

מצגת משקיעים

לקראת הנפקה ראשונה לציבור (IPO)



JACOB
Finance & Investment



מידע צופה פני עתיד

מצגת זו נכתבה על-ידי יעקב פיננסים והשקעות בע"מ ("החברה") כמצגת כללית אודות פעילות החברה, ומשכך, המידע הכלול בה הינו תמצית בלבד, ואינו ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה ואינה יכולה או מיועדת להחליף עיון בטיזטת התשקיף של החברה.

מצגת זו מכילה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, לרבות תחזית, הערכות, אומדנים ומידע אחר בנוגע לאירועים ועניינים שיתרחשו או עשויים להתרחש בעתיד לרבות בקשר עם תחזית הכנסות ורווחיות, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד.

מידע צופה פני העתיד במצגת מבוסס על הערכות והנחות הנהלת החברה נכון למועד הכנת המצגת, שהן בלתי ודאיות מטבען שהיותן כרוכות בסיכונים הכרוכים בפעילות החברה, ושאינם מצויים בשליטת החברה, אשר כל אחד מהם, או שילוב שלהם, עשוי לפגוע בתוצאות פעילות החברה וממילא בהתממשות אותן הערכות ותחזיות.

המידע הנכלל במצגת איננו מהווה המלצה ו/או ייעוץ או הזמנה לרכוש או להתחייב לרכוש ניירות ערך של החברה.



JACOB

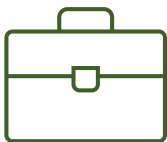
Finance & Investment

כרטיס ביקור



רישיון למתן אשראי מורחב

החברה מחזיקה ברישיון למתן אשראי
מורחב ופועלת תחת החוק לפיקוח על
שירותים פיננסיים



תיק אשראי

תיק האשראי ליום 9 בפברואר
2022 עמד על **1.45 מיליארד**
ש"ח



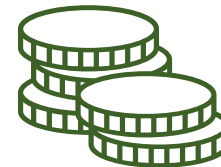
מוניטין וניסיון

בעל השליטה בחברה, מר שאול נאוי,
הינו ממייסדי ענף המימון החוץ בנקאי
בארץ
כמו כן, להנהלת החברה ניסיון מצטבר
של עשרות שנים בתחום הפעילות



מגוון מקורות אשראי

לחברה מסגרות אשראי
מאושרות משלושה בנקים
בהיקף מצטבר של **1.3**
מיליארד ש"ח



פעילות החברה

החברה עוסקת במימון חוץ בנקאי
לעסקים באמצעות מתן אשראי חוץ
בנקאי כנגד ממסרים דחויים של צדדים
שלישיים וממסרים דחויים עצמיים.



ניהול סיכונים

חיתום מוקפד והכרות מעמיקה
של הלקוחות, גיוון ופיזור רחב
של תיק האשראי



JACOB

Finance & Investment

הנהלת החברה

ערן כץ
סמנכ"ל
כספים

בעל תואר ראשון בכלכלה חקלאית ומנהל, תואר ראשון בחשבונאות ותואר שני בחשבונאות ומנע"ס מהאוניברסיטה העברית. שימש כסניור במשרד רו"ח EY

דור גורי
סמנכ"ל
אשראי בכיר

בעל ידע וניסיון של למעלה מ-10 שנה בתחום המימון והאשראי החוץ בנקאי.

אברהם חינוץ
מנכ"ל

בעל ניסיון של למעלה מ-40 שנה בתחום המימון והאשראי החוץ בנקאי בארץ. בעל ידע רחב והבנה מעמיקה בשוק האשראי בארץ.

שאול נאוי
בעל השליטה
ויו"ר דירקטוריון

מיסד ומבכירי ענף המימון והאשראי החוץ בנקאי בארץ, בעל ניסיון של למעלה מ-40 שנה בתחום. בעל הבנה מעמיקה בשוק האשראי בארץ.



JACOB

Finance & Investment

מגוון פתרונות מימון

מסגרות אשראי

הלוואות סולו

מימון יבוא

מימון ציוד

הלוואות גישור



JACOB

Finance & Investment

ניהול סיכונים

ערבות אישית של הלקוח (ואם תאגיד- בעל השליטה בו)



בחינה קפדנית ומקצועית בהליכי קליטת לקוח חדש ובדיקת מושכים



קבלת בטחונות



תהליך חיתום מוקפד



בקורות שוטפות על תיק הלקוחות



פיזור סקטוריאלי עם מאות לקוחות ומושכים



קצין ציות מנוסה



מח"מ תיק קצר





JACOB

Finance & Investment

תיק האשראי

5.5%

ריבית ממוצעת על
תיק האשראי

1.45 מיליארד ש"ח
תיק האשראי

מח"מ תיק של כחצי
שנה
כ- 65% מהתיק
נפרע תוך 180 יום

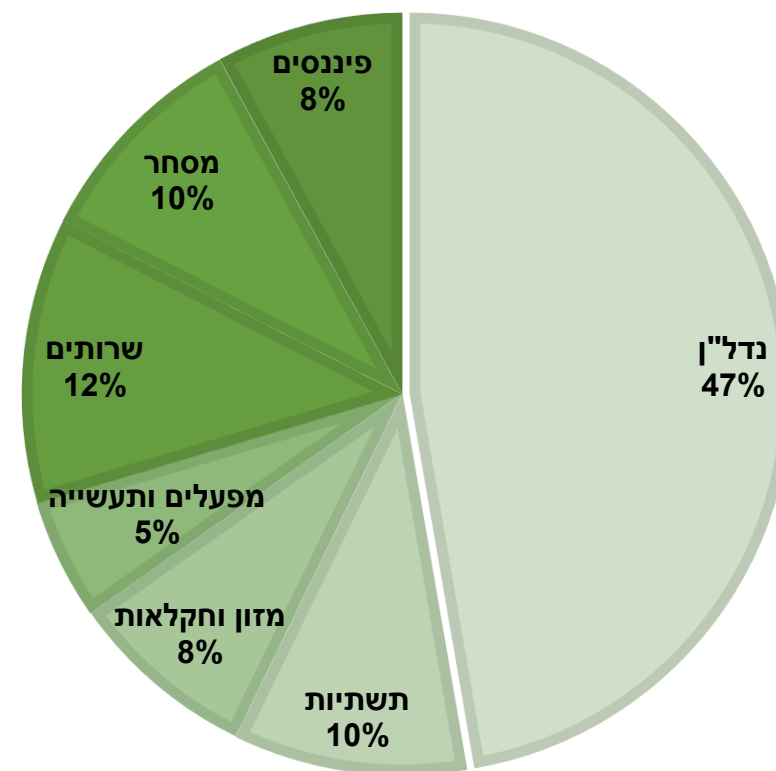
תיק מגוון ומפוזר
המורכב ממאות
לקוחות

התפלגות מח"מ התיק (בימים), ליום 9 בפברואר 2022:

מח"מ	% מתיק
0-30	17.02%
31-60	14.00%
61-90	11.97%
91-120	7.69%
121-180	14.41%
181-365	24.69%
+365	10.22%

התפלגות מושכים, ליום 9 בפברואר 2022:

פיננסים ■ מסחר ■ שירותים ■ מפעלים ותעשייה ■ מזון וחקלאות ■ תשתיות ■ נדל"ן





JACOB

Finance & Investment

עשרת הלקוחות ועשרת המושכים הגדולים ביותר

נכון ליום 9 בפברואר 2022:

כ- 3.59%
הלקוח
הגדול ביותר

כ- 2.24%
המושך
הגדול ביותר

לקוח	פיזור לקוחות (%מכלל היתרה)	מושך	פיזור מושכים (%מכלל היתרה)
לקוח 1	3.59%	מושך 1	2.24%
לקוח 2	3.18%	מושך 2	2.13%
לקוח 3	2.24%	מושך 3	2.13%
לקוח 4	2.13%	מושך 4	1.82%
לקוח 5	2.13%	מושך 5	1.51%
לקוח 6	2.09%	מושך 6	1.47%
לקוח 7	1.82%	מושך 7	1.41%
לקוח 8	1.69%	מושך 8	1.39%
לקוח 9	1.51%	מושך 9	1.31%
לקוח 10	1.47%	מושך 10	1.25%

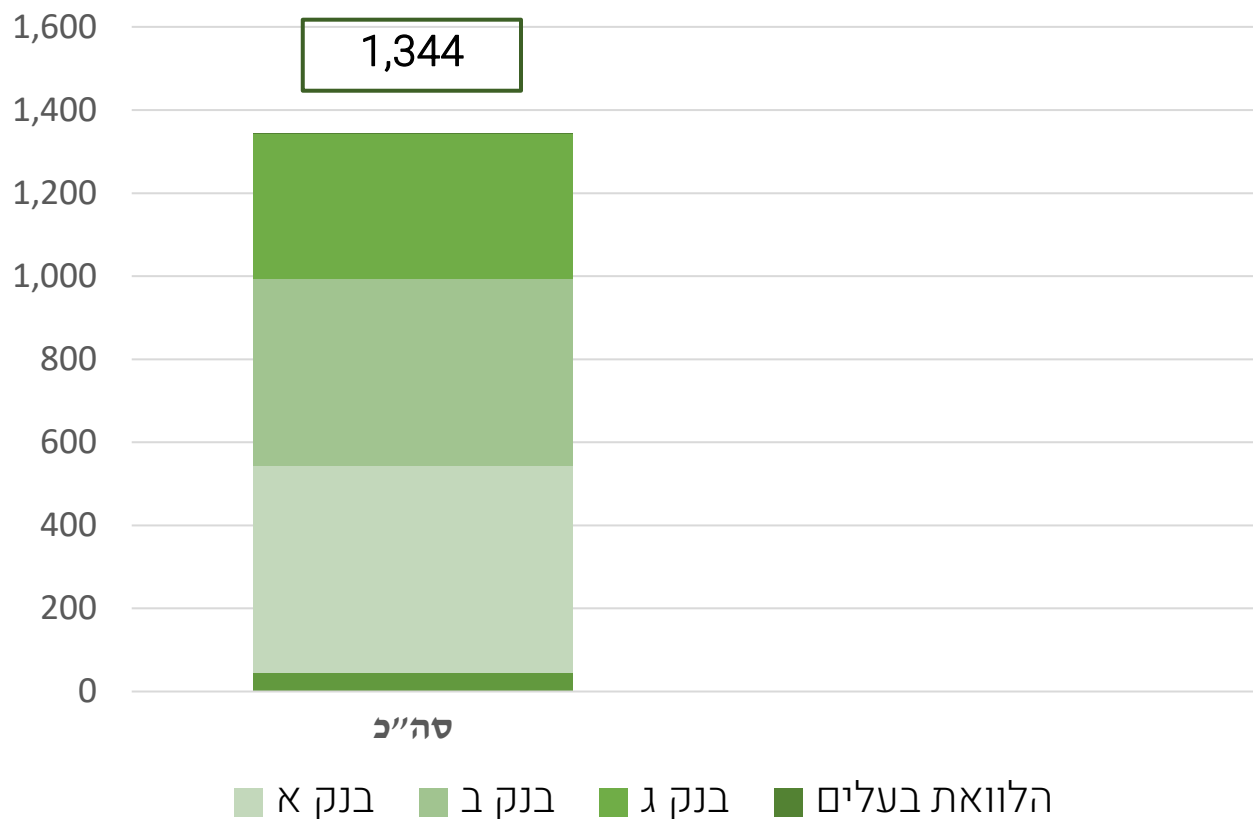


JACOB

Finance & Investment

מקורות מימון

מקורות המימון של החברה ליום 9 בפברואר
2022, במיליוני ש"ח:



הסכמי אשראי מול 3 בנקים מובילים

מסגרות אשראי בנקאיות בסך 1.3 מיליארד ש

ריבית אשראי בנקאית ממוצעת של P-
0.33%

כ- 180 מ' ש העמדת בטוחות נזילות לטובת
הבנקים ע"י מר שאול נאוי לצורך העמדת מסגרות
האשראי

כ- 43.5 מ' ש הלוואת בעלים נחותה, ללא
ריבית.

החברה פועלת כ- 14 חודשים בלבד

מיום ה- 01.12.20 ועד ליום ה- 09.02.2021

ובזמן זה הספיקה !

גיוס צוות הנהלה ותיק ובעל ניסיון
ומוניטין בתחום הפעילות

קבלת מסגרות אשראי
בסך 1.3 מיליארד ש"ח
משלושה בנקים
מובילים

בניית תיק אשראי מגוון
ואיכותי בסך 1.45
מיליארד ש"ח, המורכב
מכ- 430 לקוחות

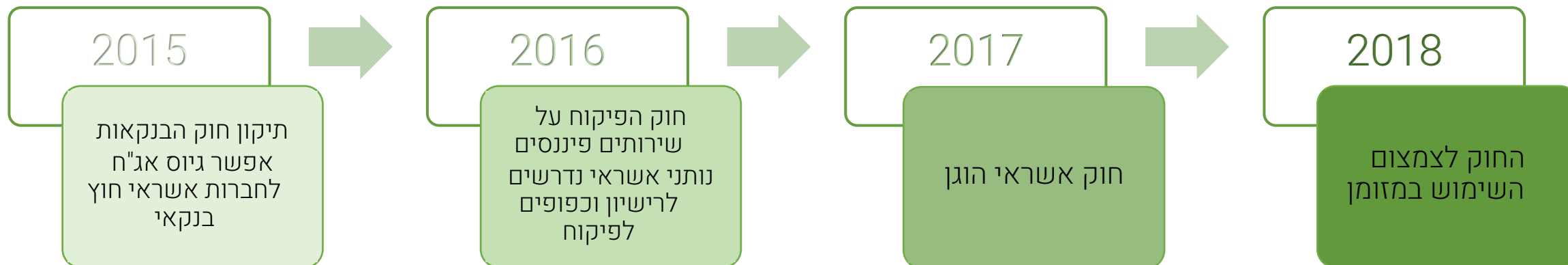
אסטרטגית החברה
להמשיך להגדיל את
תיק האשראי באופן
משמעותי



JACOB

Finance & Investment

סביבה עסקית



השוק בצמיחה משמעותית בשנים האחרונות לאור הסרת מגבלות רגולטוריות

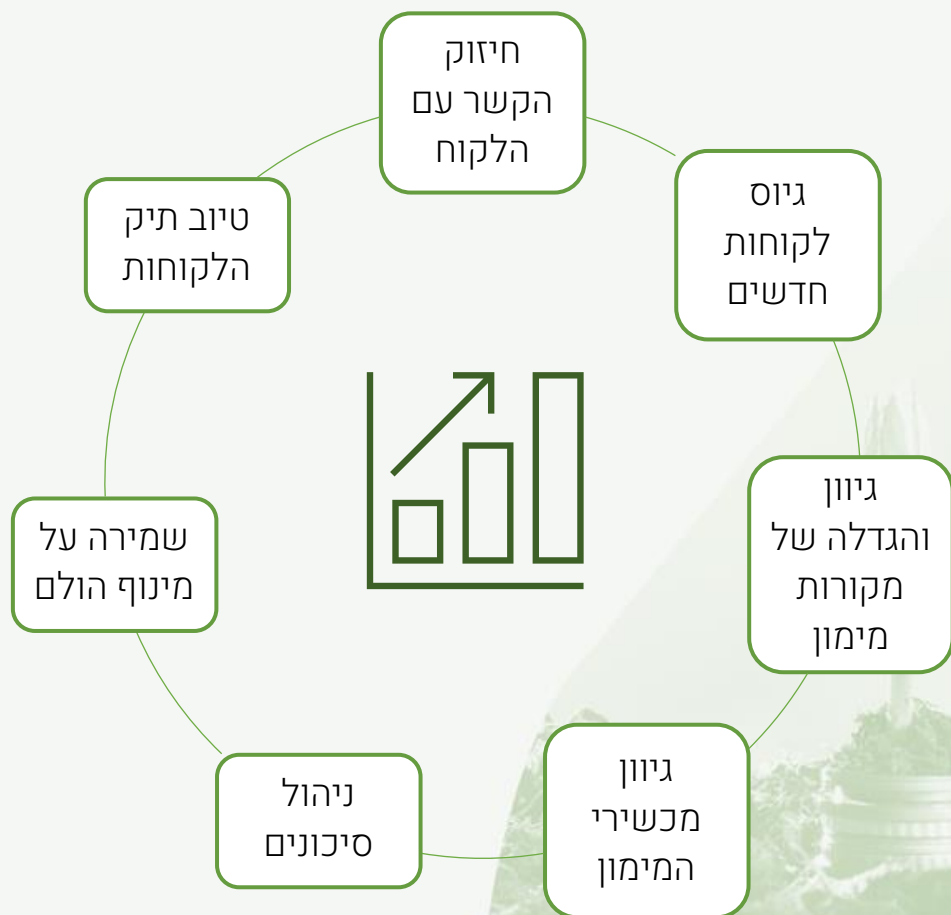
היקף האשראי העסקי במשק עומד על כ-

1.1 טריליון ש"ח בשנה,

מתוכם כ- 517 מיליארד ש"ח (כ- 50%) הינו אשראי במערכת הבנקאית



החברה הציבה לעצמה כיעד ראשוני להגיע בשנת 2022 לתיק אשראי בהיקף של כ-2.5 מיליארד ש



❖ חיזוק והעמקת הקשר עם לקוחות החברה

❖ גיוס לקוחות חדשים

❖ הגדלת תיק האשראי בהיקף משמעותי תוך לקיחת סיכונים באופן מבוקר

❖ טיוב תיק הלקוחות ושמירה על שיעור חומ"ס נמוך

❖ גיוון והגדלה של מקורות המימון תוך שמירה על יחסי מינוף הולמים

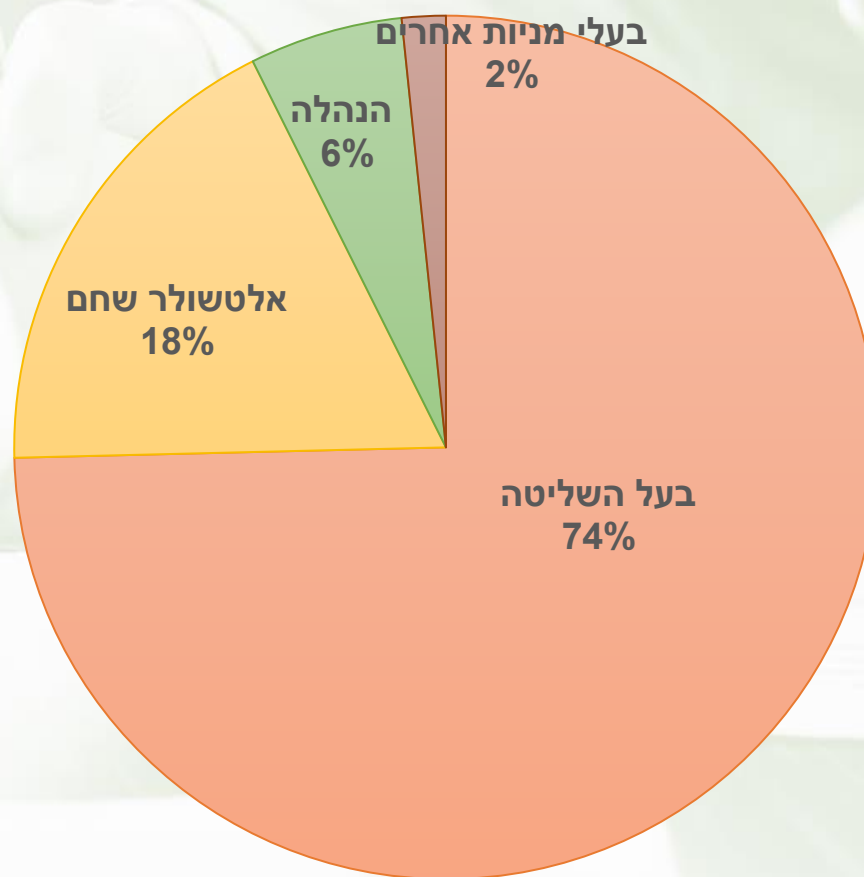
❖ הגדלת מרווח האשראי תוך שימוש במכשירי מימון חדשים ומגוונים



יעקב פיננסים והשקעות- אלטשולר שחם גמל ופנסיה

ביום 24 בינואר 2022 חתמה החברה עם אלטשולר שחם גמל ופנסיה על הסכם להקצאה פרטית, בתמורה להזרמת הון לחברה.

להלן התפלגות מניות החברה ליום 9 בפברואר 2022:





JACOB

Finance & Investment

נתונים פיננסיים- רווח והפסד

לשישה חודשים שהסתיימו ב 30 ביוני 2021 (אלפי ש"ח)	סעיף
17,809	הכנסות מימון
(3,961)	הוצאות מימון
13,848	הכנסות מימון, נטו
(1,409)	הפרשה כללית
12,439	הכנסות (הוצאות) מימון נטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
11,546	רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
(2,656)	הטבת מס (מיסים על הכנסה)
8,890	רווח (הפסד) נקי וכולל

* ליום ה- 30 ביוני 2021 החברה רשמה הכנסות מראש בסך 43,839 אלפי ש"ח בגין עסקאות ממסחר בממסרים דחויים אשר מועד פירעונם טרם הגיע ושיוכרו במהלך החודשים הקרובים (הכנסה זו טרם הוכרה חשבונאית).



JACOB

Finance & Investment

נתונים פיננסיים - רווח והפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	סעיף
אלפי ש"ח		
13,607	31,416	הכנסות מימון
(3,314)	(7,275)	הוצאות מימון
10,293	24,141	הכנסות מימון, נטו
(455)	(1,864)	הפרשה כללית
9,838	22,277	הכנסות (הוצאות) מימון נטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
8,633	20,179	רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
(1,985)	(4,641)	הטבת מס (מיסים על הכנסה)
6,648	15,538	רווח (הפסד) נקי וכולל

* ליום ה- 30 בספטמבר 2021 החברה רשמה הכנסות מראש בסך 41,496 אלפי ש"ח בגין עסקאות ממסחר בממסרים דחויים אשר מועד פירעונם טרם הגיע ושיוכרו במהלך החודשים הקרובים (הכנסה זו טרם הוכרה חשבונאית).



JACOB

Finance & Investment

יעקב פיננסים והשקעות בע"מ- סיכום

החברה הינה מהמובילות בארץ במתן אשראי חוץ בנקאי, וזאת אחרי שנת פעילות אחת



צוות מנוסה, ממייסדי שוק האשראי החוץ בנקאי בארץ



תיק אשראי נוכחי* - בסך של כ- 1.45 מיליארד ש"ח



יעד לגידול תיק האשראי – סך של כ- 2.5 מיליארד ש"ח



הון מוחשי לקבלת אשראי- בעל השליטה בחברה, מר שאול נאוי, העמיד הלוואת בעלים נחותה בסך 43.5 מיליון ש"ח ובנוסף העמיד בטחונות בסך של כ- 180 מיליון ש"ח (עם התחייבות ל-3 שנים מיום העמדת הביטחונות).



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ- הזרימה לחברה הון בסך 79 מיליון ש"ח.



תודה רבה



JACOB
Finance & Investment

