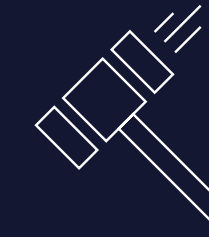




מצגת משקיעים

לסיכום רבעון שני 2024

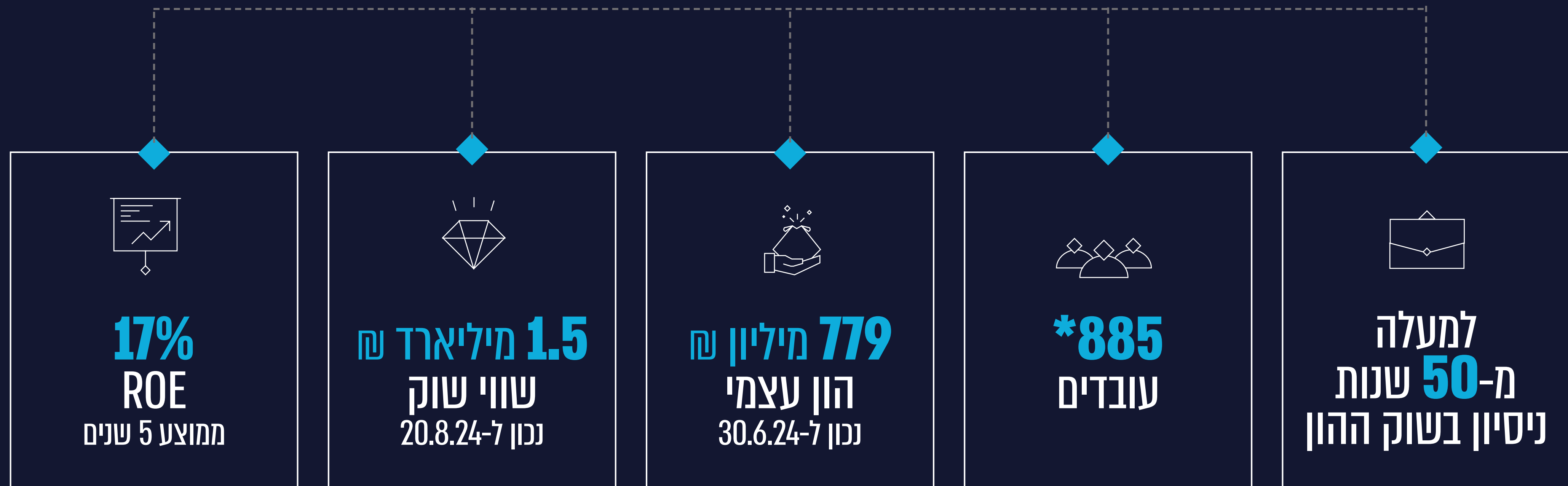


הבהרה משפטית

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

ובו בית השקעות

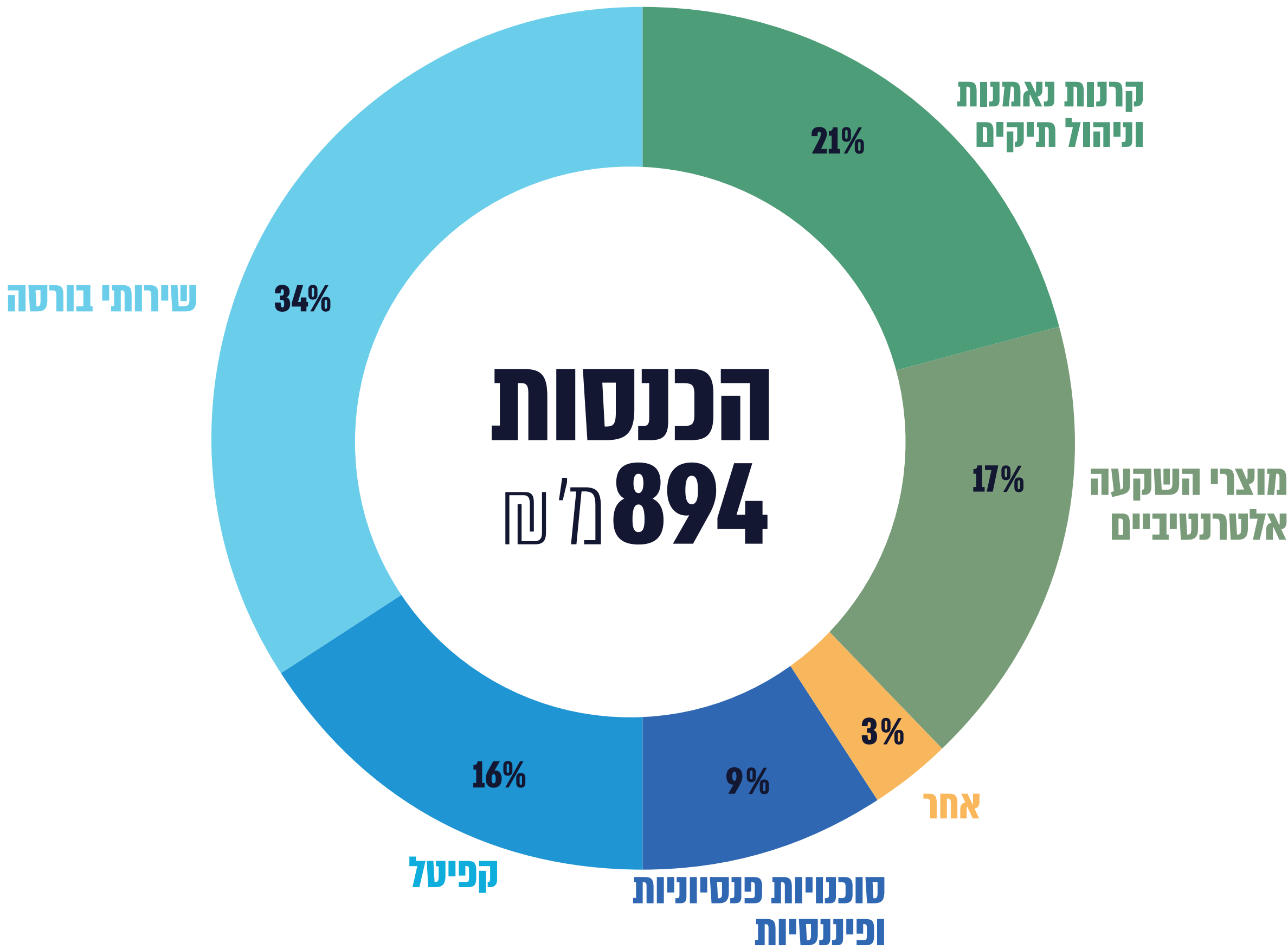
שירותים ומוצרים פיננסיים במגוון תחומים ייחודיים



*בכפוף להשלמת עסקת נקסטאייג'

שני מגזרים מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



38%

מוצרים פיננסיים



59%

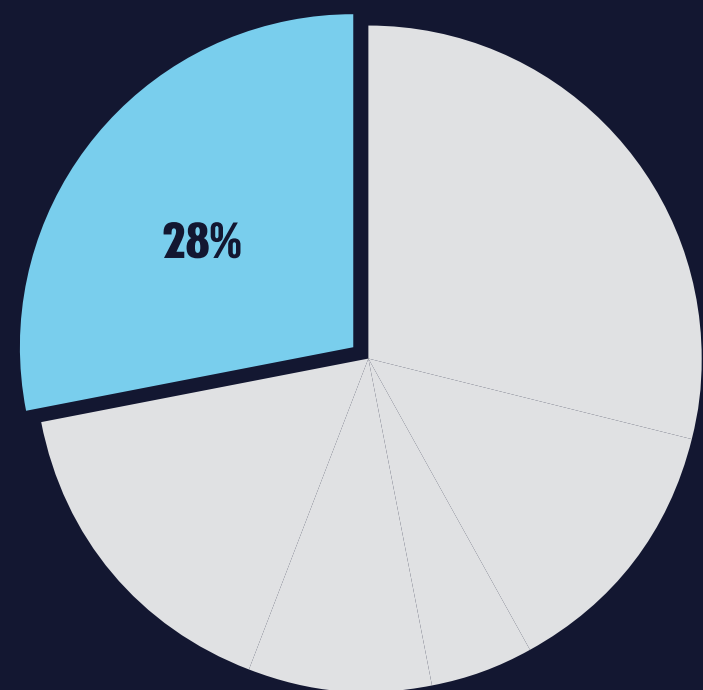
שירותים פיננסיים



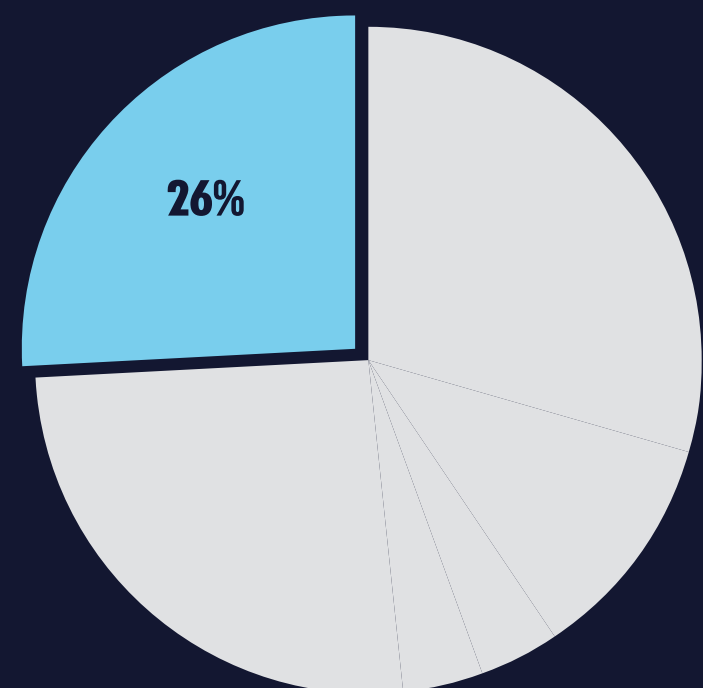
שירותים פיננסיים

שירותי בורסה

חבר הבורסה שאינו בנק הגדול בישראל



הכנסות
77.2 מיליון ₪



רווח לפני מס
25.9 מיליון ₪



המשך צמיחה מואצת במסחר העצמאי

בוחקראז' 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 במחצית הראשונה של 2024 - גיוס של מעל 11,000 לקוחות חדשים (אל מול גיוס של 10,000 לקוחות חדשים בשנת 2023 כולה)

אפליקציות מסחר בכיתוח עצמי

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

פלטפורמה איכותית לשילוב שירותים נוספים

מסחר בקריפטו, לקוחות חברות הנאמנות, הסוכנות הפנסיונית ועוד

מגזר עסקי

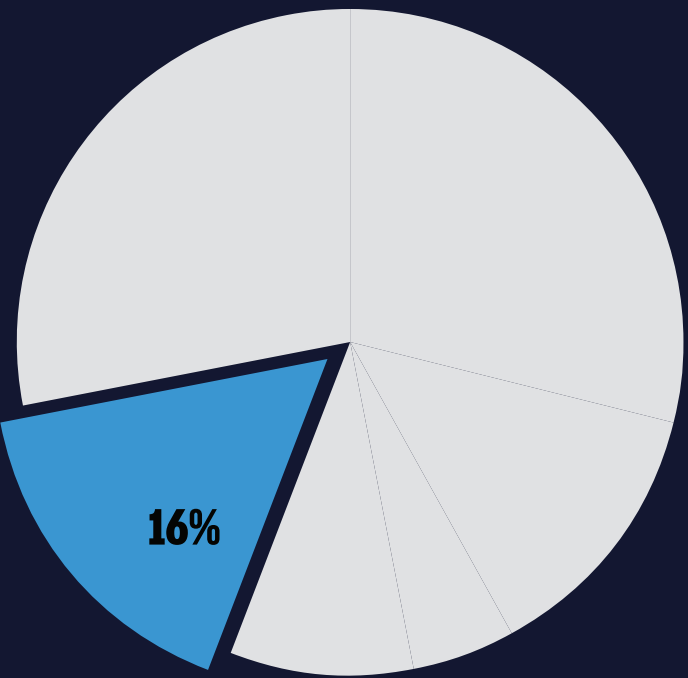
מעטפת שירותים פיננסיים מתקדמים לתאגידים, חברות זרות, נאמנים ושותפויות

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

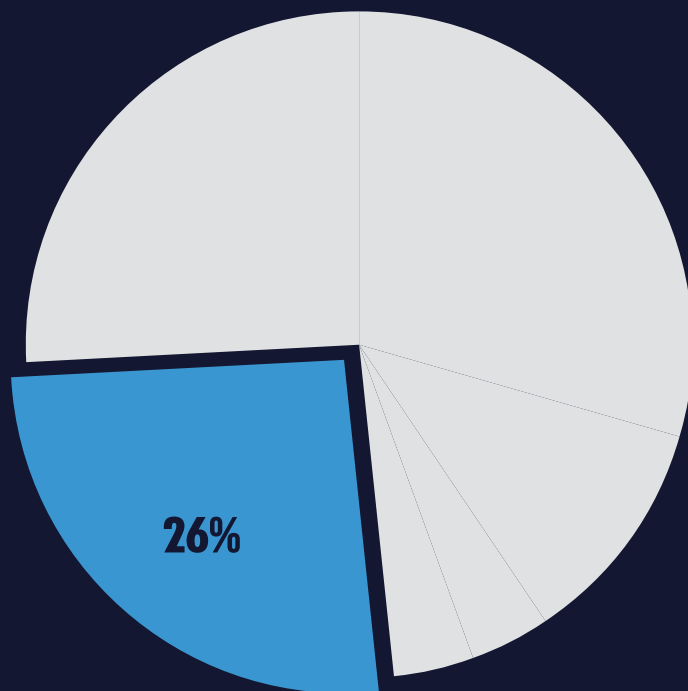
ניהול פיקדונות ש"ח, מט"ח ועסקאות אשראי מורכבות

IBI CAPITAL

חברת ניהול תגמולים הוניים, שירותי נאמנויות ושירותים פיננסיים
תומכים הגדולה בישראל



הכנסות
45.5 מיליון ₪



רווח לפני מס
25.6 מיליון ₪



שירותים פיננסיים תומכים

מיזוגים ורכישות
30 מיליארד דולר בשלוש השנים האחרונות

הערכות שווי ואנליזה
כ-800 הערכות שווי בשנה

מימון חברות טק
כ-200 מליון ₪ בהלוואות מגובות הכנסות



תוכניות הטבה הוניות

כ-160,000 לקוחות
כ-2500 חברות ותאגידים מנוהלים

טכנולוגיה מובילה

שירותי פריסת ההוצאה החשבונאית
ושירותים תומכים נוספים

ניהול וליווי העובדים בכל הבורסות
המובילות בעולם

IBI CAPITAL

One Stop Shop לשירותים פיננסיים לתעשיית ההייטק הישראלית

רבעון שיא מבחינת היקף ומספר עסקאות המיזוגים ורכישות שנוהלו בחברה

בחציון הראשון של שנת 2024 הצטרפו כ-150 חברות חדשות כלקוחות (אל מול הצטרפות של כ-300 חברות חדשות בשנת 2023 כולה)

המשך גידול משמעותי בפעילות הנאמנויות המשכחתיות וניהול ההון

IBI CAPITAL - רכישת נקסטאייג'

חתימה על עסקה לרכישת 60% ממניות נקסטאייג' המציעה שירותי ניהול כספים וניהול פיננסי בעיקר לחברות היי-טק

קליטה צפויה של כ-175 עובדי נקסטאייג' חדשים בחברה

העסקה על פי שווי חברה של 216 מיליון ₪

כאשר במועד השלמת העסקה ישולמו כ-84.4 מיליון ₪, וכ-44 מיליון ₪ נוספים ישולמו לאחר 24 חודשים (כפוף למנגנון התאמה)

נתונים פיננסיים עיקריים מדוחות נקסטאייג' לשנת 2023

כ-90 מיליון ₪ הכנסות

כ-16 מיליון ₪ רווח

תכניות החברה ביחס לנקסטאייג'

הרחבה משמעותית של פעילות החברה במגזר שירותי ניהול ותפעול הוניים

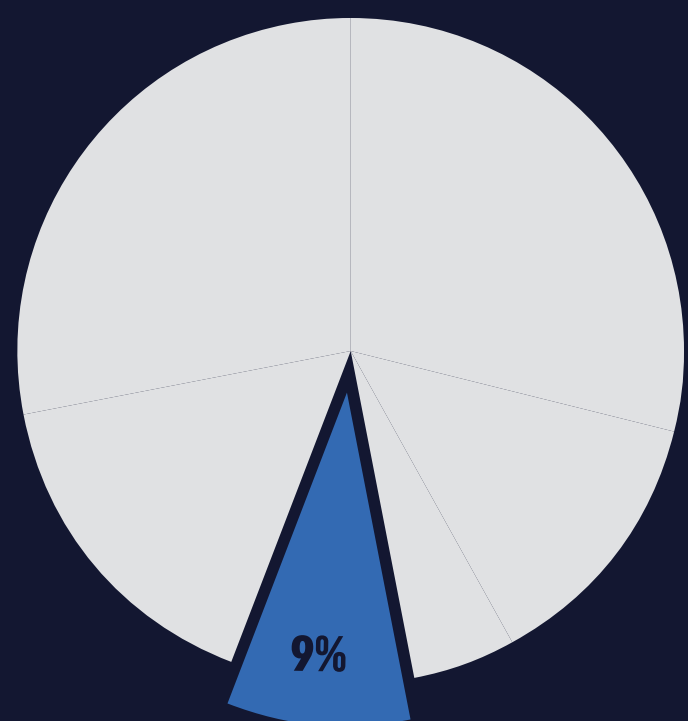
כניסה לתחום מתן שירותי ניהול כספים

הרחבת סל השירותים המוצע לחברות היי-טק

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

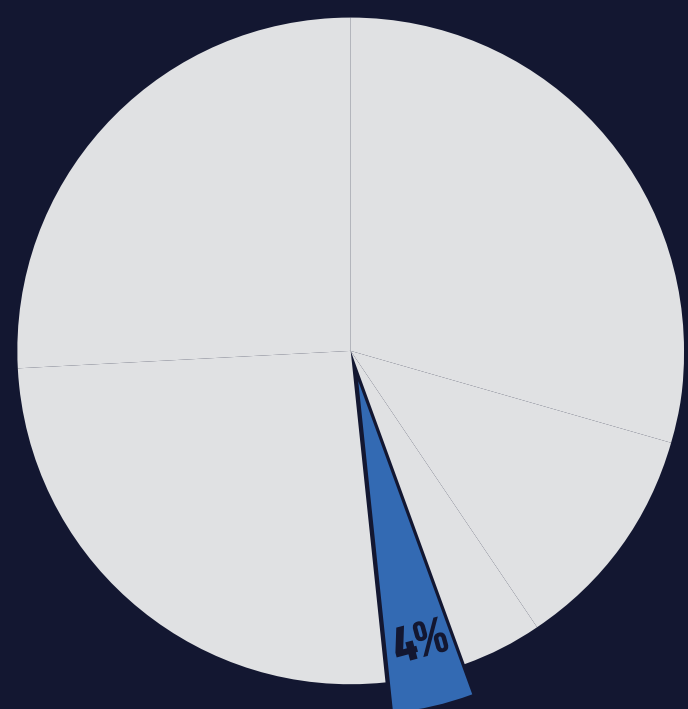
זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

"ארבע עונות"
חברה לתכנון פיננסי וניהול עושר



הכנסות

24 מיליון ₪



רווח לפני מס

3.6 מיליון ₪



גידול בהכנסות של 13%
(בנטרול עסקת נטו ביחס לרבעון המקביל אשתקד)

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

מעטפת מלאה למתכננים פיננסיים שאיננה בשליטת יצרן פנסיוני

צמיחה מהירה של תחום ניהול העושר למשקיעים כשירים

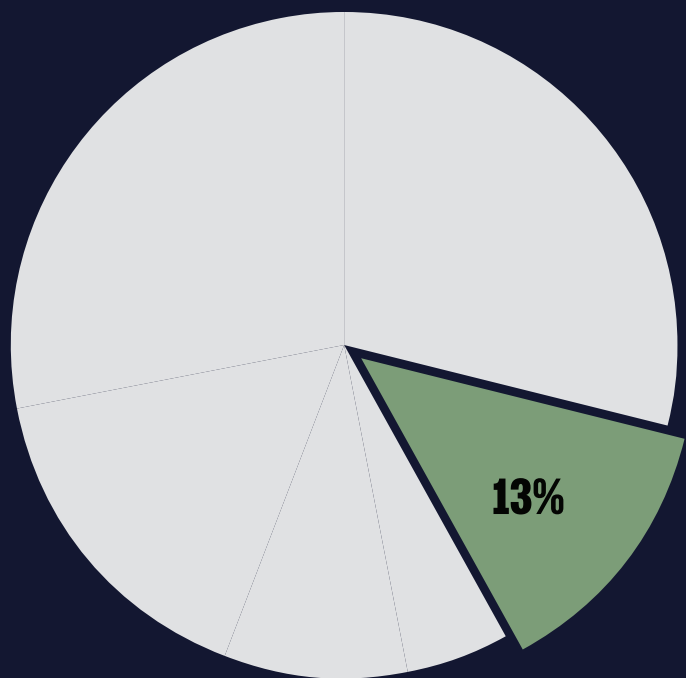
מעבר של חסכונות הציבור מייעוץ ע"י הבנקים לטיפול ע"י מתכננים פיננסיים



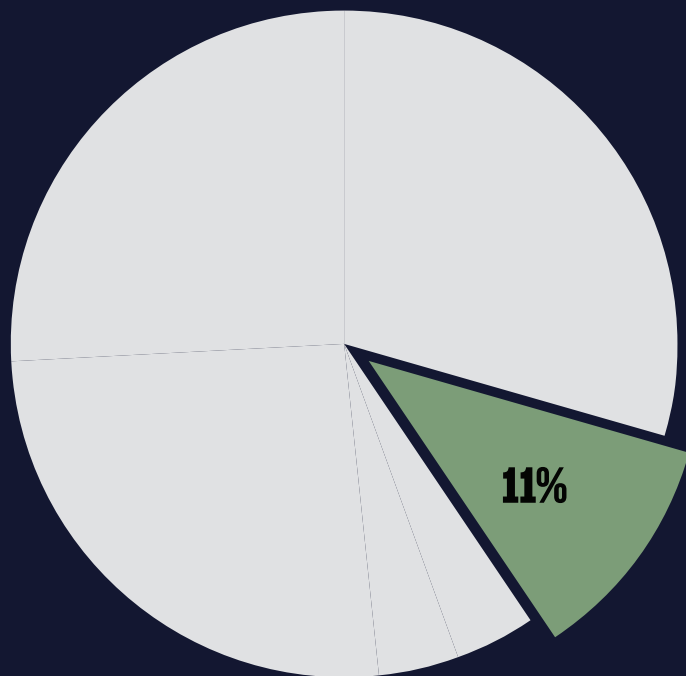
מוצרים פיננסיים

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



הכנסות
36.4 מיליון ₪



רווח לפני מס
11.1 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 50 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

מנורה מימשה את האופציה ונכנסה כשותף אסטרטגי בקוואלטי

פעילות קרנות הגידור חצתה את רף ה-300 מיליון ₪ AUM

בתהליך להקמת שתי קרנות חוב פרטי חדשות

IBI אטלנטיס ו-IBI פלקון

קרנות נאמנות

210 קרנות

תמהיל מדויק בכל הקטגוריות
ביצועים עקביים

סה"כ נכסים מנוהלים
57.7* מיליארד ₪

21.7 מיליארד ₪
קרנות מסורתיות

36 מיליארד ₪
קרנות פאסיביות

*נכון ליום 31.7.24

ניהול תיקים

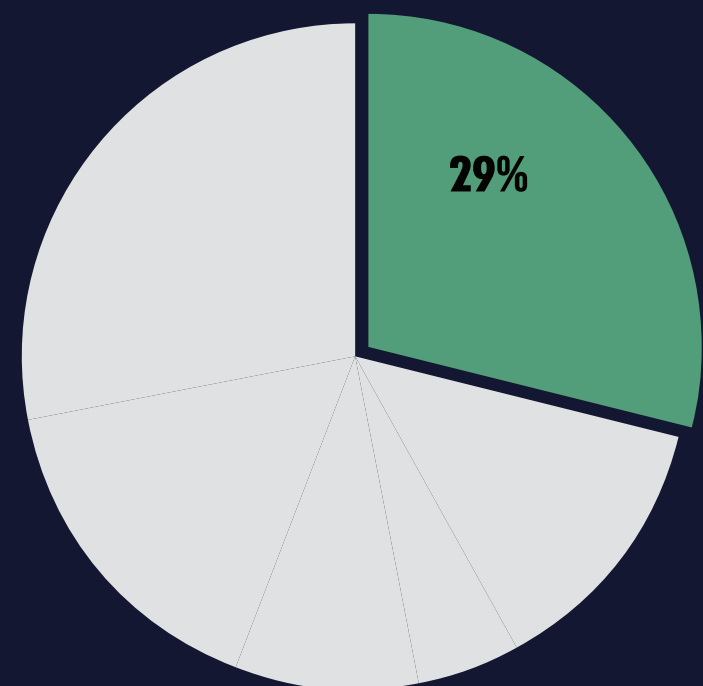
החברה השנייה בגודלה בענף
מתמקדת בלקוחות פרימיום ומוסדיים עם
מחלקת השקעות בחו"ל המובילה בישראל

סה"כ נכסים מנוהלים
40.2** מיליארד ₪

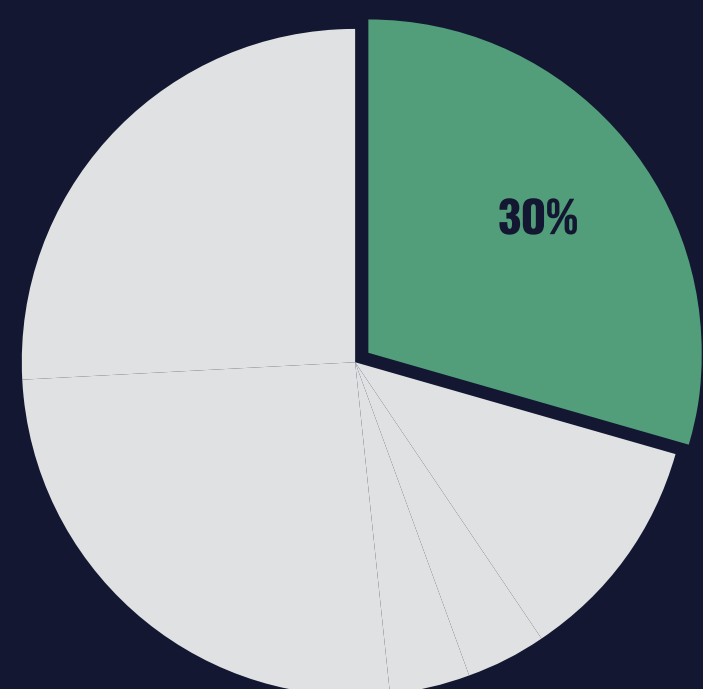
14.3 מיליארד ₪
תאגידים, פרטיים ופרימיום

25.9 מיליארד ₪
לקוחות מוסדיים

**נכון ליום 30.6.24



הכנסות
79.4 מיליון ₪



רווח לפני מס
29.9 מיליון ₪

קרנות נאמנות

עסקת פסגות הושלמה במאי 2024

נקלטו כ-30 עובדים חדשים

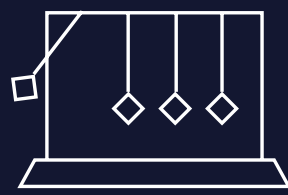
המגייסת הגדולה מתחילת שנת 2024

גיוס של 11.8 מיליארד ₪

מכירת 22 קרנות מחקות

תמורת הכנסות ורווח של 24 מיליון ₪

מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים



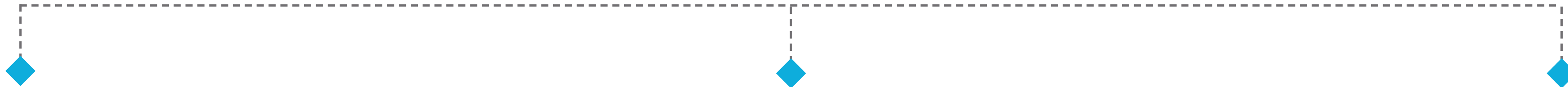
שירותים פיננסיים

2024	2023	2021	2021	2018	2015	2014
עסקת נקסטאייג' (60%) על ידי IBI CAPITAL	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 Equity Bridge-ה	השלמת רכישת טאלנט ניהול תיקים	IBI PILLAR כניסה לתחום קרנות הנדל"ן הסגורות	רכישת שליטה בחברת קוואלטי

מיקוד אסטרטגי

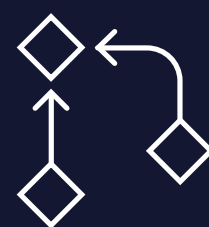


**השקת גרסה כוללת של
אפליקציית IBI SMART
ורכישת רואטו**

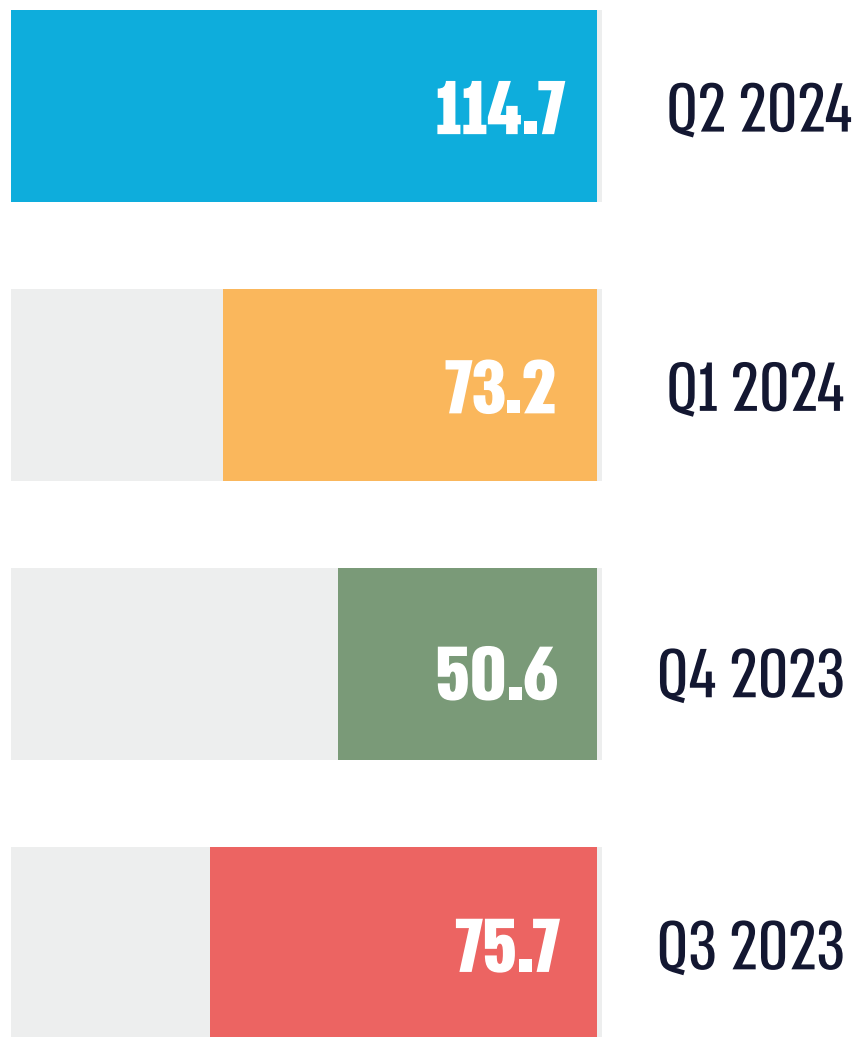
**ביסוס מעמד של שחקן
מוביל בתחום הפאסיבי עם
השלמת עסקת פסגות**

**הרחבת היצע השירותים
לחברות הייטק עם השלמת
עסקת נקסטאייג'**

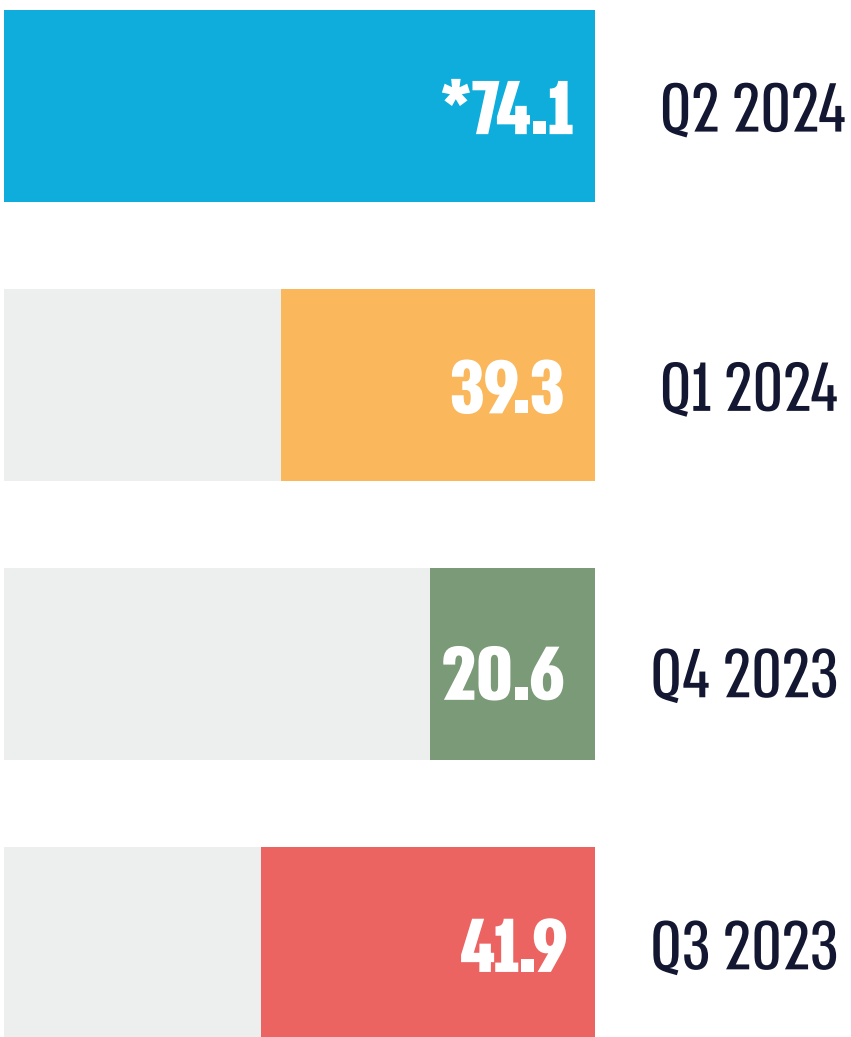
בין ארבעת הרבעונים הטובים בכל הזמנים



EBITDA

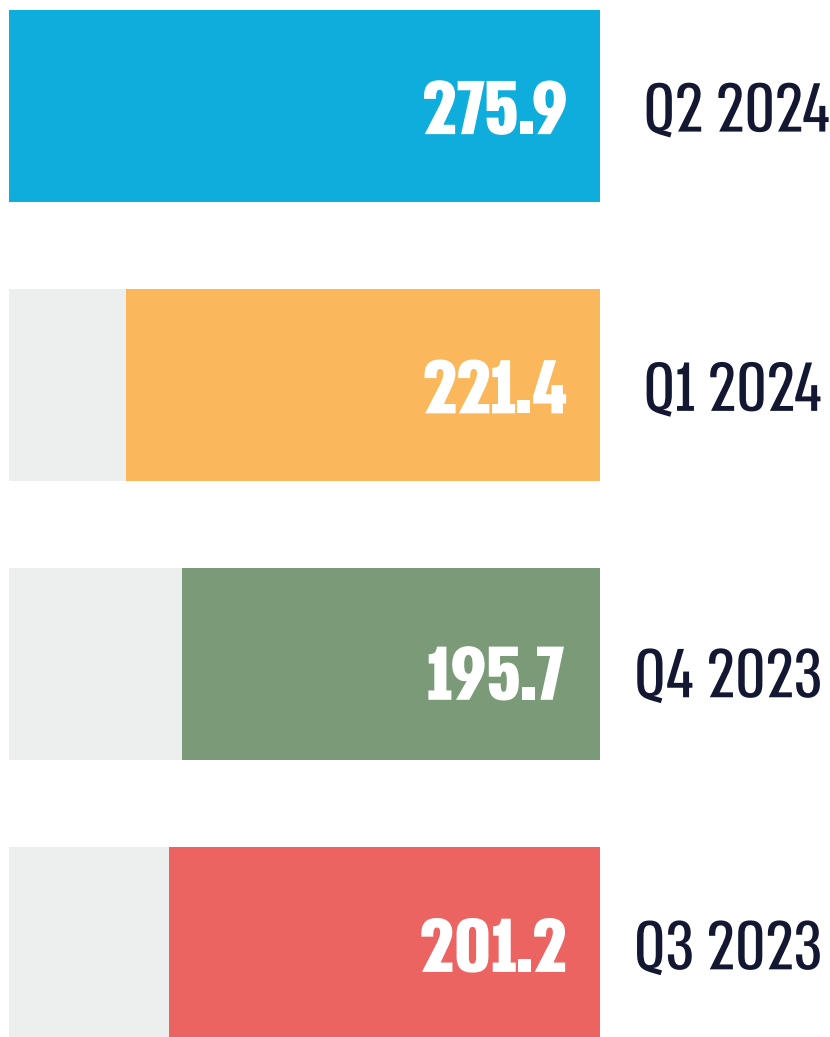


רווח נקי לבעלי המניות



*כולל רווח של 24 מיליון ₪ מעסקת מור

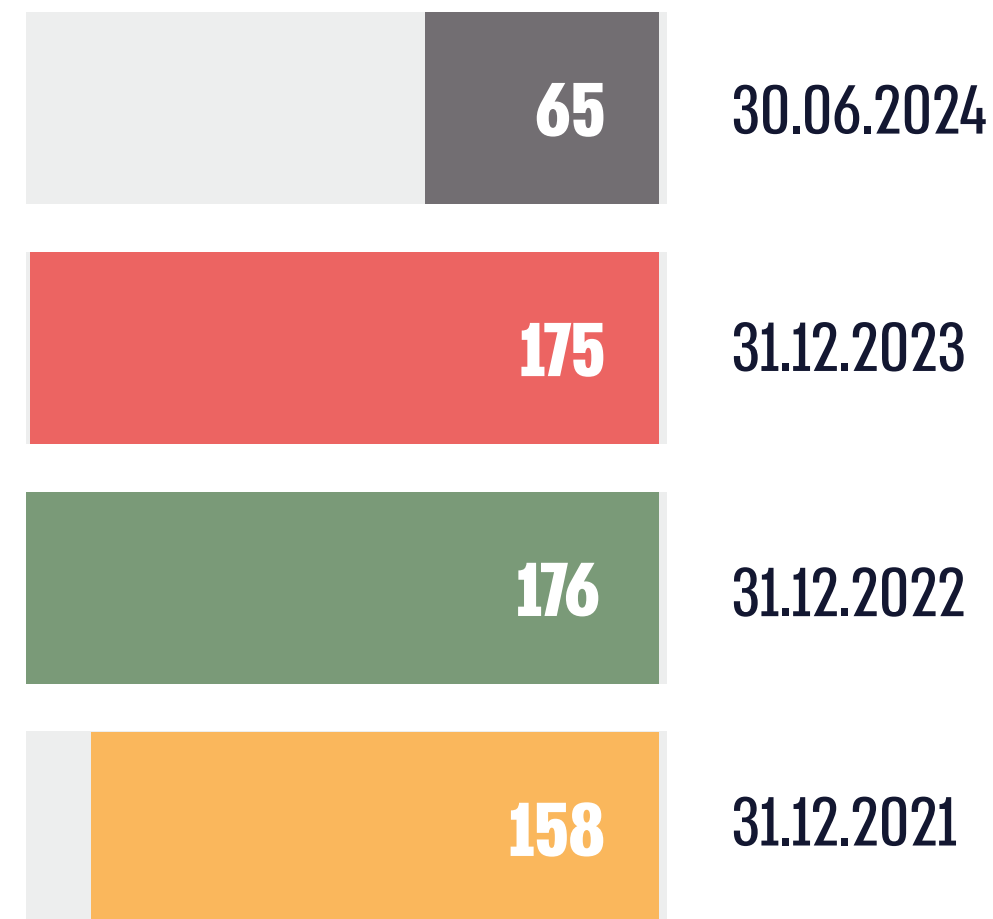
הכנסות



גידול עקבי בהון העצמי תוך חלוקת דיבידנד

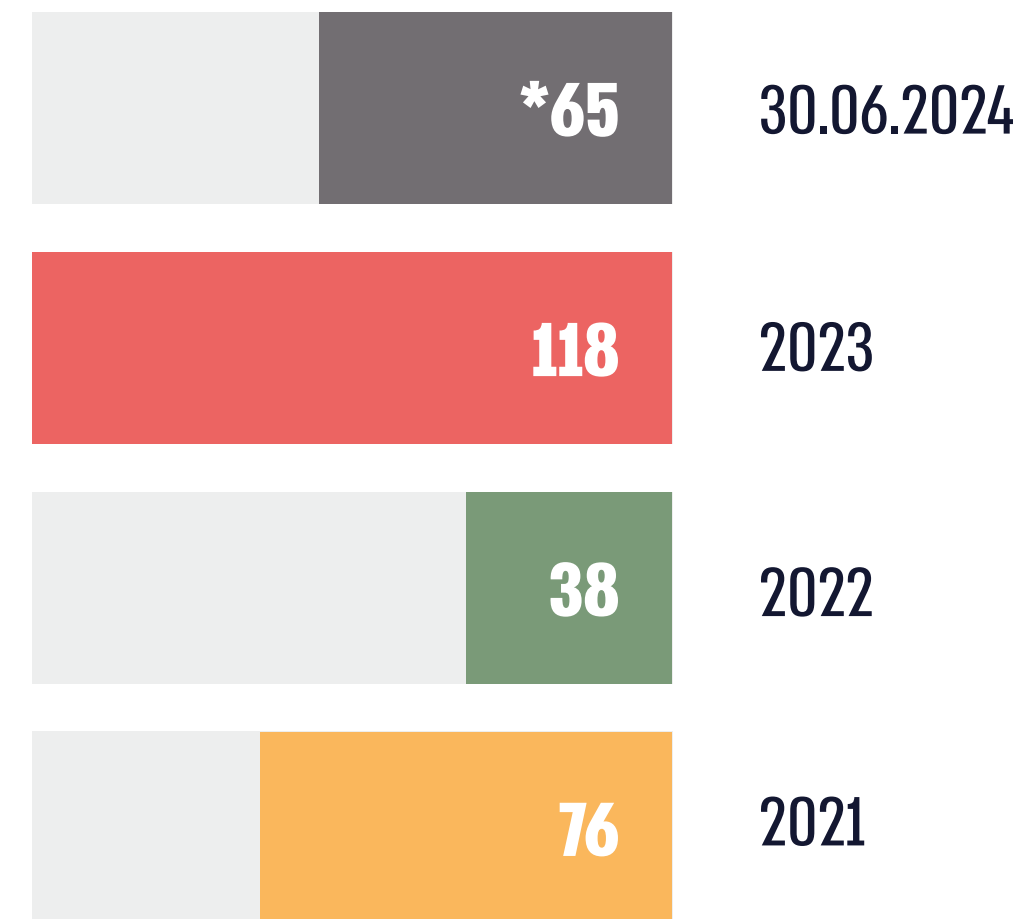


עודף פיננסי נטו**



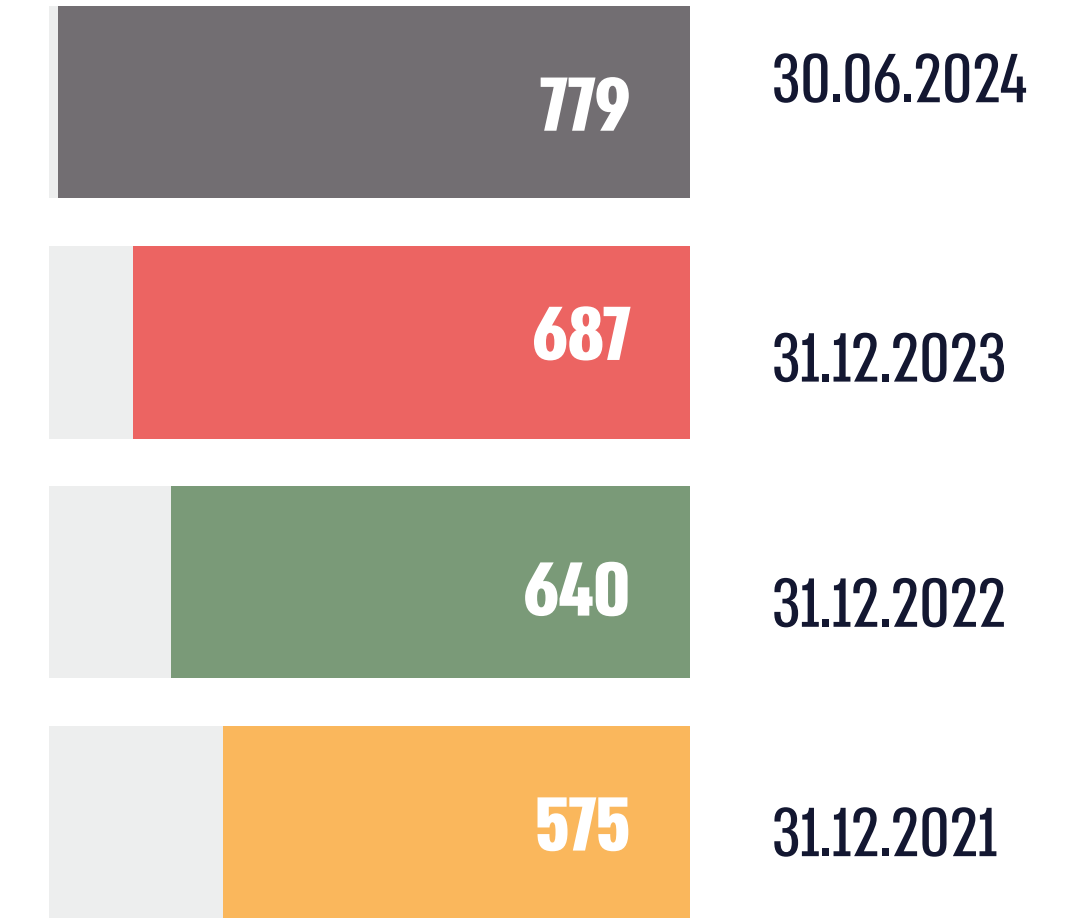
**נתוני סולו

דיבידנד שחולק



*כולל דיבידנד בסך 30 מ' ש' שהוכרז לאחר תאריך המאזן

הון עצמי



יתרונות תחרותיים



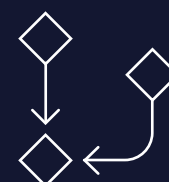
מערך שיווק והפצה מוביל שוק

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



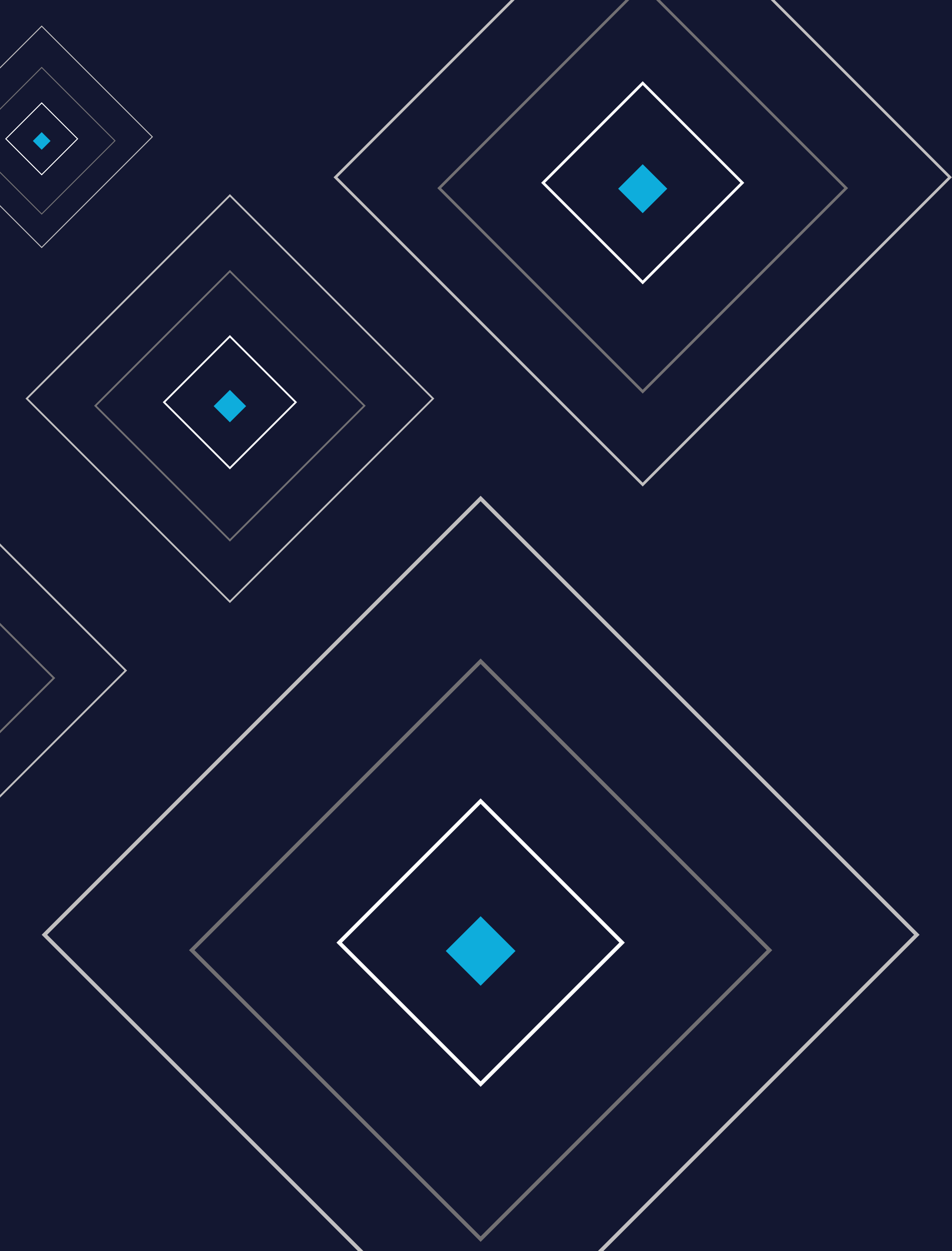
מבנה הון חזק

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