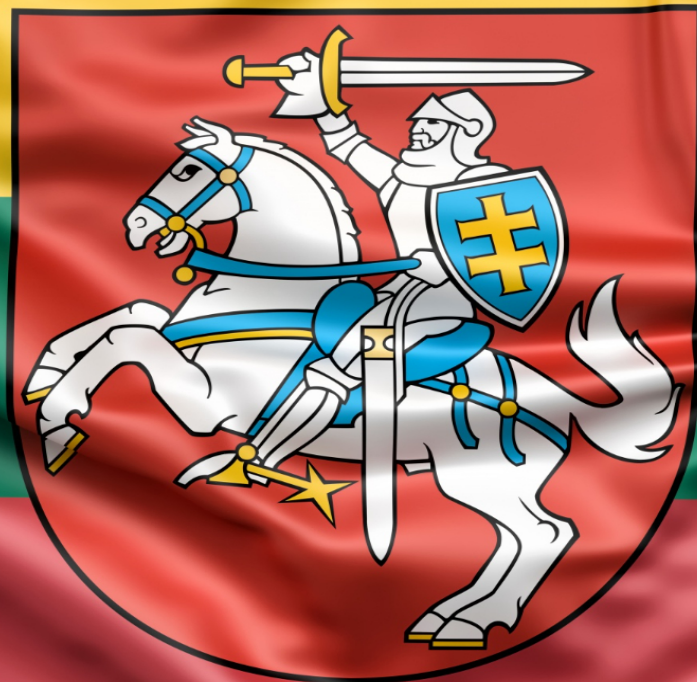


Institución lituana de dinero electrónico (EMI)





Institución lituana de dinero electrónico (EMI)

Esta Institución de Dinero Electrónico (EMI) de Lituania es una institución financiera autorizada y regulada por el Banco de Lituania para brindar servicios de pago de dinero electrónico en el país. Los EMI son una parte importante del ecosistema financiero, ya que ofrecen formas innovadoras y convenientes para que los consumidores administren su dinero electrónicamente.

El Banco de Lituania es responsable de supervisar y regular las EMI para garantizar que cumplan con las leyes y reglamentos pertinentes. Esto incluye realizar una debida diligencia exhaustiva sobre el equipo directivo, evaluar la estabilidad financiera de la institución y establecer requisitos de capital para proteger los fondos de los clientes.

Las EMI desempeñan un papel clave en la economía digital al permitir a los consumidores realizar pagos electrónicos, transferir dinero internacionalmente y administrar su dinero a través de plataformas móviles y en línea. Proporcionan una manera segura y conveniente para que los consumidores accedan y utilicen dinero electrónico sin la necesidad de una cuenta bancaria tradicional.

En Lituania, las EMI se han vuelto cada vez más populares a medida que los consumidores buscan formas más rápidas, eficientes y rentables de administrar su dinero. Con el auge del comercio electrónico y las compras en línea, las EMI están bien posicionadas para satisfacer la creciente demanda de soluciones de pago digitales.

Una de las ventajas clave de utilizar un EMI es la capacidad de realizar pagos electrónicos rápidos y seguros sin la necesidad de una billetera física o efectivo. Esto es especialmente importante en la era de la digitalización, donde los consumidores utilizan cada vez más teléfonos inteligentes y otros dispositivos electrónicos para realizar compras.

Otro beneficio de utilizar un EMI es la capacidad de transferir dinero internacionalmente a un costo menor en comparación con los bancos tradicionales. Las EMI ofrecen tipos de cambio competitivos y tarifas bajas, lo que los convierte en una opción atractiva para los consumidores que envían dinero al extranjero con frecuencia.

Además, las EMI son conocidas por su enfoque innovador y centrado en el cliente de los servicios financieros. Ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros, incluidas tarjetas prepagas, billeteras móviles y pagos entre pares, para satisfacer las diversas necesidades de los consumidores.

En general, las instituciones lituanas de dinero electrónico están desempeñando un papel vital en el sector financiero del país al proporcionar formas innovadoras y convenientes para que los consumidores administren su dinero electrónicamente. Con la creciente popularidad de los pagos digitales y el auge de la economía digital, las EMI están bien posicionados para impulsar la inclusión financiera y promover el crecimiento económico en Lituania.

Permisos disponibles dentro de la licencia EMI:

- Ejecución de transacciones de pago, incluidas transferencias de fondos en una cuenta de pago con el proveedor de servicios de pago del usuario de servicios de pago o con otro proveedor de servicios de pago: ejecución de débitos directos, incluidos los débitos directos únicos, ejecución de transacciones de pago a través de una tarjeta de pago o un dispositivo similar y/o ejecución de transferencias de crédito, incluidas

TARGET PRICE

\$7,500,000

GROSS REVENUE

TBA

EBITDA

TBA

BUSINESS TYPE

Servicios Financieros

ESTABLISHED

2017

COUNTRY

Lituania

BUSINESS ID

L#20240640

órdenes permanentes

- Emisión de instrumentos de pago y/o adquisición de pagos;
- Emisión de dinero electrónico
- Distribución y canje de dinero electrónico
- Prestación de servicios de cambio de moneda
- Año de constitución de la empresa: 2017

Pasaporte: pasaporte en 29 países de la UE para proporcionar servicios financieros

Capital: ~450.000 EUR (el capital se utiliza para la gestión de liquidez y se distribuye entre cuentas de empresas en varias jurisdicciones). La Compañía planea ser rentable en el segundo semestre de 2023.

Directores/personal: la empresa tiene tres miembros de la junta directiva (dos residentes en Lituania), un fuerte director ejecutivo (ex-banco central), director de operaciones, MLRO/jefe de cumplimiento, etc., un total de 17 empleados. El personal está dispuesto a permanecer en la empresa (será necesario llegar a acuerdos separados con cada uno).

Informes financieros: los informes financieros se envían al Banco de Lituania trimestralmente y a la autoridad fiscal y al Registro Mercantil de Lituania cada año, y son auditados por una firma de auditoría financiera independiente cada año desde 2017. Los ingresos actuales de la empresa son de 60.000 a 70.000 euros por mes con gastos similares (se reinvierte toda la ganancia).

Bancos asociados y otros PSP: la empresa tiene entre 1 y 2 cuentas operativas, entre 2 y 3 de salvaguarda y entre 3 y 5 de pago en diferentes jurisdicciones (Lituania, Reino Unido, China, Hong Kong, EE. UU.).

Otros socios corresponsales: la empresa es miembro de CENTROLINK del Banco de Lituania y emite sus propios IBAN en EUR para pagos SEPA (con sus propios 2 aBIC de SWIFT), también tiene acceso a cuentas bancarias/de pago locales en el Reino Unido, EE. UU. etc. a través de socios locales. También cuenta con preacuerdos para la emisión de tarjetas y adquisición de servicios de múltiples proveedores.

SWIFT: la empresa tiene 2 aBIC no conectados de SWIFT, que se utiliza para emitir IBAN EUR alcanzables SEPA a través de CENTROLINK. La Compañía ofrece pagos SWIFT a través de Barclays UK.

Accionistas: el 100 por ciento de la empresa es propiedad directa de una empresa de Hong Kong, mientras que indirectamente la empresa tiene 3 UBO (1 ciudadano de la UE, 2 ciudadanos de China)

Actividad de la empresa: la empresa está en pleno funcionamiento desde 2018. Sin clientes: ~600, no. de IBAN/Cuentas emitidas: ~10000+ y volumen de transacciones mensuales de ~10-13 millones de EUR. La empresa está a punto de ser rentable en el cuarto trimestre, pero ha invertido mucho en empleados, productos y cumplimiento/AML en los últimos 2 años (3 auditorías AML externas en los últimos años, la última sin apenas hallazgos).

Plataforma de TI: la empresa utiliza el modelo SaaS para el sistema central bancario (incluidos varios módulos como Open Banking, AML, detección de sanciones, libro mayor, emisión de IBAN, pagos SEPA, pagos SWIFT, front-end). La empresa también ha desarrollado su propio KYC, monitoreo de transacciones, KYC y otras herramientas y flujos de trabajo de gestión de datos. Además cuenta con su propio front-end totalmente desarrollado y conectado al core system bancario.

Otras herramientas de terceros: la empresa tiene acuerdos con Ondato, iDenfy (para autenticación de clientes mediante foto en vivo) y Lexis Nexis (para bases de datos para sanciones, PEP, información negativa), también Oficial de Seguridad de la Información y firma de ciberseguridad, empresa de auditoría interna de terceros, etc.,

AML y documentos legales: la empresa cuenta con todos los procedimientos, políticas y manuales necesarios y complementarios, contando entre 40 y 50 documentos. La empresa ha mapeado e implementado estrategias Kaizen (similares a LEAN) desde 2022 para mejorar la eficiencia de todos sus procesos.

Precio: 30% por 2,8 millones de euros; el 45% por 3,9 millones de euros; el 51% por 5,2 millones de euros; 100 % por 7,5 millones de euros, depósito del 10 al 15 por ciento al firmar el acuerdo dedicado al mantenimiento de la empresa durante el período de aprobación, que se reembolsaría en caso de pérdida de la licencia/sanciones graves o si el vendedor cambia de opinión.

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

www.mergerscorp.com



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.



WWW.MERGERSCORP.COM