

monify

Презентация

за привлечане на заемни средства и
акционерен капитал

09.09.2019 Г.
Рига, Латвия

Кратко резюме

Monify е иновативна финтех стартап компания от Латвия, която осигурява най-бързите онлайн кредити на малки и средни предприятия (МСП) в балтийските страни и Полша. Основният продукт е бизнес кредит без обезпечение на максимална стойност 100 000 евро с 60% годишна процентна ставка и лична гаранция от собственика. Основно предимство е изготвянето на оферта в рамките на 60 минути. През 2018 г. Monify отбелязва ръст с 269% и постоянен месечен приход от 210 000 евро. Monify търси финансиране чрез заеми и издаване на акции, за да отговори на нарастващото търсене от клиенти и да увеличи своя кредитен портфейл.

- Компанията стартира през юли 2017 г. и развива дейност от 25 месеца.
- Нейният главен финансов директор и съучредител има 5 години опит в кредитирането на МСП.
- Общ размер на отпуснатите кредити: 13 милиона евро
- Текущ активен кредитен портфейл: 4,8 милиона евро
- Постоянен месечен приход: 210 000 евро на месец (лихви, комисиони, такси за удължаване и просрочие)
- Счетоводна норма на възвръщаемост: 2 520 000 евро
- Доходност: печалба преди лихви и данъци: 56 000 евро на месец (за последните 4 месеца)
- Изпълнение на задълженията на длъжниците: 6,7% с просрочие над 90 дни според периода на отпускане на кредита
- Служители: 16 служители в 5 страни
- Държави, в които развива дейност: Латвия, Литва, Естония, Полша
- Текущо финансиране: 3 милиона евро от инвеститор от серия А, 2,3 милиона евро от P2P платформи

Обща информация

Наименование на дружеството: АС Монифай (AS Monify)

Държава на регистрация: Латвия

Дата на регистрация: 27.07.2017 Г.

Регистрационен номер: 40203083863. Номер по ДДС: LV40203083863

Регистриран акционерен капитал: 1 000 000 евро

Адрес (юридически и физически): ул. “Дзирнаву йела” № 36, LV-1010, Рига, Латвия

Член на управителния съвет: Артур Геисари, с пълни права на подписване

Брой служители: 16

Вид дейност: B2B (бизнес към бизнес) кредитиране

Развива дейност в: 4 държави - Естония, Латвия, Литва и Полша

Интернет страници: www.monify.io, www.monify.lv, www.monify.lt, www.monify.pl

ВИЗИЯ

Незабавно бизнес кредитиране на достъпни цени, което се предлага 24 часа/7 дни в седмицата/365 дни в годината за всеки предприемач, на всеки един етап, във всяка част на света.

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ



monify

МИСИЯ “ЧЕРНА КУТИЯ”

Да променим ДНК-то на кредитирането чрез използване на най-новите технологии, алгоритми за оценяване, анализ на голямо количество данни, машинно обучение, автоматизация на процесите; чрез разработване на голям регион от отворени пазари и възможности за мащабиране; чрез осигуряване на решения, които са подходящи за развиващото се по-възрастно поколение и настъпващото по-ново поколение от предприемачи; чрез промяна на начина на разбиране на кредитирането; чрез насърчаване на предприемачите да стимулират своето развитие и да достигнат по-високи предели. Наричаме това мисия “Черна кутия”. Нашата най-съвременна технология ще се използва в целия свят, ще бъде автоматизирана от едно място. Вътре в черната кутия.

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

ЦЕЛИ

1. Да печелим 40% годишно от акционерен капитал
2. Да имаме 1 милион уникални и плащащи клиенти
3. Успешно изпълнение на мисия “Черна кутия”.

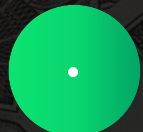
ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ



monify

Проблем

Липса на достъп до пари за МСП



МСП чакат със седмици, за да получат документ с условията на банка



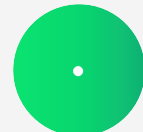
МСП трябва да представят десетки документи



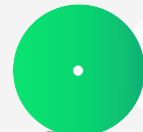
МСП трябва да докажат, че действително се нуждаят от финансиране

Решение

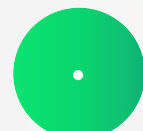
Бърз достъп до пари за МСП



Бърз отговор: оферта/отказ в рамките на 60 минути



Лесно приложение: автоматично прехвърляне на 12-месечно банково извлечение чрез приложен програмен интерфейс (API)



Финансираме и разбираме добре компании, които се нуждаят от бързо финансиране

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Как работи

МСП се нуждае от бързо финансиране

1

2

3

4

Изпращане
на банково
извлечение

Оценка

Оферта или
отказ

Сключване на
договор с
електронен
подпис

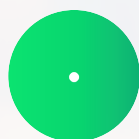
Получаване на до 100 000 евро

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Продукт



Бизнес кредити без
обезпечение,
отпускани на малки
и средни
предприятия



Първи кредит 50 000 евро
Максимум до 100 000 евро



Онлайн оферта



Предоставяне на оферта
до 60 минути



Кратък срок на
погасяване
(1-6 месеца)

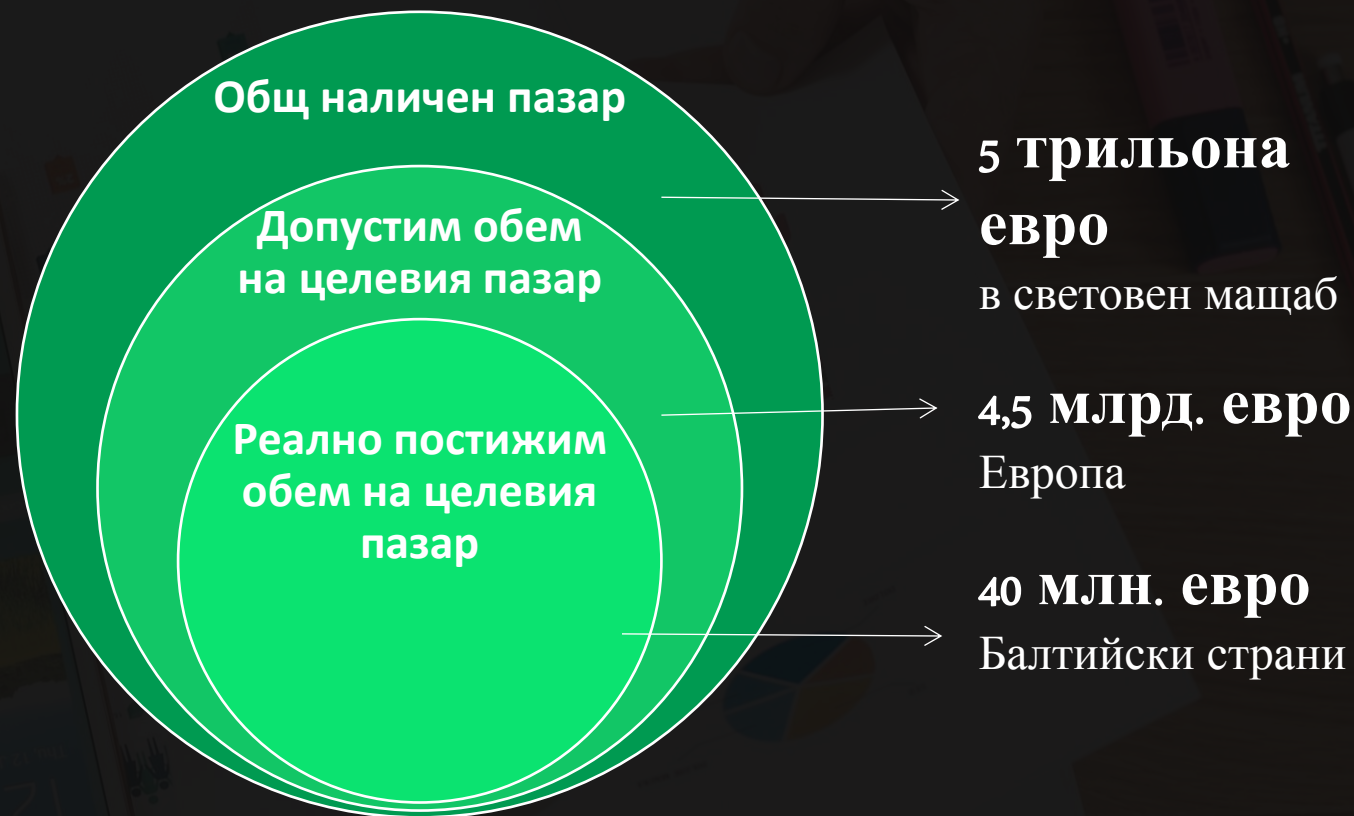


Обезпечение: лична
гаранция от собственика



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

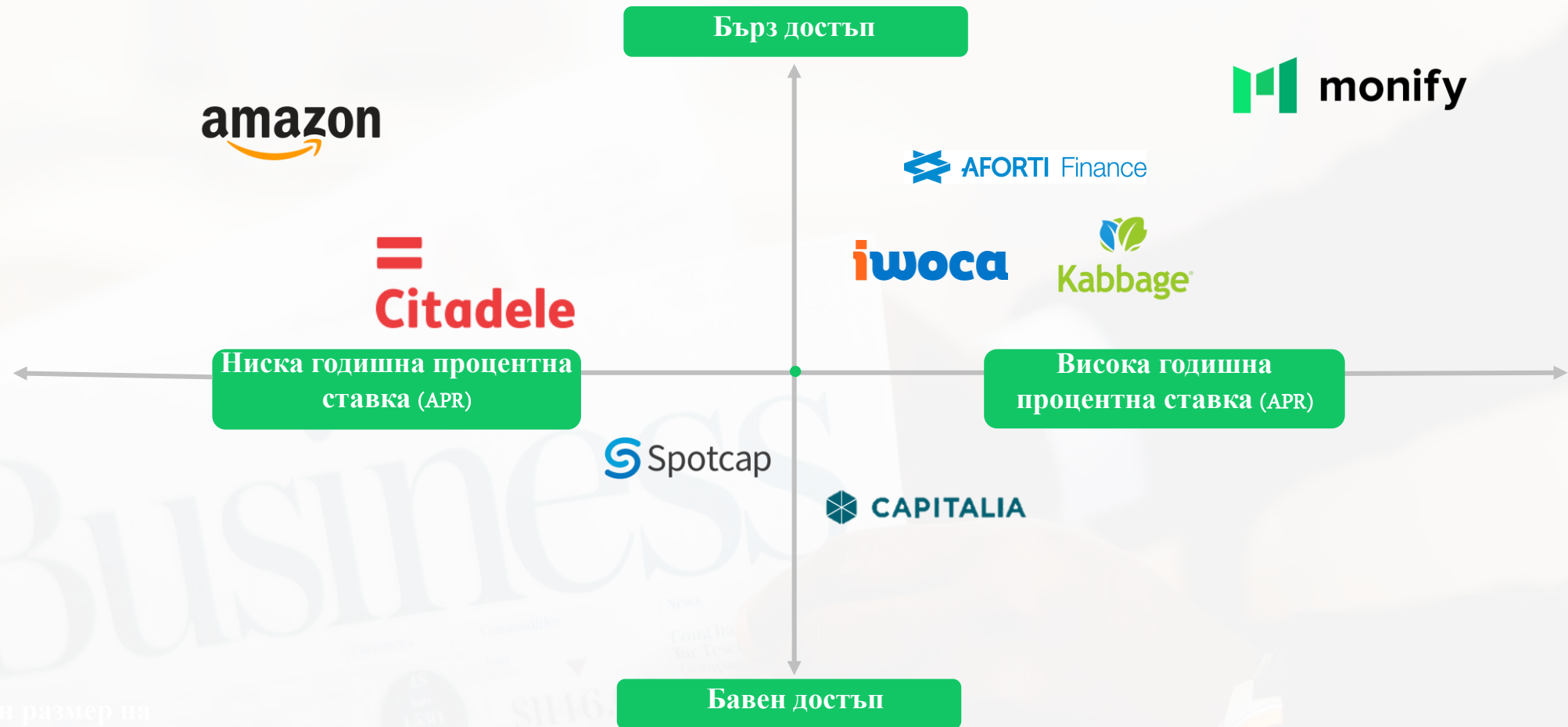
Размер на пазара на Monify



евро/годишно

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Конкуренция в глобален мащаб



Среден размер на кредита

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Бизнес модел



Годишна
процентна
ставка (APR):
36% ДО 84%

Среден размер на кредитите в портфейла:

23 000 евро

Средна месечен лихвен
процент:

4,3%>

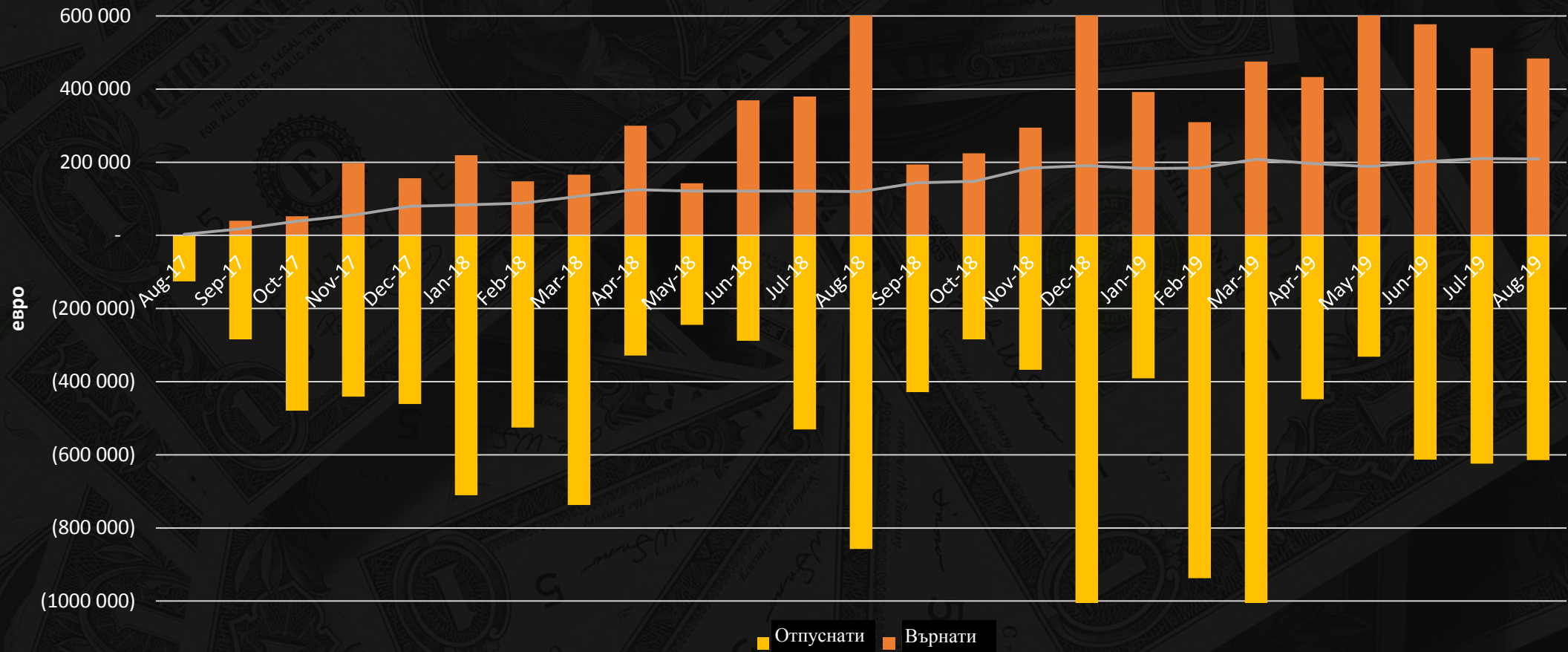
Среден срок на кредита:

6 месеца

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

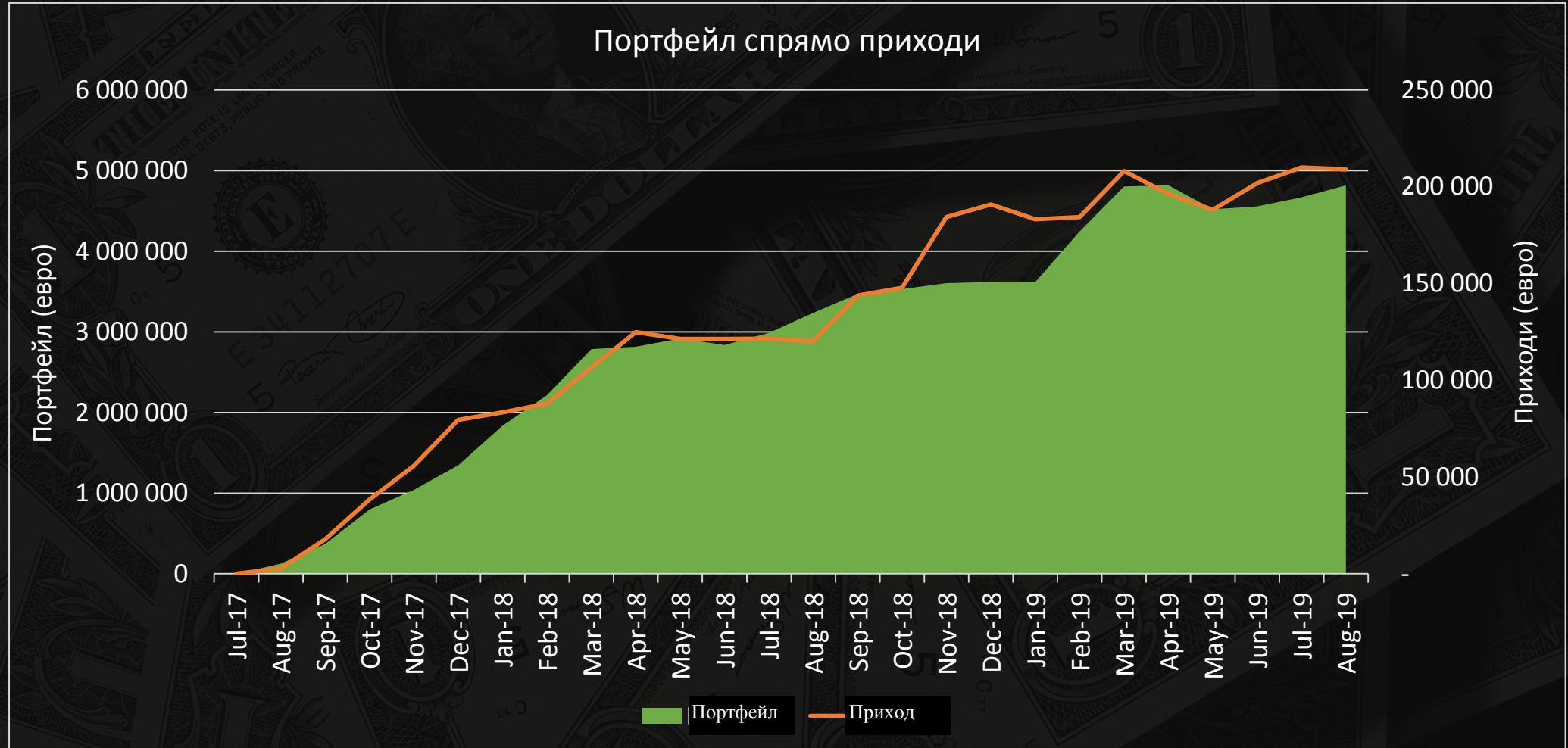
Размер на отпуснатите кредити

Оборот на протфейла



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Реализация



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Партньори

Бизнес партньори



Банки



Партньори по финансиране



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Модел за оценка на риска (1)

- Моделът е разработен вътрешнофирмено с помощта на световно признати експерти по модели за оценка на риска при МСП
- Оценката на риска е полуавтоматизирана, което означава, че се извършва автоматично, а нашият анализатор на риска проверява повторно данните и натиска “няколко” бутона, за да изготви оферта
- Моделът за оценка е изграден на база на многофакторен математически модел, който отчита всички хронологично значими статистически данни от над 15 000 приложения
- Процесът по оценяване започва с 83 “фактора за автоматичен отказ”, които представляват прости формули, съдържащи един или няколко фактора.
- Ако клиентът премине “факторите за автоматичен отказ”, след това системата прави оценка на рисковия клас на клиента от 1 до 10 (10 съответства на най-висок риск), като прилага нашия базов рисков модел.
- Базовият рисков модел включва 12 променливи, всяка със свое собствено статистическо тегло за определяне на общия рисков клас.
- Променливите включват финансови показатели и съответните им наклони, дружеството и кредитната история на собственика, текущите данъчни задължения на дружеството и други подобни.
- След определяне на рисковия клас може да се издаде оферта на база на рисковия клас, оборота на дружеството и срока, за който клиентът желае да бъде отпуснат кредитът. Офертата включва стойност на кредита, лихвен процент, комисиона за отпускане и срок на кредита.
- Моделът е много гъвкав и може да бъде коригиран или променян във всеки един момент, в случай че някой от факторите е вече неактуален, или ако статистическият анализ покаже, че факторът е неефективен, или ако глобалната икономическа ситуация на пазара се е променила.

Модел за оценка на риска (2)

Входни данни

- Основният източник на данни е банковото извлечение на дружеството за последните 12 месеца в PDF/CSV/XML формат.
- Данните за финансовата, юридическата и кредитната история се получават от няколко местни кредитни регистъра чрез приложен програмен интерфейс (API)
- МСП попълва въпросник за предотвратяване на изпирането на пари и общ въпросник

Специфики

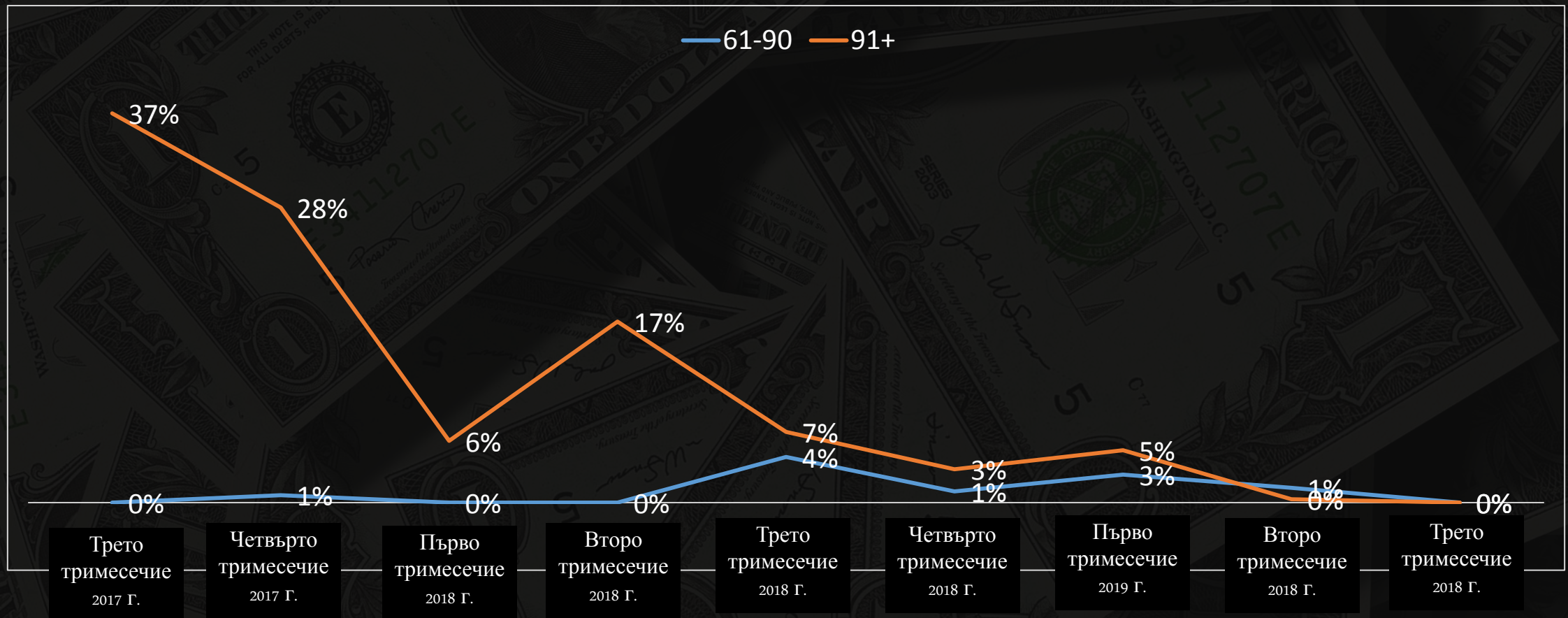
- Банковото извлечение се проверява за наличие на измама
- Рисковият модел се адаптира за всяка отделна държава
- Моделът се коригира ежемесечно
- Моделът прави оценка на вероятността за неизпълнение

Автоматизация

- Разбор, категоризиране и анализ на банковото извлечение
- Свързване с източника на данните чрез приложен програмен интерфейс (API)
- Автоматизация на модела за оценяване и автоматично вземане на решение в 80% от случаите, като 20% от случаите подлежат на пълен ръчен преглед

Анализ на кредитите по период на издаване (1)

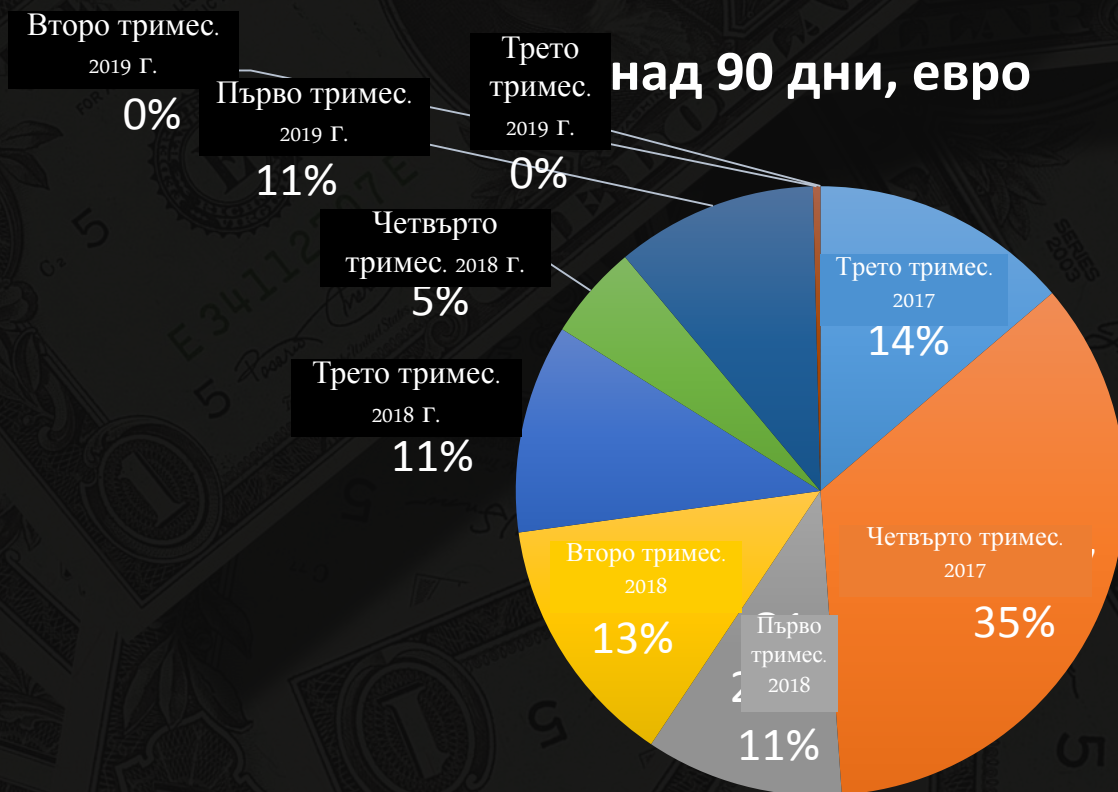
Анализът на кредитите по период на издаване показва колко от кредитите, издадени в определено тримесечие, са в просрочие към днешна дата.



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Анализ на кредитите по период на издаване (2)

Портфейл на кредитите в просрочие над 90 дни, разделени според тримесечието, в което е отпуснат кредита



Например от всички кредити, които са просрочени с над 90 дни в текущия кредитен портфейл, 11% от кредитите са издадени през първото тримесечие на 2019 г.

Информационни технологии (IT)

Нашата автоматизирана IT система е разработена от нас и е постоянно актуализирана през последните 2 години.

Функционалност

- Уеб-картотека, чрез която кредитополучателят може да кандидатства за кредита, да отговори на всички въпроси, да подпише договор и да получи финансиране изцяло онлайн.
- Разбор и анализ на банковото извлечение. Анализ на над 50 банки в балтийските страни и интегриране на Kontomatik в Полша.
- Договори и удължаване на договора. Генериране на автоматичен кредит и гаранция в 4 държави, на 4 езика за няколко различни продукта. Също автоматизирано реструктуриране и удължаване на договора.
- Погасителен план. Автоматично генериране на погасителен план за всеки договор за кредит.
- Парични потоци. Управление на входящи-изходящи парични потоци на Monify чрез импортиране и категоризиране на банковото извлечение.
- Система за управление на кредитите, в която се съхраняват всички данни за договорите за кредит. На същото място се съхраняват и всички приложения и данни за сделките.
- Оценка на риска. Интеграция с бази данни, конструиране на модел за оценяване, автоматизиран модел за оценяване.
- Приложен програмен интерфейс (API) – интегриране при трети лица

Системни характеристики

- Система за управление на кредити: php-7.2, Symfony 3.4, PostgreSQL, mongoDB, RabbitMQ, ElasticSearch, React 15.6 (редактирана версия)
- Интернет страницата: система за управление на съдържанието October CMS (редактирана версия); услуги: уеб услуги на Amazon (AWS), AZURE

Събиране на дългове (1)

- Процесът по събиране на дългове е предимно вътрешно организиран, а конкретни задачи се възлагат на външни партньори
- Поддържат се процедури за събиране на дългове чрез вземане на първоначални, умерени и сериозни мерки, с които се осигурява нарастващ натиск и максимална норма на събираемост на просрочения дълг.
- Използват се автоматични и полуавтоматични инструменти за изпращане на уведомления, извършване на обаждания, посещения и обработване на съдебни дела.
- Успоредно с уведомленията се прилагат и първоначални мерки за събиране на дългове във вид на телефонни обаждания, с цел да се направи оценка и да се разбере каква е причината за просрочие на плащанията. Обажданията се осъществяват от членове на екипа по продажбите, които притежават необходимите езикови умения.
- В случай че първоначалните мерки за събиране на дългове не убедят клиента да изплати своето задължение в рамките на 30 дни, започват да се прилагат инструменти за реструктуриране и удължаване на срока.
- Намиране на клиента и посещения при просрочие на дълга осигуряват подновяване на договорната информация и личен подход към проблемите на клиента, целящ да върне клиента в портфейла с клиенти без просрочие. Намирането на клиента се извършва от четирима външни доставчици на услуги - частни консултанти. Тези консултанти имат поне 5 години опит в сферата на събиране на дългове и намиране на хора. Преди да започнат да предоставят услуги за намиране на длъжници, тези служители са работили за съответните правоприлагащи органи, като контраразузнаване, полиция, армия и пр.

Събиране на дългове (2)

Персонал

- 2 служители от фирмата работят по трудните случаи
- 4 лица, отговарящи за събиране на дългове на място, по един във всяка държава
- 2 адвокати с опит в събирането на дългове; бивш полицейски изследовател
- 4 търговски мениджъра, които прилагат първоначални мерки за събиране на дългове

Законосъобразнос

- Договор за ^Ткредити + лична гаранция за всички кредити. Солидарна отговорност
- Латвийски арбитражен съд и в четирите държави
- Договорите се подписват с електронен подпис/1 евро. В двата случая надеждно доказани в съда.
- Моделът прави оценка на вероятността за неизпълнение

Резултати

- 55% норма на събираемост на просрочия през 2019 Г. (23% през 2018 Г.)
- 7 спечелени от 7 съдебни дела
- Изпълнителни листи и заповед на недвижим имот на поръчители в Латвия, Естония, Испания
- 2 започнати наказателни дела срещу поръчители, 2 неприключени дела

Законосъобразност

Monify е юридическо лице, регистрирано в Латвия. Дата на регистрация: 27.07.2017 Г.
Рег. № 40203083863

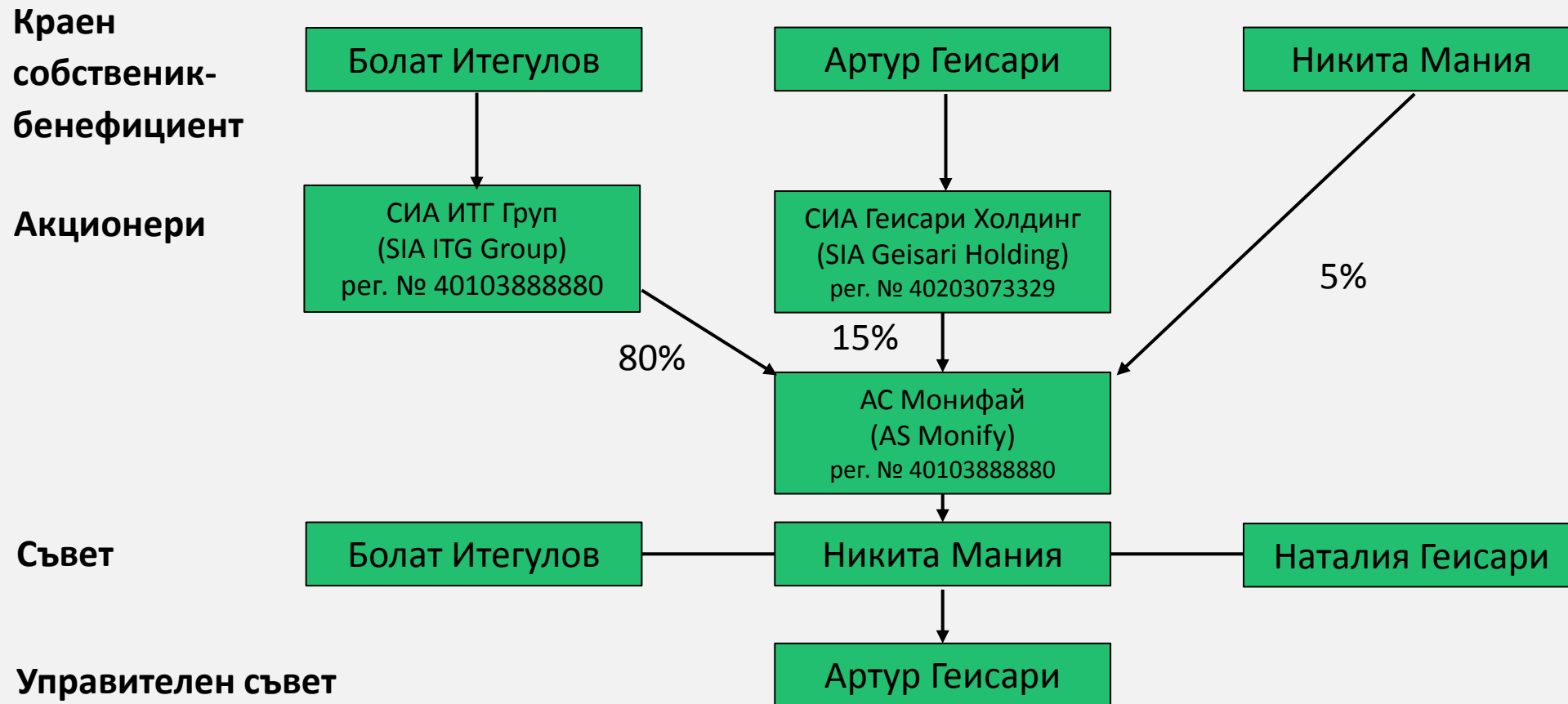
Правна форма – акционерно дружество – AS или "akciju sabiedriba" на латвийски език

Акционерен капитал: 1 милион евро

Правно регулиране:

- Monify е финансова институция съгласно законодателството на ЕС, но тъй като няма конкретни закони, които да регулират този вид дейност в Латвия, не е необходимо притежаване на лиценз. В тази връзка Monify получи официален отговор от регулаторните органи в балтийските страни и Полша.
- Monify извършва B2B (бизнес към бизнес) кредитиране, но тъй като за всеки договор за кредит има лична гаранция от собственика (физическо лице), Monify получи официален отговор от Центъра за защита на правата на потребителите (PTAC), че в този случай Monify не се нуждае от лиценз.
- От 01.01.2019 Г. Monify попада в обхвата на действие на латвийския Закон срещу изпирането на пари. Оттогава Monify подсили своите вътрешните политики и процедури за предотвратяване на изпирането на пари и на 30.08.2019 Г. успешно премина одит за предотвратяване на изпирането на пари, проведен от латвийската Държавна данъчна служба.

Корпоративна структура



ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Екип



Артур Геисари
съучредител, визионер и главен
финансов директор

5 години опит в кредитирането на МСП
7 години опит във финансирането чрез
заеми
12 години опит във финансовото
консултиране



Никита Мания
съучредител, член на управител-
ния съвет

4 години главен изпълнителен директор
по управление на активи; управление на
20 милиона евро
6 години опит в строителство на
недвижими имоти



Влад Йермаков
главен изпълнителен директор

11 години в Дукаскопи Банк, Швейцария,
Ръководител на Международния бизнес
отдел
вицепрезидент в Блу Ориндж Банк

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

ЕКИП



Клавс Гиптерс
Ръководител събиране на дългове

2 години опит като главен оперативен директор в Мого Файнанс (Mogo Finance)
5 години опит в събирането на дългове; главен оперативен директор в Сегел (Segel)



Янис Плум
Ръководител оценка на риска

5 години опит в Луминор (Luminor); мениджър сделки с МСП
1 година в АС Приватбанк (AS Privatbank), старши кредитен анализатор

И другите от невероятния екип на Monify

Главен счетоводител
Помощник-счетоводител
Финансов контролор
2 финансови анализатора
Собственик на IT продуктите
2 разработчици на приложения
4 търговски мениджъра
Администратор

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ

Оферта за финансиране - заемни средства

Стойност: минимум 200 000 евро. **Цел:** кредит 5 000 000 евро.

Срок: не по-малко от 6 месеца. **Цел:** 2 години.

Вид финансиране: кредит

Погасяване на заема: еднократно на падежа

Плащане на лихва: ежемесечно

Правна информация: Договор за заем с Монифай АД (JSC Monify) (латвийско дружество)

Гаранции: Текущ кредитен портфейл. Възможен търговски залог за по-високи суми.

Лихвен процент: 12% годишно **Цел:** 8%

Финансирането ще се използва за:

Отпускане на кредити на МСП, обикновено на средна стойност 20 000 евро и срок до 6 месеца.

Оферта за финансиране - акционерен капитал

Оценка на стойността на компанията преди инвестицията: 8 000 000 евро

Предлагани акции: 30%

Инвестиционна стойност: 2 400 000 евро

Търси се: стратегически инвеститор с познания за кредитиране и финтех

Финансирането ще се използва за увеличаване на акционерния капитал, увеличаване на заемните средства и увеличаване на портфейла до 20 милиона евро.

При достигане на портфейл от 20 милиона евро, Monify ще реализира годишна печалба от 5 милиона евро преди облагане с данъци.

За своите 30% акции ще изплати 1,5 милиона евро потенциални годишни дивиденди.

Свържете се с мен

Артур Геисари – съучредител и
главен финансов директор

• artur@monify.io

☎ +371 2974 9101

• www.monify.io

4 държави

16 служители

над 15 000 приложения

над 600 клиенти

13 милиона евро
отпуснати кредити

269% ръст през 2018 Г.

ПАРИТЕ ПРАВЯТ ПАРИ