



2021 אוגוסט



מידע צופה פני עתיד



- מצגת זו נועדה לשם מסירת מידע בלבד ואין לפרשה כהצעה או הזמנה לרכישת ו/או הקצאת ניירות ערך של החברה
- המידע הכלול במצגת מוצג בתמצית למטרות נוחות בלבד והוא אינו מהווה בסיס לקבלת החלטת השקעה, המלצה או חוות דעת ואינו מהווה תחליף לשיקול דעת או איסוף וניתוח מידע עצמאי של כל משקיע פוטנציאלי
- מצגת זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ו\או לעניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה ("מידע צופה פני עתיד")
- מידע צופה פני עתיד, אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של החברה התממשותו או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד עשוי להיות מושפע, בין היתר, מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מהתפתחויות בסביבה הכללית ומגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים לחיזוי מראש ואשר אינם מצויים בשליטת החברה
- התחזיות וההערכות הצופות פני עתיד מתבססות על נתונים ומידע המצויים בידי החברה במועד עריכת המצגת והחברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות כל תחזית ו/או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים ו/או נסיבות שיחולו לאחר מועד עריכת מצגת זו



אירועים ומגמות משמעותיות במהלך חציון 1 2021



מספר גורמים
משמעותיים המירו את
האופציות שברשותם.

אי. בי. אי. ממשה
אופציה והמירה את
יתרת האג"ח למניות.

הכפלת מסגרת
בתאגיד בנקאי ל- 20
מיליון ש"ח.

חתימה על מסגרת
אשראי של 50 מ"ש"ח
עם מור השקעות.

המרת חלק מאופציות
נקסטג'ן למניות,
ורישום רווח
משמעותי.

החברה מרחיבה את
פעולותיה בתחום
הפינטק באמצעות
חברות אפ-קפיטל
וקיאה.

גידול בביקושים
לאשראי והעלאת
שיעורי הריבית על
הלוואות וניכיונות.

עלייה חדה בהכנסות
וברווחיות מגזר
האשראי החוץ בנקאי.



תוצאות פעילות מגזר המימון החוץ בנקאי



גידול בהון העצמי של החברה בתקופה H-1/2021 בשיעור של כ - 50% ביחס לשנת 2020.

גידול ברווחי החברה (לפני מס) מפעילות המימון החוץ בנקאי ב- H-1/2021 בשיעור של כ - 26% ביחס ל-H-1/2020.

גידול בהכנסות החברה בשיעור של 28% במהלך H-1/2021 ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

מח"מ קצר מועד - כ- 77% מתיק האשראי נפרע תוך 120 יום וכ-94% נפרע תוך שנה.

תיק ההלוואות - מרביתו כנגד בטוחות בשעבוד מדרגה ראשונה על נכסים מוחשיים כגון: נדל"ן, כלי רכב, ציוד הנדסי, מניות בחברות ציבוריות ועוד.

חרף התמשכות השפעות משבר הקורונה החברה הצליחה להגדיל את מקורות האשראי, תיק האשראי ואת מרווחי האשראי במהלך H-1/2021



גידול בהון העצמי ובאשראי



אי. בי. אי. בית השקעות מימשה את האופציה והמירה אג"ח למניות החברה

חתימה על מסגרת אשראי בסך של עד 50 מ"ח צפויה להגדיל משמעותית את פעילות החברה ואת הונה העצמי.

נכון ליום 30 ביוני 2021 יחס הון עצמי למאזן של החברה עומד על 52% וצפוי שלא לרדת בתקופה הקרובה משיעור של 35-40%.

החברה פועלת להגדיל את תיק האשראי שלה באמצעים מגוונים ובהם גיוס אג"ח פרטי, רכישות ושת"פ עם חברות פעילות בתחום בדגש על חברות פינטק.

תוצאות מגזר האשראי החוץ בנקאי (אלפי ש"ח)

חציון 1 2019	חציון 2 2019	חציון 1 2020	חציון 2 2020	חציון 1 2021
אלפי ש"ח				
3,021	3,571	4,673	5,397	5,975
-859	-1,090	-1,155	-1,130	-1,242
-	-597	-1,217	-158	-686
2,162	1,884	2,301	4,109	4,047
-865	-986	-1,332	-1,409	-2,013
-4,744	-1,963	1,423	-1,175	989
-3,447	-1,065	2,393	1,526	3,023

הכנסות מימון

הוצאות מימון

הפרשה לחובות מסופקים

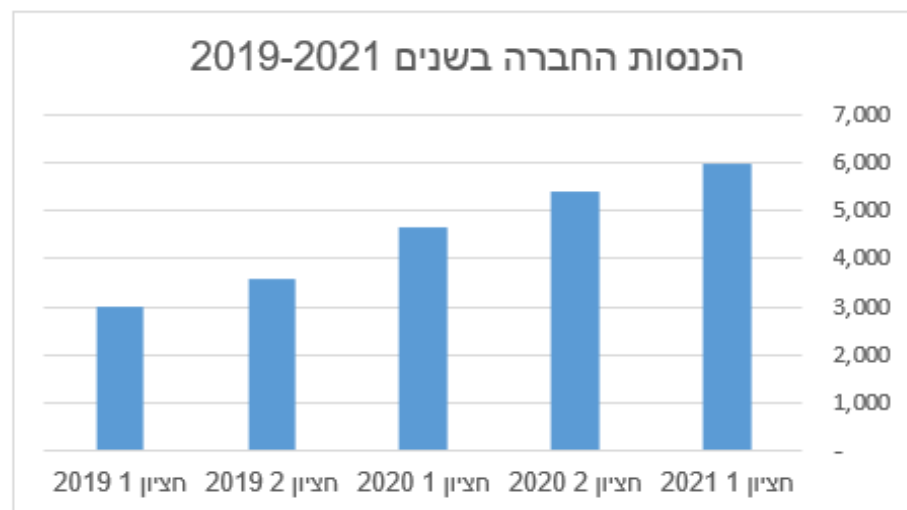
הכנסות מימון, נטו

הוצאות הנהלה וכלליות

הכנסות (הוצאות) מימון

רווח (הפסד) המגזר לפני מיסים על הכנסה

החברה מגדילה את הכנסותיה באופן רציף ועקבי מדי תקופה (באלפי ש"ח)

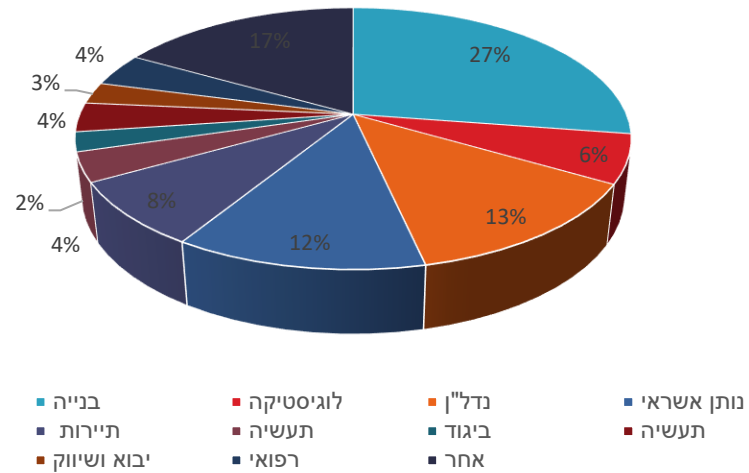


ימי אשראי לקוחות לפי זמני פירעון

ימים לפירעון	סכום (באלפי ש"ח)	אחוז מסך התיק
1-30	20,641	33.8%
31 - 60	9,599	15.7%
61 - 90	9,440	15.4%
91 - 180	17,608	28.8%
181 - 365	3,772	6.2%
מעל שנה	86	0.1%

לחברה מגוון רחב של לקוחות בענפים שונים

פילוח מגזרי של מקבלי אשראי



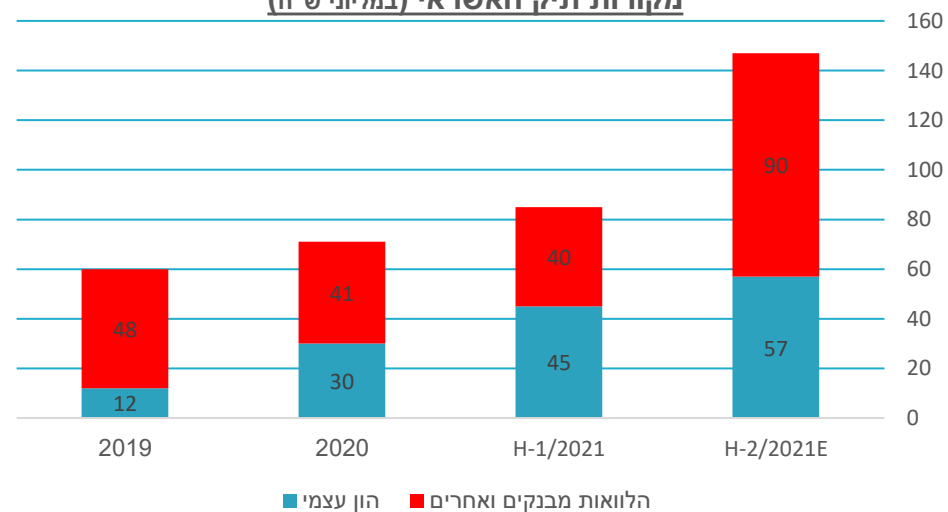
החברה הגדילה את ההון העצמי בשיעור של 50% במהלך החציון הראשון של 2021



שכבות הון

גידול בהון העצמי, גידול אשראי מבנקים ומוסדיים

מקורות תיק האשראי (במיליוני ש"ח)



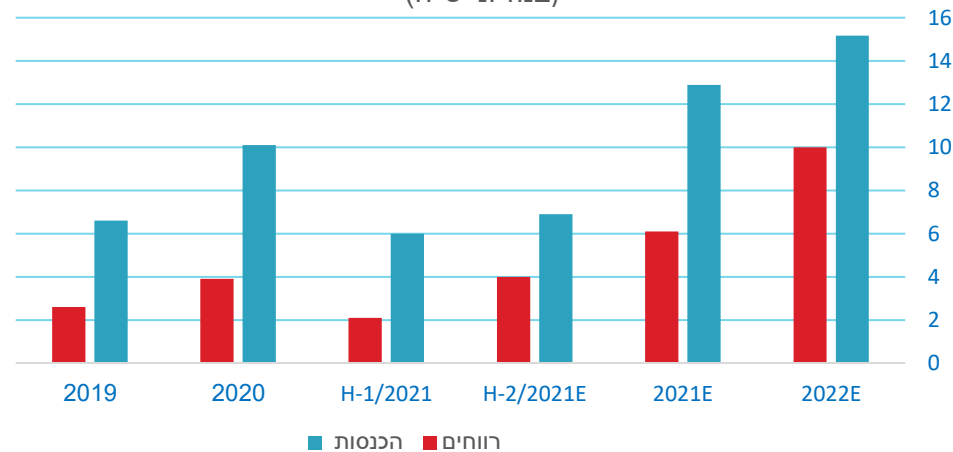
* מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ני"ע, ומבוסס על הערכות החברה נכון למועד המצגת, אשר התממשותן אינה ודאית

גיוס מקורות מימון צפוי להגדיל באופן משמעותי את רווחיות החברה



תחזית הכנסות ורווחים*

הכנסות ורווחים מפעילות האשראי
(במיליוני ש"ח)



- לא כולל פעילות צפויה בעקבות ההסכם עם אפ-קפיטל.
- מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ני"ע, ומבוסס על הערכות החברה נכון למועד המצגת, אשר התממשותן אינה ודאית



הובלת תחום
הפינטק לצורך
הובלת תחום המימון
החוץ בנקאי



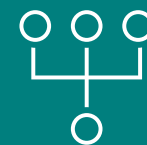
גיוון אפשרויות המימון,
הפחתת עלויות והמשך
גיוס מקורות מימון זולים
יותר



התמקדות באוכלוסיות
מגוונות ובדגש על
האוכלוסייה החרדית



שיתופי פעולה עם
חברות נוספות
בתחום המימון החוץ
בנקאי, תוך
התמקדות בחברות
בעלות יתרון
טכנולוגי.



שיפור תהליכי החיתום
באמצעים דיגיטליים.



גיוס אגרות חוב מהציבור



תודה רבה

