

# 1. PODSUMOWANIE

Podsumowanie składa się z wymogów informacyjnych zwanych "Elementami". Wspomniane elementy zostały przedstawione w Punktach A-D (A.1 – D.2). Niniejsze podsumowanie zawiera wszystkie Elementy, których umieszczenie w podsumowaniu jest wymagane dla danego rodzaju papierów wartościowych i emitenta. Ze względu na fakt, że niektóre z Elementów nie wymagają uwzględnienia mogą istnieć luki w kolejności numerowania Elementów.

Nawet jeżeli umieszczenie danego Elementu w podsumowaniu jest wymagane ze względu na rodzaj danego papieru wartościowego i emitenta, istnieje możliwość, że brak jest odpowiednich informacji dotyczących danego Elementu. W takim przypadku podsumowanie zawiera krótki opis Elementu z uwagą „nie dotyczy”

## SEKCJA A — WPROWADZENIE I OSTRZEŻENIA

### A.1 **Nazwa i międzynarodowy numer identyfikacji papierów wartościowych (ISIN)**

Do uczestniczących Uprawnionych Klientów z UE w związku z programem akcyjnym dla klientów Spółki „OwnWise” zostanie wyemitowanych maksymalnie do 2.500.000 Nowych Akcji zwykłych Serii A, w kapitale zakładowym Wise plc („Spółka” lub „Wise”) o wartości nominalnej 0.01 GBP każda („Nowe Akcje Serii A”).

Całkowita liczba Nowych Akcji Serii A które zostaną przyznane Uprawnionym Klientom z UE w związku z programem OwnWise zostanie ustalona po upływie Okresu Inwestycji OwnWise i zostanie publicznie ogłoszona oraz opublikowana na stronie internetowej Spółki. Okres Inwestycji OwnWise rozpocznie się w dniu 1 października 2021 r. i potrwa (włącznie) do dnia 30 września 2022.

Po dopuszczeniu do obrotu Nowe Akcje Serii A zostaną zarejestrowane pod numerem ISIN GB00BL9YR756 i numerem SEDOL BL9YR75 i będą notowane pod symbolem „WISE”.

### A.2 **Dane identyfikacyjne i kontaktowe emitenta, w tym jego identyfikator podmiotu prawnego („LEI”).**

Naszą siedzibą i głównym miejscem prowadzenia działalności jest 6 piętro Tea Building, przy ulicy Shoreditch High Street 56, Londyn E1 6JJ. Nasz identyfikator podmiotu prawnego („LEI”) to 213800LD9XCHIC1C4V71.

### A.3 **Dane identyfikacyjne i kontaktowe organu zatwierdzającego Prospekt**

Prospekt został zaakceptowany przez EFSA jako właściwy organ, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie prospektu (2017/1129), którego centrala znajduje się pod adresem Sakala 4 Tallinn 15030 Estonia, numer telefonu: +372 668 0500.

### A.4 **Data zatwierdzenia Prospektu**

Prospekt został zatwierdzony w dniu 6 września 2021 r.

### A.5 **Ostrzeżenie**

Niniejsze podsumowanie należy odczytywać jako wprowadzenie do Prospektu skupiające się na kluczowych informacjach dotyczących Wise. Poniższe podsumowanie wynika z pełnej treści niniejszego Prospektu, w tym z informacji finansowych i należy je odczytywać łącznie z nimi. Wszelkie rozważania dotyczące inwestycji w Nowe Akcje Serii A powinny opierać się na rozważeniu przez inwestora Prospektu jako całości. Inwestowanie w Nowe Akcje Serii A niesie ze sobą ryzyko i inwestor może stracić całość lub część zainwestowanego kapitału. W przypadku wytoczenia przed sądem powództwa dotyczącego informacji zawartych w Prospekcie skarżący inwestor może, zgodnie z obowiązującym prawem, ponieść koszty tłumaczenia Prospektu w toku postępowania sądowego lub przed jego wszczęciem.

Żadna osoba, która sporządziła podsumowanie, nie ponosi odpowiedzialności cywilnej za niniejsze podsumowanie lub zawarte w nim informacje, w tym za ich tłumaczenie, chyba że podsumowanie wprowadza w błąd, jest niedokładne lub niespójne, gdy czyta się je łącznie z innymi częściami Prospektu lub gdy nie zawiera, w połączeniu z pozostałymi częściami Prospektu, kluczowych informacji mających pomóc inwestorom w podjęciu decyzji o inwestycji w Nowe Akcje Serii A.

## SEKCJA B — KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA

### B.1 Kto jest emitentem papierów wartościowych?

#### B.1.1 Siedziba i forma prawna, LEI, jurysdykcja utworzenia, prawo, zgodnie z którym działa oraz kraj, w którym działa

Spółka jest spółką akcyjną, która została zarejestrowana w rejestrze handlowym pod numerem 13211214, założona pod nazwą 456 Newco plc w dniu 18 lutego 2021 r., która następnie w dniu 17 czerwca 2021 r. zmieniła firmę na Wise plc. Spółka ma siedzibę w Wielkiej Brytani. Spółka działa w oparciu o brytyjską ustawę o spółkach („Companies Act”) z 2006 r. („Ustawa”). Numer LEI Spółki to 213800LD9XCHIC1C4V71.

Spółka jest spółką dominującą Grupy kapitałowej i została włączona do Grupy w ramach Reorganizacji Grupy z dnia 22 czerwca 2021 r. Główną jednostką operacyjną w ramach Grupy jest Wise Payments Limited (poprzednia firma TransferWise Ltd., zmiana firmy nastąpiła w dniu 25 czerwca 2021 r.). Ponieważ działalność Grupy prowadzona jest głównie przez Wise Payments Limited (poprzednią spółkę holdingową Grupy) i jej spółki zależne, biznesowe i historyczne informacje finansowe ujawnione w niniejszym Prospekcie dotyczą głównie Wise Payments Limited, aby umożliwić inwestorom dokonanie świadomej oceny.

#### B.1.2 Działalność podstawowa

Ludzie, spółki i przedsiębiorstwa płacą co roku dziesiątki miliardów GBP opłat, głównie z tytułu marży nakładanej na oficjalne kursy walut, w zamian za powolną i niewygodną usługę umożliwiającą transfer ponad 18 bilionów GBP na całym świecie. I tak dziesięć lat temu rozpoczęliśmy naszą misję stworzenia pieniądza bez granic: natychmiastowego, wygodnego, przejrzystego i w końcu darmowego.

Aby to osiągnąć, poświęciliśmy ostatnią dekadę na rozwój infrastruktury, która zastąpi ten stary, przestarzały system. Nasza infrastruktura składa się z ciągle rozwijającej się globalnej sieci bezpośrednich i pośrednich integracji z lokalnymi systemami płatniczymi, zapewniającej zgodność ze obowiązującymi przepisami i wymogami regulacyjnymi oraz pełnej obsługi klienta oraz realizowanych operacji. Łącznie ta infrastruktura rozwiązuje główne problemy, z którymi borykają się nasi klienci.

- **Cena:** Nasze ceny są średnio do ośmiu razy tańsze niż w wiodących brytyjskich bankach.
- **Szybkość:** Ponad 38% przelewów jest dostarczana natychmiast, a około 87% w czasie krótszym niż jeden dzień.
- **Wygoda:** Usługa Wise jest szybka, intuicyjna i prosta.
- **Przejrzystość:** Umożliwiamy klientom dostęp do aktualnych co do minuty porównań cen oraz staramy się wywierać wpływ na rządy na całym świecie w celu zmiany przestarzałych przepisów.

Nasza globalna infrastruktura płatności wykorzystuje nasze cztery podstawowe produkty: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business i Wise Platform:

- **Wise Transfer:** Wise Transfer to tani, szybki i wygodny sposób na wysyłanie pieniędzy za granicę. Z Wise Transfer, nasi klienci mogą wysyłać pieniądze do ponad 80 krajów, obejmujących ponad 85% kont bankowych na świecie.
- **Wise Account:** Konto Wise Account tworzy nową kategorię, która spełnia współczesne potrzeby ludzi w zakresie bankowości wielowalutowej. Umożliwia wysyłanie i wydawanie pieniędzy na całym świecie, przechowywanie pieniędzy w 56 walutach i umożliwia uzyskanie prawdziwych numerów kont bankowych w dziesięciu walutach.
- **Wise Business:** Konto biznesowe, które umożliwia wejście na globalny rynek, posiada wszystkie funkcje konta Wise oraz dodatki dostosowane do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw, takie jak powiadomienia bankowe, możliwość dokonywania masowych wypłat i dostęp do konta dla wielu użytkowników.
- **Wise Platform:** Platforma wykorzystywana przez banki, instytucje kredytowe, instytucje finansowe i partnerów korporacyjnych, zapewniająca klientom tańsze, szybsze płatności i obsługę konta. Wise Platform jest dostępna już w 17 bankach w 11 krajach na 4 kontynentach.

Chociaż powstaliśmy w 2011 roku jako usługa przelewów międzynarodowych dla ludzi, obecnie rozwinęliśmy się do rozmiarów globalnej sieci płatności transgranicznych, która zastępuje tradycyjną bankowość międzynarodową dla dziesięciu milionów klientów indywidualnych i biznesowych. Klienci przechowują obecnie ponad 3,7 miliarda GBP w Wise (w tym Wise Account i Wise Business) i posiadają 1,6 miliona kart debetowych.

Ludzie używają Wise do przekazywania pieniędzy za granicę, otrzymywania płatności w 30 różnych krajach i wydawania pieniędzy w więcej niż 176 krajach na całym świecie.

Przedsiębiorstwa używają Wise do prowadzenia swojej działalności na skalę globalną i prowadzenia międzynarodowych operacji.

Banki i przedsiębiorstwa korzystają z platformy Wise, aby przekazać korzyści płynące z szybszej i tańszej usługi przelewów międzynarodowych Wise na rzecz swoich klientów.

W roku obrotowym 2021 dokonaliśmy transferów o wartości 54 miliardów GBP, oszczędzając klientom ponad 1 mld GBP w postaci prowizji. Obrót ten przełożył się na przychody w wysokości 421 mln GBP, które wzrosły o prawie 40% w porównaniu z rokiem obrotowym 2020, co doprowadziło do osiągnięcia 26% Skorygowanej Marży EBITDA w roku obrotowym 2021.

### B.1.3 **Główni akcjonariusze**

Według naszej najlepszej wiedzy, na Datę Prospektu, znacznymi akcjonariuszami Spółki (w rozumieniu art. 22 Ustawy) tj. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 3% ogólnej wartości kapitału zakładowego na dzień 4 sierpnia 2021 są:

	Akcje serii A	Akcje serii B	Udział w kapitale zakładowym Spółki <sup>(1)</sup>
Kristo Käärman <sup>(2)</sup> .....	186.858.255	186.802.356	18,78%
Taavet Hinrikus <sup>(3)</sup> .....	103.616.498	53.966.926	10,85%
Valar Ventures .....	97.563.149	49.883.777	10,22%
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	4,88%
D1 Capital Partners .....	37.931.096	—	3,85%
Lone Pine Capital .....	31.676.472	—	3,18%

Notes:

(1) Obliczone wyłącznie na podstawie Akcji Serii A.

(2) Zawiera 779.766 Akcji Serii A i 779.766 Akcji Serii B posiadanych pośrednio poprzez 100% udziałów w Kotilda OÜ.

(3) Posiadane pośrednio poprzez 100% udziałów w OÜ Notorious.

Akcje Serii A i Akcje Serii B należące do znaczących akcjonariuszy są równorzędne z pozostałymi Akcjami Serii A i Akcjami Serii B pod każdym względem.

### B.1.4 **Kluczowi dyrektorzy zarządzający**

Dyrektorem generalnym spółki jest Kristo Käärman, a dyrektorem finansowym jest Matthew Briers.

### B.1.5 **Biegli rewidenty**

Biegłym rewidentem Grupy za okres objęty historycznymi informacjami finansowymi przedstawionymi w niniejszym Prospekcie jest PricewaterhouseCoopers LLP, z siedzibą pod adresem: 1 Embankment Place, Londyn WC2N 6RH, Wielka Brytania.

### B.2 **Jakie są kluczowe informacje finansowe emitenta?**

W związku z tym, że Emitent został utworzony w dniu 18 lutego 2021 r. w celu pełnienia funkcji spółki holdingowej Grupy, nie posiada on dostępnej historii finansowej, w związku z czym informacje finansowe przedstawione w niniejszym Prospekcie obejmują skonsolidowane informacje finansowe Grupy, tj. TransferWise Ltd i jej spółek zależnych, za poprzednie lata obrotowe. Poniższe tabele przedstawiają skrócone informacje finansowe Grupy za wskazane okresy, sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały przyjęte przez Unię Europejską („MSSF”). Do raportu biegłego rewidenta z historycznych informacji finansowych nie zostały zgłoszone zastrzeżenia. Historyczne informacje finansowe Grupy na dzień i za lata zakończone 31 marca 2021, 2020 i 2019 roku zostały wyodrębnione bez istotnych korekt ze zbadanych informacji finansowych Grupy, Reprezentowanych Informacji Porównawczych za rok 2020 i Reprezentowanych Informacji Porównawczych za 2019 rok.

## Wybrane informacje finansowe ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat

	Zakończenie roku obrotowego 31 Marca		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milion GBP)</i>		
Przychody .....	421,0	302,6	177,9
Zysk na działalności operacyjnej .....	44,9	23,6	12,2
Zysk za rok obrotowy .....	30,9	15,0	10,3

### Wybrane informacje dotyczące sytuacji finansowej Grupy

	Na 31 marca		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milion GBP)</i>		
Aktywa ogółem .....	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Całkowity kapitał własny .....	285,3	196,8	126,4

### Wybrane informacje dotyczące skonsolidowanych przepływów pieniężnych

	Zakończenie roku obrotowego 31 marca		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milion GBP)</i>		
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej .....	2.073,9	1.188,4	683,8
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej .....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	24,8	31,2	(6,6)

\*Grupa zdecydowała się przedstawić Reprezentowanych Informacji Porównawczych za rok 2020 i 2019 w celu odzwierciedlenia: (i) korekty błędów i zmian w polityce rachunkowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021; oraz (ii) zmiany w prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2021

### B.3 Jakie są kluczowe ryzyka charakterystyczne dla Emitenta?

- Istnieje ryzyko związane z pojawieniem się nowych spółek, które w przyszłości będą tworzyć lepsze produkty i usługi dla naszych klientów.
- Globalne i gospodarcze zmiany mogą spowodować zmniejszenie popytu na nasze produkty i usługi.
- Możemy nie być w stanie utrzymać aktualnego poziomu reputacji i oferowanych usług.
- Istnieje ryzyko cyberataków, które mogą zagrozić naszym systemom informatycznym, a nawet ujawnić dane naszych klientów.
- Możemy obniżyć nasze opłaty szybciej niż nasze koszty, co sprawi, że będziemy prowadzili mniej rentowną działalność.
- Wzrost opłat transakcyjnych i opłat manipulacyjnych może mieć negatywny wpływ na naszą rentowność i wyrzucić presję na wzrost cen.
- Jesteśmy narażeni na wahania kursów walutowych, a nadmierna zmienność może wyrzucić wpływ na naszą rentowność.
- Systemy prawne i regulacyjne mogą dalej umożliwiać bankom i innym konkurentom ukrywanie opłat za płatności międzynarodowe w ramach kursu wymiany walut w sposób nieprzejrzysty dla klientów i nieuczciwie zniekształcający porównania cenowe.

- Możemy nie przestrzegać wymogów licencji regulacyjnych, co może skutkować wzrostem kosztów lub nawet utratą zdolności do prowadzenia działalności.

## **SEKCJA C—KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

### **C.1 *Jakie są główne cechy papierów wartościowych?***

#### **C.1.1 *Rodzaj, klasa i kod ISIN***

Spółka posiada 2 rodzaje akcji, Akcje Serii A i Akcje Serii B.

Na podstawie niniejszego Prospektu Spółka planuje zaoferować Nowe Akcje Serii A, które zostaną zarejestrowane pod numerem ISIN GB00BL9YR756 i numerem SEDOL BL9YR75 i mają zostać dopuszczone do obrotu na Rynku Głównym Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych pod symbolem "WISE". Nie zostanie złożony żaden wniosek o dopuszczenie do obrotu nowych Akcji Serii A na podstawie niniejszego Prospektu i nie ma gwarancji, że Nowe Akcje Serii A zostaną dopuszczone do obrotu. Akcje Serii B nie są dopuszczone do notowań ani obrotu na żadnej giełdzie, nie są zbywalne i nie podlegają obrotowi.

#### **C.1.2 *Waluta, nominał, wartość nominalna i liczba emitowanych papierów wartościowych***

Walutą Akcji jest funt szterling brytyjski. Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu wyemitowano 994.589.856 Akcji Serii A o wartości 0,01 GBP każda (wszystkie w pełni opłacone lub uznane za w pełni opłacone) oraz 398.889.814 Akcji Serii B o wartości 0,000000001 GBP każda.

#### **C.1.3 *Prawa związane z papierami wartościowymi***

Wszystkie Nowe Akcje Serii A mają równe prawa i stanowią jedną serię z istniejącymi Akcjami Serii A pod każdym względem, w tym również pod względem prawa głosu oraz prawa do dywidendy i innych wypłat zadeklarowanych, dokonanych lub wypłaconych na akcje zwykłe w kapitale zakładowym Spółki. Z wyjątkiem przypadków przewidzianych w przepisach prawa i ograniczeniach związanych z danym rodzajem akcji, Akcjonariusze Akcji Serii A są zgodnie z prawem uprawnieni do uczestniczenia w podziale nadwyżki aktywów w procesie likwidacji proporcjonalnie do posiadanych akcji w kapitale zakładowym.

Prawa związane z Akcjami Serii B są jednakowe pod każdym względem i tworzą jedną serię dla wszystkich celów, w tym w odniesieniu do prawa głosu. Akcje Serii B nie inkorporują prawa do wypłaty dywidendy ani do podziału nadwyżki aktywów w procesie likwidacji (z wyjątkiem ich wartości nominalnej, która wynosi łącznie 0,398889814 GBP dla wszystkich Akcji Serii B).

#### **C.1.4 *Ranking papierów wartościowych w strukturze kapitału emitenta w przypadku niewypłacalności***

Akcje Serii A są równorzędne pod każdym względem i nie dają żadnych praw w odniesieniu do udziału w podziale kapitału (w tym w przypadku likwidacji) innych niż te, które wynikają z przepisów prawa. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, przy podziale majątku w związku z likwidacją Spółki zostanie wykorzystana nadwyżka aktywów Spółki pozostała po spłacie jej zobowiązań według następujących zasad:

- po pierwsze, w zakresie wymaganym, nastąpi spłata w całości wszelkich kwot wpłaconych na poczet akcji na rzecz posiadacza akcji uprzywilejowanych podlegających umorzeniu;
- po drugie, nastąpi wypłata na rzecz każdego Akcjonariusza Akcji Serii B wartości nominalnej posiadanych przez niego Akcji Serii B (z zastrzeżeniem, że jeżeli nadwyżka aktywów jest niewystarczająca do wypłaty kwot przypadających na jedną akcję równych wartości nominalnej, pozostała nadwyżka aktywów zostanie rozdzielona pomiędzy Akcjonariuszy Serii B proporcjonalnie do łącznych kwot należnych im na podstawie niniejszego postanowienia); oraz
- po trzecie, ewentualna nadwyżka aktywów zostanie rozdzielona pomiędzy Akcjonariuszy Serii A proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Akcji Serii A.

#### **C.1.5 *Ograniczenia dotyczące zbywalności papierów wartościowych.***

Nie istnieją żadne ograniczenia w zbywaniu Akcji Serii A. Akcje Serii B są niezbywalne i nieprzenoszalne.

#### **C.1.6 *Polityka dywidendowa lub polityka wypłat***

Chociaż poczyniliśmy ogromne postępy, nadal mamy przed sobą długą drogę do realizacji naszej misji. Będziemy nadal reinwestować nasze marże w naszą infrastrukturę i produkty, koncentrując się jednocześnie na naszych klientach i ich doświadczeniach. Wierzymy, że będzie to napędzać sprzedaż, zwiększyć skalę i ostatecznie będzie najlepszym sposobem na długoterminowy wzrost wartości akcji. Będziemy na bieżąco

analizować naszą politykę dywidendową, ale w najbliższym czasie nie przewidujemy deklarowania ani wypłacania dywidendy.

**C.2 Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?**

Do FCA zostanie złożony wniosek o dopuszczenie Akcji Serii A emitowanych na podstawie OwnWise (w tym Nowych Akcji Serii A) do standardowego segmentu notowań Oficjalnej Listy FCA oraz do Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych zostanie złożony wniosek o wprowadzenie Akcji Serii A emitowanych na podstawie OwnWise (w tym Nowych Akcji Serii A) do obrotu na Głównym Rynku Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych.

**C.3 Jakie są kluczowe rodzaje ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?**

- Nasze Akcje Serii A mogą podlegać zmienności cen rynkowych, a cena rynkowa Akcji Serii A może spadać w sposób nieproporcjonalny w odpowiedzi na wydarzenia, które nie są związane z naszymi wynikami operacyjnymi.
- Nasza Dwuklasowa Struktura akcji skutkuje zwiększeniem wpływu głosów niektórych akcjonariuszy, którzy zdecydowali się na objęcie Akcji Serii B przed dopuszczeniem akcji do obrotu, ograniczając możliwość wpływania na sprawy korporacyjne przez Akcjonariuszy Akcji Serii A.
- Nie jesteśmy w stanie przewidzieć wpływu Naszej Dwuklasowej Struktury akcji na cenę rynkową naszych Akcji Serii A.

**SEKCJA D — KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT DOPUSZCZENIA DO OBROTU NA RYNKU REGULOWANYM**

**D.1 Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w dane papiery wartościowe? Podstawowe warunki oferty i przewidywany harmonogram**

Aby wspierać i zachęcić naszych klientów chcących zostać akcjonariuszami Wise, tworzymy dla nich program akcjonariatu ("OwnWise"), który ma na celu nagradzanie naszych klientów, stającymi się również długoterminowymi akcjonariuszami z akcjami bonusowymi i innymi przywilejami. Program OwnWise będzie początkowo dostępny dla naszych klientów w krajach członkowskich UE oraz w Wielkiej Brytanii i w pierwszym roku będzie ograniczony do 100.000 uprawnionych klientów.

Akcjonariusze Akcji Serii A mają możliwość rezygnacji z Akcji Serii A w dowolnym momencie. Akcjonariusze Akcji Serii A mogą zdecydować się na sprzedaż Akcji Serii A w okresie 12 miesięcy, jeżeli nie chcą otrzymywać akcji bonusowych i innych przywilejów w ramach programu OwnWise. Jednakże Akcjonariusze Akcji Serii A będą uprawnieni do akcji bonusowych i innych przywilejów związanych z programem OwnWise jedynie wówczas, gdy będą posiadać Akcje Serii A przez okres 12 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Inwestycji OwnWise w dniu 1 października 2021

Spółka przydzieli i wyda nieodpłatnie do 2.500.000 Akcji Serii A Uprawnionym Klientom z UE (spełniającym poniższe kryteria) uczestniczącym w Programie. Oczekuje się, że łączna liczba Nowych Akcji Serii A, które mają zostać przyznane Uprawnionym Klientom z UE w związku z OwnWise, zostanie określona od dnia zakończenia Okresu Inwestycji OwnWise i zostanie podana do publicznej wiadomości oraz opublikowana na stronie internetowej Spółki. Okres Inwestycji OwnWise rozpocznie się w dniu 1 października 2021 r. i potrwa (włącznie) do dnia 30 września 2022 r.

**Przewidywany harmonogram głównych wydarzeń:**

<b>Czynność</b>	<b>Termin</b>
Okres, w którym klienci mogą zgłosić swoje zainteresowanie OwnWise .....	17 czerwiec 2021 – do 30 września 2021 do południa (czasu brytyjskiego)
Publikacja Prospektu.....	7 wrzesień 2021
Okres, w którym Uprawnieni Klienci z UE zostaną powiadomieni o zatwierdzeniu ich uczestnictwa w OwnWise	10 wrzesień 2021 -30 wrzesień 2021

Okres Inwestycji OwnWise .....	1 październik 2021 - 30 wrzesień 2022 (włącznie)
Data, do której Uprawnieni Klienci z UE powinni dostarczyć dowód posiadania kwalifikujących się Akcji Serii A .....	8 październik 2021
Data, do której Uprawnieni Klienci z UE muszą zgłosić zamiar zakończenia uczestnictwa w OwnWise lub nieotrzymywania korzyści z OwnWise.....	12 wrzesień 2022
Data, do której Uprawnieni Klienci z UE mogą być zobowiązani do przedstawienia dowodu posiadania kwalifikujących się Akcji Serii A podczas Okresu Inwestycji OwnWise.....	7 październik 2022
Zawiadomienie o ostatecznej liczbie Nowych Akcji Serii A.....	około lub 28 października 2022
Emisja Nowych Akcji Serii A dla uczestniczących Uprawnionych Klientów z UE.....	Około lub 30 listopada 2022

### ***Udział w ofercie i wymagane kroki inwestorów***

Aby zakwalifikować się jako Uprawniony Klient UE, Klient musi spełniać kryteria kwalifikowalności opracowane w celu zapewnienia, że wprowadzimy aktywnych klientów do naszej bazy akcjonariuszy w perspektywie długoterminowej, w tym (bez ograniczeń): (i) być indywidualnym klientem Wise przed 17 czerwca 2021 r.; (ii) dokonać co najmniej jednej transakcji krzyżowej z Wise poprzedzających 17 czerwca 2021 r.; (iii) być rezydentem lub znajdować się w jurysdykcji UE, w której obowiązujące przepisy i regulacje dotyczące papierów wartościowych pozwalają na zakup i posiadanie akcji Wise (i pozwalają nam na przyznanie Akcji Nowej Serii A na rzecz inwestora, bez dodatkowych wymogów prawnych lub proceduralnych); oraz (iv) nie być obecnym lub byłym pracownikiem Wise lub spółki z grupy Wise.

Jeśli jesteś Uprawnionym Klientem z UE, musisz zarejestrować się do udziału w programie OwnWise. Uprawnieni Klienci z UE powinni potwierdzić swoje zainteresowania pomiędzy 17 czerwca 2021, a południem (czasu brytyjskiego) w dniu 30 września 2021. Po dokonaniu rejestracji należy oczekiwać na potwierdzenie od Wise za pośrednictwem poczty elektronicznej, że zostałeś wybrany do programu OwnWise. Takie potwierdzenie, jeśli zostaniesz wybrany, otrzymasz po publikacji tego Prospektu.

Jeżeli Uprawniony Klient z UE uczestniczący w OwnWise: (i) posiada Akcje Serii A na koniec dnia (po zamknięciu obrotu na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych) w dniu roboczym przed rozpoczęciem Okresu Inwestycji OwnWise oraz (ii) kontynuuje ich posiadanie przez 12 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Inwestycji OwnWise od 1 października do 30 września 2022 (włącznie), na koniec tego okresu Uprawniony Klient z UE uczestniczący w OwnWise będzie mógł otrzymać Nowe Akcje Serii A stanowiące 5% wartości (na podstawie wartości rynkowej Akcji Serii A w czasie zakupu) Akcji Serii A posiadanych przez nich na koniec dnia (po zamknięciu obrotu na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych) w dniu roboczym przed rozpoczęciem Okresu Inwestycji OwnWise (do maksymalnej wartości wynoszącej 100 GBP na Uprawnionego Klienta z UE zaokrąglonej w dół do najbliższej akcji całkowitej, i z zastrzeżeniem minimalnej ilości 1 Nowej Akcji Serii A).

Jeśli zamierzają Państwo zakończyć swój udział w OwnWise lub nie otrzymywać świadczeń OwnWise, powinni Państwo skontaktować się z naszym Centrum Pomocy (<https://wise.com/help/contact>) tak szybko, jak to możliwe, co najmniej 14 dni roboczych przed zakończeniem Okresu Inwestycji OwnWise (tj. 12 wrzesień 2022).

### ***Przydział Nowych Akcji Serii A***

W celu ułatwienia przyznania Nowych Akcji Serii A, członkowie Rady Dyrektorów zostali upoważnieni uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy do emisji i przydziału Akcji Serii A w drodze emisji premiowej. Członkowie Rady Dyrektorów skorzystają z tego upoważnienia przy założeniu, że maksymalny koszt dla Wise wyniesie 10.000.000 GBP (co odpowiada maksymalnie 100 GBP na każdego uprawnionego klienta), a maksymalna łączna emisja w ramach OwnWise wyniesie 2.500.000 Akcji Serii A. Dodatkowo, szacowany całkowity koszt związany z OwnWise jako całością programu wyniesie 1.3 milion GBP.

Przydziały Nowych Akcji Serii A będą również dokonywane na rzecz uprawnionych klientów uczestniczących w programie w Wielkiej Brytanii i potencjalnie w niektórych innych jurysdykcjach na zasadniczo takich samych warunkach, ale nie na podstawie niniejszego Prospektu, który dotyczy wyłącznie przydziału Nowych Akcji Serii A na rzecz Uprawnionych Klientów z UE.

Klienci uczestniczący w programie OwnWise są uprawnieni do korzystania z przywilejów OwnWise tylko wtedy, gdy posiadają odpowiednie Akcje Serii A przez okres 12 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Inwestycji OwnWise od 1 października 2021, jednak warunki programu OwnWise nie ograniczają ich możliwości zbycia Akcji Serii A w jakikolwiek sposób w tym okresie.

### ***Rozwodnienie***

Oczekuje się, że udział każdego z dotychczasowych akcjonariuszy w kapitale zakładowym Spółki po emisji Nowych Akcji Serii A zostanie rozwodniony o około 0.25% w związku z emisją Akcji Serii A według OwnWise as (na podstawie liczby akcji wyemitowanych 20 sierpnia 2021 i zakładając, że maksymalna liczba Akcji Serii A w ramach OwnWise zostanie wyemitowana globalnie w wysokości 2.500.000, że nie zostaną wyemitowane dalsze Akcje Serii A przed emisją Akcji Serii A w ramach OwnWise i że żaden z dotychczasowych akcjonariuszy nie będzie uczestniczył w programie OwnWise).

### ***Odwołanie programu OwnWise***

Wise zastrzega sobie prawo do odwołania programu OwnWise lub zmiany jego warunków zgodnie z niniejszym Prospektem. Wise powiadomi uczestniczących Uprawnionych Klientów z UE o każdym takim odwołaniu lub zmianie warunków po opublikowaniu niniejszego Prospektu oraz jeżeli będzie to wymagane na mocy obowiązującego prawa, opublikuje aneks do niniejszego Prospektu.

### ***Obrót***

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Akcje Serii A są dopuszczone do obrotu w segmencie notowań standardowych na Oficjalnej Liście FCA oraz na Rynku Głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Londynie pod symbolem "WISE" i numerem ISIN GB00BL9YR756 oraz numerem SEDOL BL9YR75. Nowe Akcje Serii A wyemitowane w ramach OwnWise zostaną dopuszczone do obrotu na Głównym Rynku Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych. W tym celu Wise złoży stosowny wniosek do Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych. Zakładany termin rozpoczęcia obrotu Nowymi Akcjami Serii A nastąpi w lub w okolicy 30 listopada 2022 r.

## **D.2 *Dlaczego niniejszy prospekt jest sporządzany?***

### ***Wykorzystanie i szacunkowa kwota netto wpływów pieniężnych***

Celem tego Prospektu jest zapewnienie Uprawnionym Klientom z UE informacji o programie OwnWise oraz o tym, w jaki sposób Uprawnieni Klienci z UE mogą uczestniczyć w programie OwnWise w celu otrzymania Nowych Akcji Serii A. Program OwnWise ma na celu wspieranie i zachęcanie klientów Wise, którzy chcą stać się akcjonariuszami Wise oraz nagradzanie naszych klientów, którzy również stają się długoterminowymi akcjonariuszami, Nowymi Akcjami Serii A jako akcjami bonusowymi bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów przez takich akcjonariuszy oraz innymi przywilejami oferowanymi w ramach programu OwnWise. Spółka i jej obecni Akcjonariusze nie otrzymają ani nie wykorzystają żadnych wpływów z oferty Akcji Nowej Serii A na podstawie niniejszego Prospektu.

### ***Najistotniejsze konflikty interesów dotyczące Oferty i Dopuszczenia***

Nie istnieją żadne istotne konflikty interesów w związku z OwnWise.

### ***Umowy o subemisję***

OwnWise nie jest podmiotem żadnych umów o subemisję.