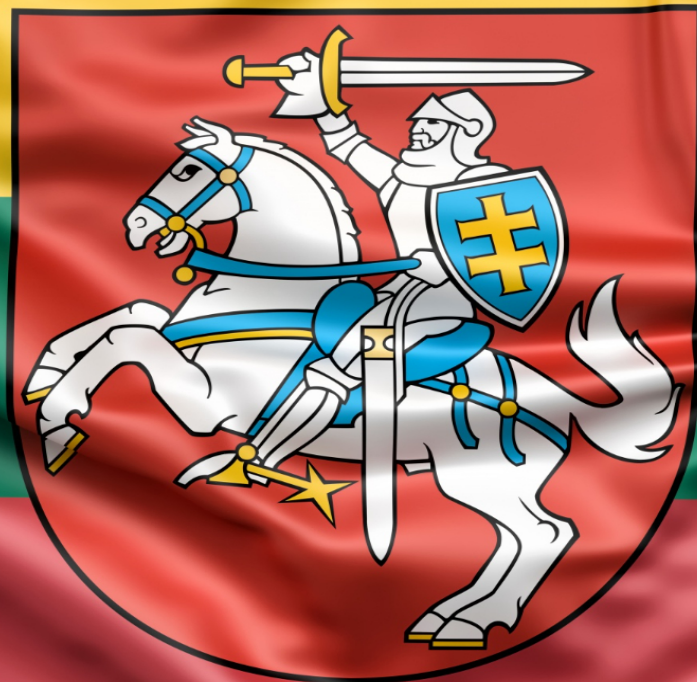


Institution de monnaie électronique lituanienne (EMI)





Institution de monnaie électronique lituanienne (EMI)

Cette institution de monnaie électronique (EMI) lituanienne est une institution financière agréée et réglementée par la Banque de Lituanie pour fournir des services de paiement en monnaie électronique dans le pays. Les IME constituent un élément important de l'écosystème financier car ils offrent aux consommateurs des moyens innovants et pratiques de gérer leur argent par voie électronique.

La Banque de Lituanie est chargée de superviser et de réglementer les IME afin de garantir qu'ils respectent les lois et réglementations en vigueur. Cela comprend la conduite d'une diligence raisonnable approfondie au sein de l'équipe de direction, l'évaluation de la stabilité financière de l'institution et la définition d'exigences de capital pour protéger les fonds des clients.

Les IME jouent un rôle clé dans l'économie numérique en permettant aux consommateurs d'effectuer des paiements électroniques, de transférer de l'argent à l'international et de gérer leur argent via des plateformes en ligne et mobiles. Ils offrent aux consommateurs un moyen sûr et pratique d'accéder et d'utiliser la monnaie électronique sans avoir besoin d'un compte bancaire traditionnel.

En Lituanie, les IME sont devenus de plus en plus populaires alors que les consommateurs recherchent des moyens plus rapides, plus efficaces et plus rentables pour gérer leur argent. Avec l'essor du commerce électronique et des achats en ligne, les IME sont bien placés pour répondre à la demande croissante de solutions de paiement numérique.

L'un des principaux avantages de l'utilisation d'un EMI est la possibilité d'effectuer des paiements électroniques rapides et sécurisés sans avoir besoin d'un portefeuille physique ou d'espèces. Ceci est particulièrement important à l'ère de la numérisation, où les consommateurs utilisent de plus en plus de smartphones et d'autres appareils électroniques pour effectuer des achats.

Un autre avantage de l'utilisation d'un EMI est la possibilité de transférer de l'argent à l'international à un coût inférieur à celui des banques traditionnelles. Les IME offrent des taux de change compétitifs et des frais peu élevés, ce qui en fait une option attrayante pour les consommateurs qui envoient fréquemment de l'argent à l'étranger.

En outre, les IME sont connus pour leur approche innovante et centrée sur le client en matière de services financiers. Ils proposent une large gamme de produits et services financiers, notamment des cartes prépayées, des portefeuilles mobiles et des paiements peer-to-peer, pour répondre aux divers besoins des consommateurs.

Dans l'ensemble, les institutions de monnaie électronique lituanienes jouent un rôle essentiel dans le secteur financier du pays en offrant aux consommateurs des moyens innovants et pratiques de gérer leur argent par voie électronique. Avec la popularité croissante des paiements numériques et l'essor de l'économie numérique, les IME sont bien placés pour favoriser l'inclusion financière et promouvoir la croissance économique en Lituanie.

Autorisations disponibles dans la licence EMI :

- Exécution d'opérations de paiement, y compris transferts de fonds sur un compte de paiement auprès du prestataire de services de paiement de l'utilisateur de services de paiement ou auprès d'un autre prestataire de services de paiement : exécution de

TARGET PRICE
\$7,500,000

GROSS REVENUE
TBA

EBITDA
TBA

BUSINESS TYPE
Services Financiers

ESTABLISHED
2017

COUNTRY
Lituanie

BUSINESS ID
L#20240640

prélèvements, y compris prélèvements ponctuels, exécution d'opérations de paiement via une carte de paiement ou un dispositif similaire et/ou exécution de virements, y compris les ordres permanents

- Émission d'instruments de paiement et/ou acquisition de paiement ;
- Émission de monnaie électronique
- Distribution et rachat de monnaie électronique
- Fourniture de services de change
- Année de constitution de la société : 2017

Passeport : passeport dans 29 pays de l'UE pour fournir des services financiers

Capital : ~450 000 EUR (le capital est utilisé pour la gestion des liquidités et est réparti entre les comptes des sociétés dans diverses juridictions). La Société prévoit d'être rentable au deuxième semestre 2023.

Directeurs/Personnel : la société compte trois membres du conseil d'administration (2 résidents de Lituanie), un PDG fort (ancienne banque centrale), un COO, un MLRO/responsable de la conformité, etc. – un total de 17 employés. Le personnel est disposé à rester dans l'entreprise (des accords distincts seront nécessaires pour conclure avec chacun).

Rapports financiers : les rapports financiers sont soumis à la Banque de Lituanie chaque trimestre et à l'autorité fiscale lituanienne et au registre des entreprises chaque année. Ils sont audités chaque année par un cabinet d'audit financier tiers indépendant depuis 2017. Le revenu actuel de l'entreprise est de 60 000 à 70 000 EUR par an. mois avec des dépenses similaires (tous les bénéfices sont réinvestis).

Banques partenaires et autres PSP : la société possède 1 à 2 comptes opérationnels, 2 à 3 comptes de sauvegarde et 3 à 5 comptes de paiement dans différentes juridictions (Lituanie, Royaume-Uni, Chine, Hong Kong, États-Unis).

Autres partenaires correspondants : la société est membre de CENTROLINK de la Banque de Lituanie et émet ses propres IBAN EUR pour les paiements SEPA (avec ses propres 2 aBIC de SWIFT), a également accès à des comptes bancaires/de paiement locaux au Royaume-Uni, aux États-Unis, etc. via des partenaires locaux. Il dispose également d'accords préalables pour l'émission de cartes et l'acquisition de services auprès de plusieurs fournisseurs.

SWIFT : la société dispose de 2 aBIC non connectés de SWIFT, qui sont utilisés pour émettre des IBAN EUR SEPA accessibles via CENTROLINK. La société propose des paiements SWIFT via Barclays UK.

Actionnaires : 100 % de la société est directement détenue par une société de Hong Kong, tandis qu'indirectement la société compte 3 UBO (1 citoyen de l'UE, 2 citoyens chinois)

Activité de l'entreprise : l'entreprise est pleinement opérationnelle depuis 2018. Aucun client - ~600, non. d'IBAN/comptes émis - ~10 000+ et un chiffre d'affaires mensuel de transactions d'environ 10 à 13 millions d'euros. L'entreprise est sur le point d'être rentable au quatrième trimestre, mais elle a investi massivement dans les employés, les produits et la conformité/AML au cours des 2 dernières années (3 audits externes AML au cours des dernières années, le dernier n'ayant pratiquement aucun résultat).

Plateforme informatique : la société utilise un modèle SaaS pour le système bancaire de base (comprenant divers modules tels que Open Banking, AML, contrôle des sanctions, grand livre, émission d'IBAN, paiements SEPA, paiements SWIFT, Front-end). La société a également développé son propre KYC, la surveillance des transactions, le KYC et d'autres outils et flux de travail de gestion de données. Il dispose en outre de son propre front-end entièrement développé et connecté au système bancaire central.

Autres outils tiers : la société a des accords avec Ondato, iDenfy (pour l'authentification des clients via photo en direct) et Lexis Nexis (pour les bases de données de sanctions,

PEP, informations négatives), également responsable de la sécurité de l'information et société de cybersécurité, société d'audit interne tierce. , etc.,.

Documents AML et juridiques : l'entreprise dispose de toutes les procédures, politiques et manuels nécessaires et supplémentaires, comptant entre 40 et 50 documents. L'entreprise a cartographié et mis en œuvre des stratégies Kaizen (similaires au LEAN) depuis 2022 pour améliorer l'efficacité de tous ses processus.

Prix : 30 % pour 2,8 millions EUR ; 45% pour 3,9 millions EUR ; 51% pour 5,2 millions EUR ; 100 % pour 7,5 millions EUR, acompte de 10 à 15 pour cent à la signature de l'accord dédié au maintien de l'entreprise pendant la période d'agrément, qui serait remboursé en cas de perte de licence/sanctions graves ou si le vendeur change d'avis.

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