



NAWI GROUP

SINCE 1983

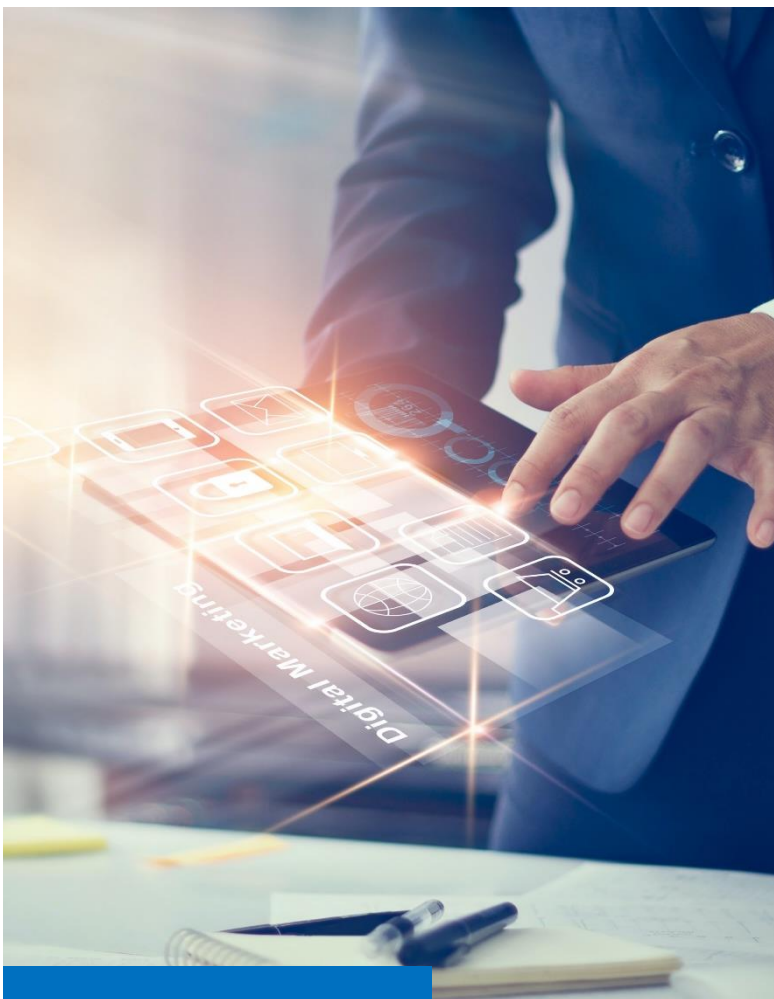
קבוצת אחים נאוי בע"מ

מצגת לשוק ההון

נובמבר 2021

על בסיס נתוני 30.09.2021

הבהרה משפטית



מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישה או מכירה של ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור ונועדה למסירת מידע בלבד.

המידע אשר ישמש להצגת המצגת מוצג למטרות נוחות בלבד ואינו מהווה בסיס לקבלת החלטות השקעה, המלצה או חוות דעת ואינו מהווה תחליף לשיקול דעת של המשקיע.

האמור במצגת בכל הקשור לחברה הינו תמצית בלבד, על מנת לקבל תמונה מלאה של פעילות החברה, יש לעיין בדיווחיה השוטפים של החברה.

החברה לא תישא באחריות לנזקים ו/או להפסדים כלשהם העלולים להיגרם כתוצאה מהשימוש במידע המובא במצגת זו.

כרטיס ביקור



חברה ציבורית הנסחרת בבורסה לניירות ערך בת"א.
בעלת דירוג טווח ארוך וטווח קצר ilA/ilA-1 ותחזית
חיובית מחברת מעלות S&P.



החברה עוסקת במימון חוץ בנקאי.



בעל השליטה בחברה הוא דורי נאוי המחזיק 45%, ליום
30.09.21.



הון עצמי נכון ל- 30.09.21 עומד על כ- 626 מיליון
ש"ח (כ- 20.9% מסך המאזן), לעומת כ- 586 מיליון
ש"ח ליום 30.09.20.



הכנסות בתקופה של תשעה חודשים בשנת 2021 הסתכמו לכ-
117.1 מיליון ש"ח, רווח נקי של כ- 76.4 מיליון ש"ח, המהווה כ-
65.3% מההכנסות, לעומת הכנסות של כ- 103.4 מיליון ש"ח, רווח
נקי של כ- 52 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.



יתרת תיק אשראי ללקוחות, נטו נכון ליום 30.09.21, הינה כ- 2.684
מיליארד ש"ח, לעומת 1.541 מיליארד ש"ח ליום 30.09.20.

יתרת תיק ניירות ערך (אג"ח סחיר ואגרת חוב פרטית) נכון ליום
30.09.21, הינה כ- 296 מיליון ש"ח, לעומת כ- 123 מיליון ש"ח יתרת
תיק ניירות ערך נכון ליום 30.09.20.



סה"כ יתרות אשראי של 2,980 מיליון ש"ח ליום 30.09.21.

מסוף רבעון שלישי בשנת 2020 ועד לסוף שלישי בשנת 2021:

גידול בהון העצמי של כ- 40.2 מיליון ש"ח המהווה גידול של כ- 7% בין
התקופות (השינוי בהון כולל גידול בקרנות הון נטו בסך של כ- 5.3 מיליון
ש"ח ולאחר חלוקת דיבידנד בסך 64 מ' ש"ח).

התשואה על ההון במונחים שנתיים לתחילת השנה על פי הרווח הנקי
בתקופה של תשעה חודשים בשנת 2021 הינה כ- 16.96%.



חברי הדירקטוריון וסגל הנהלת החברה

חברי הדירקטוריון:



סגל הנהלת החברה:





שחר אושרי	גידי אלטמן	שרה גאני	איציק פינגולד	מירב בר קימא	דורי נאוי
ניסיון מקצועי	בתפקידו הקודם מנכ"ל כלל ביטוח אשראי בע"מ, לשעבר משנה למנכ"ל בנק דקסיה, מנהל מחלקת עסקים בנק לאומי	לשעבר ראש החטיבה לבנקאות מסחרית וחבר הנהלה בבנק לאומי	לשעבר מנהלת סקטור בחטיבה העסקית בבנק הפועלים	ניסיון רב בבנקאות בארץ ובחו"ל בבנק לאומי. נציג Julius Bear Bank	לשעבר מנכ"לית הראל פיננסים, מנהלת חדר מסחר ני"ע זרים בנק לאומי
תחילת כהונה	01/06/21	02/10/17	13/04/14	03/07/17	11/08/20
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת אשראי, ועדה לבחינת הדוחות הכספיים	ועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדה לבחינת הדוחות הכספיים, ועדת תגמול	ועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדה לבחינת הדוחות הכספיים, ועדת תגמול	ועדת ביקורת, ועדה לבחינת הדוחות הכספיים, ועדת תגמול	ועדת אשראי
האם הינו דירקטור בלתי תלוי, דירקטור חיצוני	לא	דירקטור חיצוני	דירקטורית חיצונית	דירקטור בלתי תלוי	לא
האם החברה רואה בו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית	בעל מחו"פ	בעל מחו"פ	בעלת מחו"פ	בעל כשירות מקצועית	בעל מחו"פ
בעל עניין, קרבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה	אין	אין	אין	אין	בעל שליטה בחברה, בניו מכהנים כנושאי משרה

חיזוק הממשל התאגידי - ביום 10 באוגוסט 2021 החליט דירקטוריון החברה על אימוץ תכנית לחיזוק הממשל התאגידי, אשר מימוש מרבית יעדיה יושלמו עד לסוף שנה זו.



שוק האשראי החוץ בנקאי הינו חלק בלתי נפרד מפתרונות המימון הקיימים לעסקים:

קיומו של שוק אשראי חוץ בנקאי מחזק את השווקים הפיננסיים, מייצב אותם ומגדיל את פוטנציאל הצמיחה של המשק בכללותו:

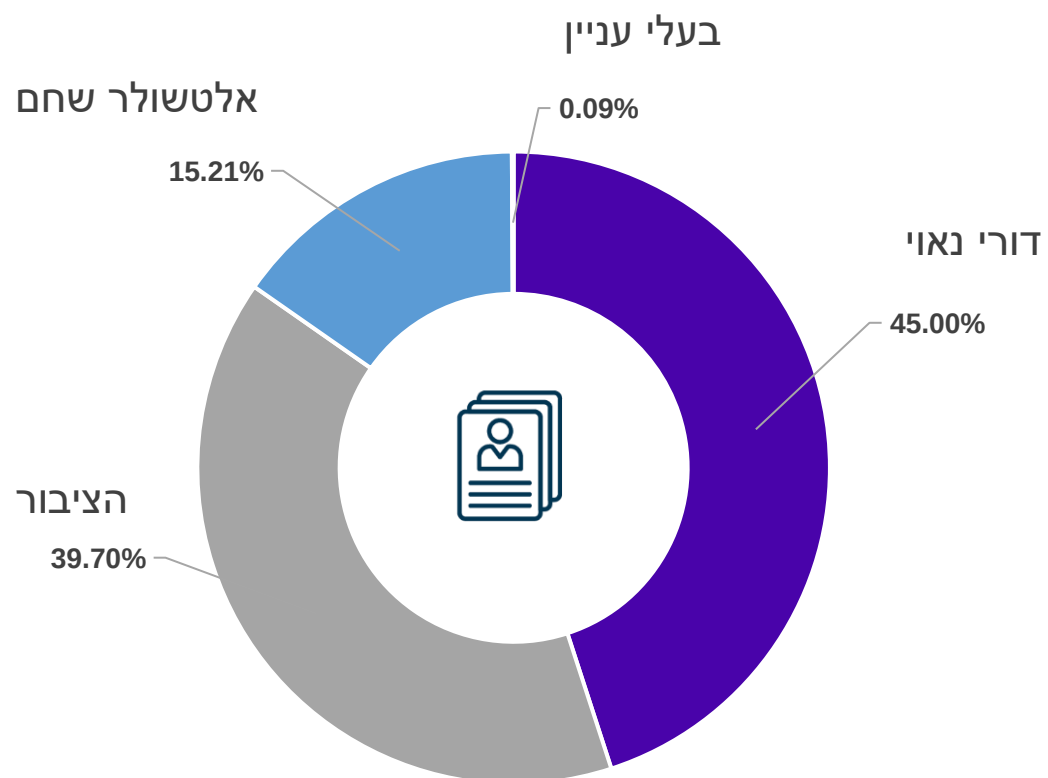
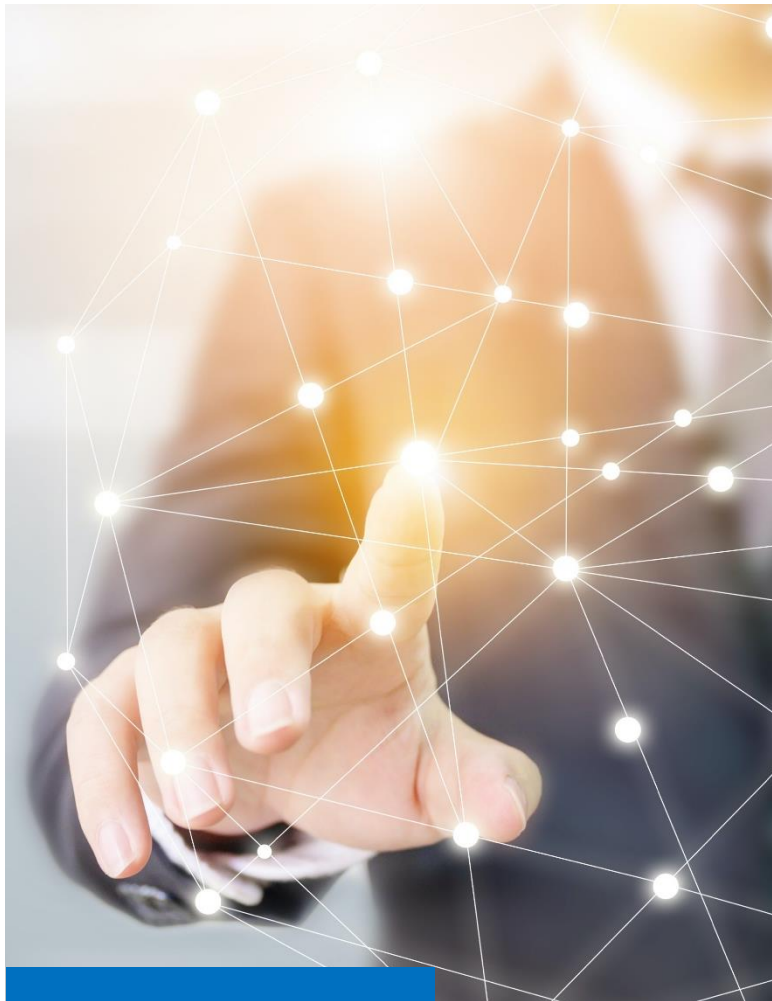
פיזור הריכוזיות בשוק האשראי הכללי - חלוקה בסיכון האשראי, עמידות פיננסית טובה.

שיפור התחרותיות בשוק האשראי - מחירי אשראי נמוכים, יעילות כלכלית גבוהה יותר.

הגדלת פוטנציאל הצמיחה של המשק - מתן אשראי רב יותר, גידול בפעילות וצמיחה.



בעלי מניות¹



(1) מצבת החזקות נכון לתאריך 30/09/2021

פעילות האחים נאוי בשוק האשראי



לאורך השנים
האחרונות פעלה
החברה לגיוון
מקורות המימון
שלה, שנעשה על
ידי הון עצמי,
הלוואות מתאגידים
בנקאיים, ואשראי
משוק ההון.

למנהלי החברה,
היכרות מעמיקה
עם הענף הרלוונטי,
ימי האשראי
המקובלים בו, זהות
הגורמים הפועלים
בו וחוסנם הכלכלי.

עם לקוחותיה של
החברה נמנים
תאגידים, עוסקים
מורשים, שותפויות,
ואנשי עסקים
הפועלים ממגוון
ענפי המשק.

מאגר לקוחות
החברה מונה
למעלה מ- 3,000
לקוחות.

הנהלת החברה
פועלת באופן שוטף
על מנת להגדיל את
היקפי פעילות
החברה ובמסגרת
כך מרכזת מאמצי
שיווק רבים, תוך
מתן דגש לאיכות
תיק הלקוחות, וזאת
על מנת להקטין את
סיכוני פעילות
החברה.

אסטרטגיית החברה
הינה המשך צמיחה
על בסיס לקוחות
חדשים בעלי איתנות
פיננסית טובה
ופוטנציאל סיכון
נמוך.
גיוון תיק האשראי של
החברה.
הגדלת היקף
העסקאות המגובות
בביטחונות.

לחברה, ניסיון של כ- 30 שנות פעילות בתחום המימון החוץ בנקאי

יכולת אנליזה גבוהה וניהול תהליכי חיתום מהירים ואיכותיים

ניהול קשרי לקוחות -זמינות השירות ומהירות התגובה

ריבית תחרותית - לאור הונה העצמי של החברה ויכולות גיוס האשראי מהמערכת הבנקאית ומשוק ההון, מסוגלת החברה להתחרות במחירי השוק הבנקאיים

הון עצמי נרחב ויכולת גיוס הון זר

פעילות שיווקית יוזמת ונאמנות לקוחות

הוצאות תפעול נמוכות

פעילות החברה מהווה מוצר משלים למערכת הבנקאית, והינה מובילת שוק בתחומה. אסטרטגיית החברה הינה להגדיל את היקף פעילותה, תוך מתן דגש על שמירת איכות תיק הלקוחות.



היתרים ורישיונות - רגולציה

חברה ציבורית - חוק
ותקנות ניירות ערך



רישיון מורחב למתן
אשראי - חוק הפיקוח
על שירותים פיננסיים
(שירותים פיננסיים
מוסדרים), תשע"ו -
2016



חוק איסור הלבנת הון
מעקב ופיקוח של היחידה
לנותני שירותי מטבע
חובות דיווח בדבר ביצוע
עסקאות בהיקף מסוים,
שאינן רגילות או בדבר
זהות לקוחות. בחברה
מכהן קצין ציות במשרה
מלאה שתפקידו להבטיח
עמידה בחוק



חוק איסור מימון טרור -
חובת דיווח על פעולת
לקוחות לקידום מעשה
טרור וזיהוי לקוחות
מתוך רשימת מעורבים
בארגוני טרור



הוועדה לבחינת צמצום
השימוש במזומן במשק
הישראלי



חברה בעלת תקן אבטחת
מידע 2013:
ISO27001 - מערכות
מידע וסייבר מהמתקדמות
בעולם וציות מלא על-פי
חוקי הגנת הפרטיות



החברה עוסקת במתן אשראי חוץ בנקאי עסקי המגובה בממסרים דחויים. החלק המשמעותי בפעילות החברה הינו מתן הלוואות המגובות בבטוחות ובממסרים דחויים של מקבל האשראי (ממסרים של הלקוח עצמו) ויתרתו במסחר בממסרים דחויים של צדדים שלישיים.

רוב ההלוואות המגובות בממסרים דחויים של מקבל האשראי נעשות מול תאגידים. בקשות האשראי נבחנות בידי צוות אנליזה וניהול סיכונים הפועל בהתאם לנהלי החברה. מדיניות החברה הינה להמשיך ולהטיב את איכותו של תיק האשראי ואת היקפו בעסקאות אלה, תוך הקפדה בד בבד על ניהול סיכונים קפדני.

חלקו של האשראי הניתן בהלוואות המגובות בממסרים עצמיים נכון ליום 30 בספטמבר 2021 עומד על כ- 82% מסך יתרת התיק. ליום 30.09.21 יתרת המושך הגדול ביותר עמדה על כ- 5.87% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו.





לאור קווי האשראי המועמדים לחברה מעת לעת על ידי בנקים בישראל בסך כ - 2.2 מיליארד ש"ח נכון ליום 30.09.21 ביכולתה של החברה:

להציע ללקוחותיה מחירי אשראי תחרותיים

להתאים ללקוחותיה את פתרון המימון האידיאלי עבורם

ליתן מענה מהיר ללקוחותיה גם בגין מסחר במסרים דחויים בסכומים גבוהים



אסטרטגית החברה הינה לגוון ולהגדיל באופן משמעותי את תיק האשראי שלה הן באמצעות המשך הפעילות הקיימת תוך התמקדות בענף הנדל"ן למגורים ותשתיות והן באמצעות כניסה לתחומי מימון חדשים והסכמי שיתוף פעולה אסטרטגיים. לשם הגשמת יעדיה כאמור, בכוונת החברה לפעול, בין היתר, כמפורט להלן:

הגדלת תיק האשראי בהדרגה ובשים לב לתנאי השוק.

גיוון מקורות המימון באמצעות גיוס אשראי משוק ההון בנוסף להגדלת מסגרות האשראי במערכת הבנקאית.

ייחוד תיק האשראי באופן שאשראי יינתן בעיקר לענף הנדל"ן למגורים ותשתיות לצורך השלמת הון עצמי, התחדשות עירונית כנגד משכנתא שנייה ושעבוד עודפים. בנוסף, בוחנת החברה ליווי פרויקטים מתחילתם ועד סופם בשיתוף חברת ביטוח שתיתן ערבויות חוק מכר (חוב בכיר).

כניסת החברה לתחומים חדשים, שיתופי פעולה עם גורמים פיננסיים, בין היתר באמצעות רכישת תיקי אשראי מגופי מימון שונים.





החברה ממשיכה במדיניותה של חשיפה ללקוחות חדשים בעלי איתנות פיננסית גבוהה ופוטנציאל סיכון נמוך יותר.

כחלק ממדיניות החברה להקטנת הסיכון באי פירעון אשראי, פועלת החברה להגדלת היקף העסקאות המגובות בביטחונות:

- ערבויות אישיות - כ-93% מהעסקאות מגובות בערבויות אישיות הניתנות כבטוחה על ידי הלקוח.
- ביטחונות - לחברה כ-1.5 מיליארד ש"ח ביטחונות⁽¹⁾ המגבים סך של כ-1.3 מיליארד ש"ח אשראי⁽²⁾, הכוללים בין היתר, שעבוד בדרגה ראשונה על נכסי נדל"ן למגורים, מניות סחירות ורכבים.

(1) שווי הבטוחה מתבסס בעיקרו על הערכות שמאי, מחיר שוק והערכת החברה.

(2) יתרה זו הינה לפני הפרשות לחובות מסופקים וכוללת הכנסות מראש.



הריבית הממוצעת על תיק הלקוחות נטו במונחים שנתיים (קרי, הכנסות בתקופה, חלקי יתרת אשראי ללקוחות ממוצעת בתקופה, לפי יתרת תיק לקוחות בסוף כל יום בתקופה) בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021, עמדה על שיעור של כ-6.8% מסך האשראי ללקוחות.

הכנסות המימון נטו, קרי, הרווח הגולמי של החברה - נובע מהמרווח הפיננסי של החברה:
רווח גולמי זה מהווה כ- 87.81% מההכנסות בתשעה חודשים בשנת 2021 הריבית הממוצעת על תיק הלקוחות פחות עלות גיוס האשראי

הממסרים המתקבלים בחברה מיועדים לפירעון בתוך פרק זמן קצר

נכון ליום 30.09.21 כ- 62% מסך הממסרים נפרעים בטווח של עד 180 יום.

החברה מגלגלת את האשראי שלה מספר פעמים בשנה:

סכום האשראי שניתן ללקוחות בשנת 2020 הינו בסך של כ- 4.2 מיליארד ש"ח



השלכות התפשטות נגיף הקורונה על הפעילות העסקית של החברה

בהמשך למפורט בסעיף 1ג. לדוחות הכספיים השנתיים בדוח התקופתי לשנת 2020, ובסעיף 2.11 לפרק ב' - דוח הדירקטוריון בדוח התקופתי לשנת 2020, אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך הפניה, עם פרוץ משבר הקורונה צמצמה החברה באופן יזום את מתן האשראי בשנת 2020 במקביל למתרחש בשווקים. אשראי חדש, המועמד על ידי החברה, נבחן בצורה קפדנית תוך הפעלת קריטריונים מחמירים ביותר בעיקר בנוגע למקורות הסילוק ולביטחונות המוצעים.

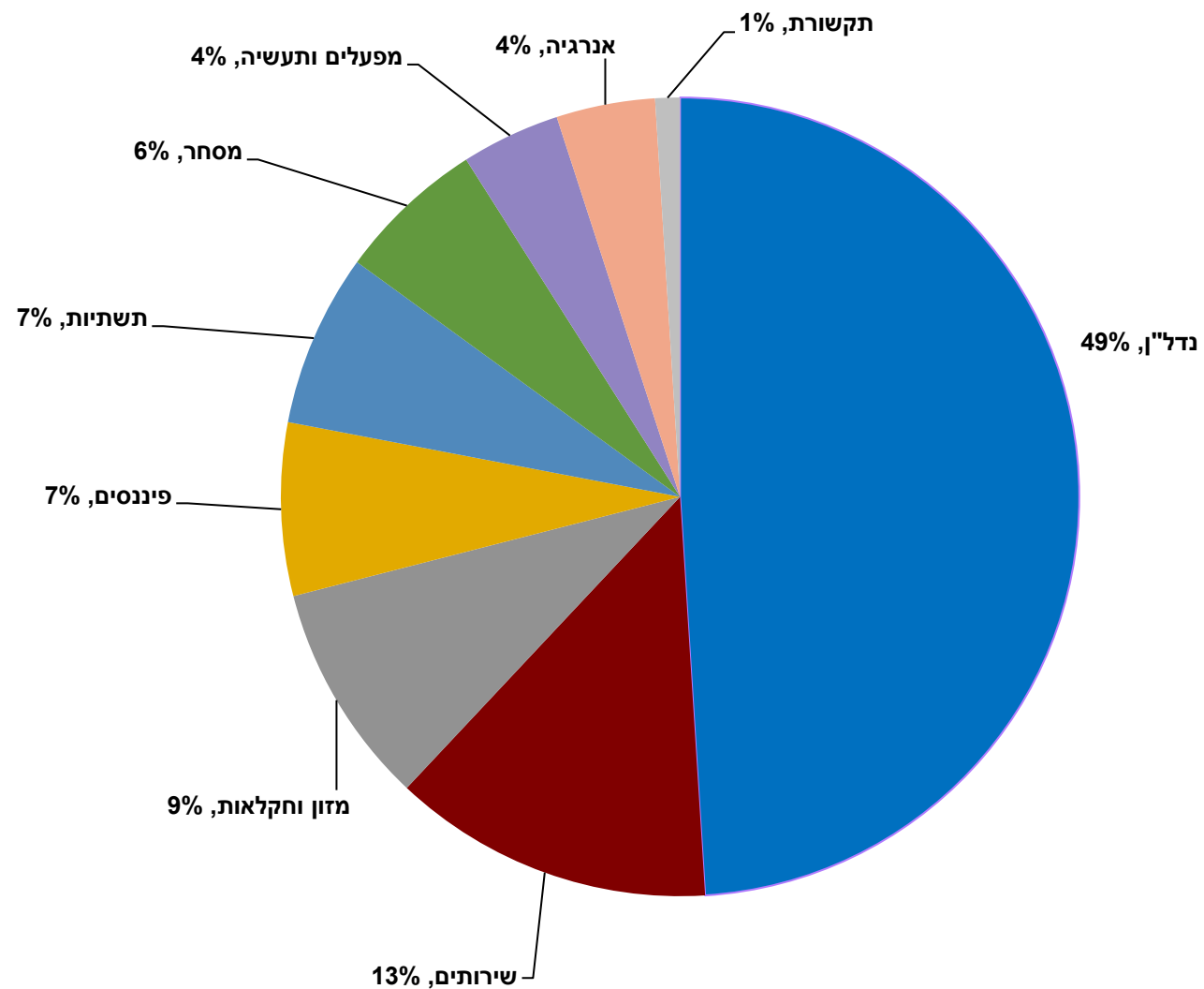
כתוצאה מכך, היקף האשראי הכולל של הקבוצה ירד משמעותית עד לסוף הרבעון השני בשנת 2020, והחל מסוף הרבעון השלישי של שנת 2020 החלה מגמה של גידול בתיק הלקוחות שנמשכה ברבעון הראשון השני והשלישי של שנת 2021, כך שסך תיק האשראי לסוף הרבעון השלישי לשנת 2021 הסתכם ל- 2,684,524 אלפי ש"ח, ביחד עם תיק ניירות הערך של החברה עומד סך תיק האשראי של החברה סל סך של כ- 2,980,370 אלפי ש"ח. ברבעון הראשון השני והשלישי של שנת 2021 חל שיפור בפעילות במשק הישראלי לעומת התקופה הקודמת אשתקד הנובע, להערכת החברה, מהתחסנות חלקים נרחבים מהאוכלוסייה והסרת חלק ניכר מהמגבלות שהוטלו על הגבלת התנועה וכתוצאה מכך על הפעילות הכלכלית. בנוסף לגידול בתיק הלקוחות, כמתואר לעיל, החל מסוף הרבעון השני של שנת 2020 ועד למועד פרסום הדוח ניתן לראות מגמה ברורה של ירידה בכמות החזרות לאור טיוב תיק הלקוחות כתוצאה מבחינה קפדנית להעמדת אשראי חדש.

להערכת החברה, המשק הישראלי (כמו גם העולמי) מצוי עדיין באי וודאות מסוימת שלא ניתן לחזות את סיומה לאור השפעות ארוכות הטווח שיתכנו על המשק כתוצאה מהרחבות מוניטריות, סגירת עסקים, עליה בשיעור המובטלים והארכת אשראי ללווים בקשיים שהינם תוצרי לוואי של משבר הקורונה. אי הודאות והשפעות ארוכות הטווח שיתכנו בעקבות משבר הקורונה, אשר אינם בשליטת החברה, עשויים להשפיע על פעילותה בהתאם להשפעה על פעילות המשק כולו, בארץ ובעולם. החברה תמשיך לעקוב אחר ההתפתחויות ולעדכן את הערכותיה בהתאם.



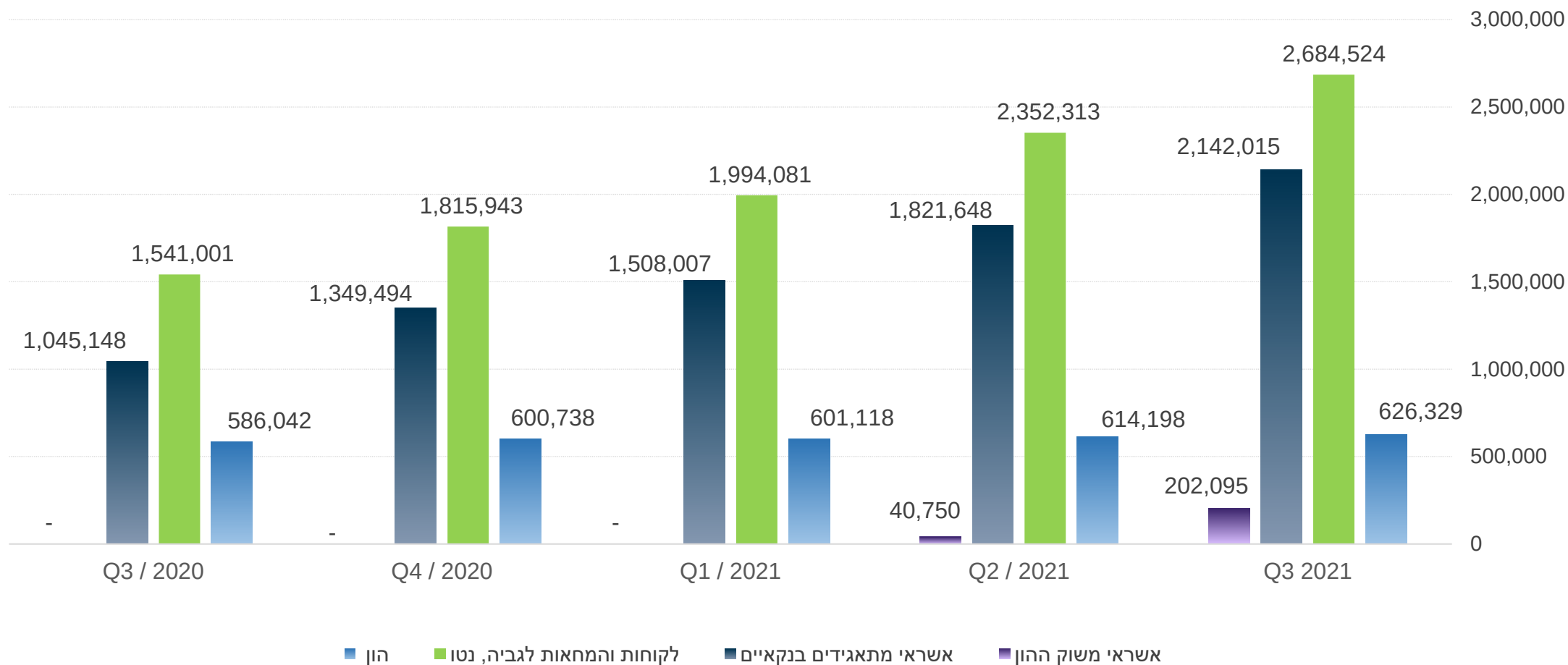
לקוחות והמחאות לגביה

התפלגות יתרות המושכים, מסך לקוחות והמחאות לגביה ברוטו, לפי ענף פעילות ליום 31.12.20



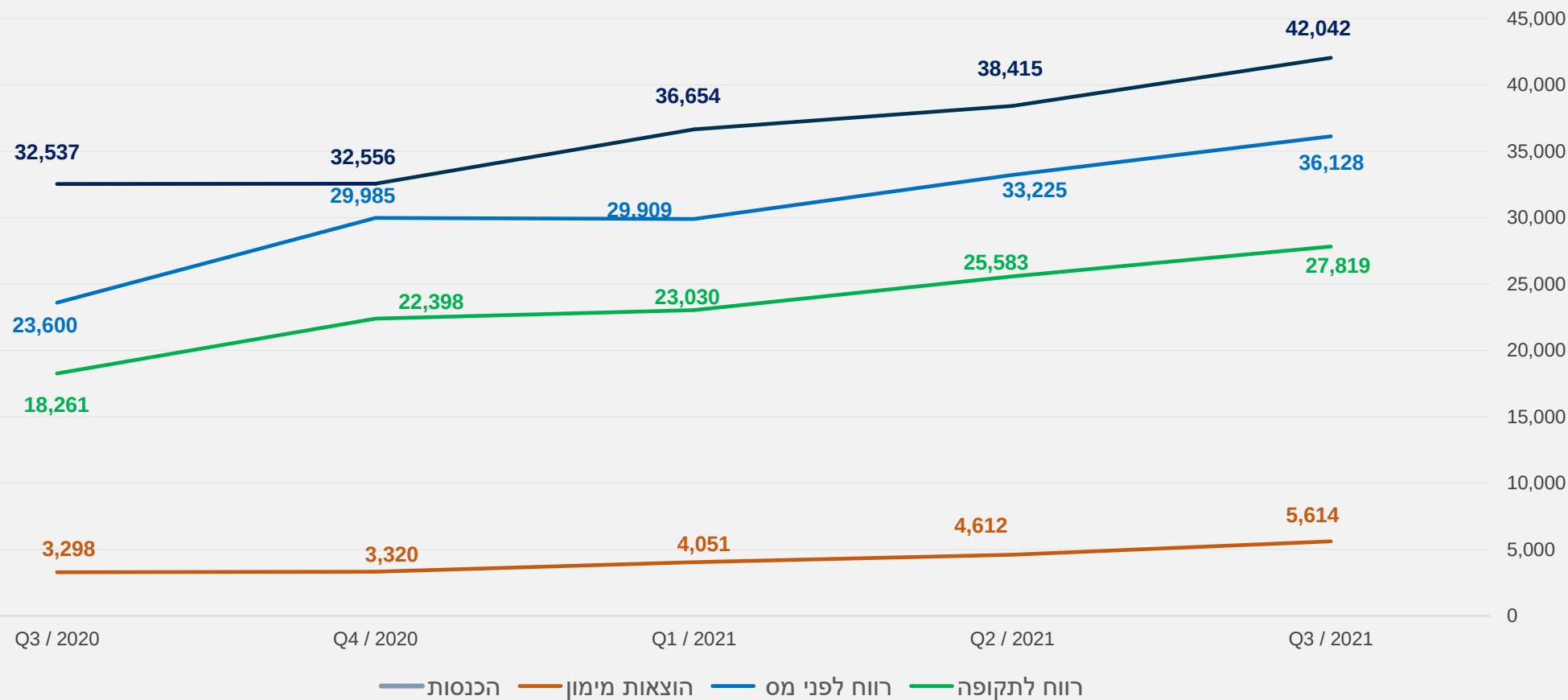
ניתוח רבעוני שנים 2020-2021

התפתחות סעיפי אשראי מתאגידים בנקאיים ומשוק ההון, לקוחות והמחאות לגביה, נטו וההון (באלפי ש"ח):



נתונים תוצאתיים לפי רבעונים 2020-2021

נתוני הכנסות, הוצאות מימון, רווח לפני מס ורווח נקי לרבעון (באלפי ש"ח):



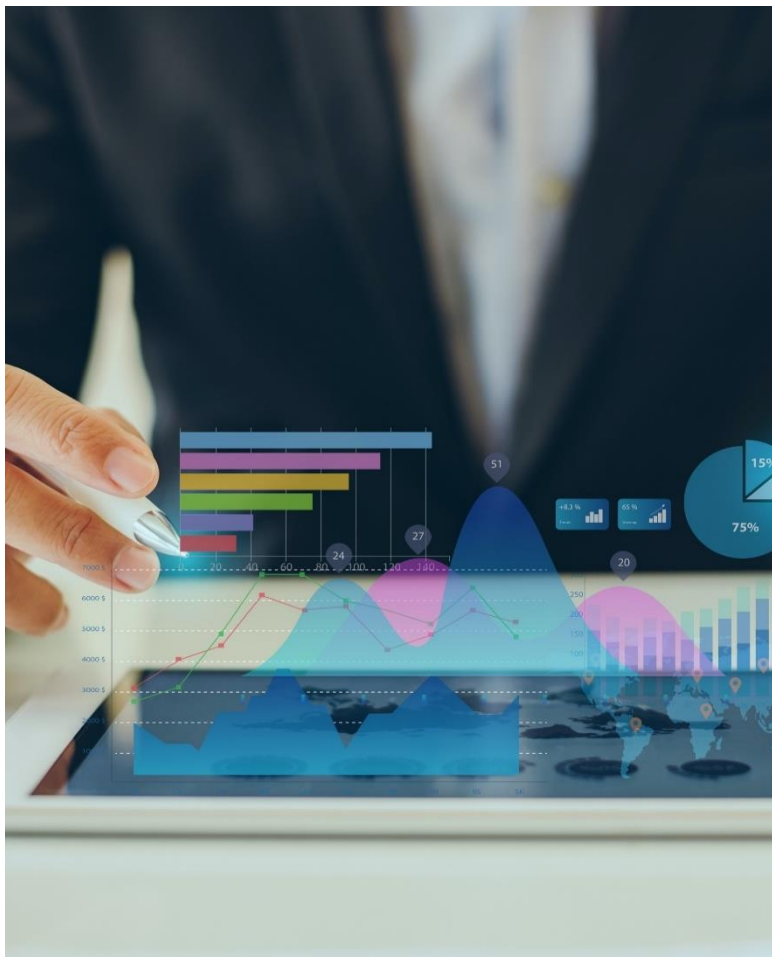
ניתוח רבעוני שנים 2020-2021

להלן התפתחות פרמטרים עיקריים לפי רבעונים במהלך שנים 2020-2021 (אלפי ש"ח):

תוצאתי	רבעון שלישי 2021	רבעון שני 2021	רבעון ראשון 2021	רבעון רביעי 2020	רבעון שלישי 2020
הכנסות	42,042	38,415	36,654	32,556	32,537
הוצאות מימון	5,614	4,612	4,051	3,320	3,298
רווח לפני מס	36,128	33,225	29,909	29,985	23,600
רווח (הפסד) נקי	27,819	25,583	23,030	22,398	18,261
מאזני	30.09.21	30.06.21	31.03.21	31.12.20	30.09.20
הון	626,329	614,198	601,118	600,738	586,042
לקוחות והמחאות לגביה, נטו	2,684,524	2,352,313	1,994,081	1,815,943	1,541,001
החזקת ניירות ערך (תיק אג"ח סחיר)	137,860	139,769	144,307	148,735	123,133
אגרת חוב פרטית	157,986	-	-	-	-
אשראי מתאגידים בנקאיים	2,142,015	1,821,648	1,508,007	1,349,494	1,045,148
אשראי משוק ההון – ניירות ערך מסחריים	40,750	40,750	-	-	-
אשראי משוק ההון – אגרות חוב (סדרה ה')	161,345	-	-	-	-
הכנסות מראש	110,255	96,265	82,869	56,876	50,602



עיקרי תוצאות הפעילות (אלפי ש"ח)



1-9/ 2020	שינוי	1-9/ 2021	
103,464	13.19%	117,111	הכנסות מימון
* 14,674	-2.71%	14,277	הוצאות מימון
88,790	15.82%	102,834	הכנסות מימון, (נטו)
9,362	-202.8%	(9,633)	הוצאות חובות מסופקים ואבודים
79,428	41.60%	112,467	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות חובות מסופקים ואבודים
2,662	-1.77%	2,615	הוצאות מכירה ושיווק
9,002	37.64%	12,390	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	1,800	הכנסות אחרות
67,764	46.48%	99,262	רווח לפני מיסים על הכנסה
15,790	44.59%	22,830	מיסים על הכנסה
51,974	47.06%	76,432	רווח נקי
(2,027)	100.39%	8	מכשירי חוב בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
49,947	53.04%	76,440	סה"כ רווח כולל לשנה

* הוצאות המימון בתקופה קודמת בשנת 2020 כוללות הוצאה של 1.4 מיליון ש"ח, ריבית מס הכנסה עקב הסכם שומות לשנים קודמות.

יכולות מימון, תזרים מזומנים ונזילות

להלן מח"מ תיק אשראי ללקוחות - לפי זמני פירעון נכון ליום 30.09.21:

ימים לפירעון *	אחוז נפרע מיתרת התיק	אחוז מצטבר מיתרת התיק
0-30	12%	12%
31-60	15%	27%
61-90	8%	35%
91-120	6%	41%
121-180	21%	62%
181-365	10%	72%
>365	**28%	100%

* ימים לפירעון - מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (30.09.21) ועד המועד החוזי לפירעון החוב
 ** האחוז המדויק המתאר את היתרה שמעל שנה, הינו 27.76% מיתרת הלקוחות

משך החיים הממוצע של תיק הלקוחות שיתרתו נטו ליום 30 בספטמבר 2021 הינה 2,684,524 אלפי ש"ח עומד על תקופה של 9.7 חודשים.

בתוספת היתרה של תיק אגרות החוב הסחירות של החברה ואגרת החוב הפרטית, סך המח"מ של תיק האשראי של החברה בסך 2,980,370 אלפי ש"ח עומד על משך של 11.3 חודשים.



חובות מסופקים ואבודים



החברה נוהגת לרשום הוצאות חובות מסופקים על פי הפרשה ספציפית והפרשה כללית. נאותות ההפרשה נבחנת באופן שוטף במעקב אחר הגביה וכמו כן קרוב ככל האפשר למועד פרסום הדוחות.



יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 30.09.21 עומדת על 49,876 אלפי ש"ח.



השינוי בהוצאות חובות מסופקים בתקופה נובע מירידה בהוצאה בגין הפרשה ספציפית לחובות מסופקים לעומת תקופה קודמת וגם בירידה ביתרת הפרשה כללית לחובות מסופקים עקב שיפור בפרמטרים במודל ההפרשה הכללית על פי תקן חשבונאי IFRS9.



בחינת ההוצאה לחובות מסופקים באלפי ש"ח:

שנה 2018	שנה 2019	שנה 2020	תשעה חודשים 2021	
16,126	28,836	4,447	(9,633)	הוצאה לחובות מסופקים
2,202,645	2,560,733	1,964,678	2,980,370	תיק לקוחות נטו *
0.73%	1.126%	0.226%	(0.431%)	שיעור הוצאה (הכנסה), במונחים שנתיים ביחס לתיק הלקוחות נטו *

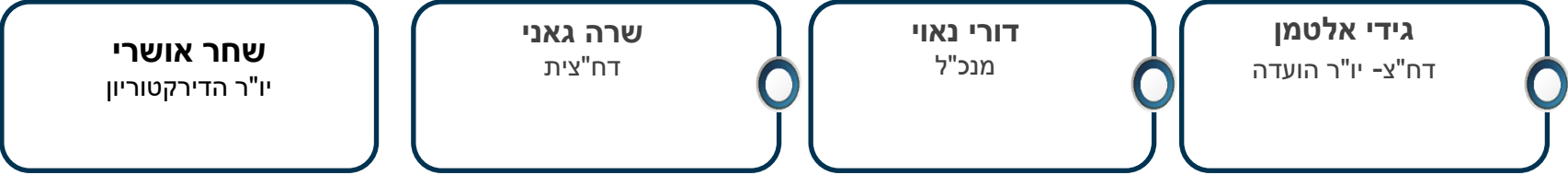
* כולל יתרת החזקה בתיק ניירות ערך (תיק האג"ח) משנת 2019 ואילך, ואג"ח פרטית מרבעון 3 2021.



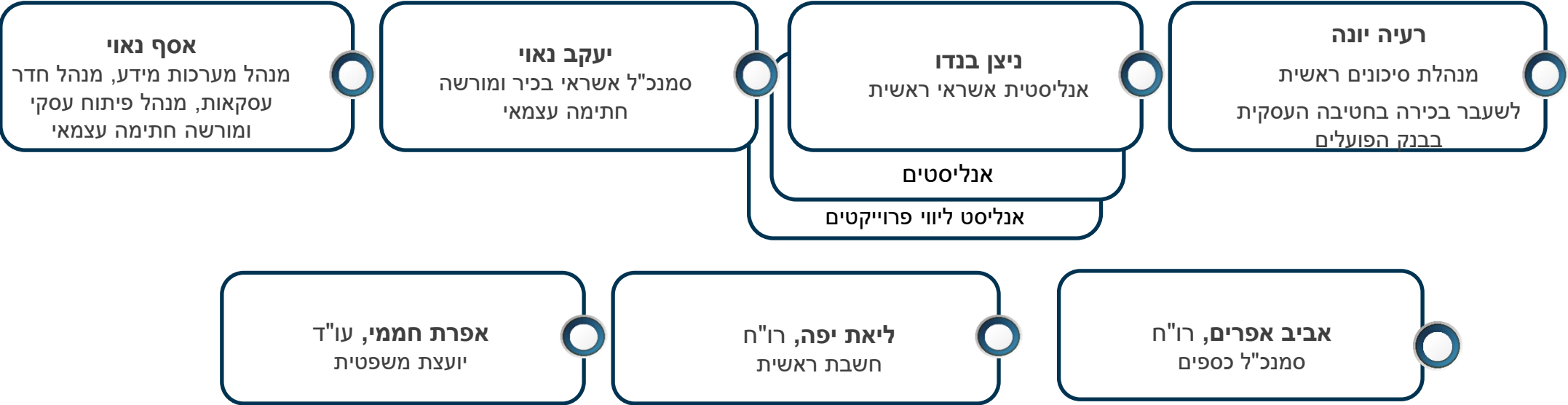
ועדת אשראי וניהול סיכונים

בחברה מנוהלות ועדות אשראי בהן נדונים תיקי הלקוחות, יו"ר הועדה הינו דירקטור חיצוני.

חברי הועדה הינם:



נוכחים בוועדה:



ועדת אשראי וניהול סיכונים

תפקידי ועדת האשראי הינם:

בחינת היסטוריית לקוחות החברה וקביעת דרישת הביטחונות מלקוחות החברה.



אשראי מבנקים

נכון ליום 30 בספטמבר 2021
יתרת האשראי מתאגידים
בנקאיים עומדת על כ-
2,142,015 אלפי ש"ח.



נכון ליום 30 בספטמבר 2021
לחברה קווי אשראי משלושה
בנקים בסך כולל של כ-
2,200,000 אלפי ש"ח למימון
פעילותה השוטפת.



כל ההלוואות הנלקחות
מבנקים בישראל הינן
הלוואות לטווח קצר.



אשראי משוק ההון

בחודש אפריל 2021 גייסה החברה מימון בשוק ההון באמצעות נע"מ (סדרה 4) בסך של 40,750,000 ש"ח ע.ג. - משך חיי הנייר המקסימלי הינו חמש שנים מיום ההקצאה. כל אחד מהרוכשים רשאים לקצר את תקופת הנע"מ באמצעות מסירת הודעה מוקדמת בכתב לצד השני של 7 ימי עסקים. כמו כן רשאית החברה לבצע הרחבה של הסדרה באותם התנאים. יתרת הנע"מ (סדרה 4) ליום 30.09.21 הינה 40,750,000 ש"ח ע.ג.



בחודש ספטמבר 2021 הנפיקה החברה אגרות חוב (סדרה ה) בסך של 162,193,000 ש"ח ע.ג. מח"מ סדרת אגרות החוב הינו 1.2 שנים מיום ההנפקה.



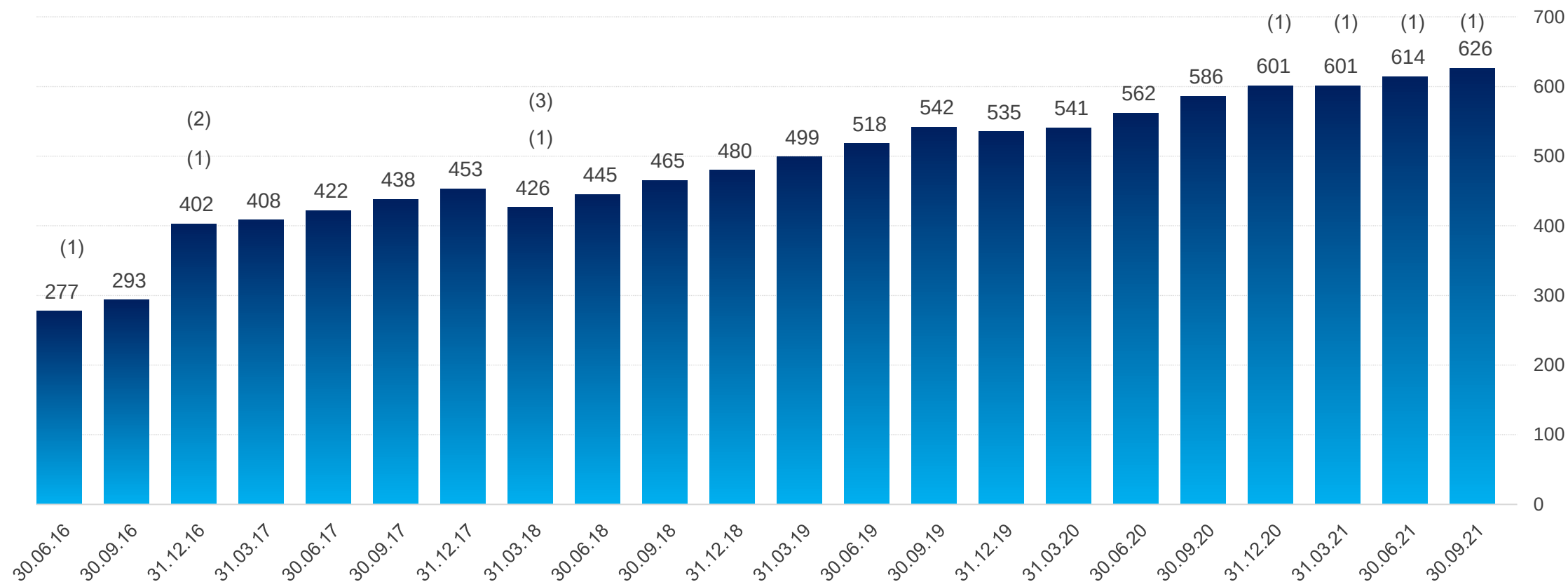
בימים 28 באוקטובר ו-3 בנובמבר 2021 הרחיבה החברה את סדרת אגרות החוב (סדרה ה) בדרך של הקצאה פרטית למשקיעים מוסדיים בסכום של 160,000,000 ש"ח ע.ג.



סך יתרת אגרות החוב מסדרה ה לאחר ההרחבה הינה 322,193,000 ש"ח ע.ג.

הגידול בהון

הון החברה לסוף כל רבעון (מיליוני ש"ח):



(1) חלוקת דיבידנד
 (2) הנפקת מניות
 (3) השפעה מצטברת של שינוי שיטה IFRS9

ליום 30.09.21 בחברה: הון מניות: 32,730,484 מניות רגילות



חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד מרווחי שנת 2020

ביום 3 בינואר וביום 6 באפריל 2021 חילקה החברה לבעלי מניותיה דיבידנד במזומן מרווחי שנת 2020 בסך של 36,994 אלפי ש"ח, המהווים כ- 50% מהרווח הנקי של החברה לשנת 2020.

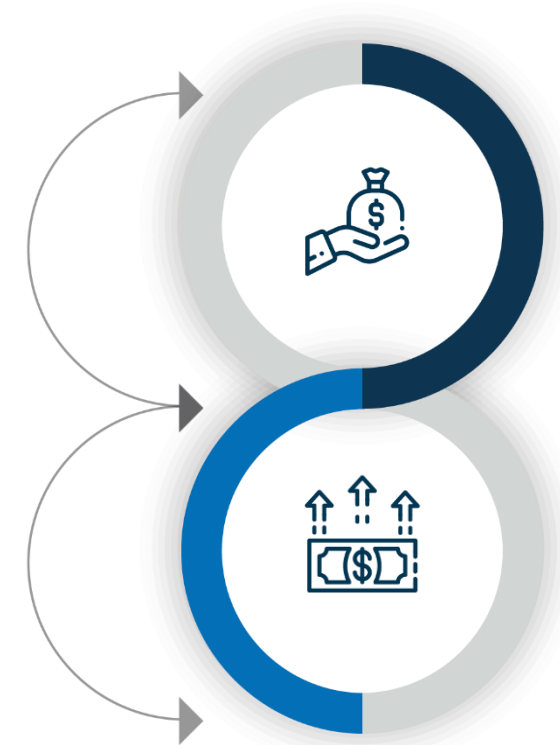
חלוקת דיבידנד מרווחי רבעון ראשון לשנת 2021

ביום 21 ביוני 2021 חילקה החברה דיבידנד במזומן בסך של כ- 11,500 אלפי ש"ח לבעלי מניותיה המהווה כ- 50% מהרווח הנקי של החברה על פי דוחותיה הכספיים בגין רווחי הרבעון הראשון החברה בשנת 2021.

חלוקת דיבידנד מרווחי רבעון שני לשנת 2021

ביום 21 ביוני 2021 חילקה החברה דיבידנד במזומן בסך של כ- 15,350 אלפי ש"ח לבעלי מניותיה המהווה כ- 60% מהרווח הנקי של החברה על פי דוחותיה הכספיים בגין רווחי הרבעון השני החברה בשנת 2021.

ביום 11 בנובמבר 2021 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד לבעלי מניותיה של החברה בסך של כ- 16,690 אלפי ש"ח. הסך לחלוקה מהווה כ-60% מסך הרווח הנקי של החברה לרבעון השלישי לשנת 2021 על פי דוחותיה הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021.



חובות מסופקים – במהלך תשעה חודשים ראשונים בשנת 2021 נרשמה ביטול הוצאה (כלומר הכנסה - "ריקברי") לחובות מסופקים.

חברה ציבורית - שקיפות לקהל הלקוחות והמשקיעים, דירוג טווח ארוך וטווח קצר ilA/ilA-1 ותחזית חיובית מחברת מעלות S&P.

לחברה ניסיון של כ- 30 שנות עשייה בתחום המימון.

רישיון מורחב למתן אשראי במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסים.

יציבות פיננסית - ליום 30.09.21 שיעור הון עצמי של כ- 20.9% מהמאזן.

בתשעה חודשים הראשונים בשנת 2021 מהווה הרווח הנקי 65.26% מההכנסות.

הוצאות תפעול נמוכות.

פיזור בתיק מבחינת מושך בודד (5.87% ליום 30.09.21) ופיזור ענפי.

מח"מ תיק קצר – כ- 62% נפרע בטווח של 180 יום.

יתרת הכנסות מראש בסך של כ- 110,255 אלפי ש"ח ליום 30.09.21.

כ- 16.96% תשואה על ההון לתחילת שנה על פי הרווח הנקי בתשעה חודשים הראשונים בשנת 2021 במונחים שנתיים.





NAWI GROUP
SINCE 1983

תודה רבה