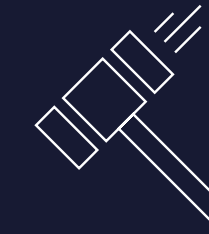




מצגת משקיעים

לסיכום רבעון שלישי 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 3, 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 לייעוץ/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 לרבות תחזיות הנוגעות לעסקת נטו והשפעתה על תוצאות ארבע עונות, האסטרטגיה הנוגעת לאפליקציית IBI SMART ושילוב ROETO באסטרטגיה הדיגיטלית הינן 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 פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש, ואשר אינם מצויים בשליטת החברה לרבות הסדר הנושים בנטו, שינויים טכנולוגיים, טעמי משקיעים והתממשות גורמי הסיכון של 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



19%
ROE
ממוצע 5 שנים



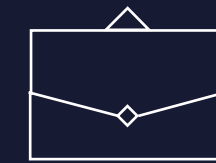
2 מיליארד ש"ח
שווי שוק
נכון ל-27.11.24



783 מיליון ש"ח
הון עצמי
נכון ל-30.9.24



***920**
עובדים

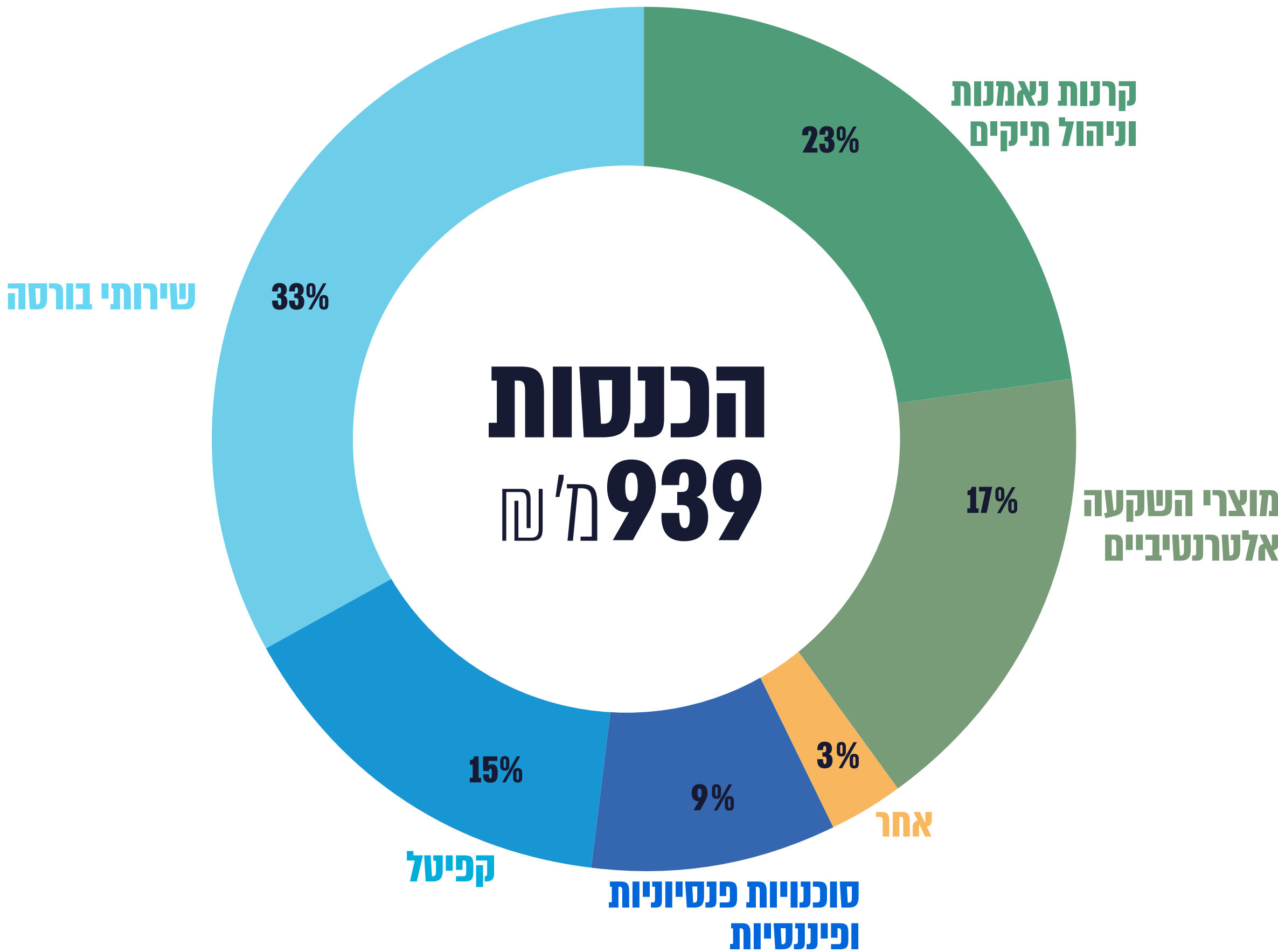


למעלה
50-מ שנות
ניסיון בשוק ההון

*כולל עובדי נקסטאייג'

שני מגזרים מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



40%

מוצרים פיננסיים



57%

שירותים פיננסיים

התפתחויות אחרונות

◆ **הושלמה העסקה לרכישת השליטה בחברת נקסטאייג', המספקת שירותי CFO לחברות הייטק מובילות, ותוצאותיה יבואו לידי ביטוי ברבעון הבא. במקביל יושם שינוי מבני מקיף בקבוצת IBI CAPITAL לצורך הרחבת השירותים המוצעים**

◆ **עליה לאוויר של סמארט-קפיטל, שירותי ניהול תוכניות ההטבה באפליקציית IBI Smart**
עד סוף השנה, למעלה מ-100,000 לקוחות קפיטל יוכלו לקבל שירות לתוכניות ההטבה שלהם באמצעות אפליקציית הבית. ההשקה לוותה בהוספת שירותים חדשים המותאמים במיוחד לשימוש באפליקציה

◆ **מעבר לשליטה בחברת אי.בי.אי. חיתום**
החברה הגדילה את אחזקתה ל-44.8% בחברת החיתום והחל מיום 1.9.2024 מאחדת את תוצאותיה בדוחות

התפתחויות אחרונות

מזכר הבנות לעסקה נוספת בין חברת "ארבע עונות" לחברת נטו, במסגרתה תעלה "ארבע עונות" לשליטה בתיק הביטוח המנוהל על ידי נטו

כניסת נטו לצו עיכוב ההליכים השפיעה לשלילה על תוצאות המגזר ברבעון. השפעה זו צפויה להיות זמנית. נכון למועד הדו"ח, הצדדים נמצאים במו"מ על פרטי העסקה

מגמת צמיחה מואצת בפעילות קרנות הנאמנות

חברת הקרנות הינה המגייסת הגדולה ביותר מתחילת השנה

המשך גידול מהיר בפעילות המסחר עצמאי באמצעות אפליקציית IBI Smart

בתשעת החודשים הצטרפו מעל ל-17,000 לקוחות חדשים, לעומת 10,000 בשנת 2023 כולה

השקעות בהעלאת המודעות למותג וביצירת חשיפה לקהלים חדשים

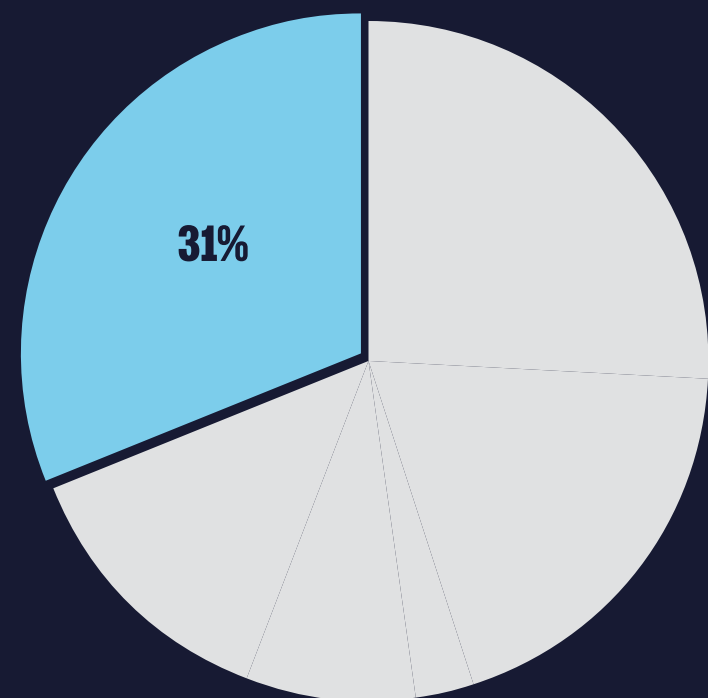
מהוות חלק מרכזי באסטרטגיה של הקבוצה לחבר בין כלל פעילויותיה, ולספק מעטפת שירותים ומוצרים מקיפה ומותאמת ללקוחות, תוך מיצוי הפוטנציאל של כל תחום פעילות



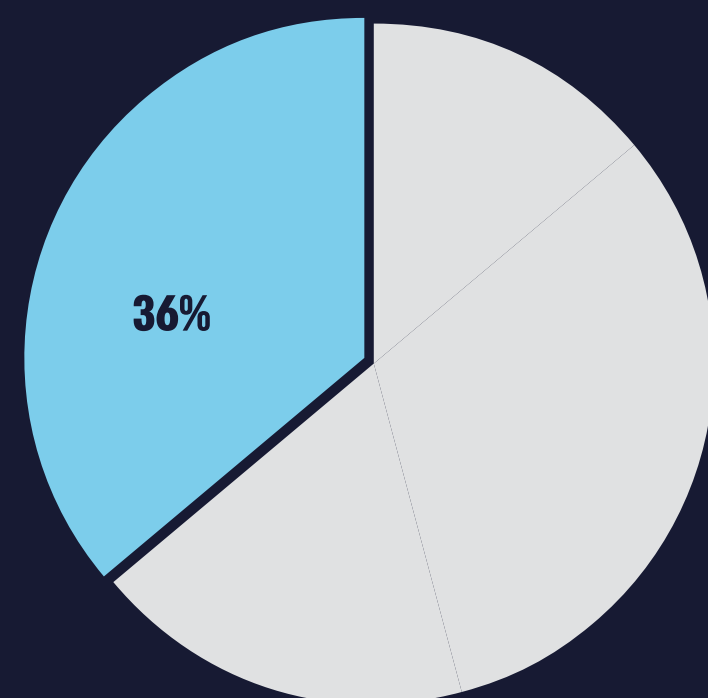
שירותים פיננסיים

שירותי בורסה

חבר הבורסה שאינו בנק הגדול בישראל



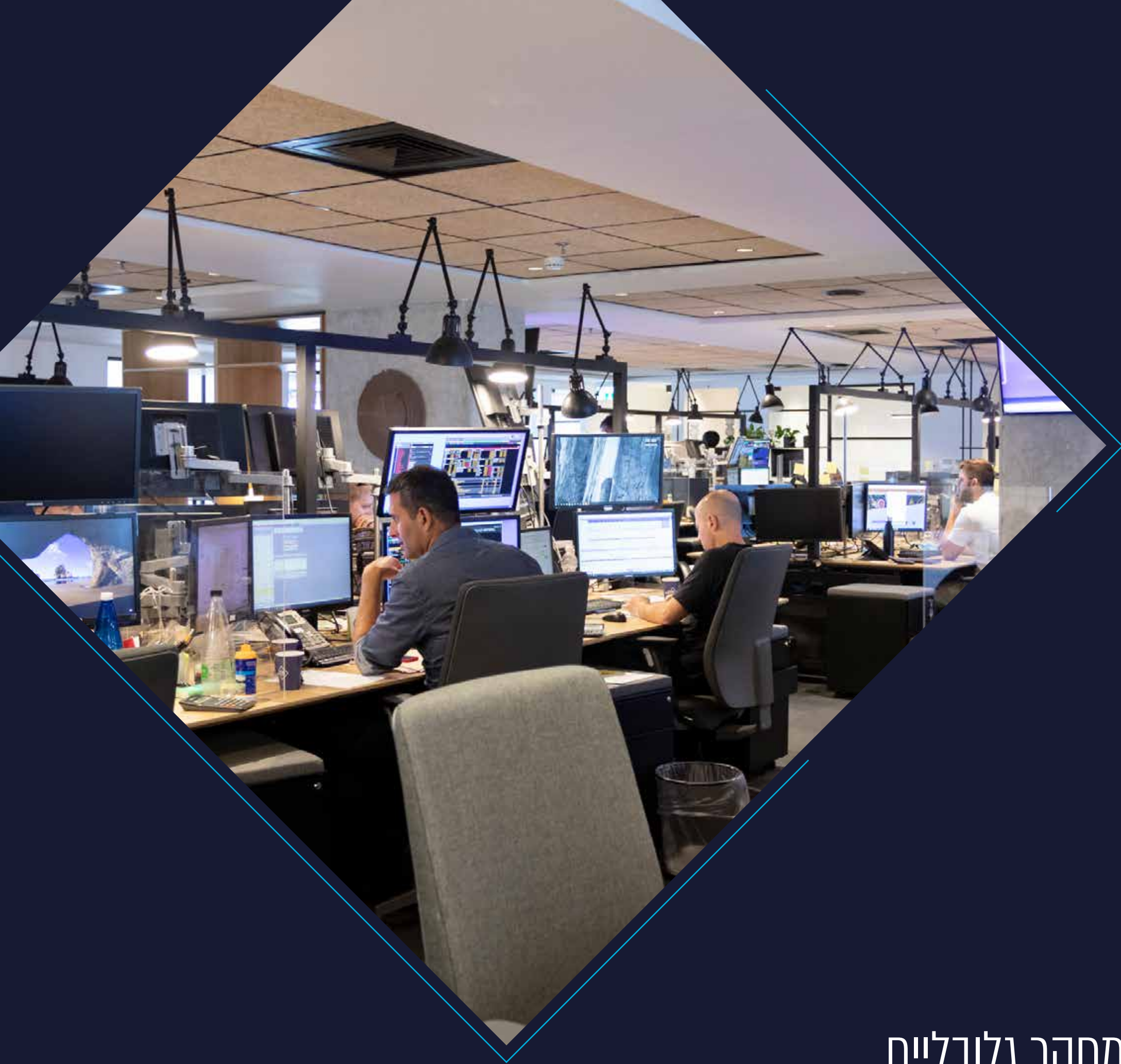
הכנסות
75.7 מיליון ₪



רווח לפני מס
23 מיליון ₪



המשך צמיחה מואצת במסחר העצמאי



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
כ-120 חברות בבורסה בת"א

מסחר עצמאי - IBI SMART



צמיחה אורגנית מואצת

בשלושת הרבעונים הראשונים גויסו מעל ל-17,000 לקוחות חדשים (אל מול גיוס של 10,000 לקוחות חדשים בשנת 2023 כולה)

אפליקציית מסחר בפיתוח עצמי

פיתוחים להגדלת גיוסים ו-Engagement: חשבון דמו חינמי, מסחר בשברי מניות, Marketing Automation, אונבורדינג נייטיבי חדש

פלטפורמה איכותית לשילוב שירותים נוספים

השקת פרויקט סמארט - קפיטל ברבעון זה, "ארבע עונות" ב-2025

מגזר עסקי

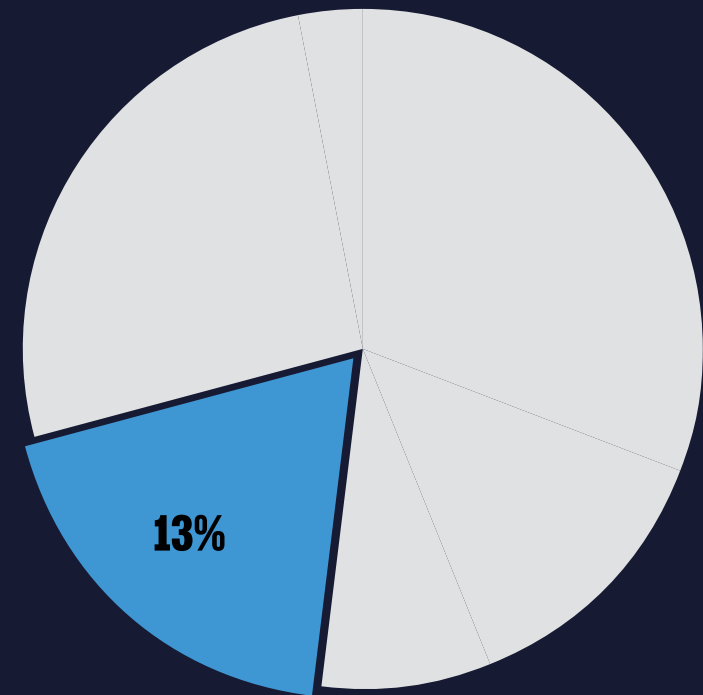
מעטפת שירותים פיננסיים מתקדמים לתאגידים, חברות זרות, נאמנים ושותפויות

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

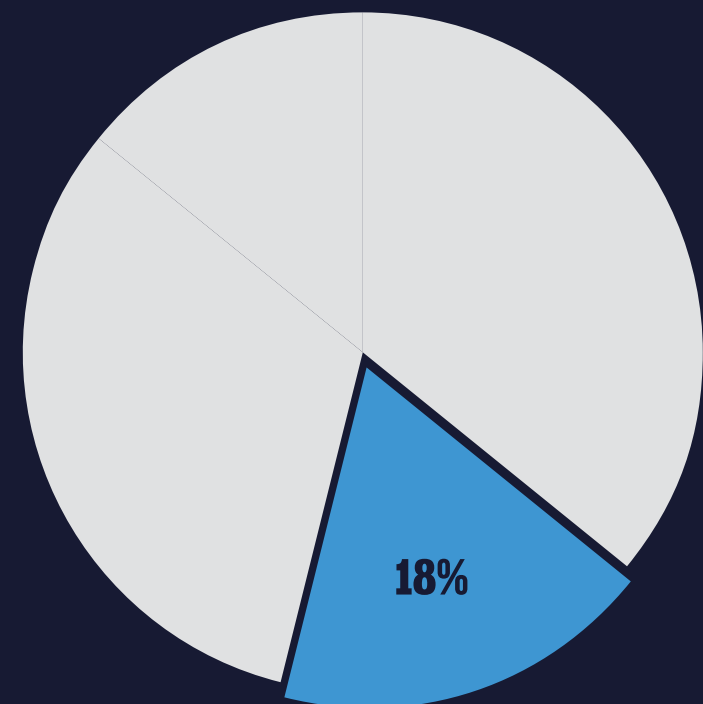
ניהול פיקדונות ש"ח, מט"ח ועסקאות אשראי כנגד ני"ע

קבוצת IBI CAPITAL

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



הכנסות
31.9 מיליון ₪



רווח לפני מס
11.4 מיליון ₪

נקטאייג'

300+ חברות פורטפוליו

1500 סבבי גיוס ב-5 השנים האחרונות

5 מיליארד דולר - סך הגיוסים

100+ אקזיטים של לקוחות

שירותים פיננסיים תומכים

עסקאות מיזוגים ורכישות
מעל ל-30 מיליארד דולר בשלוש השנים האחרונות

הערכות שווי ואנליזה
כ-800 הערכות שווי בשנה

מימון חברות טק
תיק אשראי בהיקף של כ-200 מיליון ש"ח

Capital Wealth Management
3 מיליארד ש"ח מנוהלים

תוכניות הטבה הוניות

כ-150,000 לקוחות
כ-2,500 חברות ותאגידים

שירות במעל ל-150 מדינות ברחבי
העולם, בבורסות המובילות

טכנולוגיה עילית מובילה בשוק

הנגשת המידע במסחר ללקוחות דרך
אפליקציה

IBI CAPITAL

One Stop Shop לשירותים פיננסיים לתעשיית ההייטק הישראלית

מיזוג חברת נקסטאייג'
לתוך קבוצת IBI קפיטל
יצירת Hub של שירותים פיננסיים
תומכים לחברות

241 חברות חדשות
בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת
2024 (אל מול הצטרפות של כ-300
חברות חדשות בשנת 2023 כולה)

שיא של שלושה רבעונים
היקף ומספר עסקאות מיזוגים ורכישות
תוצאות כספיות

מעטפת שירותים רחבה

SPIKES
מימון לחברות טכנולוגיה

S-Cube
הערכות שווי

נקסטאייג'
מיקור חוץ לשירותים
פיננסיים

נאמנות ותפעול
עסקאות מיזוגים ורכישות

הוצאה חשבונאית
בגין תכניות
תגמול הוניות

תוכניות תגמול
הוניות

טפסים
ממוחשבים
SmartForm

International
Funds

שאלת שם
Name Lending

נאמנות
לחברות ציבוריות

Trust IL
העברה בין דורית

Capital Wealth
Management
ניהול הון

IBI CAPITAL - צעדים אסטרטגיים בשנה הקרובה

◆ שילוב חברת נקסטאייג' בקבוצה

בהמשך לשינוי המבני המקיף שבוצע ב-IBI CAPITAL, ויצירת סינרגיה בין הפעילויות והרחבת השירותים המוצעים

◆ עליה לאוויר של סמארט-קפיטל

אפליקציה פיננסית ראשונה מסוגה המאפשרת ללקוחות קפיטל מסחר בבורסה וניהול תכניות תגמול הונית

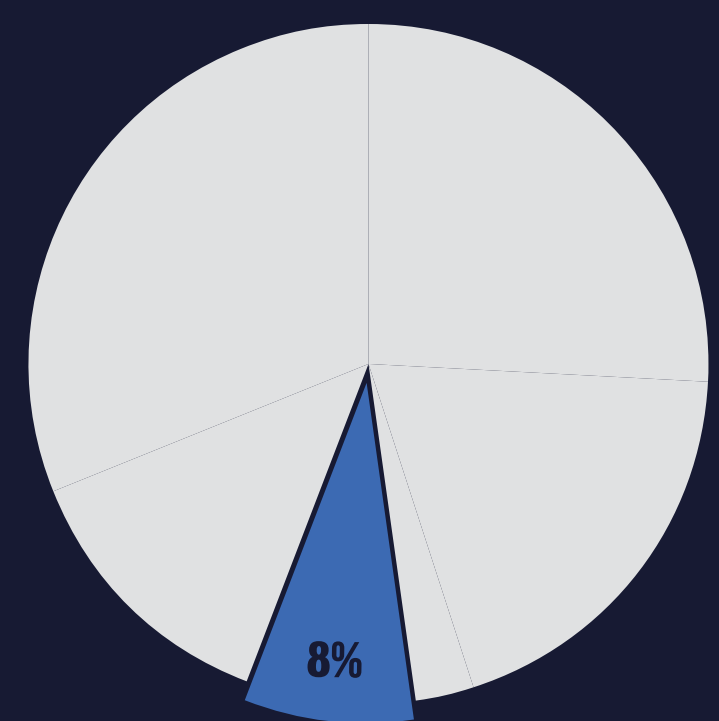
◆ מתן שירותים מותאמים לעובדי הייטק

פיצ'רים המסייעים ללקוחות קפיטל לקבל החלטות חכמות ולמקסם את תכנית התגמול ההונית שלהם

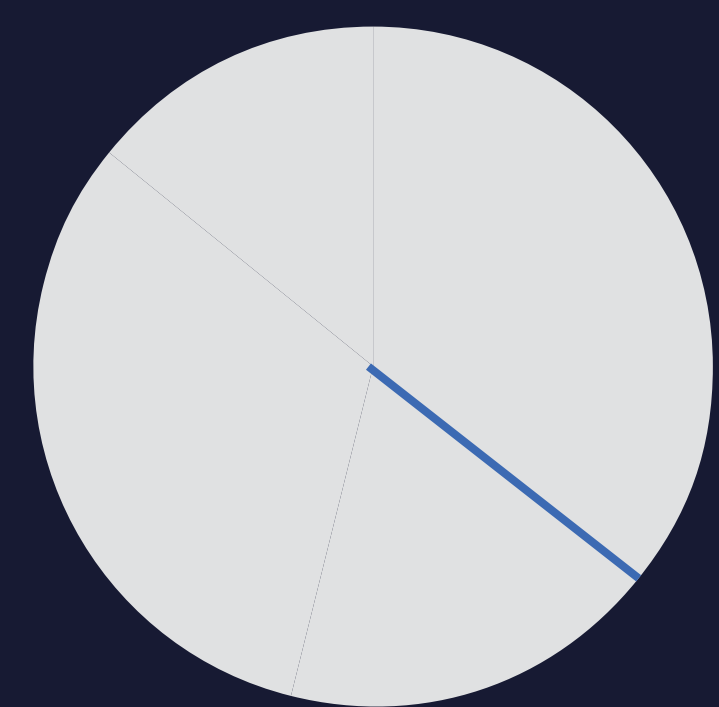
סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

"ארבע עונות" חברה לתכנון פיננסי וניהול עושר



הכנסות
19.6 מיליון ₪



רווח לפני מס
0.3 מיליון ₪



גידול בהכנסות של 8.5%
(בנטרול עסקת נטו ביחס לרבעון המקביל אשתקד)

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

במהלך הרבעון נחתם מזכר הבנות לעסקה נוספת בין חברת "ארבע עונות" לבין חברת נטו, שמהותה עליה לשליטה בתיק הביטוח אותו מנהלת נטו. כניסת נטו לצו עיכוב ההליכים השפיעה לשלילה על תוצאות המגזר ברבעון, אך אנו מעריכים כי השפעה זו זמנית

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

רכישת רואטו ושילובה באסטרטגיה הדיגיטלית

מערכת CRM לסוכנים פנסיוניים המשרתת כ-1,200 סוכנים, וכוללת כ-600,000 לקוחות עם כ-2.6 מיליון מוצרים

שילוב המערכת כזרוע הפנסיונית ב-IBI Smart במטרה ליצור מגזר הכנסה חדש ולשפר את הרווחיות ונתח השוק של המוצר הקיים

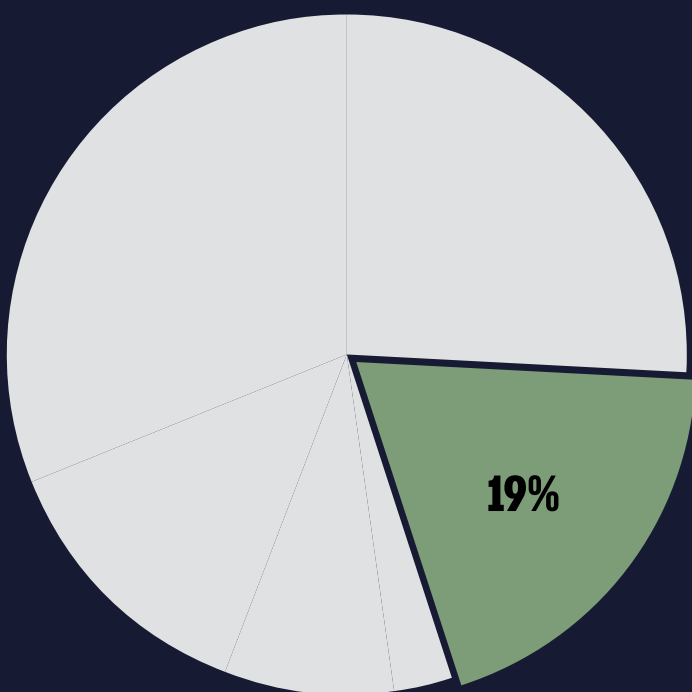
אסטרטגיית השימוש החדשה במערכת כוללת פיתוח מנוע המלצות הממיר מידע גולמי לתובנות עסקיות שמייצרות הזדמנויות מכירה ומשפרות את השירות באופן פרואקטיבי ודיגיטלי



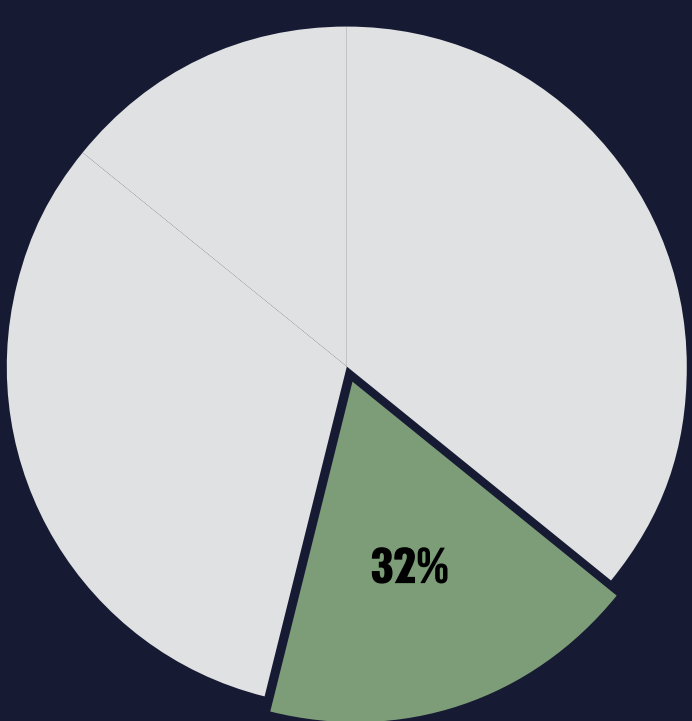
מוצרים פיננסיים

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



הכנסות
46.5 מיליון ₪



רווח לפני מס
20.9 מיליון ₪

קרנות נדל"ן		קרנות גידור	קרנות חוב פרטי		
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	VOLCANO הלוואות גישור לנדל"ן בארה"ב
EVO ניהול, ייזום והשבחת מלונות בישראל	ComRit נדל"ן מניב בארה"ב	ראם אקוויטי	IBI Quality משכנתה הפוכה	CCF אשראי צרכני	ATLANTIS אשראי עסקאות סחר בינלאומיות של סחורות בסיס
שותפויות נדל"ן		ראם אופרטיוניטי	IBI TEVEL הלוואות לעסקים בפולין	IBI SBL הלוואות ז"ק ליזמים בארה"ב	FALCON השקעה ב-NPL מגובות בשעבוד ראשון על נדל"ן בארה"ב
IBI PILLAR 50 שותפויות להשקעה בנדל"ן מניב ברחבי העולם		ראם גלובל			

מוצרי השקעה אלטרנטיביים - פיזור רחב של הפורטפוליו

השקות מוצלחות במהלך הרבעון וגיוס מהיר במיוחד של שתי קרנות עם התחייבויות השקעה של כ-100 מיליון ש"ח בכל אחת:

◇ קרן FALCON הפועלת בשוק ה-NPL הלוואות מגובות נדל"ן בארה"ב

◇ קרן ATLANTIS המתמקדת במימון סחר בינלאומי של סחורות

קרן DATACOM - המשקיעה בחוות שרתים ועמודי G5 בארה"ב השלימה בהצלחה גיוס בהיקף של כ-800 מיליון ש"ח

המשך גידול בפעילות קרנות הגידור - מנהלות נכסים בהיקף של כ-400 מיליון ש"ח

פועלת להמשך פיזור הפורטפוליו וגיוון מקורות ההכנסה בשוק האלטרנטיבי, באמצעות השקת קרנות חדשות בתחומים שונים ופיתוחם של מוצרי השקעה ייחודיים, בהם יש לה יתרון תחרותי

קרנות נאמנות

210 קרנות
תמהיל מדויק בכל הקטגוריות
ביצועים עקביים

סה"כ נכסים מנוהלים
61.8* מיליארד ש"ח

24.1 מיליארד ש"ח
קרנות מסורתיות

37.7 מיליארד ש"ח
קרנות פסיביות

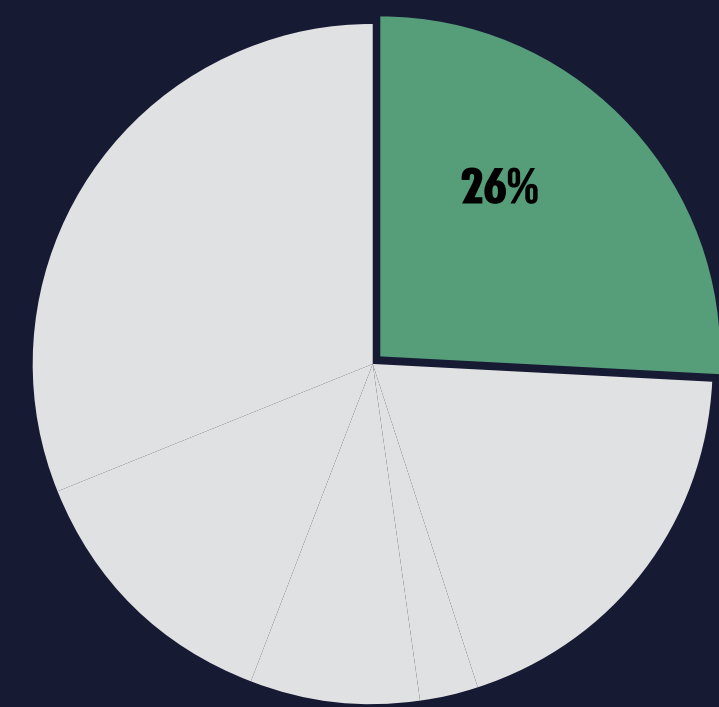
ניהול תיקים

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

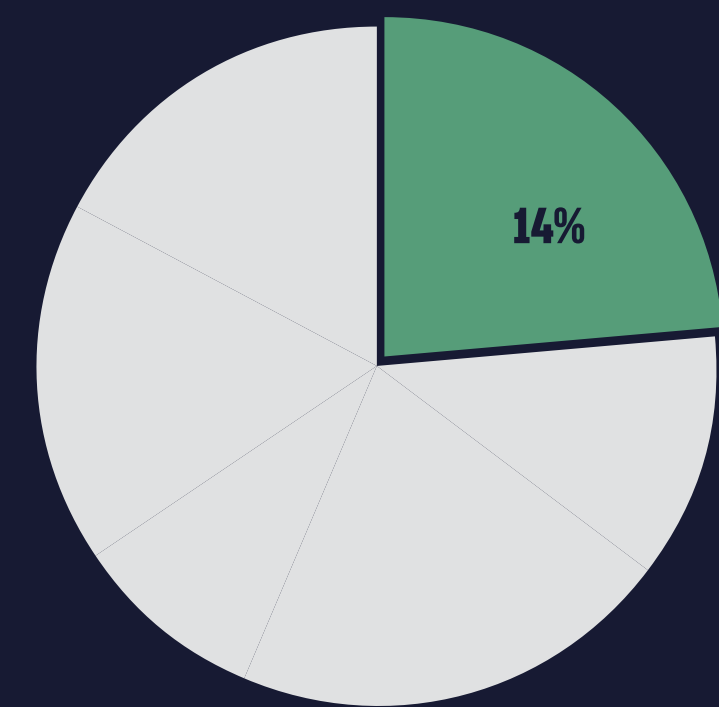
סה"כ נכסים מנוהלים
43* מיליארד ש"ח

15.1 מיליארד ש"ח
תאגידים, פרטיים ופרימיום

27.9 מיליארד ש"ח
לקוחות מוסדיים



הכנסות
64.2 מיליון ש"ח



רווח לפני מס
8.9 מיליון ש"ח

*נכון ליום 30.9.24



קרנות נאמנות

צמיחה מואצת בשוק קרנות הנאמנות

המגייסת הגדולה ביותר ב-2024 עם גיוס של 15.1 מיליארד ש"ח מתחילת השנה.

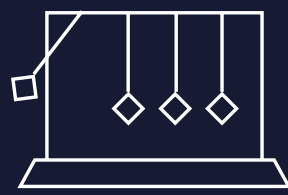
הרחבה וגיוון של המוצרים

צמיחה גם בקטגוריות פסיביות ואקטיביות, תוך הרחבת סל המוצרים המוצעים

תוכנית אסטרטגית רב-שנתית

מבוססת על יעדים פיננסיים ברורים להמשך הצמיחה וההתרחבות

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

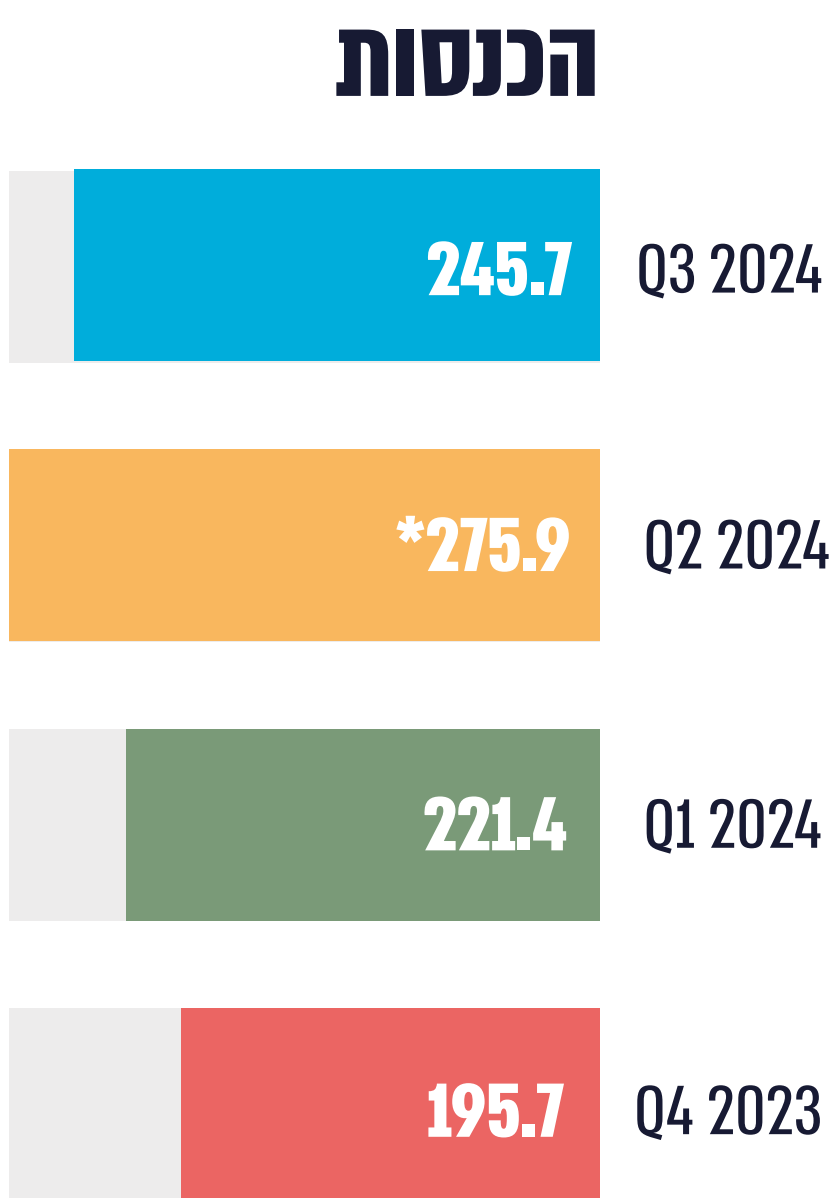
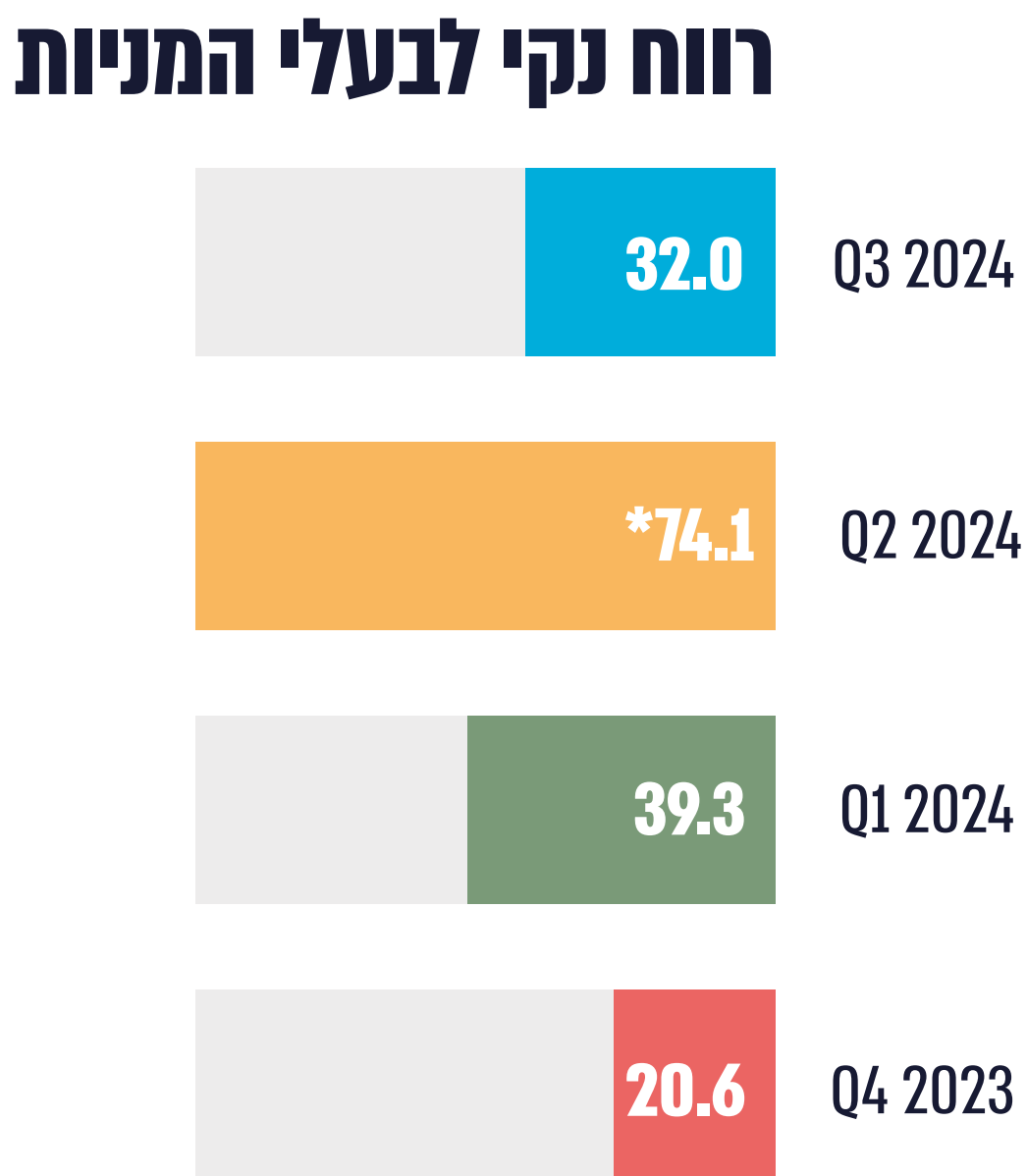
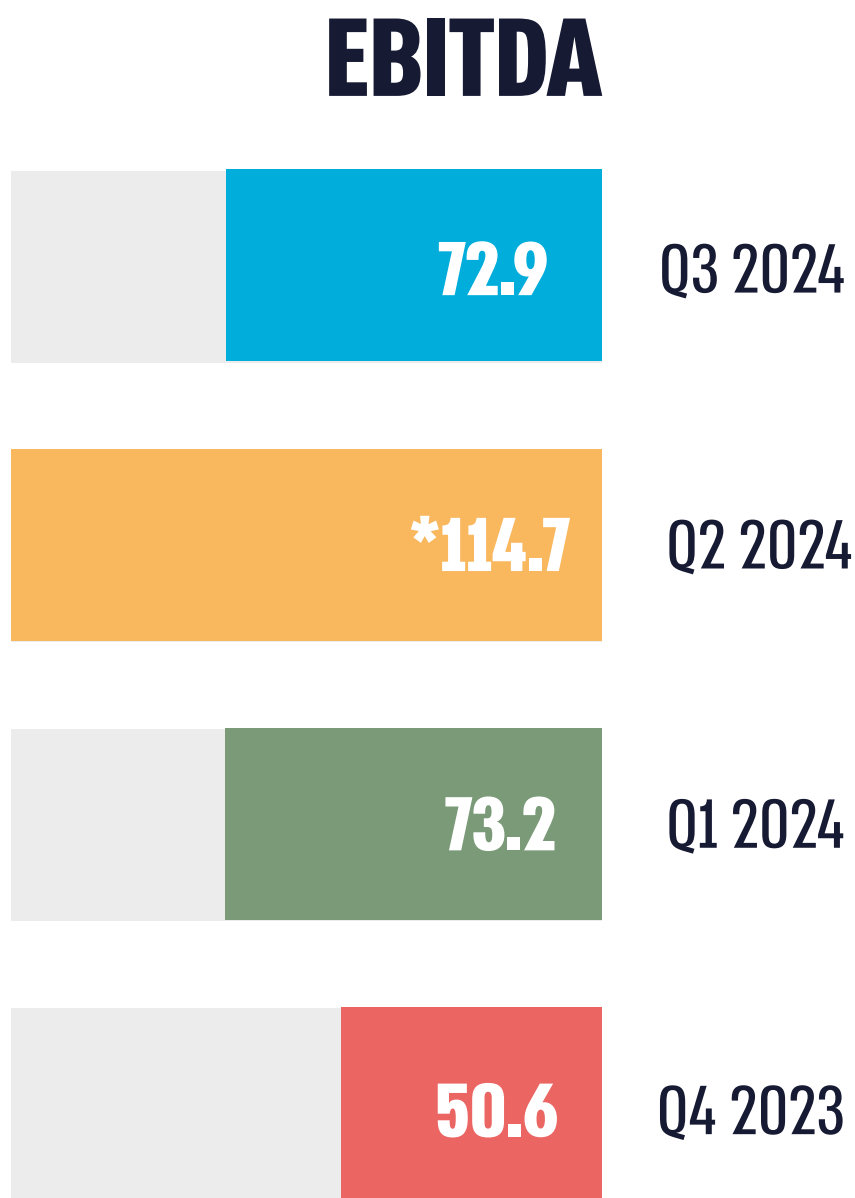
מוצרים פיננסיים

2024	2022	2021	2021	2019	2019
השלמת עסקת כסגות כניסה לתחום הקרנות הפסיביות	DATA COM 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



ביצועים פיננסיים חזקים ויציבים - מבט רבעוני

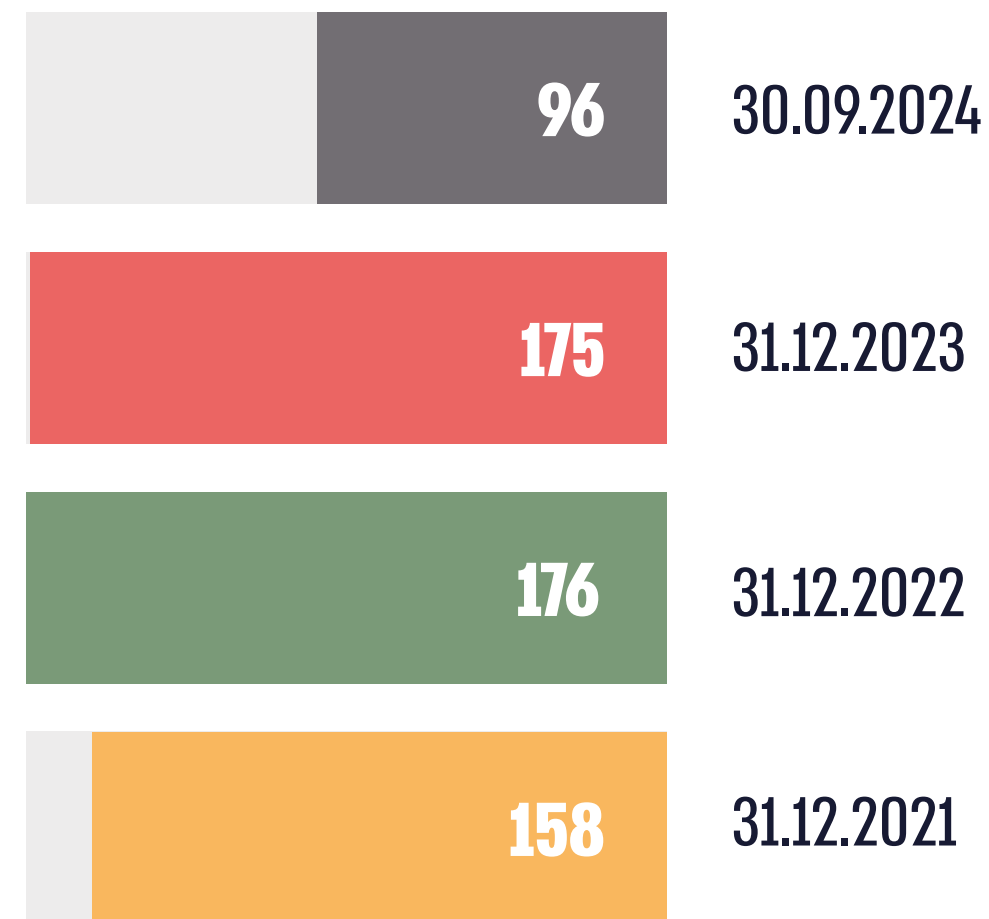


*כולל חד פעמי של 24 מיליון ש"ח מעסקת מור

גידול עקבי בהון העצמי תוך חלוקת דיבידנד

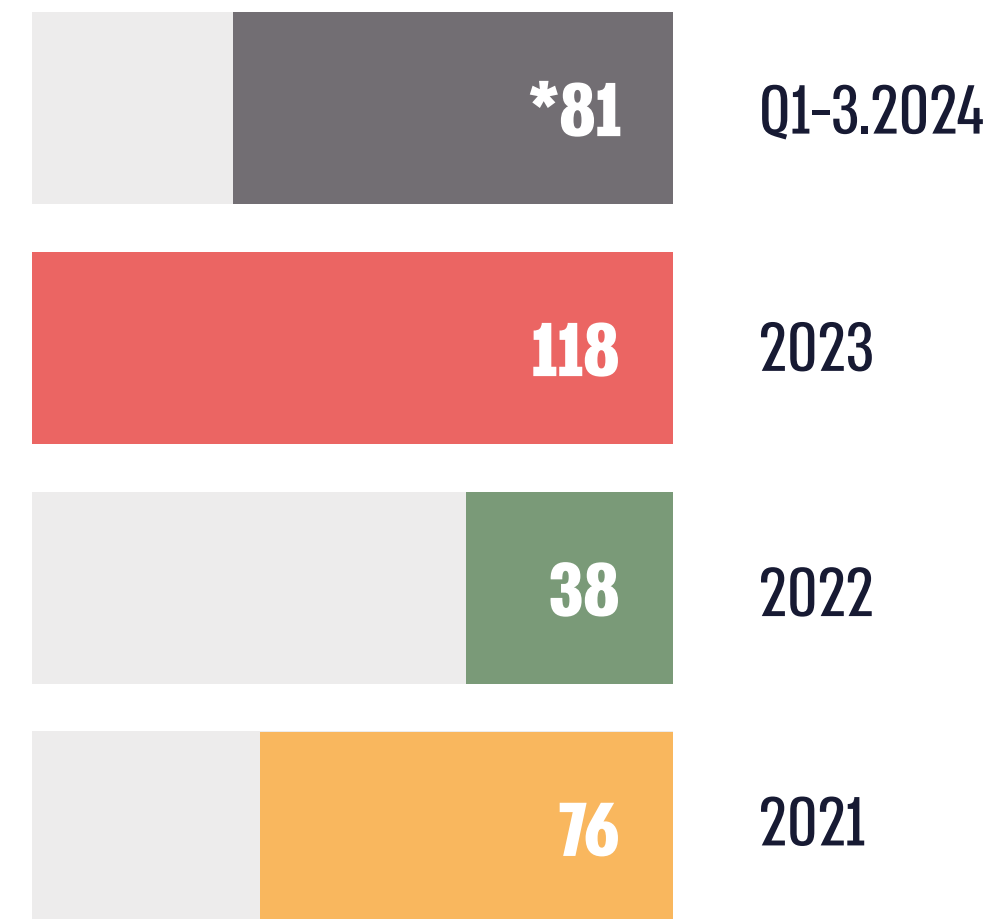


עודף פיננסי נטו**



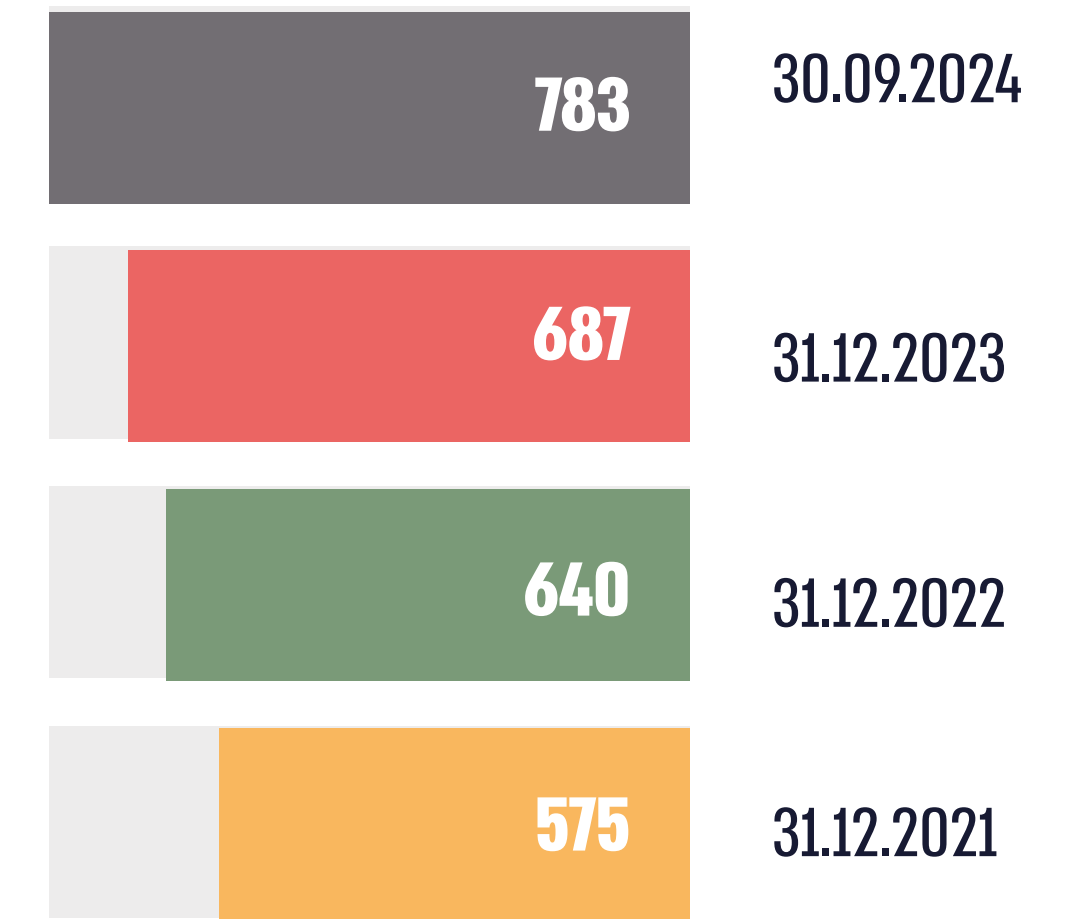
**נתוני סולו

דיבידנד שחולק



*כולל דיבידנד בסך 16 מ' ש"ח 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
ההייטק הגדול בישראל,
המאפשרים צמיחה
ע"י הצעות ערך נוספות
ללקוחות קיימים



מגוון שירותים ומוצרים

מייצרים בסיס הכנסות יציב
ותזרימי, בעל תנודתיות
נמוכה



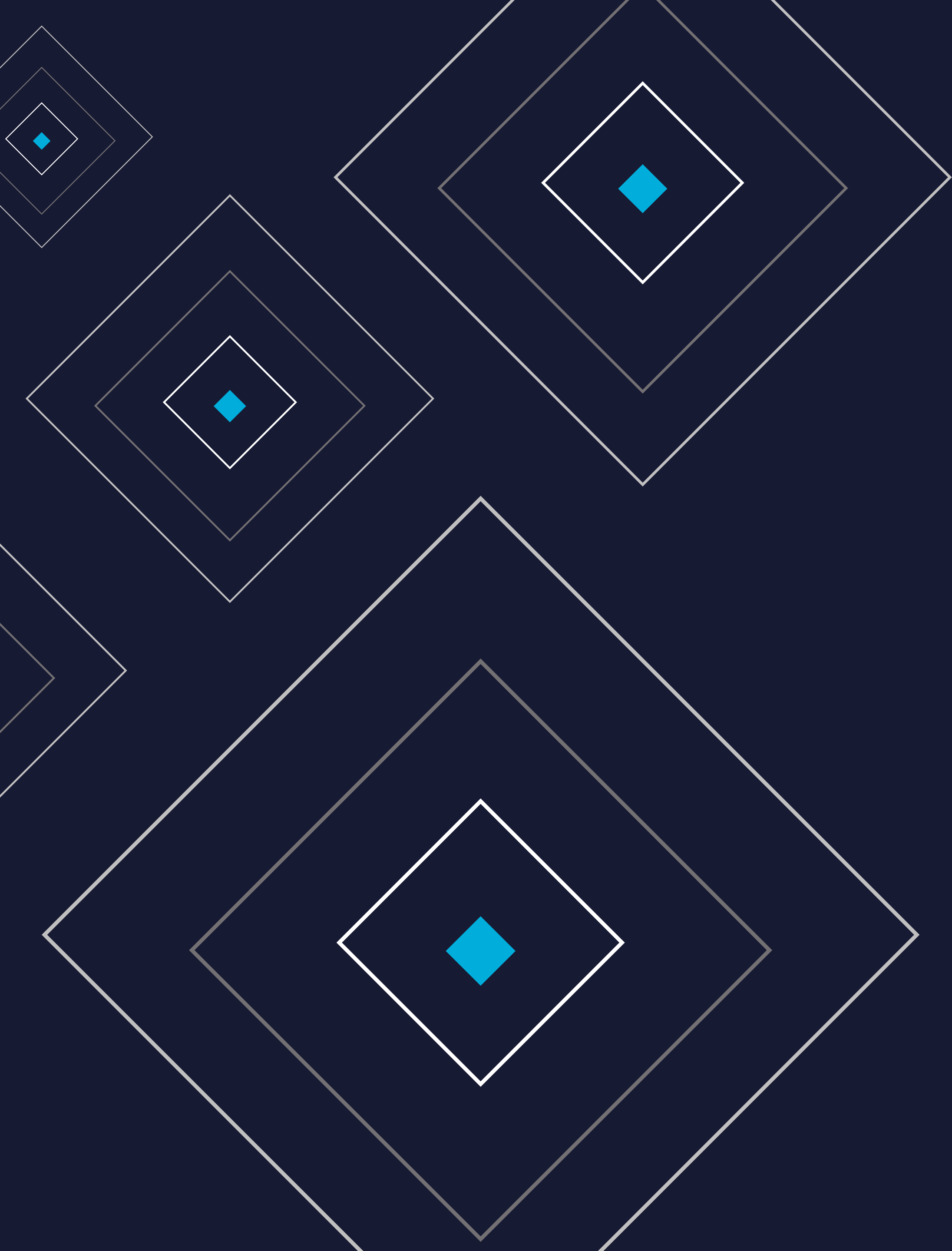
מבנה הון חזק

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