

1. SÚHRN

Súhrny pozostávajú z požiadaviek na zverejňovanie, ktoré sú známe ako „prvky“. Tieto prvky sú číslované v Oddieloch A až E (A.1 až D.2). Tento súhrn obsahuje všetky prvky, ktoré musia byť obsiahnuté v súhrne pre tento typ cenného papiera a emitenta. Vzhľadom na to, že niektorými prvkami nie je nutné sa zaoberať, v postupnosti číslovania prvkov môžu byť medzery.

Napriek tomu, že konkrétny prvok musí byť uvedený v súhrne kvôli druhom cenných papierov a emitenta, je možné, že ohľadom tohto prvku nie je možné poskytnúť žiadne relevantné informácie. V takom prípade je v súhrne uvedený krátky opis prvku spolu s poznámkou „nepoužije sa“.

ODDIEL A — ÚVOD A UPOZORNENIA

A.1 **Názov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN) daných cenných papierov**

Až 2 500 000 nových kmeňových akcií triedy A spoločnosti Wise plc (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „Wise“) v menovitej hodnote jednej akcie 0,01 GBP (ďalej len „Nové akcie triedy A“), ktoré sa vydajú zúčastneným Oprávneným zákazníkom z EÚ v súvislosti s programom vydávania akcií zákazníkom spoločnosti Wise s názvom OwnWise. Očakáva sa, že celkový počet Nových akcií triedy A, ktoré budú poskytnuté Oprávneným zákazníkom z EÚ v súvislosti s programom OwnWise, bude stanovený 12 mesiacov po uplynutí Obdobia držby v rámci programu OwnWise a bude verejne oznámený a zverejnený na webovej stránke Spoločnosti. Obdobie držby v rámci programu OwnWise začne plynúť dňa 1. októbra 2021 a skončí dňa 30. septembra 2022 (vrátane).

Po prijatí na obchodovanie budú Nové akcie triedy A zaregistrované pod číslom ISIN GB00BL9YR756 a číslom SEDOL BL9YR75 a budú obchodované pod symbolom „WISE“.

A.2 **Totožnosť a kontaktné údaje emitenta, vrátane jeho identifikátora právnickej osoby**

Naše sídlo a hlavné miesto podnikateľskej činnosti je: 6. poschodie, Tea Building, 56 Shoreditch High Street, Londýn E1 6JJ. náš identifikátor právnickej osoby (ďalej len „LEI“) je 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Totožnosť a kontaktné údaje príslušného orgánu, ktorý schvaľuje prospekt**

Tento prospekt schválil EFSA ako príslušný orgán podľa nariadenia o prospekte, so sídlom Sakala 4, Tallinn 15030, Estónsko a telefónnym číslom +372 668 0500.

A.4 **Dátum schválenia prospektu**

Tento prospekt bol schválený dňa 6. septembra 2021.

A.5 **Upozornenie**

Tento súhrn by sa mal čítať ako úvod k prospektu, ktorý sa zameriava na kľúčové informácie o spoločnosti Wise. Súhrnné informácie uvedené nižšie vychádzajú z úplného znenia tohto prospektu, vrátane finančných informácií v ňom uvedených, mali by sa čítať v spojení s ním a sú ním v celom rozsahu kvalifikované. Každá úvaha o investovaní do Nových akcií triedy A by sa mala zakladať na investorovom posúdení prospektu ako celku. S investovaním do Nových akcií triedy A sú spojené riziká a investor môže stratiť celý investovaný kapitál alebo jeho časť. Ak sa na súd podá žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúci investor by mohol podľa platných právnych predpisov znášať náklady na preklad prospektu počas súdneho konania alebo pred jeho začatím.

Žiadna osoba, ktorá vypracovala súhrn, nepreberá občianskoprávnu zodpovednosť za tento súhrn alebo za informácie v ňom obsiahnuté, vrátane jeho prekladu, ibaže by tento súhrn bol zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu alebo by v spojení s ostatnými časťami prospektu neposkytoval kľúčové informácie, ktoré by mali investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do Nových akcií triedy A.

ODDIEL B — KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI

B.1 **Kto je emitentom cenných papierov?**

B.1.1 **Jeho sídlo, právna forma, LEI, jurisdikcia jeho vzniku, právo, podľa ktorého vykonáva činnosť, a krajina, v ktorej vykonáva činnosť**

Spoločnosť je verejnou akciovou spoločnosťou, registračné číslo spoločnosti: 13211214, vznikla dňa 18. februára 2021 pod menom 456 Newco plc a dňa 17. júna 2021 bola premenovaná na Wise plc. Sídlo má v Anglicku a Walese. Spoločnosť vykonáva činnosť podľa britského Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2006 (ďalej len „Zákon“). LEI Spoločnosti je 213800LD9XCHIC1C4V71.

Spoločnosť je najvyššou holdingovou spoločnosťou skupiny a do skupiny bola zaradená na základe reorganizácie skupiny zo dňa 22. júna 2021. Hlavným prevádzkovým subjektom v rámci skupiny je spoločnosť Wise Payments Limited (pôvodne pôsobiaca pod menom TransferWise Ltd, premenovaná bola dňa 25. júna 2021). Vzhľadom na to, že činnosť skupiny primárne vykonáva spoločnosť Wise Payments Limited (pôvodná holdingová spoločnosť skupiny) a jej dcérske spoločnosti, obchodné a historické finančné informácie uvedené v tomto prospekte s cieľom umožniť investorom, aby vykonali informované posúdenie, sa týkajú predovšetkým spoločnosti Wise Payments Limited.

B.1.2 Hlavné činnosti

Za službu pomalých a nepohodlných presunov viac ako 18 biliónov britských libier po celom svete platia fyzické osoby, firmy a podniky každoročne desiatky miliárd britských libier na poplatkoch, najmä vo forme navýšení výmenných kurzov.

Pred desiatimi rokmi sme sa preto vydali na misiu vytvárať peniaze bez hraníc: okamžite, pohodlne, transparentne a pokiaľ to je možné bezplatne.

Aby sme ju mohli splniť, strávili sme posledné desaťročie vývojom infraštruktúry, ktorá by nahradila tento starý a zastaraný systém. Naša infraštruktúra sa skladá z neustále sa rozširujúcej globálnej siete priamych a nepriamych integrácií s miestnymi platobnými systémami, celosvetového pokrytia regulačných požiadaviek a požiadaviek na dodržiavanie súladu s predpismi a zákazníckej podpory a prevádzky s úplnou škálou služieb. Všetky prvky tejto infraštruktúry spoločne riešia hlavné problematické body, s ktorými sa naši zákazníci stretávajú.

- **Cena:** Naše ceny sú v priemere až osemkrát nižšie ako ceny popredných „kamenných“ britských bánk.
- **Rýchlosť:** Viac ako 38% prevodov bolo vykonaných okamžite a približne 87% za menej ako jeden deň.
- **Pohodlie:** Služby Wise sú rýchle, intuitívne a jednoduché.
- **Transparentnosť:** Zákazníkom poskytujeme aktuálne porovnávanie cien a lobujeme u vlád na celom svete, aby zmenili zastarané zákony.

Naša globálna platobná infraštruktúra tvorí základ našich štyroch hlavných produktov: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business a Wise Platform:

- **Wise Transfer:** Wise Transfer predstavuje lacný, rýchly a pohodlný spôsob odosielania peňazí do zahraničia. Vďaka produktu Wise Transfer môžu naši zákazníci poslať peniaze do viac ako 80 krajín a produkt pokrývajú viac ako 85% bankových účtov na svete.
- **Wise Account:** Produkt Wise Account definuje novú kategóriu, ktorej cieľom je plniť aktuálne potreby ľudí vo svete multimenového bankovníctva. Poslať a míňať peniaze na medzinárodnej úrovni, držať peniaze v 56 menách a získať skutočné čísla účtov v desiatich menách.
- **Wise Business:** Podnikateľský účet pre globálnu expanziu, ktorý má všetky funkcie produktu Wise account, má však navyše doplnky prispôsobené potrebám malých a stredných podnikov, ako sú bankové kanály, hromadné platby a prístup pre viacerých používateľov.
- **Wise Platform:** Platforma používaná bankami, úverovými družstvami, finančnými inštitúciami a obchodnými partnermi, ktorá zákazníkovi poskytuje lacnejšie a rýchlejšie platby a funkcie účtu. Produkt Wise Platform funguje v 17 bankách v 11 krajinách na 4 kontinentoch.

Čiže napriek tomu, že sme sa zrodili v roku 2011 ako služba medzinárodných prevodov pre ľudí, vďaka expanzii sme sa stali globálnou cezhraničnou platobnou sieťou, ktorá nahrádza tradičné medzinárodné bankovníctvo pre desať miliónov osobných a firemných zákazníkov. Zákazníci v súčasnosti držia vo Wise (vrátane produktov Wise Account a Wise Business) viac ako 3,7 miliardy britských libier; vydaných bolo 1,6 milióna debetných kariet.

Ľudia používajú Wise na odosielanie peňazí cez hranice štátov, prijímanie peňazí v 30 rôznych krajinách a míňanie peňazí vo viac ako 176 krajinách sveta.

Firmy používajú Wise na globálnu expanziu a pôsobenie v medzinárodnom meradle.

Banky a podniky používajú Wise Platform na poskytovanie výhod rýchlejšej a lacnejšej medzinárodnej prenosovej služby Wise na svojich vlastných zákazníkov.

V účtovnom roku 2021 sme spracovali 54 miliárd britských libier, čím sme zákazníkovi ušetrili poplatky vo výške viac ako 1 miliardy britských libier. Tento objem sa premietol do výnosov vo výške 421 miliónov britských libier, ktoré v porovnaní s účtovným rokom 2020 vzrástli o takmer 40% a viedli k marži Upraveného EBITDA vo výške 26% v účtovnom roku 2021.

B.1.3 Hlavní akcionáři

Podľa najlepšieho vedomia členov predstavenstva sú podiely (v zmysle časti 22 Zákona), ktoré predstavujú priamo alebo nepriamo 3% alebo viac z celkového vydaného základného imania spoločnosti k 4. augustu 2021, nasledovné:

	Akcie triedy A	Akcie triedy B	Podiel na vydaných akciách spoločnosti ⁽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%

Poznámky:

- (1) Vypočítané iba na základe Akcií triedy A.
- (2) Zahŕňa 779 766 Akcií triedy A a 779 766 Akcií triedy B v nepriamej držbe prostredníctvom 100% podielu na spoločnosti Kotilda OÜ.
- (3) V nepriamej držbe prostredníctvom 100% podielu v spoločnosti OÜ Notorious.

Akcie triedy A a Akcie triedy B, ktoré vlastní hlavní akcionáři, majú vo všetkých ohľadoch rovnaké poradie ako ostatné Akcie triedy A a Akcie triedy B.

B.1.4 Kľúčoví výkonní riaditelia

Generálnym riaditeľom spoločnosti je Kristo Käärmann a finančným riaditeľom Matthew Briers.

B.1.5 Totožnosť štatutárnych audítorov

Štatutárnym audítorom skupiny za obdobie, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie uvedené v tomto prospekte, je spoločnosť PricewaterhouseCoopers LLP, so sídlom 1 Embankment Place, Londýn WC2N 6RH, Spojené kráľovstvo.

B.2 Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Vzhľadom na to, že emitent vznikol dňa 18. februára 2021 ako holdingová spoločnosť skupiny, nemá k dispozícii žiadnu finančnú históriu; finančné informácie uvedené v tomto prospekte preto obsahujú konsolidované finančné informácie o skupine, t. j. o TransferWise Ltd a jej dcérskych spoločnostiach, za predchádzajúce účtovné roky. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené súhrnné finančné informácie skupiny za uvedené obdobia vykázané v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou (ďalej len „IFRS“). Voči účtovnej správe o historických finančných informáciách neexistujú žiadne výhrady. Historické finančné informácie o skupine k 31. marcu 2021, 2020 a 2019 a za každý rok, ktorý skončil k týmto dátumom, boli získané bez podstatných úprav z auditovaných finančných informácií skupiny, z opätovne predložených komparatívnych informácií za rok 2020 a z opätovne predložených komparatívnych informácií za rok 2019.

Vybraté časti Konsolidovaného výkazu komplexného výsledku

	Rok končiaci sa 31. marca		
	2021	2020*	2019*
	(v miliónoch britských libier)		
Výnosy	421,0	302,6	177,9
Prevádzkový zisk	44,9	23,6	12,2
Zisk bežného účtovného obdobia	30,9	15,0	10,3

Vybraté části Konsolidovaného výkazu finanční pozice

	K 31. marcu		
	2021	2020*	2019*
	<i>(v milionech britských libier)</i>		
Majetok celkom	4 301,8	2 376,4	1 112,7
Vlastné imanie celkom	285,3	196,8	126,4

Vybraté části Konsolidovaného výkazu peňažných tokov

	Rok končiaci sa 31. marca		
	2021	2020*	2019*
	<i>(v milionoch britských libier)</i>		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 073,9	1 188,4	683,8
Čisté peňažné toky použité na investičné činnosti	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Čisté peňažné toky z finančných činností/(použité na finančné činnosti)	24,8	31,2	(6,6)

* Skupina opätovne predložila niektoré finančné údaje za účtovný rok 2020 a účtovný rok 2019, aby: (i) opravila chyby a zmeny v účtovných politikách v konsolidovanej účtovnej závierke za účtovný rok 2021 alebo aby ich reflektovali; a aby reflektovali zmenu v prezentácii konsolidovanej účtovnej závierky za účtovný rok 2021.

B.3 Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

- V budúcnosti môžu vzniknúť iné spoločnosti, ktoré pre našich zákazníkov vytvoria lepšie produkty a služby.
- Globálne a ekonomické zmeny môžu znížiť dopyt po našich výrobkoch a službách.
- Je možné, že nebudeme schopní udržať si súčasnú úroveň povesti a služieb.
- Čelíme riziku kybernetických útokov, ktoré môžu ohroziť naše systémy IT a v krajnom prípade odhaliť údaje našich zákazníkov.
- Je možné, že naše poplatky budeme znižovať rýchlejšie ako naše náklady, čo zníži naše výnosy.
- Zvýšenia transakčných a spracovateľských poplatkov môžu ohroziť našu ziskovosť a vytvoriť tlak na zvyšovanie cien.
- Sme vystavení pohybu cudzích mien, pričom nadmerná volatilita môže mať dopad na našu ziskovosť.
- Právne a regulačné režimy môžu aj naďalej umožňovať bankám a iným konkurentom skrývať poplatky za medzinárodné platby v rámci výmenného kurzu spôsobom, ktorý je pre zákazníkov netransparentný a nespravodlivo skresľuje porovnanie cien.
- Je možné, že nedodržíme regulačné licenčné podmienky, v dôsledku čoho budeme čeliť rastúcim nákladom alebo dokonca stratíme schopnosť vykonávať činnosť.

ODDIEL C — KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

C.1 Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

C.1.1 Druh, trieda a ISIN

Spoločnosť má dve triedy akcií, Akcie triedy A a Akcie triedy B.

Spoločnosť navrhuje na základe tohto prospektu ponúknuť Nové akcie triedy A, ktoré budú zaregistrované pod číslom ISIN GB00BL9YR756 a číslom SEDOL BL9YR75 a pri ktorých sa očakáva, že budú prijaté na obchodovanie na Hlavnom trhu Londýnskej burzy cenných papierov pod symbolom „WISE“. Na základe tohto prospektu nebude podaná žiadna žiadosť o prijatie Nových akcií triedy A na obchodovanie a neexistuje žiadna záruka, že Nové akcie triedy A budú prijaté na obchodovanie. Akcie triedy B nie sú prijaté na kótovanie ani na obchodovanie na žiadnej burze a sú neprenosné a neobchodovateľné.

C.1.2 *Mena, denominácia, menovitá hodnota, počet vydaných cenných papierov a trvanie*

Menou akcií je britská libra. K dňu vydania tohto prospektu je vydaných 994 589 856 Akcií triedy A, každá v menovitej hodnote 0,01 britskej libry (z ktorých všetky sú plne splatené alebo vedené ako plne splatené) a 398 889 814 Akcií triedy B, každá v menovitej hodnote 0,00000001 britskej libry.

C.1.3 *Práva spojené s akciami*

Práva spojené s Novými akciami triedy A sú vo všetkých ohľadoch jednotné a na všetky účely, vrátane hlasovania a všetkých dividend a iných rozdelení, deklarovanych, vykonaných alebo vyplatených zo základného imania Spoločnosti, tvoria jednu triedu s existujúcimi Akciami triedy A Spoločnosti. Pokiaľ nie je pre práva a obmedzenia spojené s akoukoľvek triedou akcií uvedené inak, Akcionári akcií triedy A sú podľa všeobecného práva oprávnení podieľať sa na každom prebytočnom majetku pri zrušení Spoločnosti, v pomere k ich podielom.

Práva spojené s Novými akciami triedy B sú vo všetkých ohľadoch jednotné a na všetky účely, vrátane hlasovania, tvoria jednu triedu. S Akciami triedy B nie sú spojené žiadne práva na výplatu dividend alebo na akékoľvek vrátenie prebytočného majetku v prípade zrušenia (s výnimkou ich menovitej hodnoty, ktorá predstavuje celkovo 0,398889814 britskej libry v rámci celej triedy Akcií triedy B).

C.1.4 *Poradie cenných papierov v kapitálovej štruktúre emitenta v prípade platobnej neschopnosti*

Akcie triedy A budú mať vo všetkých ohľadoch *pari passu* poradie, a pokiaľ ide o imanie, nebudú s nimi spojené žiadne iné práva na účasť na rozdelení (vrátane v prípade zrušenia) ako tie, ktoré existujú zo zákona. Pokiaľ to v platných právnych predpisoch nie je upravené inak, pri rozdelení majetku pri likvidácii alebo zrušení Spoločnosti sa použije prebytočný majetok Spoločnosti, ktorý zostane po zaplatení jej záväzkov:

- po prvé, pokiaľ sú nesplatené, na splatenie sumy splatenej za akékoľvek splatné prioritné akcie držiteľovi týchto akcií v plnej výške;
- po druhé, na vyplatenie každému z Akcionárov akcií triedy B menovitej hodnoty jeho Akcií triedy B (s tým, že ak nebude dostatok prebytočného majetku na vyplatenie súm za akciu rovnajúcich sa menovitej hodnote, zostávajúci prebytočný majetok sa rozdelí medzi Akcionári akcií triedy B pomerné k celkovým sumám, ktoré im inak patria podľa tohto ustanovenia); a
- po tretie, prípadný zostatok prebytočného majetku sa rozdelí medzi Akcionárov akcií triedy A v pomere k počtu držaných Akcií triedy A.

C.1.5 *Obmedzenia prevodu*

Voľná prevoditeľnosť Akcií triedy A nie je nijako obmedzená.

Akcie triedy B sú neobchodovateľné a neprevoditeľné.

C.1.6 *Dividendová politika a postup vyplácania*

Napriek tomu, že sme pri naplňaní nášho poslania dosiahli veľký pokrok, k jeho naplneniu vedie ešte dlhá cesta. Budeme aj naďalej reinvestovať naše marže do našej infraštruktúry a produktov, pričom sa zameriame na našich zákazníkov a ich skúsenosti. Veríme, že to povedie k zvýšeniu objemu a rozsahu a že to bude napokon najlepší spôsob, ako zvýšiť dlhodobú hodnotu pre akcionárov. Našu dividendovú politiku budeme priebežne prehodnocovať; neočakávame však, že by sme v blízkej budúcnosti vyhlásili alebo vyplácali akékoľvek dividendy.

C.2 *Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?*

Bude podaná žiadosť FCA o to, aby boli Akcie triedy A vydané na základe programu OwnWise (vrátane Nových akcií triedy A) prijaté do segmentu štandardného kótovania v Oficiálnom zozname FCA, a Londýnskej burze cenných papierov, aby boli Akcie triedy A vydané na základe programu OwnWise (vrátane Nových akcií triedy A) prijaté na obchodovanie na Hlavnom trhu Londýnskej burzy cenných papierov.

C.3 *Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?*

- Naše Akcie triedy A môžu podliehať volatilitě trhových cien, pričom trhovú cenu Akcií triedy A môže neúmerne klesnúť v reakcii na vývoj, ktorý nesúvisí s našou prevádzkovou výkonnosťou.
- Naša Akciová štruktúra dvoch tried má za následok zvýšenie miery kontroly hlasovania zo strany určitých akcionárov, ktorí sa stali akcionármi v čase pred Priamym kótovaním, ktorí sa rozhodli prijať Akcie triedy B. Toto zvýšenie miery kontroly hlasovania obmedzuje schopnosť Akcionárov akcií triedy A ovplyvňovať firemné záležitosti.
- Nie sme schopní predpovedať dopad, ktorý môže mať naša Akciová štruktúra dvoch tried na trhovú cenu našich Akcií triedy A.

ODDIEL D — KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O KOTÁCII CENNÝCH PAPIEROV A PRIJATÍ NA OBCHODOVANIE NA REGULOVANOM TRHU

D.1 Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?

Všeobecné podmienky ponuky a orientačný harmonogram

Aby sme podporili a motivovali našich zákazníkov, ktorí sa chcú stať akcionármi Wise, zriadujeme náš program vydávania akcií zákazníkom (ďalej len „OwnWise“), ktorého cieľom je odmeniť našich zákazníkov, ktorí sa tiež stanú dlhodobými akcionármi s prémiovými akciami a inými výhodami. OwnWise bude spočiatku k dispozícii našim zákazníkom v členských štátoch EÚ a v Spojenom kráľovstve a vo svojom prvom roku je obmedzený na 100 000 zúčastnených oprávnených zákazníkov.

Akcionári akcií triedy A nepodliehajú žiadnym obmedzeniam ohľadom toho, kedy môžu prediť Akcie triedy A. Ak Akcionári akcií triedy A nebudú chcieť získať prémiové akcie a iné výhody poskytované v rámci programu OwnWise, môžu sa počas 12-mesačného obdobia rozhodnúť prediť svoje Akcie triedy A. Akcionári akcií triedy A však budú mať nárok na prémiové akcie a ďalšie výhody súvisiace s OwnWise iba vtedy, ak budú naďalej držať Akcie triedy A po dobu 12 mesiacov po začatí plynutia Obdobia držby v rámci programu OwnWise dňa 1. októbra 2021.

Spoločnosť prideliť a vydá až 2 500 000 Akcií triedy A zúčastneným Oprávneným zákazníkom z EÚ (ktorí spĺňajú nižšie uvedené kritériá) bezplatne. Očakáva sa, že celkový počet Nových akcií triedy A, ktoré budú poskytnuté Oprávneným zákazníkom z EÚ v súvislosti s programom OwnWise, bude stanovený po uplynutí Obdobia držby v rámci programu OwnWise a bude verejne oznámený a zverejnený na webovej stránke Spoločnosti. Obdobie držby v rámci programu OwnWise začne plynúť dňa 1. októbra 2021 a skončí dňa 30. septembra 2022 (vrátane).

Očakávaný harmonogram hlavných udalostí:

Udalosť	Čas a dátum
Obdobie, počas ktorého si zákazníci môžu predbežne zaregistrovať svoj záujem o OwnWise.....	17. júna 2021 až poľudnie (času v Spojenom kráľovstve) dňa 30. septembra 2021
Uverejnenie tohto prospektu	7. septembra 2021
Obdobie, počas ktorého budú Oprávnení zákazníci z EÚ upozornení, že ich účasť na OwnWise bola akceptovaná.....	10. septembra 2021 až 30. septembra 2021
Obdobie držby v rámci programu OwnWise.....	1. októbra 2021 až 30. septembra 2022 (vrátane)
Dátum, do ktorého by Oprávnení zákazníci z EÚ mali predložiť dôkaz o oprávnenom nákupe (nákupoch) Akcií triedy A	8. október 2021
Dátum, do ktorého môžu byť Oprávnení zákazníci z EÚ povinní oznámiť svoj úmysel ukončiť svoju účasť v programe OwnWise alebo nezájum o výhody programu OwnWise.....	12. september 2022
Dátum, do ktorého by Oprávnení zákazníci z EÚ mali predložiť dôkaz o držbe oprávnených Akcií triedy A počas Obdobia držby v rámci programu OwnWise.....	7. október 2022
Oznámenie konečného počtu Nových akcií triedy A.	Približne 28. októbra 2022
Vydanie Nových akcií triedy A zúčastneným Oprávneným zákazníkom z EÚ.....	Približne dňa 30. novembra 2022

Účasť na ponuke a kroky požadované od investorov

Aby ste splnili podmienky a stali sa Oprávneným zákazníkom z EÚ, musíte splniť kritériá oprávnenosti navrhnuté na zabezpečenie toho, že dlhodobo privedieme aktívnych zákazníkov do našej akcionárskej základne, vrátane (avšak bez obmedzenia) nasledovného: i) musíte byť individuálnym zákazníkom spoločnosti Wise z obdobia pred 17. júnom 2021; ii) pred 17. júnom 2021 ste prostredníctvom Wise vykonali minimálne

jednu krížovú menovú transakciu; iii) musíte byť rezidentom alebo sa nachádzať v jurisdikcii EÚ, kde vám príslušné právne predpisy a nariadenia o cenných papieroch umožňujú kupovať a držať akcie Wise (a nám umožňujú poskytnúť vám Nové akcie triedy A, a to aj bez zbytočných dodatočných zákonných alebo procedurálnych požiadaviek); a iv) nesmiete byť súčasným alebo bývalým zamestnancom spoločnosti Wise alebo spoločnosti skupiny Wise.

Ak ste Oprávneným zákazníkom z EÚ, musíte svoj záujem zúčastniť sa na OwnWise zaregistrovať. Oprávnení zákazníci z EÚ by mali zaregistrovať svoj záujem v období od 17. júna 2021 do poludnia (času v Spojenom kráľovstve) dňa 30. septembra 2021. Po registrácii by ste mali počkať na e-mailové potvrdenie od spoločnosti Wise, že ste boli zaradení do programu OwnWise. Také potvrdenie, ak budete vybraný, dôjde po zverejnení tohto Prospektu.

Ak Oprávnený zákazník z EÚ, ktorý sa zúčastňuje programu OwnWise: i) bude držať Akcie triedy A na konci pracovného dňa (t.j. na konci obchodovania na Londýnskej burze cenných papierov) v pracovný deň pred začiatkom Obdobia držby v rámci programu OwnWise; a ii) bude ich ďalej držať po dobu 12 mesiacov po začatí plynutia Obdobia držby v rámci programu OwnWise dňa 1. októbra do 30. septembra 2022 (vrátane), na konci tohto obdobia bude Oprávnený zákazník z EÚ zúčastnený na programe OwnWise v danom čase oprávnený získať Nové akcie triedy A predstavujúce 5 % z hodnoty (na základe trhovej hodnoty týchto Akcií triedy A v čase nákupu) Akcií triedy A, ktoré má v držbe na konci pracovného dňa (t.j. na konci obchodovania na Londýnskej burze cenných papierov) v pracovný deň pred začiatkom Obdobia držby v rámci programu OwnWise (až do maximálnej hodnoty na Oprávneného zákazníka z EÚ vo výške 100 britských libier, zaokrúhlených smerom nadol na najbližší celý podiel, pričom minimálny objem je 1 Nová akcia triedy A).

Ak si budete želať ukončiť svoju účasť na programe OwnWise alebo nebudete chcieť získať výhody programu OwnWise, mali by ste čo najskôr, v každom prípade najmenej 14 pracovných dní pred koncom obdobia držby v rámci programu OwnWise (t. j. 12. septembra 2022), kontaktovať naše Centrum pomoci (<https://wise.com/help/contact>).

Poskytnutie Nových akcií triedy A

Na uľahčenie poskytovania Nových akcií triedy A boli členovia predstavenstva uznesením akcionárov oprávnení vydávať a prideľovať Akcie triedy A vo forme bonusovej emisie. Členovia predstavenstva budú vykonávať tieto právomoci za predpokladu, že maximálne náklady spoločnosti Wise nepresiahnu 10 000 000 britských libier (čo predstavuje maximálne 100 britských libier na jedného zúčastneného oprávneného zákazníka) a maximálna emisia globálne na základe programu OwnWise nepresiahne 2 500 000 Akcií triedy A. Okrem toho, odhadované celkové náklady súvisiace s programom OwnWise ako celkom sú 1,3 milióna britských libier.

Nové akcie triedy A sa budú poskytovať aj oprávneným zúčastneným zákazníkom v Spojenom kráľovstve a potenciálne aj v určitých ďalších jurisdikciách za v podstate rovnakých podmienok, ktoré nebudú v súlade s týmto prospektom, pretože tento prospekt sa týka iba prijatia Nových akcií triedy A Oprávnenými zákazníkmi z EÚ.

Aj keď majú zúčastnení zákazníci nárok na výhody programu OwnWise iba vtedy, ak budú držať príslušné Akcie triedy A po dobu 12 mesiacov po začatí plynutia Obdobia držby v rámci programu OwnWise dňa 1. októbra 2021, podmienky programu OwnWise ich nijako neobmedzujú v tom, aby počas tohto obdobia akýmkoľvek spôsobom predali akýkoľvek podiel na Akciách triedy A.

Zriedenie

Očakáva sa, že Akcie triedy A každého existujúceho akcionára, ako percento vydaných akcií Spoločnosti po vydaní Nových akcií triedy A, sa zriedia o 0,25 percenta v dôsledku emisie Akcií triedy A v rámci programu OwnWise (na základe počtu akcií vydaných k 20. augustu 2021, a za predpokladu, že maximálny počet Akcií triedy A na základe programu OwnWise sa vydáva globálne, t. j. 2 500 000, žiadne ďalšie Akcie triedy A nie sú vydávané pred emisiou Akcií triedy A na základe programu OwnWise a že na programe OwnWise sa nezúčastňujú žiadni existujúci akcionári).

Zrušenie programu OwnWise

Wise si vyhradzuje právo zrušiť program OwnWise alebo zmeniť jeho podmienky uvedené v tomto prospekte. Spoločnosť Wise oznámi zúčastneným Oprávneným zákazníkom z EÚ akékoľvek takéto zrušenie alebo zmenu podmienok po zverejnení tohto prospektu, a v prípade, že to vyžadujú platné právne predpisy, zverejní dodatok k tomuto prospektu.

Obchodovanie

Ku dňu vydania tohto prospektu sú Akcie triedy A prijaté na obchodovanie v štandardnom kótovacom segmente v Oficiálnom zozname FCA a na Hlavnom trhu Londýnskej burzy cenných papierov pre kótované

cenné papiere pod symbolom „WISE“ a číslom ISIN GB00BL9YR756 a číslom SEDOL BL9YR75. Nové akcie triedy A vydané na základe programu OwnWise budú prijaté na obchodovanie na Hlavnom trhu Londýnskej burzy cenných papierov. Na tento účel Wise podá žiadosť Londýnskej burze cenných papierov. Očakáva sa, že s Novými akciami triedy A sa začne obchodovať približne dňa 30. novembra 2022.

D.2 *Prečo sa tento prospekt vypracúva?*

Použitie a odhadovaná čistá suma výnosov

Účelom tohto prospektu je poskytnúť Oprávneným zákazníkom z EÚ informácie o programe OwnWise a o spôsobe, akým sa Oprávnení zákazníci z EÚ môžu zúčastniť na programe OwnWise a tak získať Nové akcie triedy A. Program OwnWise je navrhnutý tak, aby sme podporili a motivovali zákazníkov Wise, ktorí sa chcú stať akcionármi Wise, a odmenili našich zákazníkov, ktorí sa tiež stanú dlhodobými akcionármi vlastniami Nové akcie triedy A ako prémiové akcie, bez toho, aby im vznikli akékoľvek náklady, a s inými výhodami, ktoré sa ponúkajú ako súčasť programu OwnWise. Spoločnosť a jej súčasní akcionári nebudú dostávať ani používať žiadne výnosy z ponuky Nových akcií triedy A na základe tohto prospektu.

Podstatné konflikty záujmov

V súvislosti s programom OwnWise neexistujú žiadne konflikty záujmov, ktoré by boli podstatné.

Dohody o upísaní

Program OwnWise nie je predmetom žiadnych dohôd o upísaní.