

1. POVZETEK

Povzetki sestavljajo zahteve glede razkritja, imenovane "Elementi". Ti Elementi so oštevilčeni v oddelkih A–D (A.1–D.2). Ta povzetek obsega vse Elemente, ki morajo biti vključeni v povzetek za to vrsto vrednostnih papirjev in izdajatelja. Ker nekaterih Elementov ni treba obravnavati, so v zaporedju številčenja Elementov lahko vrzeli.

Tudi če je treba Element vstaviti v povzetek zaradi vrste vrednostnih papirjev in izdajatelja, se lahko zgodi, da za ta Element ni na voljo relevantnih informacij. V takem primeru je v povzetku naveden kratek opis takega Elementa s pripisom "ni relevantno".

ODDELEK A - UVOD IN OPOZORILA

A.1 **Ime in mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN)**

V povezavi z delničarskim programom za stranke Wise, OwnWise, bo izdanih 2.500.000 novih navadnih delnic razreda A družbe Wise plc (»Družba« ali »Wise«) z nominalno vrednostjo 0,01 £ na delnico (»Nove delnice razreda A«). Celotno število Novih delnic razreda A, ki se dodelijo Upravičenim strankam EU v povezavi z OwnWise, bo predvidoma določeno 12 mesecev od poteka Obdobja držanja OwnWise in bo javno objavljeno na spletni strani Družbe. Obdobje držanja OwnWise se bo začelo 1. oktobra 2021 in bo trajalo do (vključno) 30. septembra 2022.

Po uvrstitvi na trg bodo Nove delnice razreda A registrirane pod številko ISIN GB00BL9YR756 in številko SEDOL BL9YR75, njihov simbol za trgovanje pa je »WISE«.

A.2 **Identiteta in kontaktni podatki izdajatelja, vključno z identifikatorjem pravne osebe**

Naš sedež in glavna pisarna poslovanja je na naslovu 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Naša matična številka (»LEI« oz. »legal entity identifier«) je 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Identiteta in kontaktni podatki pristojnega organa, ki je odobril prospekt**

Ta Prospekt je odobrila EFSA, ki je pristojni organ skladno s Prospektno uredbo, s sedežem na naslovu Sakala 4 Tallinn 15030 Estonija in telefonsko številko +372 668 0500.

A.4 **Datum odobritve prospekta**

Ta Prospekt je bil odobren dne 6 septembra 2021.

A.5 **Opozorilo**

Ta povzetek naj se bere kot uvod v Prospekt in vsebuje ključne informacije o družbi Wise. Spodaj navedene informacije v povzetku so v celoti kvalificirane in temeljijo na celotnem besedilu Prospekta, vključno s tam predstavljenimi finančnimi informacijami, in jih je treba brati v povezavi s Prospektom. Vlagatelj mora pred vsako odločitvijo za vlaganje v Nove delnice razreda A preučiti celoten Prospekt. Vlaganje v Nove delnice razreda A vključuje tveganja in vlagatelj lahko delno ali v celoti izgubi vloženi kapital. Kadar se v zvezi z informacijami v Prospektu na sodišču vloži zahtevek, morda mora vlagatelj tožnik po veljavni zakonodaji kriti stroške prevoda Prospekta v času trajanja ali pred začetkom sodnega postopka.

Nobena oseba, ki je pripravila povzetek, ne nosi nikakršne civilnopravne odgovornosti za ta povzetek ali informacije, ki jih vsebuje, vključno s kakršnimkoli prevodom tega povzetka, razen če je povzetek zavajajoč, netočen ali neskladen, kadar se bere skupaj z drugimi deli Prospekta ali če, kadar se povzetek bere skupaj z drugimi deli Prospekta, ne daje ključnih informacij, ki bi bile vlagateljem v pomoč pri odločanju o morebitni naložbi v Nove delnice razreda A.

ODDELEK B - KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAJATELJU

B.1 **Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev?**

B.1.1 **Sedež, pravna oblika, identifikator pravne osebe (»LEI«), država ustanovitve, zakonodaja, skladno s katero posluje, in država, v kateri posluje**

Družba je delniška družba z registrsko številko 13211214, ustanovljena z imenom 456 Newco plc dne 18. februarja 2021 in preimenovana v Wise plc dne 17. junija 2021, s sedežem v Angliji in Walesu. Družba posluje

skladno z Zakonom o gospodarskih družbah iz leta 2006 (»Zakon«). Identifikator pravne osebe (LEI) je 213800LD9XCHIC1C4V71.

Družba je končna holdinška družba skupine in je bila vključena v skupino skladno z Reorganizacijo Skupine dne 22. junija 2021. Glavna operativna družba skupine je Wise Payments Limited (prej imenovana TransferWise Ltd in preimenovana dne 25. junija 2021). Ker večino poslovanja skupine opravlja družba Wise Payments Limited (bivša holdinška družba skupine) in njene odvisne družbe, se poslovni in zgodovinski podatki, razkriti v tem Prospektu, nanašajo zlasti na družbo Wise Payments Limited, da bi bilo vlagateljem omogočeno ustrezno ocenjevanje na podlagi informacij.

B.1.2 Glavne dejavnosti

Ljudje, podjetja in družbe vsako leto plačajo na desetine milijard funtov za provizije, zlasti iz naslova marž menjalnih tečajev, za počasno in neustrezno storitev prenašanja več kot 18 bilijonov funtov po svetu.

Zato smo se pred desetimi leti odločili in začeli uresničevati naše poslanstvo izgradnje denarja brez meja: takoj, priročno, pregledno in v končni fazi brezplačno.

Da bi to dosegli, smo v zadnjem desetletju razvijali infrastrukturo, s katero bi nadomestili ta star in predvsem zastarel sistem. Našo infrastrukturo sestavlja stalno rastoče globalno omrežje neposrednih in posrednih integracij z lokalnimi plačilnimi sistemi, globalnim regulatornim in skladnostnim pokritjem in celostno storitveno podporo za stranke ter operativo.

Vse to je združeno v tej infrastrukturi, ki pomeni rešitev za glavne težave, s katerimi se srečujejo naše stranke.

- *Cena:* Naše cene so v povprečju do osemkrat nižje od cen vodilnih in priznanih bank v Združenem kraljestvu.
- *Hitrost:* Več kot 38 % prenosov je izvedenih takoj, okrog 87 % pa v manj kot enem dnevu.
- *Priročnost:* Izkušnja Wise je hitra, intuitivna in preprosta.
- *Preglednost:* Strankam zagotavljamo do minute točne vsebine primerjave cen in pri vladah po vsem svetu lobiramo za spremembo zastarelih zakonov.

Naša infrastruktura globalnih plačil omogoča zagotavljanje naših štirih ključnih produktov: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business in Wise Platform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer je poceni, hiter in priročen način pošiljanja denarja v tujino. Z Wise Transfer lahko naše stranke pošiljajo denar v več kot 80 držav, ki pokrivajo več kot 85 % svetovnih bančnih računov.
- *Wise Account:* Wise Account določa novo kategorijo izpolnjevanja modernih večvalutnih bančnih potreb ljudi. Mednarodno pošiljajte in trošite denar, hranite denar v 56 valutah in pridobite dejanske številke računov v desetih valutah.
- *Wise Business:* Poslovni račun za globalno uporabo, ki ima vse značilnosti produkta Wise Account ter različne dodatke, prilagojene potrebam malih in srednje velikih podjetij, kot so posredovanje bančnih podatkov, masovna izplačila in večuporabniški dostop.
- *Wise Platform:* Platforma, ki jo uporabljajo banke, kreditne zveze, finančne ustanove in poslovni partnerji, ki strankam zagotavljajo cenejša in hitrejša plačila in funkcije računov. Wise Platform je aktivna v 17 bankah v 11 državah na 4 celinah.

Kljub temu, da smo leta 2011 začeli delovati kot služba za mednarodne prenose za ljudi, smo se pozneje razširili in postali globalna čezmejna plačilna mreža, ki nadomešča tradicionalno mednarodno bančništvo za deset milijonov zasebnih in poslovnih strank. Trenutno imajo stranke v družbi Wise več kot 3,7 milijarde £ (vključno z Wise Account in Wise Business), izdanih pa je 1,6 milijona debetnih kartic.

Ljudje, ki uporabljajo Wise za mednarodno pošiljanje denarja, prejemajo plačila v 30 različnih državah in trošijo denar v več kot 176 državah po svetu.

Podjetja uporabljajo Wise za širitev svojega poslovanja v globalnem merilu in za delovanje na mednarodni ravni.

Banke in družbe uporabljajo Wise Platform, da lahko svojim strankam zagotavljajo koristi hitrejših in cenejših storitev mednarodnih prenosov, ki jih ponuja Wise.

V poslovnem letu 2021 smo po obsegu obdelali 54 milijard £ in pri tem strankam prihranili več kot 1 milijardo £ iz naslova provizij. Iz naslova tega obsega smo zabeležili 421 milijonov £ prihodkov, ki so se v primerjavi s poslovnim letom 2020 povečali za skoraj 40 %, prilagojena marža EBITDA v poslovnem letu 2021 pa je bila 26 %.

B.1.3 Največji delničarji

Po podatkih, ki so na voljo vodstvu, so bili na dan 4. avgusta 2021 deleži (v okviru pomena Dela 22 Zakona), ki neposredno ali posredno predstavljajo 3 % ali več celotnega izdanega delniškega kapitala Družbe, naslednji:

	Delnice razreda A	Delnice razreda B	Imetništvo delnic Družbe (brez upoštevanja lastnih delnic) ⁽¹⁾
Kristo Käärman ⁽²⁾	186.858.255	186.802.356	18,78%
Taavet Hinrikus ⁽³⁾	103.616.498	53.966.926	10,42%
Valar Ventures	97.563.149	49.883.777	9,81%
Andreessen Horowitz	88.424.920	28.216.214	8,89%
IA Ventures	67.367.134	47.586.396	6,77%
Baillie Gifford	49.275.812	21.263.801	4,95%
D1 Capital Partners	37.931.096	—	3,81%
IVP.....	31.676.472	—	3,18%

Opombe:

- (1) Izračunano izključno na podlagi Delnic razreda A.
- (2) Vključuje 779.766 Delnic razreda A in 779.766 Delnic razreda B v posredni lasti prek 100-odstotnega deleža v Kotilda OÜ.
- (3) V posredni lasti prek 100-odstotnega deleža v OÜ Notorius.

Delnice razreda A in Delnice razreda B, ki so v lasti večinskih delničarjev, so v vseh pogledih enakovredne (*pari passu*) drugim Delnicam razreda A in Delnicam razreda B.

B.1.4 Ključni direktorji

Glavni izvršni direktor Družbe je Kristo Käärman, finančni direktor pa je Matthew Briers.

B.1.5 Identiteta zakonitih revizorjev

Zakoniti revizor Skupine v obdobju, ki ga pokrivajo zgodovinske finančne informacije, navedene v tem Prospektu, je PricewaterhouseCoopers LLP s sedežem na naslovu 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, United Kingdom.

B.2 Katere so ključne finančne informacije o izdajatelju?

Ker je bil izdajatelj ustanovljen 18. februarja 2021, da bi deloval kot holdinška družba Skupine, finančna zgodovina ne obstaja, zato finančne informacije, predstavljene v tem Prospektu, vključujejo konsolidirane finančne informacije Skupine, tj. TransferWise Ltd in njenih odvisnih družb, v prejšnjih poslovnih letih. V spodnji tabeli je predstavljen povzetek finančnih informacij Skupine za navedena obdobja, kot so poročane skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. V revizijskem poročilu o preteklih finančnih informacijah ni pridržkov. Pretekle finančne informacije za Skupino na dan in za vsako od let, ki so se končala na dan 31. marca 2021, 2020 in 2019, so bile pridobljene brez pomembnejših prilagoditev iz revidiranih finančnih informacij Skupine, Ponovno predstavljenih primerjalnih informacij za leto 2020 in Ponovno predstavljenih primerjalnih informacij za leto 2019.

Izbran konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa

	Za leto, ki se je končalo 31. marca		
	2021	2020*	2019*
	(v mio £)		
Prihodki.....	421,0	302,6	177,9
Dobiček iz poslovanja.....	44,9	23,6	12,2
Dobiček poslovnega leta	30,9	15,0	10,3

Izbrani konsolidirani izkaz finančnega položaja

	Na dan 31. marca		
	2021	2020*	2019*
	(v mio £)		
Skupaj sredstva	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Skupaj kapital.....	285,3	196,8	126,4

Izbrani konsolidirani izkaz denarnih tokov

	Za leto, ki se je končalo 31. marca		
	2021	2020*	2019*
	(v mio £)		
Čisti finančni izid iz poslovanja.....	2.073,9	1.188,4	683,8
Čisti finančni uporabljen v naložbenih dejavnostih.....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Neto denarni tokovi iz naslova/(za) financiranje.....	24,8	31,2	(6,6)

* Nekateri finančni podatki za poslovni leti 2020 in 2019 so bili s strani Skupine ponovno predstavljeni z namenom odraziti: (i) popravke napak in sprememb v knjigovodski politiki v konsolidiranih finančnih izkazih za poslovno leto 2021 in (ii) spremembe v predstavitvi konsolidiranih finančnih izkazov za poslovno leto 2021.

B.3 **Katera so ključna tveganja, ki so specifična za izdajatelja?**

- V prihodnosti lahko obstajajo druge družbe, ki imajo boljše produkte in storitve za naše stranke.
- Globalne in ekonomske spremembe lahko zmanjšajo povpraševanje po naših produktih in storitvah.
- Mogoče ne bomo zmožni vzdrževati naše trenutne ravni ugleda in storitev.
- Srečujemo se s tveganjem kibernetičnih napadov, ki lahko ogrožajo naše sisteme IT in celo razkrijejo podatke naših strank.
- Lahko se zgodi, da bomo svoje provizije zniževali hitreje kot svoje stroške, kar bo negativno vplivalo na dobičkonosnost poslovanja.
- Povečanje nadomestil za transakcije in obdelavo lahko slabo vpliva na našo dobičkonosnost in povzroči dvig cen.
- Izpostavljeni smo gibanju valutnih tečajev in presežna volatilita lahko vpliva na našo dobičkonosnost.
- Zakonski in regulatorni režimi lahko še naprej omogočajo bankam in drugim konkurentom prikrivanje nadomestil za mednarodna plačila na način, ki je za stranke nepregleden in nepošteno popači cenovne primerjave.
- Lahko se zgodi, da ne bomo mogli zagotavljati skladnosti z zakonskimi licenčnimi pogoji, zaradi česar se bodo naši stroški povečali ali celo ne bomo več sposobni poslovati.

ODDELEK C - KLJUČNE INFORMACIJE O VREDNOSTNIH PAPIRJIH

C.1 **Katere so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?**

C.1.1 **Vrsta, razred in ISIN**

Družba ima dva razreda delnic, Delnice razreda A in Delnice razreda B.

Družba s tem Prospektom predlaga ponudbo Novih delnic razreda A, ki bodo registrirane s številko ISIN GB00BL9YR756 in številko SEDOL BL9YR75 in bodo predvidoma sprejete v trgovanje na glavnem trgu Londonske borze vrednostnih papirjev s simbolom »WISE«. Vloga za sprejem v trgovanje Novih delnic razreda A na podlagi tega Prospekta ne bo predložena in ni zagotovila, da bodo Nove delnice razreda A sprejete v trgovanje. Delnice razreda B niso uvrščene v kotacijo ali trgovanje na nobeni borzi ter so neprenosljive in z njimi ni mogoče trgovati.

C.1.2 Valuta, denominacija, nominalna vrednost, število izdanih vrednostnih papirjev in trajanje

Valuta Delnic je britanski funt Združenega kraljestva. Na datum tega Prospekta je izdanih 994.589.856 Delnic razreda A v vrednosti 0,01 £ na delnico (od katerih so vse plačane ali pripisane kot v celoti plačane) in 398.889.814 Delnic razreda B v vrednosti 0,000000001 £ na delnico v izdaji.

C.1.3 Pravice, ki izhajajo iz Delnic

Pravice, ki izhajajo iz Novih delnic razreda A, so v vseh pogledih enotne in tvorijo en sam razred skupaj z obstoječimi Delnicami razreda A za vse namene, vključno v zvezi z glasovalnimi pravicami in za vse dividende in druge distribucije, ki so najavljene, izvedene ali plačane v povezavi z navadnim delniškim kapitalom Družbe. Razen če ni drugače navedeno glede pravic in omejitev, ki veljajo za kateri koli razred delnic, so imetniki Delnic razreda A po splošni zakonodaji upravičeni sodelovati v kakršnem koli presežku sredstev v primeru prenehanja, in sicer sorazmerno s svojimi deleži.

Pravice, ki izhajajo iz Novih delnic razreda B so v vseh pogledih enotne in tvorijo en sam razred za vse namene, vključno v zvezi z glasovalnimi pravicami. Delnice razreda B ne zagotavljajo pravic do izplačila dividend ali kakršnih koli donosov presežnih sredstev v primeru prenehanja (razen nominalne vrednosti, ki znaša 0,398889814 £ skupaj za celoten razred Delnic razreda B).

C.1.4 Prednost vrednostnih papirjev v kapitalski strukturi izdajatelja v primeru insolventnosti

Delnice razreda A so v vseh pogledih enakovredne (*pari passu*) in nimajo nobenih pravic v povezavi s kapitalom, da bi bile udeležene v delitvi (vključno s prenehanjem), razen v primerih, ki jih določa zakon. Upoštevajoč veljavno zakonodajo za distribucijo sredstev v primeru likvidacije ali prenehanja se presežna sredstva Družbe, ki ostanejo po poplačilu njenih obveznosti, uporabijo na naslednji način:

- najprej se imetnikom prednostnih delnic v celoti poplačajo vse neodplačane prednostne delnice, ki jih je mogoče odkupiti;
- nato se vsakemu imetniku Delnic razreda B plača nominalna vrednost njihovih Delnic razreda B (če ni na voljo zadostnih presežnih sredstev za plačilo zneskov na delnico v višini nominalne vrednosti, se preostala presežna sredstva dodelijo imetnikom Delnic razreda B, in sicer sorazmerno glede na skupni znesek, ki jim je dolgovan po tej določbi) in
- nazadnje se znesek presežnih sredstev (če obstaja) razdeli med imetnike Delnic razreda A, in sicer sorazmerno glede na število Delnic razreda A, ki jih imajo v lasti.

C.1.5 Omejitve prenosa

Ne obstajajo nobene omejitve glede proste prenosljivosti Delnic razreda A.

Delnice razreda B so neprenosljive in z njimi ni mogoče trgovati.

C.1.6 Politika dividend ali izplačila

Kljub pomembnemu napredku nas čaka še veliko dela, preden bomo dosegli svoje poslanstvo. Svoje marže bomo še naprej vlagali v svojo infrastrukturo in produkte, pri tem pa se bomo osredotočali na naše stranke in njihove izkušnje. Prepričani smo, da bomo tako povečali obseg poslovanja in bomo v končni fazi postali najboljši način za zagotavljanje rasti vrednosti za delničarje. Redno bomo pregledovali svojo dividendno politiko, vendar v bližnji prihodnosti ne načrtujemo nobene najave ali izplačila dividend.

C.2 Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?

Pri FCA bo vložena prošnja za uvrstitev Delnic razreda A, izdanih skladno z OwnWise (vključno z Novimi delnicami razreda A), ki bodo uvrščene v segment standardne kotacije v okviru uradne kotacije FCA in na Londonsko borzo vrednostnih papirjev za Delnice razreda A, izdane skladno z OwnWise (vključno z Novimi delnicami razreda A), ki bodo uvrščene na glavni trg Londonske borze vrednostnih papirjev.

C.3 Katera so ključna tveganja, ki so specifična za vrednostne papirje?

- Naše Delnice razreda A so lahko predmet volatilnosti tržnih cen in tržna cena Delnic razreda A se lahko nesorazmerno zniža v odvisnosti od dogajanj, ki niso povezana z našo poslovno uspešnostjo.
- Naša Dvojna struktura razreda delnic zagotavlja boljši glasovalni nadzor nekaterih Delničarjev pred neposredno kotacijo, ki so izbrali Delnice razreda B, in omejuje imetnike Delnic razreda A pri njihovem vplivu na poslovne zadeve družbe.
- Ne moremo predvideti vpliva naše Dvojne strukture delniškega razreda na tržno ceno naših Delnic razreda A.

ODDELEK D - KLJUČNE INFORMACIJE O KOTACIJI VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN UVRSTITVI V TRGOVANJE NA ORGANIZIRANEM TRGU

D.1 Pod katerimi pogoji in v kakšnem časovnem okviru lahko vlagam v ta vrednostni papir?

Splošni pogoji ponudbe in informativna časovnica

V podporo in spodbudo našim strankam, ki želijo postati delničarji Wise, vzpostavljamo naš delničarski program za stranke (»OwnWise«), ki je zasnovan za nagrajevanje naših strank, ki hkrati postanejo dolgoročni delničarji, z dodatnimi delnicami in drugimi ugodnostmi. OwnWise bo sprva na voljo našim strankam v državah članicah EU in v Združenem kraljestvu ter je v prvem letu omejen na udeležbo 100.000 upravičenih strank.

Za imetnike Delnic razreda A ne veljajo nobene omejitve, da kadarkoli izstopijo iz Delnic razreda A. Imetniki Delnic razreda A se lahko odločijo, da bodo kadarkoli v 12-mesečnem obdobju prodali Delnice razreda A, če ne želijo pridobiti dodatnih delnic in drugih ugodnosti iz naslova programa OwnWise. Vendar pa bodo imetniki Delnic razreda A upravičeni do dodatnih delnic in drugih ugodnosti, povezanih z OwnWise, če bodo imeli Delnice razreda A v lasti še 12 mesecev od začetka Obdobja držanja OwnWise z dne 1. oktobra 2021.

Družba bo udeleženi Upravičenim strankam EU (ki izpolnjujejo spodaj naštetna merila) brezplačno dodelila in izdala do 2.500.000 Delnic razreda A. Celotno število Novih delnic razreda A, ki bodo predvidoma dodeljene Upravičenim strankam EU v povezavi z OwnWise, bo predvidoma določeno po poteku Obdobja držanja OwnWise in bo javno objavljeno na spletni strani Družbe. Obdobje držanja OwnWise se bo začelo s 1. oktobrom 2021 in bo trajalo do (vključno) 30. septembra 2021.

Pričakovana časovnica glavnih dogodkov:

Dogodek	Čas in datum
Obdobje, v katerem lahko stranke registrirajo svoj interes v OwnWise.....	17. junij 2021 – opoldne (po času Združenega kraljestva) na dan 30. september 2021
Objava tega Prospekta.....	7. september 2021
Obdobje, v katerem bodo Upravičene stranke EU obveščene o sprejetju njihove udeležbe v OwnWise	10. september 2021 – 30. september 2021
Obdobje držanja OwnWise	1. oktober 2021 – 30. september 2022 (vključno z)
Datum, do katerega morajo Upravičene stranke EU zagotoviti dokazila o kvalificiranem nakupu oziroma nakupih Delnic razreda A	8. oktober 2021
Datum, do katerega morajo Upravičene stranke EU najaviti svojo namero o prekinitvi udeležbe v OwnWise ali ne-prejetju ugodnosti OwnWise.....	12. september 2022
Datum, do katerega bodo lahko Upravičene stranke EU morale zagotoviti dokazila o držanju kvalificiranih Delnic razreda A v Obdobju držanja OwnWise.....	7. oktober 2022
Obvestilo o končnem številu Novih delnic razreda A	na ali okrog 22. oktobra 2022
Izdaja Novih delnic razreda A udeleženi Upravičenim strankam EU	na ali okrog 30. novembra 2022

Udeležba v ponudbi in potrebni koraki vlagatelj

Da bi se kvalificirali kot Upravičena stranka EU, morate izpolnjevati merila upravičenosti, ki so namenjena zagotavljanju, da bomo v našo bazo delničarjev dolgoročno pridobili aktivne stranke, ki (brez omejitve) vključujejo: (i) stranke, ki so bile individualne stranke Wise pred 17. junijem 2021; (ii) stranke, ki so opravile vsaj eno transakcijo med različnimi valutami v Wise pred 17. junijem 2021; (iii) stranke, ki so rezidenti ali locirane v državi EU, v kateri veljavni zakoni in predpisi omogočajo nakup in imetništvo delnic v Wise (in nam omogočajo, da vam izdamo Nove delnice razreda A, vključno s tem, da ni nobenih dodatnih nepotrebnih pravnih ali postopkovnih zahtev) in (iv) stranke, ki niso trenutni ali bivši zaposleni družbe Wise ali družbe v Skupini Wise.

Če ste Upravičena stranka EU, morate registrirati svoj interes za sodelovanje v OwnWise. Upravičene stranke EU morajo registrirati svoj interes med 17. junijem 2021 in opoldnevom (po času Združenega kraljestva) na dan 30. september 2021. Po registraciji počakajte na potrditev Wise po elektronski pošti, da ste bili izbrani v program OwnWise. Potrditev, če ste bili izbrani, boste prejeli po objavi tega Prospekta.

Če Upravičena stranka EU, ki je udeležena v OwnWise, (i) ima v lasti Delnice razreda A ob koncu poslovanja (kar je konec trgovanja na Londonski borzi vrednostnih papirjev) na delovni dan pred začetkom Obdobja držanja OwnWise in (ii) ima v lasti te delnice 12 mesecev od začetka Obdobja držanja OwnWise na dan 1. oktobra 2021 do (vključno) 30. septembra 2022, bo Upravičena stranka EU, ki je udeležena v OwnWise, upravičena do prejetja takih Novih delnic razreda A, ki predstavljajo 5 % vrednosti (na podlagi tržne vrednosti takih Delnic razreda A v času nakupa) Delnic razreda A, ki jih ima ob koncu poslovanja (kar je konec trgovanja na Londonski borzi vrednostnih papirjev) na delovni dan pred začetkom Obdobja držanja OwnWise (do najvišje vrednosti na Upravičeno stranko EU v višini 100 £, zaokroženo navzdol na najbližjo celo delnico, pri čemer je najmanjši znesek ena (1) Nova delnica razreda A).

Če želite prekiniti svojo udeležbo v OwnWise ali če ne želite prejeti ugodnosti OwnWise, stopite v stik z našo Službo za pomoč strankam (<https://wise.com/help/contact>) takoj, ko je mogoče in vsaj 14 delovnih dni pred koncem obdobja držanja OwnWise (t.j. 12. september 2022).

Odobritev Novih delnic razreda A

Da bi omogočili odobritev Novih delnic razreda A, je bilo vodstvo s sklepom delničarjev pooblaščen, da izda in dodeli Delnice razreda A v obliki dodatne izdaje. Vodstvo bo ta pooblastila izvajalo ob upoštevanju maksimalnega stroška za Wise, ki je 10.000.000 £ (kar je enako največ 100 £ na udeleženo upravičeno stranko) in maksimalno globalno izdajo v okviru OwnWise v višini 2.500.000 Delnic razreda A. Poleg tega je ocenjen celoten strošek, povezan z OwnWise kot celoto, 1,3 milijona £.

Nove delnice razreda A se odobrijo tudi upravičnim udeležnim strankam v Združenem kraljestvu in potencialno v nekaterih drugih državah po vsebinsko enakih pogojih, ne skladno s tem Prospektom, ki se nanaša na prejem Novih delnic razreda A s strani Upravičenih strank EU.

Medtem ko bodo udeležene stranke upravičene do ugodnosti OwnWise le, če bodo imele ustrezne Delnice razreda A v lasti 12 mesecev od začetka Obdobja držanja OwnWise na dan 1. oktobra 2021, zanje ne veljajo omejitve iz naslova pogojev OwnWise v zvezi z odtujitvijo katerega koli deleža Delnic razreda A na kakršen koli način v tem obdobju.

Razvodenitev

Delež vsakega obstoječega delničarja, ki ima v lasti Delnice razreda A, kot odstotek izdanega delniškega kapitala Družbe po izdaji Novih delnic razreda A, se bo po pričakovanih razvodenih za 0,25 odstotkov kot rezultat izdaje Delnic razreda A na podlagi OwnWise (glede na število izdanih delnic na dan 20. avgusta 2021 in ob predpostavki, da se globalno izda maksimalni znesek Delnic razreda A iz naslova OwnWise, kar pomeni količino 2.500.000, da se pred izdajo Delnic razreda A iz naslova OwnWise ne izdajo nobene dodatne Delnice razreda A in da v OwnWise ne sodelujejo nobeni obstoječi delničarji).

Ukinitvev OwnWise

Wise si pridržuje pravico, da ukine OwnWise ali spremeni njegove pogoje, kot je opisano v tem Prospektu. Wise bo o taki morebitni ukinitvi ali spremembi pogojev obvestil Upravičene stranke EU po objavi tega Prospekta in bo, če to zahteva veljavna zakonodaja, objavil dopolnitev tega Prospekta.

Trgovanje

Na datum tega Prospekta so Delnice razreda A uvrščene v trgovanje v segmentu standardne kotacije v uradni kotaciji FCA in na glavnem trgu Londonske borze vrednostnih papirjev za uvrščene vrednostne papirje s simbolom »WISE« in številko ISIN GB00BL9YR756 ter številko SEDOL BL9YR75. Nove delnice razreda A, izdane v okviru OwnWise, bodo uvrščene v trgovanje na glavnem trgu Londonske borze vrednostnih papirjev. S tem namenom bo družba Wise predložila vlogo Londonski borzi vrednostnih papirjev. Pričakuje se, da se bo trgovanje z Novimi delnicami razreda A začelo na ali okrog 30. novembra 2022.

D.2 Zakaj je pripravljen ta Prospekt?

Uporaba in ocenjen neto znesek dobička

Namen tega Prospekta je zagotoviti informacije Upravičnim strankam EU o OwnWise in o tem, kako lahko Upravičene stranke EU sodelujejo v OwnWise, da bi prejele Nove delnice razreda A. OwnWise je zasnovan v podporo in spodbudo strankam Wise, ki želijo postati delničarji Wise, in kot nagrada za naše stranke, ki hkrati postanejo delničarji Novih delnic razreda A, v obliki dodatnih delnic brez kakršnih koli stroškov za take

delničarje in drugih ugodnosti, ponujenih v okviru programa OwnWise. Družba in njeni trenutni Delničarji ne bo niti prejela niti uporabila nobenega dobička iz naslova ponudbe Novih delnic razreda A po tem Prospektu.

Pomembno navzkrižje interesov

V povezavi z OwnWise ne obstaja nobeno pomembno navzkrižje interesov.

Pogodbe o izdaji vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa

OwnWise ni predmet nobenih pogodb o izdaji vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa.