

1. SANTRAUKAM

Šias Santraukas sudaro atskleidimo reikalavimai, žinomi kaip „Elementai“. Šie elementai sunumeruoti A-D skyriuose (A.1-D.2). Šioje santraukoje yra visi elementai, kuriuos reikia įtraukti į tokio tipo vertybinių popierių ir emitento santrauką. Kadangi į kai kuriuos elementus nebūtina atsižvelgti, gali būti spragų elementų numeracijos sekoje.

Nors Elementą į santrauką yra būtina įtraukti dėl vertybinių popierių tipo ir emitento, gali būti, kad jokios svarbios informacijos apie Elementą nebus pateikta. Šiuo atveju į santrauką įtraukiamas trumpas Elemento aprašymas, nurodant „netaikoma“.

SKYRIUS A— ĮŽANGA IR ĮSPĖJIMAI

A.1 Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN)

Bus išleista bendrovės „Wise plc“ (Bendrovė arba Wise) iki 2,500,000 A klasės naujų paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,01 svarų sterlingų (Naujos A klasės akcijos), Tinkamiems ES Klientams dalyvaujantiems pagal Wise klientų akcininkų programą OwnWise. Tikimasi, kad bendras Naujų A klasės akcijų, kurios bus suteiktos Tinkamiems ES Klientams pagal OwnWise programą, skaičius bus nustatytas per 12 mėnesių nuo „OwnWise“ Išlaikymo Laikotarpio pabaigos ir bus viešai paskelbtas bei patalpintas Bendrovės interneto svetainėje. OwnWise Išlaikymo Laikotarpis prasidės 2021 m. spalio 1 d. ir truks iki 2022 m. rugsėjo 30 d. (imtinai).

Kai bus akcijos bus įtrauktos į prekybą, Naujos A Klasės Akcijos bus įregistruotos ISIN numeriu GB00BL9YR756 ir SEDOL numeriu BL9YR75, ir prekiaujamos simboliu „WISE“.

A.2 Emitentas ir jo kontaktiniai duomenys, įskaitant Juridinio Asmens Identifikatorių
Mūsų registruota buveinė ir pagrindinė verslo vieta yra 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Mūsų Juridinio Asmens identifikatorių (LEI) kodas yra 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 Prospektą tvirtinanti kompetentinga institucija ir kontaktiniai duomenys

Šį Prospektą patvirtino EFSA, kaip kompetentinga institucija pagal Prospekto Reglamentą, kurios pagrindinė buveinė yra adresu Sakala 4 Tallinn 15030, Estija, telefono numeris +372 668 0500.

A.4 Prospekto patvirtinimo data

Šis Prospektas buvo patvirtintas 2021 metų rugsėjo 6 d.

A.5 Įspėjimas

Ši santrauka turėtų būti skaitoma kaip Prospekto įvadas, kuriame daugiausia dėmesio skiriama pagrindinei informacijai apie Wise. Toliau pateikta suvestinė informacija yra pagrįsta visu šio Prospekto tekstu, įskaitant jame pateiktą finansinę informaciją, turi būti skaitoma ir aiškinama kartu su juo. Bet koks ketinimas investuoti į Naujas A Klasės Akcijas turėtų būti paremtas investuotojui įvertinus ir susipažinus su visu Prospektu. Investavimas į Naujas A Klasės Akcijas yra susijęs rizika ir investuotojas gali prarasti visą ar dalį investuoto kapitalo. Kai ieškinys, susijęs su Prospekte pateikta informacija, pateikiamas teismui, ieškovas investuotojas, pagal taikytiną teisę gali būti įpareigotas padengti Prospekto vertimo išlaidas teismo proceso metu arba prieš pradėdamas tokį procesą. Joks santrauką parengęs asmuo neprisiima civilinės atsakomybės už šią santrauką ar joje pateiktą informaciją, įskaitant bet kokį jos vertimą, išskyrus atvejus, kai santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, kai ji yra skaitoma kartu su kitomis Prospekto dalimis, arba kai ji nepateikia, kada skaitoma kartu su kitomis Prospekto dalimis, pagrindine informacija, siekiant padėti investuotojams, jiems svarstant, ar investuoti į Naujas A Klasės Akcijas.

SKYRIUS B – PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

B.1 Kas yra vertybinių popierių emitentas?

B.1.1 Buveinė, teisinė forma, LEI, steigimo jurisdikcija, teisė, pagal kurią ji veikia, ir šalis, kurioje veikia

Bendrovė yra akcinė bendrovė, kurios registracijos numeris yra 13211214, 2021 m. vasario 18 d. įregistruota 456 Newco plc vardu, o 2021 m. birželio 17 d. pervadinta į Wise plc, kurios registruota buveinė yra Anglijoje ir Velse. Bendrovė veikia pagal 2006 m. Bendrovių įstatymą (angl. Companies Act 2006) (Įstatymas). Bendrovės LEI kodas yra 213800LD9XCHIC1C4V71.

Bendrovė yra Grupės pagrindinė kontroliuojančioji bendrovė, kuri tapo Grupės dalimi 2021 m. birželio 22 d. įvykdžius Grupės reorganizavimą. Pagrindinė veikianti įmonė Grupėje yra Wise Payments Limited (ankstesnis pavadinimas TransferWise Ltd, kuri pervadinta 2021 metų birželio 25 d.). Kadangi Grupės pagrindinę veiklą vykdo Wise Payments Limited (buvusi Grupės kontroliuojančioji bendrovė) ir jos dukterinės įmonės, šiame Prospekte atskleista verslo ir istorinė finansinė informacija pirmiausia yra susijusi su Wise Payments Limited, kad investuotojai galėtų padaryti informuotą / pagrįstą įvertinimą.

B.1.2 Pagrindinė veikla

Žmonės, verslai ir įmonės kasmet sumoka dešimtis milijardų svarų sterlingų komisinių, daugiausia valiutos kurso atkainiais, už lėšų ir nepatogią paslaugą, pervedant daugiau nei 18 trilijonų svarų sterlingų visame pasaulyje.

Ir taip prieš dešimt metų mes nusistatėm sau tikslą sukurti pinigus be sienų: akimirksniu, patogiai, skaidriai ir galiausiai nemokamai.

Norėdami tai pasiekti, pastarąjį dešimtmetį vystėme infrastruktūrą, kuri pakeistų šią seną, atgyvenusią sistemą. Mūsų infrastruktūrą sudaro nuolat besiplečiantis pasaulinis tiesioginių ir netiesioginių integracijų su vietinėmis mokėjimo sistemomis tinklas, pasaulinė reguliavimo ir atitikties aprėptis ir visapusiškas klientų aptarnavimas bei operacijos.

Kartu ši infrastruktūra išsprendžia pagrindinius skausmo taškus, su kuriais susiduria mūsų klientai.

- **Kaina:** mūsų kainos vidutiniškai yra aštuonis kartus mažesnės nei pirmaujančių JK bankų.
- **Greitis:** daugiau nei 38% pervedimų yra pristatomi akimirksniu ir apie 87% per mažiau nei dieną.
- **Patogumas:** dirbti su Wise yra greitai, intuityvu ir paprasta.
- **Skaidrumas:** klientams suteikiame iki minutės tikslumo kainų palyginimo turinį ir lobiname vyriausybes visame pasaulyje pakeisti pasenusius įstatymus.

Mūsų pasaulinė mokėjimų infrastruktūra įgalina mūsų keturis pagrindinius produktus: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business ir Wise Platform:

- **Wise Transfer:** Wise Transfer yra pigus, greitas ir patogus būdas siųsti pinigus į užsienį. Naudodami Wise Transfer, mūsų klientai gali siųsti pinigus į daugiau nei 80 šalių, apimant daugiau nei 85% pasaulio banko sąskaitų.
- **Wise Account:** Wise Account apibrėžia naują kategoriją, skirtą patenkinti šiandienos multivalutinės bankininkystės poreikius žmonėms. Siųsti ir išleisti pinigus tarptautiniu mastu, laikyti pinigus 56 valiutomis ir gauti realius sąskaitų numerius dešimčia valiutų.
- **Wise Business:** verslo paskyra, skirta verslui, kuris eina tarptautiniu keliu. Wise Business turi visas Wise Account funkcijas plius priedus, pritaikytus mažų ir vidutinių įmonių poreikiams, pvz., banko sklaidos kanalus, masinius išmokėjimus ir kelių vartotojų prieigą.
- **Wise Platform:** platforma, kuria naudojami bankai, kredito unijos, finansų įstaigos ir verslo partneriai, teikiantys klientams pigesnius, greitesnius mokėjimus ir paskyros funkcijas. Wise Platform veikia su 17 bankų 11 šalių 4 žemynuose.

Taigi, nors ir įkurti tik 2011 m. kaip tarptautinė pervedimų paslauga žmonėms, dabar išsiplėtėme ir tapome pasauliniu tarptautiniu mokėjimų tinklu, kuris pakeičia tradicinę tarptautinę bankininkystę dešimčiai milijonų privačių ir verslo klientų. Klientai dabar laiko daugiau nei 3.7 mlrd. svarų sterlingų Wise (įskaitant Wise Account ir Wise Business), išleista 1.6 mln. debeto mokėjimo kortelių.

Žmonės naudojami Wise, norėdami siųsti pinigus per sienas, gauti atlygį iš 30 skirtingų šalių ir išleisti pinigus daugiau nei 176 pasaulio šalyse.

Verslas naudoja Wise, kad išplėstų savo verslą į pasaulinį lygį ir veiktų tarptautiniu mastu.

Bankai ir įmonės naudojami Wise Platform, norėdami savo klientams perduoti greitesnės ir pigesnės tarptautinių pervedimų paslaugos pranašumus.

2021 finansiniais metais apdorojome operacijų už 54 mlrd. svarų sterlingų, o klientai sutaupė daugiau nei 1 mlrd. svarų komisinių. Tokia operacijų apimtis davė 421 mln. svarų sterlingų pajamų, o tai, palyginti su 2020 metais, sudarė beveik 40 proc. augimą ir lėmė 26% koreguotą EBITDA maržą 2021 finansiniais metais.

B.1.3 Pagrindiniai akcininkai

Kiek yra žinoma Direktoriams, toliau nurodyti interesai (kaip apibrėžta Įstatymo 22 dalyje), kurie tiesiogiai ar netiesiogiai sudaro 3% ar daugiau viso Bendrovės išleisto akcinio kapitalo 2021 m. rugpjūčio 4 dienai:

	A Klasės Akcijos	B Klasės Akcijos	Bendrovės išleistų akcijų⁽¹⁾
<i>Kristo Käärman⁽²⁾</i>	186,858,255	186,802,356	18.78%
<i>Taavet Hinrikus⁽³⁾</i>	103,616,498	53,966,926	10.42%
<i>Valar Ventures</i>	97,563,149	49,883,777	9.81%
<i>Andreessen Horowitz</i>	88,424,920	28,216,214	8.89%
<i>IA Ventures</i>	67,367,134	47,586,396	6.77%
<i>Baillie Gifford</i>	49,275,812	21,263,801	4.95%
<i>D1 Capital Partners</i>	37,931,096	—	3.81%
<i>Lone Pine Capital</i>	31,676,472	—	3.18%

Pastabos:

- (1) Skaičiuojama remiantis tik A Klasės Akcijomis.
- (2) Apima 779 766 A Klasės Akcijas ir 779 766 B Klasės Akcijas, turimas netiesiogiai per 100% Kotilda OÜ akcijų.
- (3) Netiesiogiai turimų per 100% OÜ „Notorious“ akcijų.

Pagrindiniams akcininkams priklausančios A Klasės Akcijos ir B Klasės Akcijos visais atžvilgiais yra lygiavertės (pari passu) kitoms A Klasės ir B Klasės Akcijoms.

B.1.4 Pagrindiniai vadovaujantys direktoriai

Bendrovės generalinis direktorius (CEO) yra Kristo Käärman, o finansų direktorius (CFO) – Matthew Briers.

B.1.5 Teisės aktų nustatytą auditą atliekantys auditoriai

Grupės teisės aktų nustatytą auditą atlikę auditoriai laikotarpiu, už kurį Prospekte pateikiama finansinė informacija, yra „PricewaterhouseCoopers LLP“, kurios registruota buveinė yra adresu 1 Embankment Place, Londonas WC2N 6RH, Jungtinė Karalystė.

B.2 Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?

Kadangi emitentas buvo įsteigtas 2021 m. vasario 18 d., kad veiktų kaip Grupės kontroliuojančioji bendrovė, jis neturi finansinės istorijos, todėl šiame Prospekte pateikta finansinė informacija apima Grupės, t.y. TransferWise Ltd ir jos dukterinių įmonių, konsoliduotą finansinę informaciją ankstesnių finansinių metų. Žemiau esančiose lentelėse pateikiama Grupės suvestinė finansinė informacija už nurodytus laikotarpius, paruošta pagal tarptautinius apskaitos standartus, priimtus Europos sąjungoje (IFRS). Buhalterinėje pažymoje apie praėjusių laikotarpių finansinę informaciją išlygų nėra. Grupės praėjusių laikotarpių finansinė informacija už kiekvienus metus, pasibaigusius 2021 m., 2020 m. ir 2019 m. kovo 31 d., buvo paimta iš Grupės audituotos finansinės informacijos, 2020 m. pakartotinai pateiktos lyginamosios informacijos ir 2019 m. iš naujo pateiktos lyginamosios informacijos be esminių korekcijų.

Pasirinkta konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita

	Metai pasibaigė kovo 31 d.		
	2021	2020*	2019*
	(milijonai svarų)		
Pajamos	421.0	302.6	177.9
Veiklos pelnas	44.9	23.6	12.2
Metų pelnas	30.9	15.0	10.3

Pasirinkta konsoliduota finansinės padėties ataskaita

	Kovo 31 d.		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milijonai svarų)</i>		
Bendras turtas.....	4,301.8	2,376.4	1,112.7
Visas nuosavas kapitalas	285.3	196.8	126.4

Pasirinkta konsoliduota pinigų srautų ataskaita

	Metai pasibaigė kovo 31 d.		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milijonai svarų)</i>		
Grynieji pinigai, gauti iš pagrindinės veiklos	2,073.9	1,188.4	683.8
Grynieji pinigai, naudojami investicinei veiklai	(671.8)	(20.9)	(123.0)
Grynieji pinigų srautai, gauti iš finansinės veiklos (arba naudojami).....	24.8	31.2	(6.6)

* Grupė iš naujo pateikė tam tikrą finansinę informaciją, skirtą 2020 ir 2019 finansiniams metams, kad atspindėtų: (i) klaidų taisymą ir apskaitos politikos pakeitimus konsoliduotose 2021 finansinių metų finansinėse ataskaitose; ir ii) atspindėtų konsoliduotų 2021 finansinių metų finansinių ataskaitų pateikimo pakeitimus.

B.3 Kokia yra pagrindinė rizika, būdinga emitentui?

- Ateityje gali atsirasti kitų įmonių, kurios mūsų klientams kurs geresnius produktus ir paslaugas.
- Pasauliniai ir ekonominiai pokyčiai gali sumažinti mūsų produktų ir paslaugų paklausą.
- Galbūt mums nepavyks išlaikyti dabartinio reputacijos ir paslaugų lygio.
- Mes susiduriame su kibernetinių atakų rizika, kuri gali pakenkti mūsų IT sistemoms ir netgi atskleisti mūsų klientų duomenis.
- Mes galime sumažinti komisinius greičiau nei mūsų išlaidas, todėl mūsų verslas taps mažiau pelningas.
- Padidėję sandorių ir apdorojimo mokesčiai gali kelti iššūkį mūsų pelningumui ir padidinti spaudimą kainoms.
- Esame veikiami užsienio valiutų kursų, o per didelis nepastovumas gali turėti įtakos mūsų pelningumui.
- Teisiniai reguliavimo režimai gali ir toliau leisti bankams ir kitiems konkurentams nuslėpti mokesčius už tarptautinius mokėjimus per valiutos kursą taip, kad jie nebūtų skaidrūs klientams, nesąžiningai iškreipiant kainų palyginimą.
- Mums gali nepavykti laikytis reguliacinių licencijos sąlygų, todėl susidursime su vis didesnėmis išlaidomis arba net prarasime teisę veikti.

SKYRIUS C - PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

C.1 Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių savybės?

C.1.1 Tipas, klasė ir ISIN

Bendrovė turi dviejų klasių akcijas: A Klasės Akcijas ir B Klasės Akcijas.

Bendrovė pagal šį Prospektą siūlo Naujas A Klasės Akcijas, kurios bus įregistruotos ISIN numeriu GB00BL9YR756 ir SEDOL numeriu BL9YR75, ir kurias numatoma įtraukti į prekybą Londono vertybinių popierių biržos Pagrindinėje Rinkoje (angl. London Stock Exchange's Main Market) simboliu „WISE“. Dėl Naujų A Klasės Akcijų pagal šį Prospektą įtraukimo į prekybą prašymas nebūs teikiamas ir nėra jokios garantijos, kad Naujos A Klasės Akcijos bus įtrauktos į prekybą. B klasės akcijos nėra įtrauktos į jokių vertybinių popierių biržos sąrašus ir jomis nėra prekiaujama jokiaje vertybinių popierių biržoje, jos yra neperleidžiamos ir jomis neprekiuojama.

C.1.2 Valiuta, nominalas, nominali vertė, išleistų vertybinių popierių skaičius ir trukmė

Akcijų valiuta yra Jungtinės Karalystės svarai. Šio Prospekto dieną yra 994 589 856 A Klasės Akcijos, kiekvienos iš kurių kaina yra 0,01 svarų sterlingų (visos yra visiškai apmokėtos arba laikomos kaip visiškai apmokėtos), ir 398 889 814 B Klasės Akcijos, kiekvienos iš kurių kaina yra 0,000000001 svarų sterlingų.

C.1.3 Akcijų suteikiamos teisės

Naujų A Klasės Akcijų suteikiamos teisės visais atžvilgiais yra vienodos ir sudaro vieną klasę su esamomis Bendrovės A Klasės Akcijomis visais tikslais, įskaitant balsavimą ir visus dividendus bei kitus deklaruotus, atliktus ar apmokėtus paskirstymus pagal Bendrovės įstatinį kapitalą. Išskyrus tai kaip numatyta pagal bet kurios klasės akcijų teises ir apribojimus, A Klasės Akcininkams pagal bendrąją teisę likvidavimo atveju suteikiama teisė dalyvauti bet kokio perteklinio turto paskirstyme proporcingai jų akcijoms.

B Klasės Akcijų suteikiamos teisės visais atžvilgiais yra vienodos ir sudaro vieną klasę visais tikslais, įskaitant balsavimą. B Klasės Akcijos nesuteikia teisių į dividendus ar bet kokio turto pertekliaus grąžinimą likvidavimo atveju (išskyrus nominalią vertę, kuri bendrai visos B Klasės Akcijų atžvilgiu sudaro 0,398889814 svarų sterlingų).

C.1.4 Vertybinių popierių eilė emitento kapitalo struktūroje nemokumo atveju

A Klasės Akcijos visais atžvilgiais yra lygiavertės (lot. pari passu) ir nesuteikia jokių teisių į kapitalo paskirstyme (įskaitant likvidavimą), išskyrus tas, kurios egzistuoja įstatymo pagrindu. Laikantis galiojančių įstatymų turto paskirstymui likvidacijos atveju ar likviduojant perteklinį Bendrovės turtą, likusį įvykdžius įsipareigojimus, taikoma tokia tvarka:

- pirma, tiek, kiek neapmokėta, visiškai atsiskaitant su išperkamų privilegijuotųjų akcijų savininkais sumai, sumokėtai už tokias akcijas;
- antra, sumokant kiekvienam B Klasės Akcininkui nominalią savo B Klasės Akcijų vertę (su sąlyga, kad jei nepakanka perteklinio turto, kad būtų galima sumokėti nominaliai vertei tenkančias akcijas, likęs perteklinis turtas bus paskirstytas B Klasės Akcininkams proporcingai bendroms sumoms (lot. pro rata), kurios jiems kitaip priklauso pagal šią nuostatą); ir
- trečia, perteklinio turto likutis (jei toks yra) paskirstomas tarp A Klasės Akcininkų proporcingai (lot. pro rata) turimų A Klasės Akcijų skaičiui.

C.1.5 Perleidimo apribojimai

Nėra jokių A Klasės Akcijų laisvo perleidimo apribojimų.

B klasės akcijomis negalima prekiauti ir jos yra neperleidžiamos.

C.1.6 Dividendų ar išmokų politika

Nors padarėme didelę pažangą, vis dėlto dar turime nueiti ilgą kelią, kad pasiektume savo tikslus. Mes ir toliau investuosime savo pelną į savo infrastruktūrą ir produktus, daugiausia dėmesio skirdami savo klientams ir jų patirčiai. Manome, kad tai padidins apimtį, mastą ir galiausiai bus geriausias būdas auginti ilgalaikę vertę akcininkams. Mes nuolat peržiūrėsime savo dividendų politiką, tačiau artimiausioje ateityje nesitikime deklaruoti ar mokėti dividendų.

C.2 Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

Prašymai bus pateikti Jungtinės Karalystės finansų priežiūros tarnybai (angl. Financial Conduct Authority, toliau – **FCA**) dėl A Klasės Akcijų, išleistų pagal OwnWise (įskaitant Naujas A Klasės Akcijas), įtraukimo į FCA Oficialaus Sąrašo standartinio įtraukimo segmentą (angl. the standard listing segment of the Official List) ir Londono vertybinių popierių biržai (angl. London Stock

Exchange) dėl A Klasės Akcijų, išleistų pagal OwnWise (įskaitant Naujas A Klasės Akcijas), įtraukimo į prekybą Londono vertybinių popierių biržos Pagrindinėje Rinkoje (angl. London Stock Exchange's Main Market).

C.3 Kokios yra esminės rizikos būdingos vertybiniam popieriui?

Mūsų A Klasės Akcijos gali būti veikiamos rinkos kainos svyravimų ir A Klasės Akcijų rinkos kaina gali neproporcingai sumažėti dėl su mūsų veikla nesusijusių aplinkybių.

Mūsų Dviejų Klasių Akcijų Struktūra suteikia tam tikriems akcininkams, kurie buvo tokiais prieš Tiesioginį Listingavimą ir kuriems buvo suteiktos B Klasės Akcijos, balsavimo kontrolę, tokiu būdu apribojant A Klasės Akcininkų galimybes daryti poveikį korporatyviniams reikalams.

Mes negalime numatyti, kokį poveikį mūsų Dviejų Klasių Akcijų Struktūra gali turėti mūsų A Klasės Akcijų rinkos kainai.

SKYRIUS D - PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VERTYBINIŲ POPIERIŲ SĄRAŠĄ IR ĮTRAUKIMĄ Į PREKYBĄ REGULIUOTOJOJE RINKOJE

D.1 Kokiomis sąlygomis ir tvarkaraščiu galiu investuoti į šiuos vertybinius popierius?

Bendrosios pasiūlymo sąlygos ir orientacinis tvarkaraštis

Siekdami padėti ir paskatinti savo klientus, norinčius tapti Wise akcininkais, mes kuriame savo klientų akcininkų programą (OwnWise), kuri skirta apdovanoti mūsų klientus, kurie taip pat tampa ilgalaikiais akcininkais, premijinėmis akcijomis ir kitomis privilegijomis. OwnWise pirmiausia bus prieinama mūsų klientams ES valstybėse narėse ir Jungtinėje Karalystėje, o pirmaisiais metais ji bus apribota iki 100 000 dalyvaujančių tinkamų klientų.

A Klasės Akcininkams neribojama galimybė bet kada atsisakyti A Klasės Akcijas. Jei A Klasės Akcininkai nenori gauti premijinių akcijų ir kitų privilegijų pagal OwnWise programą, jie gali pasirinkti parduoti A Klasės Akcijas per 12 mėnesių laikotarpį. Tačiau A Klasės Akcininkai turės teisę į premijų akcijas ir kitas privilegijas, susijusias su OwnWise, tik jei išlaikys A klasės akcijas 12 mėnesių nuo OwnWise Turėjimo Laikotarpio pradžios 2021 m. spalio 1 d. Bendrovė atidės ir neatlygintinai išleis iki 2,500,000 A Klasės Akcijų dalyvaujantiems Tinkamiems ES Klientams (atitinkantiems toliau nurodytus kriterijus). Tikimasi, kad bendras Naujų A Klasės Akcijų, kurias tikimasi suteikti Tinkamiems ES Klientams, skaičius ryšium su OwnWise bus nustatytas pasibaigus „OwnWise Turėjimo Laikotarpiui“ ir bus viešai paskelbtas Bendrovės svetainėje. OwnWise Turėjimo Laikotarpis prasidės 2021 m. spalio 1 d. ir truks iki 2022 m. rugsėjo 30 d. (imtinai).

Toliau pateikiamas numatomas pagrindinių įvykių tvarkaraštis:

Įvykis	Data ir laikas
Laikotarpis per kurį klientai gali užregistruoti savo susidomėjimą OwnWise	Nuo 2021 metų birželio 17 dienos vidurdienio (JK laiku) iki 2021 metų rugsėjo 30 d.
Šio Prospekto paskelbimas	2021 rugsėjo 7 d.
Laikotarpis, per kurį Tinkami ES Klientai bus informuoti apie sutikimą jiems dalyvauti OwnWise	Nuo 2021 metų rugsėjo 10 d. iki 2021 metų rugsėjo 30 d.
OwnWise laikymo periodas	Nuo 2021 metų spalio 1 d. iki 2022 metų rugsėjo 30 d. (imtinai)
Data, iki kurios Tinkami ES Klientai turi pateikti A Klasės Akcijų pirkimo (-ų) įrodymą	2021 spalio 8 d.
Data, iki kurios Tinkami ES Klientai turi pranešti apie savo ketinimą nutraukti savo dalyvavimą OwnWise arba negauti OwnWise privilegijų	2022 metų rugsėjo 12.
Data, iki kurios gali būti reikalaujama, kad Tinkami ES Klientai pateiktų įrodymus, kad OwnWise Turėjimo Laikotarpiu turėjo kvalifikuotą A Klasės Akcijų	2022 spalio 7 d.
Pranešimas apie galutinį Naujų A Klasės Akcijų skaičių	2022 metų spalio 28 d. ar apie šią datą

Įvykis**Data ir laikas**

Naujų A Klasės Akcijų išleidimas dalyvaujantiems
Tinkamiems ES Klientams

2022 metų lapkričio 30 d. ar apie šią datą

Dalyvavimas siūlyme ir būtini investuotojų veiksmai

Tam, kad būtumėte laikomas Tinkamu ES Klientu, turite atitikti tinkamumo kriterijus, skirtus užtikrinti, kad į savo akcininkų bazę ilgam laikui įtrauktume aktyvius klientus, įskaitant (be apribojimų): i) iki 2021 m. birželio 17 d. būti privačiu Wise klientu; ii) iki 2021 m. birželio 17 d. sudaryti bent vieną valiutų poros sandorį su Wise; (iii) gyventi ar būti ES jurisdikcijoje, kur taikytini vertybinių popierių įstatymai ir kiti teisės aktai leidžia pirkti ir laikyti Wise akcijas (ir leisti mums suteikti jums Naujų A Klasės Akcijų be nepagrįstų papildomų teisinių ar procedūrinių reikalavimų); ir iv) nebūti esamu ar buvusiu Wise ar Wise group įmonės darbuotoju.

Jei esate Tinkamas ES Klientas, turite užregistruoti savo susidomėjimą dalyvauti OwnWise. Tinkami ES Klientai turėtų užregistruoti savo susidomėjimą dalyvavimui nuo 2021 m. birželio 17 d. iki 2021 m. rugsėjo 30 d. vidurdienio (JK laiku). Po registracijos turėtumėte sulaukti Wise patvirtinimo el. paštu, kad buvote atrinktas į OwnWise programą. Jei būsite atrinktas, toks patvirtinimas bus pateiktas po šio Prospekto paskelbimo.

Jei OwnWise dalyvaujantis Tinkamas ES Klientas: i) darbo dienos, po kurios prasideda OwnWise Turėjimo Laikotarpis, pabaigoje (t. y. pasibaigus prekybai Londono vertybinių popierių biržoje) turės A klasės akcijų; ir ii) ir praėjus 12 mėnesių nuo OwnWise Turėjimo Laikotarpio pradžios, t. y. nuo spalio 1 d. iki 2022 m. rugsėjo 30 d. (imtinai), tebeturės šias akcijas, pasibaigus šiam laikotarpiui OwnWise dalyvaujantis Tinkamas ES Klientas įgys teisę gauti Naujų A Klasės Akcijų, sudarančių 5 % akcijų, kurias jis turėjo darbo dienos, po kurios prasidėjo OwnWise Turėjimo Laikotarpis, pabaigoje (t. y. pasibaigus prekybai Londono vertybinių popierių biržoje), vertės (remiantis tokių A Klasės Akcijų rinkos verte pirkimo metu) (ne didesnės kaip 100 svarų sterlingų vertės vienam Tinkamam ES Klientui, suapvalinus iki artimiausio sveikojo akcijų skaičiaus, ir ne mažiau kaip 1 naują A Klasės Akciją).

Jei norite nutraukti savo dalyvavimą OwnWise arba negauti OwnWise privilegijų, turėtumėte kuo greičiau, bet ne vėliau kaip prieš 14 darbo dienų OwnWise laikymo periodas pabaigos (t. y. 2022 metų rugsėjo 12 d.) susisiekti su mūsų pagalbos centru (<https://wise.com/help/contact>).

Naujų A Klasės Akcijų Suteikimas

Siekiant palengvinti Naujų A Klasės Akcijų suteikimą, Direktorai akcininkų nutarimu buvo įgalioti išleisti ir paskirstyti A Klasės Akcijas premijų emisijos būdu. Direktorai vykdys šiuos įpareigojimus iki maksimalių 10 000 000 svarų sterlingų (tai yra ne daugiau kaip 100 svarų sterlingų vienam dalyvaujančiam tinkamam klientui) Wise išlaidų sumos, o maksimali emisija visame pasaulyje pagal OwnWise būtų 2 500 000 A Klasės Akcijų. Be to, visos su OwnWise susijusios apskaičiuotos išlaidos yra 1,3 milijonų svarų sterlingų.

Naujos A Klasės Akcijos taip pat bus teikiamos reikalavimus atitinkantiems dalyvaujantiems klientams Jungtinėje Karalystėje ir potencialiai tam tikrose kitose jurisdikcijose iš esmės tomis pačiomis sąlygomis, tačiau ne pagal šį Prospektą, kuris susijęs tik su Tinkamų ES Klientų gaunamomis Naujomis A Klasės Akcijomis.

Nors dalyvaujantys klientai turi teisę į OwnWise privilegijas tik tuo atveju, jei jie turi atitinkamą A klasės akcijų 12 mėnesių nuo OwnWise laikymo periodo pradžios, OwnWise sąlygos neriboja jų atsakyti bet kokios A klasės akcijų dalies bet koku būdu per šį laikotarpį.

Praskiedimas

Numatoma, kad kiekvieno esamo akcininko turima A Klasės Akcijų dalis, išreikšta Bendrovės įstatinio kapitalo dalimi, po Naujų A Klasės Akcijų emisijos sumažės maždaug 0,25 proc. kaip rezultatas naujai išleistų A Klasės Akcijų pagal OwnWise (remiantis išleistų akcijų skaičiumi 2021 m. rugpjūčio 20 d. ir darant prielaidas, kad didžiausia A Klasės Akcijų suma pagal OwnWise išleista visame pasaulyje sudaro 2 500 000 A Klasės Akcijų, kad prieš išleidžiant A Klasės Akcijas pagal OwnWise nebuvo išleistos kitos A Klasės Akcijos ir kad OwnWise nedalyvauja jokie esami akcininkai).

OwnWise atšaukimas

Wise pasilieka teisę atšaukti OwnWise arba pakeisti jo sąlygas, kaip aprašyta Prospekte. Wise informuos Tinkamus ES Klientus apie bet kokį tokį atšaukimą ar sąlygų pakeitimą po Prospekto paskelbimo ir, jei to reikalauja taikytini įstatymai, paskelbs Prospekto priedą.

Prekyba

Šio Prospekto dieną A klasės akcijos yra įtrauktos į FCA oficialaus sąrašo standartinio įtraukimo segmentą ir į prekybą Londono vertybinių popierių biržos pagrindinėje rinkoje listinguotiems vertybiniais popieriams simboliu „WISE“ ir ISIN numeriu GB00BL9YR756 bei SEDOL numeriu BL9YR75. Pagal OwnWise išleistos Naujos A Klasės Akcijos bus įtrauktos į prekybą Londono vertybinių popierių biržos Pagrindinėje Rinkoje. Tuo tikslu Wise pateiks prašymą Londono vertybinių popierių biržai. Numatoma, kad prekyba naujomis A klasės akcijomis prasidės 2022 metų lapkričio 30 d.

D.2 Kodėl rengiamas šis Prospektas?

Pajamų grynosios sumos paskaičiavimas ir naudojimas

Šio Prospekto tikslas yra pateikti Tinkamiems ES Klientams informaciją apie OwnWise ir apie tai kaip Tinkami ES Klientai gali dalyvauti OwnWise programoje, kad gautų naujų A klasės akcijų. OwnWise yra skirta padėti ir paskatinti Wise klientus, norinčius tapti Wise akcininkais, ir apdovanoti mūsų klientus, kurie taip pat tampa ilgalaikiais akcininkais, naujomis A klasės akcijomis kaip premijos akcijomis, be jokių mokesčių tokiems akcininkams, ir kitomis privilegijomis, kurios siūlomos kaip „OwnWise“ programos dalis. Bendrovė ir jos dabartiniai akcininkai negaus ir nenaudos pajamų, gautų iš naujų A klasės akcijų pagal šį Prospektą siūlymo.

Reikšmingi interesų konfliktai

Ryšium su OwnWise nėra jokių reikšmingų interesų konfliktų.

Pasirašymo sutartys (angl. Underwriting Arrangements)

OwnWise atžvilgiu jokios pasirašymo sutartys nesudarytos.