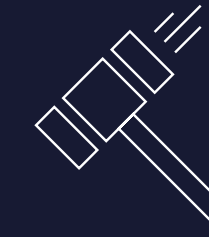




# מצגת משקיעים

לסיכום רבעון ראשון 2026

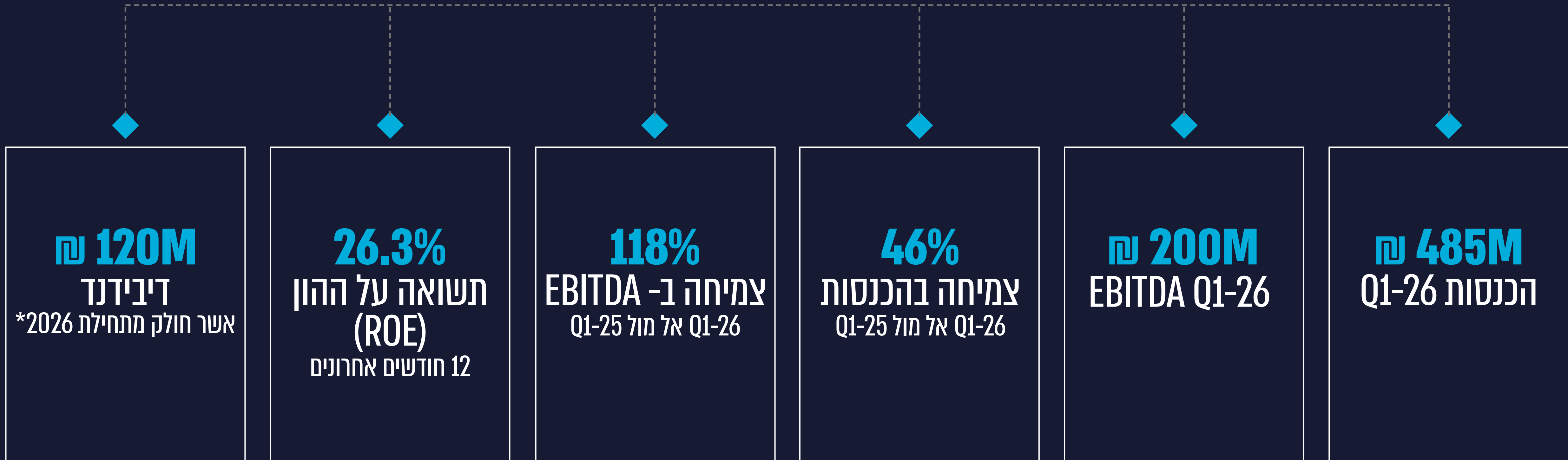


# הבהרה משפטית

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 הרבעון הראשון לשנת 2026. 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 ויעדים של הפעילויות והמגזרים השונים לרבות תחזיות הנוגעות לאפליקציית IBI SMART, צמיחת מספר הלקוחות במסחר העצמאי, פיתוח מוצר טכנולוגי B2B במגזר קפיטל, רכישת שליטה בשותף כללי בקרן גידור נוספת, צפי להכנסות משמעותיות מקרן DataCom בשנים 2027-2028 צבר עסקאות במגזר קפיטל ומידע אחר המתייחס לאירועים ו/או לעניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית 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, מהתקיימות תנאים מתלים בעסקאות מיזוגים ורכישות, מהתפתחויות בסביבה הכלכלית שבה פועלת החברה, ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילויות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש, ואשר אינם מצויים בשליטת החברה לרבות, שינויים טכנולוגיים, שינויים בסביבת הריבית, שינוי טעמי לקוחות ומשקיעים והתממשות גורמי הסיכון של החברה.

# ובו בית השקעות

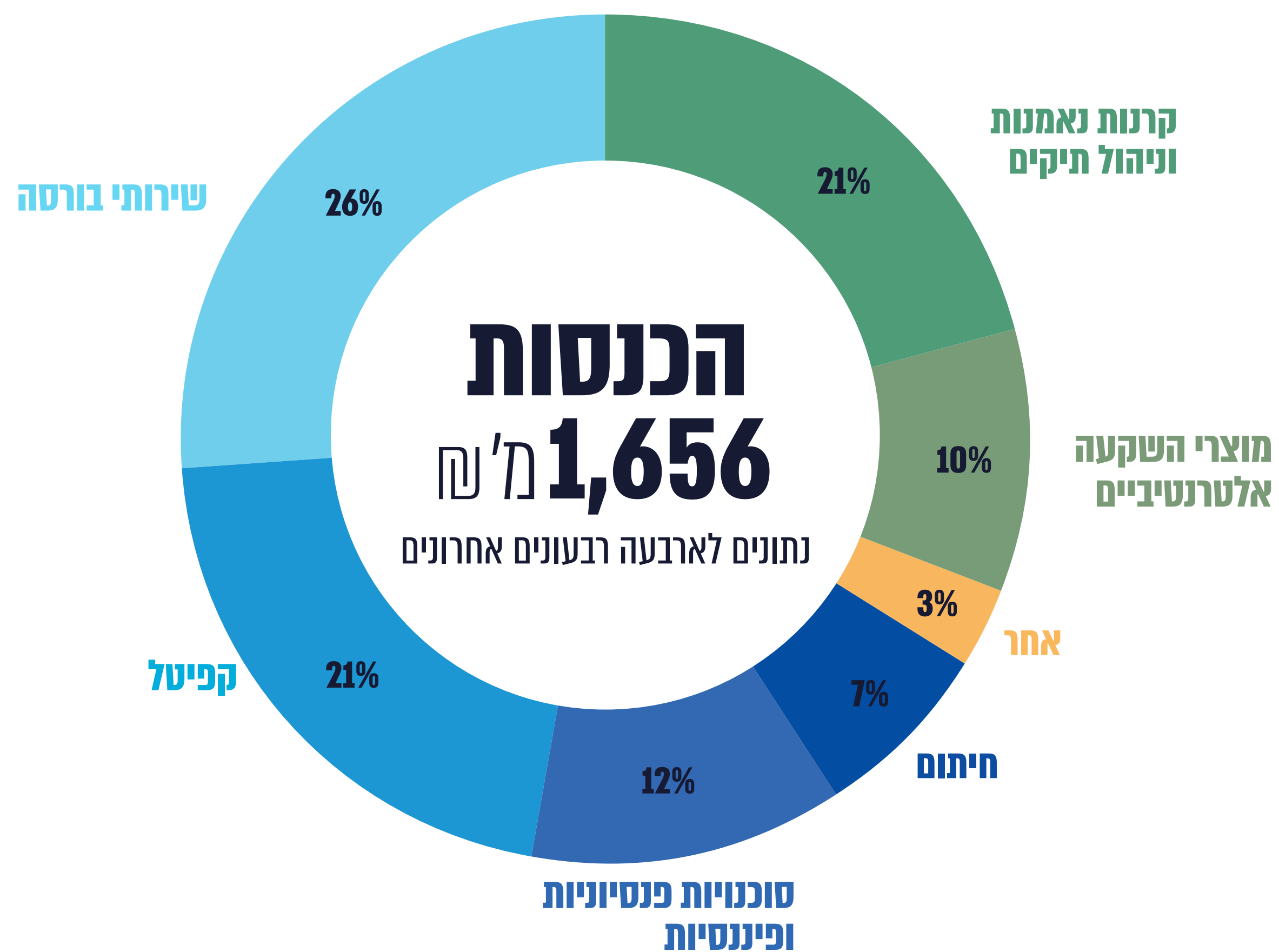
ניסיון של מעל 50 שנה, תשתית חזקה ויתרונות תחרותיים המייצרים ערך לאורך זמן



\*כולל דיבידנד בסך 70 מ' ₪ שהוכרז וטרם חולק

# שני מגזרי על מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



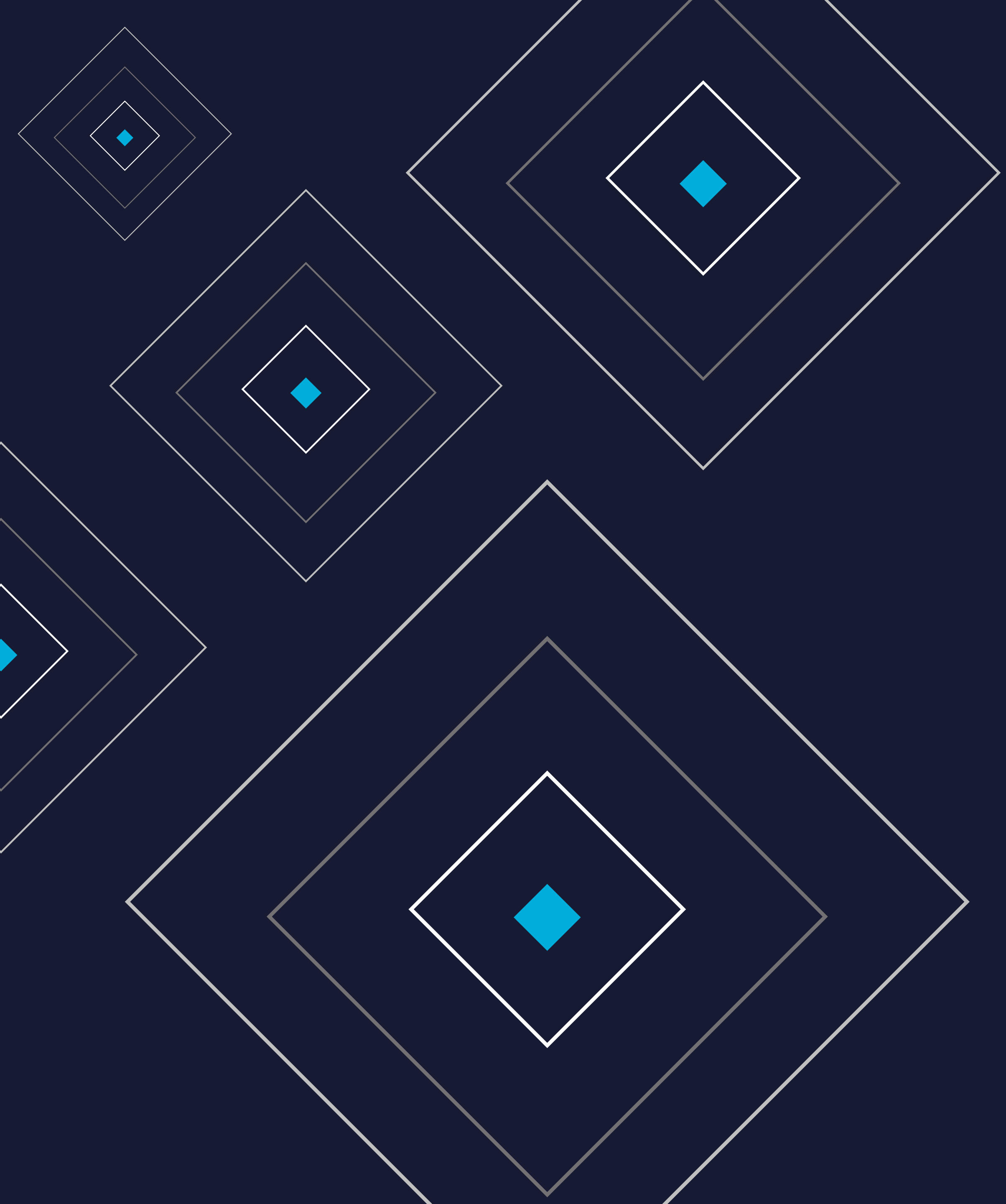
**31%**

מוצרים פיננסיים



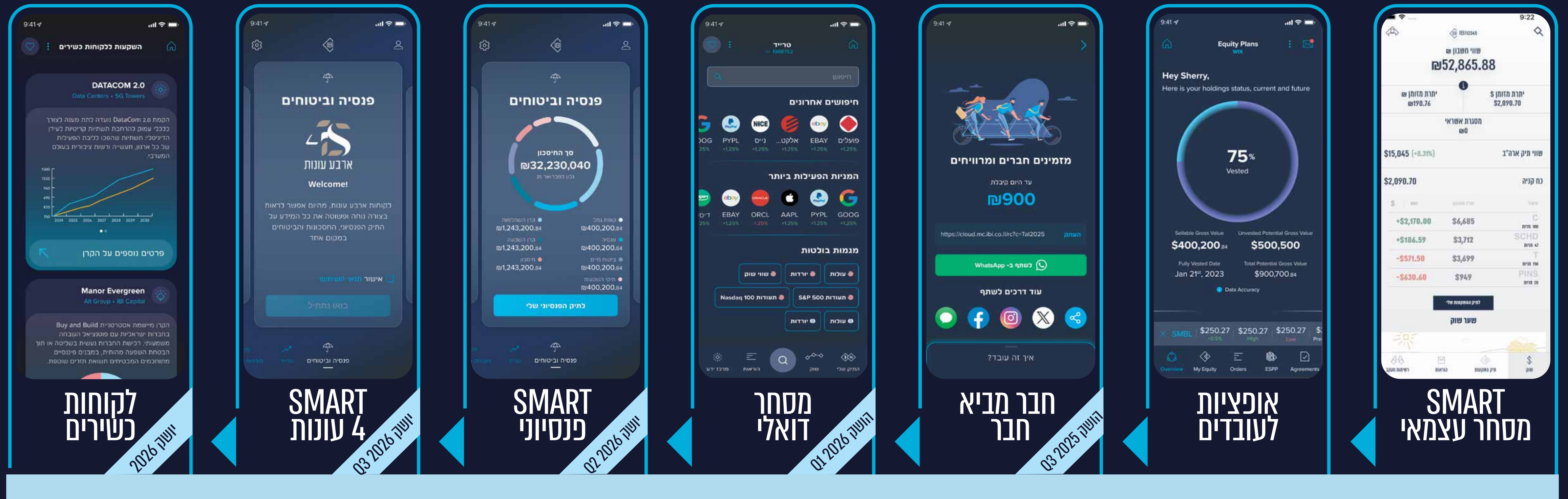
**66%**

שירותים פיננסיים



# שירותים פיננסיים

# IBI SMART מאפליקציית מסחר ל-SuperApp

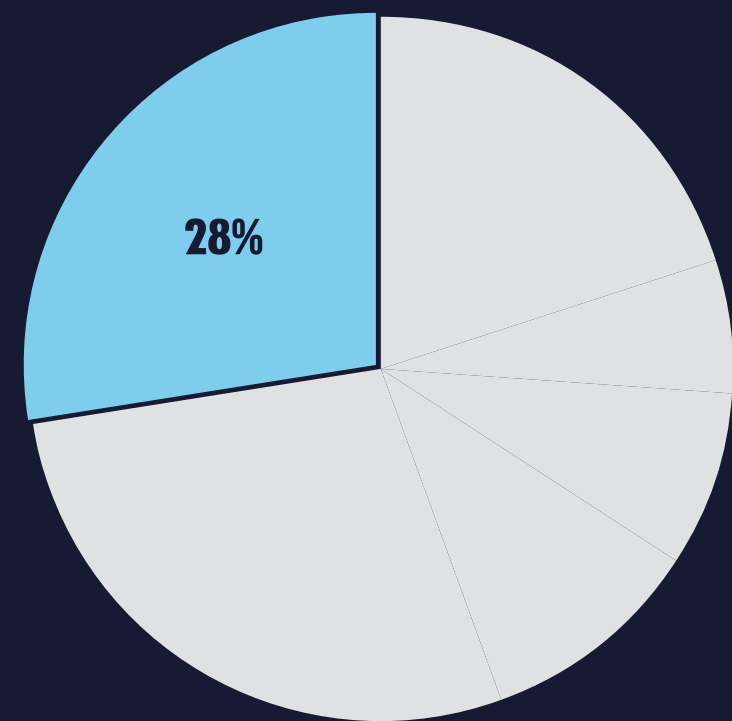


**200 אלף לקוחות באפליקציה**  
**ופוטנציאל התרחבות ל-108 אלף לקוחות "ארבע עונות"**

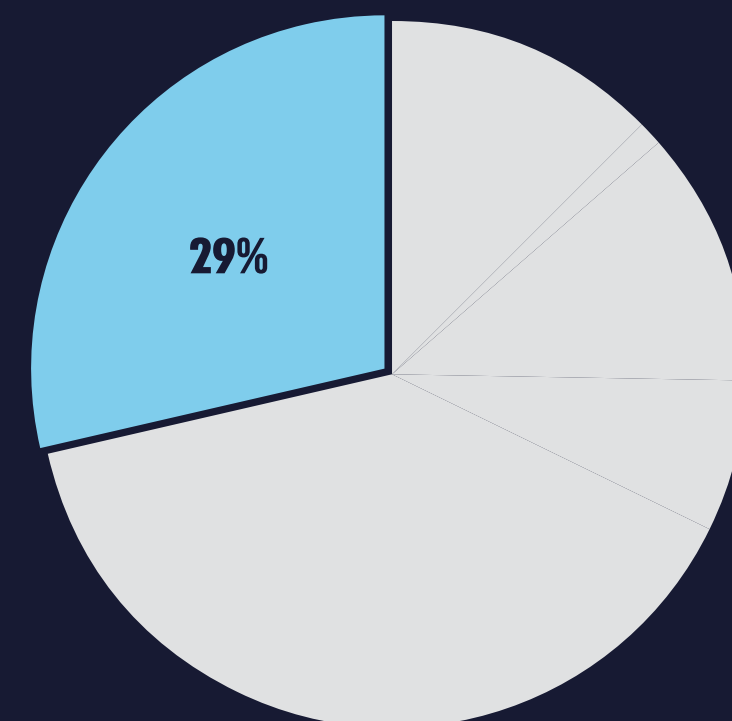


# שירותי בורסה

## חבר הבורסה שאינו בנק הגדול ביותר בישראל



**הכנסות**  
132.6 מיליון ₪



**EBITDA**  
59.0 מיליון ₪

שירותים פיננסיים  
עסקיים+אחר  
31%

41.5 מ'₪

53.6 מ'₪

בורקראז' מוסדי  
41%

**הכנסות**  
132.6 מ'₪

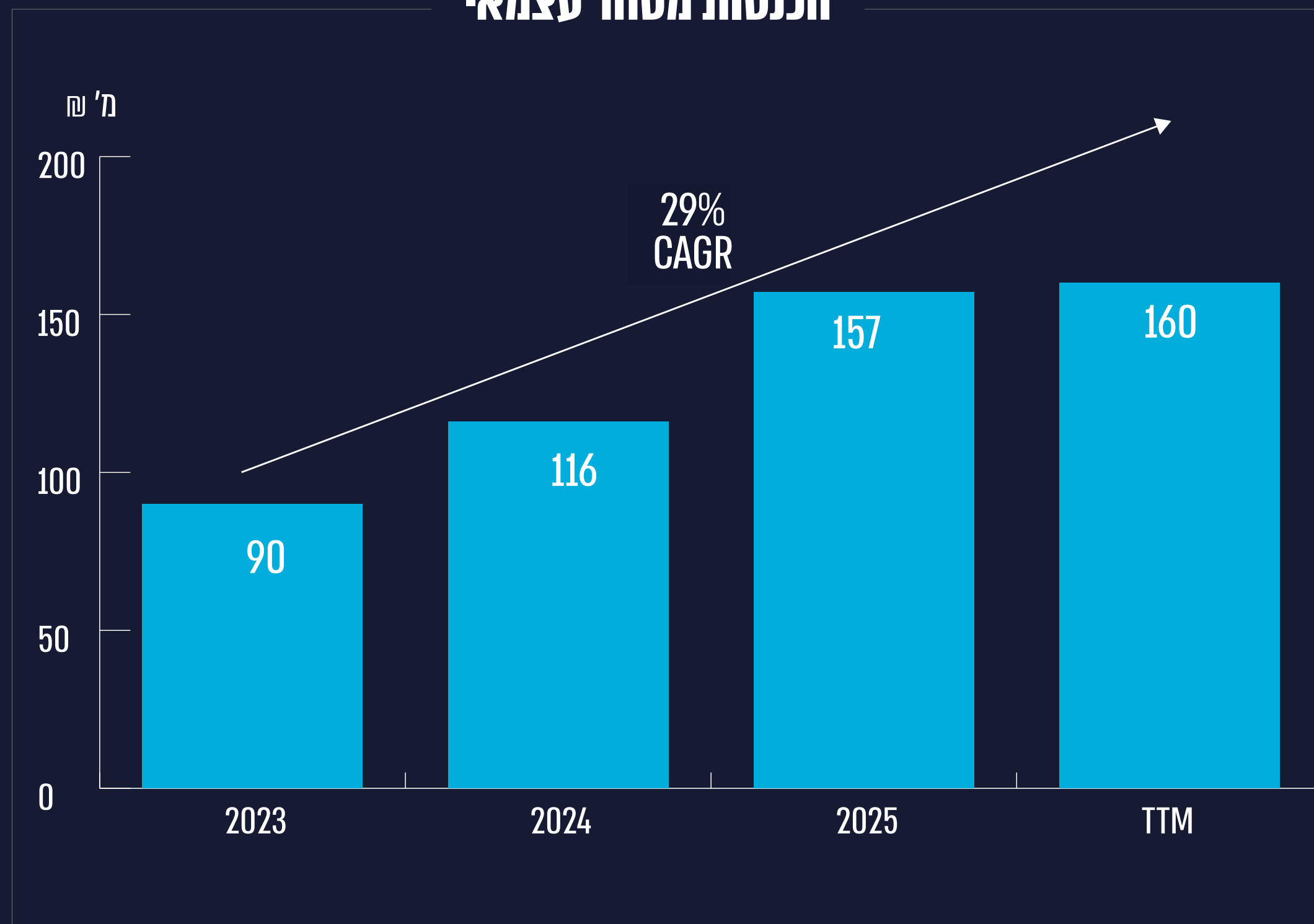
37.5 מ'₪

מסחר עצמאי  
28%

# מסחר עצמאי - IBI SMART

פלטפורמת מסחר מתקדמת בצמיחה מהירה

הכנסות מסחר עצמאי



82,300 לקוחות נכון לסוף הרבעון, מתוכם 7,300 חשבונות חדשים ברבעון הראשון 2026

הטמעת סוכן AI טקסטואלי ללקוחות קצה

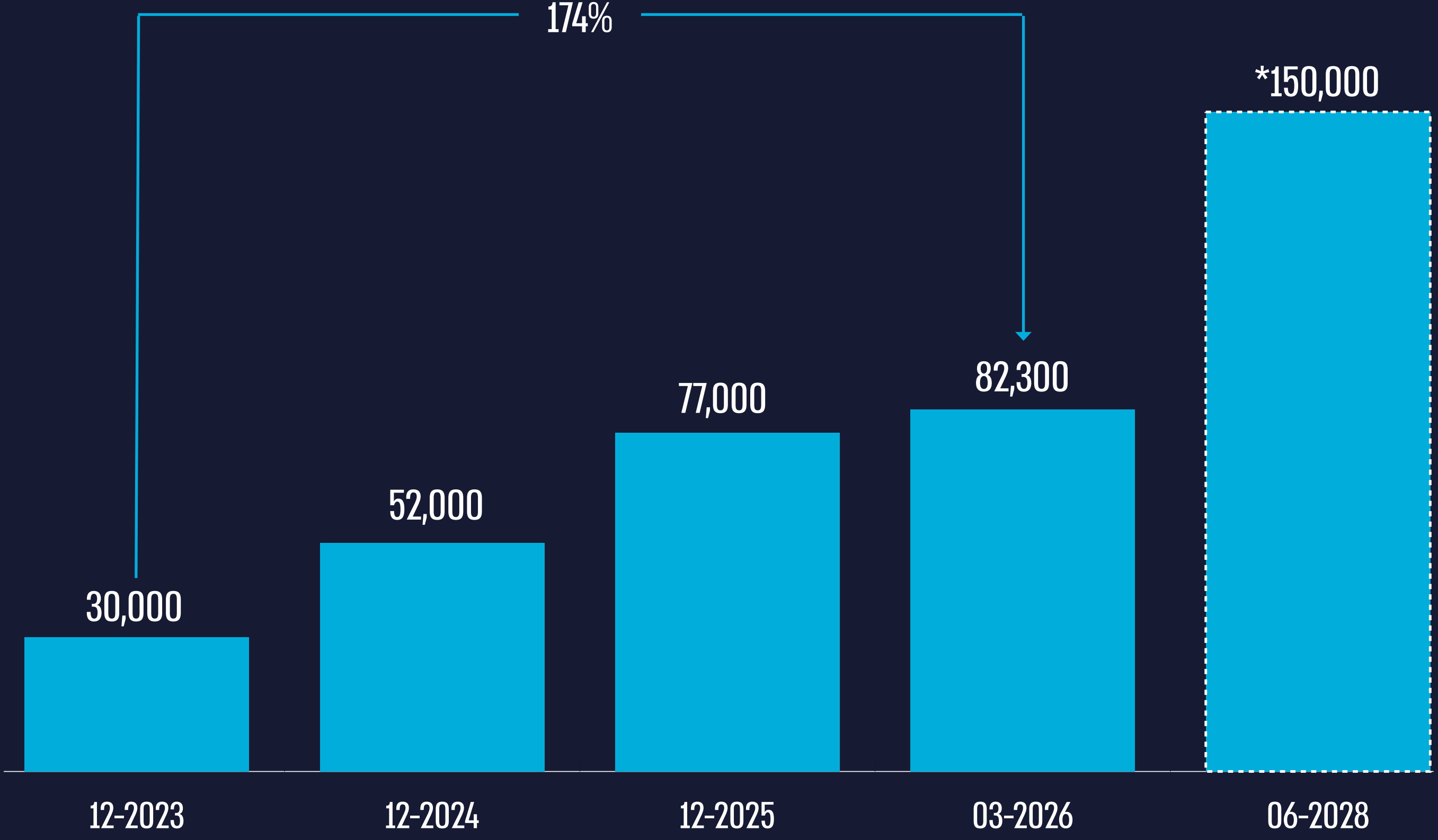
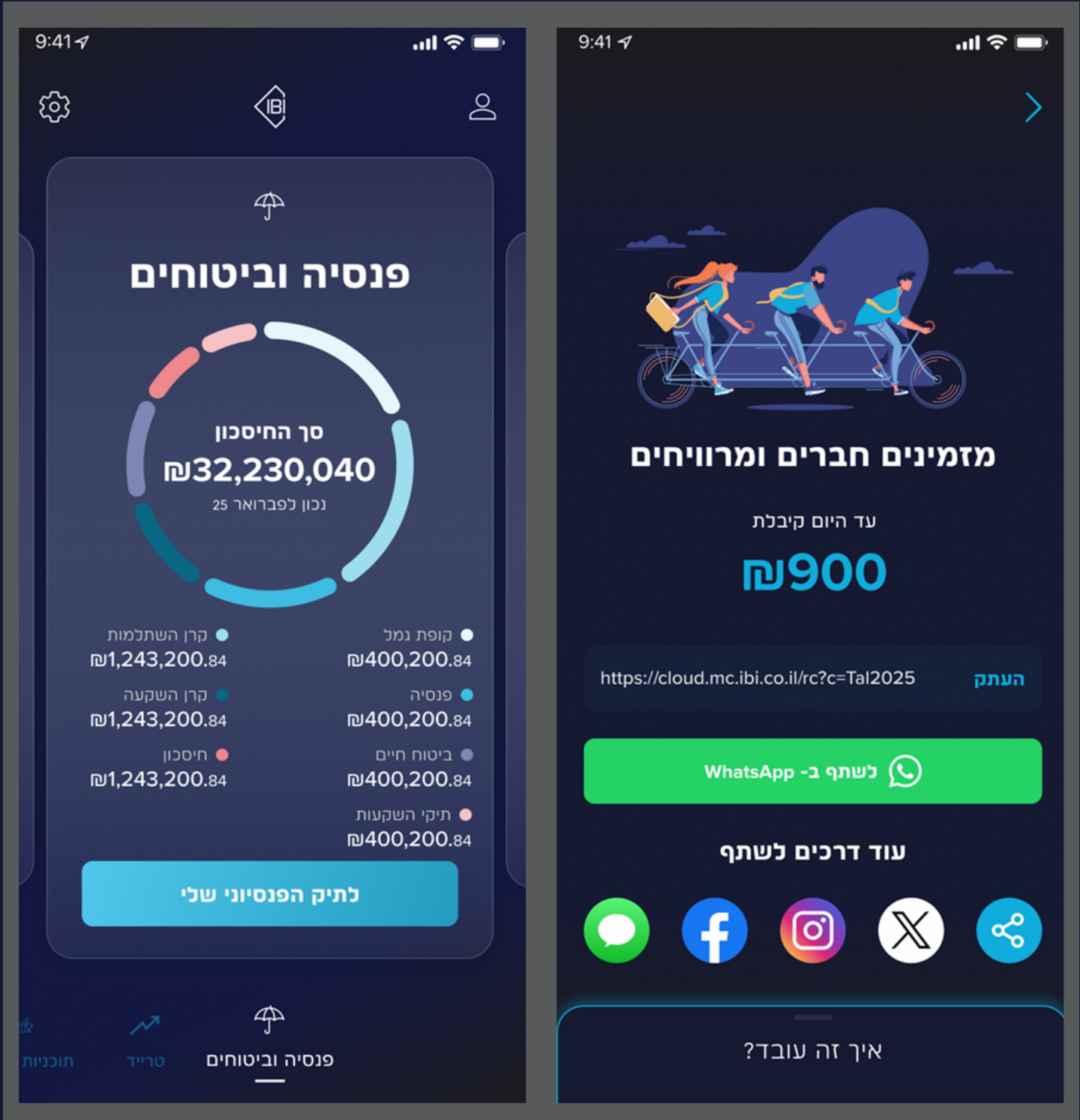
יישום הוראת קבע להפקדה בקליק ב-IBI Smart

Smart Capital - תחילת יישום חשבון אינטגרלי במסגרת תהליך הענקת אופציות

Smart פנסיוני - השקה מדורגת למסלוקה הפנסיונית זהר הביטוח לכלל לקוחות הטרייד

שיווק אשראי - הרחבת שיווק אשראי ללקוחות IBI Trade

# צמיחה מהירה במספר הלקוחות



\* יעד

# שירותים פיננסיים עסקיים

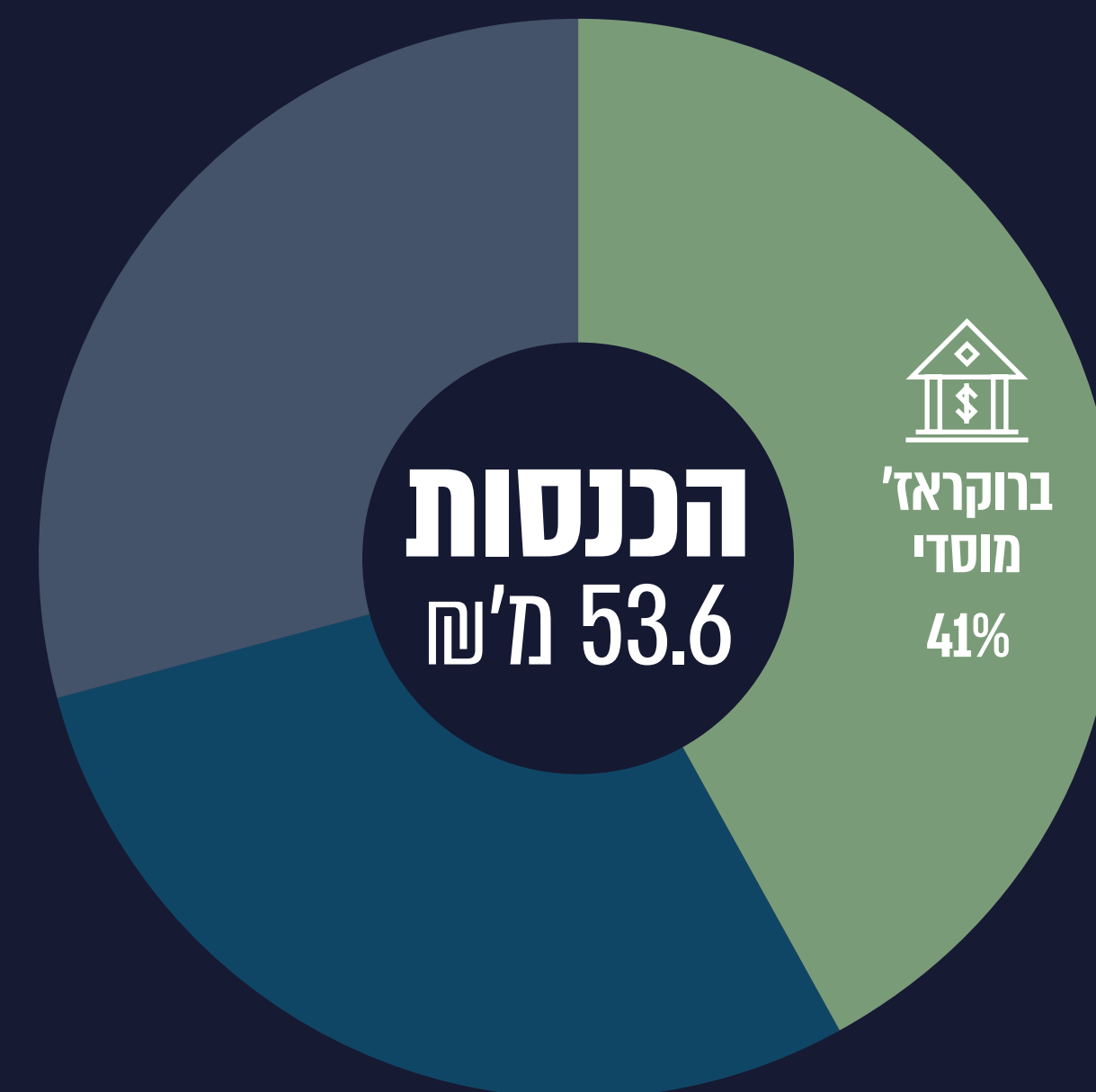
- ◆ סך נכסים מנוהלים - 13.1 מיליארד ₪
- ◆ צמיחה בפעילות תתי מגזרים (קבוצות רכישה) ובהיקף העסקאות
- ◆ הטמעת תשתית טכנולוגית ויצירת אזור אישי ללקוח



# ברוקראז' מוסדי

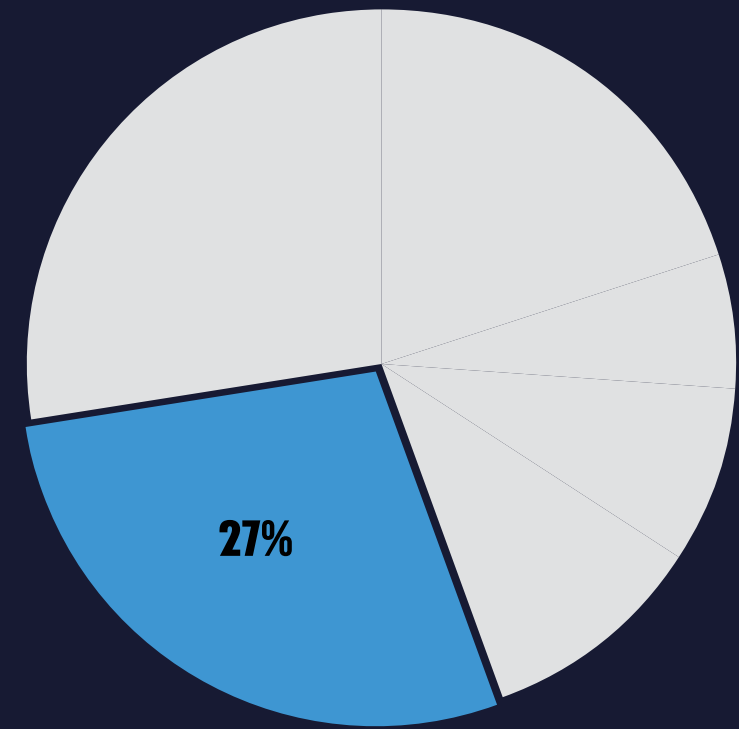
## הברוקר המוביל בישראל בפעילות מקומית וגלובלית

- ◆ שחקן מוביל בשוק במהלך Q1-2026
- ◆ מחזור שוק ישראל - 98 מיליארד ₪
- ◆ מחזור שוק חו"ל - 12 מיליארד \$
- ◆ פעילות מואצת בשוק ישראל והגדלת נפח הפעילות למשקיעים ישראלים וזרים
- ◆ הרחבת פעילות בדסק מט"ח ומוצרים לא סחירים

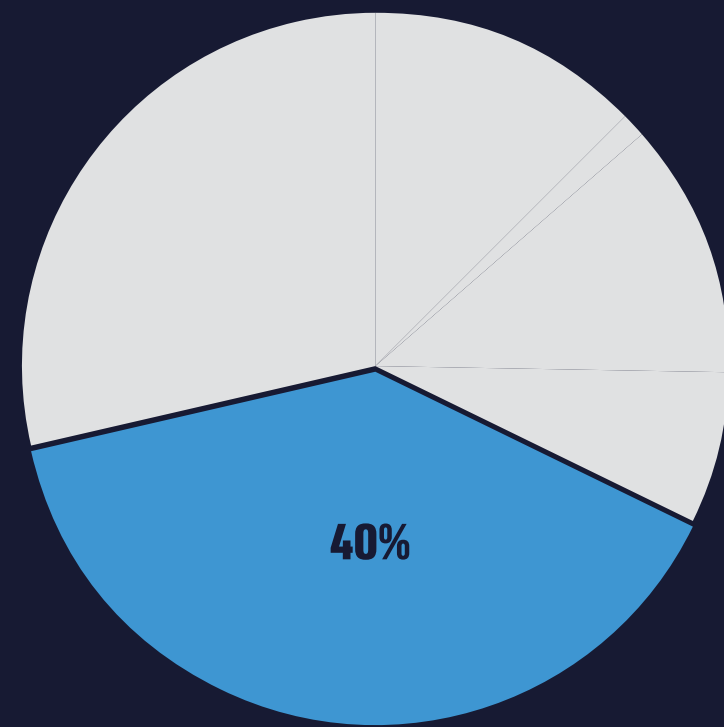


# IBI CAPITAL

רבעון שיא בהכנסות וברווחיות בכל מגזרי הפעילות



**הכנסות\***  
132.2 מיליון ₪



**\*EBITDA**  
78.0 מיליון ₪

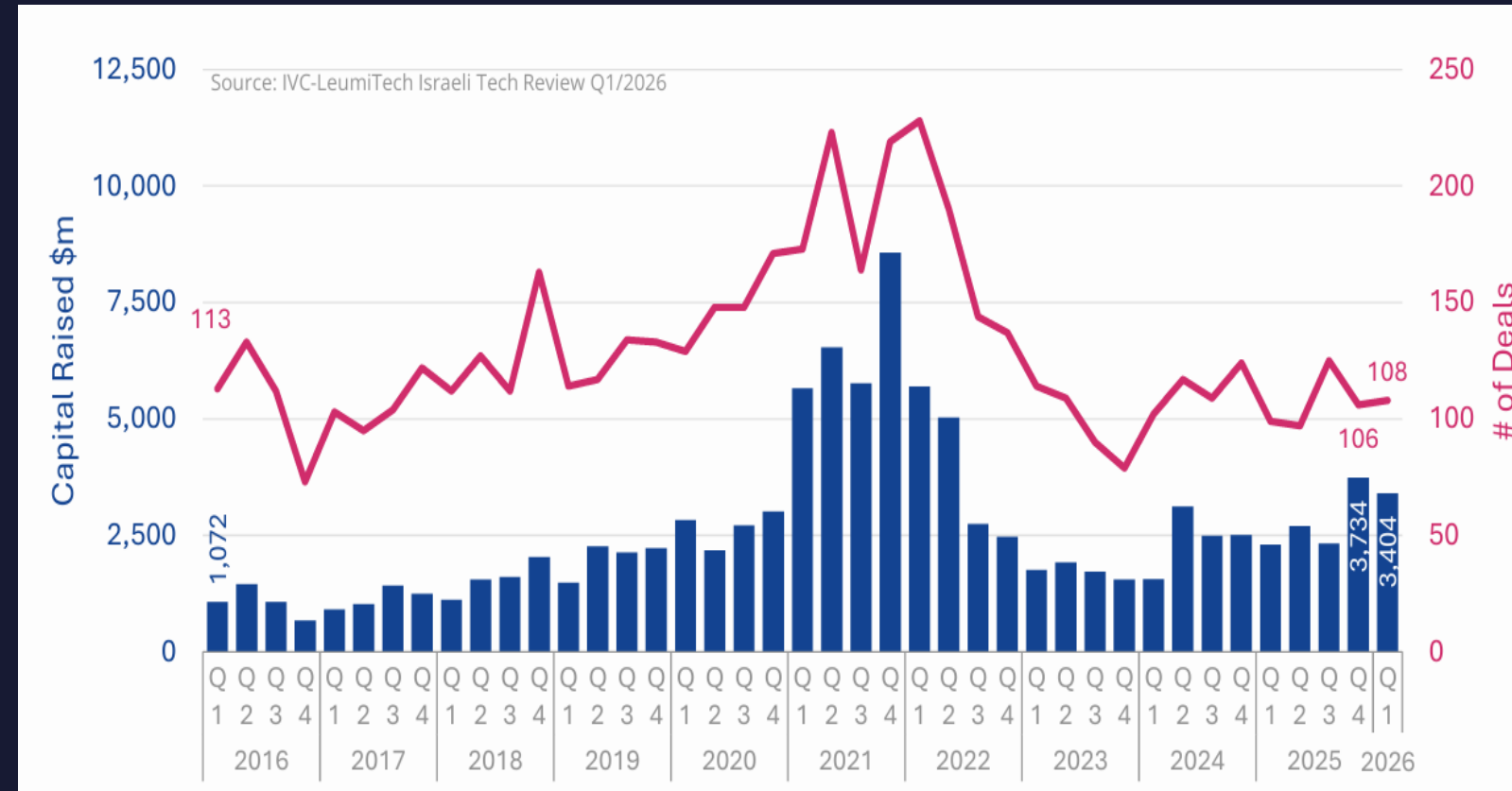


\*כולל הכנסה חד פעמי של כ-23.5 מ' ₪ מעליה לשליטה בפעילות הפמילי אופיס

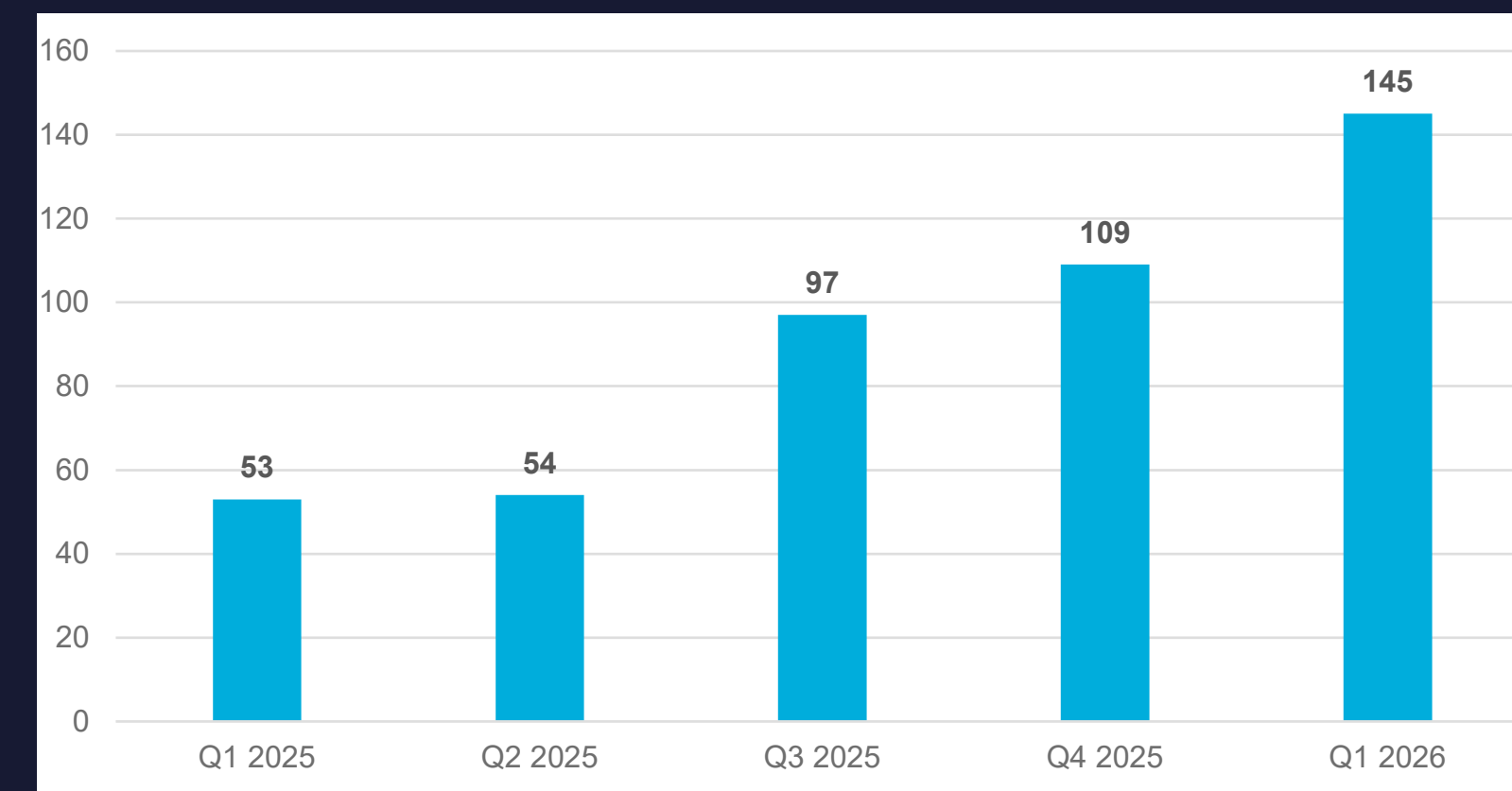
# שוק ההייטק הישראלי בתנופה

## IBI Capital בסיס לצמיחת הפעילות של IBI Capital

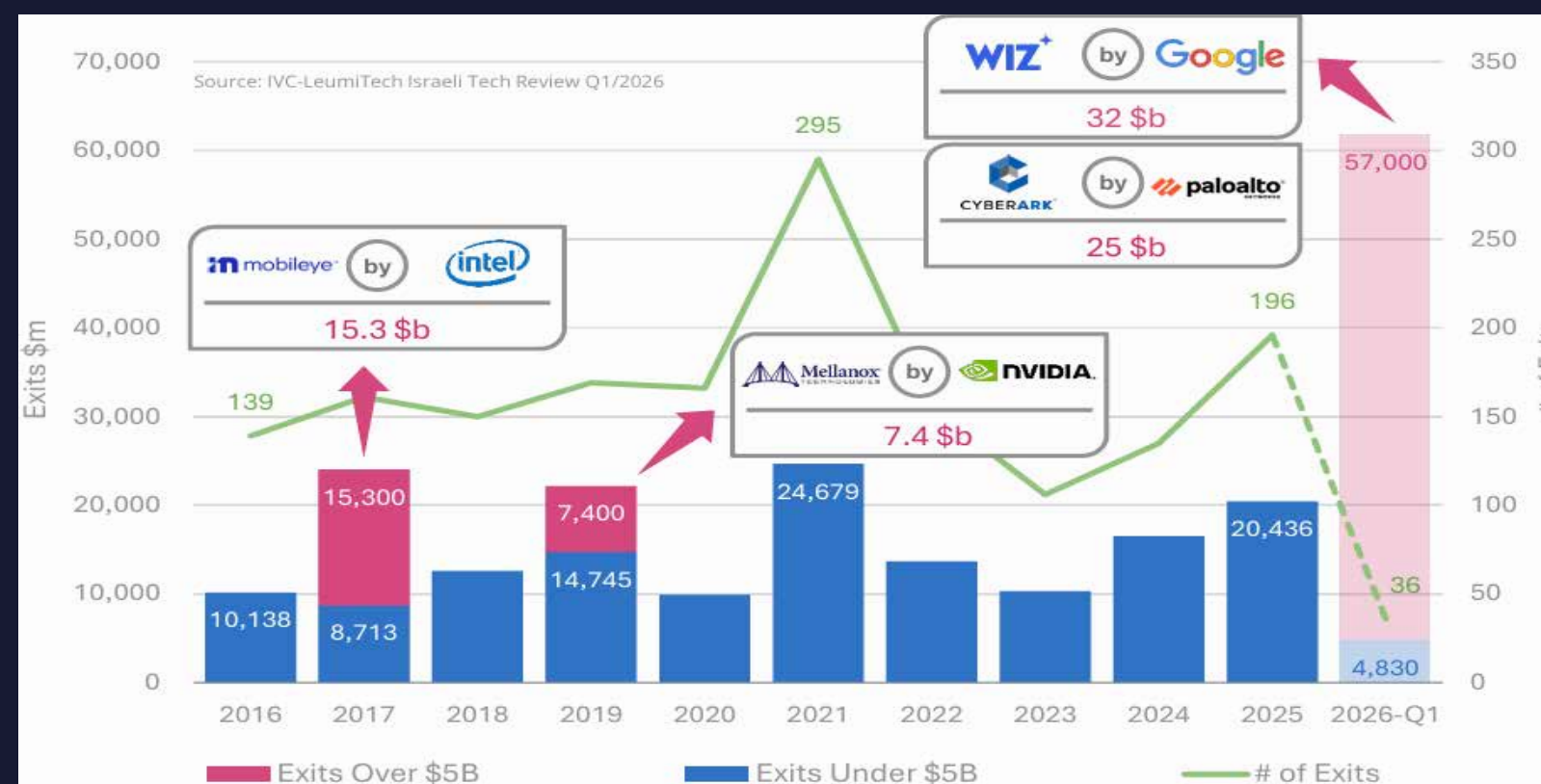
### התאוששות בגיוסים והשקעות



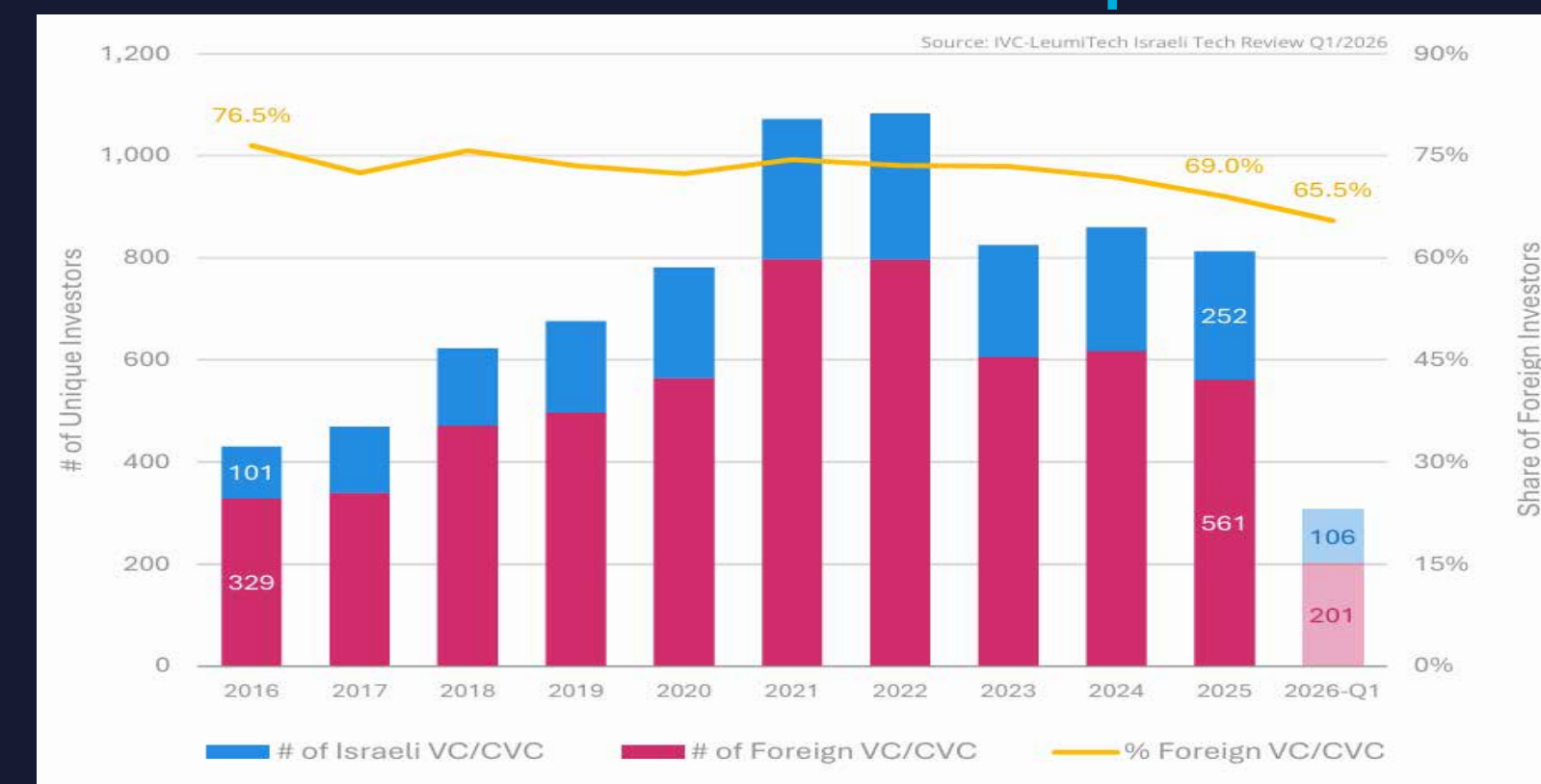
### חברות חדשות בקפיטל - תכניות הטבה לעובדים



### מיזגים ורכישות



### משקיעים זרים לעומת ישראלים



# קבוצת IBI CAPITAL

## Hub פיננסי לתעשיית ההייטק



- ◆ שירות בלמעלה מ-150 מדינות
- ◆ מעל 160,000 לקוחות ו-2,500 תוכניות פעילות
- ◆ שיא של 145 חברות חדשות בתוכנית הטבה לעובדים במהלך רבעון 1 של שנת 2026
- ◆ טכנולוגיה מתקדמת וחדשנות מובילה

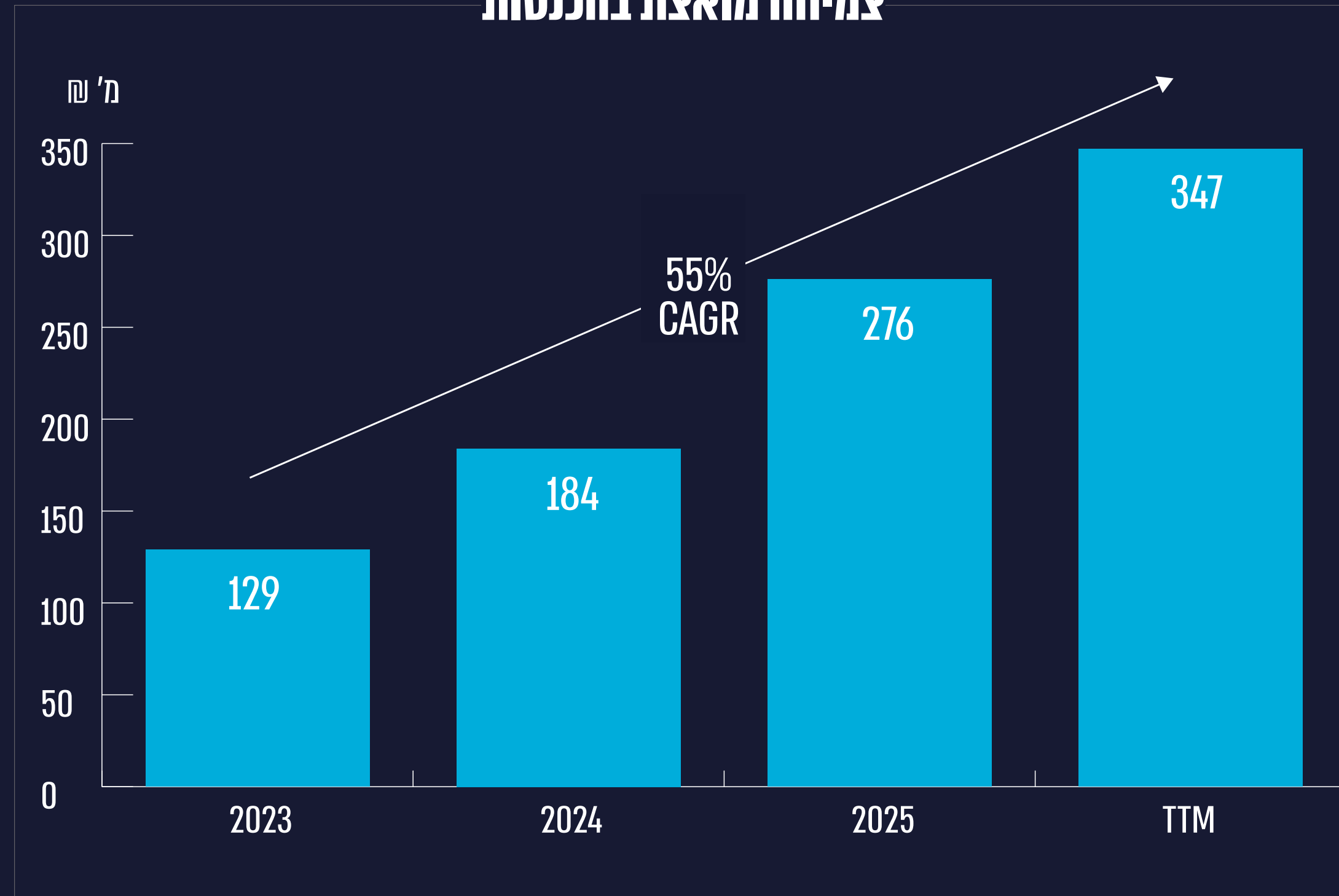
- ◆ עסקאות מיזוגים ורכישות-מעל ל-50 מיליארד דולר בשלוש השנים האחרונות
- ◆ Capital Wealth Management תיק מנוהל של מעל 3 מיליארד \$
- ◆ מימון חברות סטארט-אפ דרך חברת SPIKES
- ◆ הערכות שווי ואנליזה

- ◆ צמיחה של 20% בהכנסות הרבעון אל מול רבעון 1 של שנת 2025
- ◆ עלייה של 12% במספר הלקוחות לעומת רבעון 1 של שנת 2025
- ◆ כ-350 חברות פורטפוליו עם מעל ל-1,500 סבבי גיוס ב-5 שנים האחרונות

# IBI CAPITAL

גידול משמעותי בהכנסות לצד חיזוק תשתיות להמשך צמיחה

צמיחה מואצת בהכנסות



## צבר עסקאות M&A משמעותי

אשר נחתמו במהלך 2025 וברבעון ראשון 2026 וצפוי להשפיע משמעותית על רווחיות המגזר

## הרחבת השדרה הניהולית

גיוס נושאי משרה משמעותיים בתעשיית הפיננסים בהייטק

## פיתוח מוצר טכנולוגי B2B

מתן מענה הוליסטי לחברות לניהול ומימוש אופציות לעובדים

**עליה לשליטה בפעילות הפמילי אופיס, תוך הכרה בהכנסה**

**חד פעמית בסך של 23.5 מ' ש"ח**

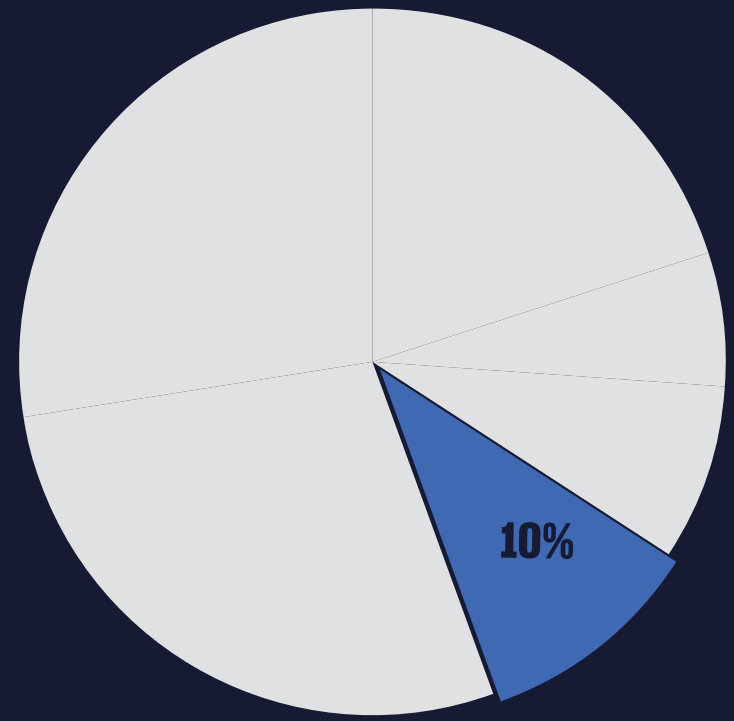
# IBI CAPITAL - One Stop Shop

פלטפורמת שירותים פיננסים כוללת לתעשיית ההייטק

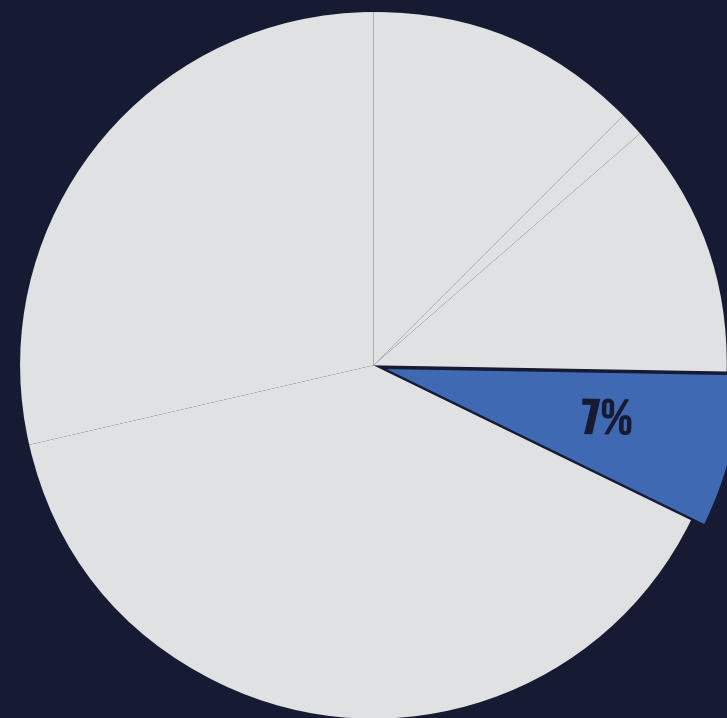
שירותים לעובדי ההייטק	שירותים לחברות הייטק
IBI Trade	ניהול תכניות אופציות לעובדים
Family Office	ניהול עסקאות M&A
Family Trusts	שירותי CFO ומחלקות כספים
שירותי סוכנות פנסיונית (בהקמה)	שירותי הערכות שווי
שירותי מימון תכניות ESPP	סוכנות הסדר לסקטור ההייטק (בהקמה)
קרנות השקעה אלטרנטיביות	מימון סטרטאפים והון סיכון

# סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

## ארבע עונות - זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

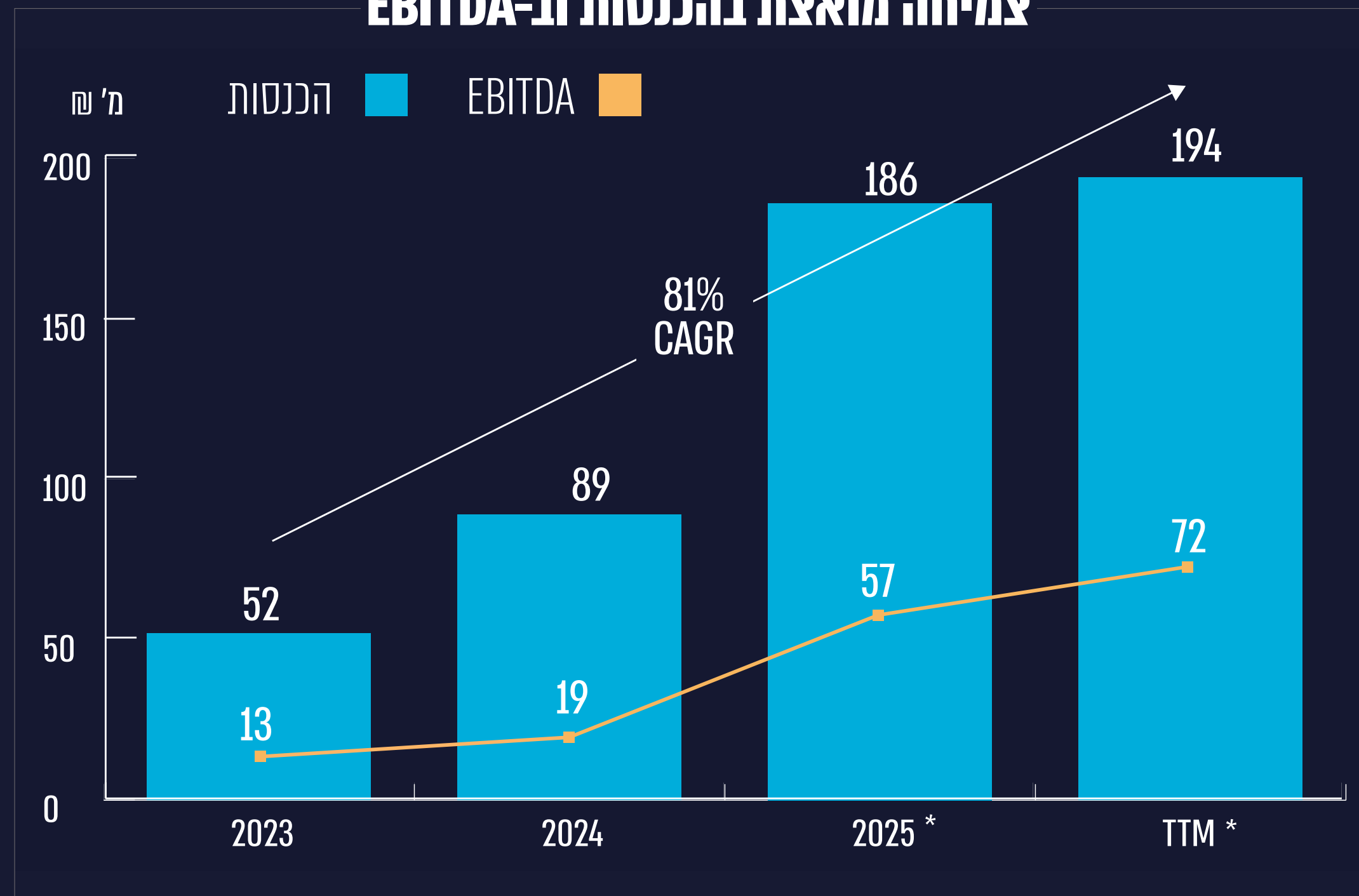


**הכנסות**  
44.9 מיליון ₪



**EBITDA**  
15.2 מיליון ₪

צמיחה מואצת בהכנסות ו-EBITDA



\* כולל הכנסה חד פעמית בסך 13.6 מ'₪ בגין מעבר לשליטה בפעילות "נטו"

גיוס של כ-4 מיליארד ₪ ב-Q1-26.  
היקף תיק כולל של 54 מיליארד ₪

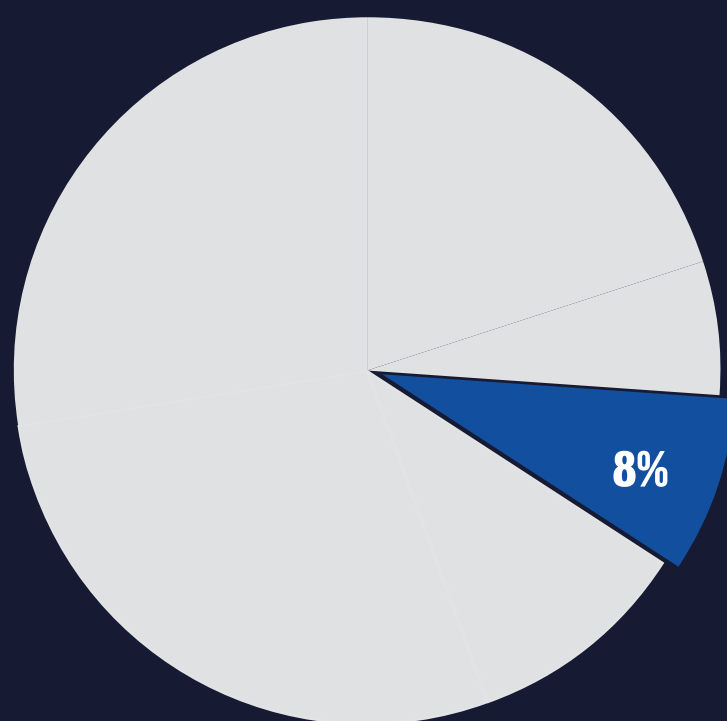
השקת Smart - פנסיוני ללקוחות  
מסחר עצמאי

השקת Smart 4 עונות - פוטנציאל  
התרחבות ל-108 אלף לקוחות של  
ארבע עונות לפעילות מסחר עצמאי

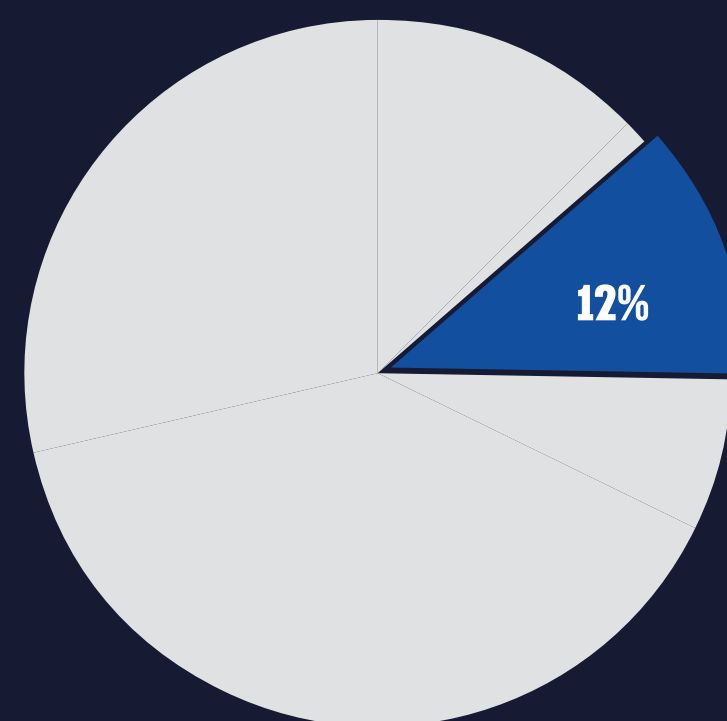
בנית תשתית טכנולוגית  
המאפשרת הגדלת פעילות,  
פרודוקטיביות ויתרון תחרותי  
מתמשך

# IBI חיתום והנפקות

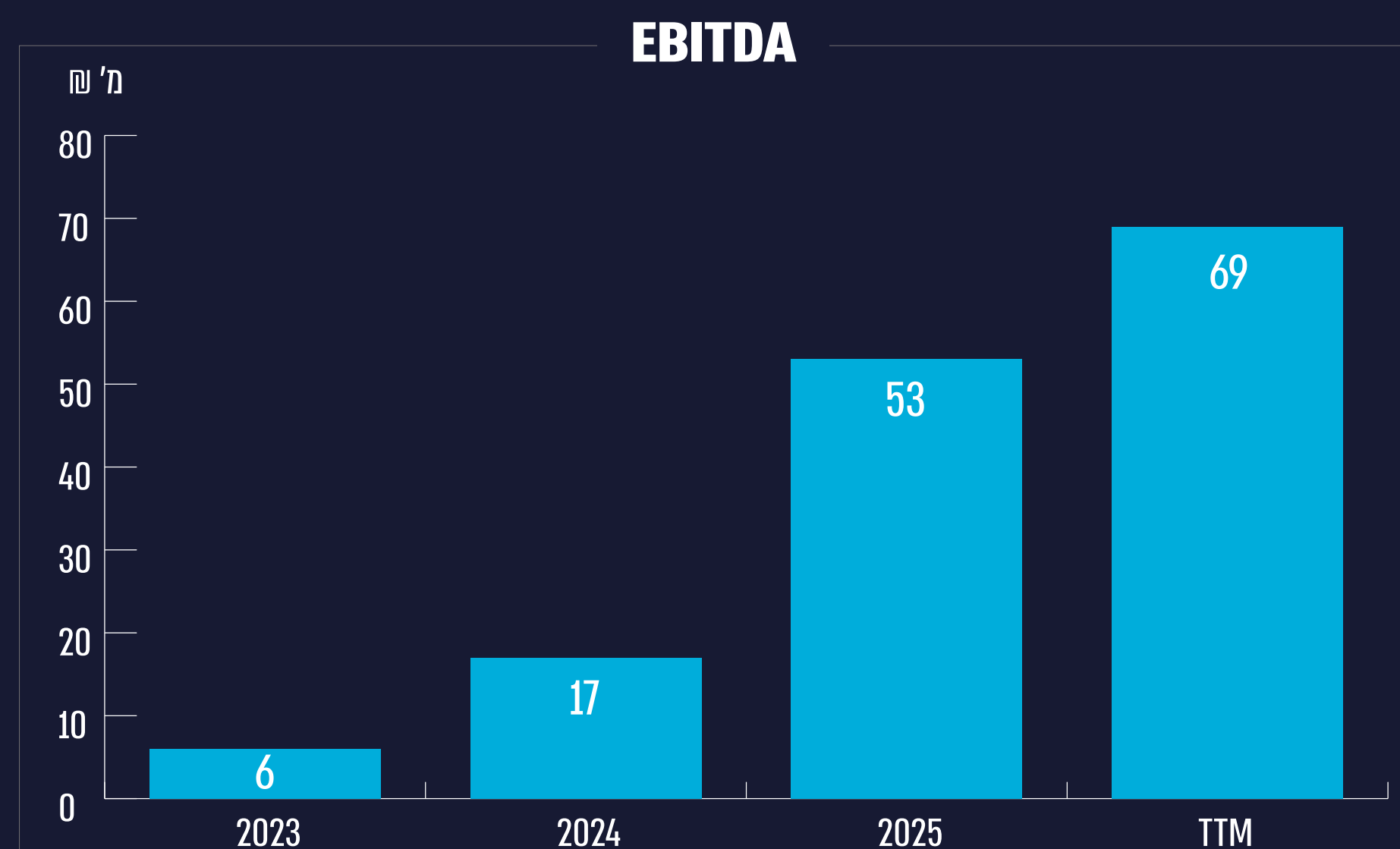
## המשך מגמת הצמיחה בפעילות



**הכנסות**  
40.7 מיליון ₪



**EBITDA**  
23.8 מיליון ₪



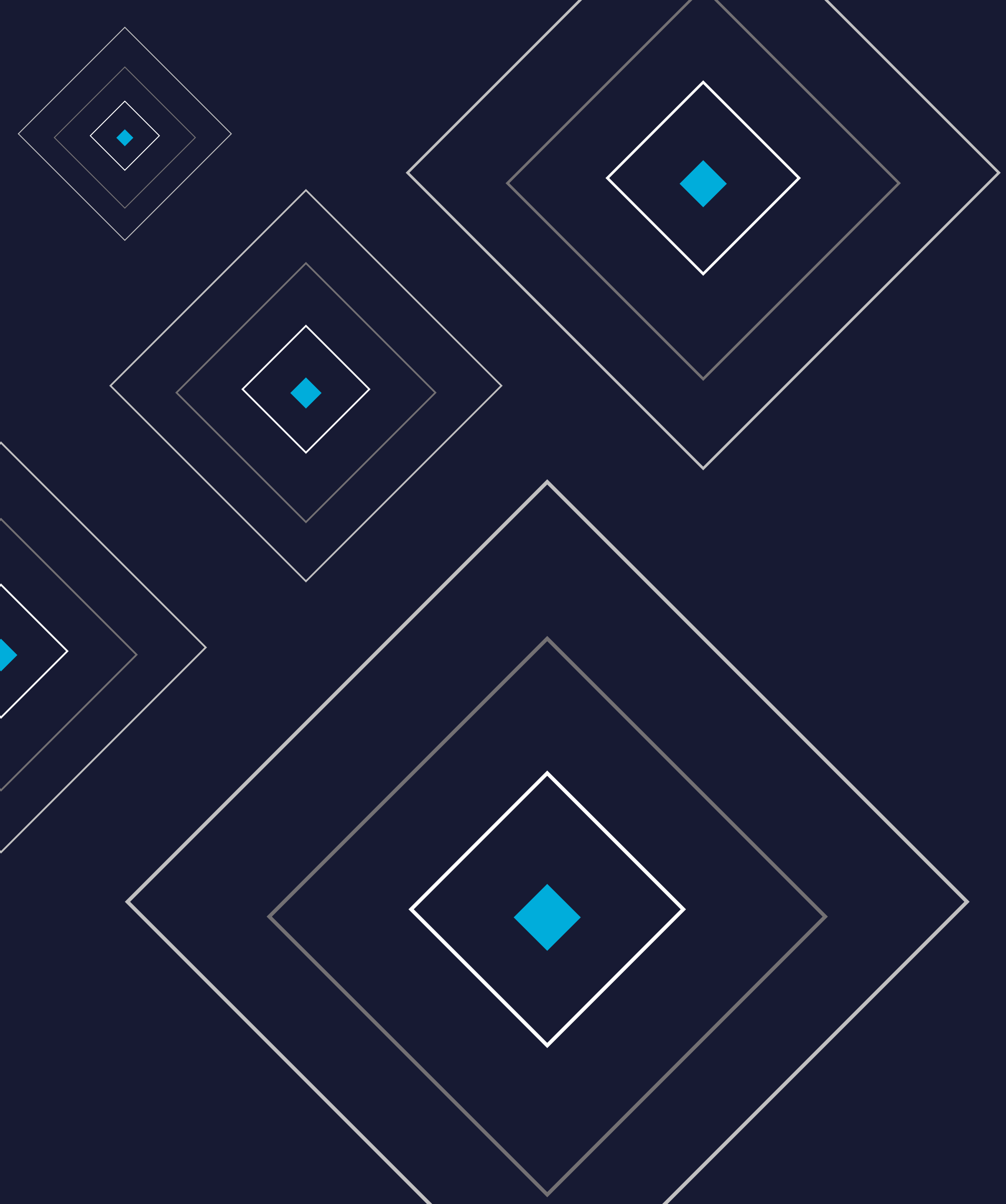
המשך צמיחה מואצת בהכנסות וברווחיות

הובלה בהנפקות אקוויטי ואג"ח משמעותיות לרבות אנלייט, פרודלים-DSIT

חלוקת דיבידנד של כ-53 מ'₪ במהלך 2026 (כולל 20 מ'₪ דיבידנד מיוחד)

איביאי פיקדונות - 7 סדרות בהיקף של כ-5.6 מיליארד ₪

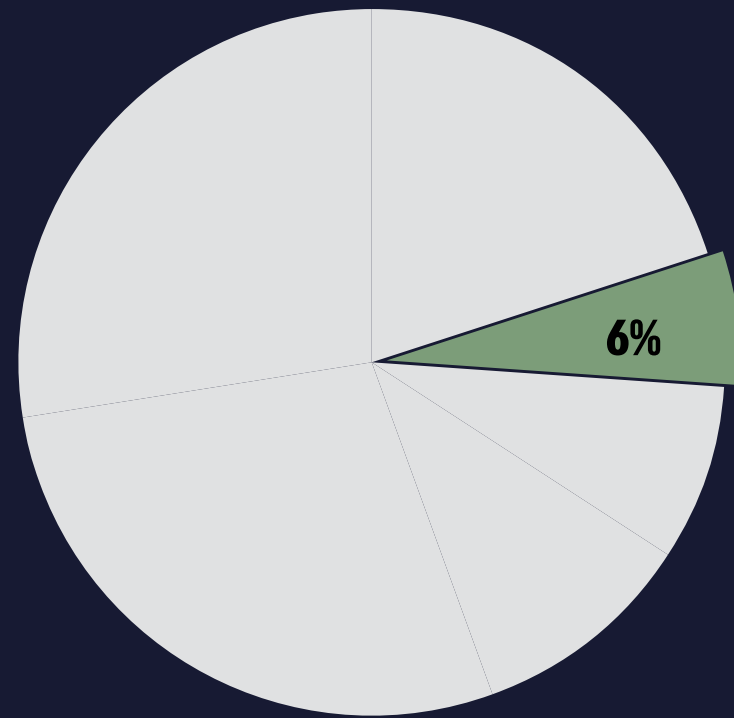
הכרה ברווח של 10 מ'₪ במהלך הרבעון מהשקעה אסטרטגית בקרן מנור אוורגרין



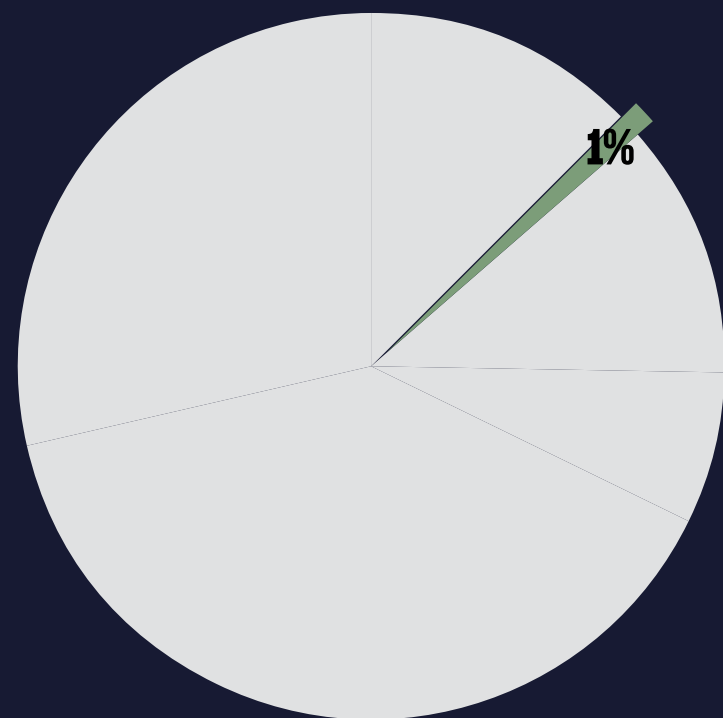
# מוצרים פיננסיים

# מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מכשירים פיננסיים המפזרים את הסיכון בתיק ההשקעות



**הכנסות**  
31.2 מיליון ₪

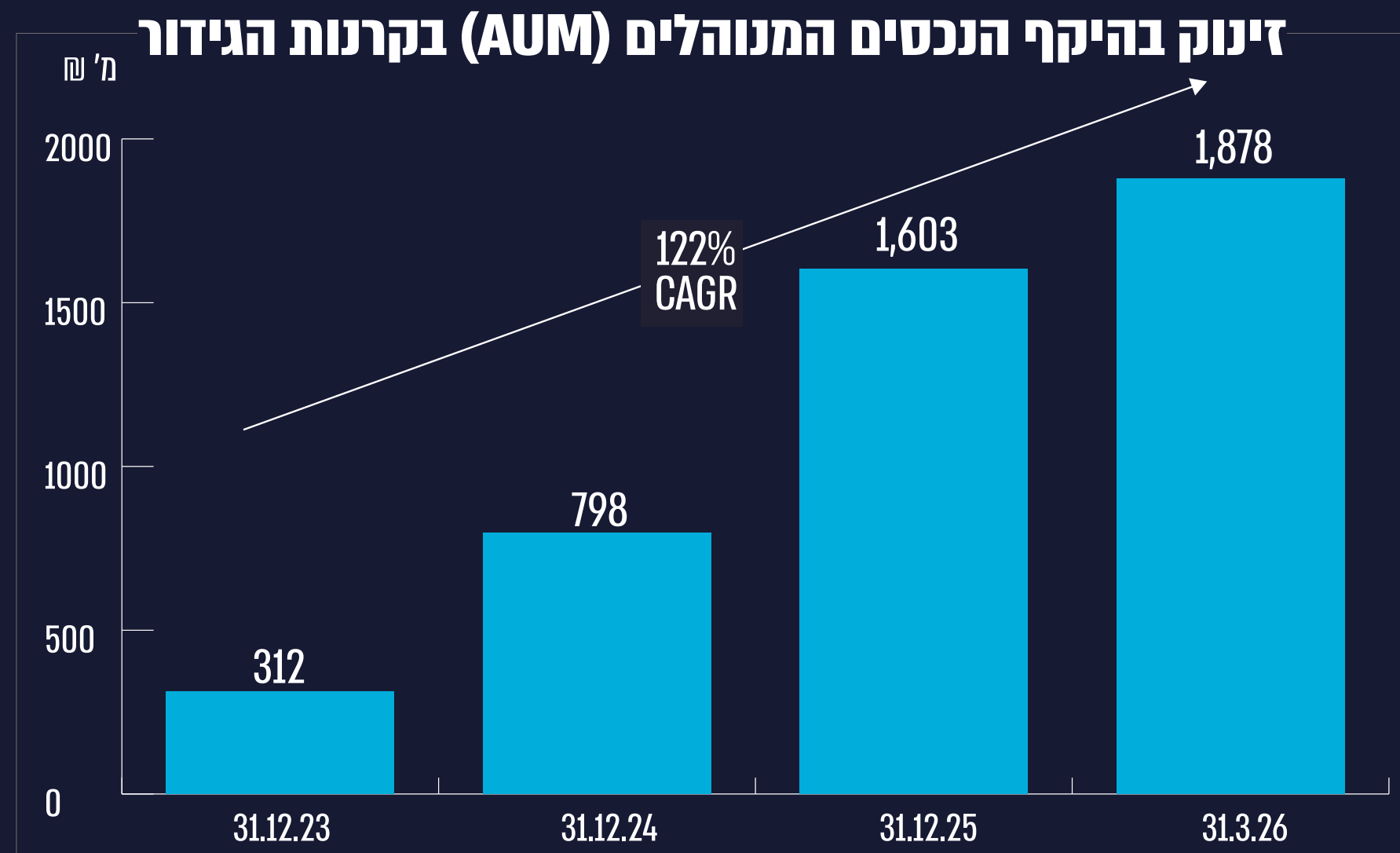


**EBITDA**  
3.1 מיליון ₪

קרנות נדל"ן		קרנות גידור	קרנות חוב פרטי		
<b>IBI LION</b> נדל"ן מניב בספרד	<b>DATACOM</b> תשתיות דיגיטליות	<b>IBI CLO</b> ני"ע מגובים בהלוואות מובטחות	<b>IBI Quality Credit Funds</b> הלוואות גישור חוץ בנקאיות	<b>NEW IBI Quality Credit Long</b> משכנתה ארוכה	<b>VOLCANO</b> הלוואות גישור לנדל"ן בארה"ב
<b>EVO</b> ניהול, ייזום והשבחת מלונות בישראל	<b>NEW DATACOM2</b> תשתיות דיגיטליות	<b>IBI Re'em Equity</b> לונג שורט המתמקדת בחברות ישראליות בארץ ובחו"ל	<b>IBI Quality</b> משכנתה הפוכה	<b>CCF</b> אשראי צרכני	<b>ATLANTIS</b> אשראי עסקאות סחר בינלאומיות של סחורות בסיס
<b>ComRit</b> נדל"ן מניב בארה"ב		<b>IBI Re'em Bond</b> מכוננת אירועים והזדמנויות פיננסיות, HY בדגש על אג"ח	<b>IBI TEVEL</b> הלוואות לעסקים בפולין	<b>IBI SBL</b> הלוואות טווח קצר ליזמים בארה"ב	<b>FALCON</b> השקעה ב-NPL מגובות בשעבוד ראשון על נדל"ן בארה"ב
שותפויות נדל"ן	נכסים דיגיטליים		<b>NEW Lax Credit</b> תביעות חדלות פרעון באנגליה		
<b>IBI PILLAR</b> 39 שותפויות להשקעה בנדל"ן ברחבי העולם	<b>NEW Silver Castle</b> קרנות השקעה בקריפטו	<b>IBI Total Return</b> מכוננת אסטרטגיות מאקרו גלובלי			

# תמהיל מגוון של קרנות אלטרנטיביות

## אסטרגיית צמיחה המבוססת על יתרון יחסי



### קרנות גידור

- המשך צמיחה והרחבת פלטפורמת קרנות הגידור
- רכישת שליטה בשותף כללי בקרן גידור

### קוואלטי Long

- חתימת לקוח מוסדי שישי על מסגרת של 250 מ'ש של משכנתאות הפיכות
- התחלת פעילות במסגרת השקעה של עד 500 מ'ש עם גוף מוסדי לפעילות משכנתאות ארוכות

### DATAKOM

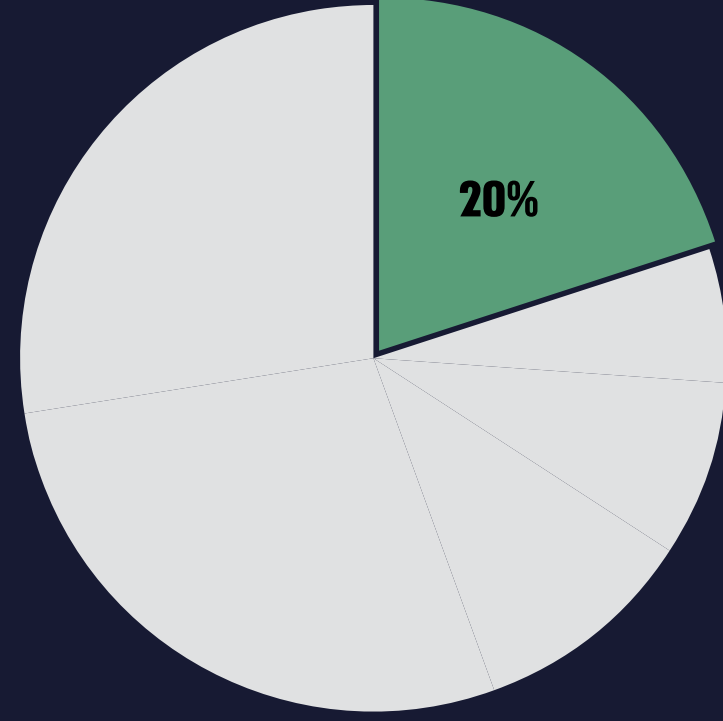
- צפי להכנסות משמעותיות אשר ישיפיעו מהותית על הכנסות המגזר בשנים 2027-2028

### Silver Castle

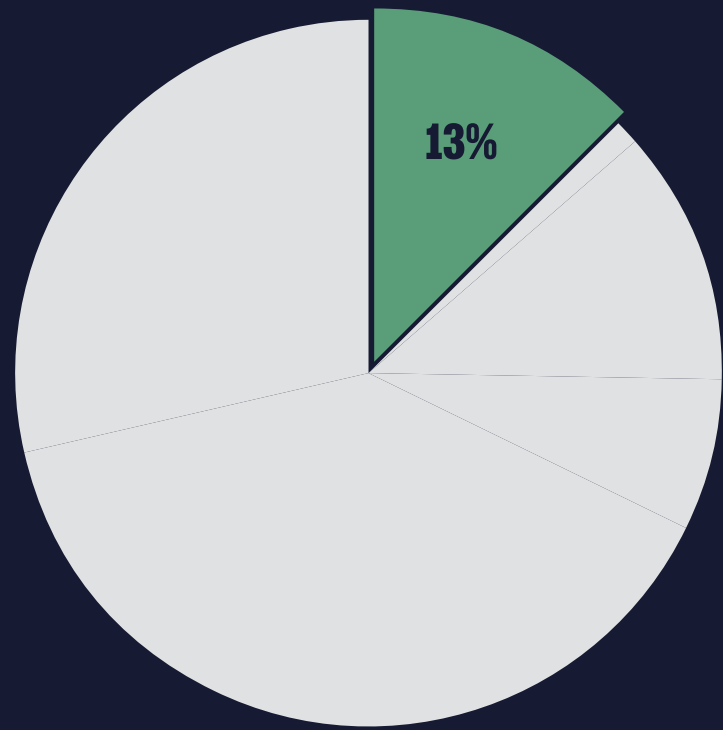
- השלמת הרכישה של חברת Silver Castle וצפי שיווק במהלך רבעון 3 של שנת 2026

### Tevel - I Atlantis

- מגעים מתקדמים לקבלת מימון בנקאי



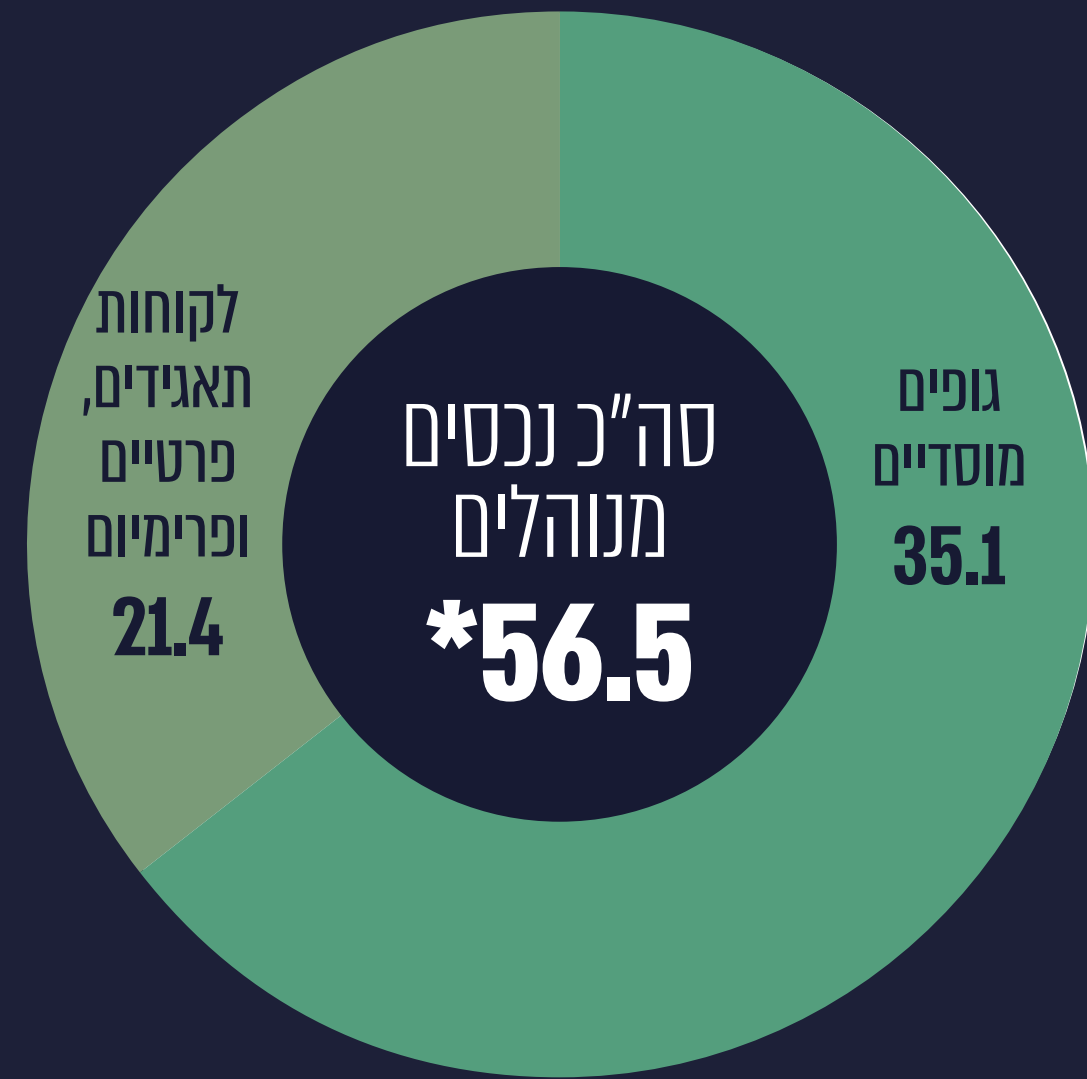
**הכנסות**  
96.3 מיליון ₪



**EBITDA**  
25.8 מיליון ₪

## ניהול תיקים

מתמחים בלקוחות תאגידיים ולקוחות עושר, עם מובילות בתחום ההשקעות הבינלאומיות

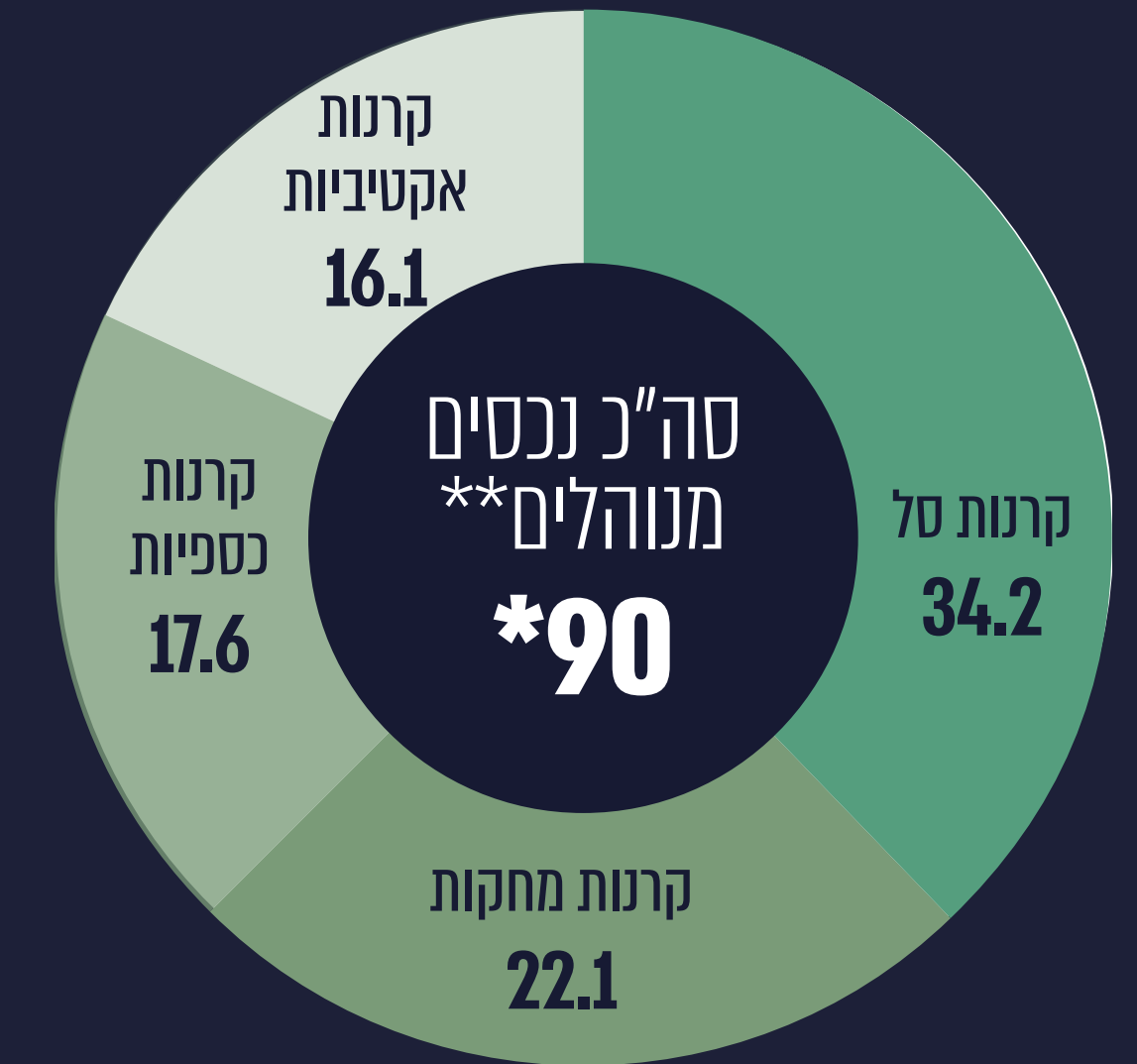


## קרנות גידור בנאמנות

4 קרנות בעלות אסטרטגיה שונה עם AUM של **מעל 600 מיליון ₪** (נכון לסוף רבעון 1 2026)

## קרנות נאמנות

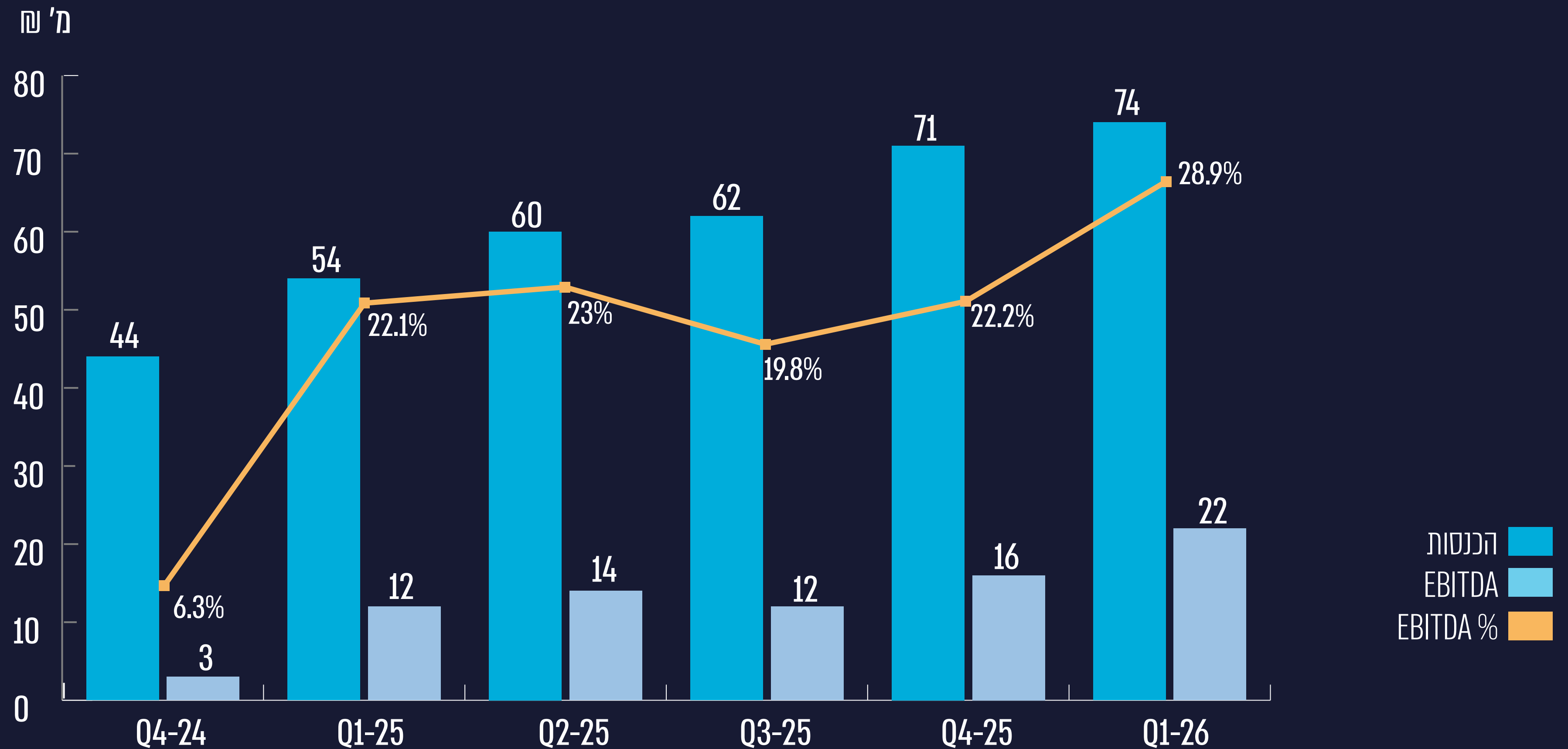
232 קרנות תמהיל מדויק בכל הקטגוריות ביצועים עקביים



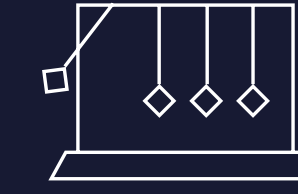
\* נכון ליום 31.3.26 במיליארד ₪  
\*\* כולל אחזקה של ניהול התיקים בקרנות נאמנות בסך של 2.5 מיליארד ₪

# IBI קרנות נאמנות

חדשנות מוצרית והרחבת היצע הקרנות ממשיכות לתמוך בצמיחה ורווחיות



# מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים



IBI הרחבת שירותי IBI Capital לעובדי ההייטק B2B2C	IBI SMART ביסוס כפלטפורמת SuperApp	השלמת עסקת נטו רכישת מלוא הפעילות	עליה לשליטה בחיתום	עסקת נקסטאייג' (60%) על ידי IBI CAPITAL	השקת אפליקציית IBI SMART הקמת יחידת פיתוח עצמאי
2026	2025	2025	2024	2024	2021

שירותים פיננסיים

2025

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

מוצרים פיננסיים

2026	2024	2023	2023	2022
רכישת שליטה ב-Silver Castle כניסה לתחום הקריפטו	השלמת עסקת פסגות כניסה לתחום הקרנות הפסיביות	קרנות גידור השקת פעילות בצמיחה מואצת	קרנות גידור בנאמנות כניסה לפעילות באמצעות 4 קרנות	DATA.COM כניסה לתחום התשתיות הדיגיטליות

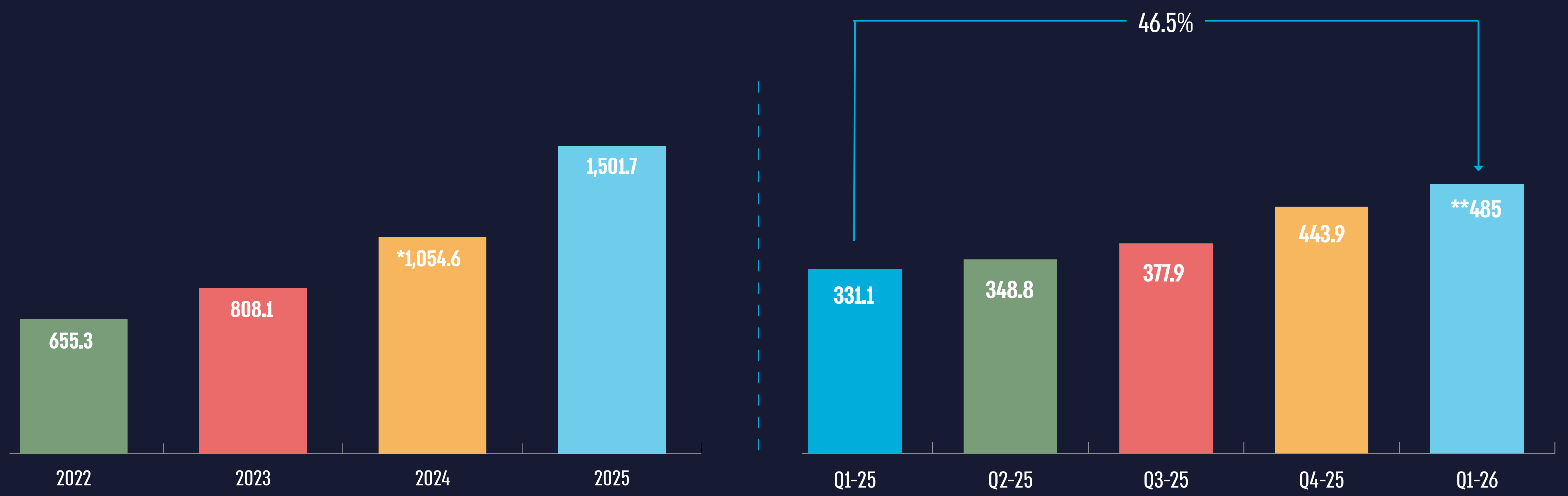
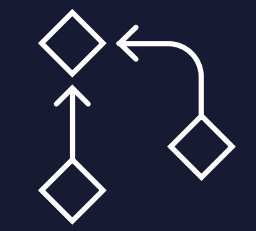


# אסטרטגיית הקבוצה: שילוב מוצרים ושירותים כמנועי צמיחה ויצירת ערך לאורך זמן



# צמיחה מתמשכת בהכנסות - שנתית ורבעונית

## שילוב של התרחבות אורגנית ורכישות אסטרטגיות

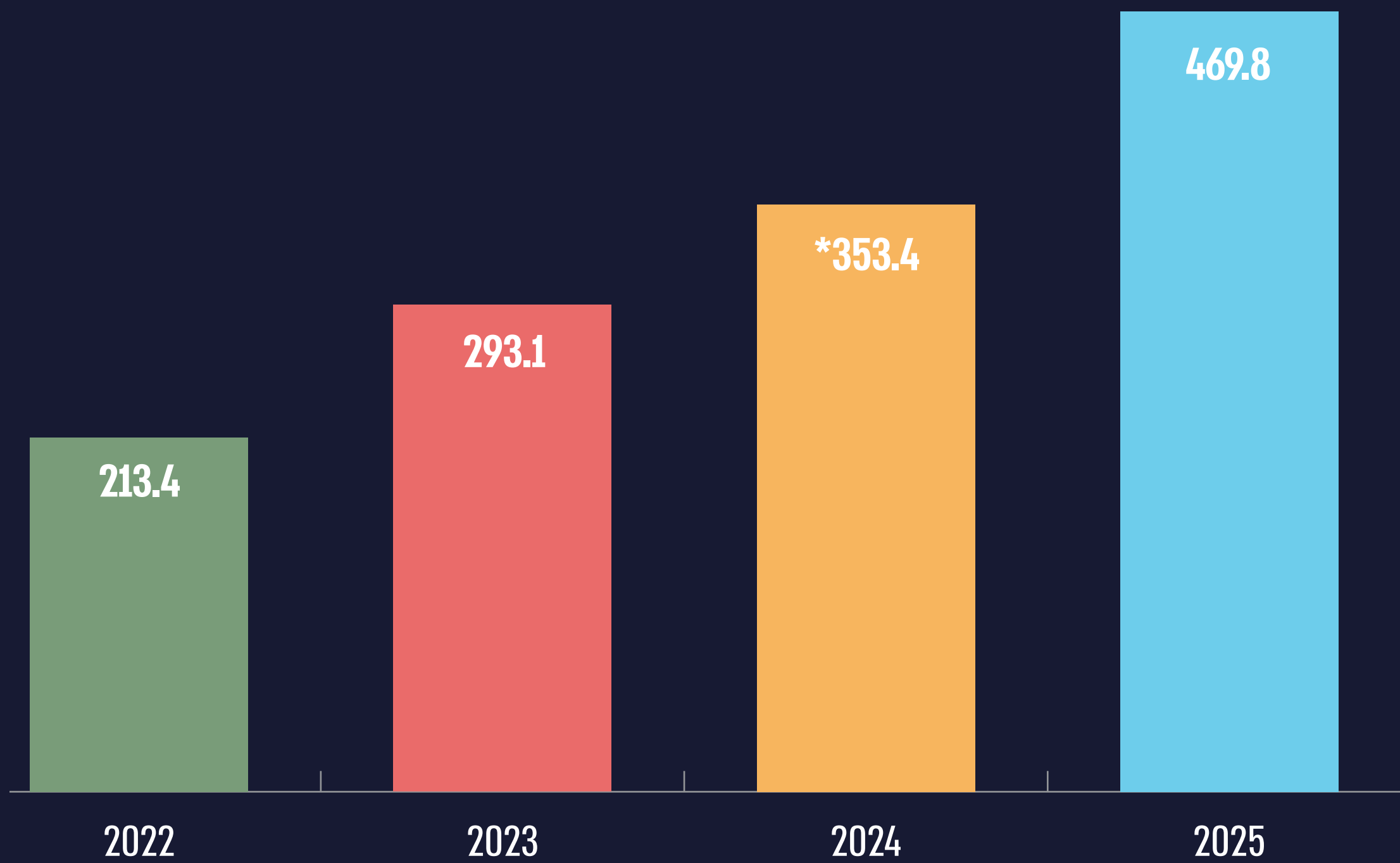


\*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ₪ מעסקת מור

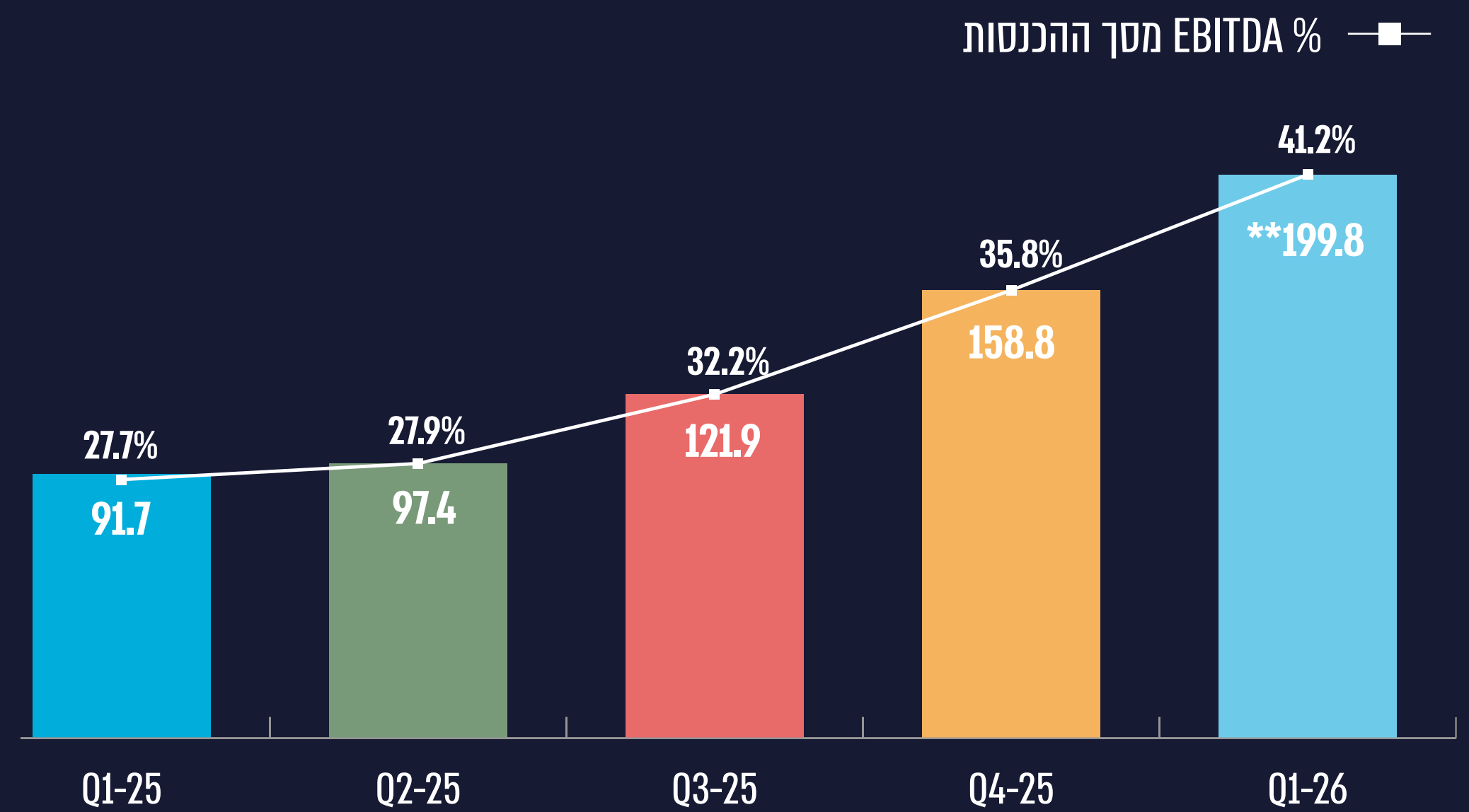
\*\*כולל הכנסה חד פעמית מעליה לשליטה בחברת בת של קפיטל בסך של 23.5 מ' ₪

# צמיחה ב-EBITDA

## תוך יצירת מנוף תפעולי

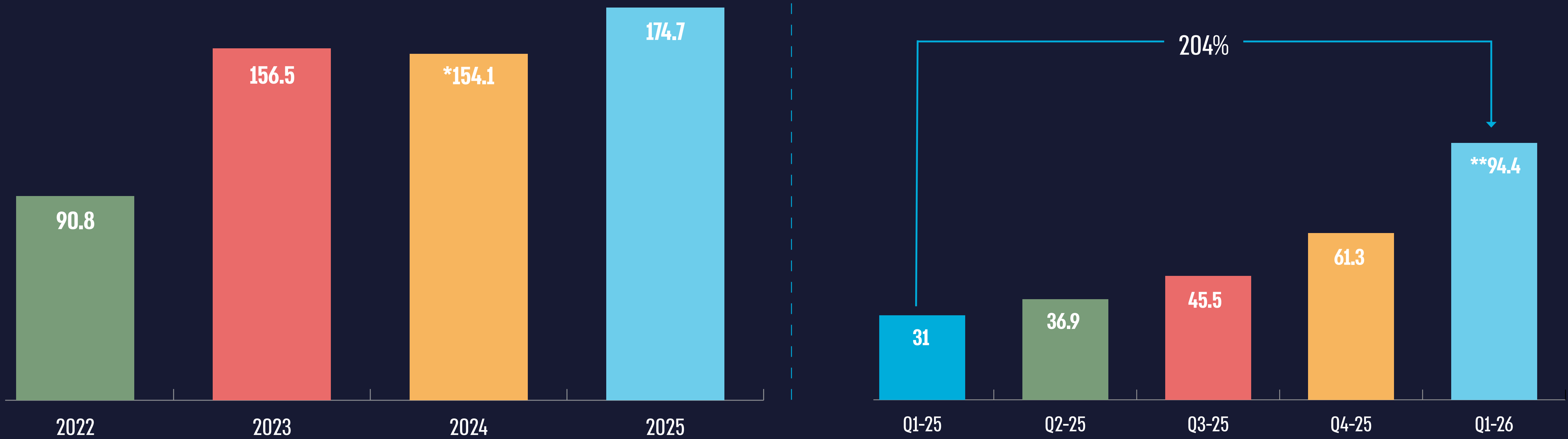


\*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ₪ מעסקת מור



\*\*כולל הכנסה חד פעמית מעליה לשליטה בחברת בת של קפיטל בסך של 23.5 מ' ₪

# עלייה ברווח הנקי ברמה השנתית עם התחזקות ברמה הרבעונית

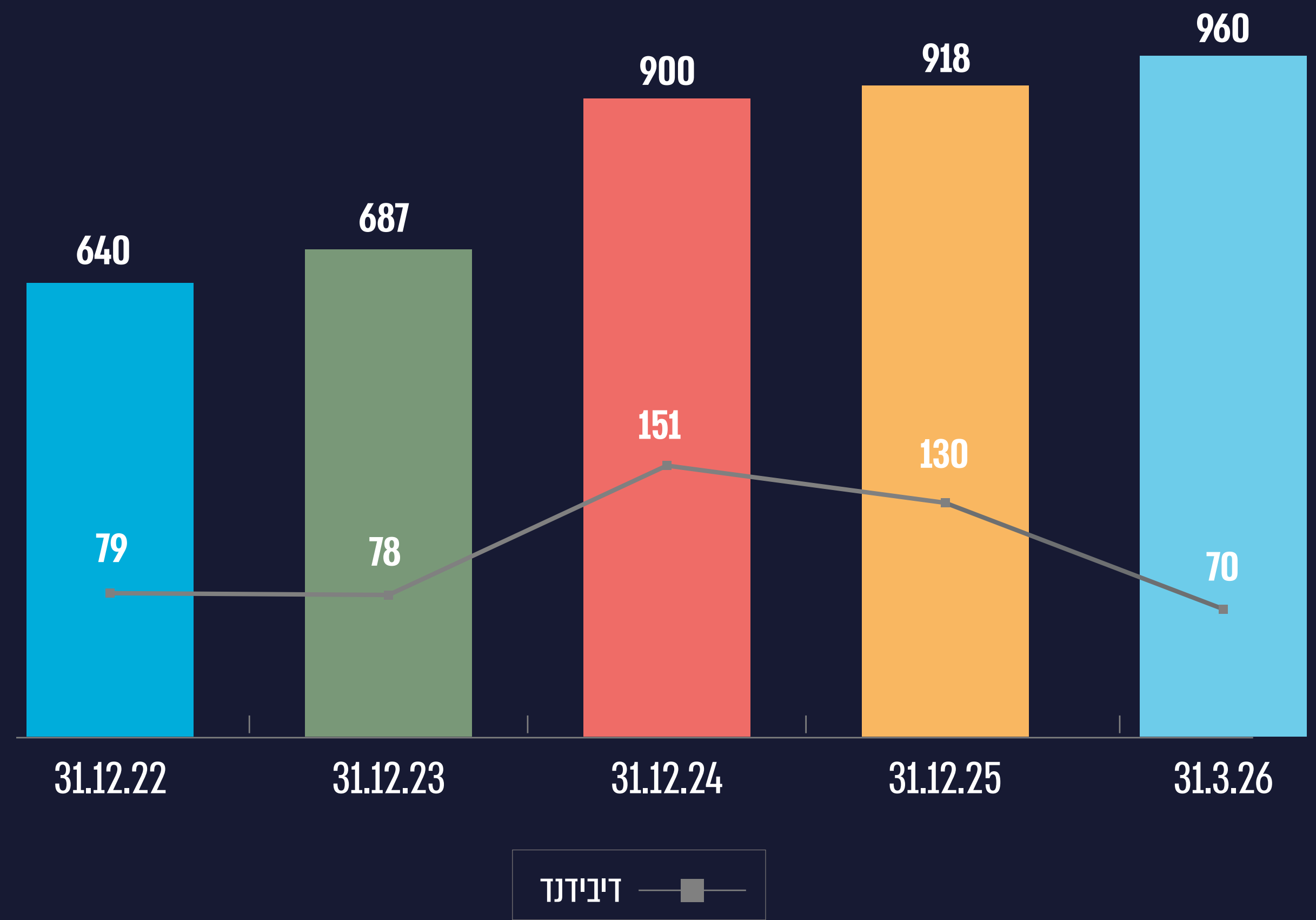


\*כולל רווח חד פעמי של 24 מיליון ₪ מעסקת מור

\*\*כולל רווח חד פעמי מעליה לשליטה בחברת בת של קפיטל בסך של 15 מ' ₪

# התפתחות ההון העצמי

## איתנות פיננסית חזקה לצד השקעות וחלוקת דיבידנד



**נכסים פיננסיים נטו - 385 מיליון ₪ נכון ל-31.03.26**  
נתוני סולו | (מזומנים+השקעות לז"ק וז"א+הלוואות שניתנו לצדדים קשורים-אשראי לז"ק-התחייבויות לז"ק וז"א)

# יתרונות תחרותיים



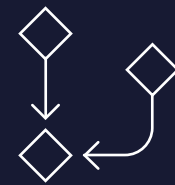
## מערך שיווק והפצה מוביל שוק

קשר עמוק עם מערכות הפצה חיצוניות ושליטה באחת מהסוכנויות הגדולות בישראל



## יכולות טכנולוגיות

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



## IBI SMART כ-SuperApp

זרוע ה-Retail של הקבוצה עם מגוון שירותים פיננסיים



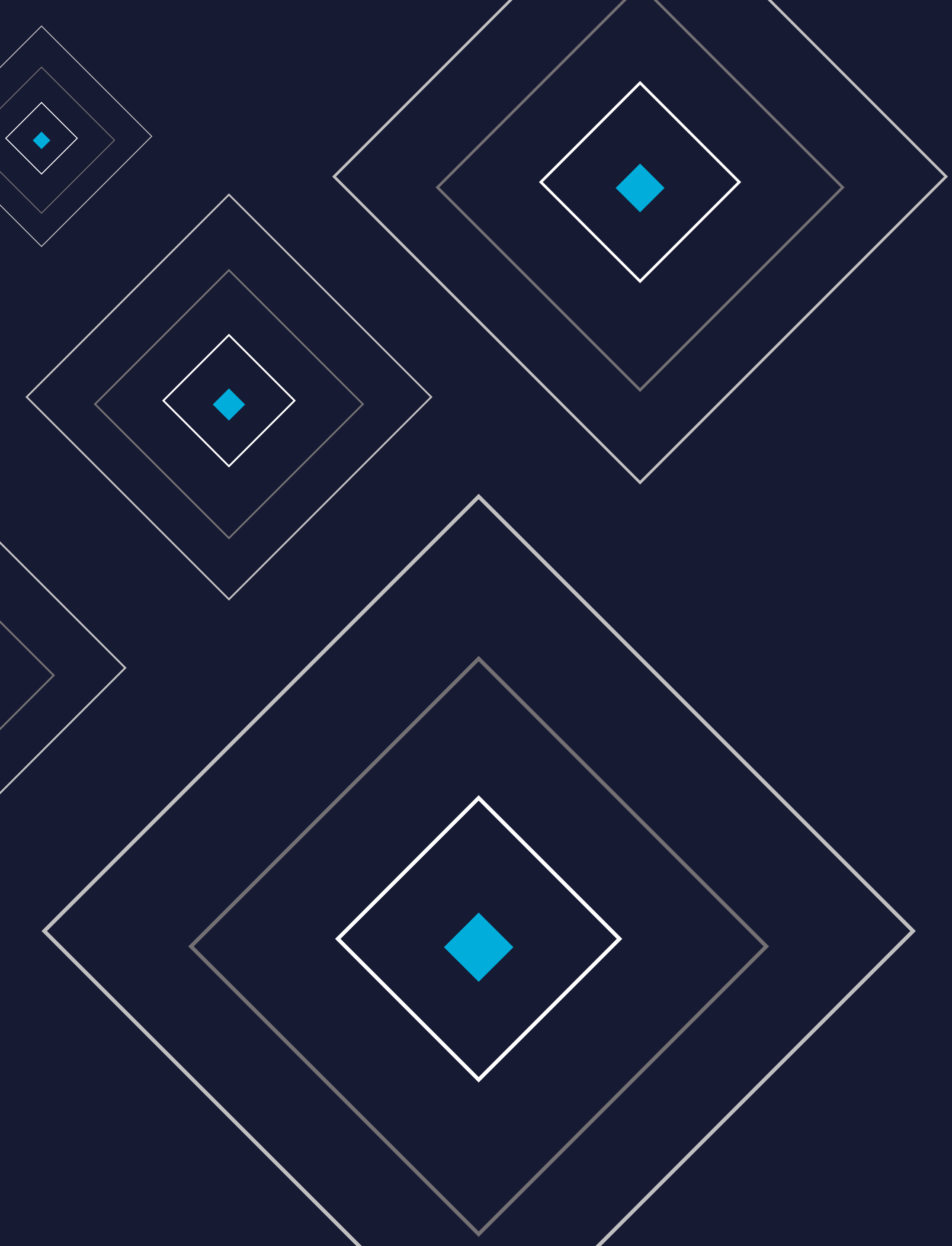
## מבנה הון חזק

איתנות פיננסית המאפשרת השקעה מתמשכת בצמיחה, מיזגים ורכישות, לצד חלוקת דיבידנד עקבית



## גמישות עסקית

יכולת קבלת החלטות מהירה ויישום מדויק של הזדמנויות בשוק



# תודה