

# 1. SAŽETAK

Sažeci se sastoje od zahtjeva za objavljivanje informacija poznatih kao „Elementi”. Ovi Elementi su pobrojani u Odjeljcima A-D (A.1 -D.2). Ovaj sažetak sadrži sve Elemente čije je uključivanje u sažetak obvezno za ovu vrstu vrijednosnih papira i izdavatelja. S obzirom na to da na neke Elemente nije potrebno uputiti, moguće su praznine u redoslijedu numeriranja Elementa.

Unatoč tome što je neki Element nužno uvrstiti u sažetak zbog vrste vrijednosnog papira i izdavatelja, moguće je da se u odnosu na predmetni Element ne mogu navesti nikakve relevantne informacije. U tom slučaju u sažetku je naveden kratak opis Elementa uz napomenu “nije primjenjivo”.

## ODJELJAK A—UVOD I UPOZORENJA

### A.1 **Ime i međunarodni identifikacijski broj (ISIN) vrijednosnih papira**

Do 2.500.000 redovnih dionica novog Roda A u kapitalu društva Wise plc („Društvo” ili „Wise”) u nominalnoj vrijednosti od £0,01 po dionici („Nove dionice roda A”) koje će biti izdane Kvalificiranim EU korisnicima koji sudjeluju u vezi s Wise-ovim programom dioničarstva korisnika, OwnWise. Očekuje se da će ukupni broj Novih dionica roda A koje će biti izdane Kvalificiranim EU korisnicima u vezi s OwnWise programom biti određen u roku od 12 mjeseci od završetka OwnWise Razdoblja Držanja te će biti javno objavljeni na internetskim stranicama Društva. OwnWise Razdoblje Držanja će započeti 1. listopada 2021. i trajat će do (i zaključno s) 30. rujna 2022.

Prilikom uvrštavanja za trgovanje, Nove dionice roda A bit će registrirane pod ISIN brojem GB00BL9YR756 i SEDOL brojem BL9YR75 te će se njima trgovati pod oznakom „WISE”.

### A.2 **Identitet i podaci za kontakt izdavatelja, uključujući njegov identifikator pravne osobe (LEI)**

Naše registrirano sjedište i glavno mjesto poslovanja je na 6. katu Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Naš identifikator pravne osobe („LEI broj”) je 213800LD9XCHIC1C4V71.

### A.3 **Identitet i podaci za kontakt nadležnog tijela koje odobrava prospekt**

Ovaj Prospekt je odobren od strane EFSA-e, nadležnog tijela kako je definirano Uredbom o Prospektu, sa sjedištem na adresi Sakala 4 Tallinn 15030 Estonija i telefonskim brojem +372 668 0500.

### A.4 **Datum odobrenja prospekta**

Ovaj Prospekt je odobren dana 6. rujna 2021.

### A.5 **Upozorenje**

Ovaj sažetak je potrebno čitati kao uvod u Prospekt s naglaskom na ključne informacije o Wise-u. Niže navedeni sažeti podaci temelje se na Prospektu te se moraju čitati zajedno s Prospektom i u cijelosti su ovisne o potpunom tekstu ovog Prospekta, uključujući i ovdje predstavljene financijske informacije. Svaka odluka ulagatelja o ulaganju u Nove dionice roda A bi trebala biti utemeljena na razmatranju Prospekta kao cjeline. Ulaganje u Nove dionice roda A uključuje rizike te ulagatelj može izgubiti cjelokupni uloženi kapital ili dio njega. Ako se sudu podnese tužba koja se odnosi na informaciju sadržanu u Prospektu, tužitelj ulagatelj može biti obvezan, prema mjerodavnom pravu, snositi troškove prijevoda Prospekta tijekom ili prije nego što započne sudski postupak.

Osobe koje su izradile ovaj sažetak, uključujući i njegov prijevod, nisu građanskopravno odgovorni osim ako sažetak dovodi u zabludu, ako je netočan ili nedosljedan, kada ga se čita zajedno s drugim dijelovima ovog Prospekta, ili ne pruža, kad ga se čita zajedno s drugim dijelovima Prospekta, ključne informacije kako bi se ulagateljima pomoglo pri razmatranju ulaganja u Nove dionice roda A.

## ODJELJAK B—KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU

### B.1 **Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?**

#### B.1.1 **Domicil, pravni oblik, broj LEI, jurisdikcija u kojoj je osnovan, pravo na temelju kojeg posluje i zemlja u kojoj posluje**

Društvo je dioničko društvo registrirano pod brojem 13211214 s registriranim sjedištem u Engleskoj i Walesu, osnovano pod tvrtkom 456 Newco plc dana 18. veljače 2021., a dana 17. lipnja 2021. je promijenilo tvrtku u

Wise plc. Društvo posluje na temelju Zakona o trgovačkim društvima iz 2006. godine („Zakon“). LEI broj Društva je 213800LD9XCHIC1C4V71.

Društvo je krajnje holding društvo Grupe te je postalo dijelom Grupe temeljem Reorganizacije Grupe od dana 22. lipnja 2021. godine. Glavni operativno društvo unutar Grupe je Wise Payments Limited (prethodno, odnosno do 25. lipnja 2021. TransferWise Ltd). S obzirom na to da je poslovanje Grupe primarno vođeno od strane društva Wise Payments Limited (bivše holding društvo Grupe) i njenih društava kćeri, informacije o poslovanju i povijesne financijske informacije objavljene u ovom Prospektu se primarno odnose na društvo Wise Payments Limited, a sve kako bi ulagatelji donijeli utemeljenu procjenu.

### **B.1.2 Glavne djelatnosti**

Fizičke i pravne osobe svake godine plaćaju desetke milijardi funti u naknadama, uglavnom u tečajnim maržama, za sporu i nepraktičnu uslugu prijenosa novca u iznosu od preko £18 bilijuna diljem svijeta.

Stoga smo prije 10 godina započeli s misijom da stvorimo novac bez granica: trenutno, praktično, transparentno i, jednog dana, besplatno.

Kako bismo to postigli, proveli smo prošlo desetljeće razvijajući infrastrukturu koja će zamijeniti ovaj stari i zastarjeli sustav. Naša infrastruktura se sastoji od stalno rastuće globalne mreže koja je izravno i neizravno integrirana s lokalnim platnim sustavima, globalne regulatorne pokrivenosti i usklađenosti i potpune usluge potpore korisnicima i operacija.

Zajedno, ova infrastruktura rješava glavne probleme naših korisnika.

- *Cijena:* Naše su cijene u prosjeku do osam puta niže od vodećih klasičnih britanskih banaka.
- *Brzina:* Više od 38% prijenosa izvršeno je odmah, a oko 87% u manje od jednog dana.
- *Praktičnost:* Wise iskustvo je brzo, intuitivno i jednostavno.
- *Transparentnost:* Pružamo korisnicima ažurne usporedbe cijena i lobiramo vladama po cijelom svijetu na mijenjanje zastarjelih zakona.

Naša globalna infrastruktura osnažuje naša 4 temeljna proizvoda: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business i Wise Platform:

- *Wise Transfer:* Wise Transfer je jeftin, brz i praktičan način za slanje novca u inozemstvo. Koristeći Wise Transfer, naši korisnici mogu slati novac u više od 80 zemalja, pokrivajući više od 85% svjetskih bankovnih računa.
- *Wise Account:* Wise Account definira novu kategoriju koja zadovoljava današnje viševalutne bankarske potrebe ljudi. Ono obuhvaća međunarodno slanje i trošenje novaca, držanje novaca u 56 valuta i dobivanje pravih brojeva računa u deset valuta.
- *Wise Business:* Poslovni račun za prelazak na globalno poslovanje, sadrži sve funkcionalnosti Wise account-a uključujući dodatke krojene za potrebe malih i srednjih poduzeća, kao što su automatski prikazi bankovnih transakcija u računovodstvene programe (bank feeds), istodobno izvršenje plaćanja u odnosu na više primatelja plaćanja i pristup za više korisnika.
- *Wise Platform:* Platforma koju koriste banke, kreditne unije, financijske institucije i partneri društava, pružajući korisnicima jeftinije i brže plaćanje te funkcionalnosti računa. Wise Platform radi sa 17 banaka u 11 država na 4 kontinenta.

Dakle, iako smo osnovani 2011. godine kao međunarodni pružatelj usluga platnog prometa za potrošače, proširili smo se i postali globalna prekogranična mreža za plaćanje koja je zamijenila tradicionalno međunarodno bankarstvo za deset milijuna privatnih i poslovnih korisnika. Naši korisnici drže preko £3.7 milijardi u Wise-u (uključujući Wise Account i Wise Business) te je izdano 1.6 milijuna debitnih kartica.

Potrošači koriste Wise za prekogranično slanje novca, primanje plaćanja u 30 različitih država te trošenje novca u više od 176 država u svijetu.

Poslovni subjekti koriste Wise kako bi postali globalno prisutni te za poslovanje na svjetskoj razini.

Banke i druga poduzeća koriste Wise Platform kako bi omogućili svojim klijentima povlastice Wise-ovog bržeg i jeftinijeg međunarodnog servisa za prijenos novca.

Obradili smo £54 milijardi u 2021. godini, pritom smo uštedili našim korisnicima £1 milijardu u naknadama. Predmetna količina transakcija odrazila se u ostvarenih £421 milijuna prihoda, što predstavlja rast od gotovo 40% u usporedbi s 2020. godinom te je rezultiralo u 26 postotnoj Prilagođenoj EBITDA marži u 2021. godini.

### **B.1.3 Većinski dioničari**

U mjeri u kojoj je poznato Direktorima, niže su označeni udjeli u Društvu (u okviru značenja dijela 22. Zakona) koji predstavljaju, izravno ili neizravno, 3% ili više od ukupnog iznosa temeljnog kapitala Društva na dan 4. kolovoza 2021:

	Dionice roda A	Dionice roda B	Udio dionica u Društvu <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	10,42%
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%

Napomene:

- (1) Izračunato isključivo na temelju Dionica roda A.
- (2) Uključuje 779.766 Dionica roda A i 779.766 Dionica roda B držane neizravno putem 100% udjela u Kotilda OÜ.
- (3) Držano neizravno putem 100% udjela u OÜ Notorious.

Dionice roda A i Dionice roda B koje drže većinski dioničari su rangirane *pari passu* s ostalim Dionicama roda A i Dionicama roda B u svakom smislu.

#### B.1.4 Glavni direktori

Glavni izvršni direktor Društva je Kristo Käärman a glavni financijski direktor je Matthew Briers.

#### B.1.5 Identitet ovlaštenih revizora

Ovlašteni revizor grupe za razdoblje na koje se odnose povijesne financijske informacije navedene u Prospektu je društvo PricewaterhouseCoopers LLP sa sjedištem na adresi 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, Ujedinjeno Kraljevstvo.

#### B.2 Koje su ključne financijske informacije u pogledu izdavatelja?

S obzirom na činjenicu da je izdavatelj osnovan 18. veljače 2021. kao holding društvo Grupe, za njega ne postoje povijesni financijski podaci, stoga financijske informacije koje su predstavljene u ovom Prospektu uključuju konsolidirane financijske informacije Grupe, to jest TransferWise Ltd i njegovih društava kćeri za prijašnje financijske godine. Niže navedene tablice prikazuju sažetak financijskih informacija Grupe za navedena razdoblja, a sastavljene su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja prihvaćenih od strane Europske Unije („MSFI”). Ne postoje nikakve rezerve u računovodstvenim izvještajima u vezi s povijesnim financijskim informacijama. Povijesne financijske informacije za Grupnu na dan i za svaku od godina koja je završila 31. ožujka 2021., 2020. i 2019., proizlaze bez značajnih izmjena iz revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Grupe, Ponovno predstavljenih usporednih informacija za godinu 2020. i Ponovno predstavljenih usporednih informacija za 2019. godinu.

#### Odabrana konsolidirana izvješća sveobuhvatnih prihoda

	Godina završila 31. ožujka		
	2021.	2020.*	2019.*
	(£ milijuna)		
Prihodi .....	421,0	302,6	177,9
<b>Operativna dobit</b> .....	<b>44,9</b>	<b>23,6</b>	<b>12,2</b>
<b>Dobit za godinu</b> .....	<b>30,9</b>	<b>15,0</b>	<b>10,3</b>

**Izabrano konsolidirano izvješće financijskih pozicija**

	na 31. ožujka		
	2021.	2020.*	2019.*
	(£ milijuna)		
Ukupna imovina.....	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Ukupni vlasnički kapital.....	285,3	196,8	126,4

**Izabrana konsolidirana izvješća novčanih tokova**

	Godina završila s datumom 31. ožujka		
	2021.	2020.*	2019.*
	(£ milijuna)		
Neto novac ostvaren od poslovnih aktivnosti .....	2.073,9	1.188,4	683,8
Neto novac iskorišten u ulagačkim aktivnostima .....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Neto novčani tokovi ostvareni iz/(iskorišteni u) financijskim aktivnostima .....	24,8	31,2	(6,6)

\* Grupa je ponovno prikazala određene financijske informacije za financijsku godinu 2020. i financijsku godinu 2019. kako bi ukazala: (i) na ispravke pogrešaka i promjene u računovodstvenoj politici u konsolidiranim financijskim izvješćima za financijsku godinu 2021.; i (ii) na promjene u prikazu konsolidiranih financijskih izvješća za financijsku godinu 2021.

**B.3 Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?**

- Moguće je da će postojati druga društva koja će u budućnosti pružati bolje proizvode i usluge za naše korisnike.
- Globalne i ekonomske promjene mogu smanjiti potražnju za našim proizvodima i uslugama.
- Možda nećemo moći održati našu trenutnu razinu ugleda i usluge.
- Izloženi smo riziku kibernetičkih napada koji mogu ugroziti naše IT sustave i čak otkriti podatke naših klijenata.
- Možemo sniziti naše naknade brže nego troškove, što bi naše poslovanje učinilo manje profitabilnim.
- Porast u transakcijskim naknadama i naknadama za obradu može ugroziti našu profitabilnost i vršiti pritisak na rast cijena.
- Izloženi smo kretanjima deviznih tečajeva te bi prevelika volatilitnost mogla ugroziti našu profitabilnost.
- Postoji mogućnost da će pravni i regulatorni režimi nastaviti omogućavati bankama i drugim konkurentima da i dalje prikrivaju naknade za međunarodna plaćanja u odnosu na devizni tečaj na način koji je netransparentan korisnicima i koji nepošteno iskrivljuje usporedne cijene.
- Možda se ne uspijemo uskladiti s regulatornim uvjetima licenciranja, što bi rezultiralo povećanim troškovima ili čak gubitkom mogućnosti poslovanja.

**ODJELJAK C—KLJUČNE INFORMACIJE O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA****C.1 Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?****C.1.1 Vrsta, rod i broj ISIN**

Društvo ima dva roda dionica, Dionice roda A i Dionice roda B.

Društvo predstavlja na temelju ovog Prospekta ponudu Novih dionica roda A, koje će biti registrirane pod ISIN brojem GB00BL9YR756 i SEDOL brojem BL9YR75 te se očekuje da će biti uvrštene za trgovanje na Glavnom tržištu Londonske Burze pod oznakom „WISE”. Neće se podnositi prijava za uvrštenje za trgovanje Novih dionica roda A temeljem ovog Prospekta i nema jamstva da će Nove dionice roda A biti uvrštene za trgovanje.

Dionice roda B nisu niti na jednoj burzi uvrštene u kotaciju ili za trgovanje te se ne mogu prenositi niti se njima može trgovati.

**C.1.2 Valuta, pojedinačna nominalna vrijednost, nominalna vrijednost, broj izdanih vrijednosnih papira, trajanje vrijednosnih papira**

Valuta u kojoj su Dionice izražene je Britanska Funta. Na dan izdavanja ovog Prospekta u opticaju je 994.589.856 Dionica roda A u vrijednosti od £0,01 svaka (od kojih su sve uplaćene u cijelosti ili su priznate kao u cijelosti uplaćene) i 398.889.814 Dionica roda B svaka u vrijednosti od £0,000000001.

**C.1.3 Prava povezana s vrijednosnim papirima**

Nove dionice roda A s postojećim Dionicama roda A Društva tvore jedan rod, a prava koja proizlaze iz Novih dionica roda A jednaka su u svakom smislu pravima povezanih s postojećim Dionicama roda A, uključujući pravo glasa i prava na dividendu i druge primitke, učinjenih ili isplaćenih u odnosu na redovni temeljni kapital Društva. Izuzev prava i ograničenja povezanih s bilo kojim rodom dionica, dioničari Dionica roda A su temeljem zakona ovlašteni sudjelovati u isplati ostatka likvidacijske odnosno stečajne mase razmjerno njihovom udjelu u Društvu.

Prava koja proizlaze iz Dionica roda B su jednaka u svakom smislu te tvore jedan rod za sve svrhe, uključujući u odnosu na pravo glasa. Dionice roda B ne daju pravo dividendu niti pravo sudjelovanja u isplati ostatka likvidacijske odnosno stečajne mase (osim do iznosa njihove nominalne vrijednosti, koja iznosi £0,398889814 ukupno za svaku od Dionica roda B).

**C.1.4 Prvenstveni red vrijednosnih papira u strukturi kapitala izdavatelja u slučaju nesolventnosti**

Dionice roda A bit će rangirane *pari passu* u svakom smislu i ne sadrže nikakva prava u vezi sa sudjelovanjem u isplati kapitala (uključujući u slučaju likvidacije ili stečaja) izuzev onih prava koja postoje na temelju zakona. U skladu s mjerodavnim pravom, u slučaju isplate ostatka likvidacijske odnosno stečajne mase, preostala imovina Društva će se podijeliti primjenjujući sljedeći redoslijed:

- prvo, do iznosa dugovanja, vraćanje u cjelini imatelju povlaštenih dionica iznosa uplaćenih temeljem tih dionica;
- drugo, na plaćanje svim dioničarima Dionica roda B nominalne vrijednosti njihovih Dionica roda B (pod pretpostavkom da, ako nema dovoljno imovine za isplatu iznosa koji je jednak nominalnoj vrijednosti svake dionice, ostatak imovine će biti podjeljen dioničarima Dionica roda B razmjerno do ukupnog iznosa dugovanja na temelju ove odredbe); i
- treće, iznos viška imovine (ako ima) će biti podjeljen među dioničarima Dionica roda A razmjerno broju Dionica roda A koje dioničar ima.

**C.1.5 Ograničenja slobodne prenosivosti**

Dionice roda A su slobodno prenosive te u tom pogledu nema ograničenja.

Dionicama roda B se ne može trgovati i one su neprenosive.

**C.1.6 Politika dividende ili isplate**

Iako smo napravili velik napredak, još uvijek je dug put pred nama u ostvarenju naše misije. Mi ćemo nastaviti s reinvestiranjem naše marže u infrastrukturu i proizvode pritom stavljajući fokus na naše klijente i njihovo iskustvo. Vjerujemo da će ovo potaknuti rast volumena i opsega te da će u konačnici to biti najbolji način za dugoročni rast vrijednosti za dioničare. Mi ćemo kontinuirano preispitivati našu politiku isplata dividendi, ali ne treba očekivati isplatu dividendi u bliskoj budućnosti.

**C.2 Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?**

Za Dionice roda A izdane sukladno OwnWise programu (uključujući Nove dionice roda A) podnijet će se prijava FCA-u za uvrštavanje na standardni kotacijski segment FCA-ovog službenog popisa, također će se podnijeti prijava i Londonskoj burzi za uvrštavanje Dionica roda A izdanih sukladno OwnWise programu (uključujući Nove dionice roda A) za trgovanje na Glavnom tržištu Londonske burze.

**C.3 Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?**

- Naše Dionice roda A mogu biti pogođene volatilnošću tržišnih cijena te bi tržišna vrijednost Dionica roda A mogla padati neproporcionalno kao odgovor na razvoj događaja koji je nepovezan s našim operativnim poslovanjem.
- Naša dvostruka struktura rodova dionica ima za učinak davanje većih glasačkih prava određenim dioničarima koji su to postali prije uvrštenja na burzu, a koji su odabrali steći Dionice roda B, ograničavajući time dioničarima Dionica roda A mogućnost utjecaja na korporativne odluke.

- Ne možemo predvidjeti utjecaj naše dvostruke strukture roda dionica na tržišne cijene naših Dionica roda A.

## ODJELJAK D—KLJUČNE INFORMACIJE O JAVNOJ PONUDI VRIJEDNOSNIH PAPIRA I/ILI UVRŠTENJU ZA TRGOVANJE NA UREĐENOM TRŽIŠTU

### D.1 Pod kojim uvjetima i prema kojem rasporedu mogu uložiti u ovaj vrijednosni papir?

#### Opći uvjeti ponude i očekivani raspored

Kako bismo potaknuli i pružili podršku našim korisnicima koji žele postati dioničari Wise-a, osnovali smo program dioničarstva korisnika („OwnWise”), koji je napravljen na način da nagradi naše korisnike koji također postanu dugoročni dioničari s dodatnim dionicama i drugim pogodnostima. OwnWise će inicijalno biti dostupan našim korisnicima u državama članicama Europske Unije i Ujedinjenom Kraljevstvu te je za prvu godinu broj ograničen na 100.000 korisnika kvalificiranih za sudjelovanje.

Dioničarima Dionica roda A nisu postavljena ograničenja u odnosu na prodaju Dionica roda A u svako doba. U slučaju da ne žele steći bonus dionice i druge pogodnosti temeljem OwnWise programa, dioničari Dionica roda A se mogu odlučiti na prodaju Dionica roda A tijekom trajanja razdoblja od 12 mjeseci. S druge strane, dioničari Dionica roda A će imati pravo na dodatne dionice i ostale pogodnosti povezane s OwnWise programom samo ako nastave držati Dionice roda A u razdoblju od 12 mjeseci od početka OwnWise Razdoblja Držanja koje počinje na dan 1. listopada 2021..

Do 2.500.000 Dionica roda A će se besplatno dodijeliti i izdati od strane Društva Kvalificiranim EU korisnicima (koji zadovoljavaju niže navedene kriterije) koji odluče sudjelovati. Predviđeno je da će ukupan broj Novih dionica roda A, a za koje se očekuje da će biti dodijeljene Kvalificiranim EU korisnicima u vezi s OwnWise programom biti određen po završetku OwnWise Razdoblja Držanja te će biti javno objavljen na internetskoj stranici Društva. OwnWise Razdoblje Držanja će započeti 1. listopada 2021. te će trajati do (i zaključno s) 30. rujna 2022.

Očekivani raspored glavnih događaja:

Događaj	Vrijeme i datum
Razdoblje tijekom kojeg se korisnik može prijaviti za OwnWise program .....	17. lipnja 2021. – 30. rujna 2021 u podne (po vremenu Ujedinjenog Kraljevstva).
Objava Prospekta.....	7. rujna 2021.
Razdoblje tijekom kojeg će Kvalificirani EU korisnici biti obaviješteni o prijemu sudjelovanja u OwnWise programu .....	10. rujna 2021. – 30. rujna 2021.
OwnWise Razdoblje Držanja .....	1. listopada 2021. – 30. rujna 2022. (uključujući)
Datum do kojeg Kvalificirani EU korisnici trebaju pružiti dokaz o kvalificiranom stjecanju Dionica roda A.....	8. listopada 2021.
Datum do kojeg Kvalificirani EU korisnici trebaju obavijestiti o svojoj namjeri prestanka sudjelovanja u OwnWise programu ili o tome da ne žele steći OwnWise pogodnosti .....	12. rujna 2022.
Datum do kojeg se Kvalificirani EU korisnici mogu pozvati da pruže dokaz o držanju kvalificiranih Dionica roda A tijekom OwnWise Razdoblja Držanja	7. listopada 2022.
Obavijest o konačnom broju Novih dionica roda A ...	na dan ili oko 28. listopada 2022.
Izdavanje Novih dionica roda A Kvalificiranim EU korisnicima koji sudjeluju .....	na dan ili oko 30. studenoga 2022.

#### Sudjelovanje u javnoj ponudi i potrebni koraci za ulagatelja

Da biste postali Kvalificirani EU korisnik morate zadovoljiti kriterije postavljene u svrhu dovođenja aktivnih korisnika u našu bazu dioničara i to na dugi rok, uključujući (ali ne ograničavajući se): (i) da ste bili pojedinačni Wise korisnik prije 17. lipnja 2021.; (ii) da ste izvršili barem jednu međualutnu transakciju koristeći Wise prije

17. lipnja 2021.; (iii) da imate prebivalište ili boravište u EU jurisdikciji u kojoj vas važeći zakoni i propisi o vrijednosnim papirima ovlašćuju na stjecanje i držanje dionica u društvu Wise (i koji nam omogućavaju da vam dodijelimo Nove dionice roda A bez dodatnih zakonskih ili procesnih zahtjeva); i (iv) da niste sadašnji ili bivši zaposlenik društva Wise ili društva unutar Wise grupe.

Ako ste Kvalificirani EU korisnik, potrebno je prijaviti se za sudjelovanje u programu OwnWise. Kvalificirani EU korisnici se mogu prijaviti za sudjelovanje u razdoblju od 17. lipnja 2021. do 30. rujna 2021. u podne (po vremenu Ujedinjenog Kraljevstva). Nakon prijave je potrebno pričekati potvrdu od društva Wise poslanu e-mailom da ste izabrani za sudjelovanje u OwnWise programu. Takva će potvrda, u slučaju da ste izabrani, stići nakon objave ovog Prospekta.

U slučaju da Kvalificirani EU korisnik koji sudjeluje u OwnWise programu: (i) drži Dionice roda A u trenutku zatvaranja poslovanja (odnosno zatvaranja trgovanja na Londonskoj Burzi) na radni dan koji prethodi početku OwnWise Razdoblja Držanja i (ii) drži predmetne dionice 12 mjeseci od prvog dana OwnWise Razdoblja Držanja koje počinje 1. listopada sve do (i zaključno s) 30. rujna 2022., istekom takvog razdoblja Kvalificirani EU korisnik koji sudjeluje u OwnWise programu će steći pravo stjecanja Novih dionica roda A koje predstavljaju 5% vrijednosti Dionica roda A (izračunato na temelju tržišne cijene tih Dionica roda A u trenutku njihova stjecanja) koje drži u trenutku zatvaranja poslovanja (odnosno zatvaranja trgovanja na Londonskoj Burzi) na radni dan prije dana početka OwnWise Razdoblja Držanja (najviše do vrijednosti od 100€ po Kvalificiranom EU korisniku te zaokruženo na najbliži cijeli broj dionica te najmanje u iznosu od 1 Nove dionice roda A).

U slučaju da želite otkazati sudjelovanje u OwnWise programu ili ne želite steći pogodnosti OwnWise programa, potrebno je kontaktirati našu službu za korisnike i centar za pomoć (<https://wise.com/help/contact>) što je prije moguće, ali najmanje 14 radnih dana prije kraja Razdoblja Držanja OwnWise (odnosno do 12. rujna 2022.).

#### ***Dodjeljivanje Novih dionica roda A***

U svrhu provedbe izdavanja Novih dionica roda A, Direktori su ovlašteni temeljem odluke glavne skupštine izdati i dodijeliti Dionice roda A putem bonusa. Direktori će iskoristiti takvu ovlast s ograničenjem najvišeg troška za Wise od £10.000.000 (što je jednako najvišem iznosu od £100 po kvalificiranom korisniku koji sudjeluje) te ograničenjem najvećeg globalnog izdavanja temeljem OwnWise programa od 2.500.000 Dionica roda A. Također, ukupni procijenjeni trošak povezan s OwnWise programom kao cjelinom iznosi £1,3 milijuna. Dodjeljivanje Novih dionica roda A će pod načelno jednakim uvjetima također biti moguće korisnicima koji sudjeluju u Ujedinjenom Kraljevstvu i potencijalno u određenim drugim jurisdikcijama, ali ne temeljem ovog Prospekta, koji se odnosi na stjecanje Novih dionica roda A samo od strane Kvalificiranih EU korisnika.

Iako korisnici koji sudjeluju imaju pravo na OwnWise pogodnosti u slučaju da drže relevantne Dionice roda A u razdoblju od 12 mjeseci od početka OwnWise Razdoblja Držanja koje počinje 1. listopada 2021., nema ograničenja na temelju općih uvjeta OwnWise programa da na bilo koji način raspolažu bilo kojim udjelom iz Dionica roda A tijekom ovog razdoblja.

#### ***Razvodnjavanje***

Svakom će se postojećem dioničaru, koji drži Dionice roda A u izdanom temeljnom kapitalu Društva povodom izdavanja Novih dionica roda A, udio razvodniti za 0,25 posto kao rezultat izdavanja Dionica roda A temeljem OwnWise programa (izračunato na temelju broja izdanih dionica na dan 20. kolovoza 2021. i pod pretpostavkom da je najviši iznos Dionica roda A globalno izdanih temeljem OwnWise programa 2.500.000, da nisu izdane druge Dionice roda A prije izdavanja Dionica roda A temeljem OwnWise programa te da nijedan od postojećih dioničara ne sudjeluje u OwnWise programu).

#### ***Ukidanje OwnWise programa***

Wise zadržava pravo ukinuti OwnWise program ili promijeniti opće uvjete istog kako su navedeni u ovom Prospektu. Wise će obavijestiti Kvalificirane EU korisnike koji sudjeluju o bilo kakvom ukidanju ili promjeni općih uvjeta nakon objave ovog Prospekta te će, ako je potrebno na temelju mjerodavnog prava, objaviti dopunu ovom Prospektu.

#### ***Trgovanje***

Na datum ovog Prospekta, Dionice roda A su uvrštene za trgovanje na standardnom kotacijskom segmentu Službenog Popisa FCA-e i na Glavnom tržištu Londonske burze pod oznakom „WISE” i ISIN brojem GB00BL9YR756 i SEDOL brojem BL9YR75. Nove dionice roda A izdane na temelju OwnWise programa će biti uvrštene na glavnom tržištu Londonske Burze. U tu će svrhu Wise podnijeti prijavu Londonskoj Burzi. Očekivano je da će trgovanje Novim dionicama roda A započeti na ili oko datuma 30. studenoga 2022.

## **D.2 Zašto se ovaj prospekt izrađuje?**

***Upotreba i procijenjeni neto iznos primitaka***

Svrha ovog Prospekta je pružanje informacija Kvalificiranom EU korisniku o OwnWise programu te o načinu na koji Kvalificirani EU korisnik može sudjelovati u OwnWise programu te steći nove dionice roda A. OwnWise program je zamišljen da podrži i potakne Wise korisnike koji žele postati i dioničari društva Wise, da nagradi korisnike koji su također postali i dugoročni dioničari Novim dionicama roda A kao dodatnim dionicama i to bez ikakvog troška takvom dioničaru, te da ponudi druge pogodnosti koje su predviđene kao dio OwnWise programa. Primitke stečene javnom ponudom Novih dionica roda A iz ovog Prospekta neće koristiti ni Društvo niti dioničari Društva.

***Sukobi interesa***

Nema sukoba interesa koji su u vezi s OwnWise programom.

***Sporazumi o pokroviteljstvu***

OwnWise program ne podliježe nikakvom ugovoru o pokroviteljstvu.