



PaymentT
Buy now pay later

מצגת לשוק ההון
דוחות כספיים רבעון 1 2022



הבהרה משפטית

מצגת זו הוכנה על ידי פיימנט טכנולוגיות פיננסיות בע"מ כמצגת כללית אודות החברה (להלן: "החברה"). המצגת אינה מהווה הצעה להשקעה ו/או לרכישת ניירות ערך ו/או הזמנה לקבלת הצעות כאמור ובפרט אינה מהווה "הצעה לציבור" או "מכירה לציבור" מסוג כלשהו. מצגת זו אינה מתיימרת להקיף או להכיל את כל המידע העשוי להיות רלבנטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה. המצגת נערכה, לשם הצגה נוחה ותמציתית, והיא אינה ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה ואינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים שתפרסם החברה לציבור. אין להסתמך על מצגת זו ואין לראות במצגת זו משום מצג או התחייבות כלשהם, לרבות לא לשלמות המידע הכלול בה. במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע במצגת זו לבין המידע הרשות בספרי החברה ו/או המופיע בפרסומים רשמיים, יגבר האמור במידע הרשום בספרי החברה ו/או המפורסם בפרסומים רשמיים כאמור. במצגת זו כללה החברה תחזיות, תכניות, הערכות ומידע אחר המתייחס לאירועים או לעניינים עתידיים, אשר מהווים מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התממשות או אי התממשותו של המידע צופה פני עתיד תושפע, בין היתר, מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, ואשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה. לפיכך, קוראי מצגת זו מוזהרים בזאת, כי תוצאותיה והישגיה בפועל של החברה בעתיד עלולים להיות שונים מהותית מאלו שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא במצגת זו. כמו כן, תחזיות והערכות צופות פני עתיד מתבססות על נתונים ומידע המצויים בידי החברה במועד הצגת המצגת והחברה אינה מחויבת בעדכון או שינוי כל תחזית ו/או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים או נסיבות שיחולו לאחר מועד המצגת.

חברת פינטק ייחודית ופורצת דרך המובילה את תחום ה-BNPL
בישראל באמצעות טכנולוגיה חדשנית ומוכחת



PaymentT
Buy now pay later

פיימנט הינה פלטפורמת תשלומים
טכנולוגית המאפשרת לבית העסק להציע
פריסה נוחה של תשלומים ללקוחותיו
בזמן-אמת בקנייה של מוצר או שירות

לקוחות –
בתי עסק
(POS)



שותפים פיננסיים
רוכשים הלוואות באופן מהיר
ואוטומטי

צרכנים



PaymentT
Buy now pay later

PaymentT

פלטפורמת התשלום המובילה בישראל



פלטפורמת המימון הטובה ביותר לשותפים פיננסיים

- ✓ שימוש במנוע פינטק מתקדם
- ✓ מכירה של אשראי איכותי
- ✓ אינטגרציה מלאה ופשוטה
- ✓ רוחיות גבוהה



פתרון התשלומים הטוב ביותר ללקוח

- ✓ לא תופס את מסגרת האשראי בכרטיס האשראי או בבנק של הלקוח.
- ✓ עסקה קלה, מיידית ודיגיטלית, ללא מאמץ כלשהו וללא בזבז זמן של הלקוח
- ✓ פריסת תשלומים גמישה לפי יכולת התשלום הנוחה והמתאימה ללקוח
- ✓ מגוון מסלולי תשלום משתלמים



פתרון התשלומים הטוב ביותר לבית עסק

- ✓ עם פיימנט מרוויחים יותר
- ✓ מעלים את סכום העסקה הממוצע
- ✓ סוגרים יותר עסקאות ומגדילים רווחיות
- ✓ ללא סיכון כלל לבית העסק
- ✓ עסקת מזומן
- ✓ מסלולי תשלום מגוונים

PaymentT – כרטיס ביקור

צמיחה אקספוננציאלית ועקבית



אמון של המערכת הבנקאית
אינטגרציה לגופים בנקאיים (API)
הרוכשים ממנה הלוואות באופן יום-יומי ואוטומטי



טכנולוגיה ייחודית,
מתקדמת ומוכחת,
המאפשרת תשלום דיגיטלי
מהיר וחיתום מיידי



צמיחה תלת-ספרתית
בהיקף המכירות ובהכנסות
באופן עקבי שנה אחר שנה

PaymentT – כרטיס ביקור

מודל עסקי ייחודי וטכנולוגיית חיתום מוכחת



טכנולוגיית חיתום מוכחת

ופורצת דרך המהווה יתרון יחסי מוכח
ושמירה על **אחוזי כשל נמוכים**
(פחות מ-1%) בתיק אשראי של
מאות מיליוני ש"ח



הון אנושי איכותי

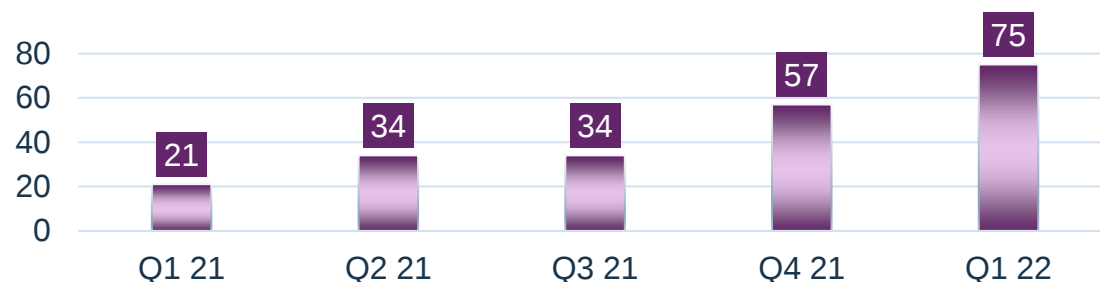
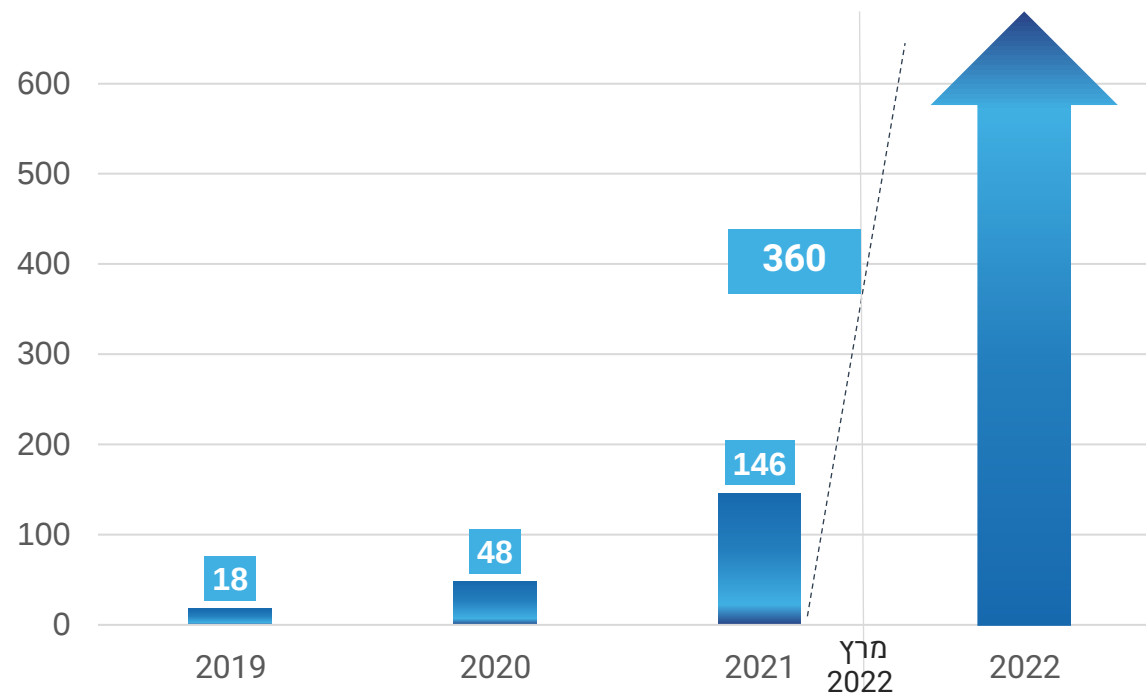
DNA ייחודי המורכב מאנשים
בעלי ידע ומומחיות בתחומי
ההתמחות של החברה, בשילוב
עם טכנולוגיית החברה מאפשר
צמיחה גבוהה מאוד



חדשנות עסקית, מודל

עסקי ייחודי המאפשר
שליטה במקורות וניהול סיכונים
אופטימאלי בהתאם להתפתחויות
בשווקים

היקף הלוואות שהועמדו (מיליוני ש"ח)



PaymentT

צמיחה

משמעותית בהיקפי המכירות

**קצב מכירות
נוכחי של 360
מיליון ש"ח***

עמידה ביעדי החברה**



צמיחה תלת ספרתית בביצועים

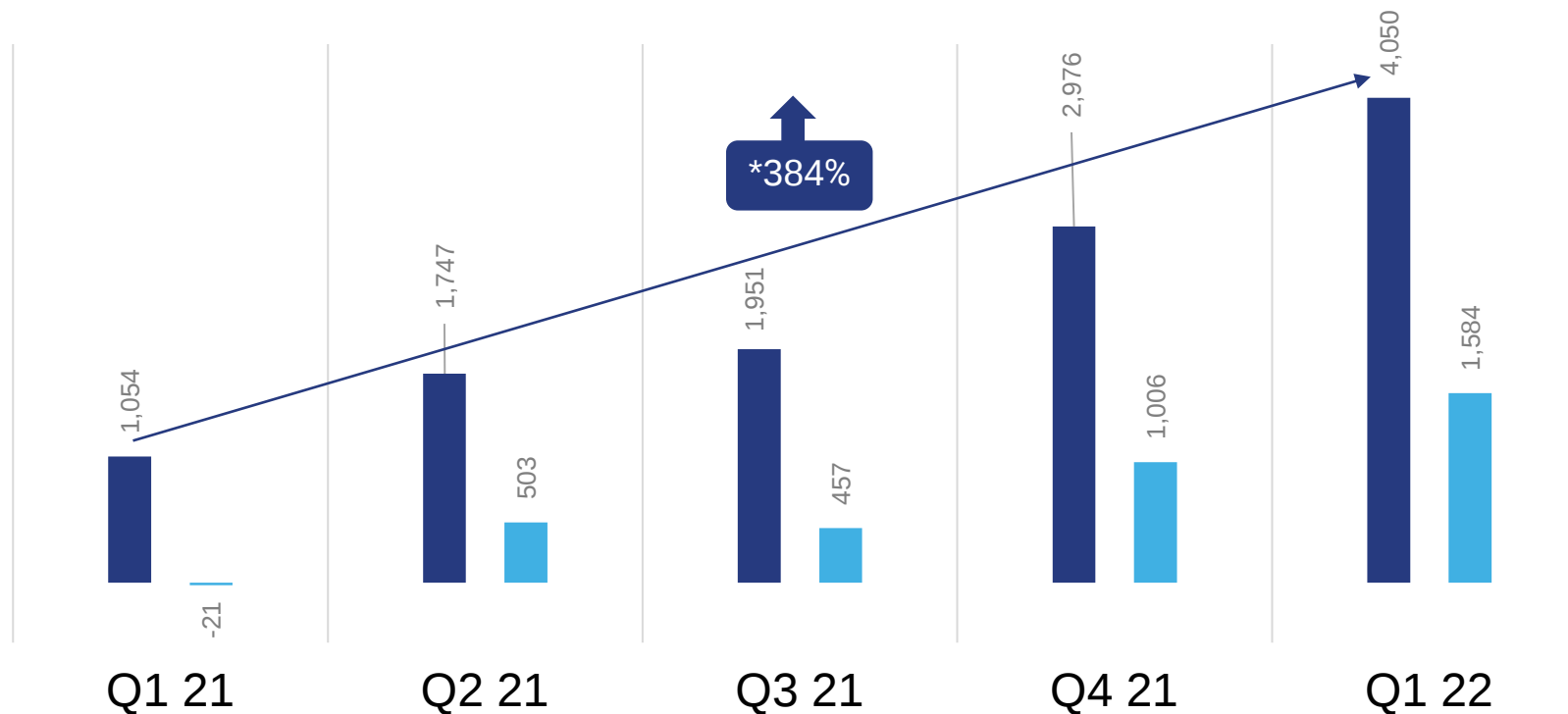
ביצועים (אלפי ש"ח)



PaymentT
Buy now pay later

הכנסות נטו (רווח גולמי)

Adjusted EBITDA





הערכת סיכון ללקוח
מזדמן בצורה מהירה
ומדויקת

מסלולי מימון ייעודיים

UI וממשקי משתמשים

גמישות ענפית ועסקית

ניהול אשראי ממקורות
מרובים אוטומטית

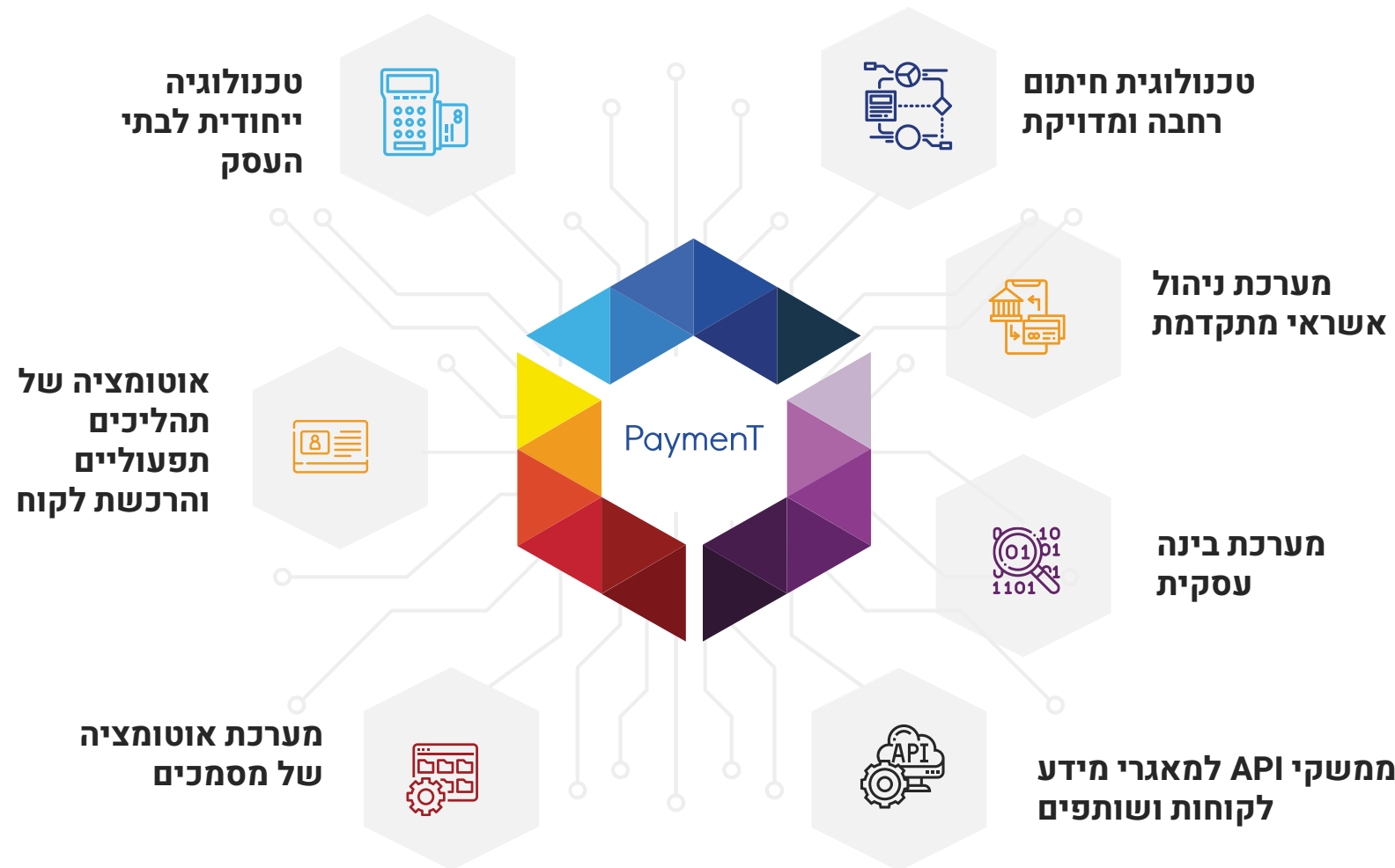
טכנולוגיה המאפשרת אמצעי תשלום ייחודי בבית העסק

מוצר אשראי המשמש כאמצעי תשלום!



פלטפורמה תשלומים טכנולוגית רחבה

הוכר כמו"פ ע"י
רשות החדשנות



ארכיטקטורה מודולרית מאובטחת

API אדפטיביים

בסיס נתונים מבוזר

תשתית סליקה וזיכוי

אבטחה והצפנת מידע

PaymentT בצמיחה מואצת

אבני דרך משמעותיות על ציר הזמן



נתונים כספיים Q1 22 - מאזן

התחייבויות והון, אלפי ש"ח

17,000	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים
684	הלוואות לזמן קצר וחלויות שוטפות של יתרת זכות לזמן ארוך
578	התחייבויות לספקים ונותני שירותים
879	זכאים ויתרות זכות
667	חלות שוטפת של התחייבות בגין חכירה
19,808	סה"כ התחייבויות שוטפות
573	יתרת זכות לזמן ארוך מנותני אשראי
1,101	התחייבות בגין חכירה לזמן ארוך
1,674	סה"כ התחייבויות לא שוטפות
23,578	הון עצמי
45,060	סה"כ התחייבויות והון עצמי

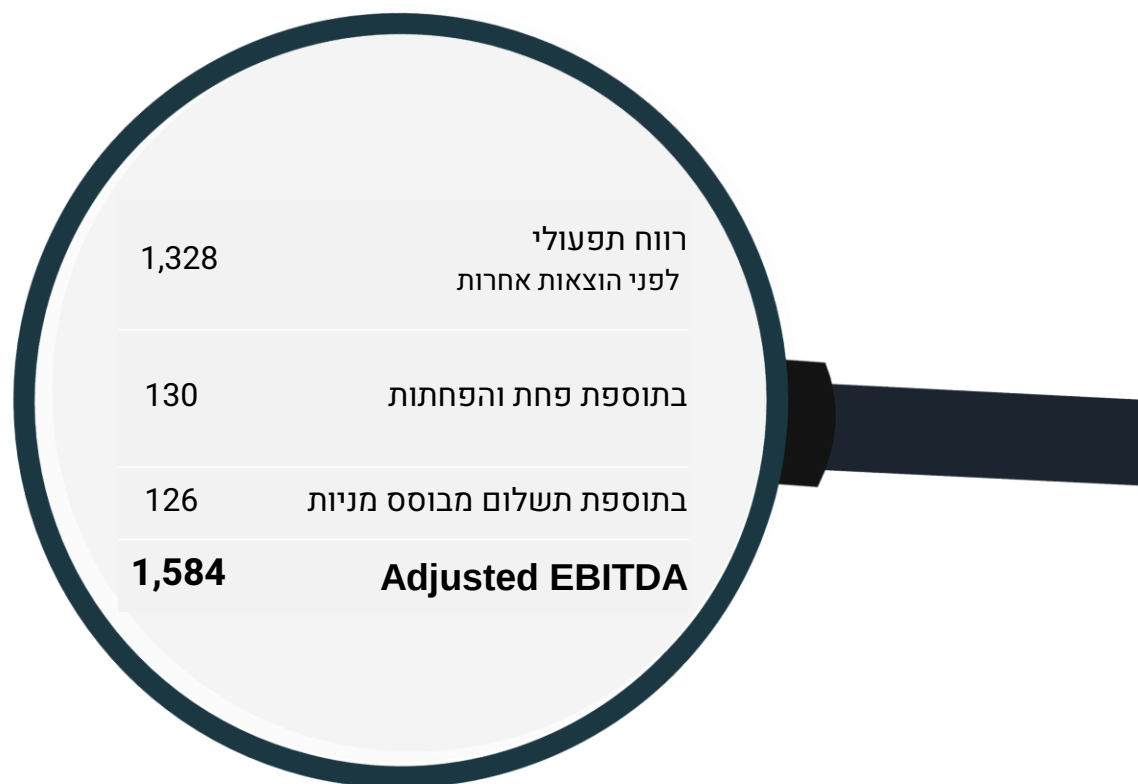
נכסים, אלפי ש"ח

14,081	מזומנים ושווי מזומנים
1,341	מזומן מיועד לשימוש ופקדונות
24,060	אשראי לקוחות מיועד למימוש
83	אשראי ללקוחות, נטו
835	חייבים ויתרות חובה
40,400	סה"כ נכסים שוטפים
35	אשראי לקוחות לזמן ארוך, נטו
1,828	נכס זכות שימוש
280	רכוש קבוע, נטו
2,517	נכס בלתי מוחשי
4,660	סה"כ נכסים לא שוטפים
45,060	סה"כ מאזן



נתונים כספיים Q1 22 – רווח והפסד

רווח והפסד, אלפי ₪



4,154	הכנסות
(104)	הוצאות מימון המיוחסות לפעילות השוטפת
4,050	סה"כ הכנסות, נטו
1,264	הוצאות מכירה ושיווק
830	הוצאות מחקר ופיתוח
628	הוצאות הנהלה וכלליות
2,722	סה"כ הוצאות תפעול
1,328	רווח תפעולי לפני הוצאות אחרות
(44)	הוצאות אחרות
(17)	(הוצאות) הכנסות מימון, נטו שאינן מיוחסות לפעילות השוטפת
1,267	רווח נקי

נתונים כספיים Q1 22 – תזרים (אלפי ש"ח)

Adjusted EBITDA –
רווח תזרימי מפעילות
שוטפת



=



תזרים מפעילות
שוטפת



התאמות נוספות

(גידול) בהלוואות בניכוי
אשראי שהתקבל ובתוספת
(גידול) ביתרות מול רוכשי
הלוואות

(3,337)

שוטפת

(680)

השקעה

(328)

מימון

(4,345)

סה"כ

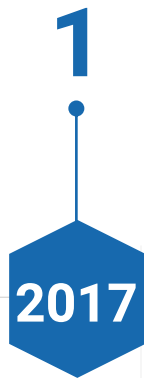
אמון המערכת הבנקאית בחברה

גיוון והגדלת מקורות האשראי מאפשרים את הוזלת עלות הכסף ושיפור מתמיד ברווחיות בהתאם



מס' מקורות מימון

התפתחות מקורות



פיילוט ראשון עם
חברת כרטיסי אשראי
לרכישת הלוואות
מפלטפורמת פיימנט



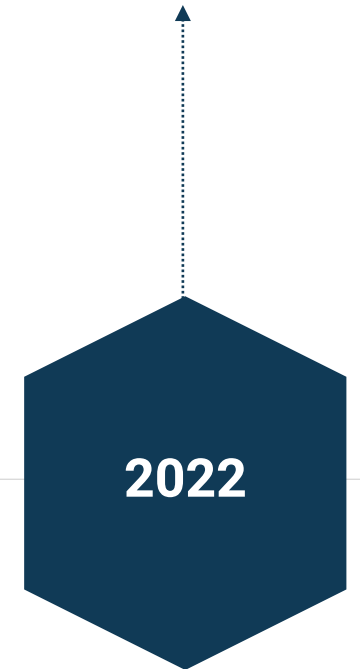
הסכם שת"פ מלא עם
חברת כרטיסי אשראי
לרכישה של הלוואות
מפלטפורמת פיימנט
במאות מיליוני ש"ח



הסכם שת"פ עם בנק
לרכישת הלוואות
מפלטפורמת פיימנט
במאות מיליוני ש"ח



פתיחת קו אשראי
משלושה תאגידים
בנקאיים בהיקף של **60**
מיליוני ש"ח



המחאת תיקים לגופים
מוסדיים, מכירת תיקים
לגופים בנקאיים, איגוח
ועוד*

שדרה ניהולית מובילה



איתי פלד
סמנכ"ל כספים

מילא שורה של תפקידים מקצועיים במחלקת תאגידים ברשות ני"ע. היכרות עמוקה עם כללי ה-IFRS, דיני ניירות ערך ורגולציית שוק ההון.

תואר ראשון בחשבונאות ושני במתמטיקה פיננסית.



עוז גבאי
סמנכ"ל מכירות

13 שנה בתחום המכירות והאשראי, הקים פיתח וניהל את תחום האשראי ל POS במימון ישיר שם כיהן למעלה מעשור.

תואר ראשון במשפטים והסמכה כעו"ד.



גיא יוחנן
מייסד ו-CTO

18 שנות ניסיון בתפקידי טכנולוגיה ועסקים בהייטק הגלובלי. כיהן כדירקטור בחברת Red Bend לתחום המובייל והיה אחד משותפי ההצלחה של החברה עד לאקזיט. מגוון תפקידים טכנולוגיים באינטל – R&D, פיתוח תוכנה, אסטרטגיה ופיתוח מוצר.

תואר ראשון במדעי המחשב.



יניב גילאור
מייסד ומנכ"ל

15 שנות ניסיון בניהול אשראי. מספר תפקידים ניהוליים ומקצועיים בתחום האשראי בבנק הפועלים כולל ניהול תיקי אשראי בהיקף של מאות מיליוני ₪. היכרות מעמיקה של מבנה האשראי, ניהול הסיכונים ונקודות הפיתול של מערכת הבנקאית.

תואר ראשון בכלכלה.



אורי שוקר
יו"ר דירקטוריון

מילא שורה של תפקידי ניהול בכירים. ישראלכרט סמנכ"ל בכיר וראש חטיבת אשראי ומימון. כאל סמנכ"ל וראש חטיבת אשראי ושותפים. בקבוצת לאומי - מנהל סניפים ומרחבים מסחריים בארץ ובארה"ב, המשביר לצרכן מנכ"ל מועדון 365.

תואר ראשון ושני בכלכלה ומנהל עסקים.

מנועי הצמיחה

פיתוח מוצרים ופתרונות תשלום חדשים

ניצול תשתית הטכנולוגית הרחבה של
החברה, מומחיות בניהול אשראי
וערוצי הפצה ויצירת מוצרים
מותאמים שאפשרו את המשך
הרחבת סל המוצרים והשווקים בהם
פיימנט פועלת

המשך הובלה וצמיחה ב-POS (בתי עסק)

המשך ההתבססות כמובילי שוק
כפלטפורמת תשלום מבוססת מימון בבתי
העסק וגידול של 100% במספר בתי העסק
המחוברים לפלטפורמה בשנת 2021

שוק הרכב

המשך חדירה לשוק הרכב עם מוצר מוביל, דיגיטלי,
יעיל, מהיר וקל לשימוש

מנועי הצמיחה

תמהיל הלוואות משופר

גידול בסכום ההלוואה הממוצע ובתקופת ההלוואה הודות לכניסה לענפים נוספים כגון הרכב והדו גלגלי המביא **לגידול ברווחיות הכוללת ופר עסקה, וכן עלייה באחוז ההלוואות המגובות בבטוחה**

גיוון והגדלת מקורות האשראי

גיוון מקורות הודות לאמון של המערכת הפיננסים יאפשר המשך הוזלת עלויות, הגדלת המרווח נטו והרווח, וגיוון המודל העסקי כולל גידול בהיקף האשראי המוחזק על מאזני החברה

פלטפורמת תשלום באונליין

פיתוח מוצר תשלום מתקדם לאונליין (e-commerce) לצורך חדירה והתבססות כאמצעי תשלום ופנייה למשתמש הקצה
פוטנציאל צמיחה אקספוננציאלי



PaymentT
Buy now pay later

תודה