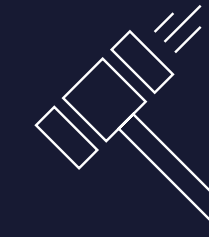




מצגת משקיעים
לסיכום רבעון שני 2026

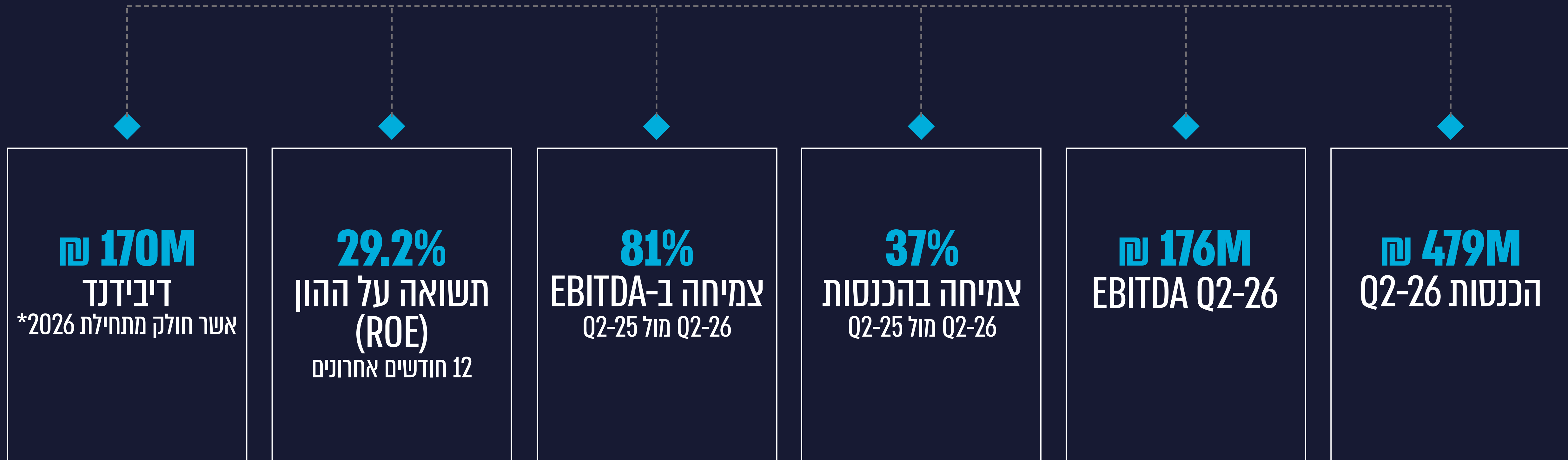


הבהרה משפטית

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 השני 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 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 ויעדים של הפעילויות והמגזרים השונים לרבות תחזיות הנוגעות לאפליקציית IBI SMART, צמיחת מספר הלקוחות במסחר העצמאי, פיתוח מוצר טכנולוגי WISH B2B - במגזר קפיטל, צפי להכנסות משמעותיות מקרן DataCom בשנים 2027-2028, מגעים מתקדמים למימון פעילויות Atlantis ו- Tevel 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.

IBI בית השקעות

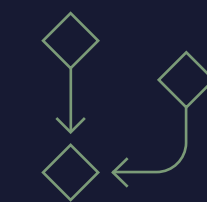
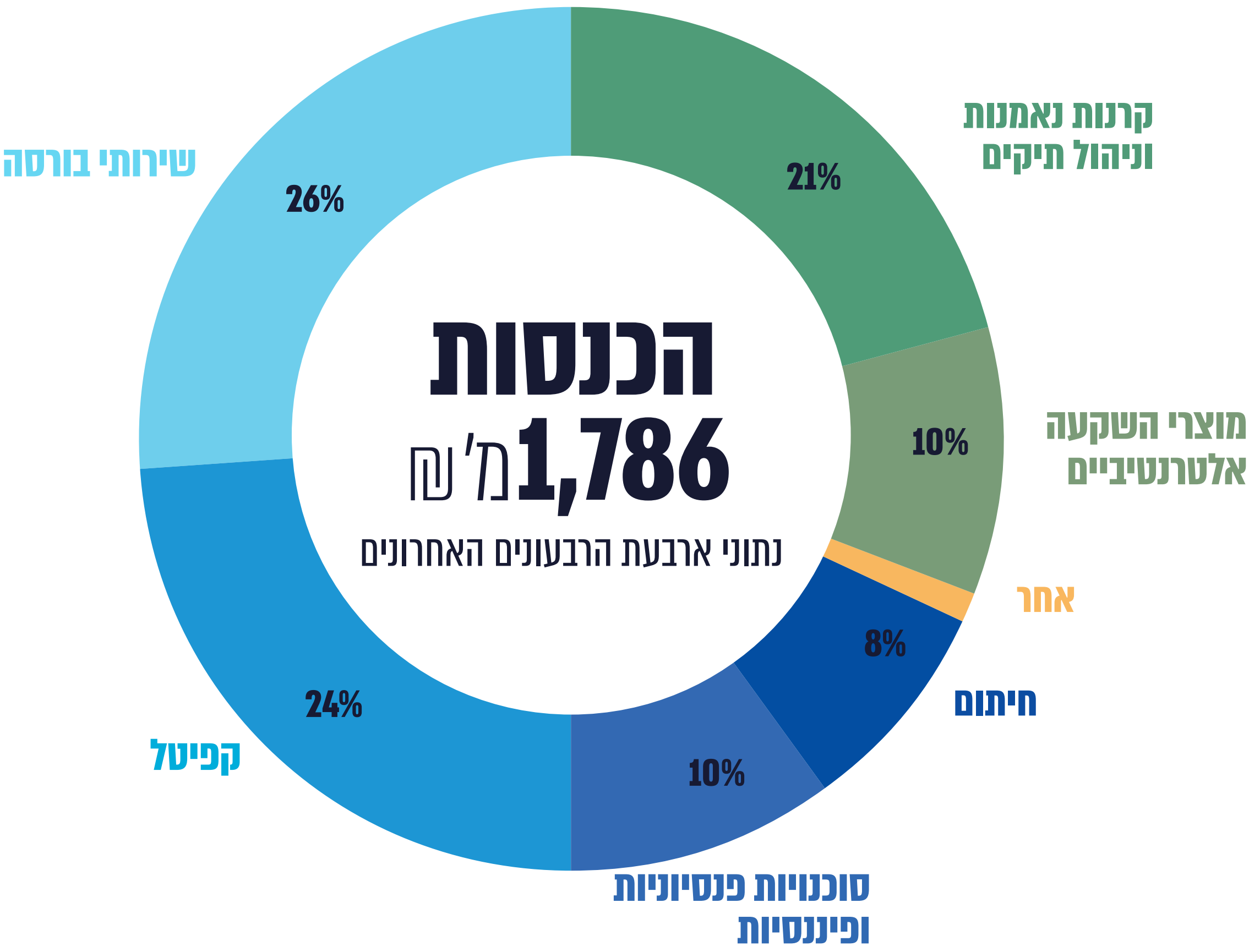
ניסיון של מעל 50 שנה, תשתית חזקה ויתרונות תחרותיים המייצרים ערך לאורך זמן



*כולל דיבידנד בסך 50 מ' ₪ שהוכרז וטרם חולק

שני מגזרי על מובילים עם פעילויות מגוונות

יוצרים גידור מובנה לתנודתיות בשוק ההון



31%

מוצרים פיננסיים



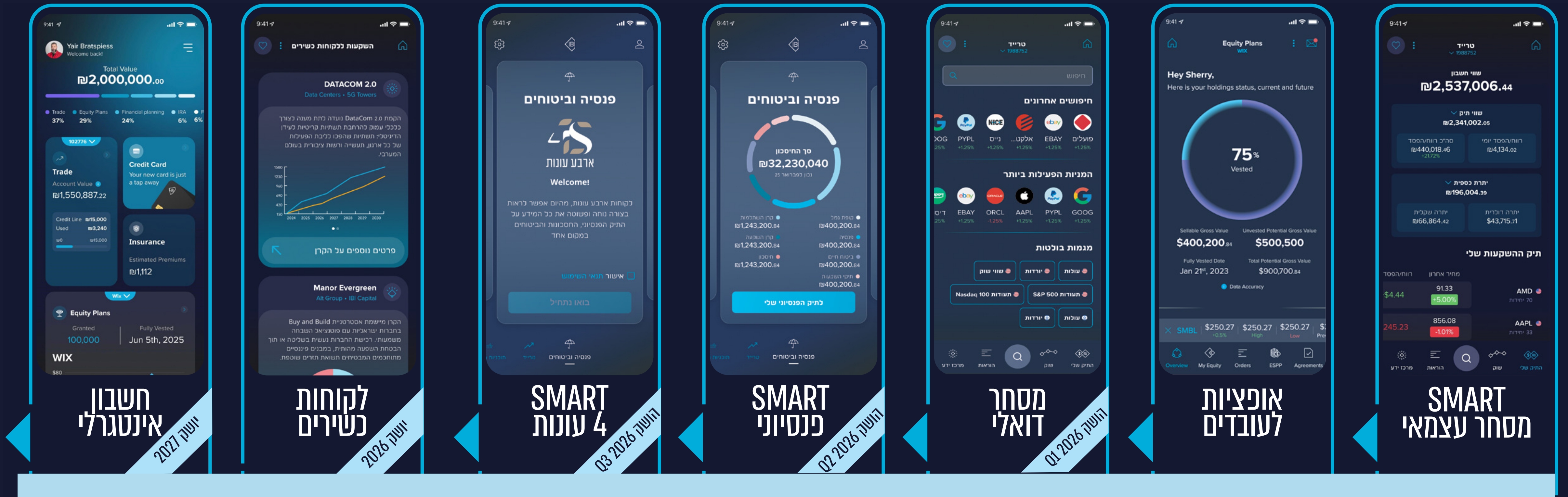
68%

שירותים פיננסיים



שירותים פיננסיים

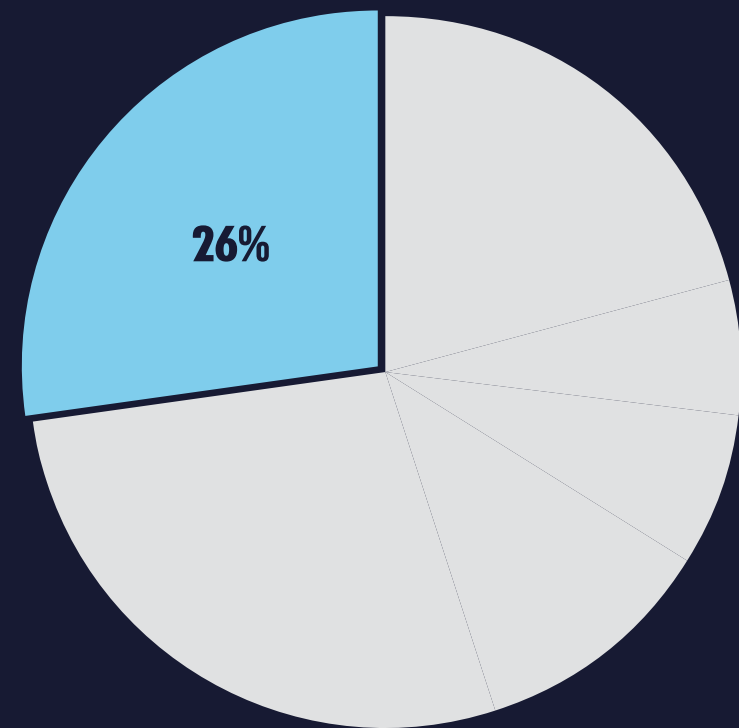
IBI SMART מאפליקציית מסחר ל-SuperApp



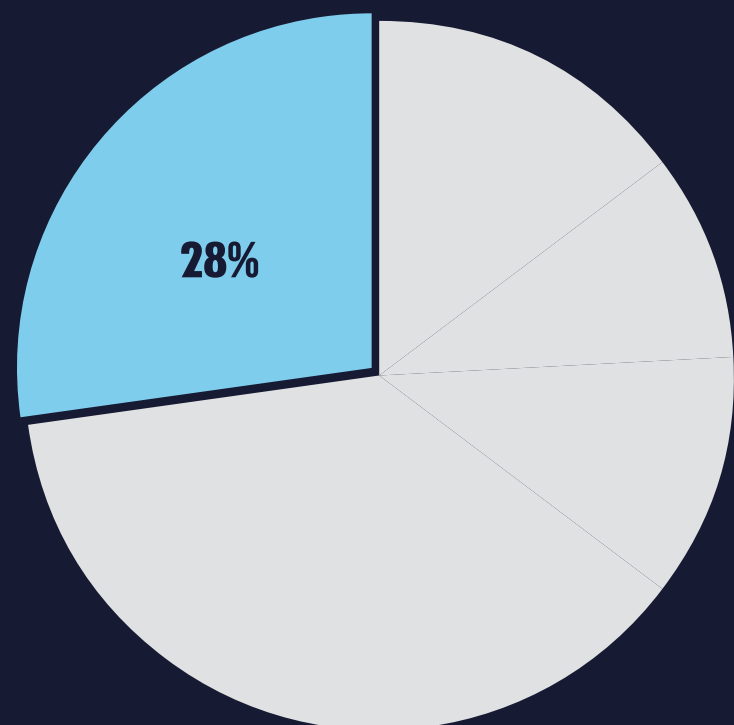
200 אלף לקוחות באפליקציה
ופוטנציאל התרחבות ל-110 אלף לקוחות "ארבע עונות"

שירותי בורסה

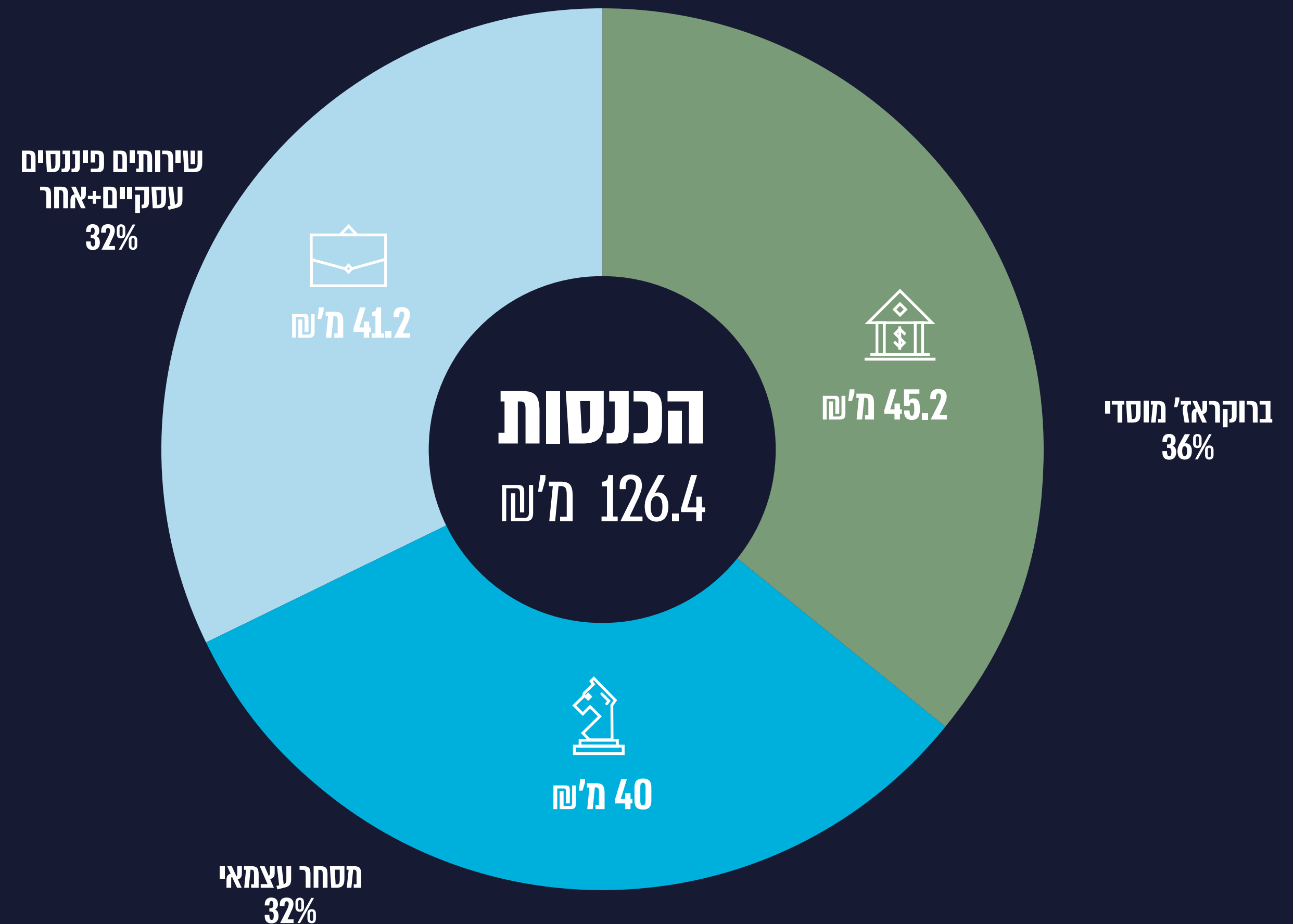
חבר הבורסה שאינו בנק הגדול ביותר בישראל



הכנסות
126.4 מיליון ₪

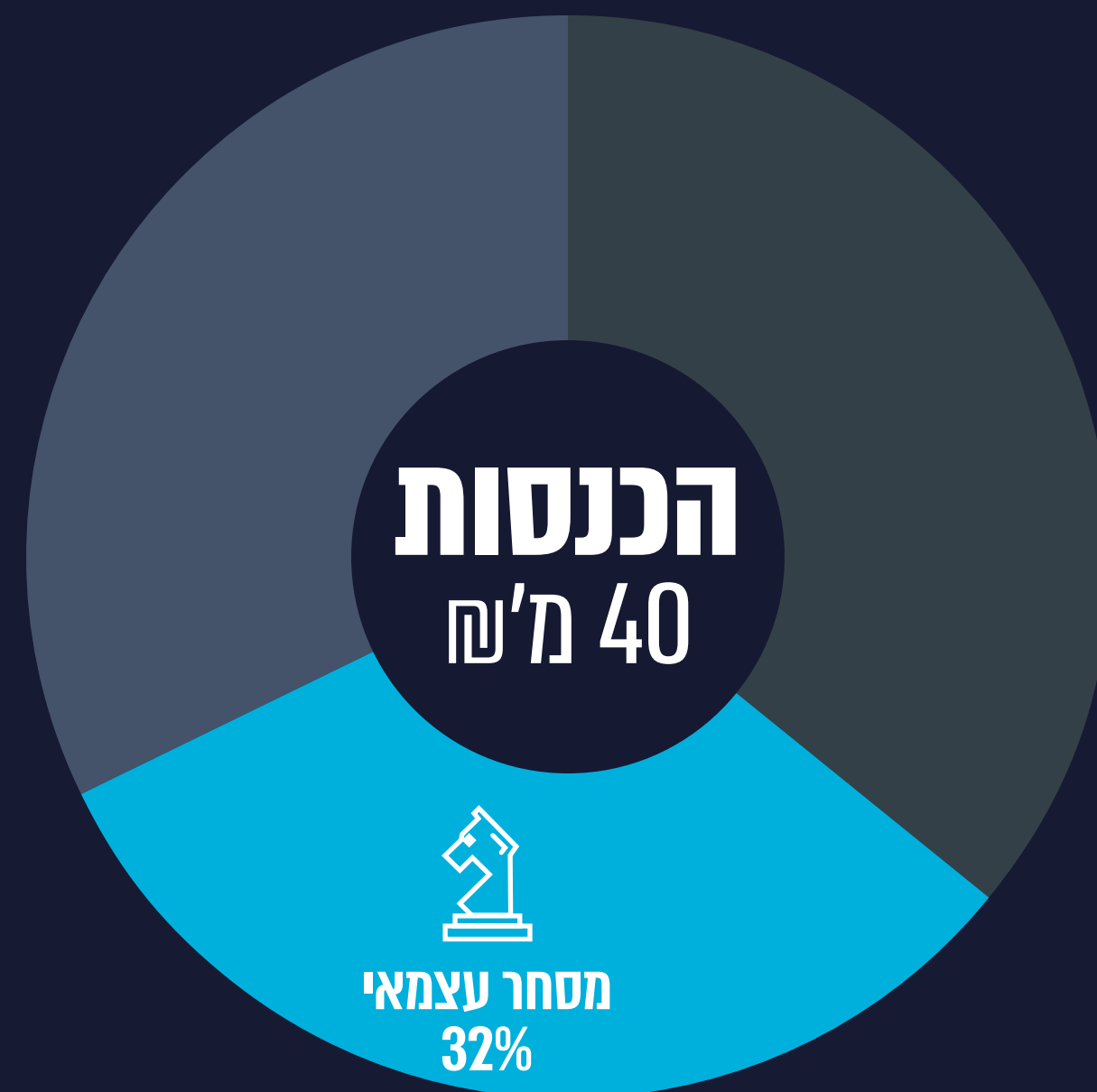


EBITDA
49.4 מיליון ₪



מסחר עצמאי - IBI SMART

פלטפורמת מסחר מתקדמת בצמיחה מהירה



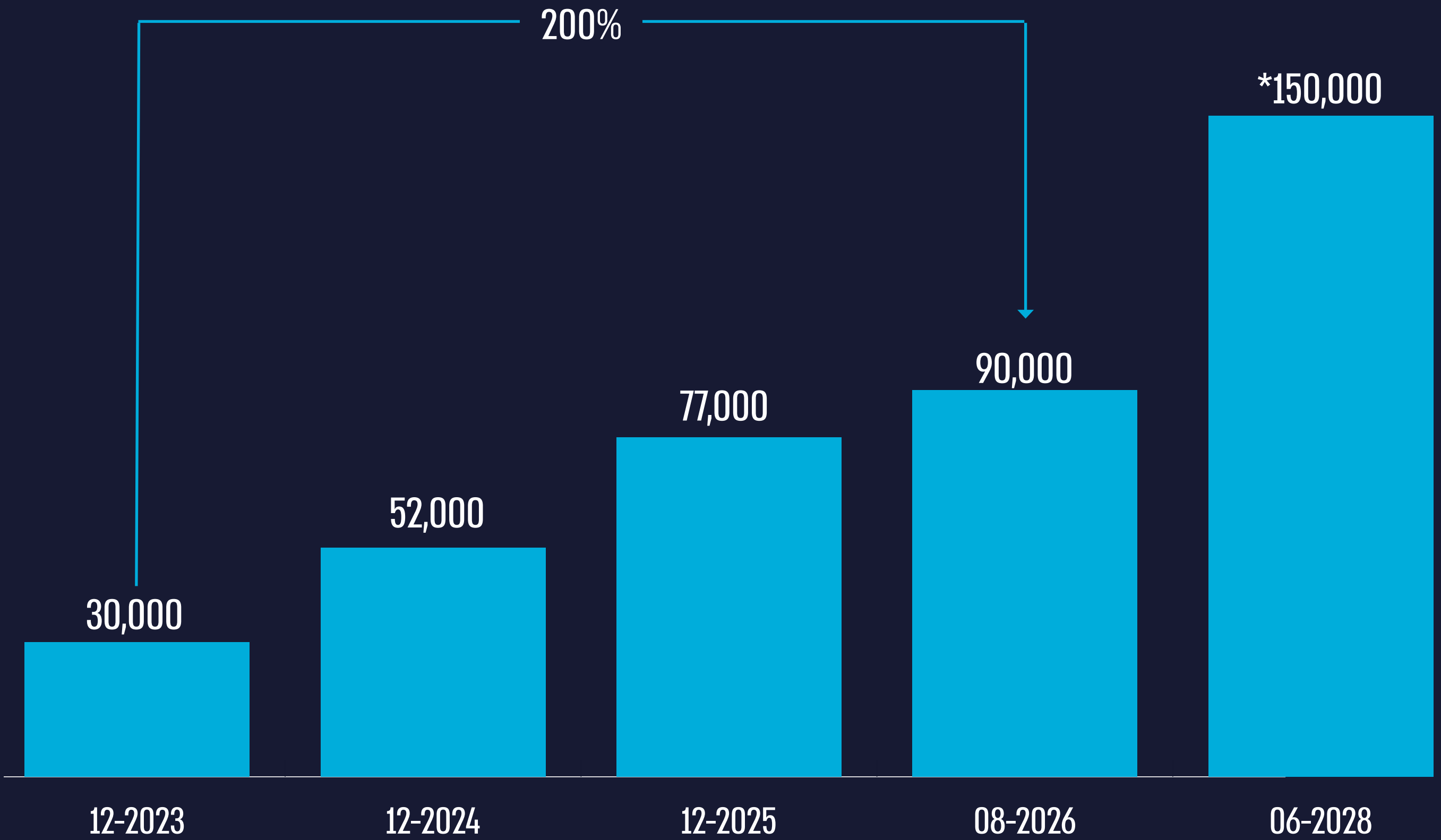
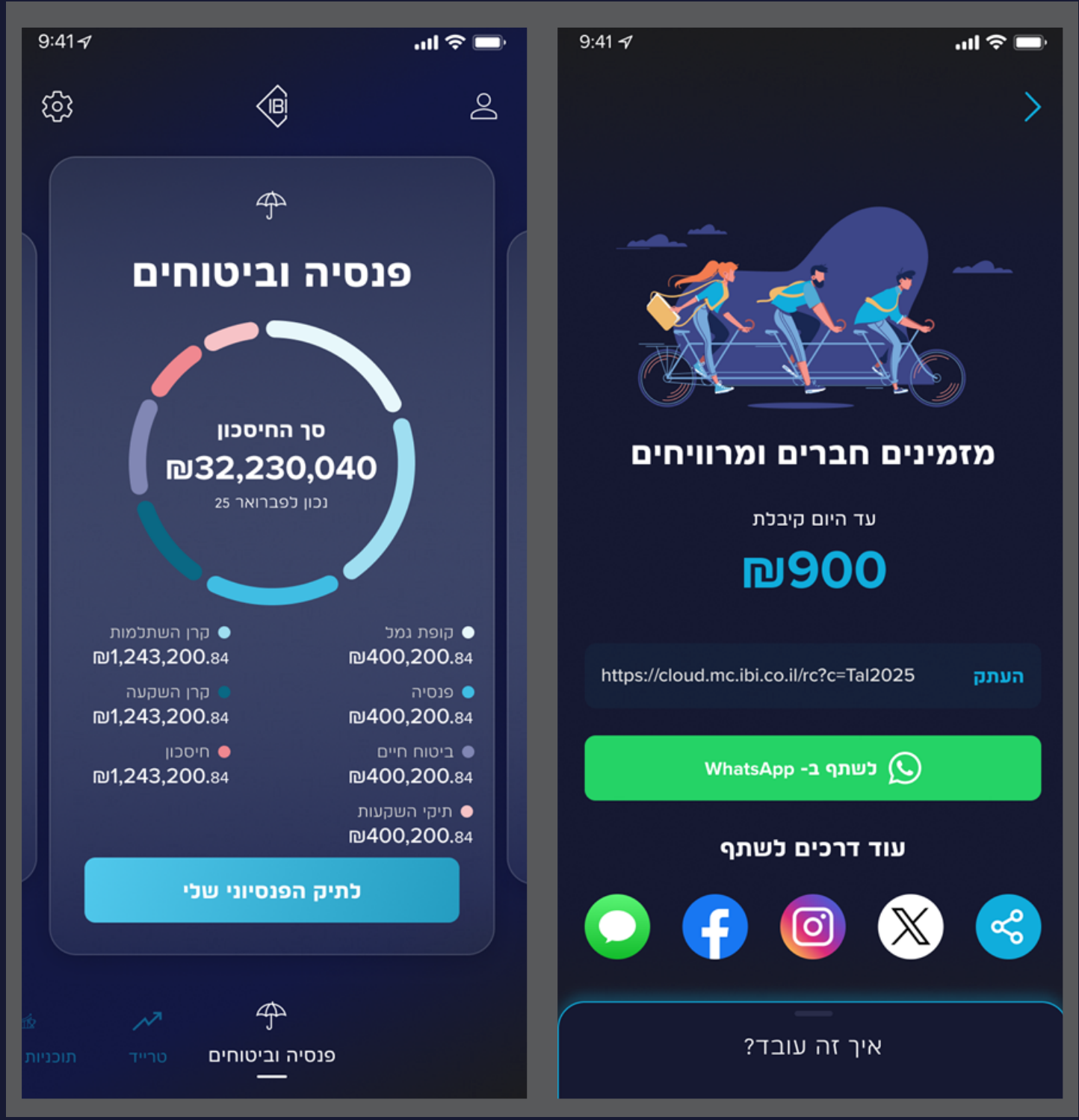
◆ כ-90 אלף חשבונות נכון למועד הדוח, מתוכם 7,120 חשבונות חדשים שנפתחו במהלך הרבעון השני

◆ Smart Capital - המשך היערכות ליישום חשבון אינטגרלי ללקוחות IBI Capital במסגרת תהליך הענקת האופציות

◆ Smart פנסיוני - עליה לאוויר עם המסלוקה הפנסיונית והר הביטוח לכלל לקוחות הטרייד

◆ פוטנציאל להשפעה מהותית על המגזר עקב הדוח סופי של ועדת הארביטראז'

צמיחה מהירה במספר הלקוחות



* יעד

שירותים פיננסיים עסקיים

◆ סך נכסים מנוהלים - 13.5 מיליארד ₪

◆ שיווק ומכירות - הרחבת ערוצי הפצה לרבות במדיה
ובדיגיטל

◆ הטמעת תשתית טכנולוגית תומכת צמיחה



ברוקראז' מוסדי

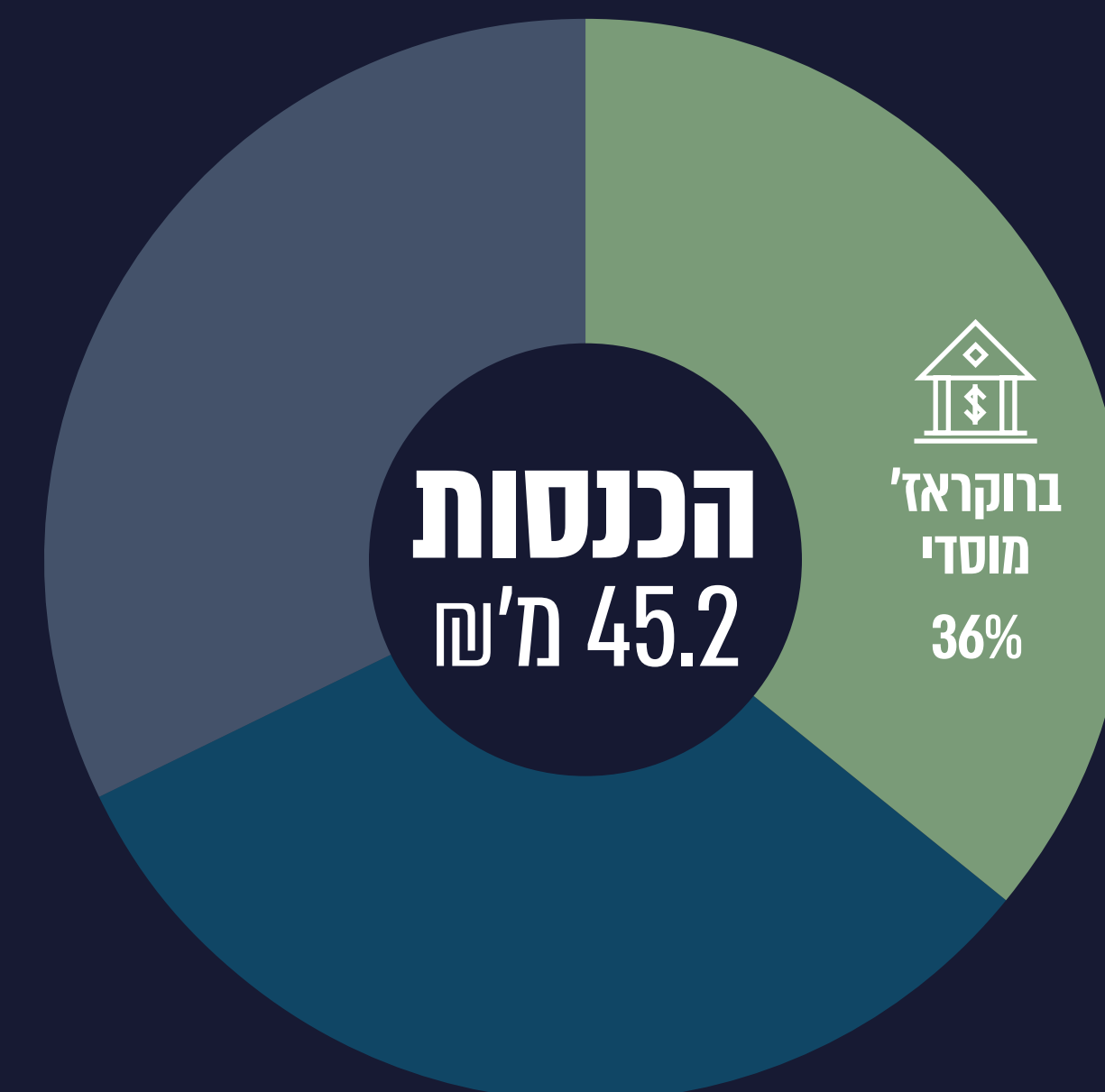
הברוקר המוביל בישראל בפעילות מקומית וגלובלית

◆ שחקן מוביל בשוק במהלך Q2-2026

◆ מחזור שוק ישראל - 85.7 מיליארד ₪ ◆ מחזור שוק חו"ל - 12 מיליארד \$

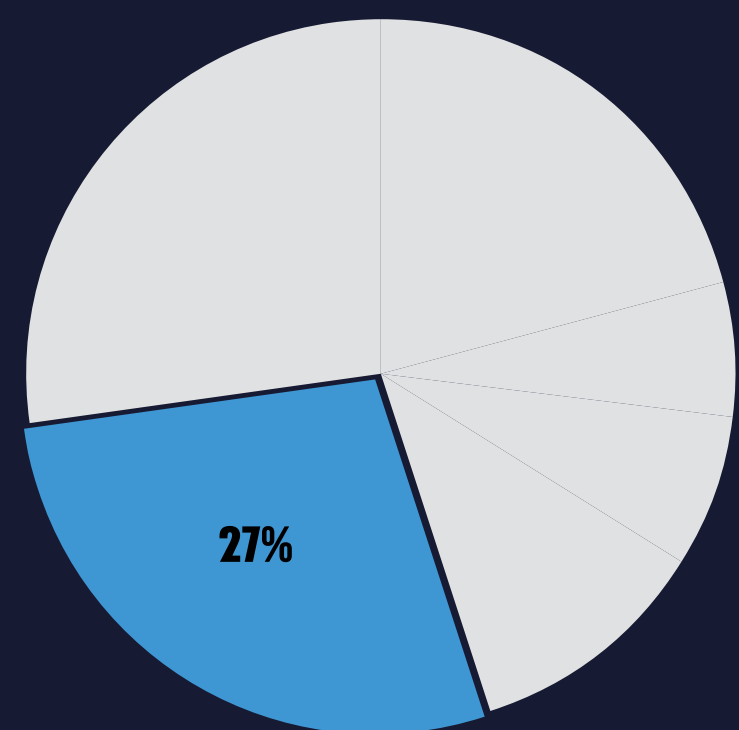
◆ הרחבת פעילות DMA עם לקוחות קצה זרים

◆ הרחבת הפעילות בדסק מט"ח ומוצרים לא סחירים

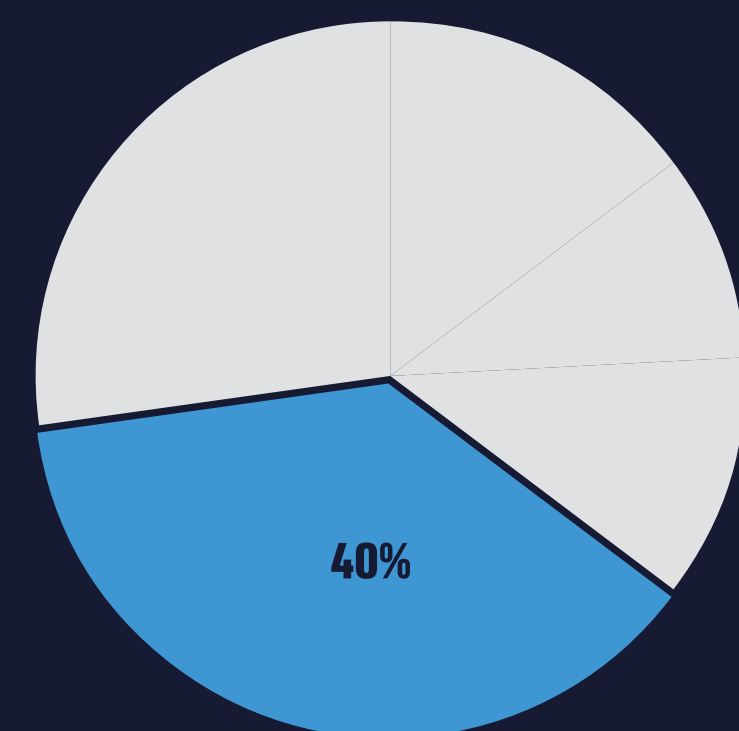


IBI CAPITAL

צמיחה דו ספרתית בכל הפעילויות המרכזיות והמשך שיפור ברווחיות



הכנסות
130.6 מיליון ₪



EBITDA
69.0 מיליון ₪

**השקת
פלטפורמת
WISH**
עולם חדש של
Financial Services

**69 מ' ₪
EBITDA**
YoY 265% ↑

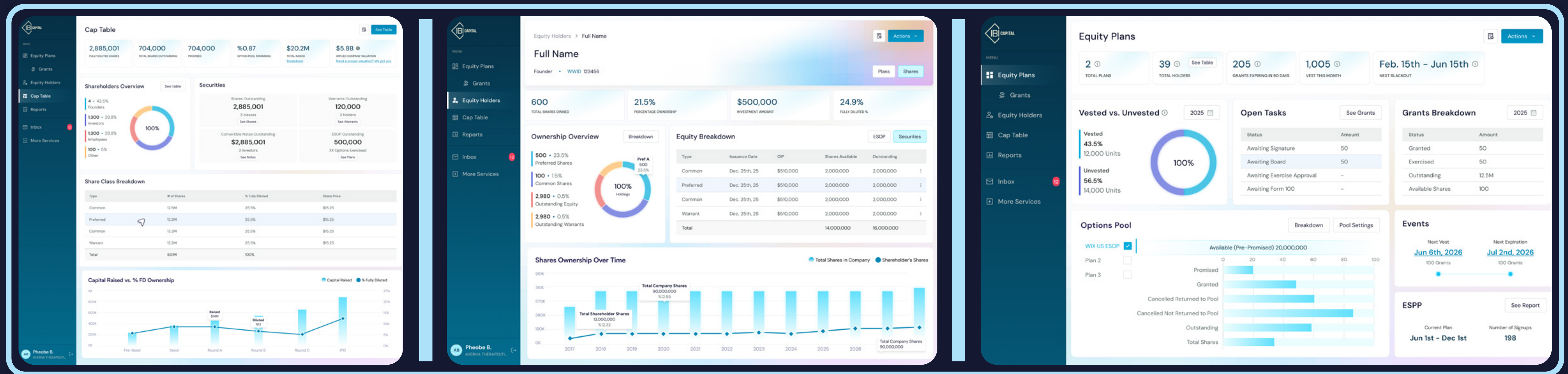
**תיק מניות
"בתוך הכסף"**
100 מיליארד ₪

**131 מ' ₪
הכנסות**
YoY 110% ↑

WISH וIBI CAPITAL משיקה את

פלטפורמת B2B המאחדת מגוון שירותים פיננסיים במקום אחד

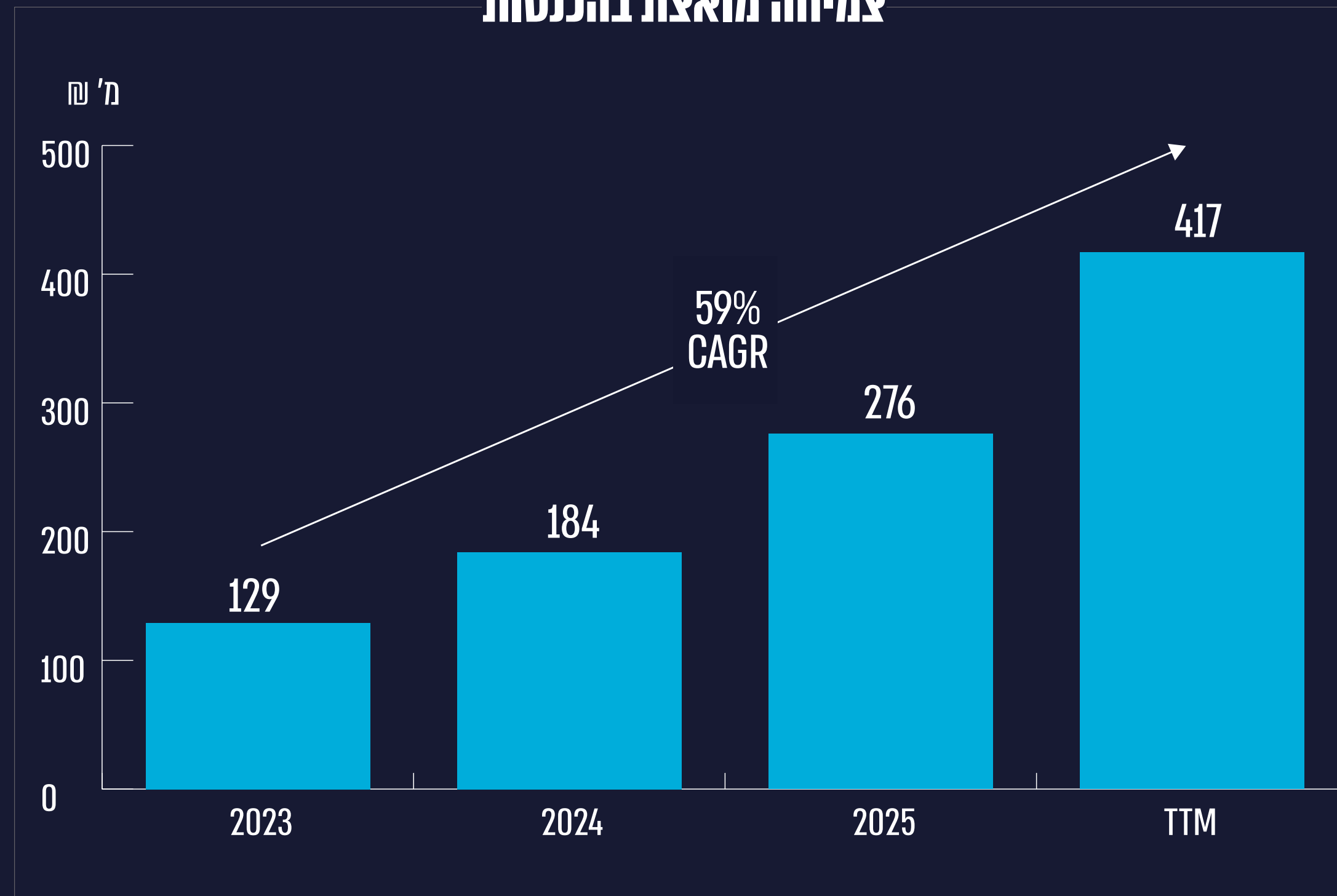
מהענקת אופציות וניהולן, חיבור למערכות HR, דרך הערכות שווי ועד לשירותים פיננסיים מתקדמים



IBI CAPITAL

גידול משמעותי בהכנסות לצד חיזוק תשתיות להמשך צמיחה

צמיחה מואצת בהכנסות



למעלה מ-250 חברות חדשות הצטרפו בחציון הראשון לפעילות ניהול אופציות לעובדים

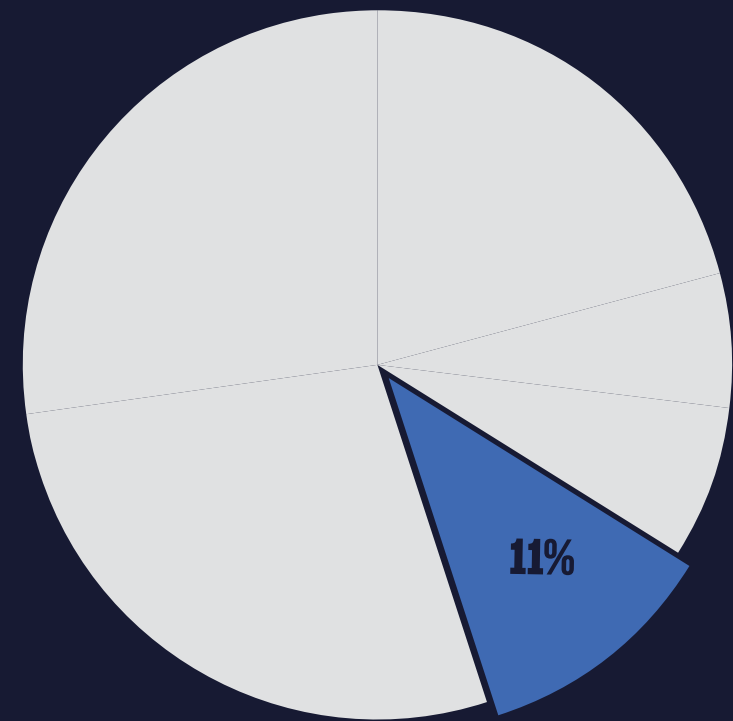
הטמעת טכנולוגיות AI בפעילויות הקבוצה, לרבות נקסטאייג', אופציות לעובדים ותחומי אנליזה

השקת מהלך אסטרטגי לחיזוק מיצובה של CAPITAL כחברה מובילה טכנולוגית

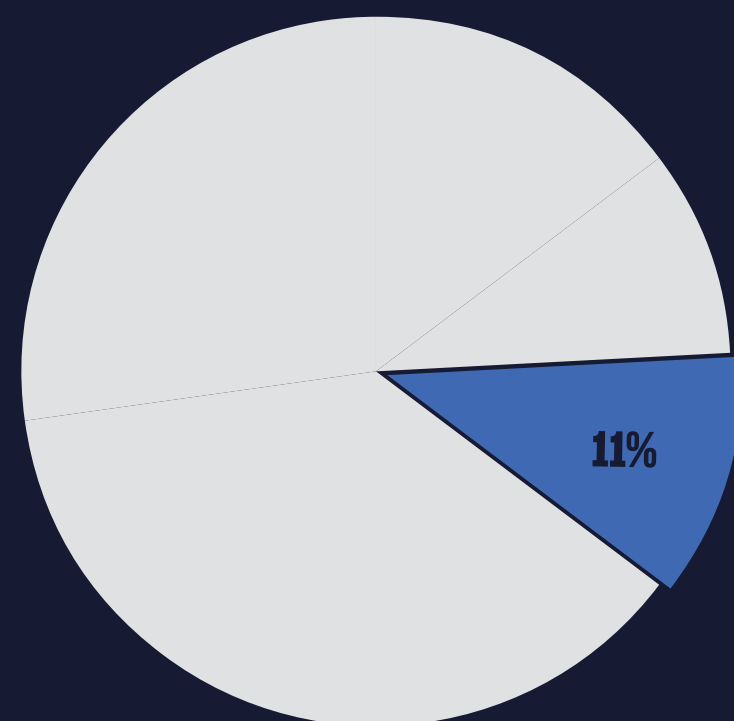


סוכנויות פנסיוניות ופיננסיות

ארבע עונות - זרוע ההפצה הפרטית מהגדולות בישראל

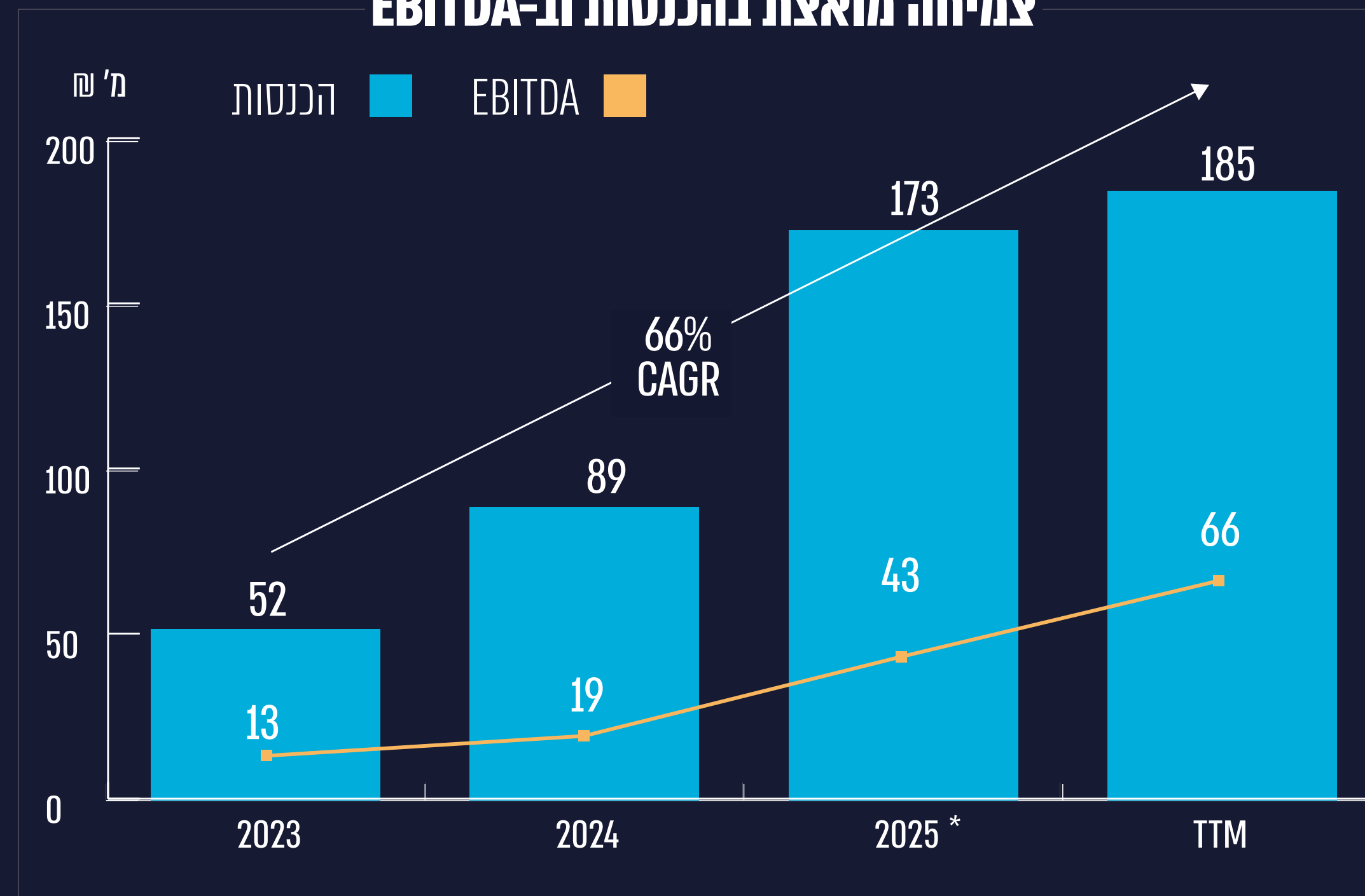


הכנסות
50.8 מיליון ₪



EBITDA
20.1 מיליון ₪

צמיחה מואצת בהכנסות ו-EBITDA



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

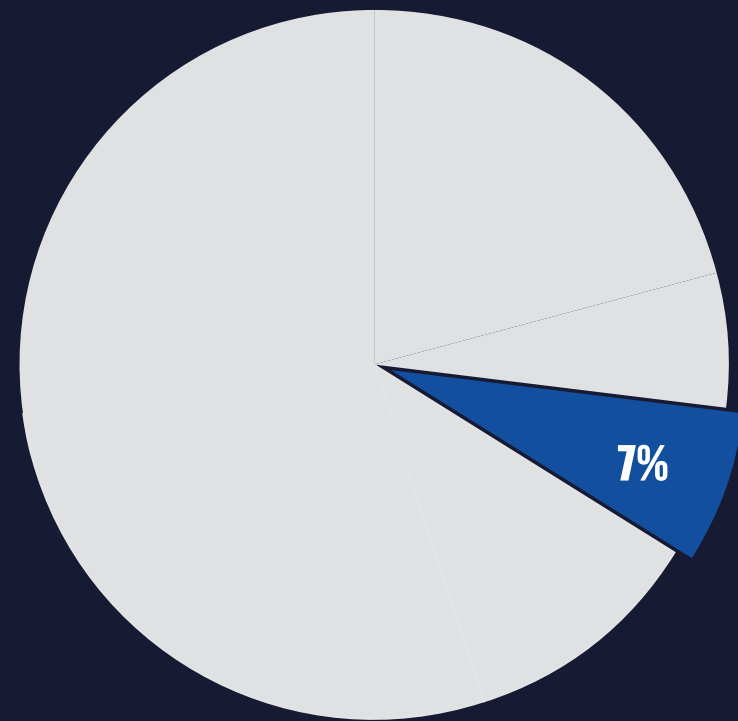
מכירות של כ-7.1 מיליארד ₪ מתחילת שנה ומכירות של כ-3.3 מיליארד ₪ במהלך הרבעון השני, היקף תיק כולל של 57 מיליארד ₪

המשך הרחבת מערך היועצים והמתכננים הפיננסיים דרך גיוס, הכשרות ורכישות

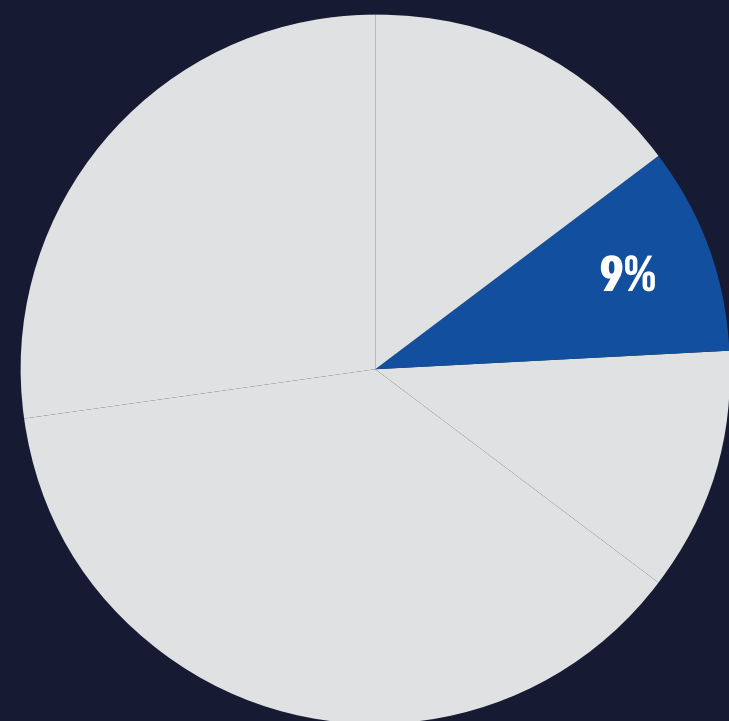
המשך כיתוח התשתית הטכנולוגית לתמיכה בצמיחה, שיפור הפרודוקטיביות וחיזוק היתרון התחרותי

IBI חיתום והנפקות

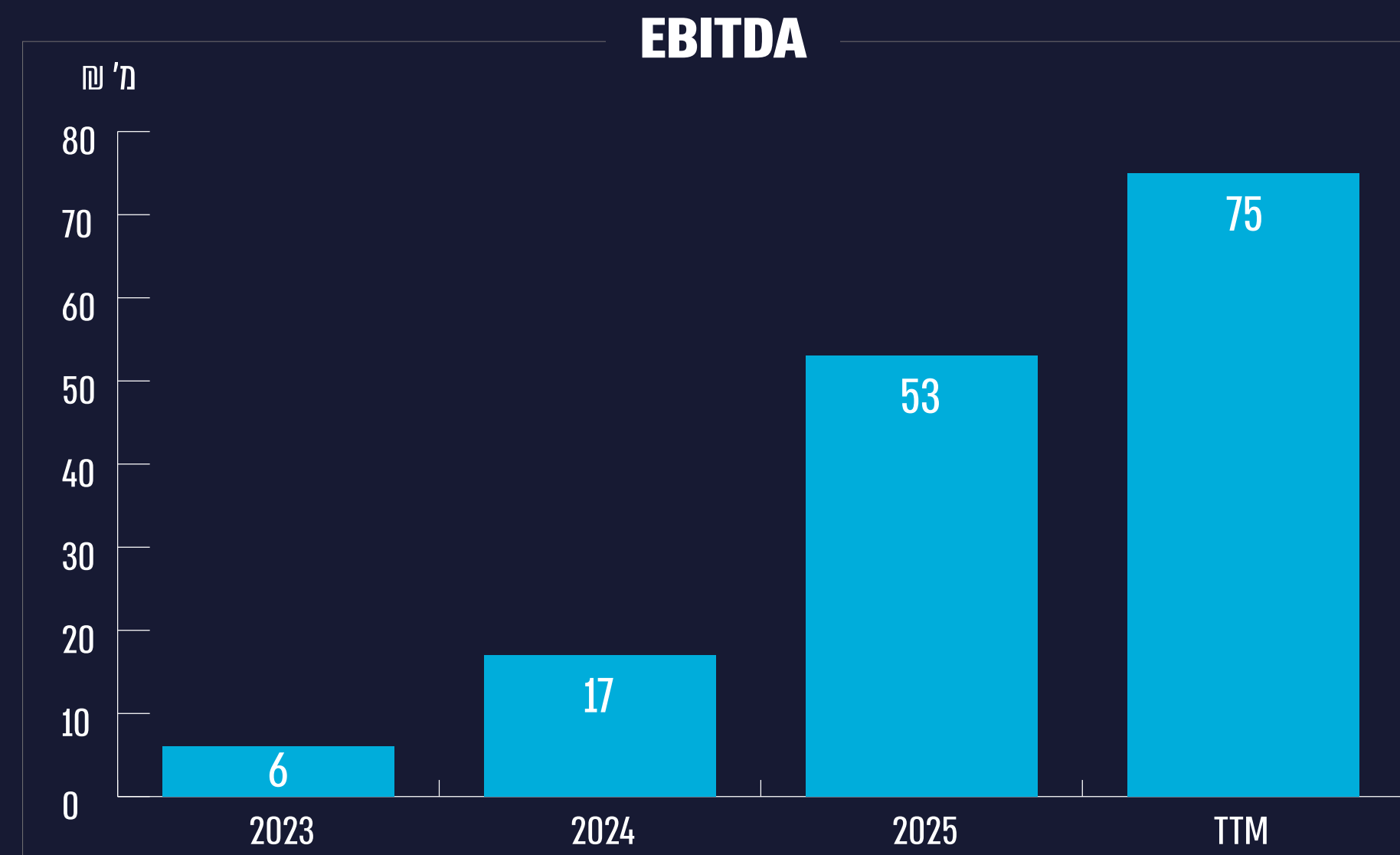
המשך מגמת הצמיחה בפעילות



הכנסות
34.5 מיליון ₪



EBITDA
16.6 מיליון ₪



הובלת הנפקות אקוויטי ואג"ח משמעותיות לרבות ג'נריישן קפיטל, בגירה, רוסטיק בייקרי ואזורים מירוזא

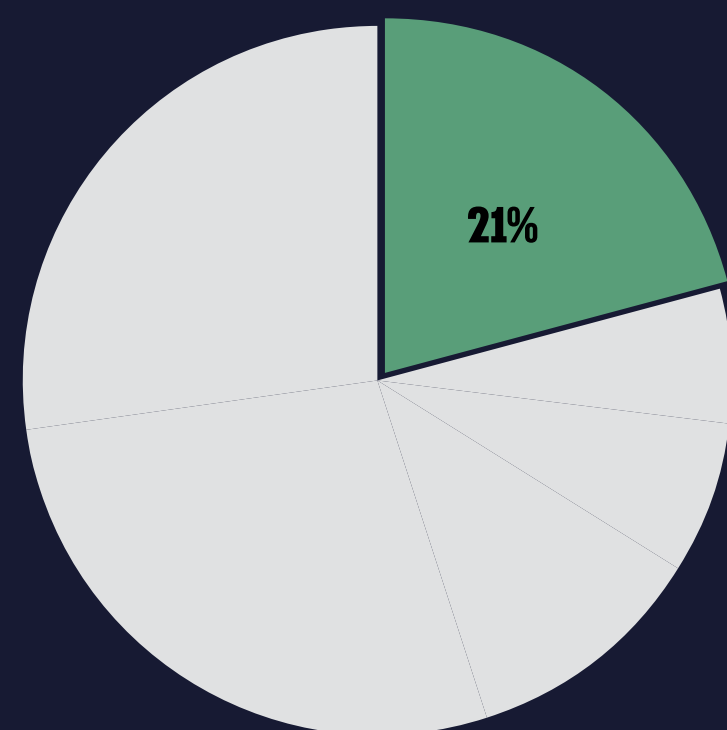
חלוקת דיבידנד של כ-67 מ' ₪ במהלך שנת 2026 (כולל 20 מ' ₪ דיבידנד מיוחד)

איביאי פיקדונות ואיביאי ריביות - 9 סדרות בהיקף של כ-7.3 מיליארד ₪

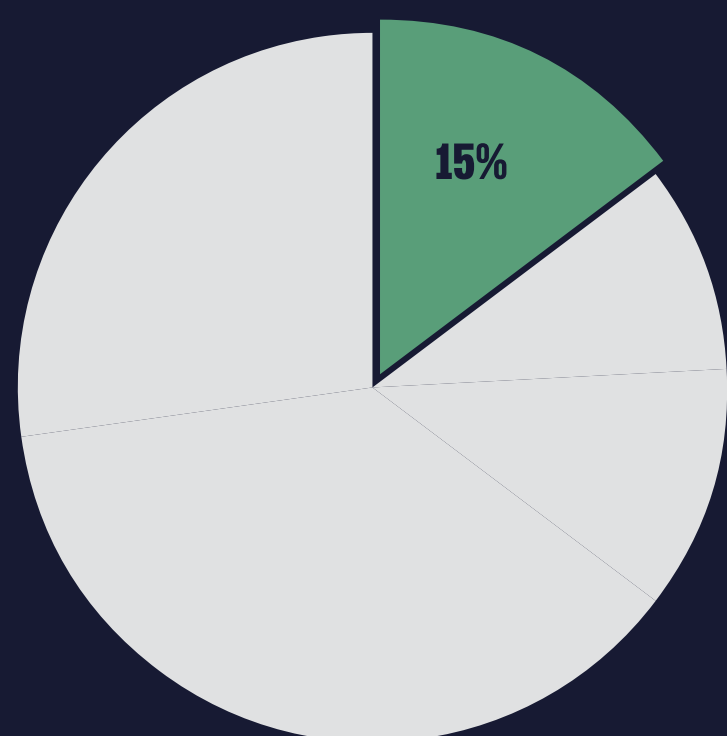
הכרה ברווח של כ-9.5 מ' ₪ במהלך הרבעון מהשקעה אסטרטגית בקרן מנור אוורגרין



מוצרים פיננסיים



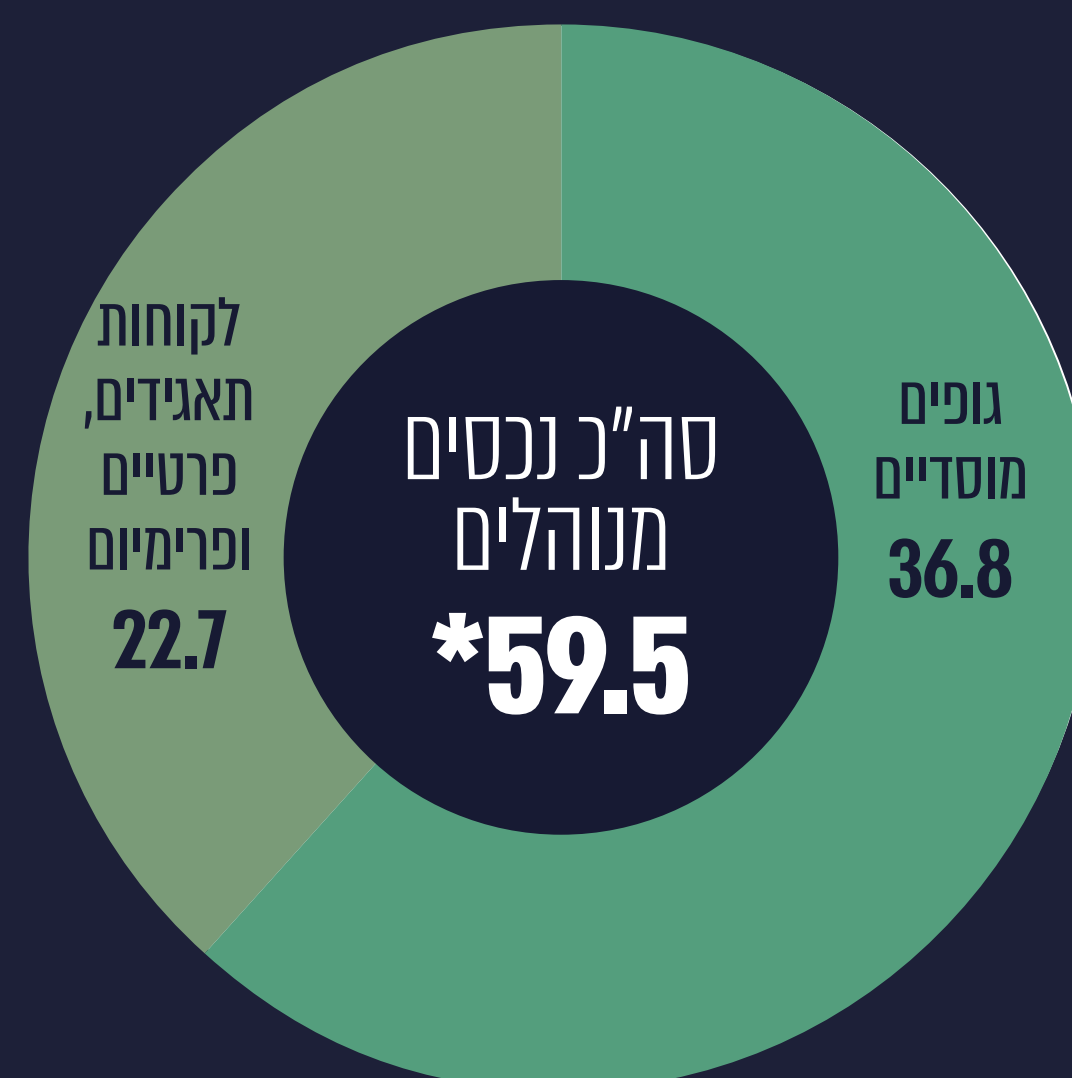
הכנסות
99.3 מיליון ₪



EBITDA
27.6 מיליון ₪

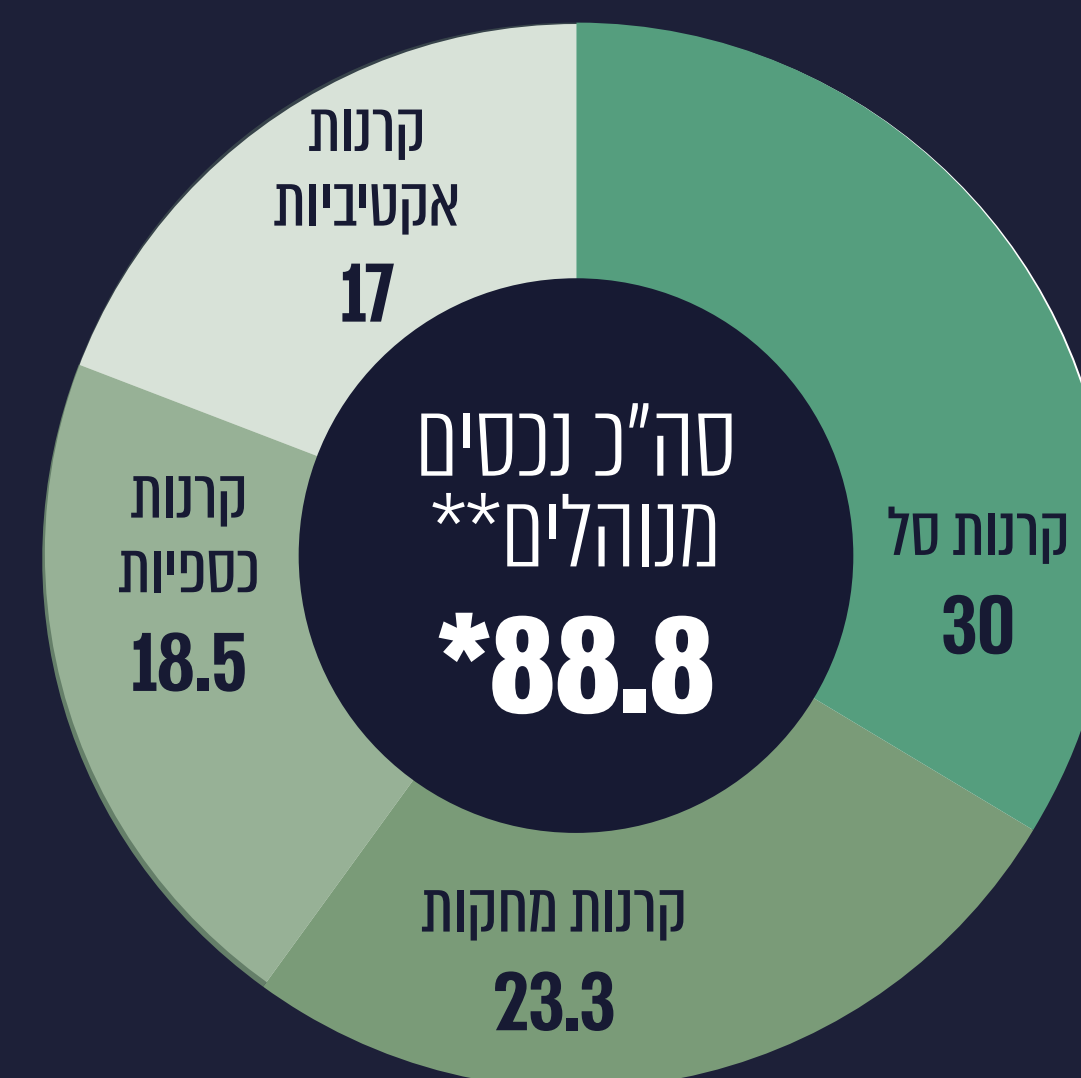
ניהול תיקים

מתמחים במתן שירותים ללקוחות
תאגידיים וללקוחות עושר, ומובילים
בתחום ההשקעות הבינלאומיות



קרנות נאמנות

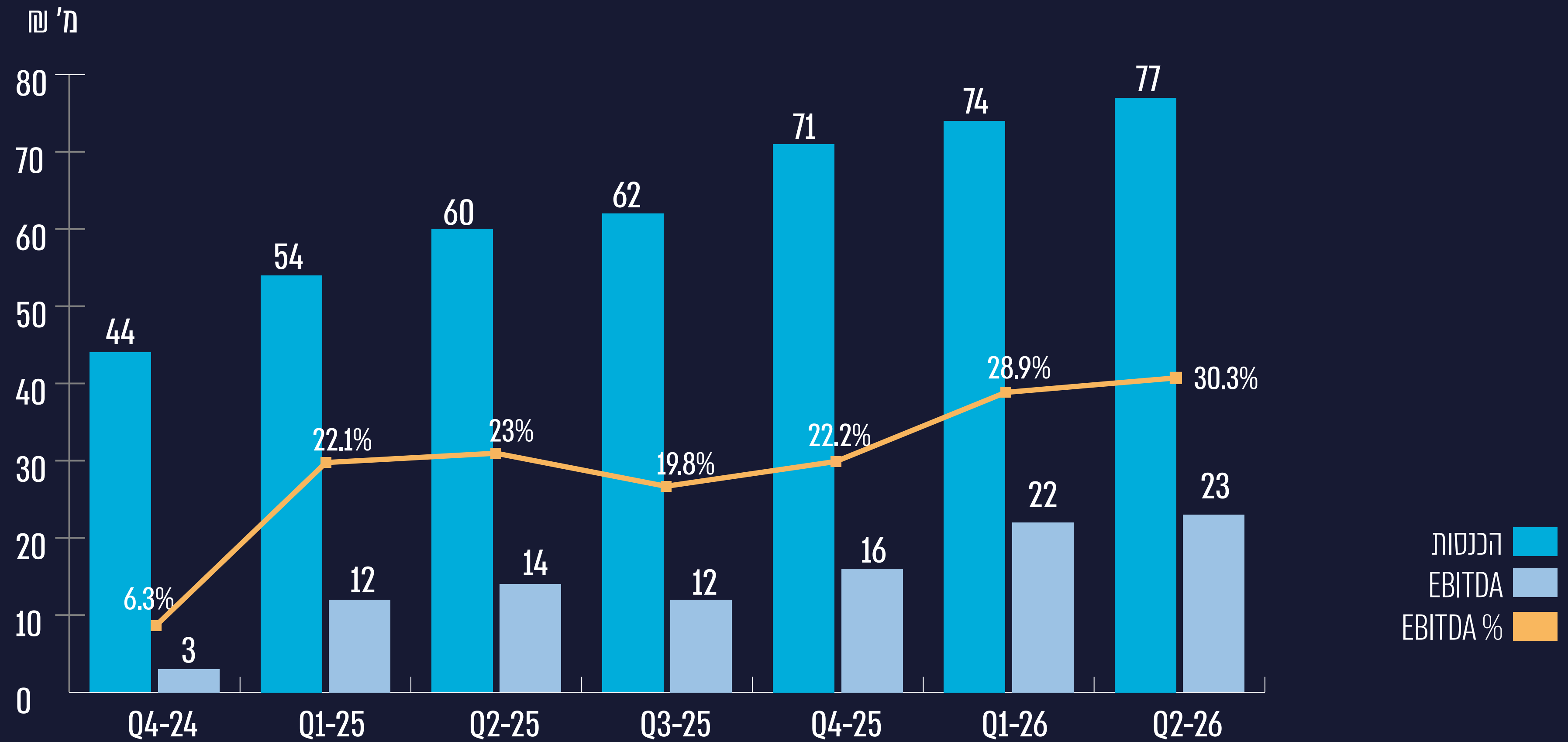
236 קרנות
תמהיל מדויק בכל הקטגוריות
ביצועים עקביים



*נכון ליום 30.6.26 במיליארד ₪
** כולל אחזקה של ניהול התיקים בקרנות נאמנות בסך של 2.6 מיליארד ₪

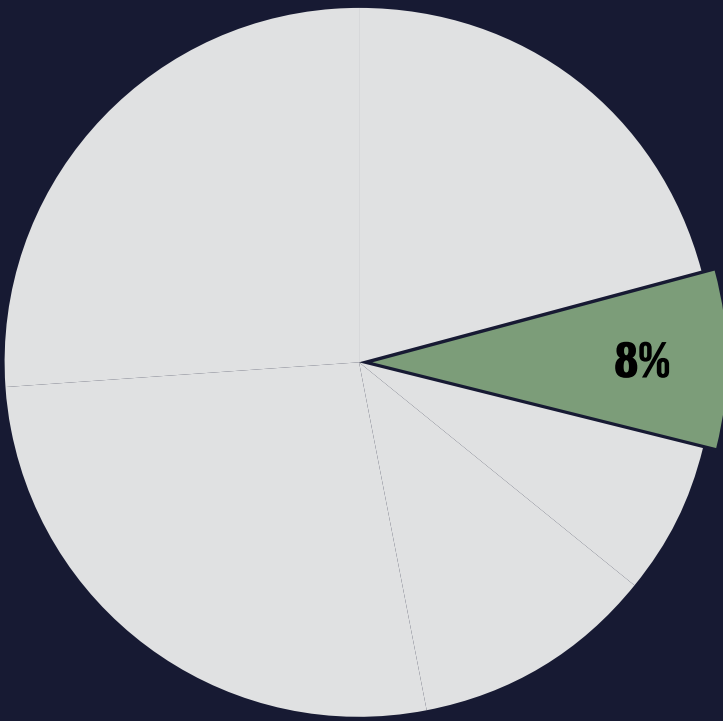
IBI קרנות נאמנות

הרחבת היצע הקרנות וחדשנות מוצרית לצד התרחבות משמעותית ברווחיות

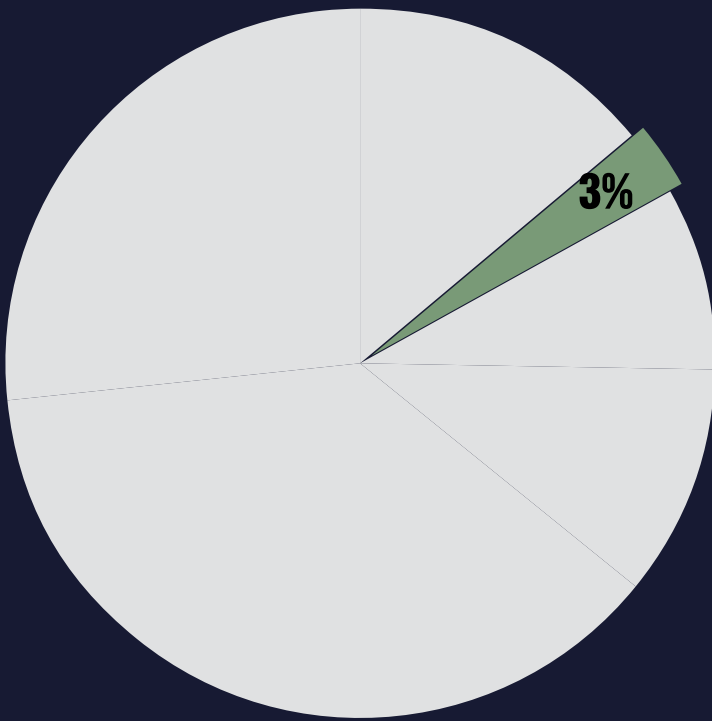


מוצרי השקעה אלטרנטיביים

מגוון פתרונות השקעה אלטרנטיביים להרחבת פיזור תיק ההשקעות



הכנסות
36.3 מיליון ₪



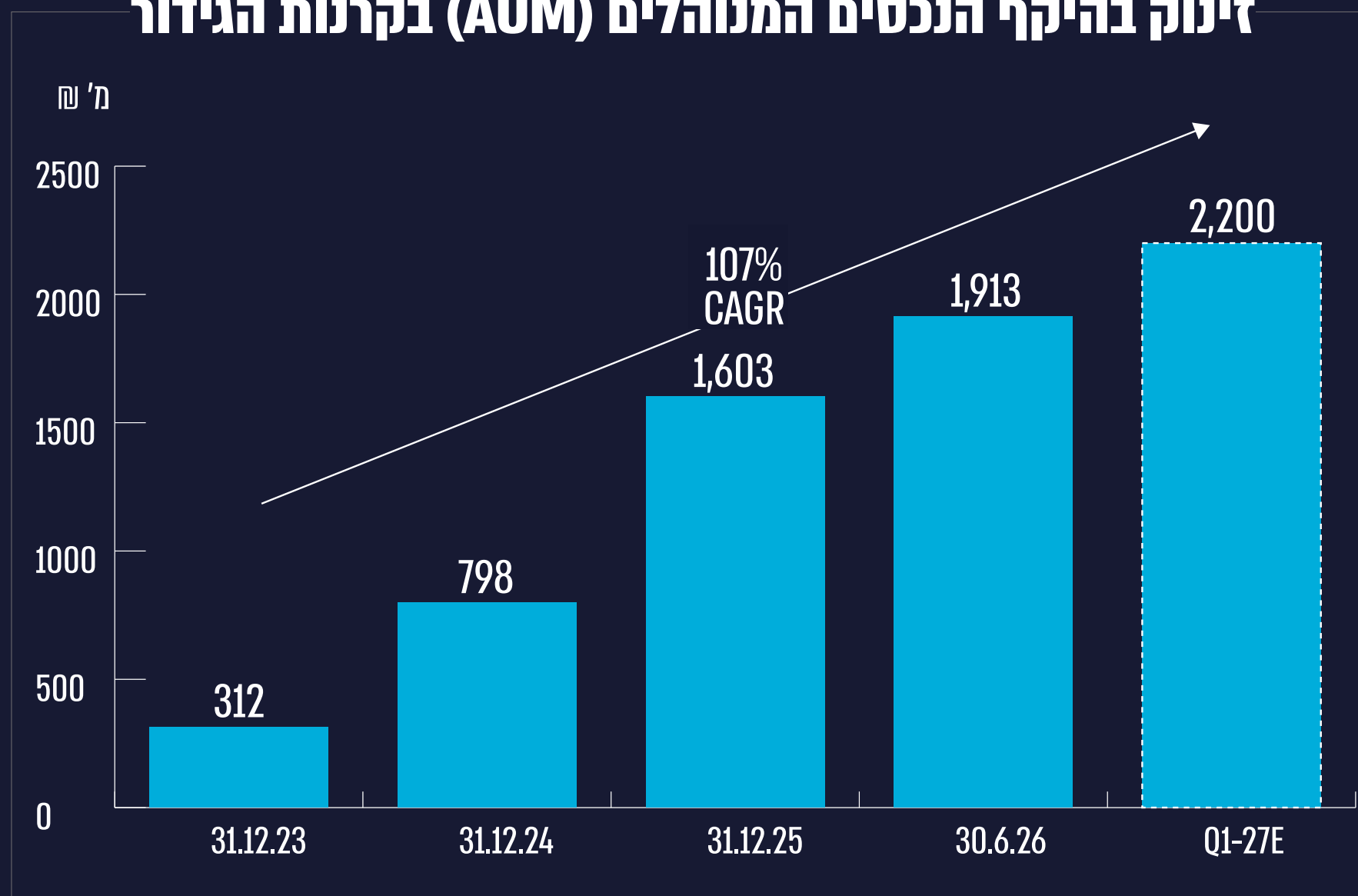
EBITDA
5.8 מיליון ₪

קרנות נדל"ן		קרנות גידור	קרנות חוב פרטי		
IBI LION נדל"ן מניב בספרד	DATAKOM תשתיות דיגיטליות	NEW Plutus Value השקעות ערך בישראל בשילוב גידור דינמי	IBI Quality Credit Funds הלוואות גישור חוץ בנקאיות	NEW IBI Quality Credit Long משכנתה ארוכה	VOLCANO הלוואות גישור לנדל"ן בארה"ב
EVO ניהול, ייזום והשבחת מלונות בישראל	NEW DATAKOM2 תשתיות דיגיטליות	IBI CLO ני"ע מגובים בהלוואות מובטחות	IBI Quality משכנתה הפוכה	CCF אשראי צרכני	ATLANTIS אשראי עסקאות סחר בינלאומיות של סחורות בסיס
ComRit נדל"ן מניב בארה"ב		IBI Re'em Equity לונג שורט המתמקדת בחברות ישראליות בארץ ובחו"ל			FALCON השקעה ב-NPL מגובות בשעבוד ראשון על נדל"ן בארה"ב
שותפויות נדל"ן		נכסים דיגיטליים			
IBI PILLAR 39 שותפויות להשקעה בנדל"ן ברחבי העולם	NEW Silver Castle קרנות השקעה בקריפטו	IBI Re'em Bond מכוונת אירועים והזדמנויות פיננסיות, HY בדגש על אג"ח	IBI TEVEL הלוואות לעסקים בפולין	IBI SBL הלוואות טווח קצר ליזמים בארה"ב	
		IBI Re'em Global לונג שורט מניות חו"ל	NEW Lax Credit תביעות חדלות פרעון באנגליה		
		IBI Total Return מכוונת אסטרטגיות מאקרו גלובלי			

תמהיל מגוון של קרנות אלטרנטיביות

אסטרגיית צמיחה המבוססת על יתרון יחסי

זינוק בהיקף הנכסים המנוהלים (AUM) בקרנות הגידור



קרנות גידור

- השלמת רכישת השליטה בשותף כללי בקרן גידור Plutus Value לאחר תאריך המאזן
- דמי הצלחה צבורים של 10.4 מ' ש

DATACOM

- DATACOM1 - צפי להכנסות משמעותיות מדמי הצלחה אשר ישפיעו מהותית על הכנסות המגזר בשנים 2027-2028
- DATACOM2 - בוצעו 3 רכישות של Data Centers עם Pipeline משמעותי

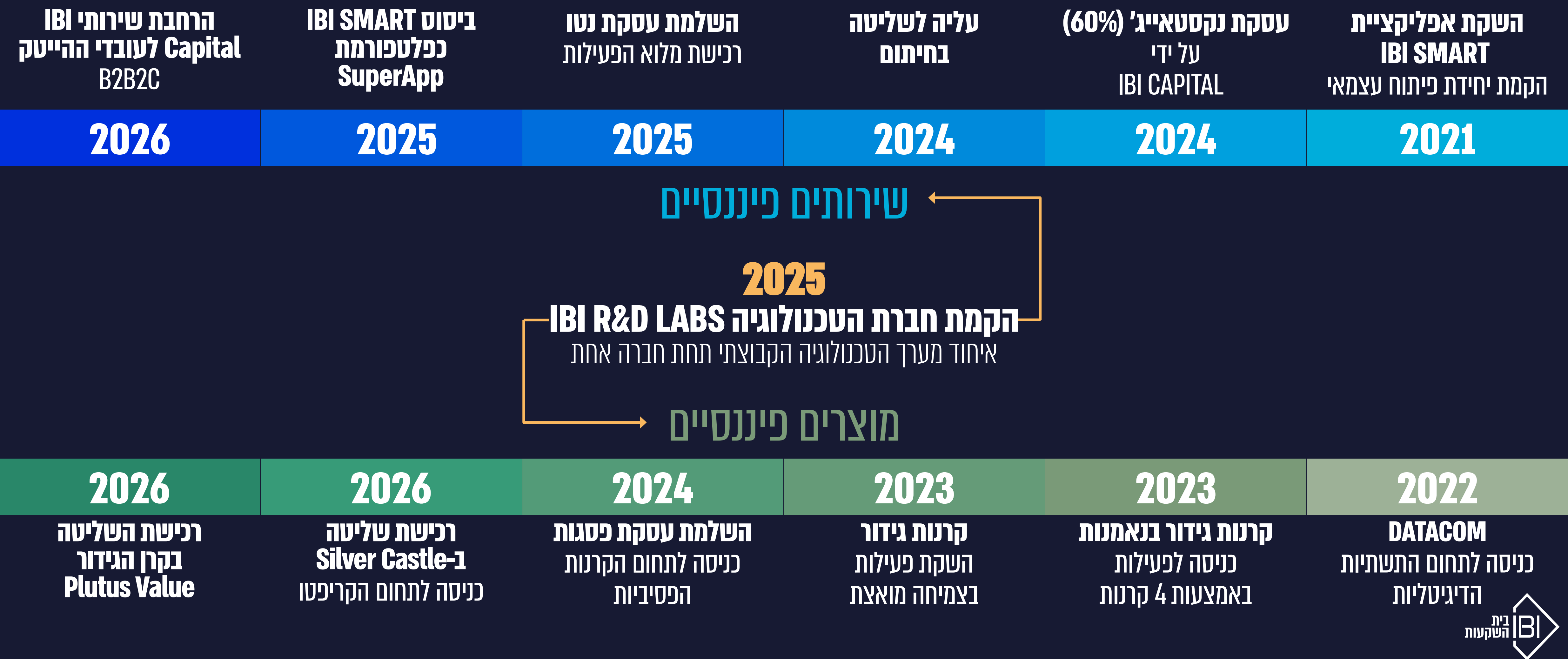
Tevel

- צמיחה של 150% ב-AUM בשנתיים האחרונות עם מעל ל-600 מ' ש מנוהל

Tevel ו-Atlantis

- מגעים מתקדמים לקבלת מימון בנקאי

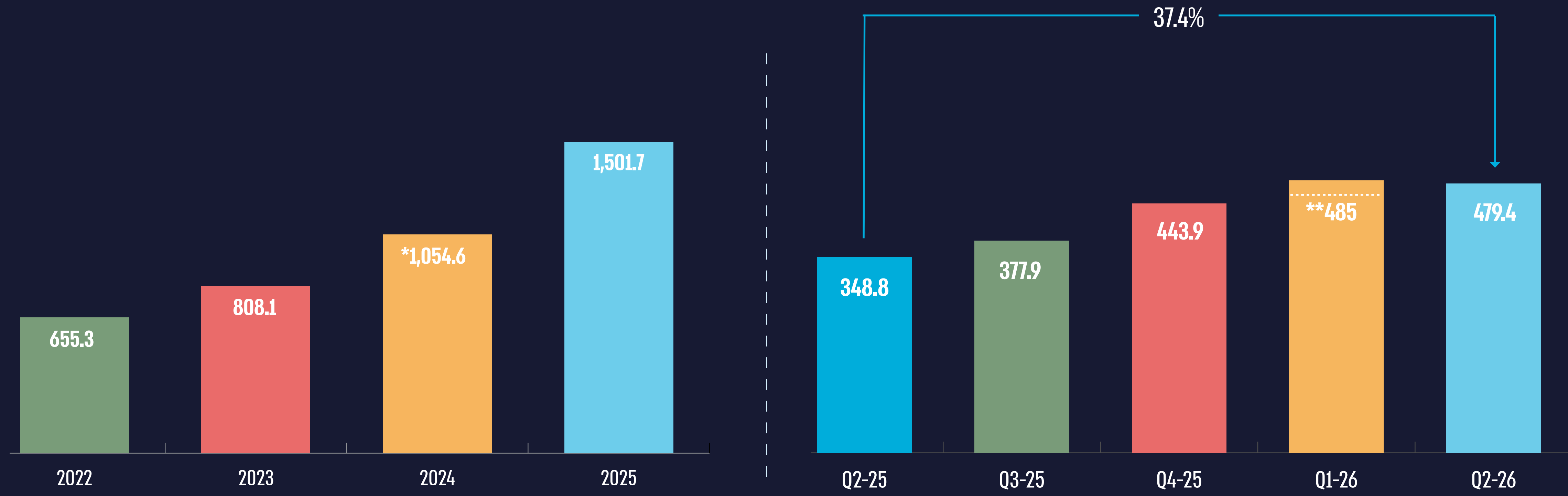
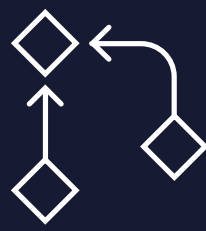
מהלכים אסטרטגיים לאורך השנים



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



צמיחה מתמשכת בהכנסות שילוב של התרחבות אורגנית ורכישות אסטרטגיות



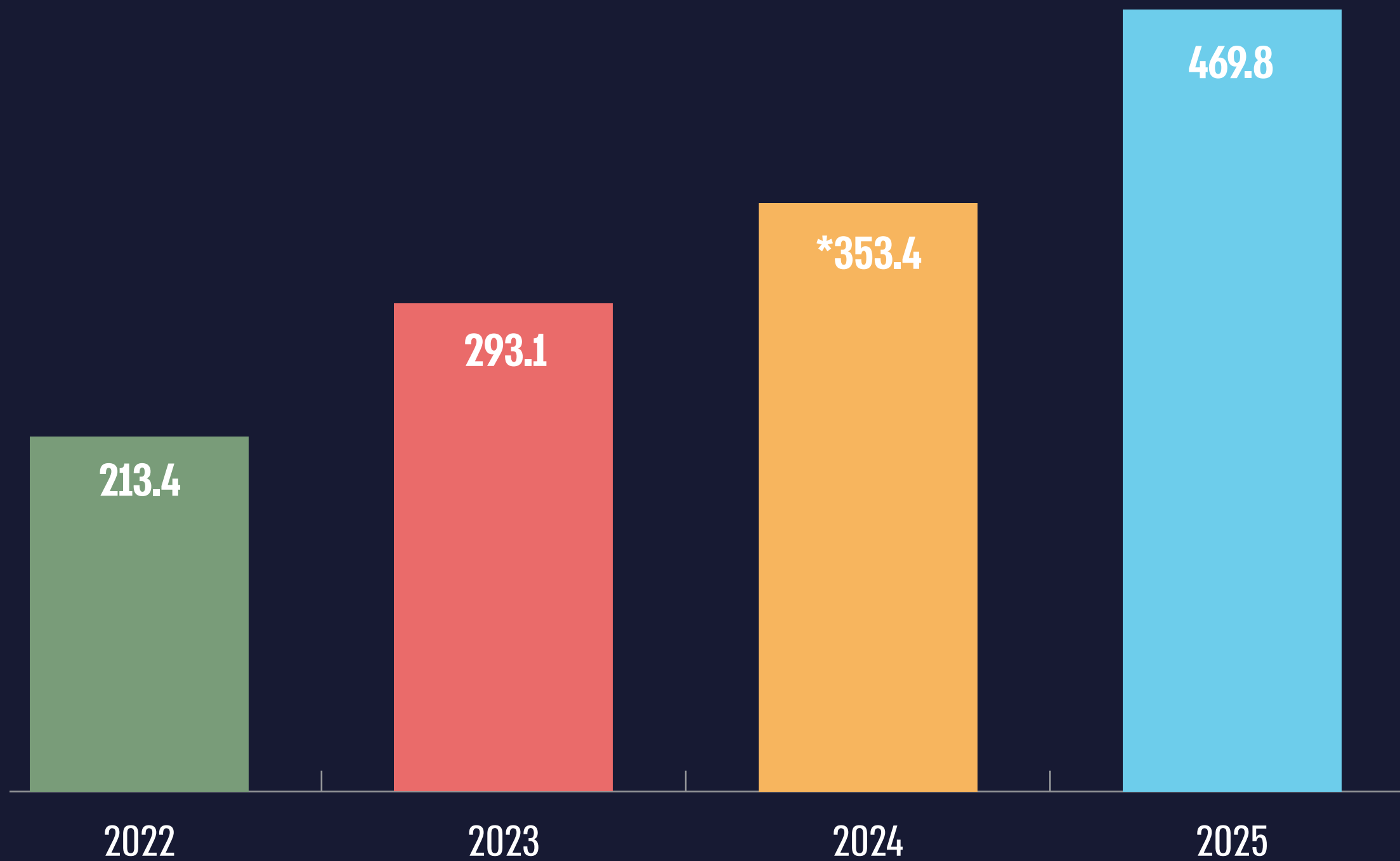
*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ₪ מעסקת מור

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

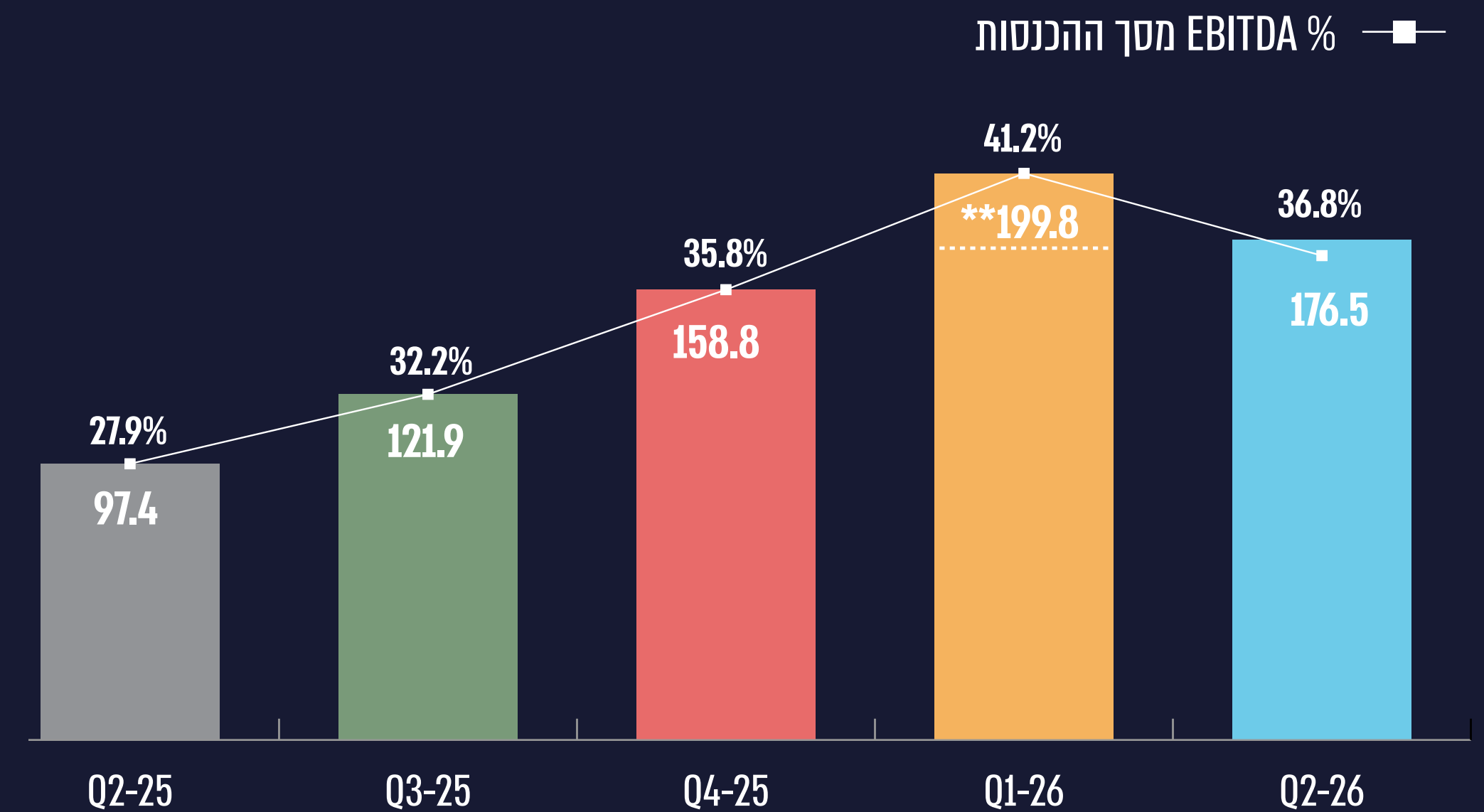
-- בנטרול חד פעמי

צמיחה ב-EBITDA

תוך יצירת מנוף תפעולי



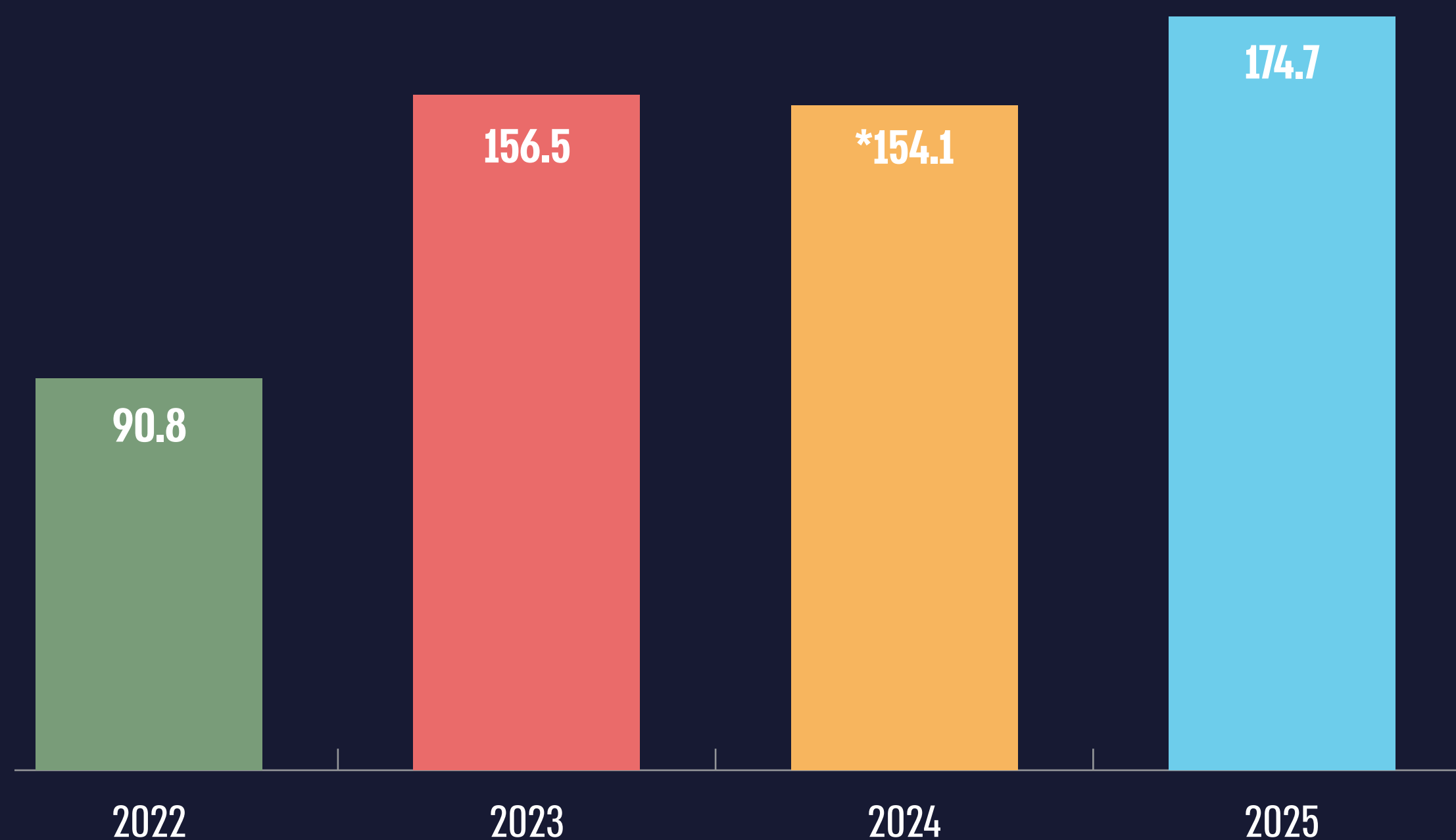
*כולל הכנסה חד פעמית של 24 מיליון ₪ מעסקת מור



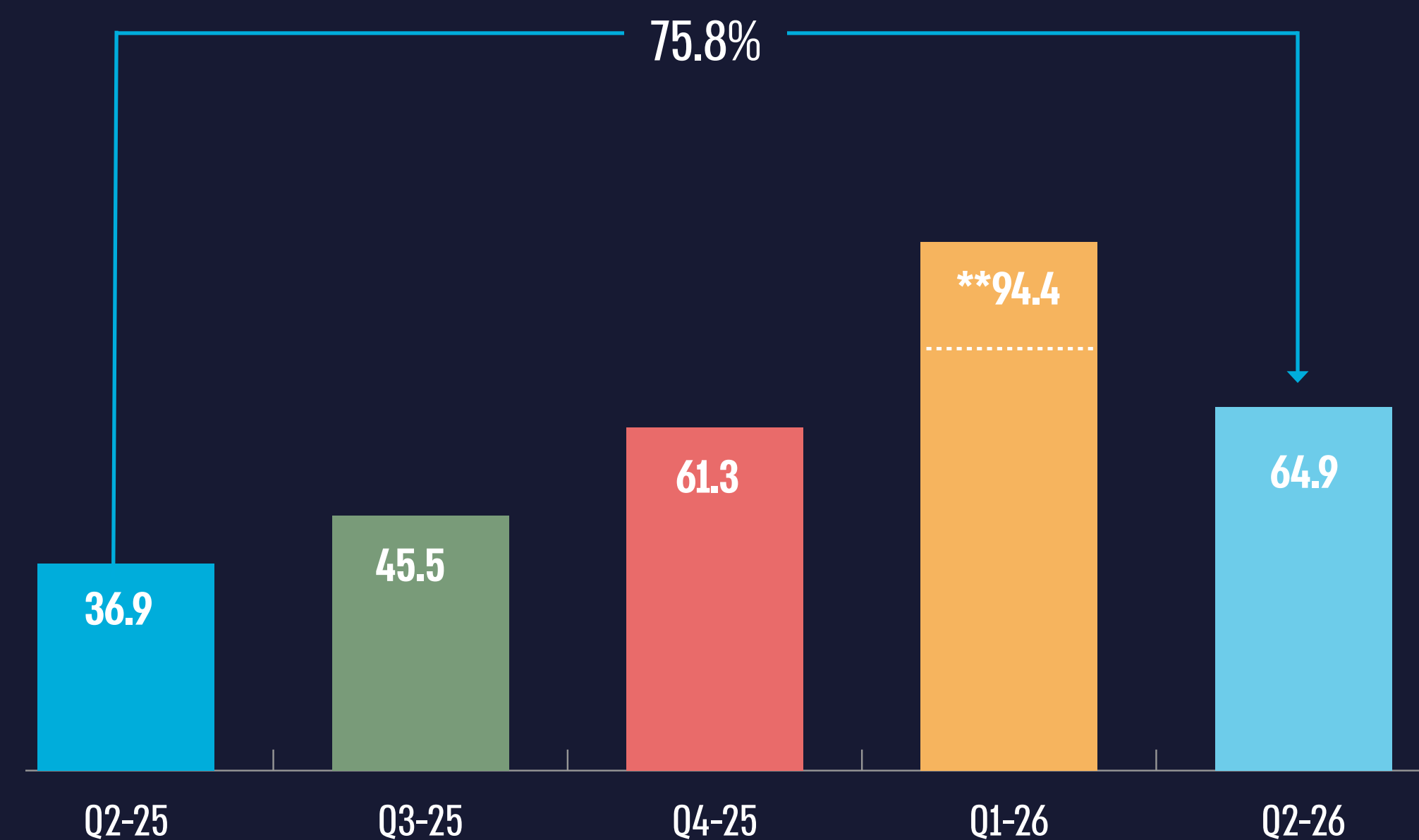
**כולל הכנסה חד פעמית מעליה לשליטה בחברת בת של קפיטל בסך של 23.5 מ' מ' מ' מ' - - בנטרול חד פעמי

עלייה ברווח הנקי ברמה השנתית

עם התחזקות ברמה הרבעונית אל מול הרבעון המקביל



*בנטרול רווח חד פעמי של 24 מ' ₪ בעסקת מור

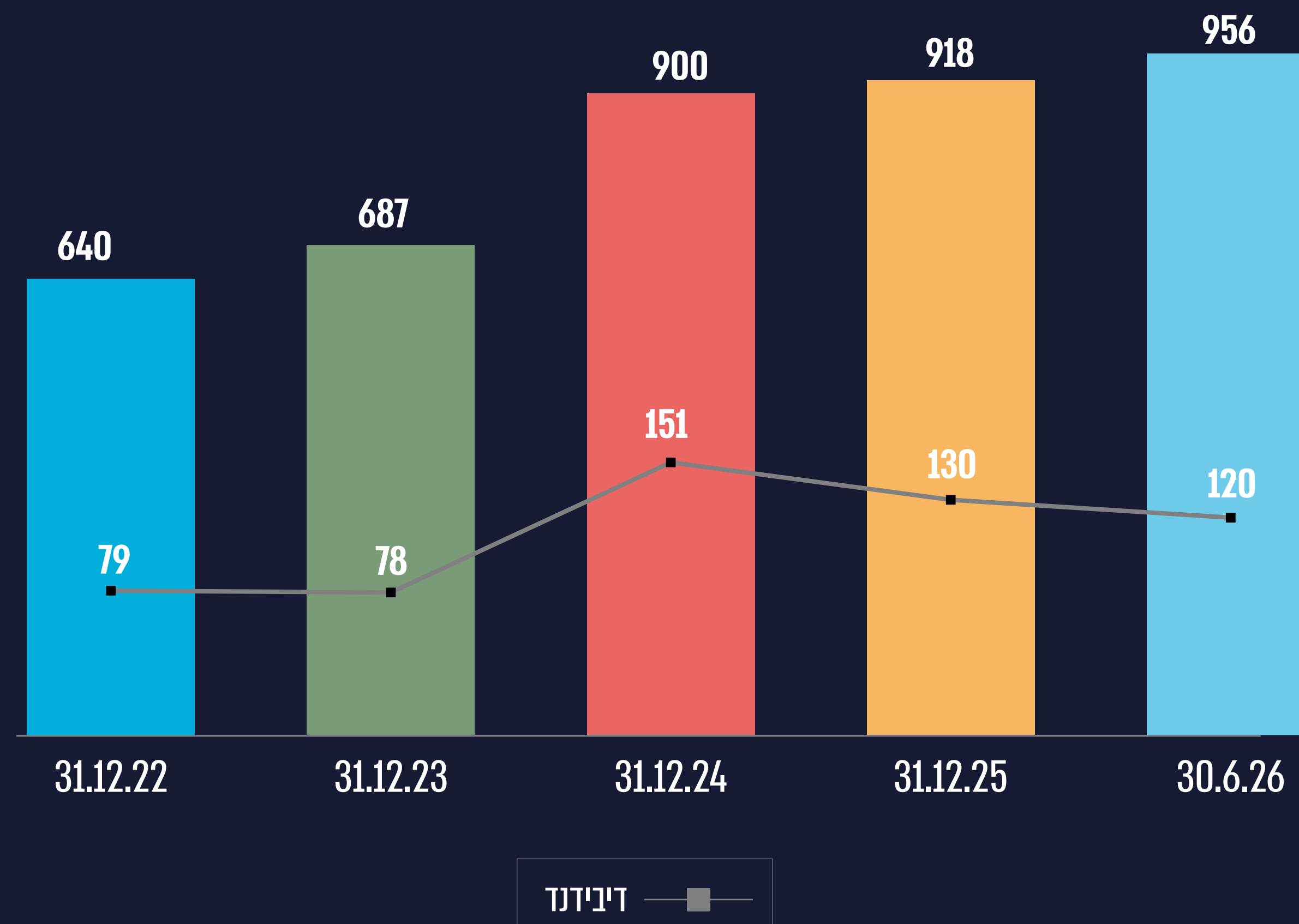


**כולל רווח חד פעמי מעליה לשליטה בחברת בת של קפיטל בסך של 15 מ' ₪

-- בנטרול חד פעמי

התפתחות ההון העצמי

איתנות פיננסית חזקה לצד השקעות וחלוקת דיבידנד



נכסים פיננסיים נטו - 359 מיליון ₪ נכון ל-30.06.26

נתוני סולו | (מזומנים+השקעות לז"ק וז"א+הלוואות שניתנו לצדדים קשורים-אשראי לז"ק-התחייבויות לז"ק וז"א)

יתרונות תחרותיים



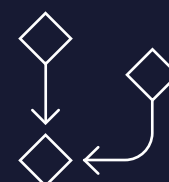
מערך שיווק והפצה מוביל שוק

קשר עמוק עם מערכות הפצה
חיצוניות ושליטה באחת
מהסוכנויות הגדולות בישראל



יכולות טכנולוגיות

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



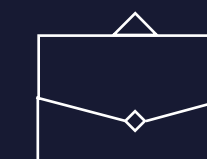
IBI SMART כ-SuperApp

זרוע ה-Retail של
הקבוצה עם מגוון
שירותים פיננסיים



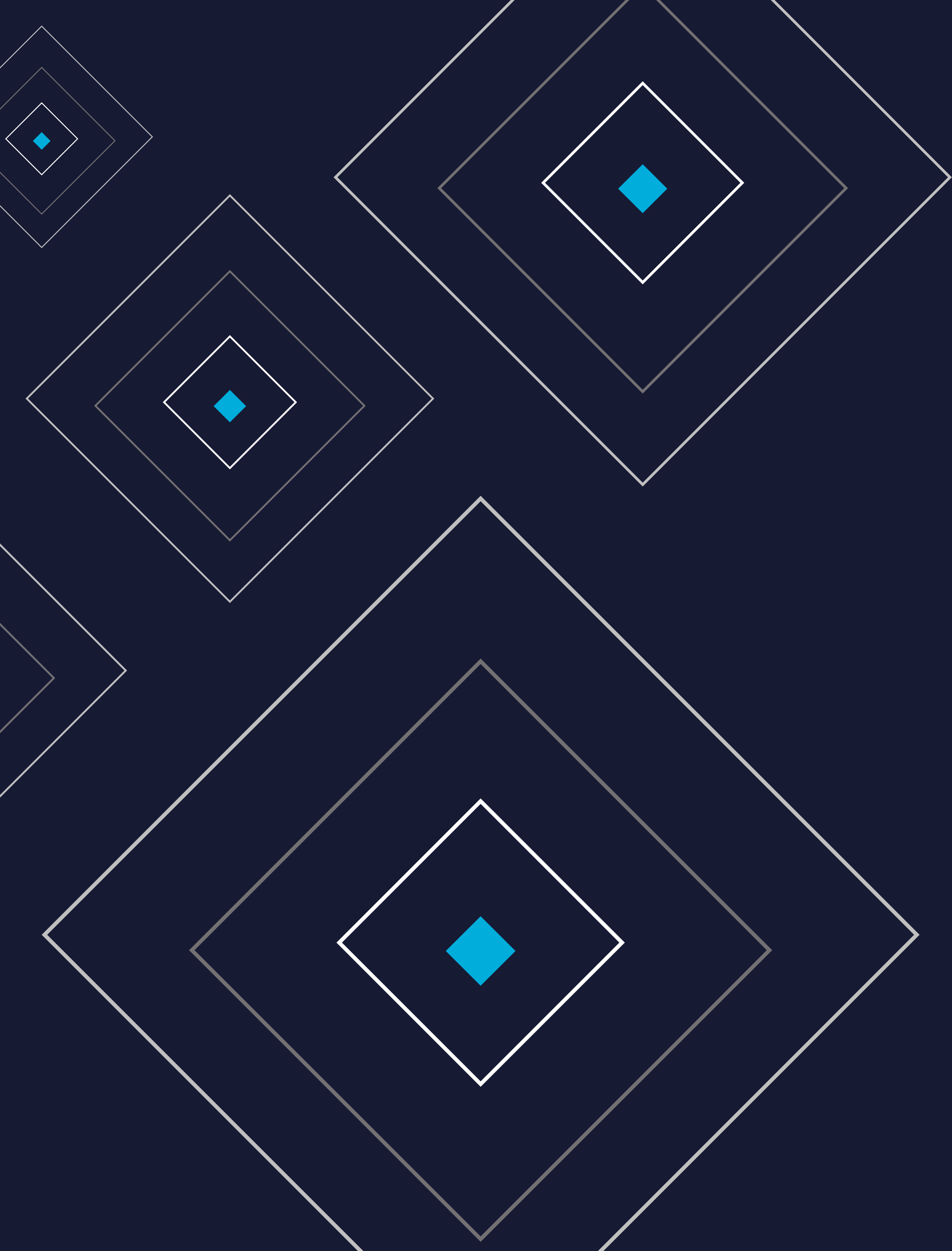
מבנה הון חזק

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



גמישות עסקית

יכולת קבלת החלטות
מהירה ויישום מדויק של
הזדמנויות בשוק



תודה