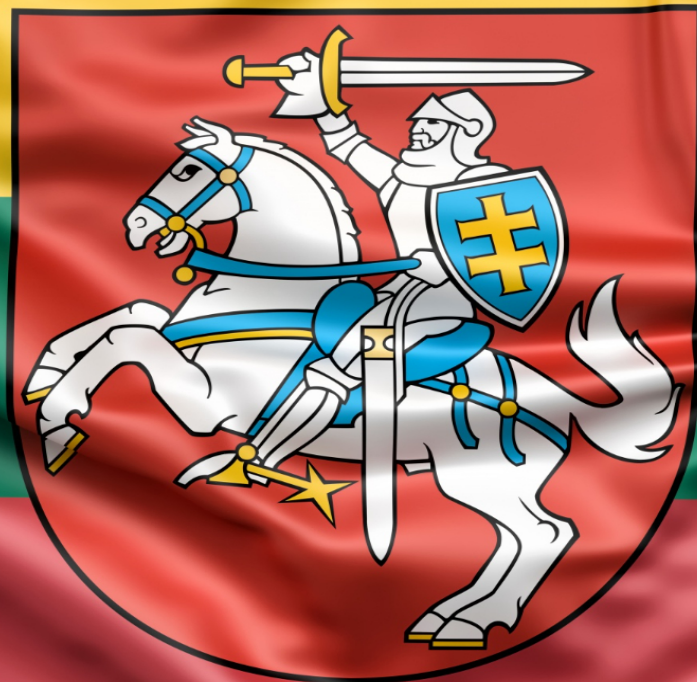


Instituição de Dinheiro Eletrônico (IDE) da Lituânia





Instituição de Dinheiro Eletrônico (IDE) da Lituânia

Esta Instituição de Dinheiro Eletrônico (IDE) da Lituânia é uma instituição financeira licenciada e regulada pelo Banco da Lituânia para fornecer serviços de pagamento com dinheiro eletrônico no país. As IDEs são uma parte importante do ecossistema financeiro, pois oferecem maneiras inovadoras e convenientes para os consumidores gerenciarem seu dinheiro eletronicamente.

O Banco da Lituânia é responsável por supervisionar e regular as IDEs para garantir que cumpram as leis e regulamentos pertinentes. Isso inclui realizar uma due diligence completa sobre a equipe de gerenciamento, avaliar a estabilidade financeira da instituição e estabelecer requisitos de capital para proteger os fundos dos clientes.

As IDEs desempenham um papel fundamental na economia digital, permitindo que os consumidores realizem pagamentos eletrônicos, transfiram dinheiro internacionalmente e gerenciem seu dinheiro por meio de plataformas online e móveis. Elas oferecem uma maneira segura e conveniente para os consumidores acessarem e usarem dinheiro eletrônico sem a necessidade de uma conta bancária tradicional.

Na Lituânia, as IDEs têm se tornado cada vez mais populares à medida que os consumidores buscam formas mais rápidas, eficientes e econômicas de gerenciar seu dinheiro. Com o aumento do comércio eletrônico e das compras online, as IDEs estão bem posicionadas para atender à crescente demanda por soluções de pagamento digital.

Uma das principais vantagens de usar uma IDE é a capacidade de fazer pagamentos eletrônicos rápidos e seguros sem a necessidade de uma carteira física ou dinheiro em espécie. Isso é especialmente importante na era da digitalização, em que os consumidores estão cada vez mais usando smartphones e outros dispositivos eletrônicos para fazer compras.

Outra vantagem de usar uma IDE é a capacidade de transferir dinheiro internacionalmente a um custo menor em comparação com os bancos tradicionais. As IDEs oferecem taxas de câmbio competitivas e baixas taxas, tornando-as uma opção atraente para consumidores que enviam dinheiro frequentemente para o exterior.

Além disso, as IDEs são conhecidas por sua abordagem inovadora e centrada no cliente aos serviços financeiros. Elas oferecem uma ampla gama de produtos e serviços financeiros, incluindo cartões pré-pagos, carteiras móveis e pagamentos entre pares, para atender às diversas necessidades dos consumidores.

No geral, as Instituições de Dinheiro Eletrônico da Lituânia desempenham um papel vital no setor financeiro do país, fornecendo formas inovadoras e convenientes para os consumidores gerenciarem seu dinheiro eletronicamente. Com a crescente popularidade dos pagamentos digitais e o surgimento da economia digital, as IDEs estão bem posicionadas para impulsionar a inclusão financeira e promover o crescimento econômico na Lituânia.

Permissões disponíveis dentro da licença de IDE:

- Execução de transações de pagamento, incluindo transferências de fundos em uma conta de pagamento com o provedor de serviços de pagamento do usuário do serviço de pagamento ou com outro provedor de serviços de pagamento: execução de débitos diretos, incluindo débitos diretos únicos, execução de transações de pagamento por

TARGET PRICE
\$7,500,000

GROSS REVENUE
TBA

EBITDA
TBA

BUSINESS TYPE
Financial Services

ESTABLISHED
2017

COUNTRY
Lituânia

BUSINESS ID
L#20240640

meio de cartão de pagamento ou dispositivo similar e/ou execução de transferências de crédito, incluindo ordens permanentes;

- Emissão de instrumentos de pagamento e/ou aquisição de pagamento
- Emissão de dinheiro eletrônico
- Distribuição e resgate de dinheiro eletrônico
- Prestação de serviços de câmbio de moeda
- Ano de incorporação da empresa: 2017

Passaporteamento: autorizado em 29 países da UE para fornecer serviços financeiros

Capital: cerca de 450.000 euros (o capital é usado para gerenciamento de liquidez e é distribuído entre contas da empresa em várias jurisdições). A empresa planeja ser rentável no segundo semestre de 2023

Diretores/Equipe: a empresa possui três membros do conselho (2 residentes da Lituânia), um CEO forte (ex-banco central), COO, MLRO/Chefe de Conformidade, etc. - um total de 17 funcionários. A equipe está disposta a permanecer na empresa (serão necessários acordos separados com cada um)

Relatórios financeiros: os relatórios financeiros são submetidos ao Banco da Lituânia trimestralmente e à Autoridade Tributária e ao Registro de Empresas da Lituânia todos os anos, e são auditados por uma firma independente de auditoria financeira desde 2017. A renda atual da empresa é de 60.000 a 70.000 euros por mês, com despesas semelhantes (todo o lucro é reinvestido)

Bancos parceiros e outros PSPs: a empresa possui de 1 a 2 contas operacionais, 2 a 3 contas de salvaguarda e 3 a 5 contas de pagamento em diferentes jurisdições (Lituânia, Reino Unido, China, Hong Kong, EUA)

Outros parceiros correspondentes: a empresa é membro da CENTROLink pelo Banco da Lituânia e emite seus próprios IBANs em euros para pagamentos SEPA (com seus próprios 2 aBICs do SWIFT), também tem acesso a contas bancárias/pagamentos locais no Reino Unido, EUA, etc., por meio de parceiros locais. Também possui pré-acordos para emissão de cartões e serviços de aquisição de vários provedores

SWIFT: A empresa possui 2 aBICs não conectados do SWIFT, que são usados para emitir IBANs SEPA em euros através da CENTROLink. A empresa fornece pagamentos SWIFT através do Barclays UK

Acionistas: 100% da empresa é diretamente de propriedade de uma empresa em Hong Kong, enquanto indiretamente a empresa tem 3 UBOs (1 cidadão da UE, 2 cidadãos da China)

Atividade da empresa: A empresa está totalmente operacional desde 2018. Sem clientes - cerca de 600, número de IBANs/Contas emitidas - cerca de 10.000+, e volume de transações mensais de aproximadamente 10-13 milhões de euros. A empresa está prestes a ser lucrativa no quarto trimestre, mas investiu pesadamente em funcionários, produtos e conformidade/LMA nos últimos 2 anos (3 auditorias externas de LMA nos últimos anos, a última tendo encontrado dificuldades mínimas)

Plataforma de TI: A empresa utiliza o modelo SaaS para o sistema central bancário (incluindo vários módulos como Open Banking, LMA, triagem de sanções, Razão Geral, emissão de IBAN, pagamentos SEPA, pagamentos SWIFT, front-end). A empresa também desenvolveu suas próprias ferramentas de KYC, monitoramento de transações, KYC e outras ferramentas e fluxos de trabalho de gerenciamento de dados. Além disso, possui seu próprio front-end totalmente desenvolvido e conectado ao sistema central bancário

Outras ferramentas de terceiros: a empresa possui acordos com Ondato, iDenfy (para autenticação do cliente via foto ao vivo) e Lexis Nexis (para bancos de dados de sanções, PEP, informações negativas), além de um Oficial de Segurança da Informação e empresa de cibersegurança, empresa de auditoria interna de terceiros, etc.

Documentos de LMA e Legais: a empresa possui todos os procedimentos, políticas e manuais necessários e complementares, totalizando de 40 a 50 documentos. A empresa mapeou e implementou estratégias Kaizen (semelhantes ao LEAN) desde 2022 para melhorar a eficiência de todos os seus processos.

Preço: 30% por 2,8 milhões de euros; 45% por 3,9 milhões de euros; 51% por 5,2 milhões de euros; 100% por 7,5 milhões de euros, 10-15 por cento de depósito após a assinatura do acordo dedicado à manutenção da empresa durante o período de aprovação, que seria reembolsado em caso de perda de licença/sanções graves ou se o vendedor mudar de ideia.

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