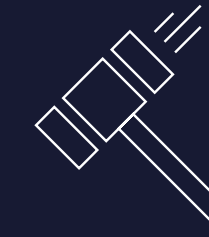




מצגת משקיעים

לסיכום רבעון שלישי 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 השלישי 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 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 לרבות תחזיות הנוגעות לאפליקציית מסחר בניירות ערך בישראל, יעד המכירות במסחר העצמאי, הקמת סניף NextAge ארה"ב, הקמת ארנק דיגיטלי, השקת SMART פנסיוני 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 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.

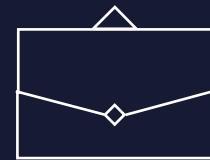
IBO בית השקעות

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



1,068

עובדים
נכון ל-30.9.25



160 מיליון ש"ח

דיבידנד
שחולק ב-4 הרבעונים
האחרונים*



3.4 מיליארד ש"ח

שווי שוק
נכון ל-25.11.25



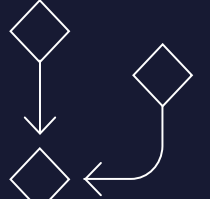
891 מיליון ש"ח

הון עצמי
נכון ל-30.9.25



21%

תשואה להון-ROE
ממוצע 3 שנים



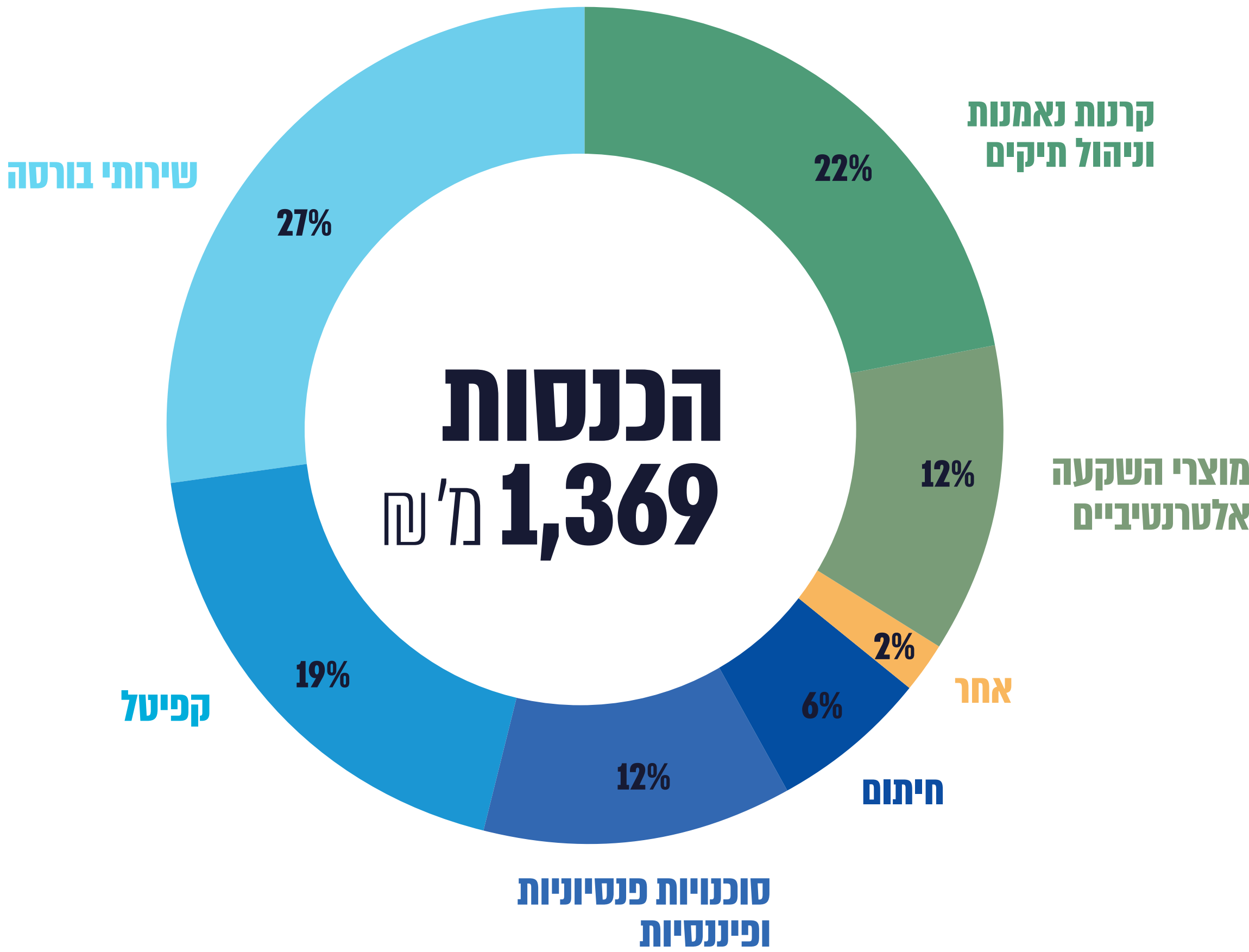
122 מיליון ש"ח

EBITDA ב-Q3

*כולל דיבידנד בסך 35 מ' ש"ח שהוכרז וטרם חולק

שני מגזרי על מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



34%

מוצרים פיננסיים



64%

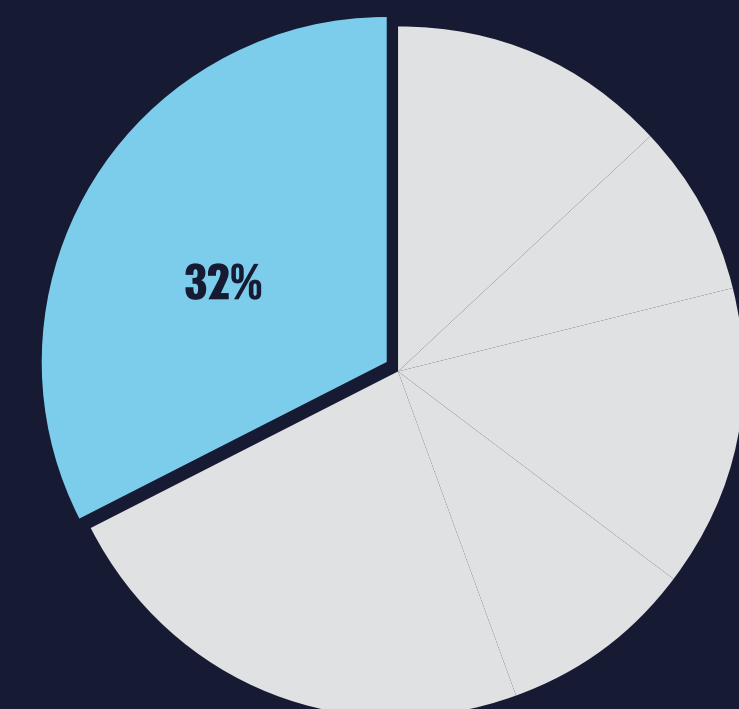
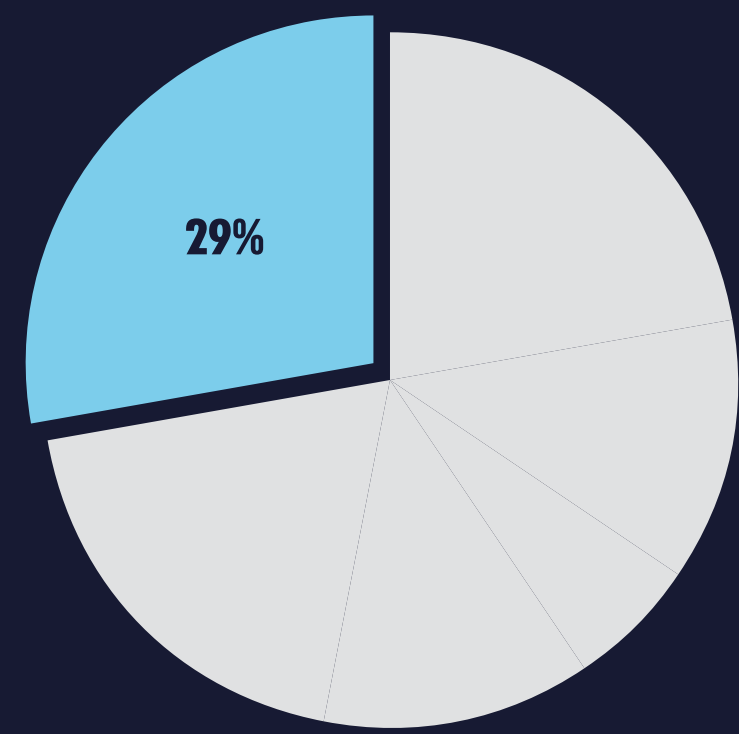
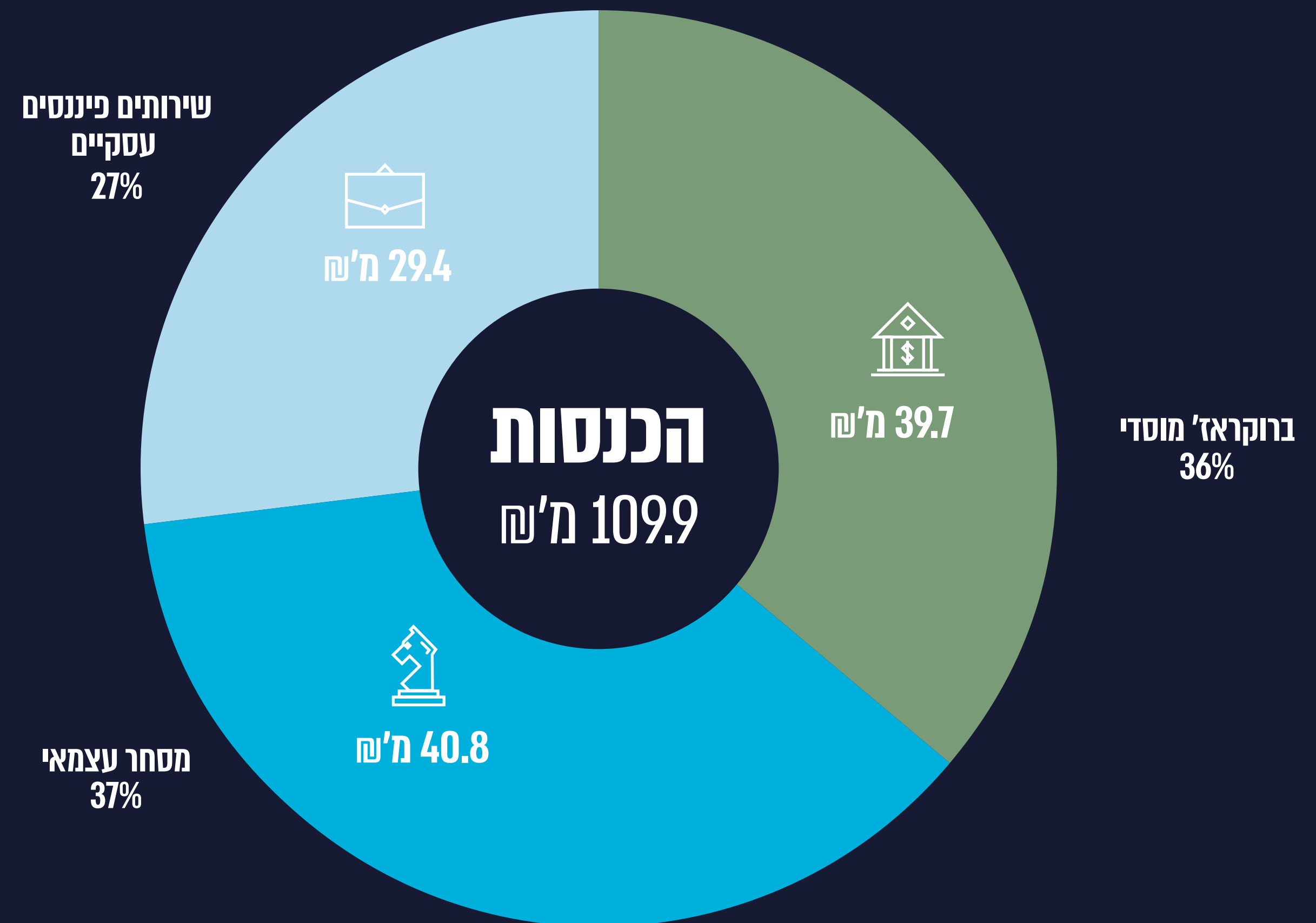
שירותים פיננסיים



שירותים פיננסיים

שירותי בורסה

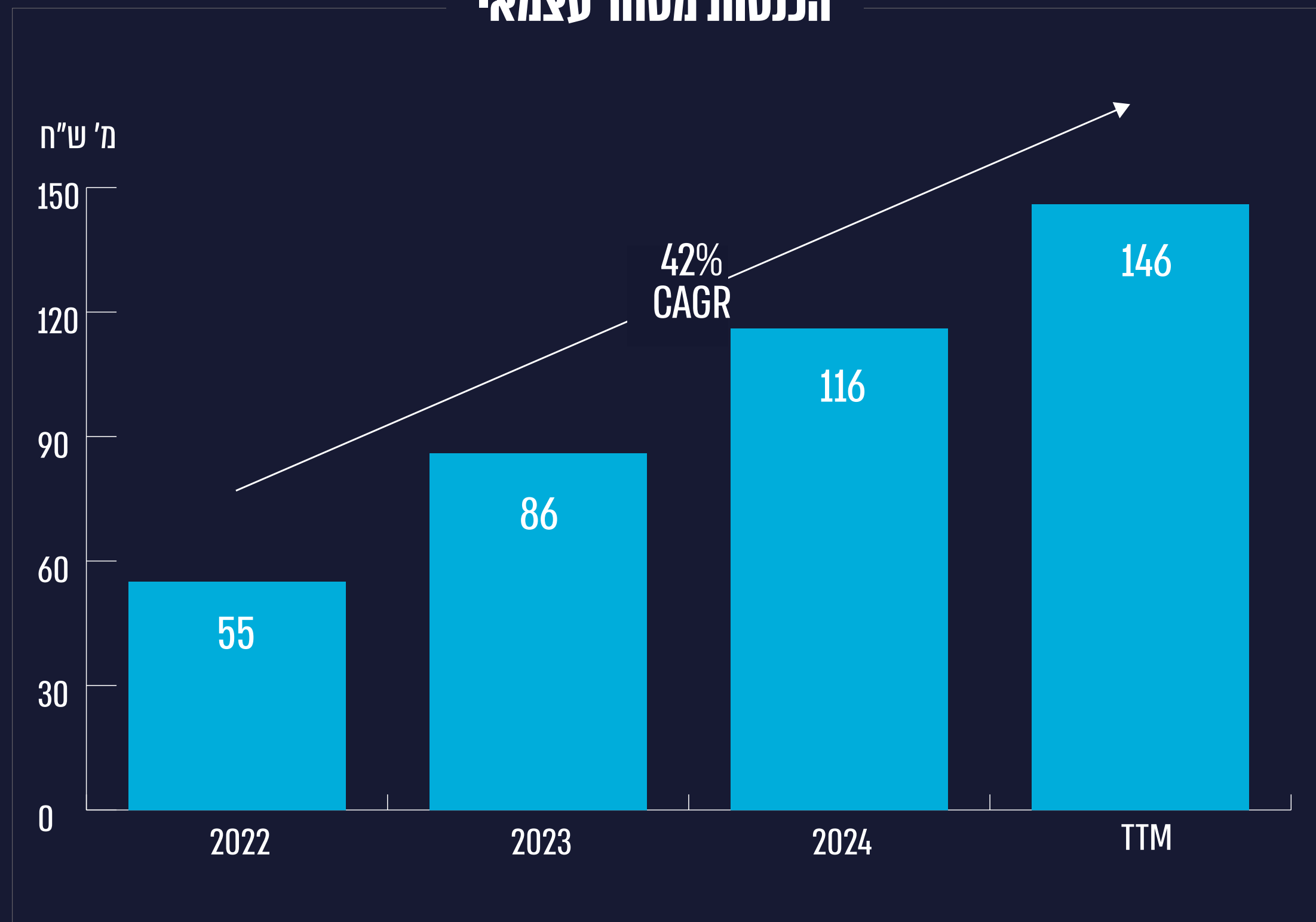
שלושה מנועי הכנסה מרכזיים



מסחר עצמאי - IBI SMART

פלטפורמת מסחר מתקדמת בצמיחה מהירה

הכנסות מסחר עצמאי



צמיחה עסקית והתרחבות בסיס הלקוחות

- 7,400 חשבונות חדשים נפתחו ברבעון השלישי
- 71,000 חשבונות פעילים לסוף הרבעון
- יעד אסטרטגי: 100,000 לקוחות במהלך 2026

חדשנות דיגיטלית כמנוע צמיחה מרכזי

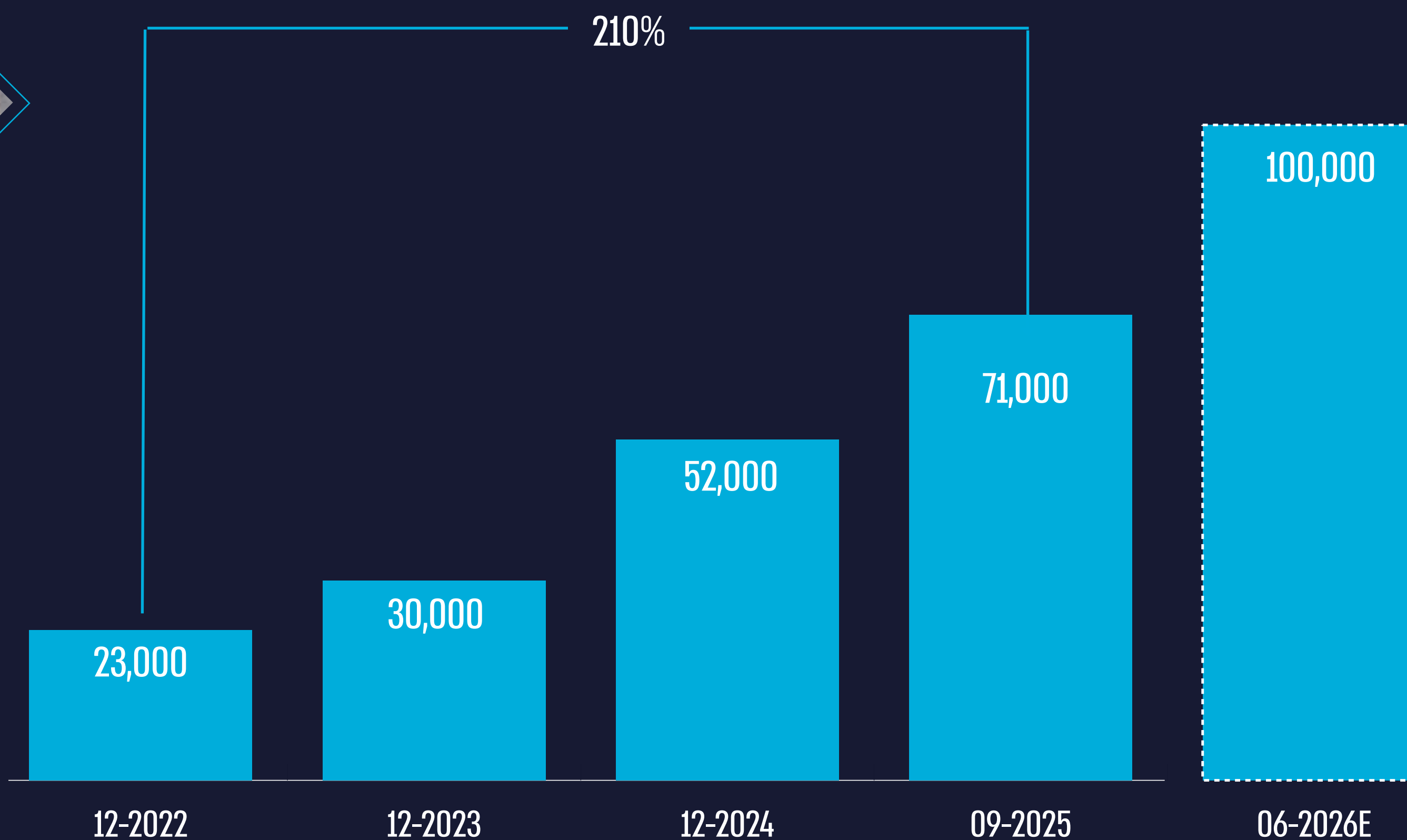
- קפיטל-טרייד - Keep Your Money With Us: מאפשר ללקוחות קפיטל לממש אופציות ולהשקיע את כספי המימוש ישירות ב-SMART
- שימוש בכלי AI לשדרוג מערך השירות ולהעמקת השימוש ב-WhatsApp כערוץ שירות מוביל
- הטמעת הוראות קבע - לרכישת מניות בארה"ב ולהעברה בקליק מחשבון הבנק לאפליקציית SMART

פרויקטים מרכזיים לשנה הקרובה

- השקת ארנק דיגיטלי - הקמת ארנק דיגיטלי ובחינת פתרונות תשלום מתקדמים במט"ח ושקלים לשיפור חוויית הלקוח
- מערכת מסחר דואלית - פלטפורמה אחודה למסחר בארץ ובחו"ל באפליקציית SMART

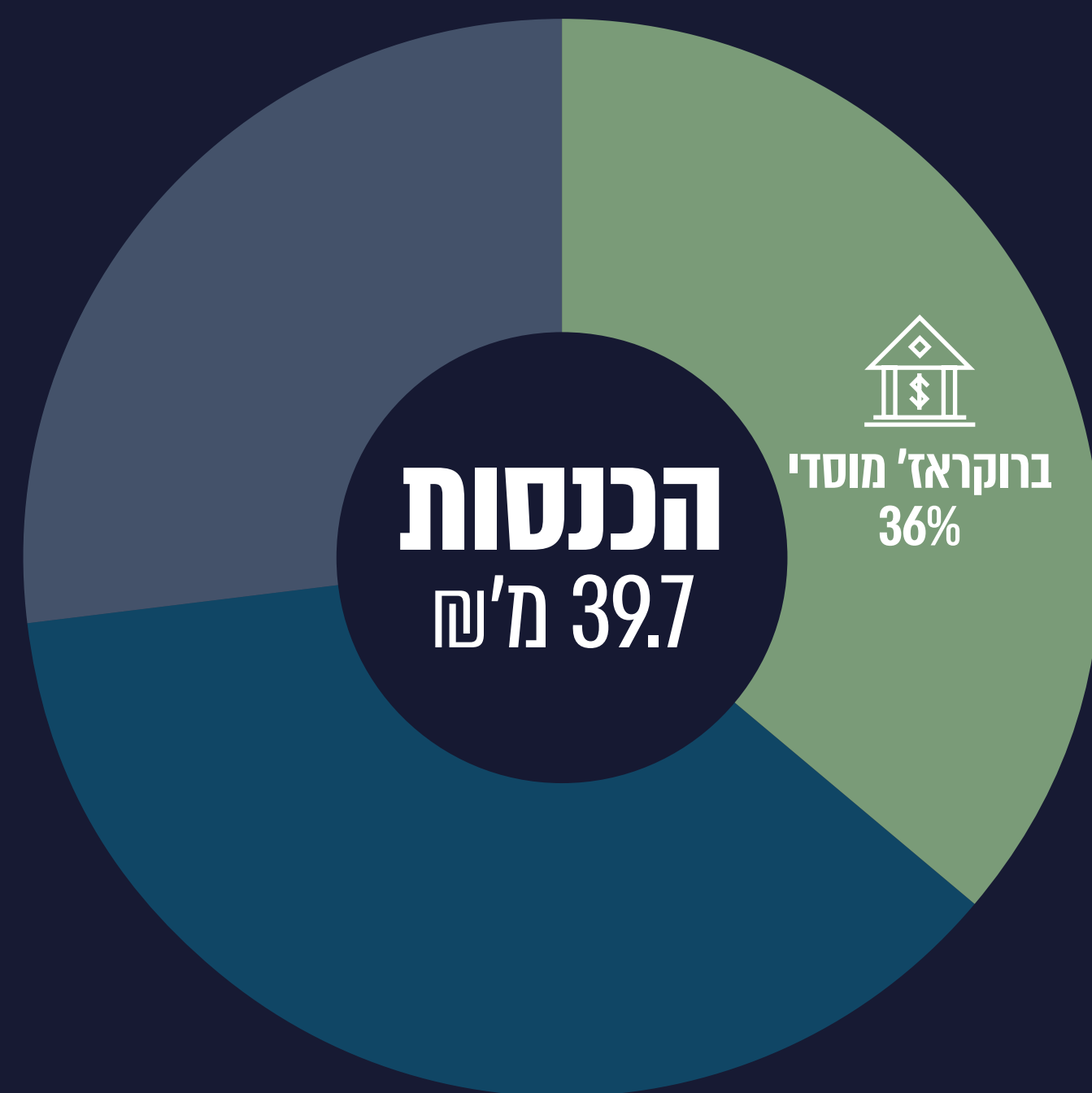


צמיחה מהירה במספר הלקוחות



ברוקראז' מוסדי

הברוקר המוביל בישראל בפעילות מקומית וגלובלית



◆ **דסק מט"ח** - הרחבת הפעילות במוצרים הקיימים ופיתוח מוצרים חדשים, לצד עבודת שיווק לחיזוק הנוכחות מול לקוחות וספקי נזילות בארץ ובעולם

◆ **בנקאות השקעות** - פיתוח התחום והרחבת סל השירותים, לרבות כניסה לעולמות פעילות של חברות פרטיות

◆ **שירותי מסחר ומוצרים פיננסיים** - הוספת מוצרים ושירותי מסחר חדשים באמצעות שיתופי פעולה עם גופים זרים (הנפקות, הפצות וכיו"ב)

◆ **שינויים רגולטוריים** - היערכות לשינויים רגולטוריים והתאמות נדרשות בעקבות כניסתו של חוק ברוקר-דילר

שירותים פיננסיים עסקיים



◆ סך נכסים מנוהלים (חיצוניים) נכון לסוף רבעון שלישי - 10 מיליארד ש"ח
(מתוכם מזומנים בשווי 2.5 מיליארד ש"ח)

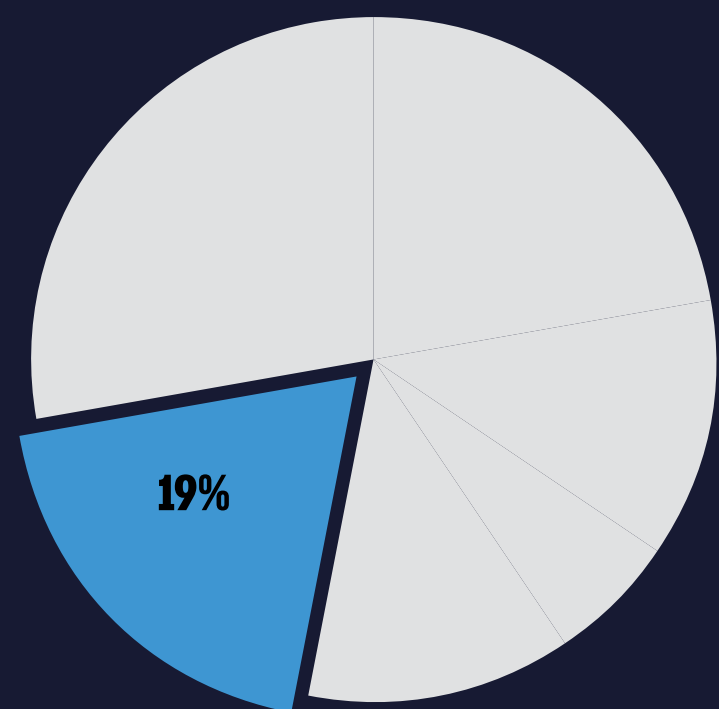
◆ התאמת המבנה הארגוני והטכנולוגי לתמיכה בצמיחה מואצת

◆ הרחבת הפעילות מול לקוחות עסקיים בעולמות שירותי תשלום

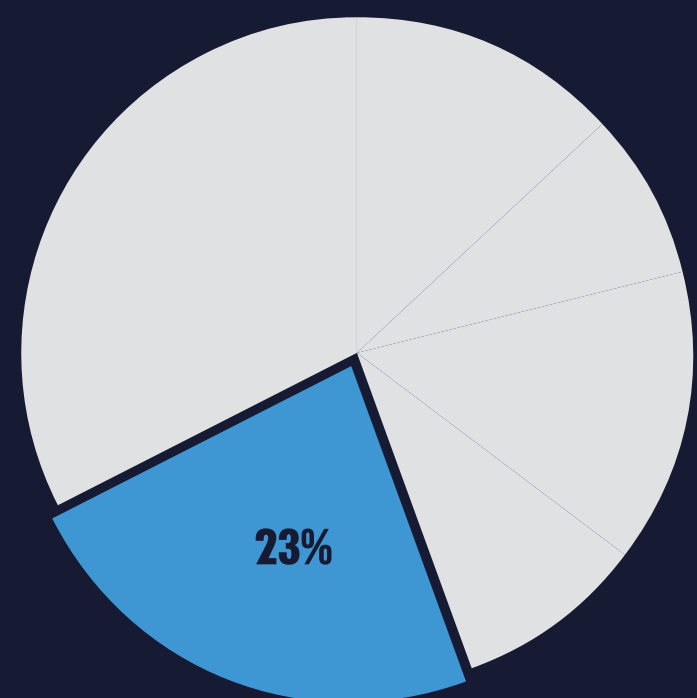
◆ גידול משמעותי בכמות העסקאות ובמחזורי הפעילות, בפרט במט"ח

קבוצת IBI CAPITAL

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



הכנסות
70.2 מיליון ₪

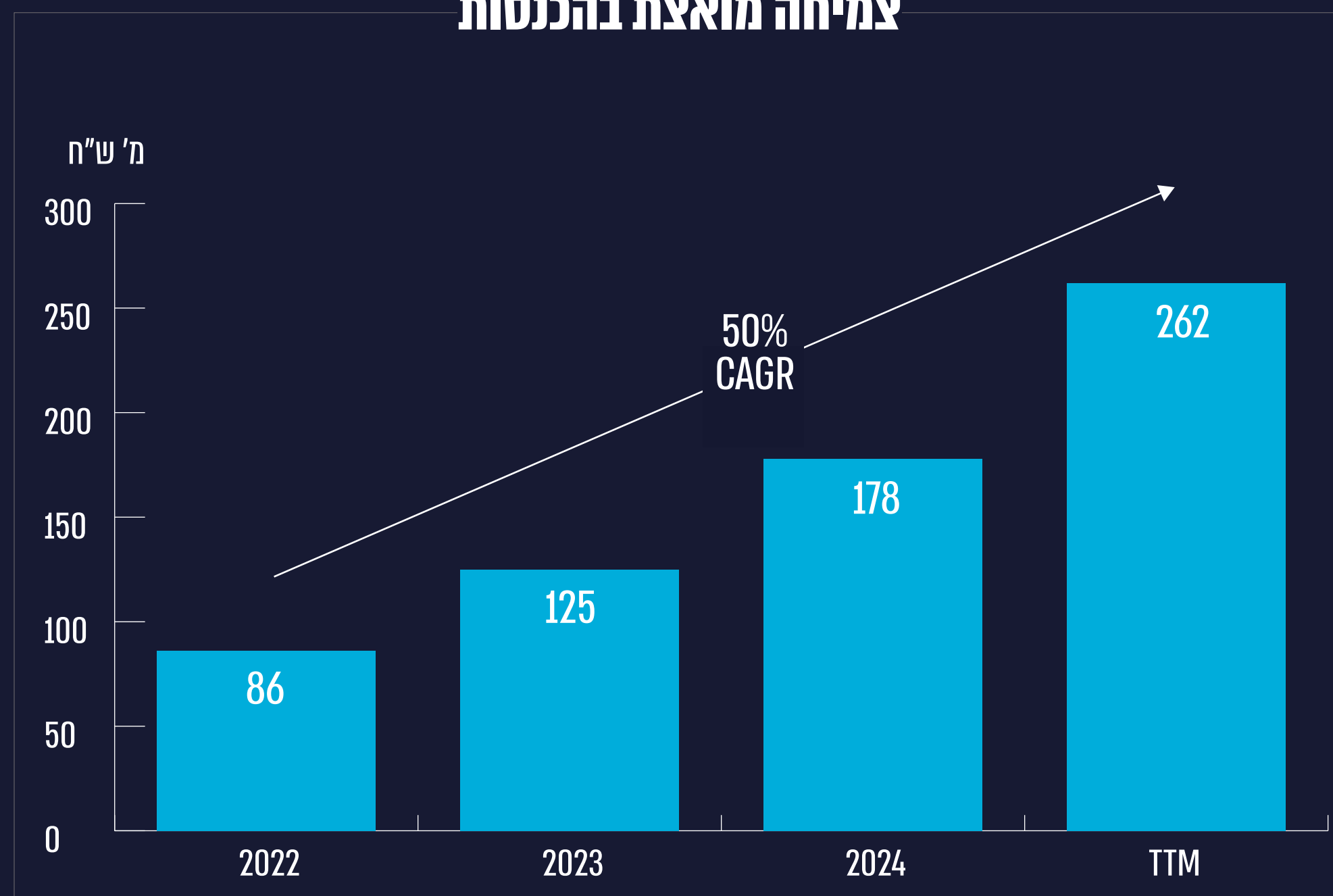


EBITDA
27.4 מיליון ₪



IBI CAPITAL - מנועי צמיחה מרכזיים לשנה הקרובה

צמיחה מואצת בהכנסות



מעבר הדוגמי של לקוחות קפיטל לאפליקציית
SMART CAPITAL - פלטפורמה לניהול הוני

נחלק ממהלך Keep Your Money With Us לשימור פעילות הלקוחות
בפלטפורמה ולחיזוק השימוש בה

הקמת מנהל הסדרים פנסיוניים לחברות הייטק

הרחבת שירותי Nextage והתקדמות בהקמת פעילות בארה"ב

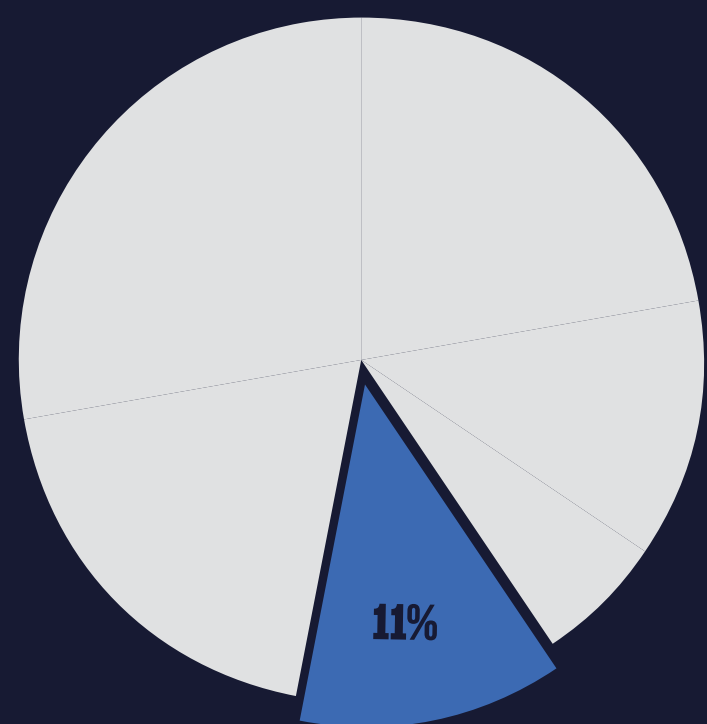
השקת MaxESPP - מוצר מימון לתוכניות ESPP

מתן שירותי מימון לסטרטאפים באמצעות IBI Spikes

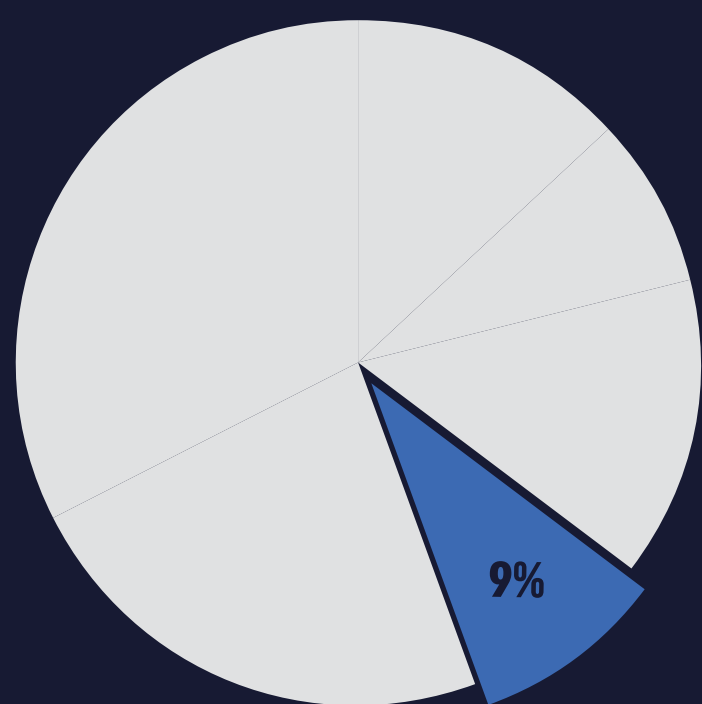
השקעה בטכנולוגיות AI ושיפור מערכות ליבה

סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

ארבע עונות - זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

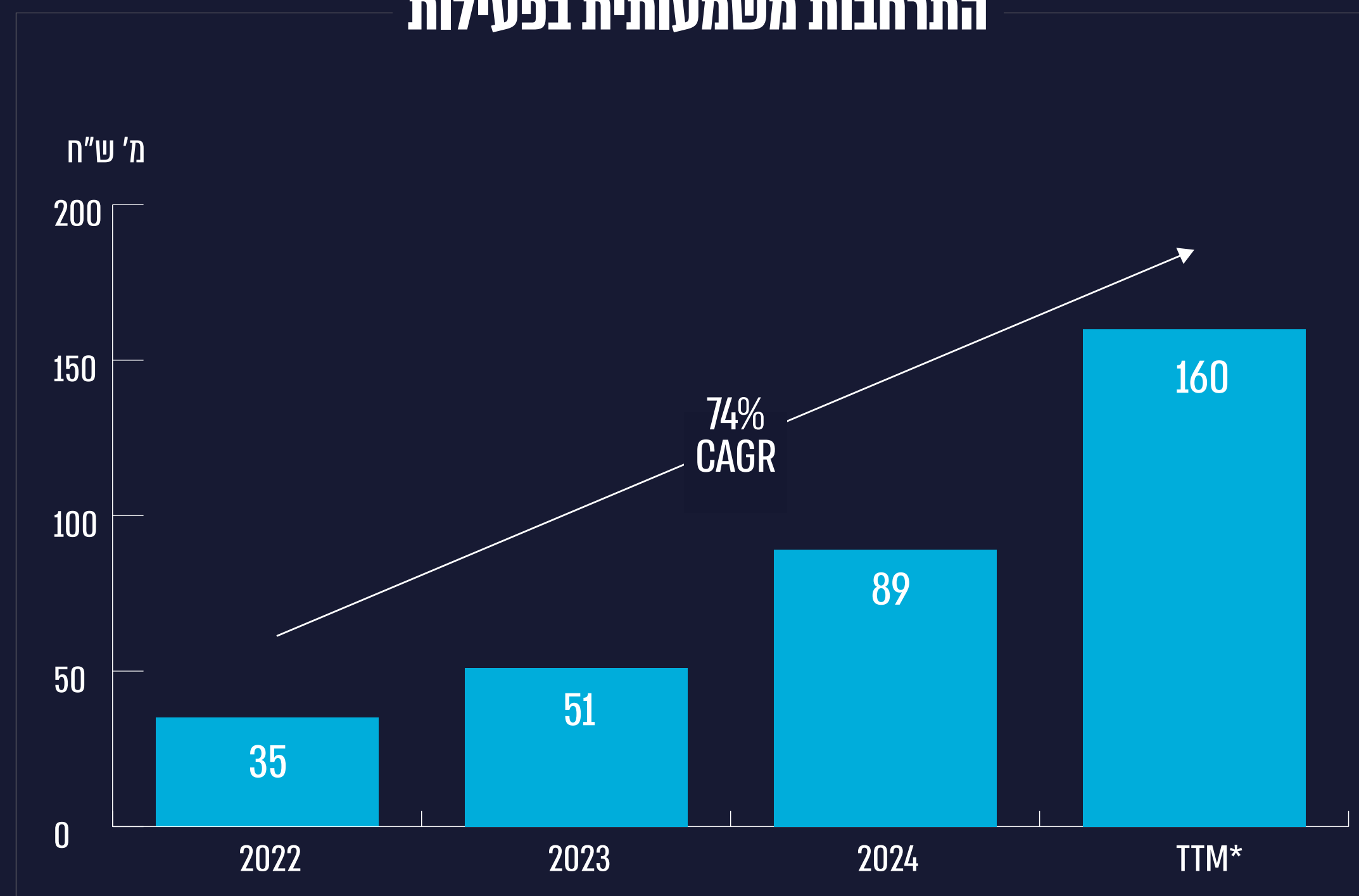


הכנסות
40.4 מיליון ₪



EBITDA
11.4 מיליון ₪

התרחבות משמעותית בפעילות



*כולל הכנסה חד פעמית בסך 13.6 מ' ש"ח בגין מעבר לשליטה בפעילות "נטו"

היקף מכירות של כ-7 מיליארד ש"ח במוצרים פיננסיים מתחילת השנה

הרחבת פריסת הפעילות בישראל והגדלת מערך היועצים והסוכנים

SMART פנסיוני
המבוסס על מערכת רואטו ומאפשר שיפור משמעותי בניתוח נתונים ובמתן השירות. צפי השקה: המחצית הראשונה של 2026

IBI חיתום והנפקות

המשך מגמת הצמיחה בפעילות

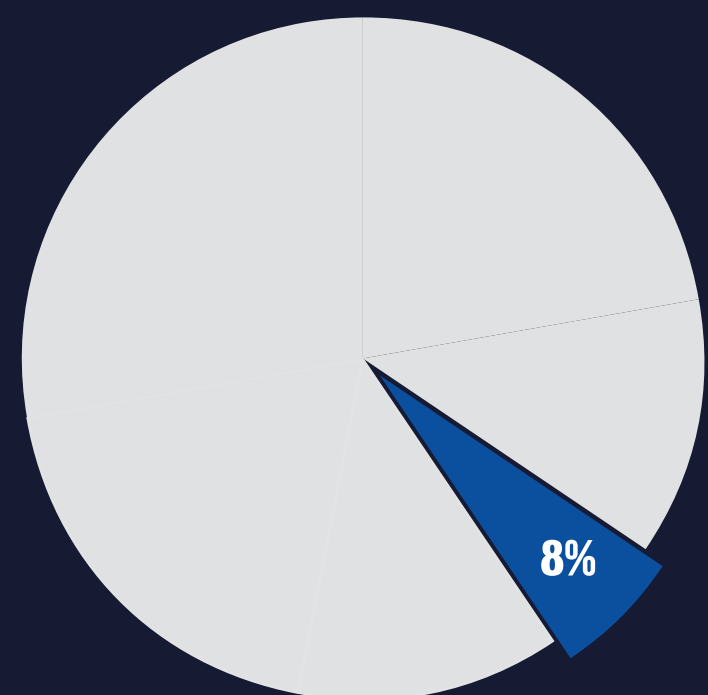
המשך צמיחה מואצת בהכנסות ורווחיות ברבעון השלישי של 2025 לעומת רבעון שלישי 2024

ביצוע מספר הנפקות אקוויטי משמעותיות ברבעון השלישי: נאוויטס, אנלייט, אמפא וסונול נדל"ן

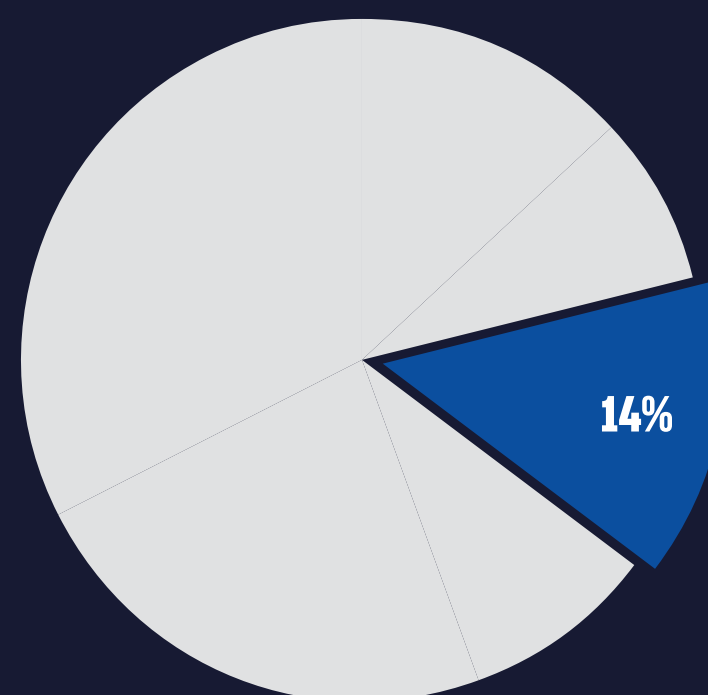
רווחי השקעות לזמן ארוך ברבעון השלישי - קרן מנור אוורגרין כ-7 מ' ש"ח

חלוקת דיבידנד עקבית של 39 מ' ש"ח מתחילת השנה. בנוסף - לאחר תקופת הדוח אישר ביהמ"ש חלוקת דיבידנד נוספת בסך של עד 50 מ' ש"ח

הנפקת סדרות אג"ח נוספות באי.בי.אי פיקדונות בע"מ בהיקף של 4.2 מיליארד ש"ח (חמש סדרות)



הכנסות
30.6 מיליון ₪



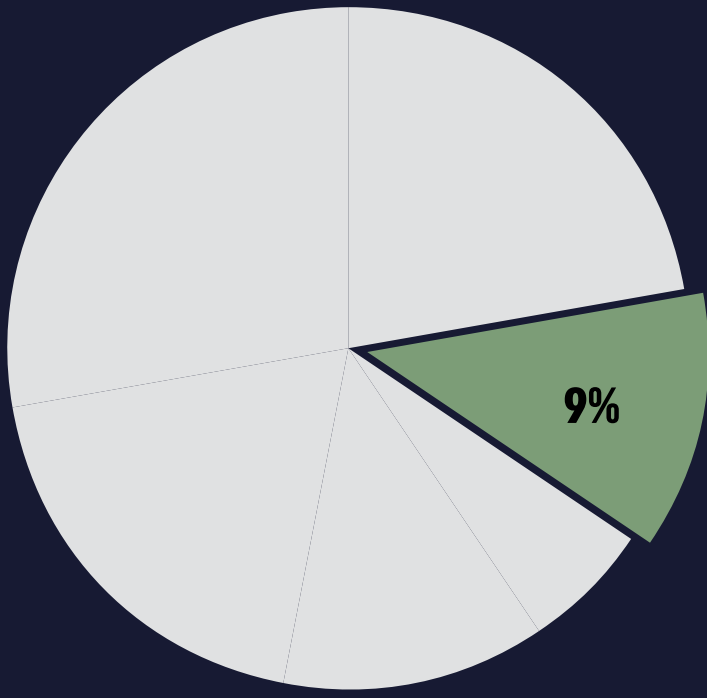
EBITDA
16.6 מיליון ₪



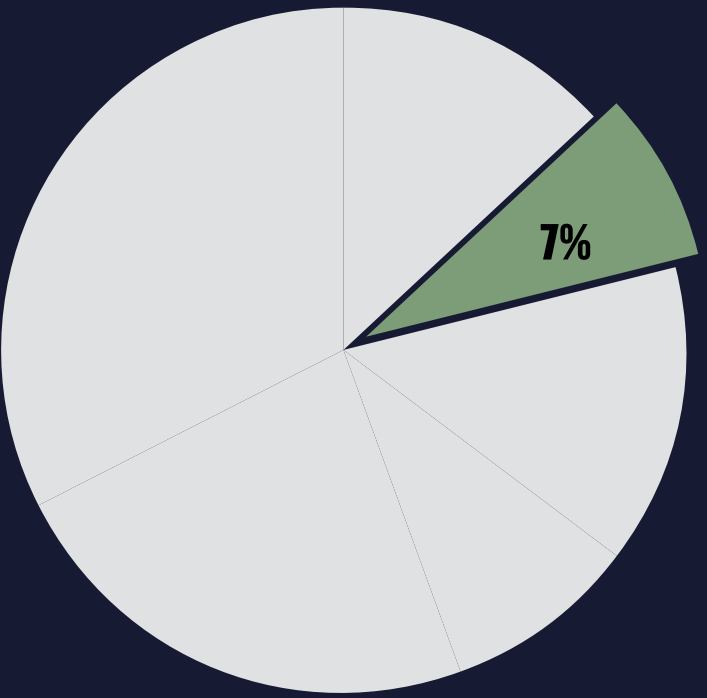
מוצרים פיננסיים

מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



הכנסות
35.6 מיליון ₪



EBITDA
9.1 מיליון ₪

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 - המשך שינוי בתמהיל הקרנות

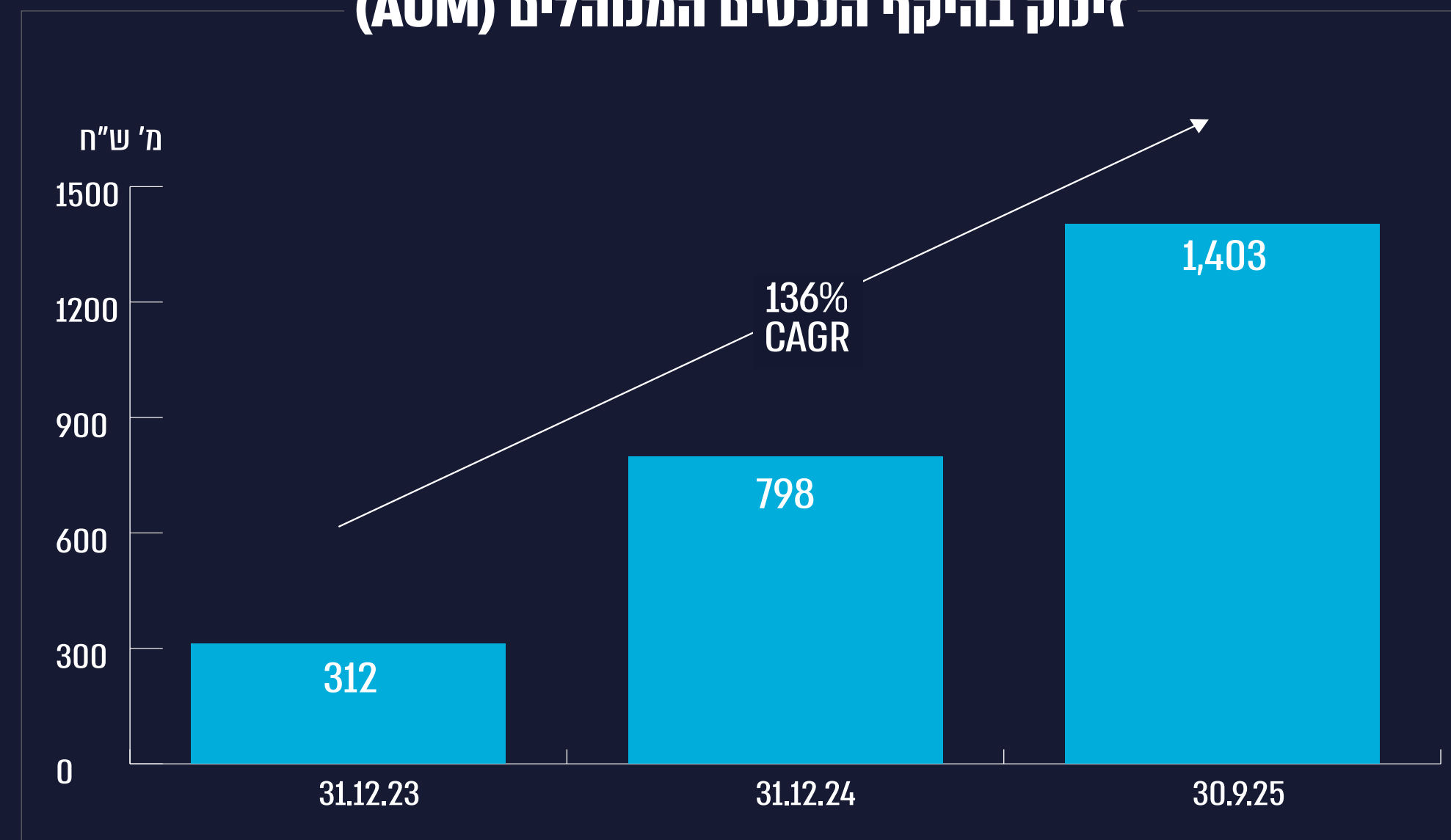
◆ קרן קוואלטי - התרחבות אסטרטגית

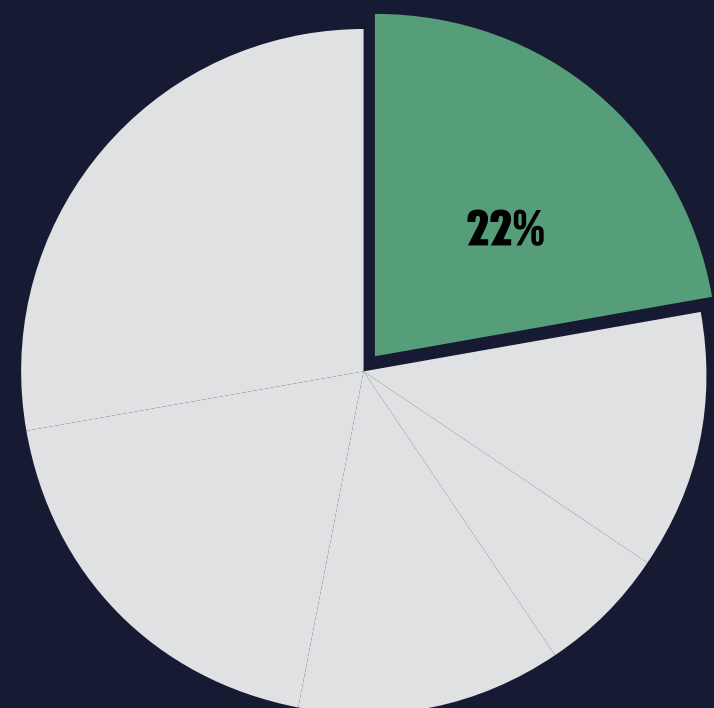
- כניסה לתחום המשכנתאות ארוכות הטווח
- פעילות משותפת עם משקיעים מוסדיים

◆ קרנות גידור - צמיחה מואצת בהיקף הנכסים

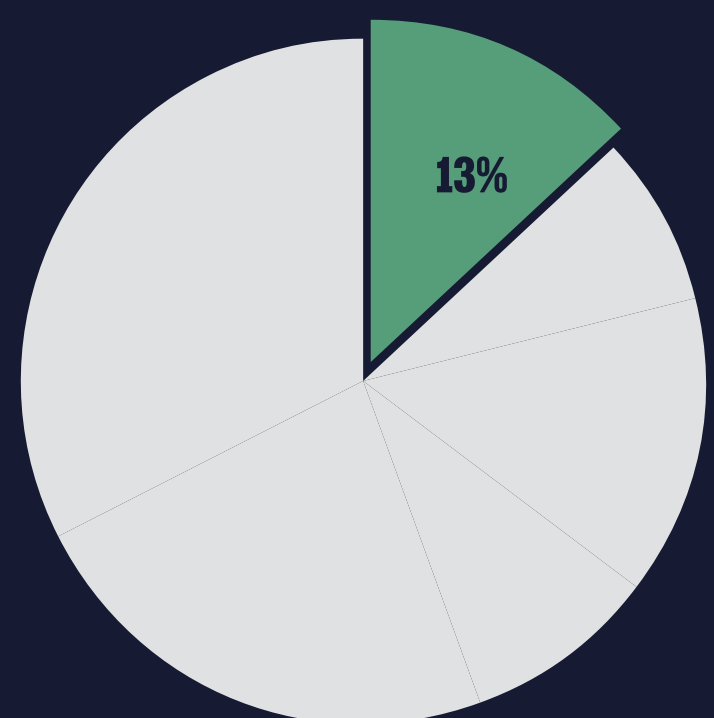
- היקף הנכסים (AUM) צמח ל-1.4 מיליארד ש"ח
-דמי הצלחה מצטברים נכון למועד הדוח: 25.8 מיליון ש"ח
(צפויים להיות מוכרים בסוף השנה בהתאם לכללי החשבונאות)

זינוק בהיקף הנכסים המנוהלים (AUM)





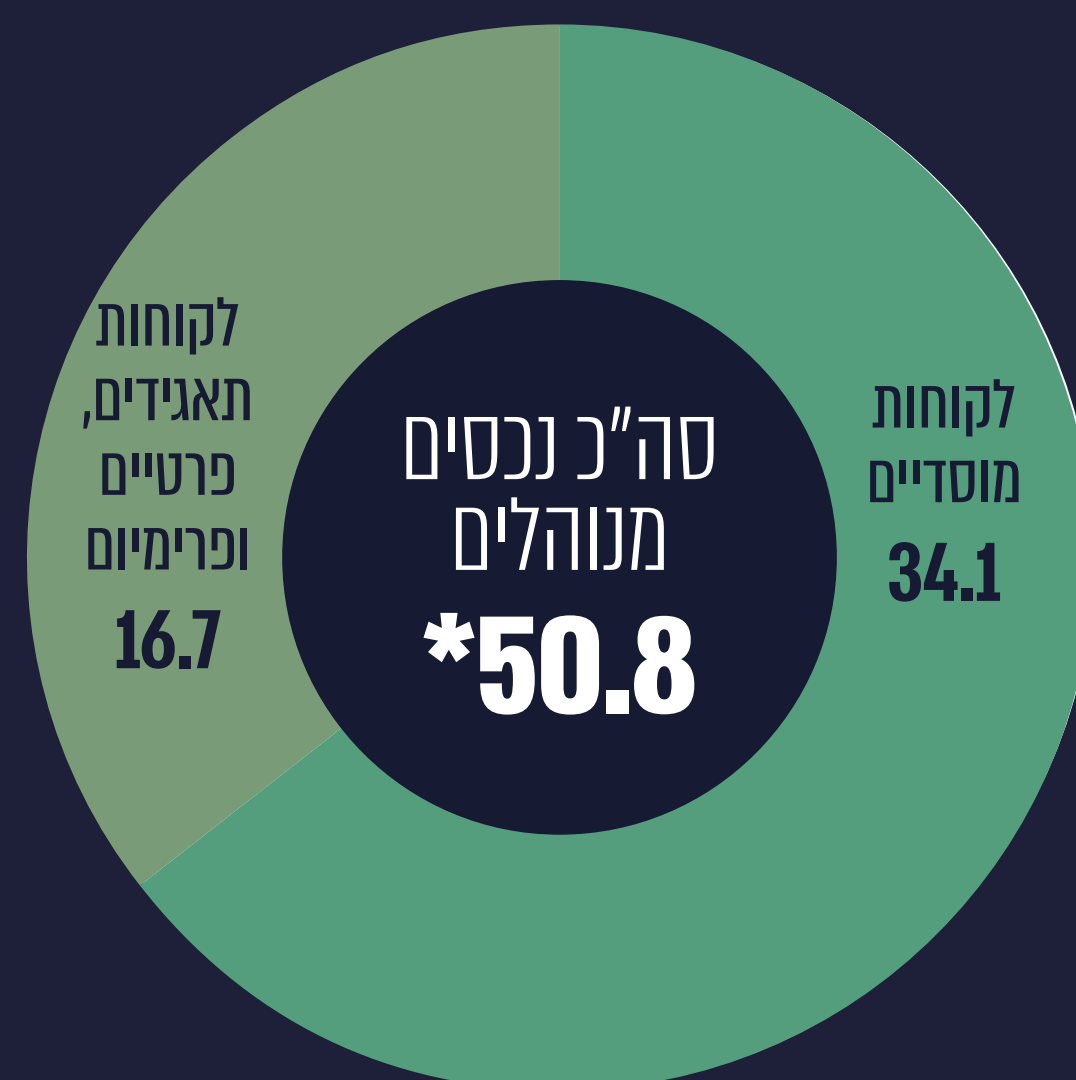
הכנסות
81.9 מיליון ₪



EBITDA
16.1 מיליון ₪

ניהול תיקים

התמחות בלקוחות מוסדיים, גופי עושר ולקוחות פרימיום - עם מובילות בתחום ההשקעות הבינלאומיות

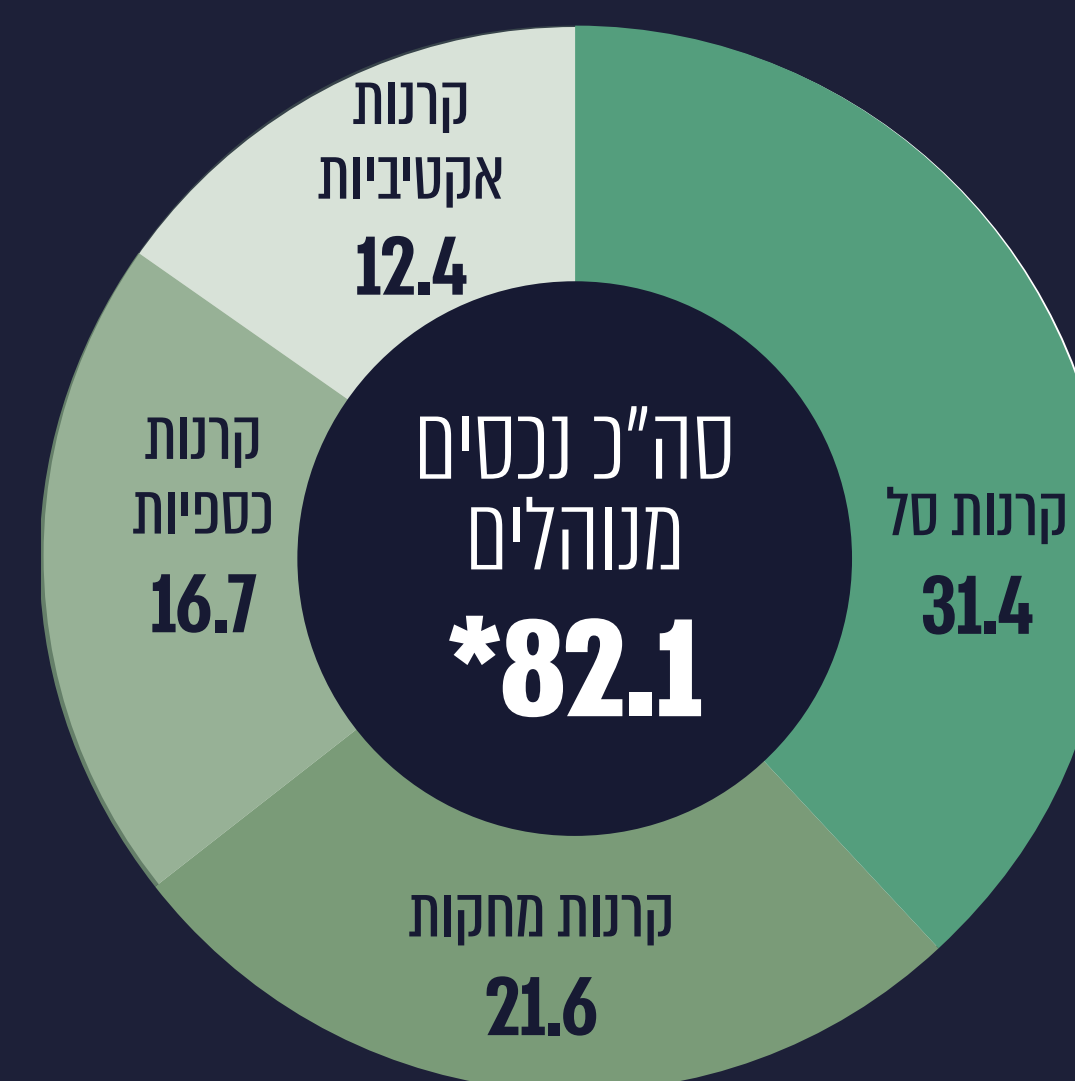


קרנות גידור בנאמנות

4 קרנות בעלות אסטרטגיה שונה עם AUM של **מעל 300 מיליון ש"ח** (נכון למועד הדוח)

קרנות נאמנות

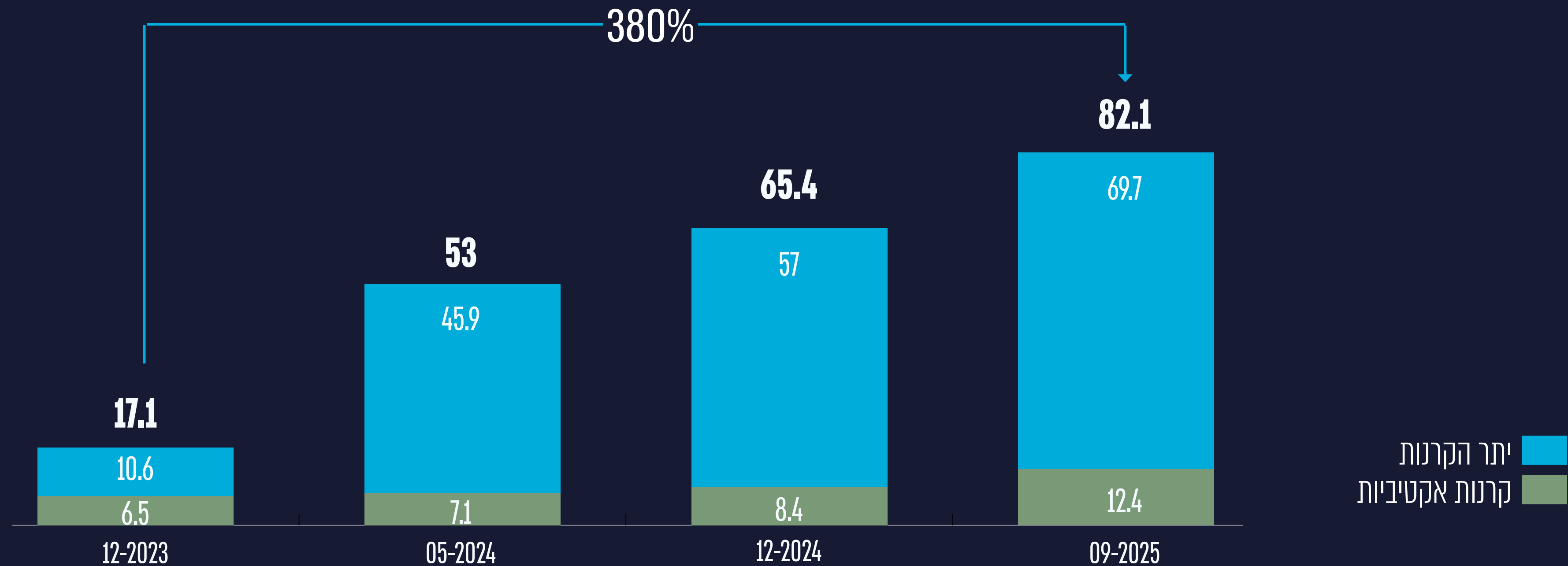
227 קרנות תמהיל מדויק בכל הקטגוריות ביצועים עקביים



*נכון ליום 30.9.25 במיליארד ש"ח

IBI קרנות נאמנות

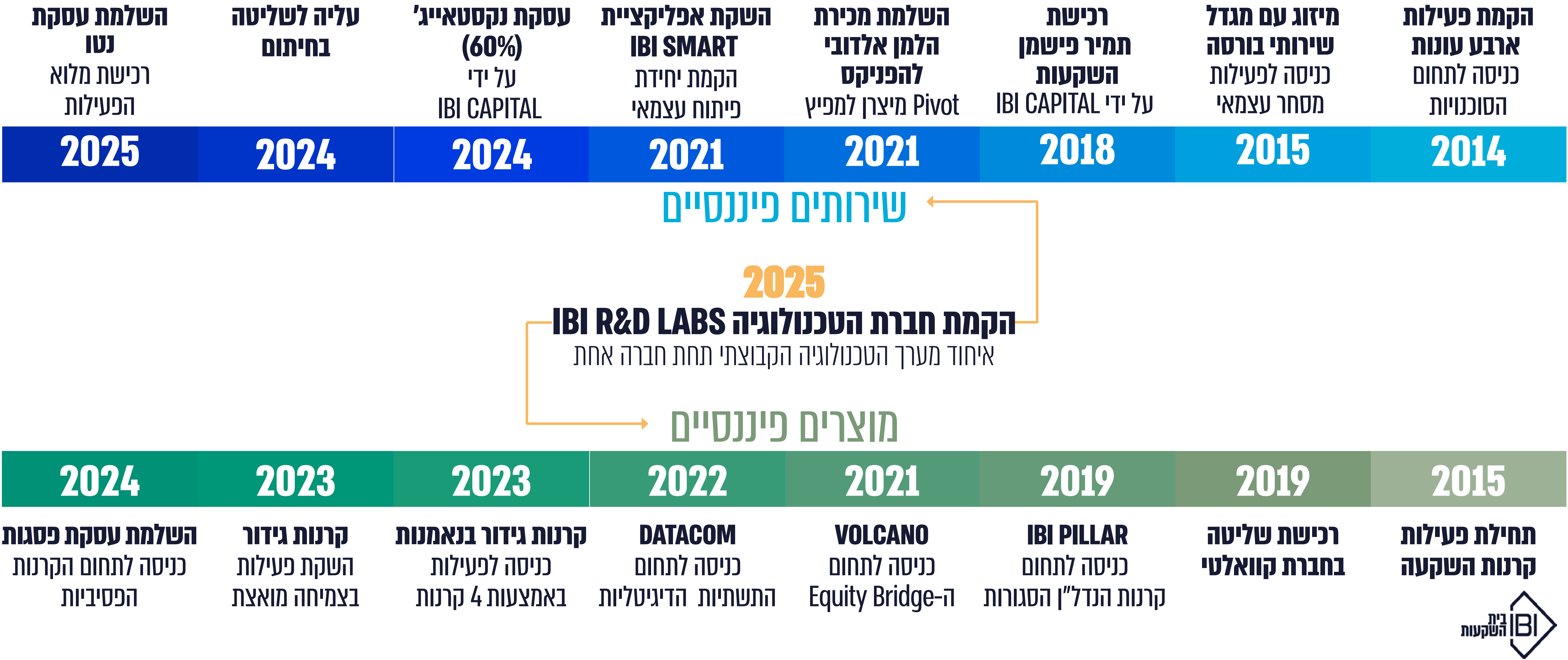
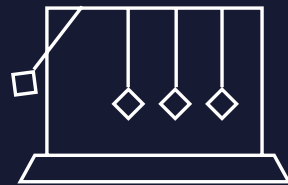
עלייה משמעותית בנכסים מנוהלים



קרנות פסיביות - החברה ממשיכה להיות מהשחקניות המובילות בגיוסים מתחילת השנה

קרנות אקטיביות - גידול חד בנכסים המנוהלים ל-12.4 מיליארד ש"ח גיוס של פי 3 מנתח השוק מתחילת השנה

מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים

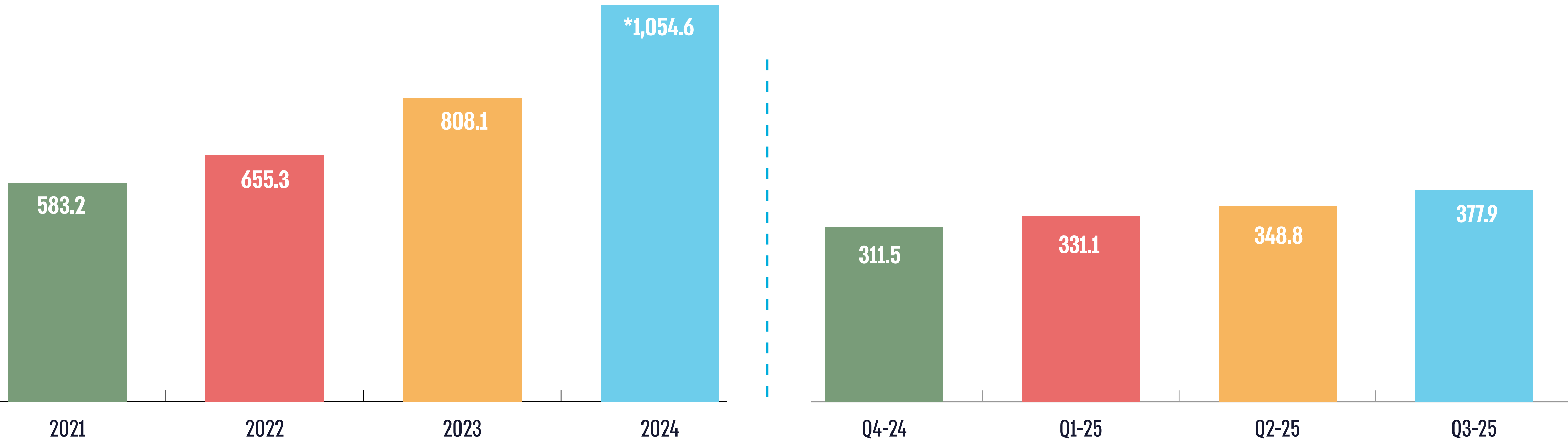


אסטרטגיית הקבוצה: שילוב מוצרים ושירותים כמנועי צמיחה ויצירת ערך לאורך זמן



צמיחה מתמשכת בהכנסות - שנתית ורבעונית

שילוב של התרחבות אורגנית ורכישות אסטרטגיות

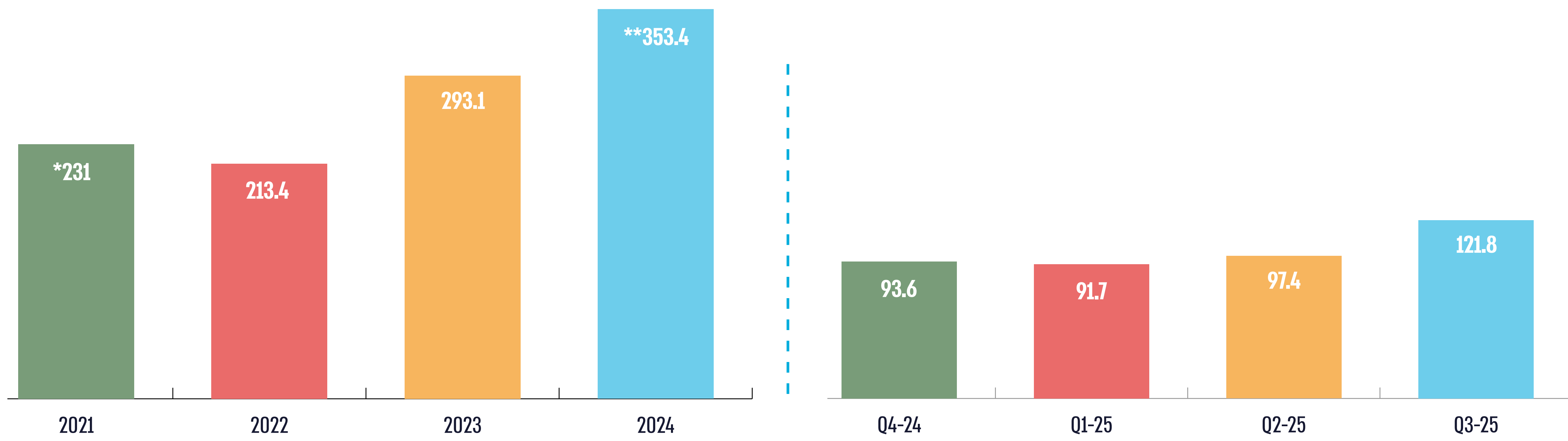
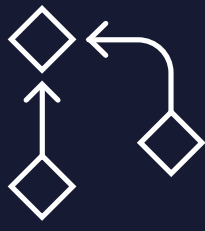


הנתונים במיליוני ש"ח

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



EBITDA חזק ויציב לאורך השנים

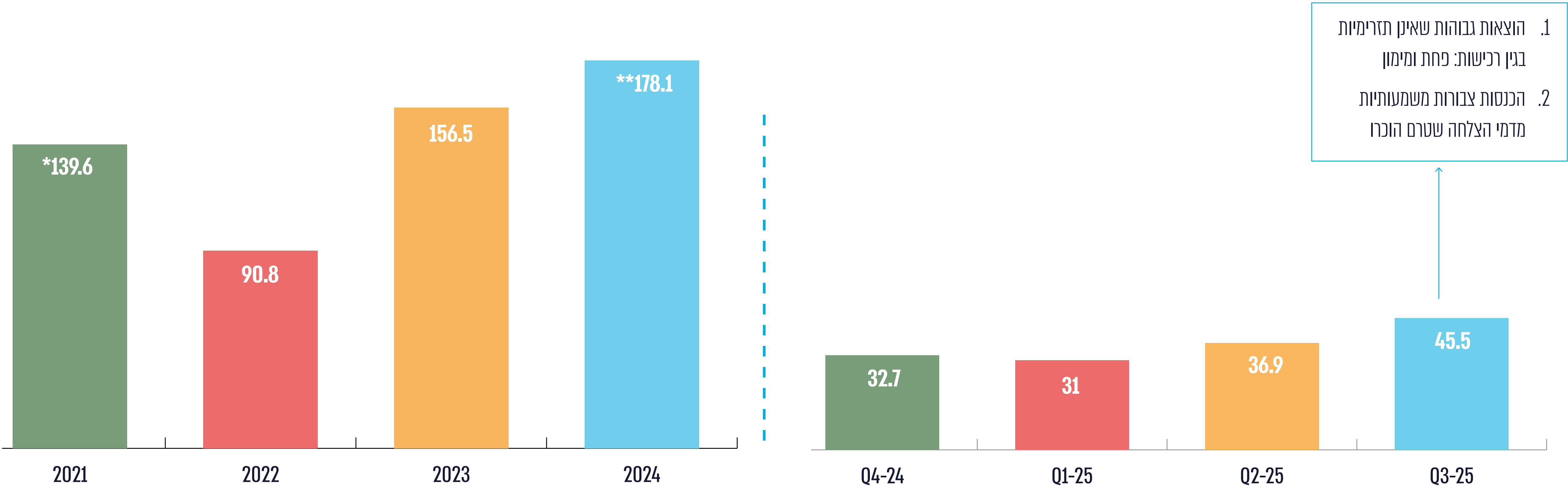
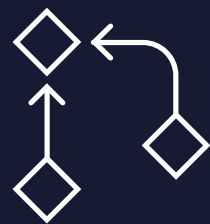


הנתונים במיליוני ש"ח

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



רווח נקי לבעלי המניות - צמיחה רב שנתית



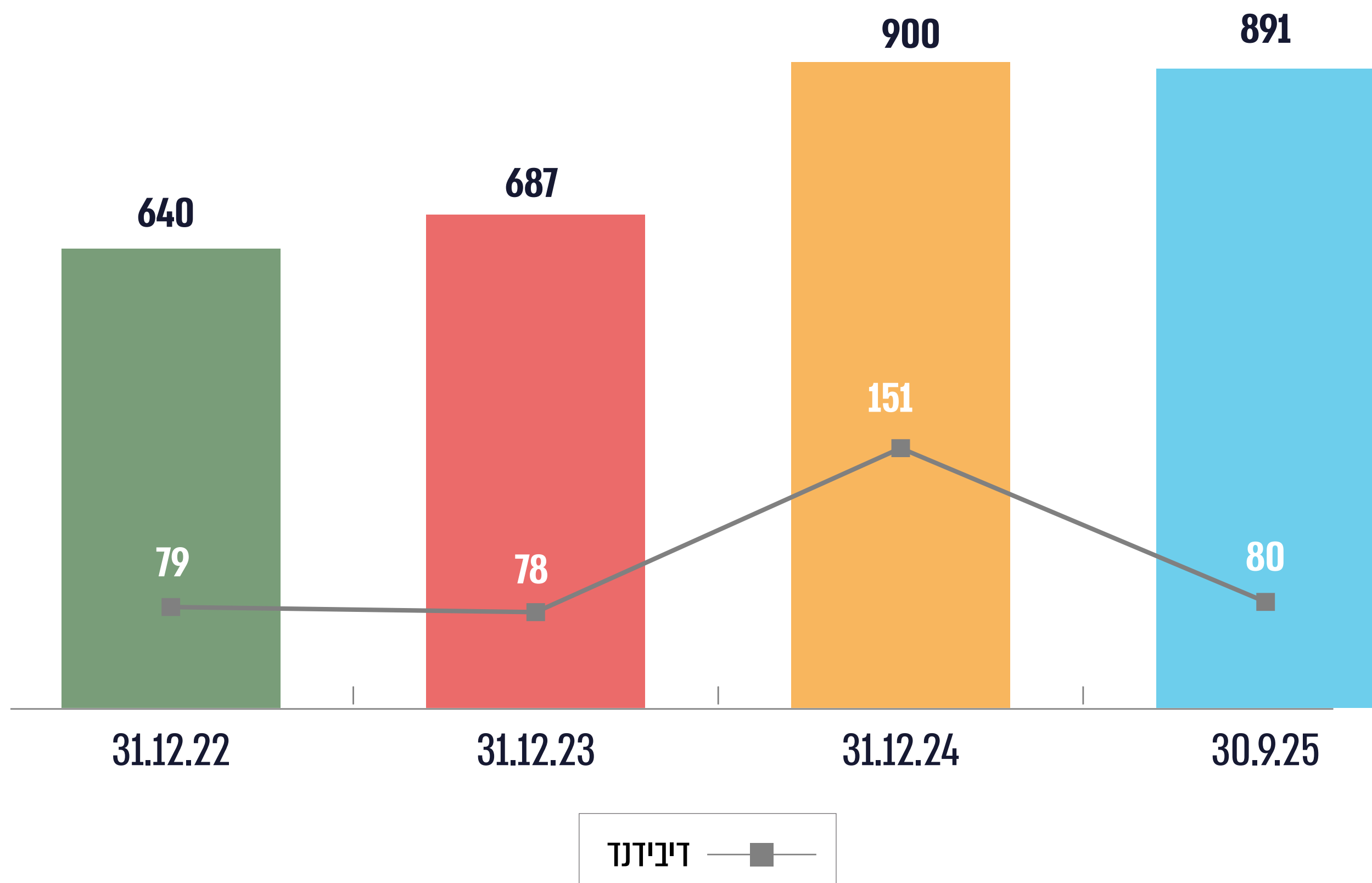
הנתונים במיליוני ש"ח

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



התפתחות ההון העצמי

איתנות פיננסית חזקה לצד השקעות וחלוקת דיבידנד



נכסים פיננסיים נטו - 304 מיליון ש"ח נכון ל- 30.9.25
**נתוני סולו | (מזומנים+השקעות לז"ק וז"א+הלוואות שניתנו לצדדים קשורים-אשראי לז"ק-התחייבויות לז"ק וז"א)

יתרונות תחרותיים



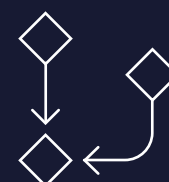
מערך שיווק והפצה מוביל שוק

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



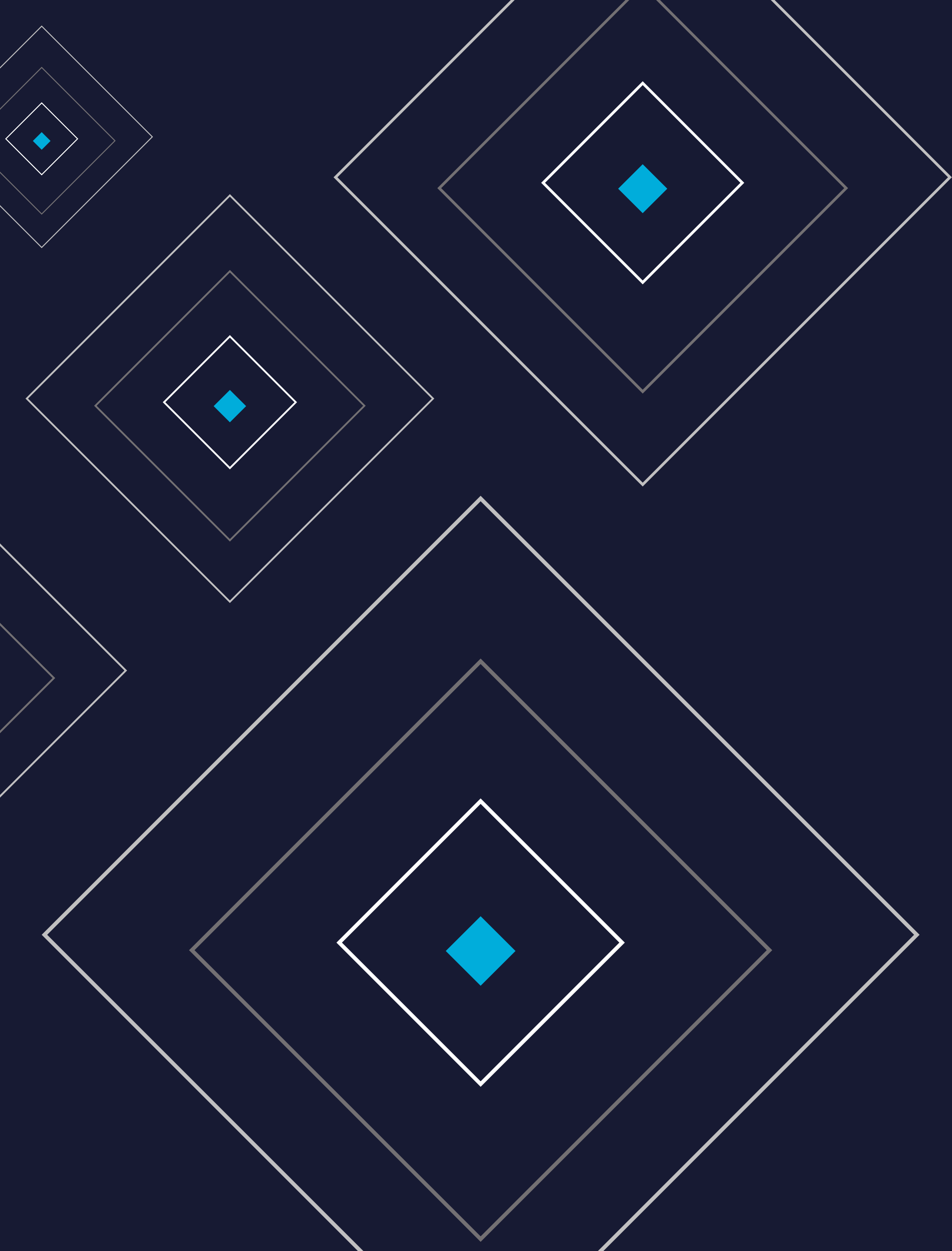
מבנה הון חזק

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



גמישות עסקית

יכולת קבלת החלטות
מהירה ויישום מדויק של
הזדמנויות בשוק



תודה