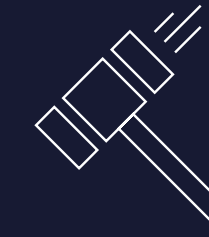




מצגת משקיעים

לסיכום רבעון שני 2025

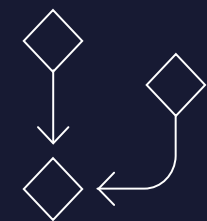


הבהרה משפטית

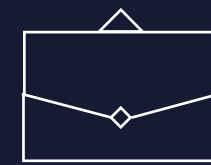
מצגת זו הוכנה על ידי אי.בי.אי בית השקעות בע"מ ("החברה") והיא נועדה לשם הצגה של מידע בלבד והיא אינה מחליפה את הצורך לעיין בכלל הדיווחים המפורסמים על ידי החברה לציבור לרבות דוחות כספיים והדוח לרבעון השני בשנת 2025. אין לראות במצגת זו חוות דעת, הצעה, המלצה או יעוץ/שיווק לרכישה ו/או החזקה ו/או מכירה של ניירות 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 לאפליקציית מסחר בניירות ערך בישראל, יעד המכירות במסחר העצמאי, הקמת מנהל הסדרים לחברות הייטק, הקמת סניף NextAge ארה"ב, הקמת ארנק דיגיטלי, כניסה לתחום הבנקאות באמצעות רישיון בנק קטן 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 במידת הנדרש וכן מהתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילויות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש, ואשר אינם מצויים בשליטת החברה לרבות, שינויים טכנולוגיים, טעמי לקוחות ומשקיעים והתממשות גורמי הסיכון של החברה.

IBI בית השקעות

ניסיון של מעל 50 שנים, תשתית חזקה, ויתרונות תחרותיים המייצרים ערך לאורך זמן



97.4 מיליון ש"ח
Q2-1 EBITDA



141 מיליון ש"ח
דיבידנד
שחולק ב-4 הרבעונים
האחרונים*



18.6%
ROE
ממוצע 5 שנים



3.36 מיליארד ש"ח
שווי שוק
נכון ל-19.8.25



870 מיליון ש"ח
הון עצמי
נכון ל-30.6.25

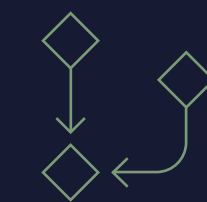
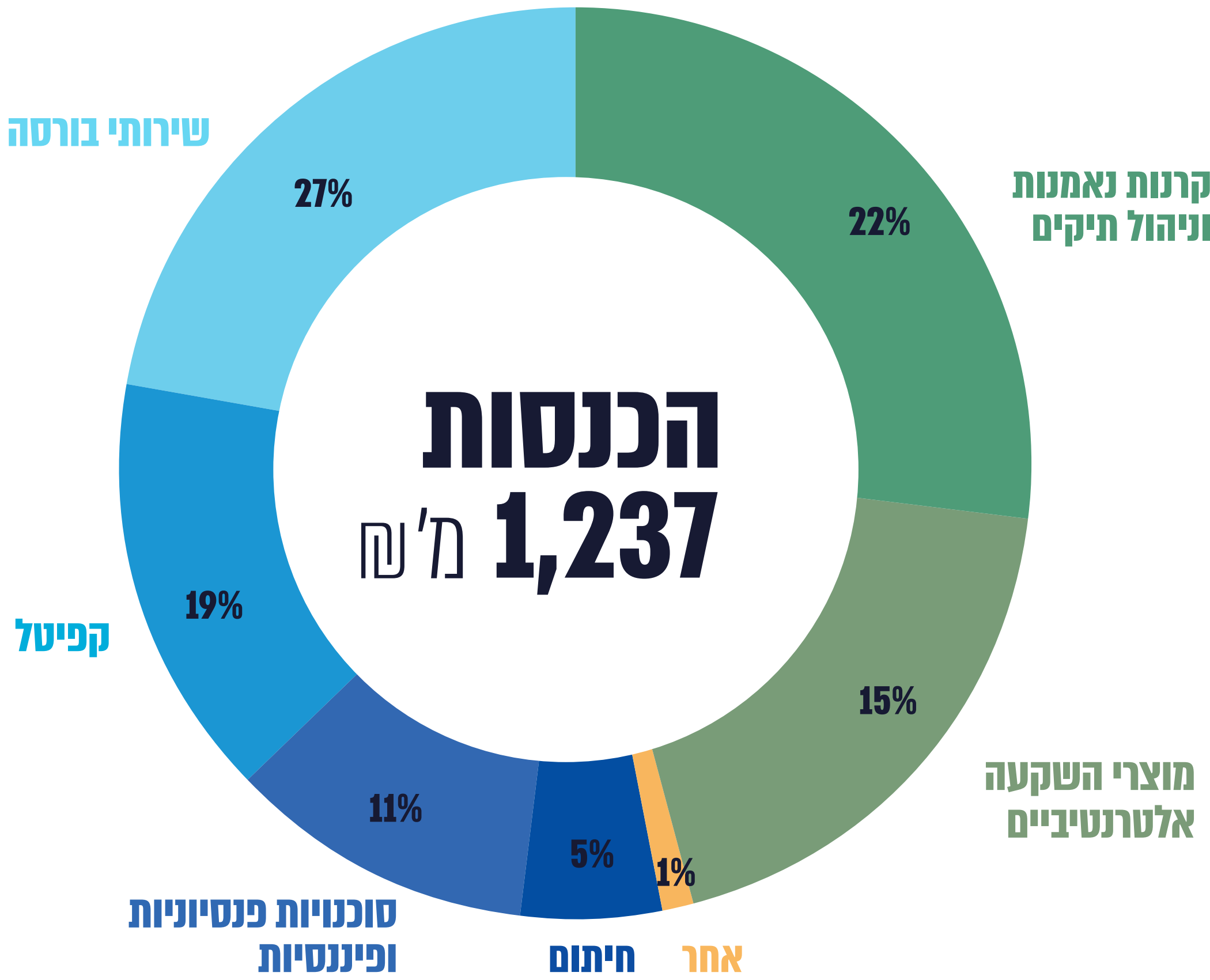


1,034
עובדים
נכון ל-30.6.25

*כולל דיבידנד בסך 25 מ' ש"ח שהוכרז וטרם חולק

שני מגזרי על מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



37%
מוצרים פיננסיים



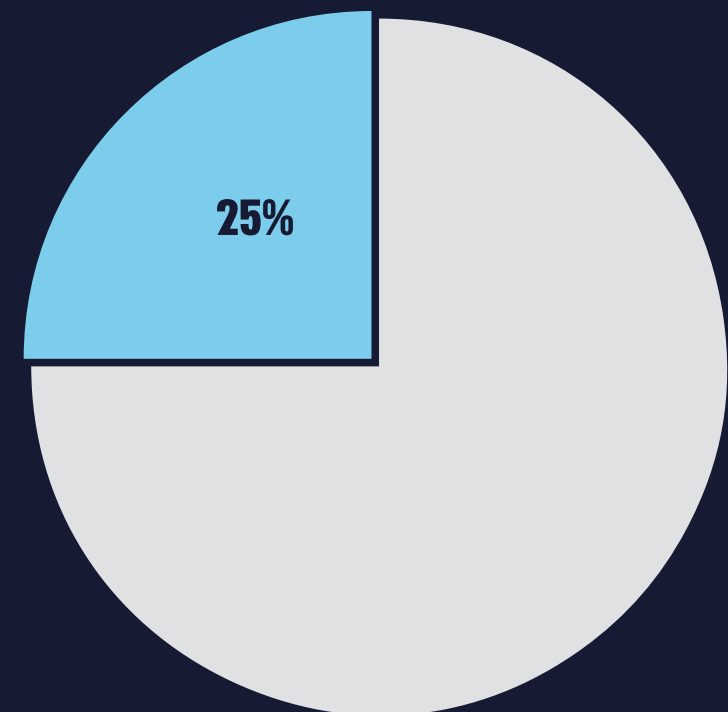
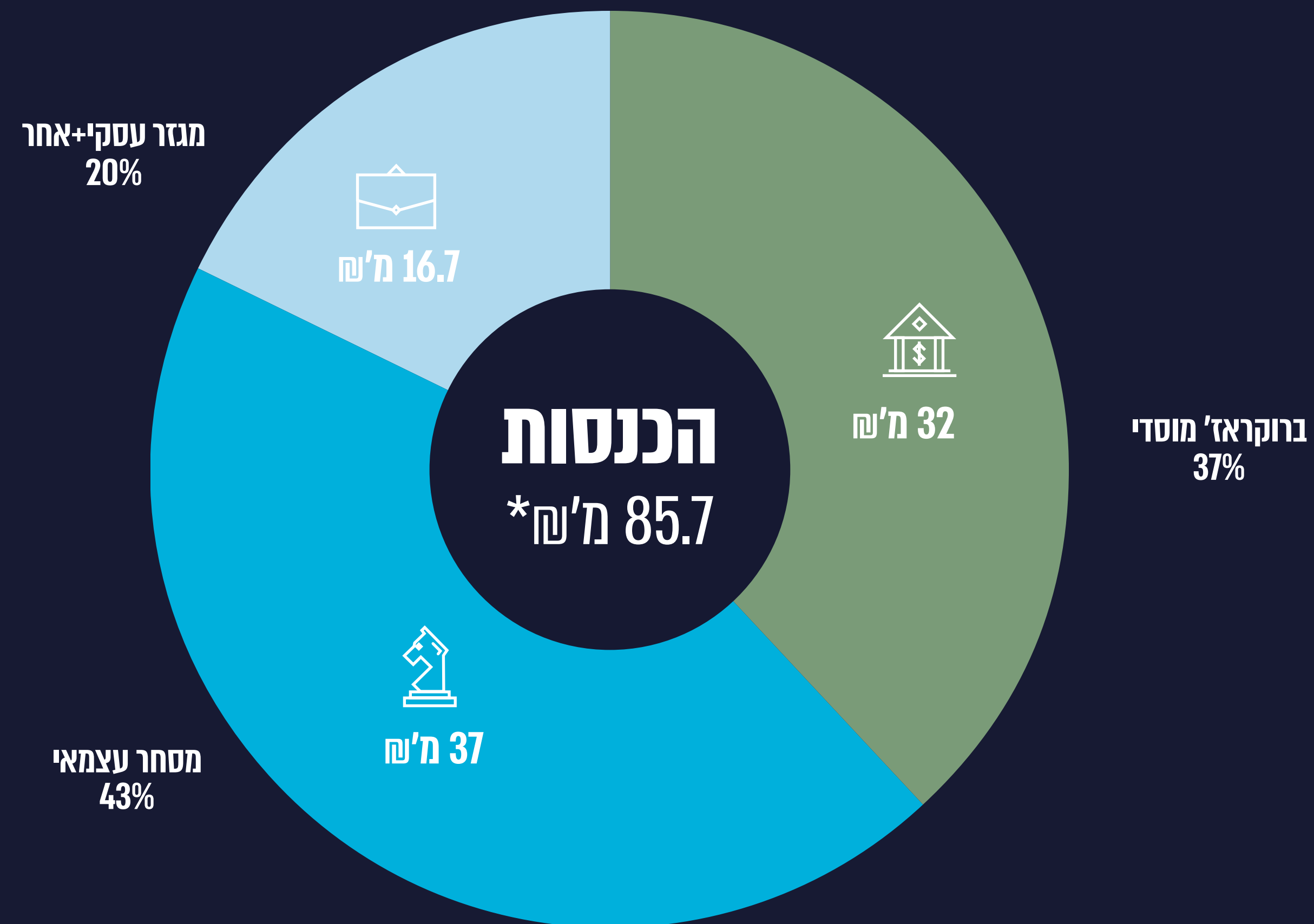
62%
שירותים פיננסיים



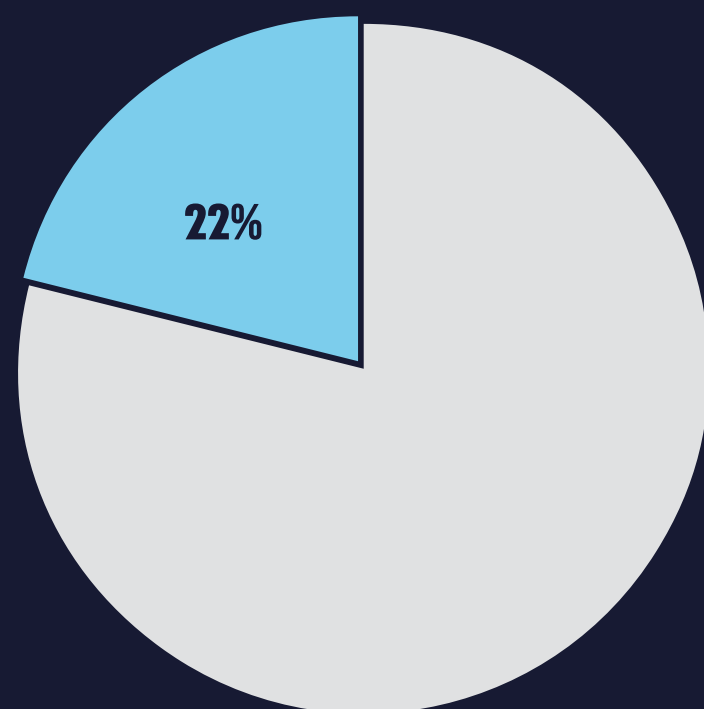
שירותים פיננסיים

שירותי בורסה

שלושה מנועי הכנסה מרכזיים



הכנסות
85.7 מיליון ש"ח*

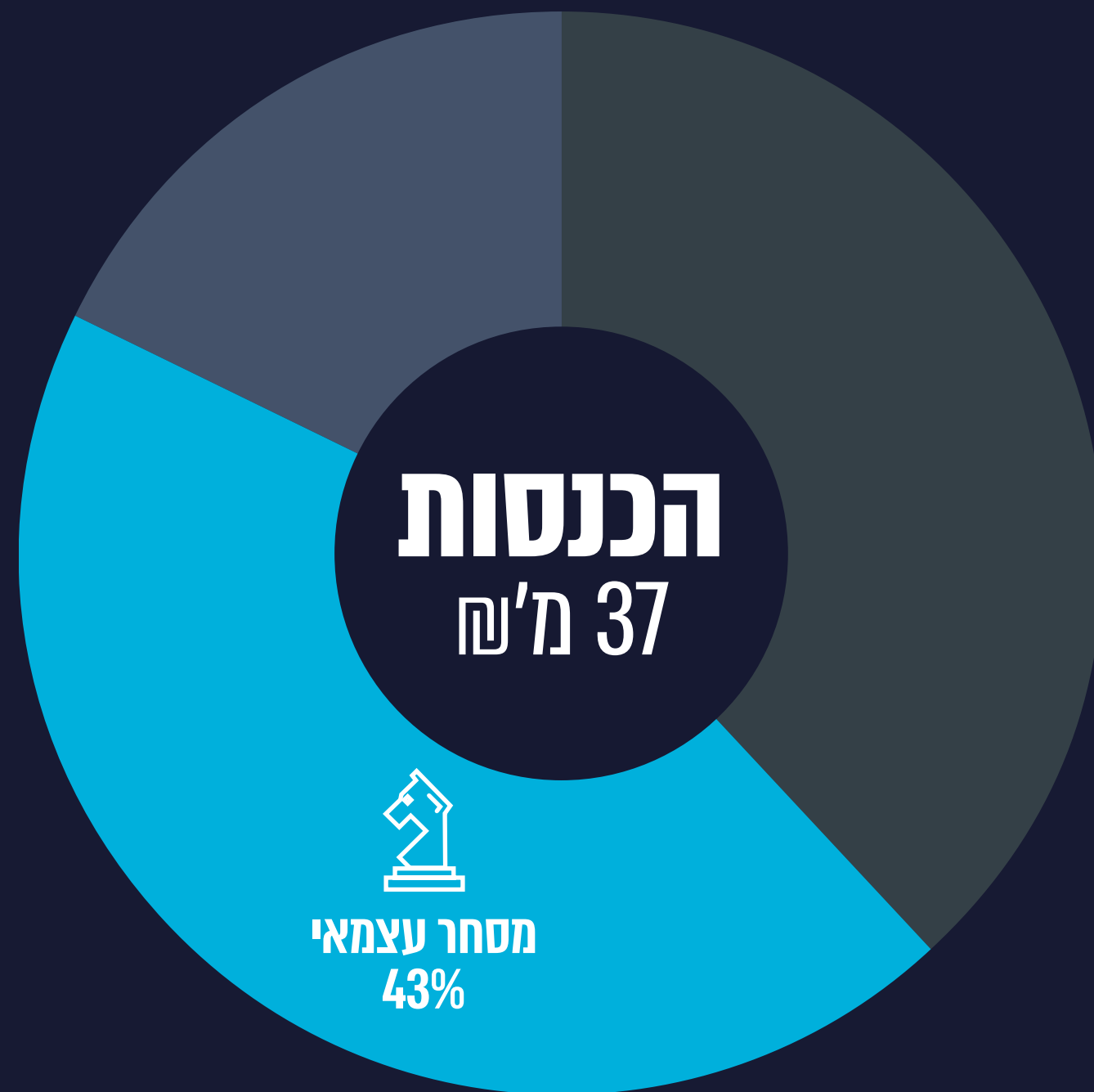


EBITDA
21.1 מיליון ש"ח

*השפעה שלילית של שער חליפין בהיקף של 5.2 מיליון ש"ח

מסחר עצמאי - IBI SMART

פלטפורמת מסחר מתקדמת בצמיחה מהירה



הוספת עולם המסחר בני"ע ישראליים לאפליקציית Smart

- מסחר עצמאי גם בניירות ערך
ישראלים באמצעות סמארט
- בחינת הרחבת בסיס המוצרים
לרבות ארנק דיגיטלי
- הוגשה בקשה לקבלת רישיון לפי חוק
שירותי תשלום, לניהול חשבונות תשלום

יישום מדיניות חשבונאית חדשה של פריסת עלויות גיוס לקוח CAC לאורך תקופת ההתקשרות

בוחנת את הכדאיות בכניסה לתחום פעילות בנקאית באמצעות רשיון בנק קטן

המשך צמיחה מהירה במספר הלקוחות

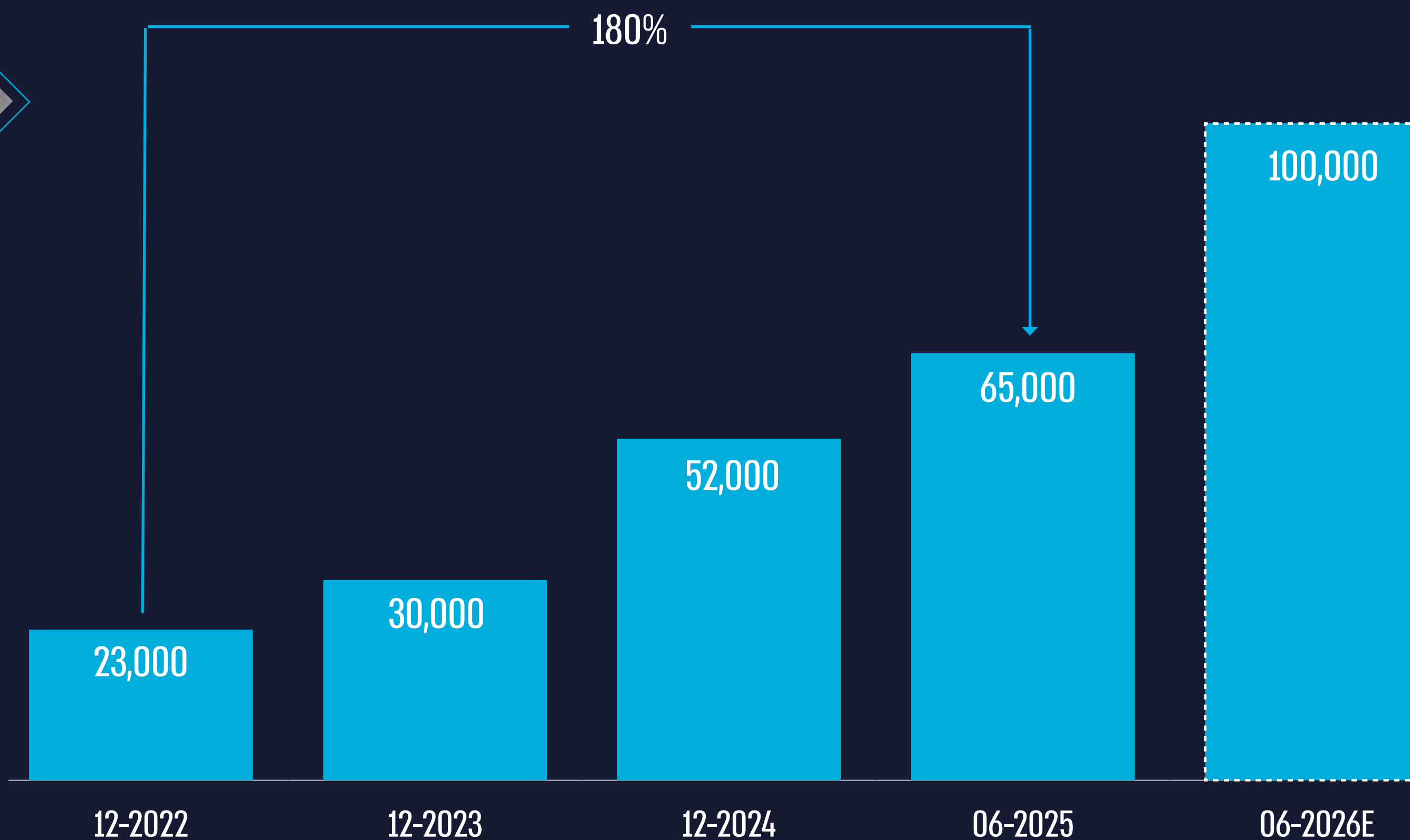
- מעל 7,400 חשבונות חדשים נפתחו במהלך הרבעון השני
- כ-65,000 חשבונות נכון לסוף הרבעון
- יעד של 100,000 לקוחות עד אמצע שנת 2026

חדשנות טכנולוגית והרחבת שירותים במהלך הרבעון

- תהליך הצטרפות דיגיטלי: פתיחת חשבון מלאה באפליקציה, כולל זיהוי
לקוח והפקדה מיידית בקליק
- הפקדות מיידיות (מס"ב): הראשונים בישראל שמאפשרים הפקדת כספים
מיידית בקליק
- הוראת קבע לרכישת מניות
- הפצת קרנות נאמנות: פטור מעמלות קנייה/מכירה.
התקשרות בהסכמי הפצה עם רוב חברות הקרנות בארץ
- שדרוג אבטחת מידע: כלל הלקוחות הועברו למערכת זיהוי מתקדמת
ומאובטחת

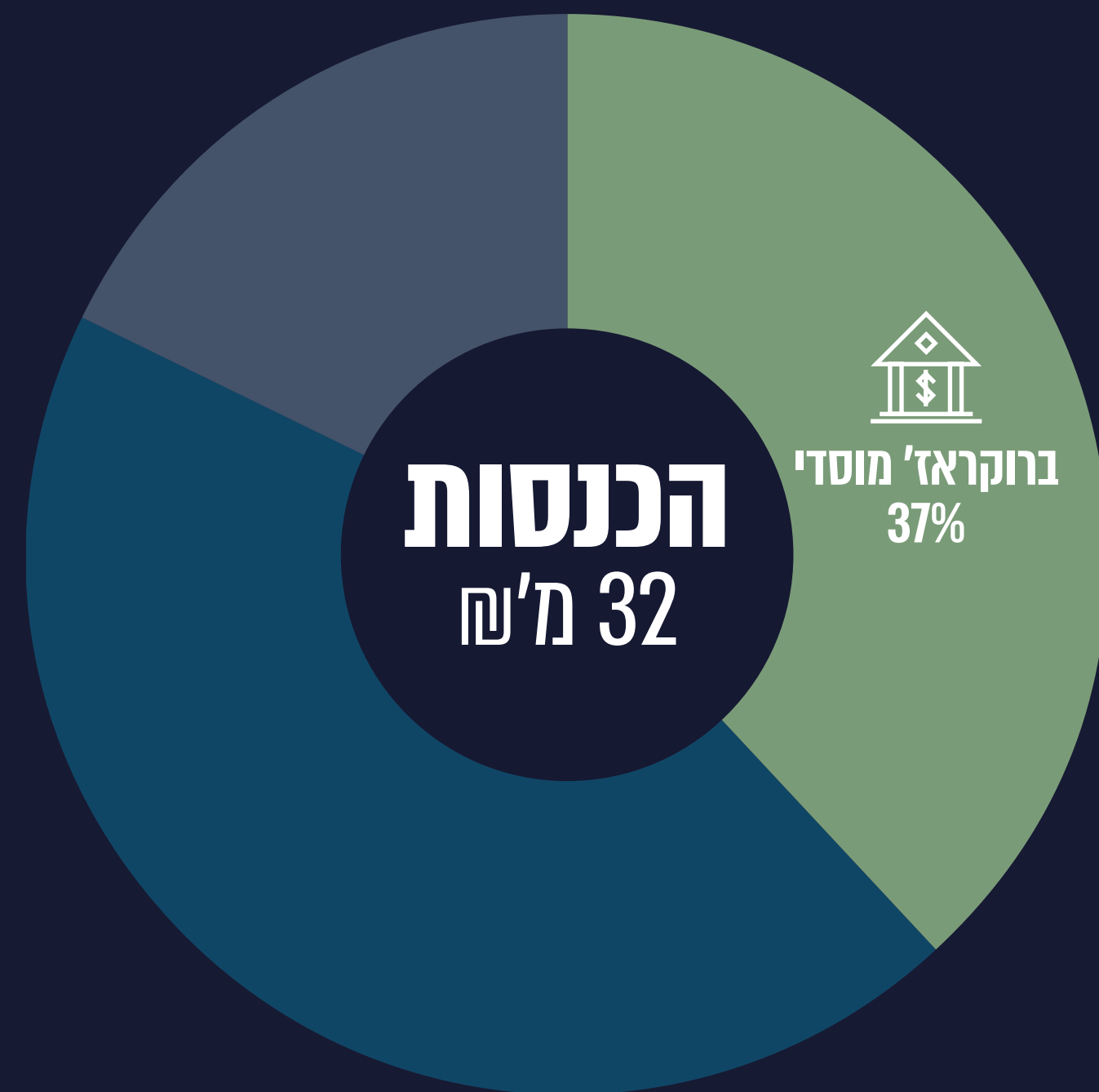


צמיחה מהירה במספר הלקוחות



ברוקראז' מוסדי

הברוקר המוביל בישראל בפעילות מקומית וגלובלית



הוקם דסק מוצרי נגזרי מט"ח OTC אשר מציע מוצרים חדשים:

הרחבת בסיס המוצרים בדגש על נגזרי מט"ח.

- FX OPTIONS OTC - עסקאות שתאפשרנה וורסטייליות בתאריכים, בסכומי העסקה ובניהול הפוזיציה
- CROSS CURRENCY SWAP - עסקת החלף בשני מטבעות שונים, בין שני צדדים, להחלפת תשלומי ריבית במטבעות אלו, תזרימי מזומנים, והחלפת קרן ההלוואה
- EQUITY SWAP - הסכם פיננסי בין שני צדדים להחלפת תזרימי מזומנים עתידיים המבוססים על ביצועי מניות/מדדים. מוצר זה מאפשר ללקוח להיות חשוף למניה או מדד מבלי להחזיק בהם בפועל, בתמורה לתשלום ריבית
- IRS - חוזה נגזר (derivative contract) בין שני צדדים, במסגרתו הם מחליפים תשלומי ריבית - בדרך כלל תשלום ריבית קבועה מול ריבית משתנה (או להפך) על סכום נומינלי מוסכם

הוקם דסק ייעודי לפעילות בנקאות להשקעות

הרחבת שירותי המסחר וסל המוצרים בתחום הבינלאומי ע"י שיתופי פעולה עם גופים זרים (הנפקות, הפצות וכיו"ב)

מעבר מעשיית שוק ברפורמה לעשיית שוק וולונטרית

המגזר העסקי



פעילות עם הקצאת הון נמוכה ושולי רווח גבוהים

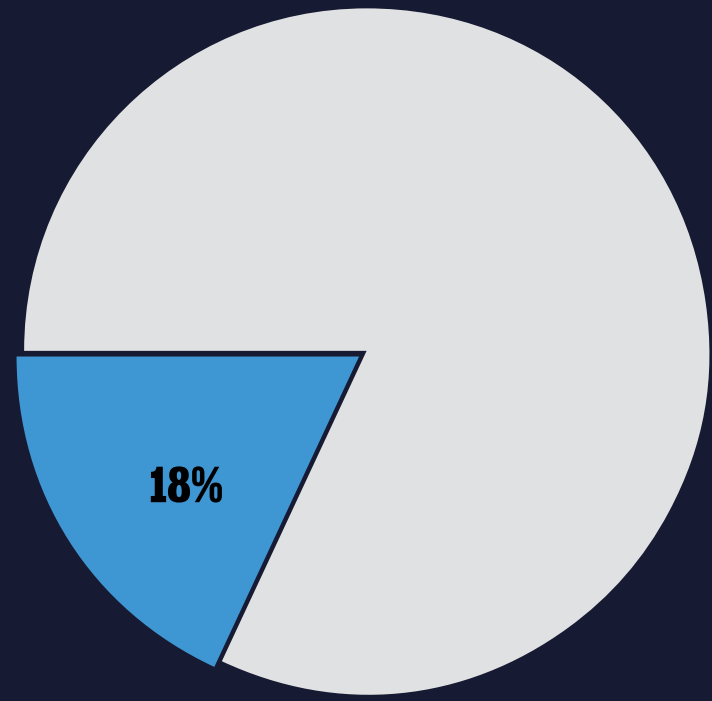
סך נכסים מנוהל נכון לסוף רבעון 2 - 7.6 מיליארד ש"ח (מתוכם מזומנים בשווי 2.2 מיליארד ש"ח)

פעילויות מהותיות שבוצעו הרבעון

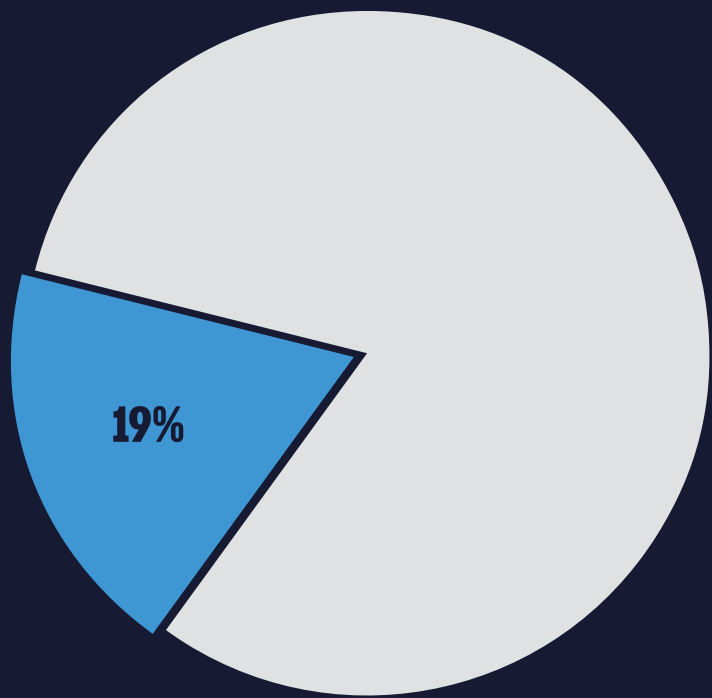
-הרחבה משמעותית בתפעול עסקאות נדל"ן
-הרחבת שיתופי פעולה מול מפיצים נוספים

קבוצת IBI CAPITAL

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



הכנסות
62 מיליון ₪



EBITDA
18.9 מיליון ₪



IBI CAPITAL - צעדים אסטרטגיים בשנה הקרובה

פיתוח עסקי

◆ הקמת מנהל הסדרים פנסיונים לחברות הייטק

פתרונות מתקדמים לחברות הייטק ועובדי הייטק לקוחות החברה

◆ הקמת פעילות Nextage בארה"ב

מתן שירותי כספים ופיננסים לחברות הייטק אמריקאיות, בדגש על "קשר ישראלי"

◆ הרחבת שירותי תחום המימון לסטרטאפים דרך החברה הבת - IBI SPIKES

IBI CAPITAL - צעדים אסטרטגיים בשנה הקרובה

B2C

◆ אפליקציית SMART - CAPITAL

חיבור לאפליקציה פיננסית ראשונה מסוגה בעולם התגמולים לעובדים, המאפשרת לכל עובד לנהל באופן עצמאי את התגמול ההוני שלו - החל ממעקב וניהול האופציות ועד למימוש ולמסחר ישיר.

◆ השקת מכשיר מימון חדש (MaxEspp) לתוכנית ESPP לעובדי הייטק

מאפשר לממש את מלוא הפוטנציאל בהטבות ההוניות

B2B

◆ השקת מערכת CapiTECH

פלטפורמת טכנולוגיה חדשה לשיפור חוויית המשקיע וייעול פעילות החברה

◆ המשך שילוב חברת נקסטאייג' בקבוצה

יצירת סינרגיה בין הפעילויות והרחבת השירותים המוצעים

◆ פיתוח פיצ'רים חדשניים משולבי AI בתחום הערכות השווי למגזר ההייטק

מאפשר לספק ללקוחות הערכות שווי מקצועיות ומדויקות במהירות

IBI חיתום והנפקות

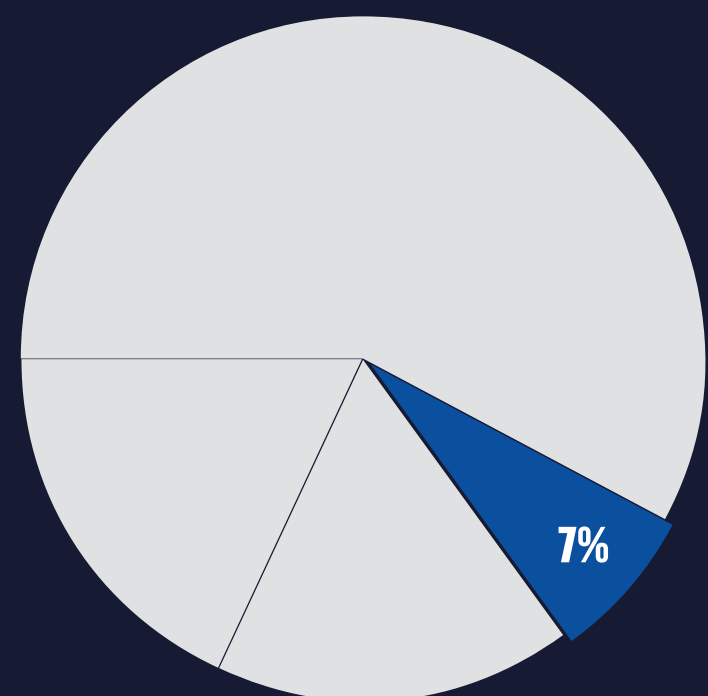
המשך מגמת הצמיחה בפעילות

צמיחה מואצת בהכנסות וברווחיות ברבעון השני לעומת 2024

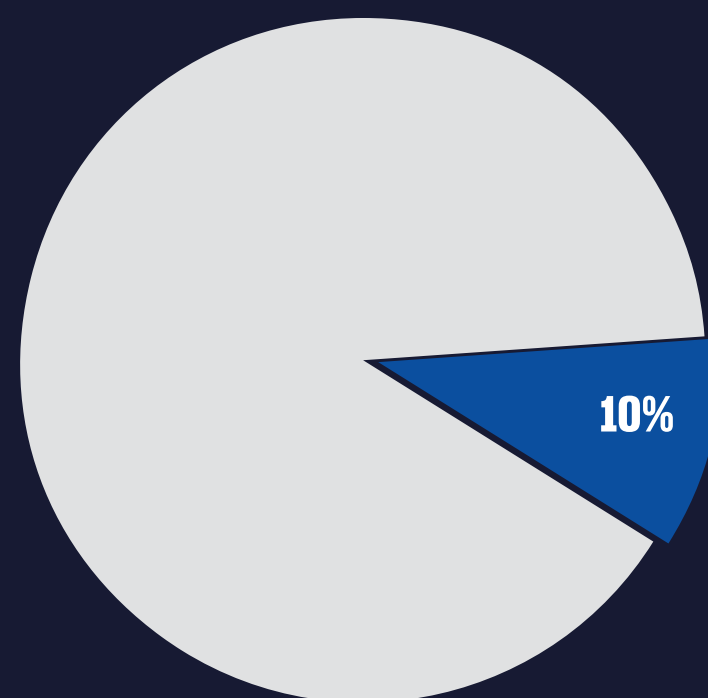
ביצוע הנפקה ראשונית בבורסה של חברת RP OPTICAL LABS LTD, המוחזקת ע"י קרן מנור אוורגרין, בה משקיעה חברת החיתום. כתוצאה מההנפקה ועליית ערך שווי החברה נרשם רווח מהשקעות לזמן ארוך של כ-9 מ' ש"ח

חלוקת דיבידנד עקבית - כ-18 מ' ש"ח חולקו מתחילת השנה

גיוס של שתי סדרות נוספות לאי.בי.אי. פיקדונות בהיקף של כ-1.3 מיליארד ש"ח - סה"כ 3 סדרות בהיקף של כ-2.4 מיליארד ש"ח



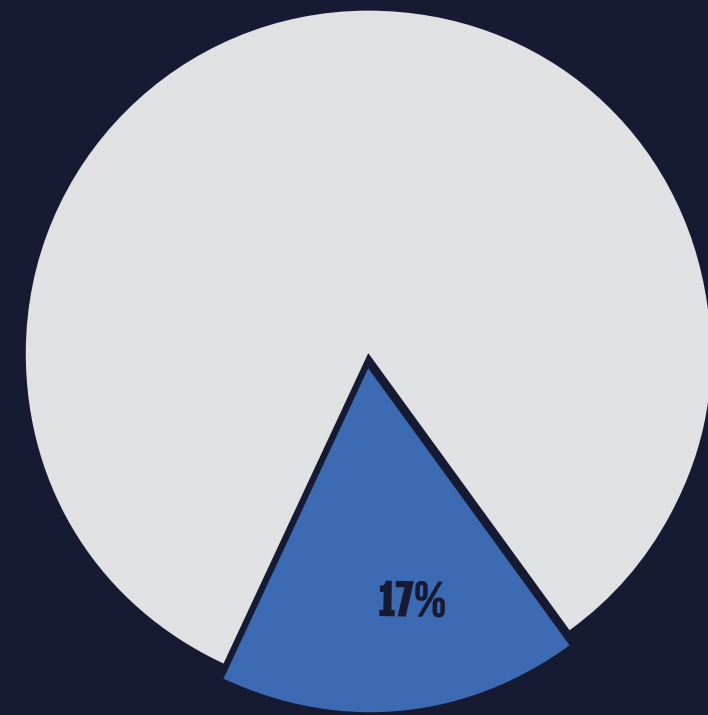
הכנסות
20.5 מיליון ₪



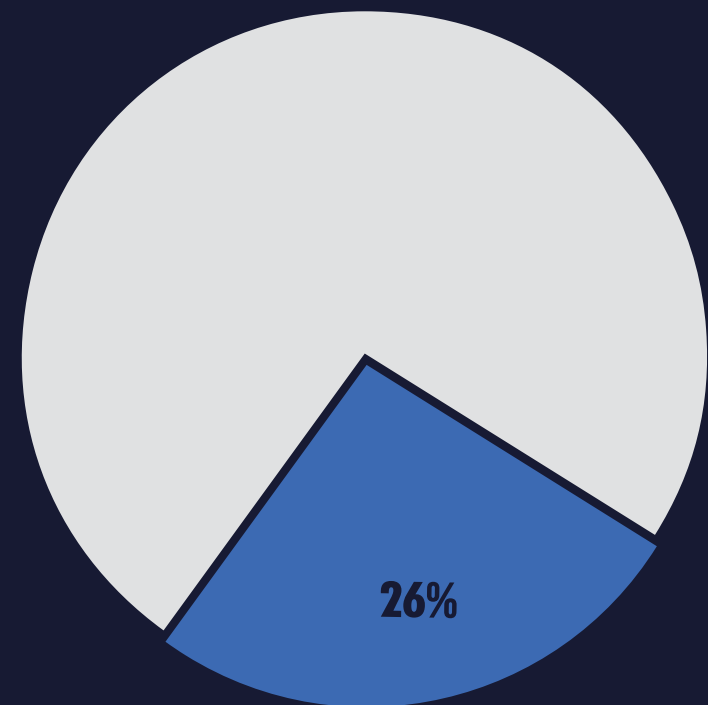
EBITDA
10.7 מיליון ₪

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

ארבע עונות - זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל



הכנסות
60.2 מיליון ₪*



EBITDA
26 מיליון ₪

*כולל 13.6 מיליון ₪ רווח שנבע
ממעבר לשליטה בפעילות "נטו"

נתוני Q2 2025

המשך צמיחה מואצת בהכנסות וב-EBITDA

גיוס של כ-4 מיליארד ש"ח במוצרים פיננסיים ופנסיוניים מתחילת שנה

הרחבת מערך המתכננים הפיננסיים ויועצי ההשקעות, לצד הקמת שלוחות
וסניפים חדשים בפריסה גיאוגרפית רחבה

הושלמה קליטת עובדי המטה של "נטו"

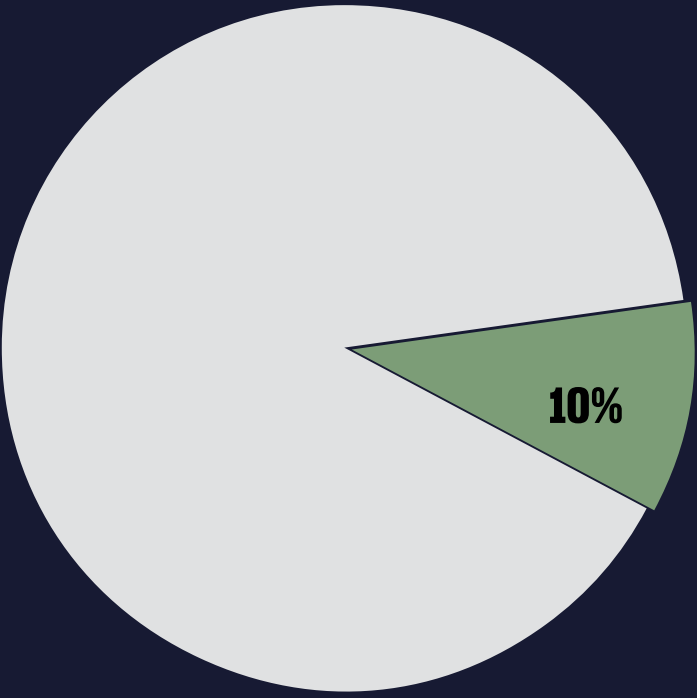
פיתוח תשתיות טכנולוגיות ואוטומציה לשיפור היעילות והחדשנות



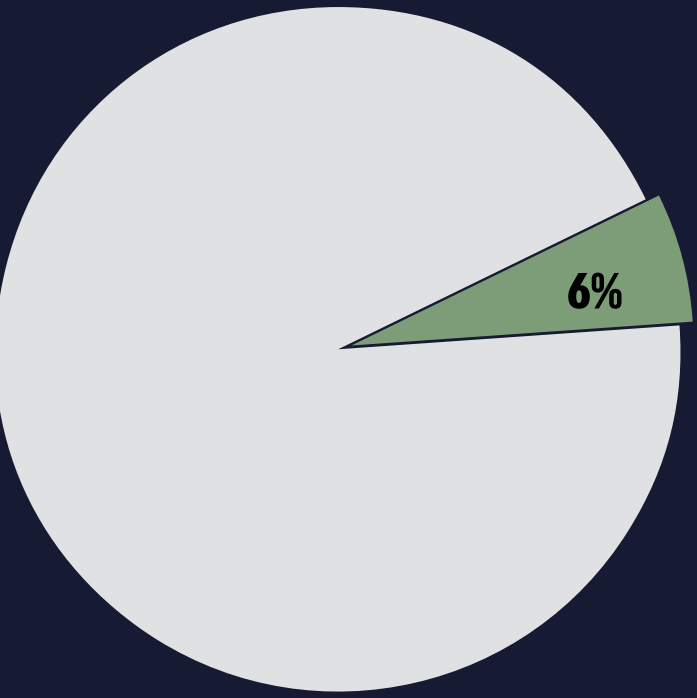
מוצרים פיננסיים

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



הכנסות
35.4 מיליון ש"ח*



EBITDA
6.3 מיליון ש"ח

*השפעה שלילית של שער חליפין
בהיקף של 6.2 מיליון ש"ח

נתוני Q2 2025

קרנות נדל"ן		קרנות גידור	קרנות חוב פרטי		
IBI LION נדל"ן מניב בספרד	DATAKOM תשתיות דיגיטליות	IBI CLO ני"ע מגובים בהלוואות מובטחות	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	IBI Re'em Equity לונג שורט המתמקדת בחברות ישראליות בארץ ובחו"ל	IBI Quality משכנתה הפוכה	CCF אשראי צרכני	ATLANTIS אשראי עסקאות סחר בינלאומיות של סחורות בסיס
שותפויות נדל"ן		IBI Re'em Opportunities מכוונת אירועים והזדמנויות פיננסיות, בדגש על אג"ח HY	IBI TEVEL הלוואות לעסקים בפולין	IBI SBL הלוואות טווח קצר ליזמים בארה"ב	FALCON השקעה ב-NPL מגובות בשעבוד ראשון על נדל"ן בארה"ב
IBI PILLAR 45 שותפויות להשקעה בנדל"ן מניב ברחבי העולם		IBI Re'em Global לונג שורט מניות חו"ל			
		IBI Total Return מכוונת אסטרטגיות מאקרו גלובלי			

מוצרי השקעה אלטרנטיביים - פיזור רחב של הפורטפוליו

המשך שינוי תמהיל הקרנות

קרנות גידור - הגיעו להיקף נכסים של כמיליארד ש"ח. דמי הצלחה צבורים של 16.1 מיליון ש"ח

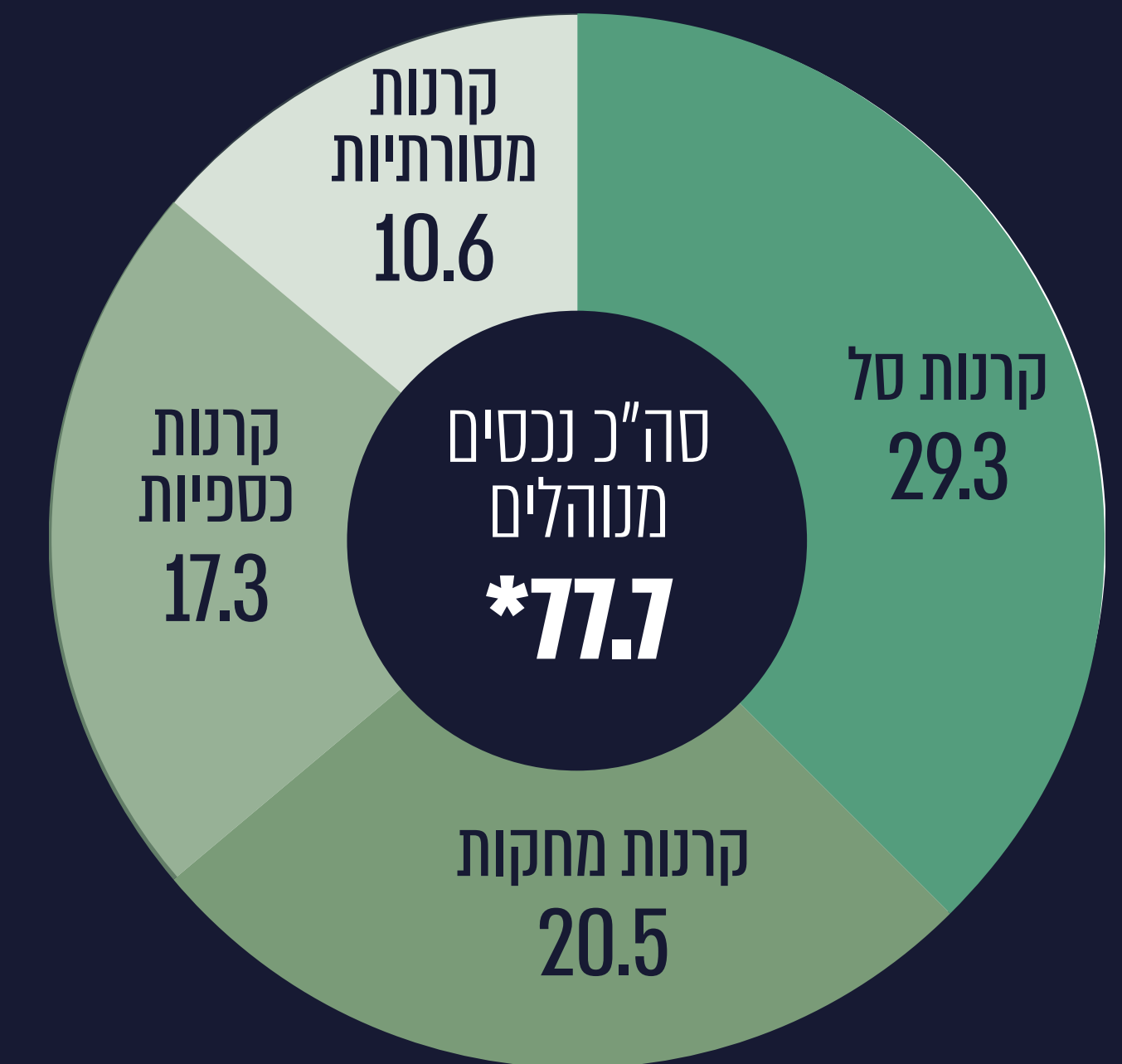
קרן קוואלטי - כניסה משמעותית לתחום משכנתאות ארוכות, ושיתוף פעולה ראשון עם משקיעים מוסדיים בתחום

פתיחת גיוס קרן PE - המתמקדת בהשקעות בדאטה סנטרס

השפעה משמעותית של ירידת שער החליפין במהלך הרבעון

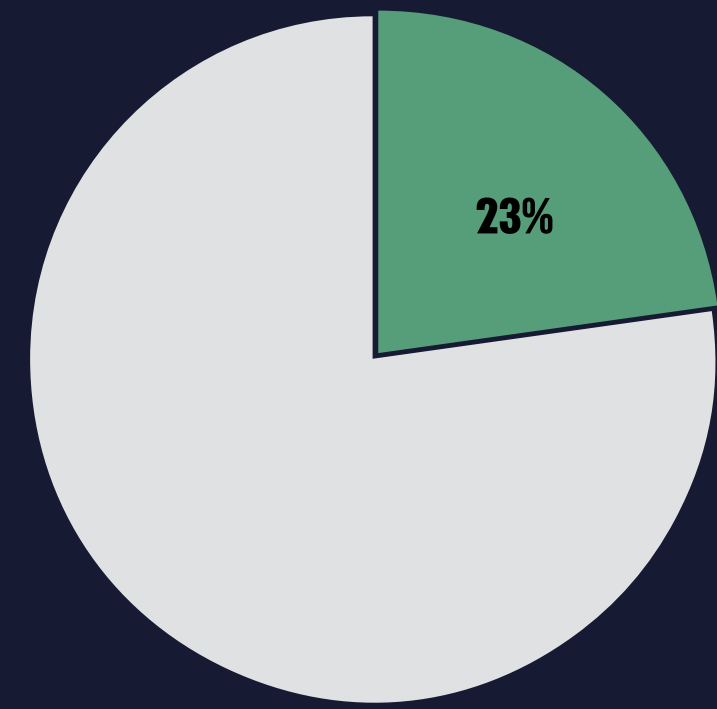
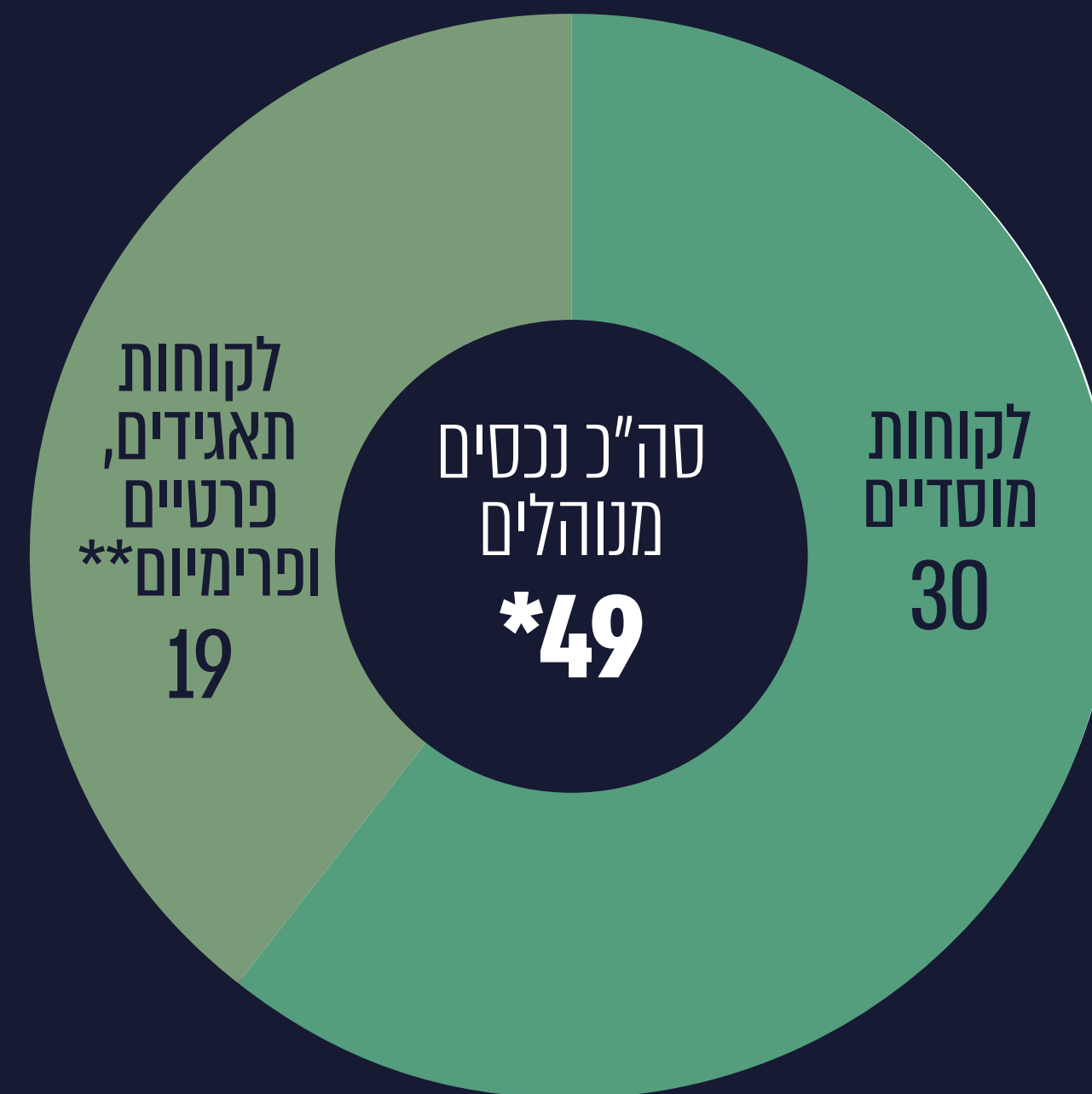
קרנות נאמנות

217 קרנות
תמהיל מדויק בכל הקטגוריות
ביצועים עקביים

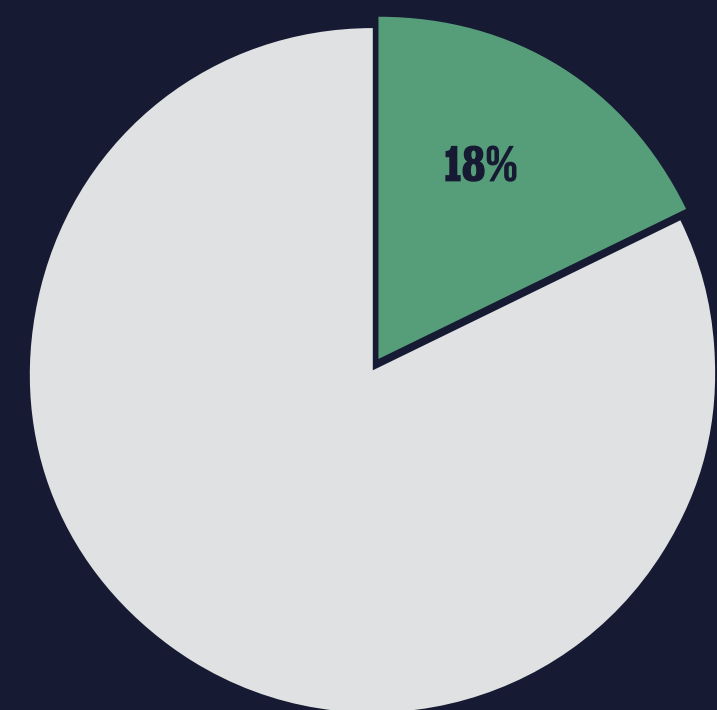


ניהול תיקים

המתמחה בלקוחות עושר
וגופים מוסדיים ומובילה בתחום
ההשקעות הבינלאומיות



הכנסות
79.3 מיליון ₪

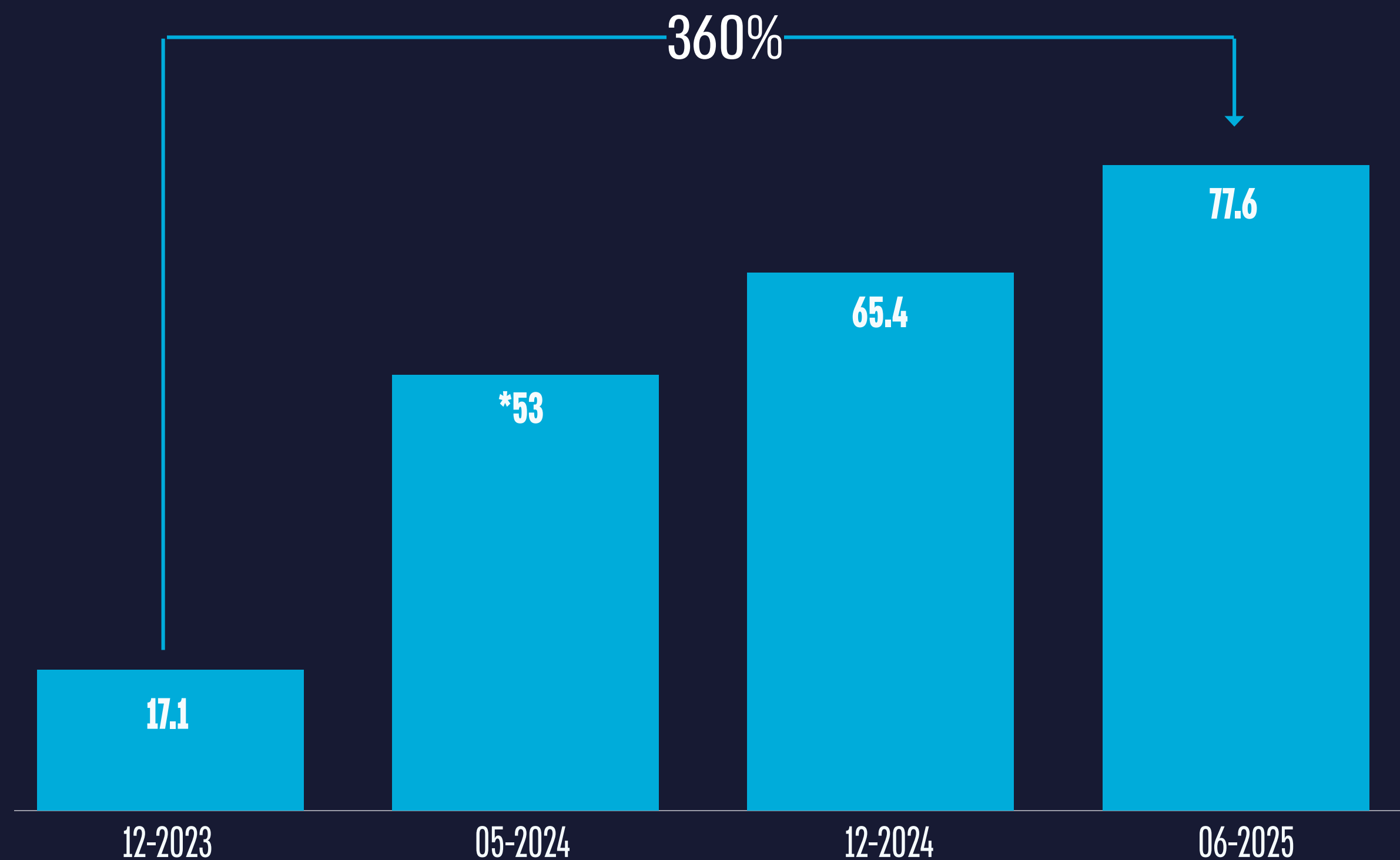


EBITDA
18.1 מיליון ₪

*נכון ליום 30.6.25 במיליארד ש"ח | **כולל קרנות נאמנות של איביאי בסך 1.9 מיליארד ש"ח

IBI קרנות נאמנות

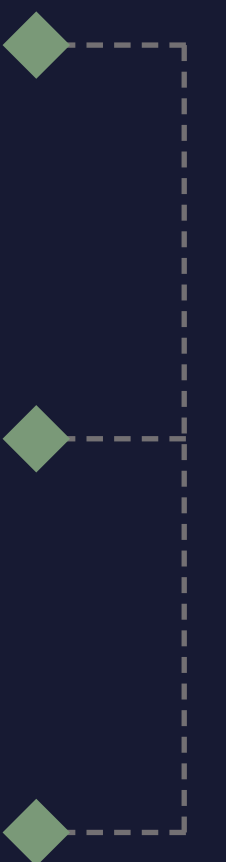
זינוק חד בנכסים המנוהלים



המגייסת הגדולה מתחילת השנה
ועד סוף הרבעון השני

גיוס של מעל פי 2 מנתח השוק
בסגמנט הקרנות המסורתיות

צמיחה מואצת בהכנסות לצד
הגידול בנכסים המנוהלים



*השלמת עסקת רכישת קרנות הנאמנות של פסגות

מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים



הקמת פעילות ארבע עונות כניסה לתחום הסוכנויות	מיזוג עם מגדל שירותי בורסה כניסה לפעילות מסחר עצמאי	רכישת תמיר פישמן השקעות IBI CAPITAL על ידי	השלמת מכירת הלמן אלדובי להפניקס Pivot מיצרן למפיץ	השקת אפליקציית IBI SMART הקמת יחידת פיתוח עצמאי	השלמת עסקת נטו ע"י ארבע עונות המשך הרחבת פעילות ההפצה	עסקת נקסטאייג' (60%) על ידי IBI CAPITAL	עסקת נטו 2 רכישת מלוא הפעילות של חברת נטו
2014	2015	2018	2021	2021	2023	2024	2025

שירותים פיננסיים

2025

הקמת חברת הטכנולוגיה IBI R&D LABS
איחוד מערך הטכנולוגיה הקבוצתי תחת חברה אחת

מוצרים פיננסיים

2015	2019	2019	2021	2021	2022	2024
תחילת פעילות קרנות השקעה	רכישת שליטה בחברת קוואלטי	רכישת הנדל"ן הסגורות IBI PILLAR כניסה לתחום	השלמת רכישת טאלנט ניהול תיקים	VOLCANO כניסה לתחום ה-Equity Bridge	DATAKOM כניסה לתחום התשתיות הדיגיטליות	השלמת עסקת פסגות כניסה לתחום הקרנות הפסיביות

אסטרטגיית הקבוצה: שילוב מוצרים ושירותים כמנועי צמיחה ויצירת ערך לאורך זמן

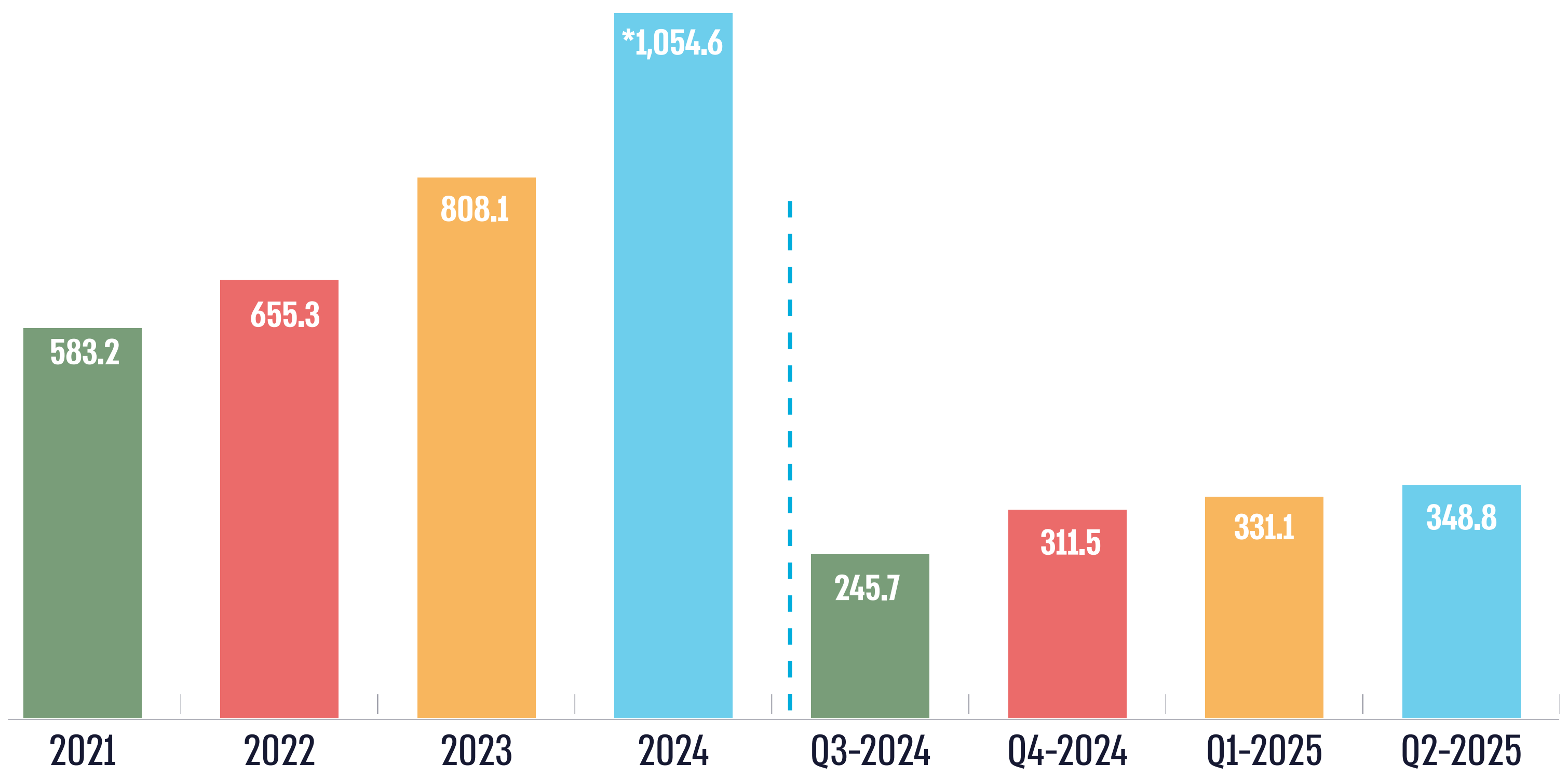
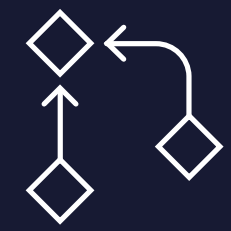


עדכון עסקאות שבוצעו בשנת 2024

עסקת נטו השנייה	רכישת נקסטאייג'	רכישת קרנות נאמנות פאסיביות פסגות
גידול של מעל 150% בשווי התיק המנוהל שימור כ - 80% מהסוכנים שימור אנשי מפתח השלמת הטמעה ארגונית ותשתיתית	צמיחה בלקוחות 10% צמיחה בהכנסות 2% שימור אנשי מפתח השלמת הטמעה ארגונית ותשתיתית מעבר לפיתוח עסקי	סך נכסים ערב העסקה כ-17 מיליארד ש"ח בחברת הקרנות (24 מיליארד ש"ח בקרנות הנרכשות) סך נכסים ליום 30.6.25 כ-77.6 מיליארד ש"ח הכנסות שנת 2023 כ-83 מיליון ש"ח הכנסות ליום 30.6.25 כ-204 מיליון ש"ח (LTM) שימור אנשי מפתח השלמת הטמעה ארגונית ותשתיתית

מעבר לצמיחה מואצת

צמיחה מתמשכת בהכנסות שילוב של התרחבות אורגנית ורכישות אסטרטגיות

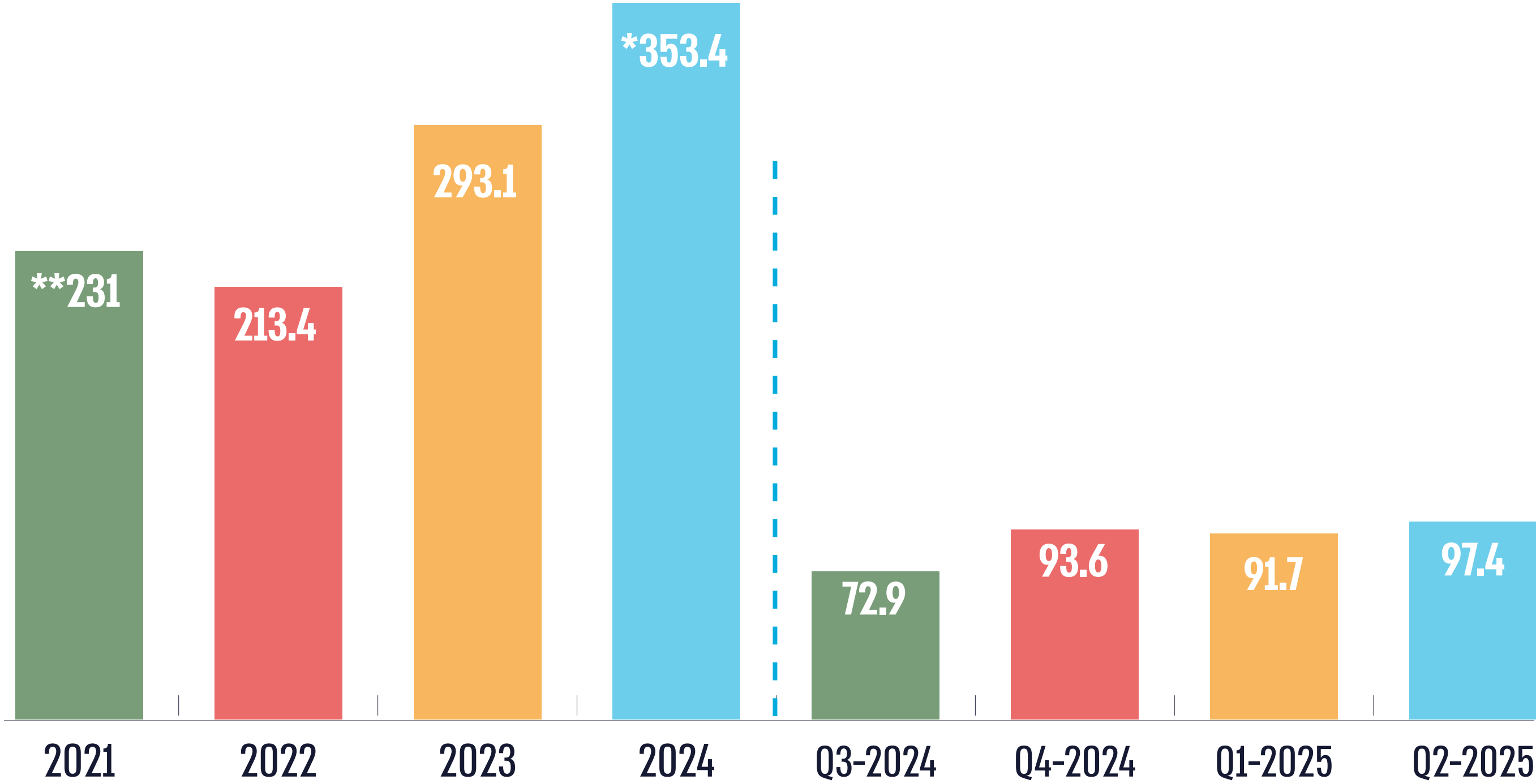


הנתונים במיליוני ש"ח

*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ש"ח מעסקת מור



EBITDA חזק ויציב לאורך השנים

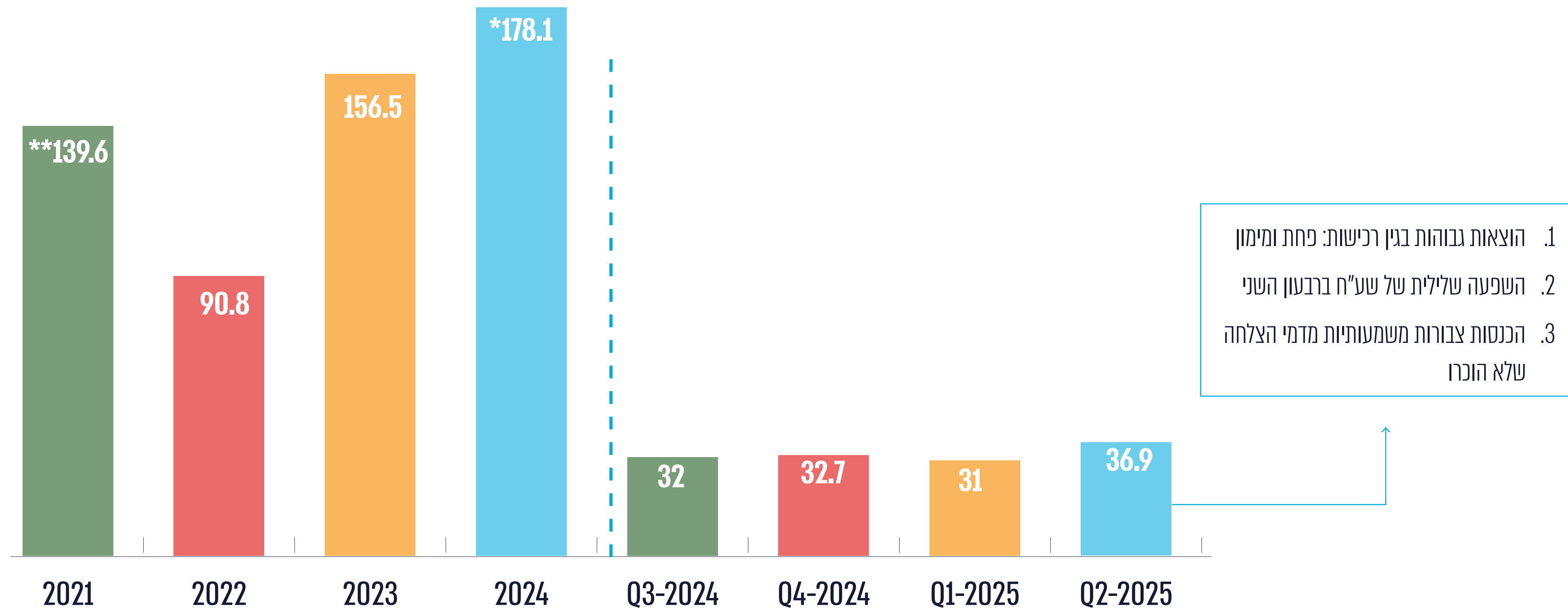
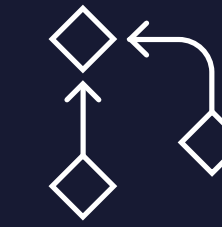


הנתונים במיליוני ש"ח

*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ש"ח מעסקת מור
**כולל רווח חד פעמי ממכירת הلمן אלדובי



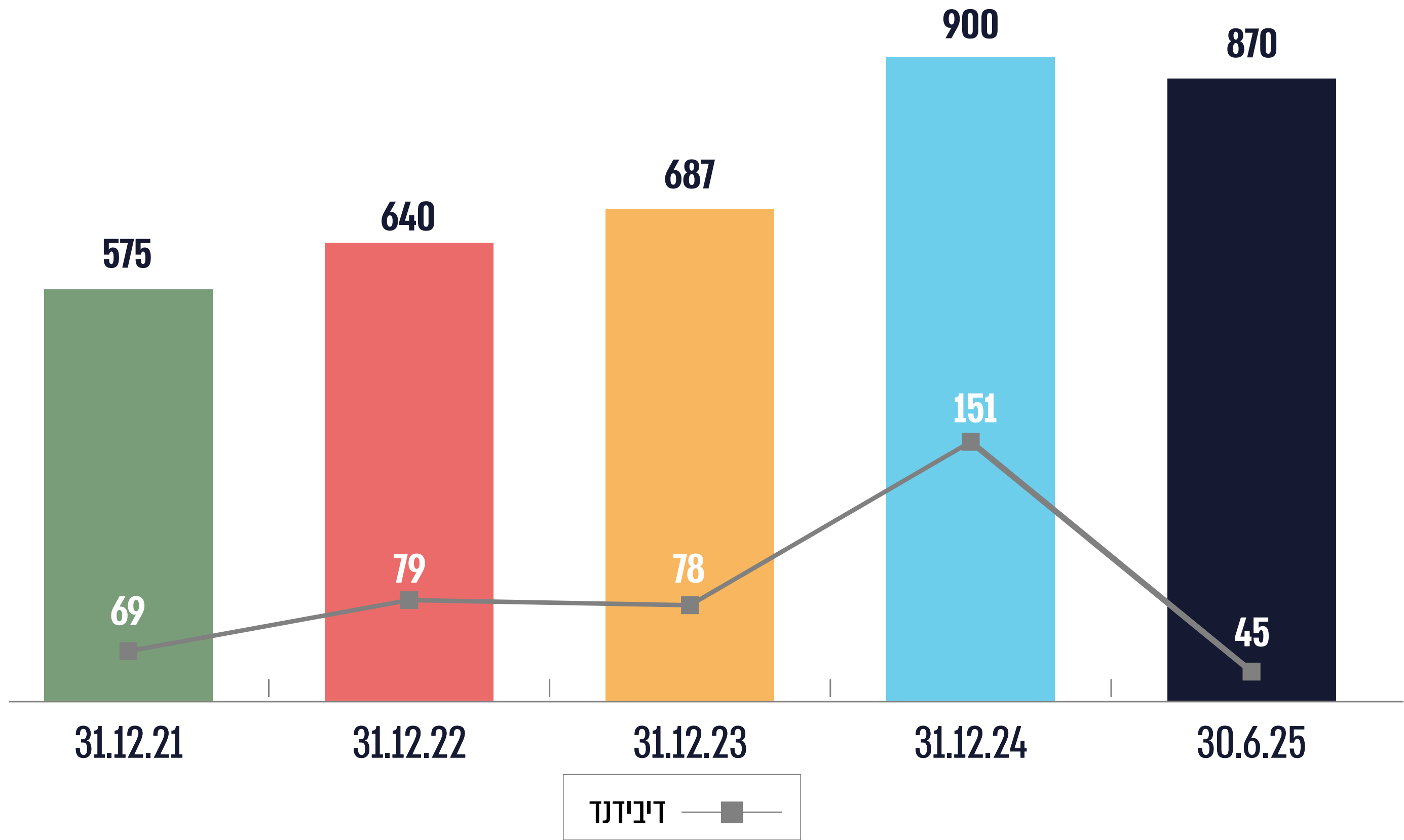
רווח נקי לבעלי המניות - צמיחה רב שנתית



*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ש"ח מעסקת מור
**כולל רווח חד פעמי ממכירת הلمן אלדובי

התפתחות ההון העצמי

איתנות פיננסית חזקה לצד השקעות וחלוקת דיבידנד



נכסים פיננסיים נטו - 312 מיליון ש"ח נכון ל- 30.6.25
**נתוני סולו | (מזומנים+השקעות לז"ק וז"א+הלוואות שניתנו לצדדים קשורים-אשראי לז"ק-התחייבויות לז"ק וז"א)

יתרונות תחרותיים



מערך שיווק והפצה מוביל שוק

קשר עמוק עם מערכות הפצה
חיצוניות ושליטה באחת
מהסוכנויות הגדולות בישראל



יכולות טכנולוגיות

פיתוח In-House
המאפשר תגובה
מהירה, שיפור מתמיד
וחוויית לקוח ייחודית



מגוון שירותים ומוצרים- סינרגיה בין לקוחות

בסיס הכנסות יציב וצמיחה
מתמשכת, תוך הרחבת ערך
ללקוחות קיימים



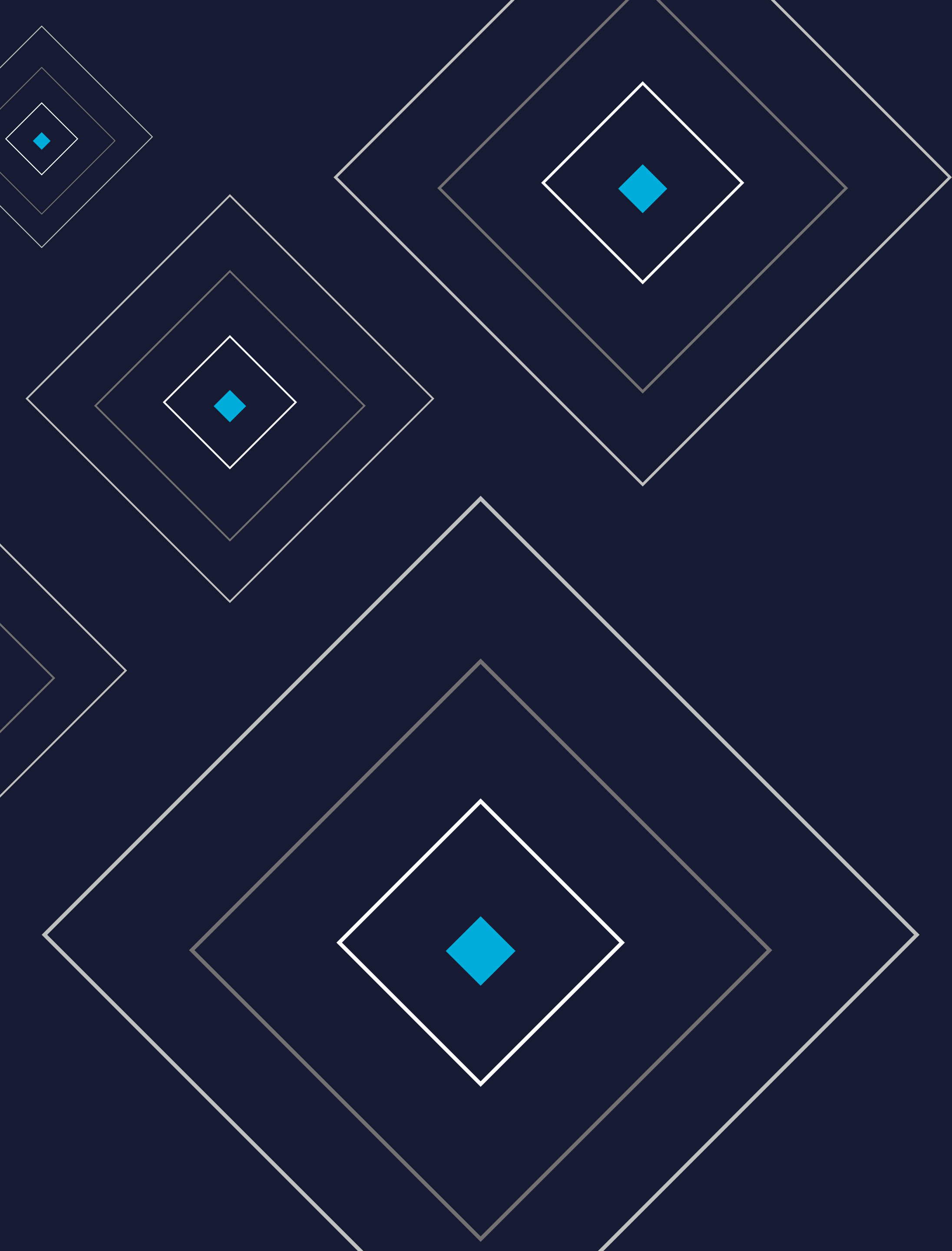
מבנה הון חזק

איתנות פיננסית המאפשרת
השקעה מתמשכת בצמיחה
והתרחבות עסקית, לצד
מדיניות דיבידנד עקבית



גמישות עסקית

יכולת קבלת החלטות
מהירה ויישום מדויק של
הזדמנויות בשוק



תודה