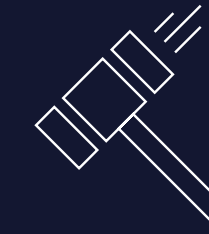




מצגת משקיעים

לסיכום Q1 2024



הבהרה משפטית

מצגת זו הוכנה על ידי אי.בי.אי בית השקעות בע"מ ("החברה") והיא נועדה לשם הצגה של מידע בלבד והיא אינה מחליפה את הצורך לעיין בכלל הדיווחים המפורסמים על ידי החברה לציבור לרבות דוחות כספיים ודוח הדירקטוריון לרבעון 1, 2024. אין לראות במצגת זו חוות דעת, הצעה, המלצה או יעוץ/שיווק לרכישה ו/או החזקה ו/או מכירה של ניירות ערך ו/או שירותים או מוצרים של או מטעם החברה. מצגת זו אינה מהווה תחליף ליעוץ/שיווק השקעות המתחשב בנתוני וצרכי המיוחדים של כל אדם והיא אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה ואין לפרשה כהצעה כאמור. המוצג במצגת זו הינו על דעת הכותבים ומשקף את הבנתם נכון למועד המצגת. נושאים שונים המובאים במצגת זו, הכוללים תחזיות, מטרות, הערכות ומידע אחר המתייחס לאירועים ו/או לעניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאיים ואינה בשליטת החברה, הינם מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968, המבוסס על הערכותיה הסובייקטיביות של הנהלת החברה המתבססות על נתונים ומידע המצוי בידי החברה במועד עריכת המצגת. התממשותו, או אי התממשותו של מידע צופה פני עתיד תושפע, בין היתר, מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, מקבלת אישורים רגולטוריים וכן מהתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילויות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש, ואשר אינם מצויים בשליטת החברה. יובהר, כי הנתונים המוצגים בשקף 17 בנוגע לקרנות נאמנות נכונים למועד פרסום המצגת.

תוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור במצגת.

ובו בית השקעות

שירותים ומוצרים פיננסיים במגוון תחומים ייחודיים



18%
ROE
ממוצע 5 שנים



1.3 מיליארד ₪
שווי שוק
נכון ל-27.5.24



717 מיליון ₪
הון עצמי
נכון ל-31.3.24



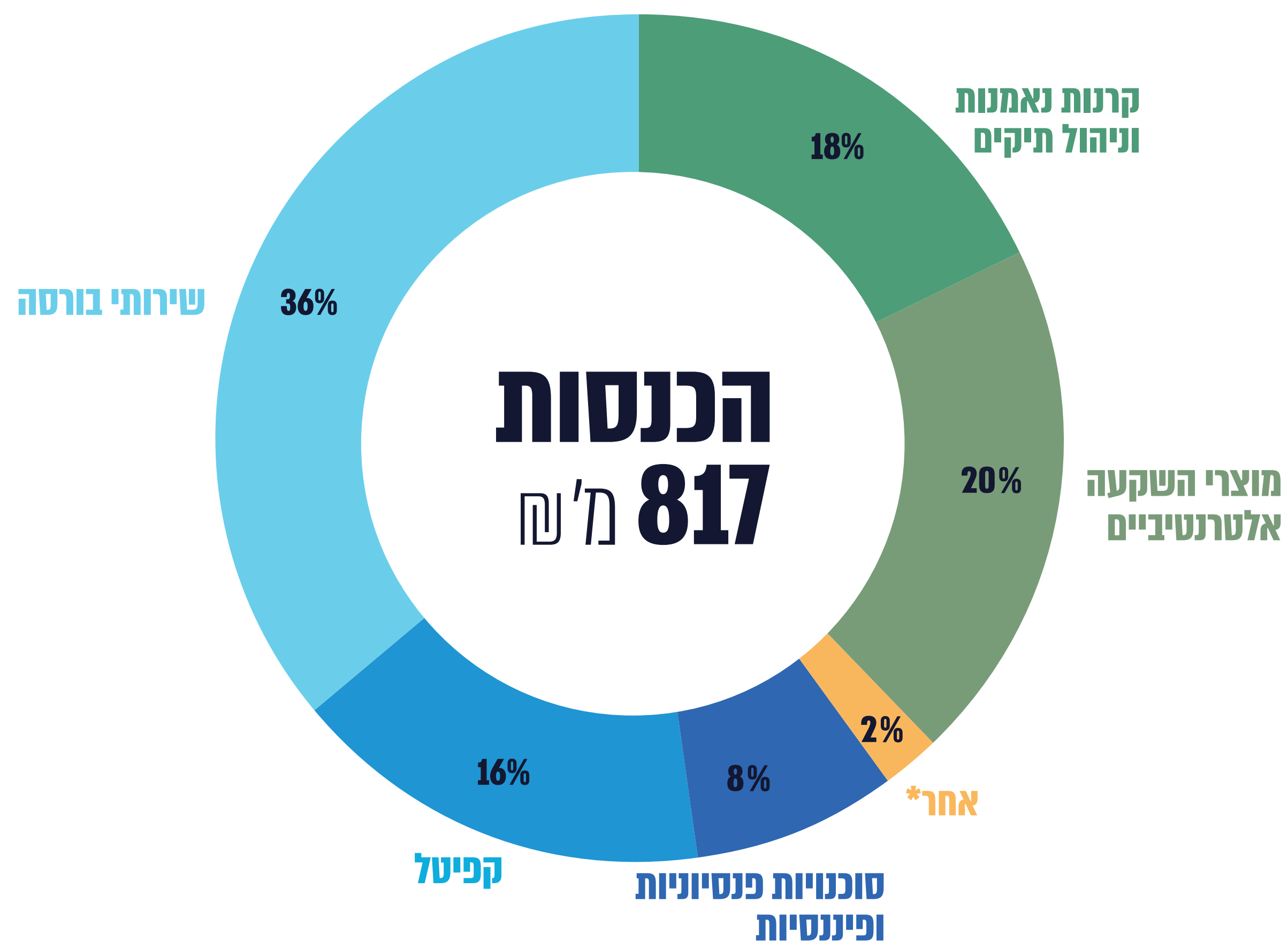
707
עובדים



למעלה
מ-**50** שנות
ניסיון בשוק ההון

שני מגזרים מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



*בעיקר נוסטרו וחיתום
נתונים לארבעה רבעונים אחרונים



38%

מוצרים פיננסיים



60%

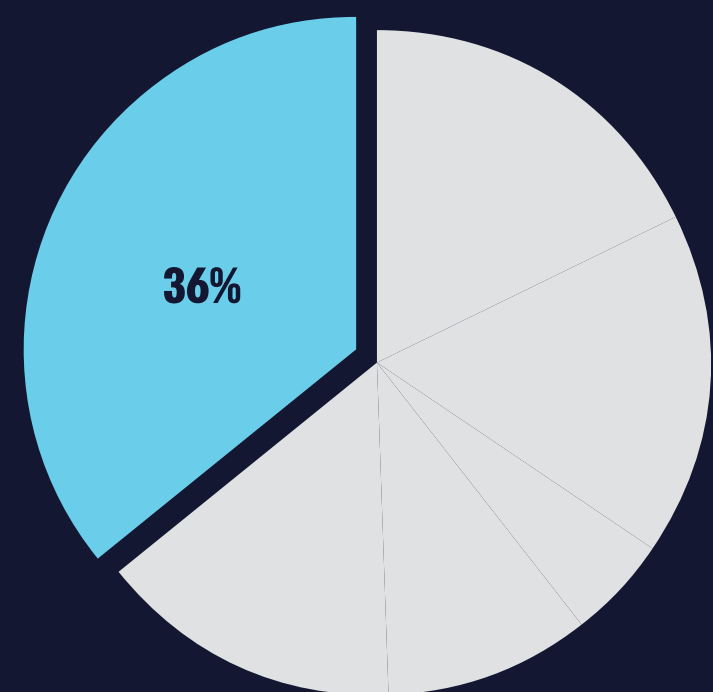
שירותים פיננסיים



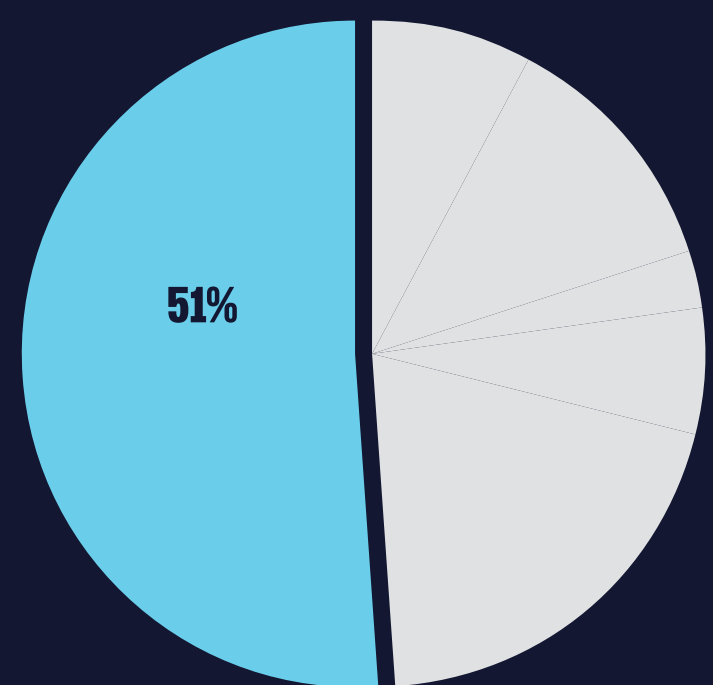
שירותים פיננסיים

שירותי בורסה

חבר הבורסה שאינו בנק הגדול בישראל



הכנסות
80.7 מיליון ₪



רווח לפני מס
32.3 מיליון ₪



רבעון שיא

ההכנסות חצו לראשונה את רף ה-80 מיליון ₪

בוקראז' מוסדי

חבר בורסה מוביל לשוק המוסדי בתחומי המניות והאג"ח

שירותי מסחר ומחקר לכלל הגופים המוסדיים, קרנות הגידור המובילות ולקוחות זרים

דסק נגזרים ו-OTC

חבר הבורסה שאינו בנק היחיד שחבר במסלקת המעוף

דסק חו"ל

מוביל שוק בפעילות בינלאומית באג"ח חו"ל ובמניות, תוך שת"פ עם גופי מחקר גלובליים

עשיית שוק

לכ-140 חברות בבורסה בת"א

מסחר עצמאי - IBI SMART



צמיחה אורגנית מואצת

המשך קצב גיוס גבוה מאוד ברבעון הראשון של 2024 - גיוס של מעל 5,000 לקוחות חדשים (אל מול גיוס של 10,000 לקוחות חדשים בשנת 2023 כולה)

אפליקצית מסחר בכיתוח עצמי

כלים תומכי החלטה להעשרת חווית הלקוח -
TipRanks, BridgeWise, Hoops AI, ESG, חשבון דמו

פלטפורמה איכותית לשילוב שירותים נוספים

מסחר בקריפטו, לקוחות חברות הנאמנות, הסוכנות הפנסיונית ועוד

מגזר עסקי

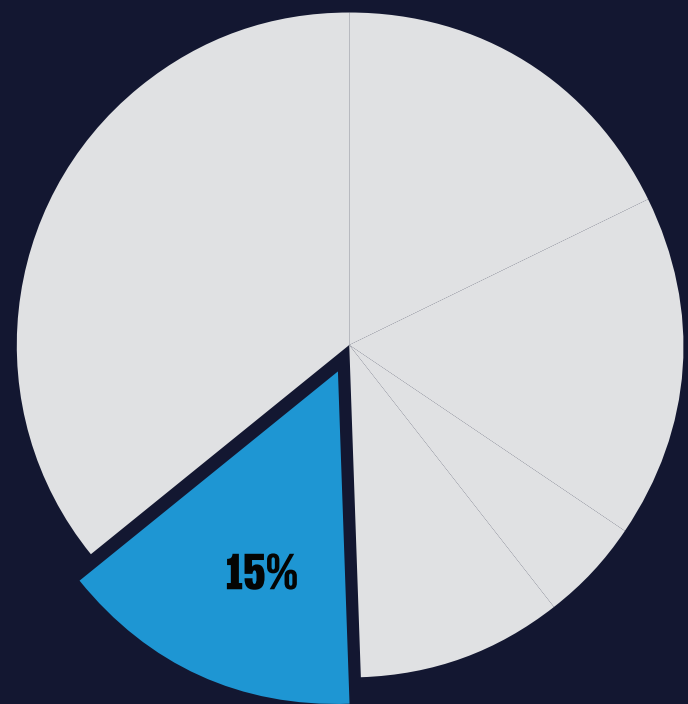
מעטפת שירותים פיננסיים מתקדמים לתאגידים, חברות זרות, נאמנים ושותפויות

פעילות מט"ח, המרות וגידור גם באמצעות החברה האחות CFX

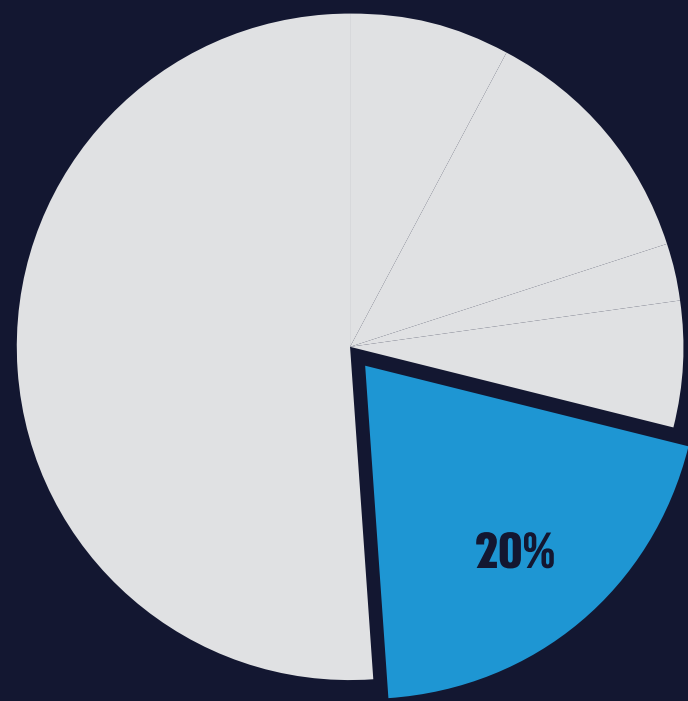
ניהול פיקדונות ש"ח, מט"ח ועסקאות אשראי מורכבות

IBI CAPITAL

חברת ניהול תגמולים הוניים, שירותי נאמנויות ואקוויטי הגדולה בישראל



הכנסות
32.7 מיליון ₪



רווח לפני מס
12.5 מיליון ₪



מיזגים ורכישות
30 מיליארד דולר
בשלוש השנים האחרונות



תוכניות הטבה הוניות
כ-150,000 לקוחות



IBI TRUST
העברות בין דוריות



IBI SPIKES
מימון לחברות היי-טק



S CUBE
הערכות שווי

IBI CAPITAL

One Stop Shop לשירותים פיננסיים לתעשיית ההייטק הישראלית

**ברבעון הראשון של שנת 2024 הצטרפו כ-80 חברות חדשות כלקוחות
(אל מול הצטרפות של כ-300 חברות חדשות בשנת 2023 כולה)**

צמיחה בנתח השוק ומספר העסקאות, על אף המגמה השלילית בתעשיית ההייטק

גידול משמעותי בפעילות הנאמנויות המשפחתיות וניהול ההון (IBI TRUST)

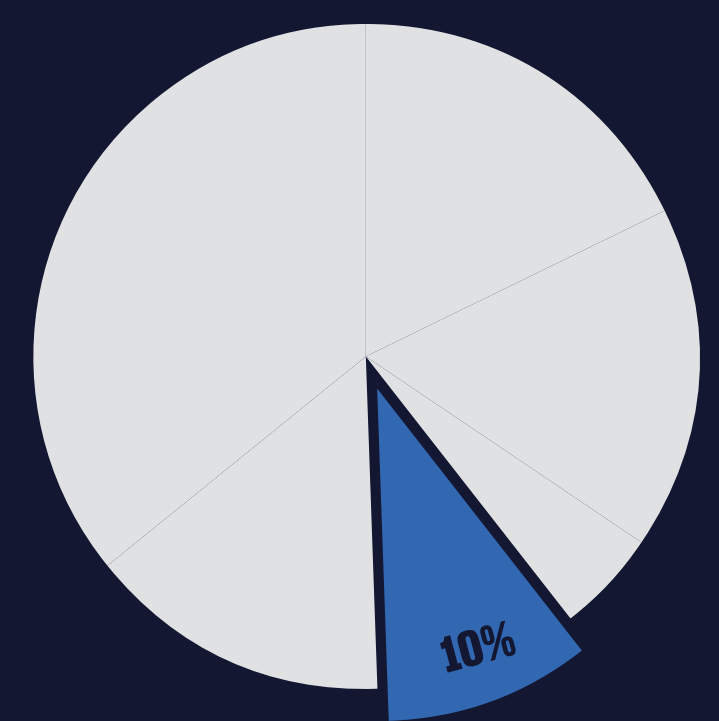
סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

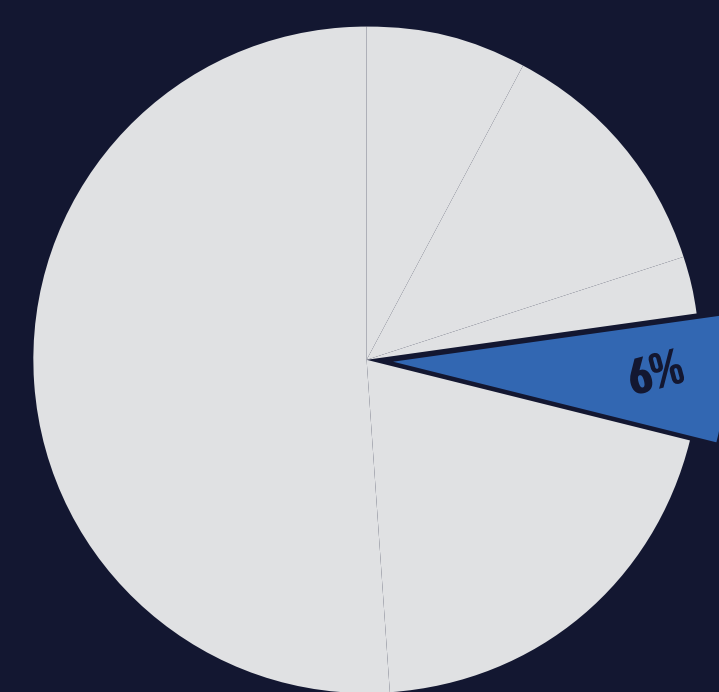
"ארבע עונות"
חברה לתכנון פיננסי וניהול עושר



רבעון שיא
בהכנסות וברווח
גידול בהכנסות של 5%
(בנטרול עסקת נטו ביחס לרבעון המקביל אשתקד)



הכנסות
22 מיליון ש"ח



רווח לפני מס
4 מיליון ש"ח

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

מעטפת מלאה למתכננים פיננסיים שאיננה בשליטת יצרן פנסיוני

צמיחה מהירה של תחום ניהול העושר למשקיעים כשירים

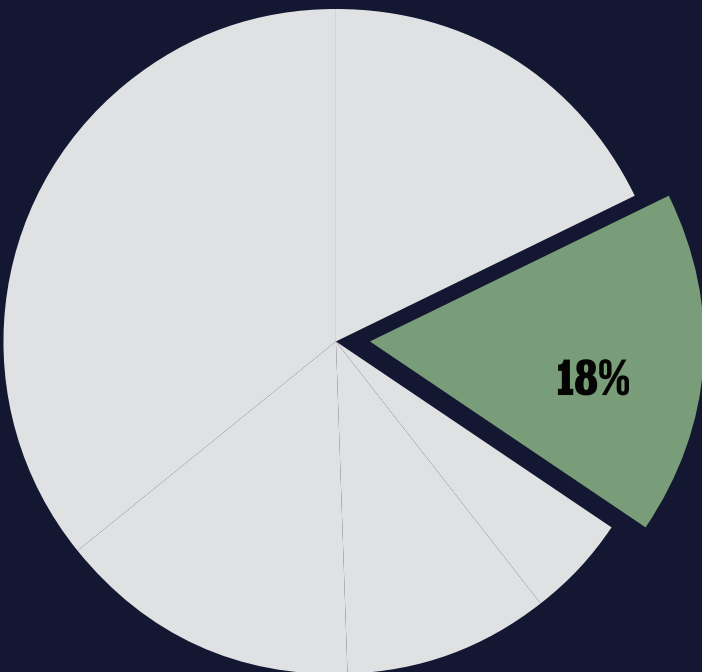
מעבר של חסכונות הציבור מייעוץ ע"י הבנקים לטיפול ע"י מתכננים פיננסיים



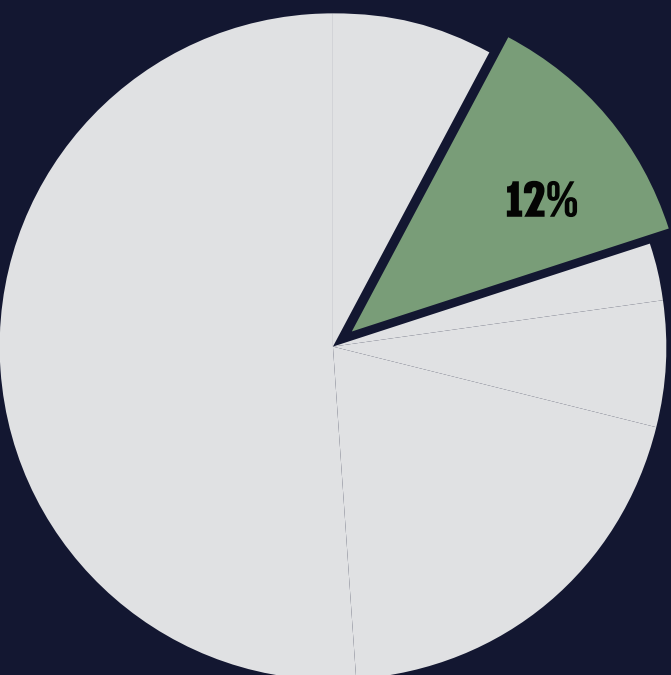
מוצרים פיננסיים

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



הכנסות
39.5 מיליון ₪



רווח לפני מס
7.6 מיליון ₪

קרנות נדל"ן		קרנות גידור	קרנות חוב פרטי		שותפויות נדל"ן
IBI LION נדל"ן מניב בספרד	DATAKOM תשתיות דיגיטליות	IBI CLO ני"ע מגובים בהלוואות בכירות	IBI Quality Credit Funds הלוואות גישור חוץ בנקאיות	IBI Quality Credit Long משכנתה ארוכה	IBI PILLAR 46 שותפויות להשקעה בנדל"ן מניב ברחבי העולם
EVO ניהול, ייזום והשבחת מלונות בישראל	ComRit נדל"ן מניב בארזה"ב	ראם אקוויטי	IBI Quality משכנתה הפוכה	CCF אשראי צרכני	
		ראם אופרטיוניטי	IBI TEVEL הלוואות לעסקים בפולין	IBI SBL הלוואות ז"ק ליזמים בארזה"ב	
		ראם גלובל	VOLCANO הלוואות גישור לנדל"ן בארזה"ב		

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

הושלם השינוי המבני בפעילות האשראי הצרכני (CCF)

מעל 1.2 מיליארד ₪ התחייבויות משקיעים להצטרפות לקרן החדשה שתחזור לגבות דמי ניהול והצלחה ב-1/2025

שווקי הנדל"ן הגלובליים בהמתנה לירידת ריבית

האטת קצב העסקאות וההכרה בדמי ההצלחה בקרנות בהן נכס הבסיס הינו נדל"ן

מנורה הודיעה על מימוש האופציה ונכנסת כשותף אסטרטגי בקוואלטי

זאת לצד הגדלת מסגרת הפעילות במשכנתה הפוכה ל-510 מיליון ₪, ביקושים חזקים לקרן החדשה QCL

כניסה משמעותית לפעילות קרנות גידור

AUM פעילות קרנות הגידור ראם למועד פרסום המצגת-283 מיליון ₪

קרנות נאמנות

125 קרנות
תמהיל מדויק בכל הקטגוריות
ביצועים עקביים

סה"כ נכסים מנוהלים
53.5* מיליארד ₪

19 מיליארד ₪
קרנות מסורתיות

34.5 מיליארד ₪
קרנות פאסיביות

*נכון ליום 27.5.24

ניהול תיקים

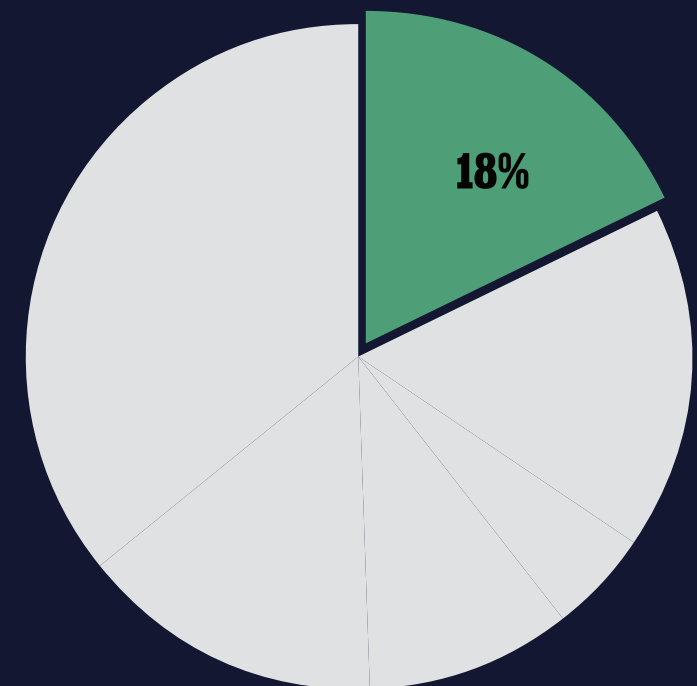
החברה השנייה בגודלה בענף
מתמקדת בלקוחות פרימיום ומוסדיים עם
מחלקת השקעות בחו"ל המובילה בישראל

סה"כ נכסים מנוהלים
37.8** מיליארד ₪

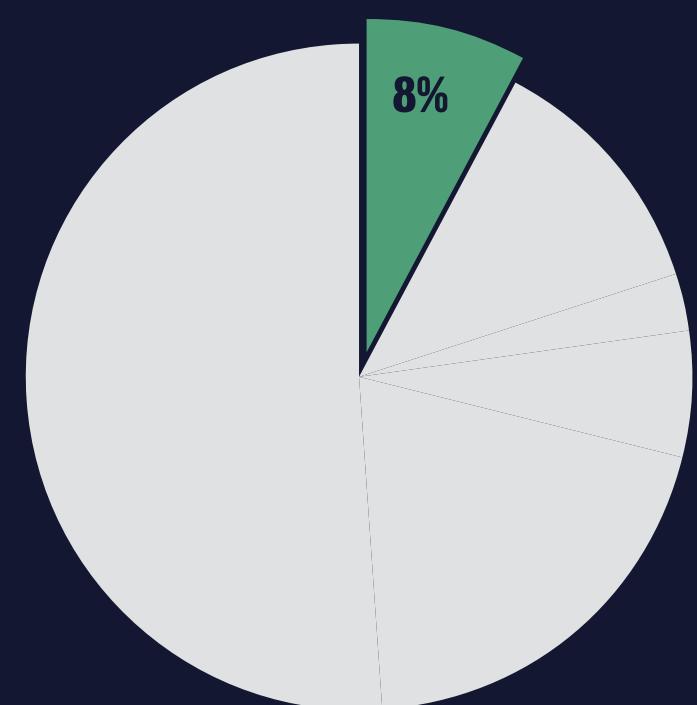
15.3 מיליארד ₪
תאגידים, פרטיים ופרימיום

22.5 מיליארד ₪
לקוחות מוסדיים

**נכון ליום 31.3.24



הכנסות
39.3 מיליון ₪



רווח לפני מס
5 מיליון ₪

קרנות נאמנות

השלמת עסקת פסגות במאי 2024

נקלטו כ-30 עובדים חדשים

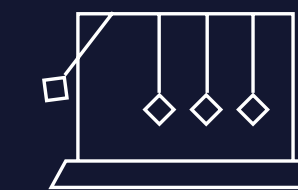
המגייסת הגדולה ברבעון הראשון של שנת 2024

גיוס של כ-10.4 מיליארד ₪ מתחילת השנה ועד ה-23.5.24.

חברת הקרנות הודיעה על מכירת 22 קרנות מחקות

המכירה צפויה להניב רווח של 24 מיליון ₪ לפני מס, שיבוא לידי ביטוי בדוחות הכספיים של Q2 לשנת 2024

מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים



שירותים פיננסיים

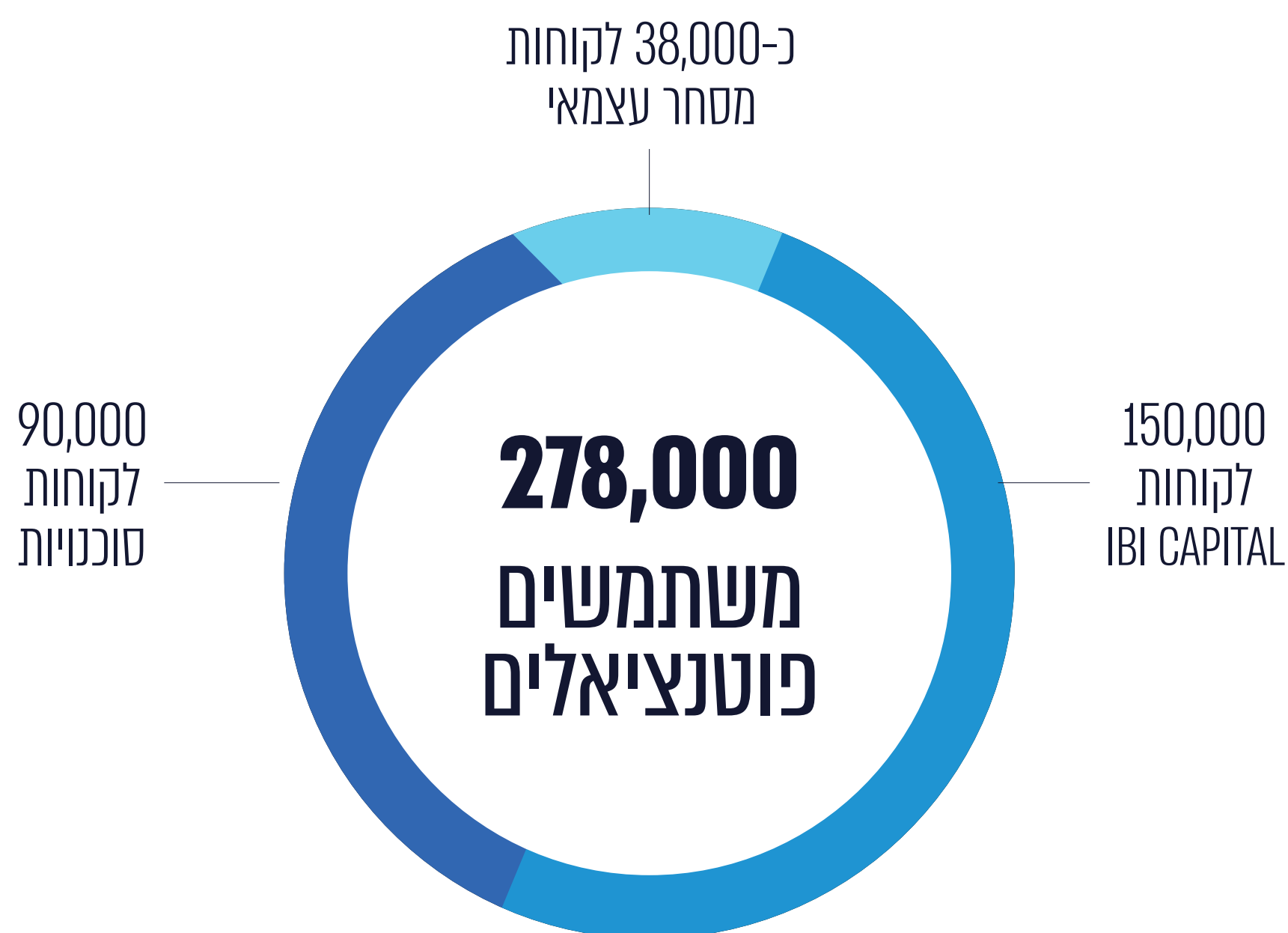
2023	2021	2021	2018	2015	2014
השלמת עסקת נטו ע"י "ארבע עונות" המשך הרחבת פעילות ההפצה	השקת אפליקציית IBI SMART הקמת יחידת פיתוח עצמאי	השלמת מכירת הלמן אלדובי להפניקס Pivot מיצרן למפיץ	רכישת תמיר פישמן השקעות על ידי IBI CAPITAL	מיזוג עם מגדל שירותי בורסה כניסה לפעילות מסחר עצמאי	הקמת פעילות "ארבע עונות" כניסה לתחום הסוכנויות

מוצרים פיננסיים

2024	2022	2021	2021	2019	2019
השלמת עסקת כסגות כניסה לתחום הקרנות הפאסיביות	DATAKOM כניסה לתחום התשתיות הדיגיטליות	VOLCANO כניסה לתחום ה-Equity Bridge	השלמת רכישת טאלנט ניהול תיקים	IBI PILLAR כניסה לתחום קרנות הנדל"ן הסגורות	רכישת שליטה בחברת קוואלטי

מיקוד אסטרטגי

לקוחות פוטנציאליים באפליקציית IBI SMART



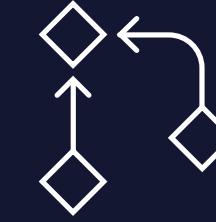
בתחום השירותים הפיננסיים

החברה מתכוונת לייצר סינרגיה
בין מאגרי הלקוחות של
חטיבת השירותים באמצעות
אפליקציית IBI SMART
עלייה לאוויר של תוכניות ההטבה
לאפליקציה ורכישת רואטו,
שבין היתר תפתח את האזור
הפנסיוני באפליקציה

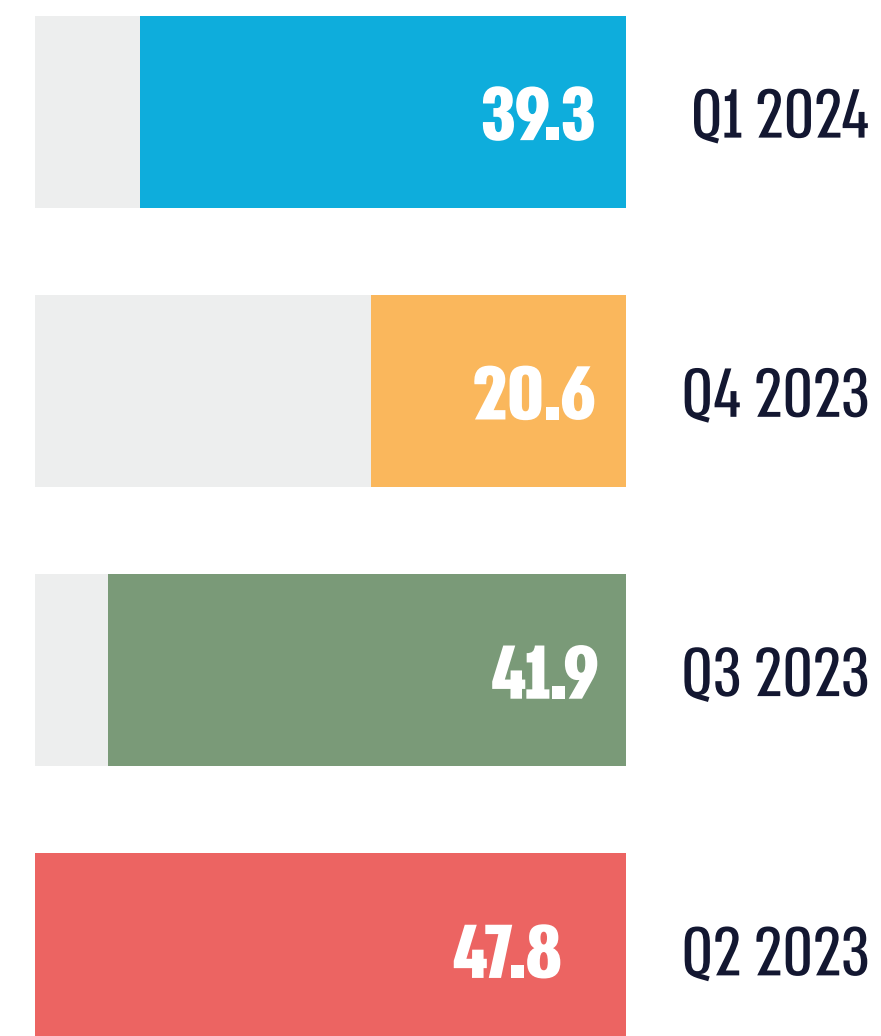
בתחום המוצרים

לאחר השלמת עסקת פסגות
החברה תפעל ע"מ לבסס את
מעמדה כשחקן מוביל
בתחום הפאסיבי

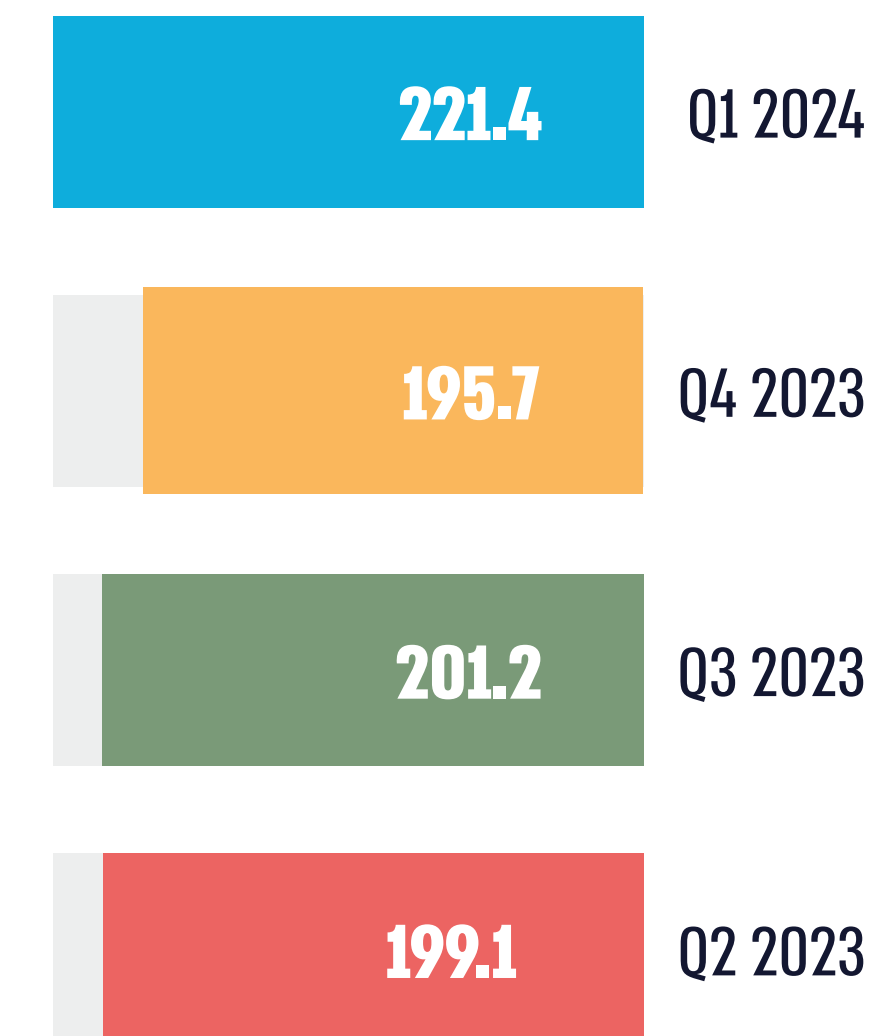
בין ארבעת הרבעונים הטובים בכל הזמנים



רווח נקי לבעלי המניות



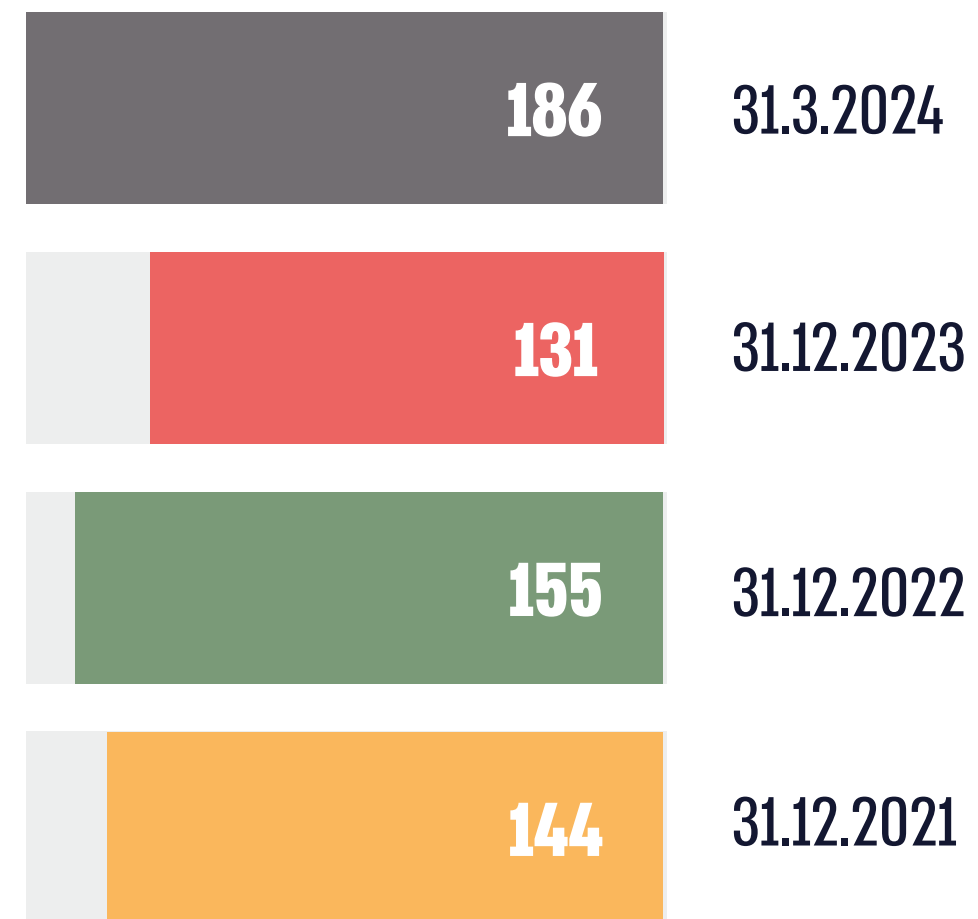
הכנסות



גידול עקבי בהון העצמי תוך חלוקת דיבידנד

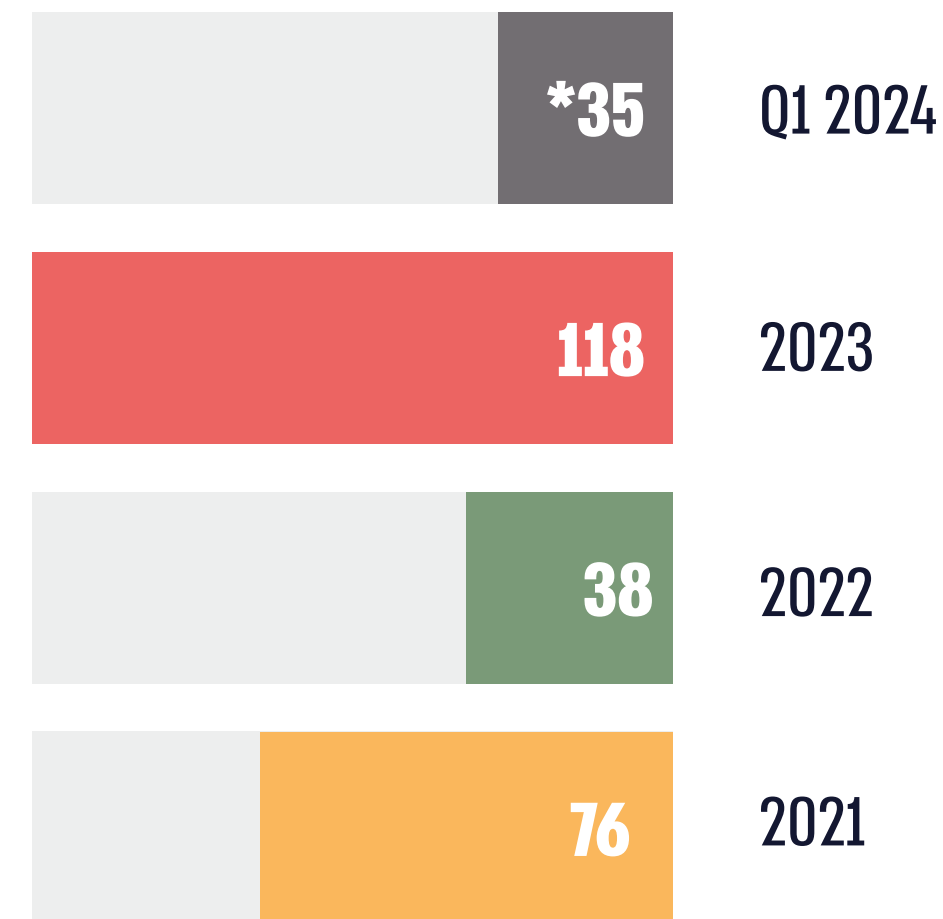


עודף פיננסי נטו**



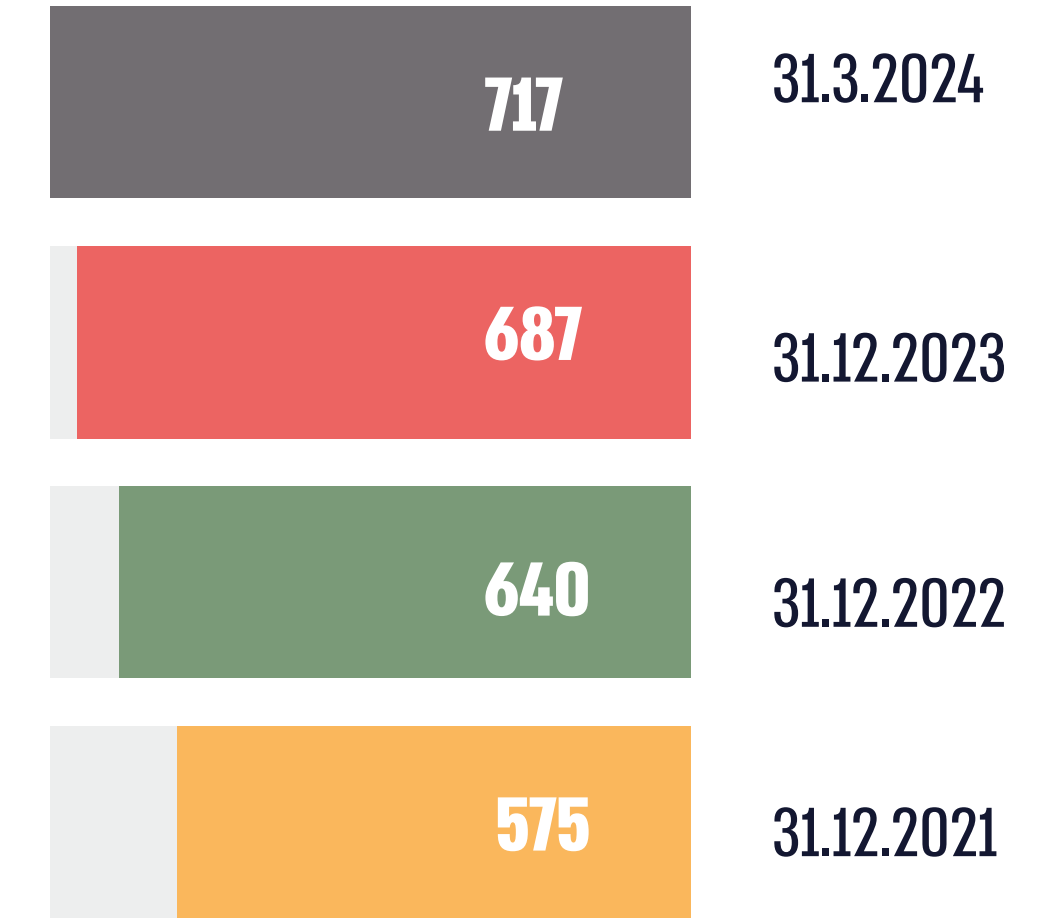
**נתוני סולו

דיבידנד שחולק



*כולל דיבידנד בסך 25 מ' ש' שהוכרז לאחר תאריך המאזן

הון עצמי



יתרונות תחרותיים



מערך שיווק והפצה מוביל שוק

קשר עמוק עם מערכות
הפצה חיצוניות ושליטה
באחת מהסוכנויות הגדולות
בישראל



סינרגיה בין מאגרי הלקוחות

מאות אלפי לקוחות, ביניהם
מאגר הכשירים ועובדי
ההיי-טק הגדול בישראל,
המאפשרים צמיחה
ע"י הצעות ערך נוספות
ללקוחות קיימים



מגוון שירותים ומוצרים

מייצרים בסיס הכנסות יציב
ותזרימי, בעל תנודתיות
נמוכה



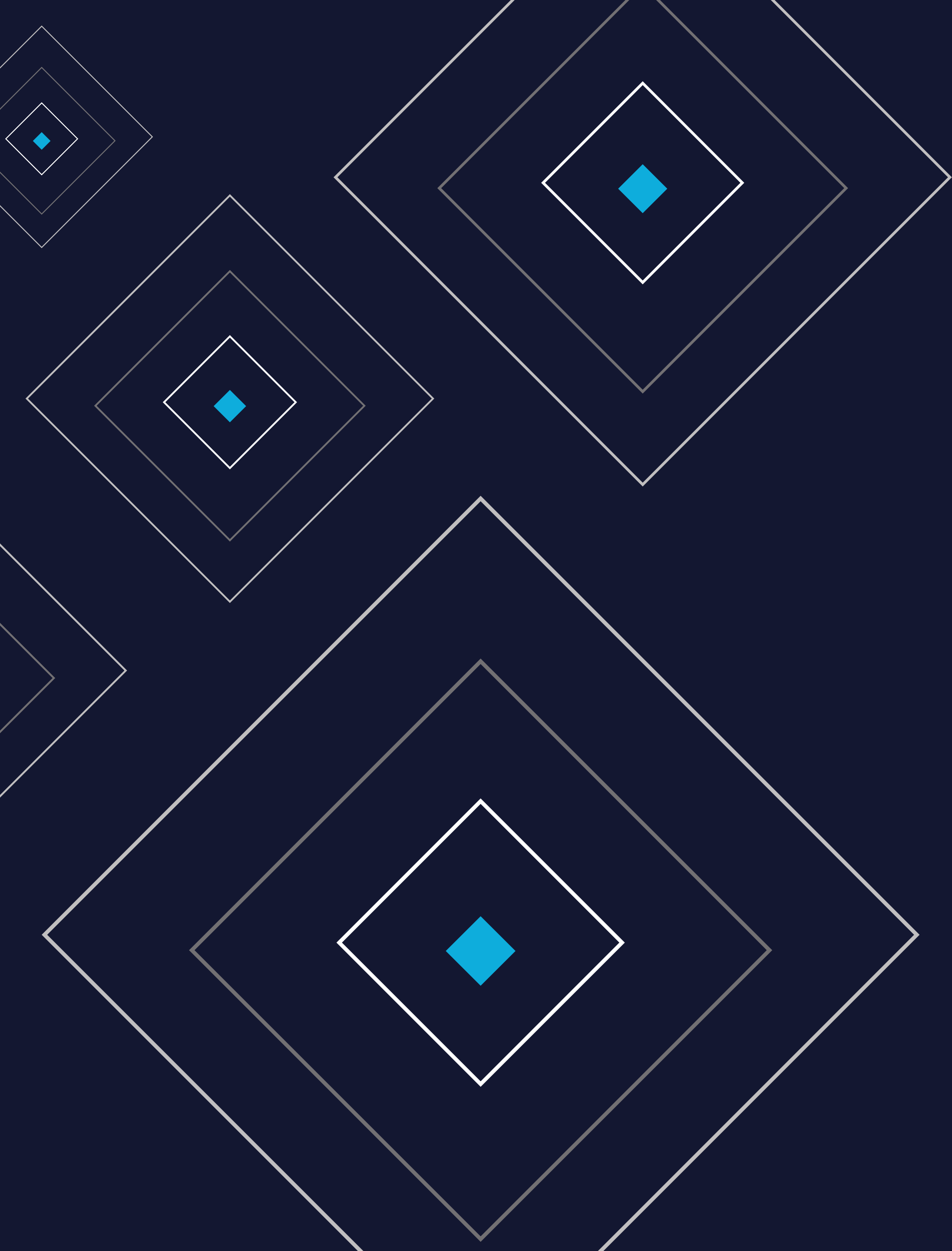
מבנה הון חזק

נזילות גבוהה וחוב נמוך
המאפשרים השקעה
בפעילויות חדשות, רכישות
וצמיחה מואצת תוך המשך
חלוקת דיבידנדים באופן קבוע



גמישות עסקית

קבלת החלטות מהירה
המאפשרת יישום מדויק של
הזדמנויות עסקיות



תודה