



מימון ישיר



מצגת לטוק ההון
נובמבר 2020



מצגת זו נועדה אך ורק לשם המחשת מידע הכלול בדוחות הכספיים שפורסמו על ידי החברה, ואינה מהווה תחליף לעיון בנוסחם המלא. כמו כן, מובאים נתונים בהתייחס לחודש אוקטובר 2020, ואלו יקבלו ביטוי בדוחות התקופתיים לשנת 2020.

מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, היא נערכה לשם הצגה נוחה ותמציתית בלבד והיא אינה ממצה או מתיימרת להקיף את מלוא הנתונים אודות החברה, פעילותה או את כל המידע העשוי להיות רלוונטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה. עוד יובהר, כי האמור במצגת בכל הקשור לניתוח פעילות החברה אינו מהווה המלצה ו/או חוות דעת וכן אינו מהווה תחליף לשיקול דעת של משקיע פוטנציאלי.

המצגת עשויה לכלול נתונים שהחברה אספה מצדדים שלישיים, שהחברה אינה יכולה לערוב לנכונותם, היות ולא בדקה את הנתונים בעצמה. למען הסר ספק מובהר, כי החברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות נתונים ו/או תחזית ו/או הערכה שנכללו בה ואינה מתחייבת לעדכן מצגת זו.

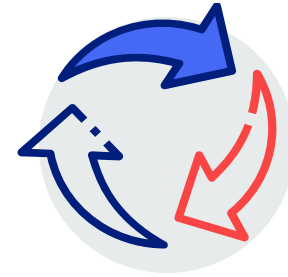
סקירה כללית



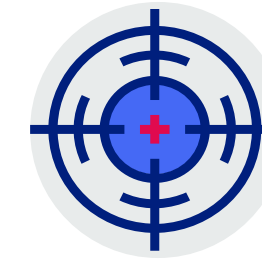
כרטיס ביקור



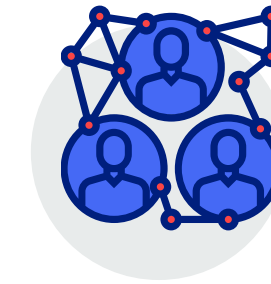
**רווח נקי ברבעון השלישי,
2020 של כ- 38 מיליון ש"ח**
עלייה של כ-49% בהשוואה
לתקופה המקבילה בשנת 2019



**86% מיתרת תיק
ההלוואות בגיבוי בטוחה**



**מנהלת תיקי הלוואות בסך
של כ- 7.7* מיליארד ש"ח**



**חברת האשראי הצרכני
החוץ בנקאי מהמובילות
בישראל פועלת משנת 2007
ומעסיקה כ-500 עובדים**



מנועי צמיחה משמעותיים
כניסה לתחום חדש בענף הרכב
ובהמשך כניסה לתחום המימון
לנדל"ן



**צמיחה של 22% בהיקף
העמדת הלוואות רכב חדשות**
שיעור צמיחה שנתי ממוצע
בשנים 2015-2020 (**)



מותג האשראי המוביל
מבין חברות האשראי החוץ בנקאי



מערך טכנולוגי חזק
ופריסה רחבה בקרב סוכנויות
ויבואני רכב היוצרים חסמי כניסה
ותורמים למובילות החברה

* הערכה לפי יתרות התיקים ליום 30.09.2020
** התחשיב בוצע על בסיס נרמול המכירות לשנת 2020 (בהתאם למכירות של 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020)

מבנה אחזקות מימון ישיר – מקבוצת צור שמיר



מימון ישיר

מימון ישיר מקבוצת ישיר
(2006) בע"מ

* באמצעות החברות: ישיר אי.די.אי אחזקות וביטוח ישיר השקעות פיננסיות
** מתוך אחזקות הציבור מחזיקה אלטושלר-שחם 15.92%

הנהלה ותיקה ויציבה



רונית פטר
סמנכ"ל
טכנולוגיות

מההקמה - 14 שנים בחברה



שמוליק בר חן
סמנכ"ל
מכירות

מההקמה - 14 שנים בחברה



אורן שקדי
סמנכ"ל כספים
ופיתוח עסקי פיננסי

10 שנים בחברה



ערן וולף
מנכ"ל

מההקמה - 14 שנים בחברה



ליאת שמואלי ליכטנשטיין
סמנכ"ל

משאבי אנוש

11 שנים בחברה



עו"ד לירז חקמון
יועצת משפטית

וסמנכ"ל ניהול סיכונים

מההקמה - 14 שנים בחברה



ערן גולן
סמנכ"ל שיווק

אשראי וכלכלה

3 שנים בחברה



כפיר אמדו
סמנכ"ל גבייה

ושירות לקוחות

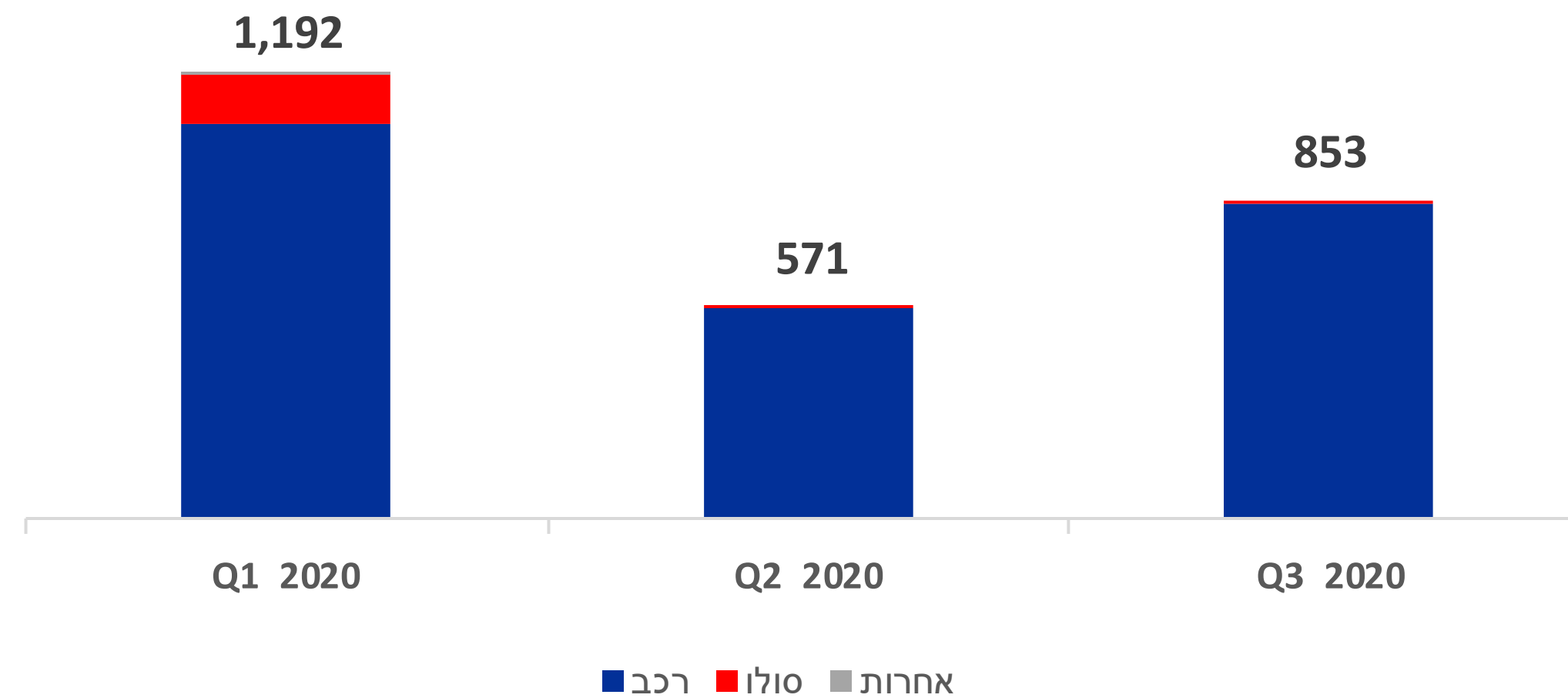
10 שנים בחברה

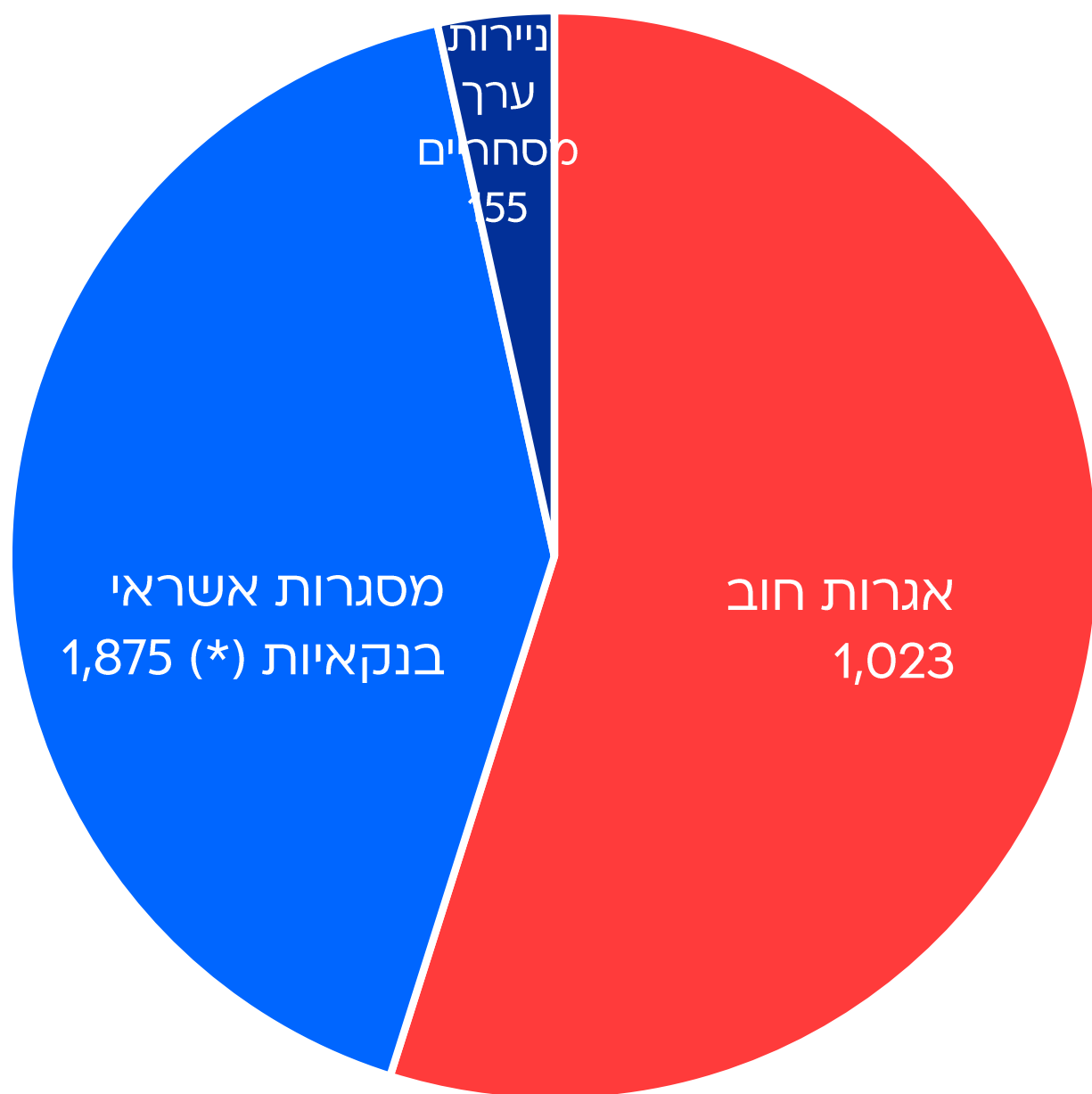


ליאת גזית
מבקרת פנימית

4 שנים בחברה

היקף העמדת הלוואות חדשות מתחילת השנה (מיליון ש"ח)



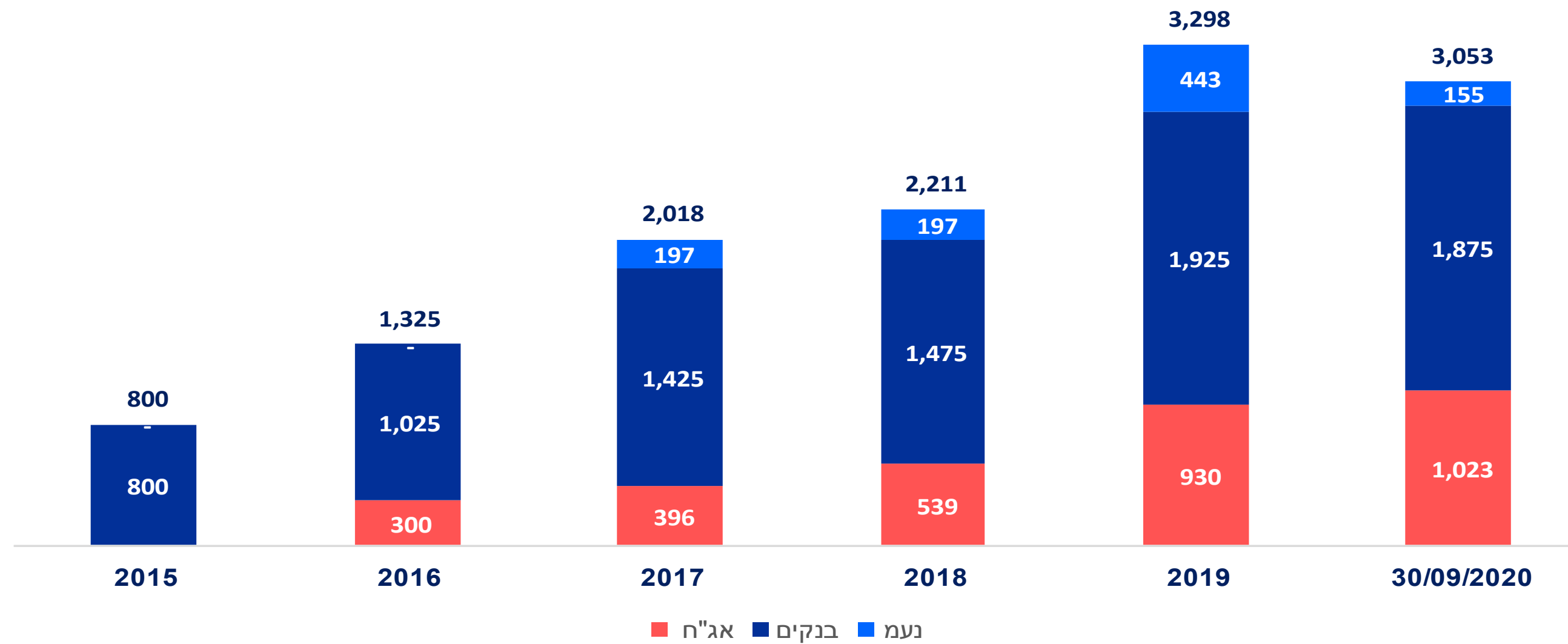


סה"כ : 3,053 מיליון ש"ח
דירוג אשראי A2 אופק יציב

(*) מתוך זה, נוצל סך של 1.3 מיליארד ש"ח

אפיקי מימון צומחים ומגוונים (מיליון ש"ח)

גיוון מקורות האשראי לאורך השנים



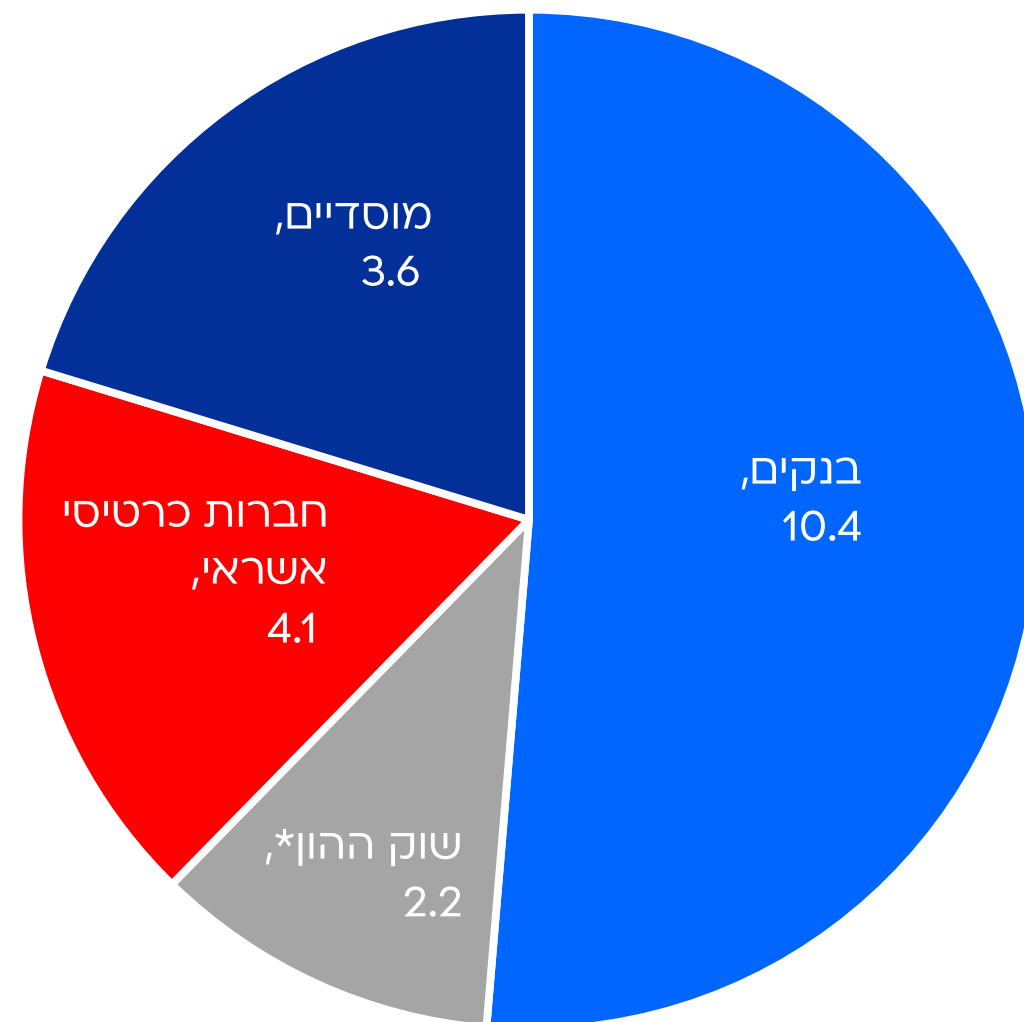
*נתוני סוף תקופה

אמון גבוה של המערכת הפיננסית ביכולות החברה

כ- 20 מיליארד ש"ח

תיקי הלוואות שנמכרו/שווקו במצטבר למגוון גופים

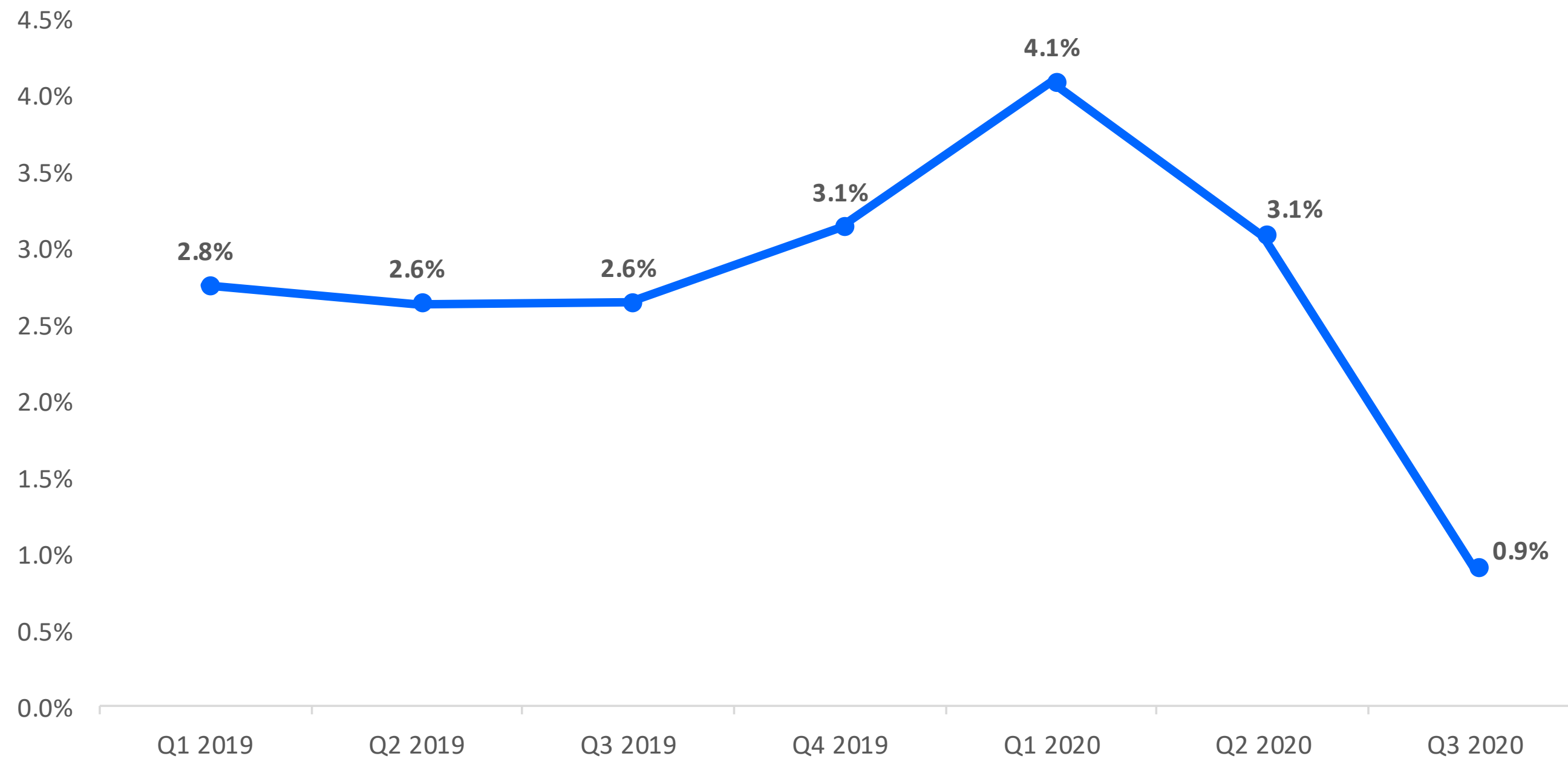
(31.10.2020)



ממרץ 2020 ועד היום ביצעה החברה המחאות בהיקף של 917 מיליון ש"ח**

*מכירה של תיקי הלוואות באמצעות מרכז למוסדיים ורישום ברצף מוסדי **30.10.2020

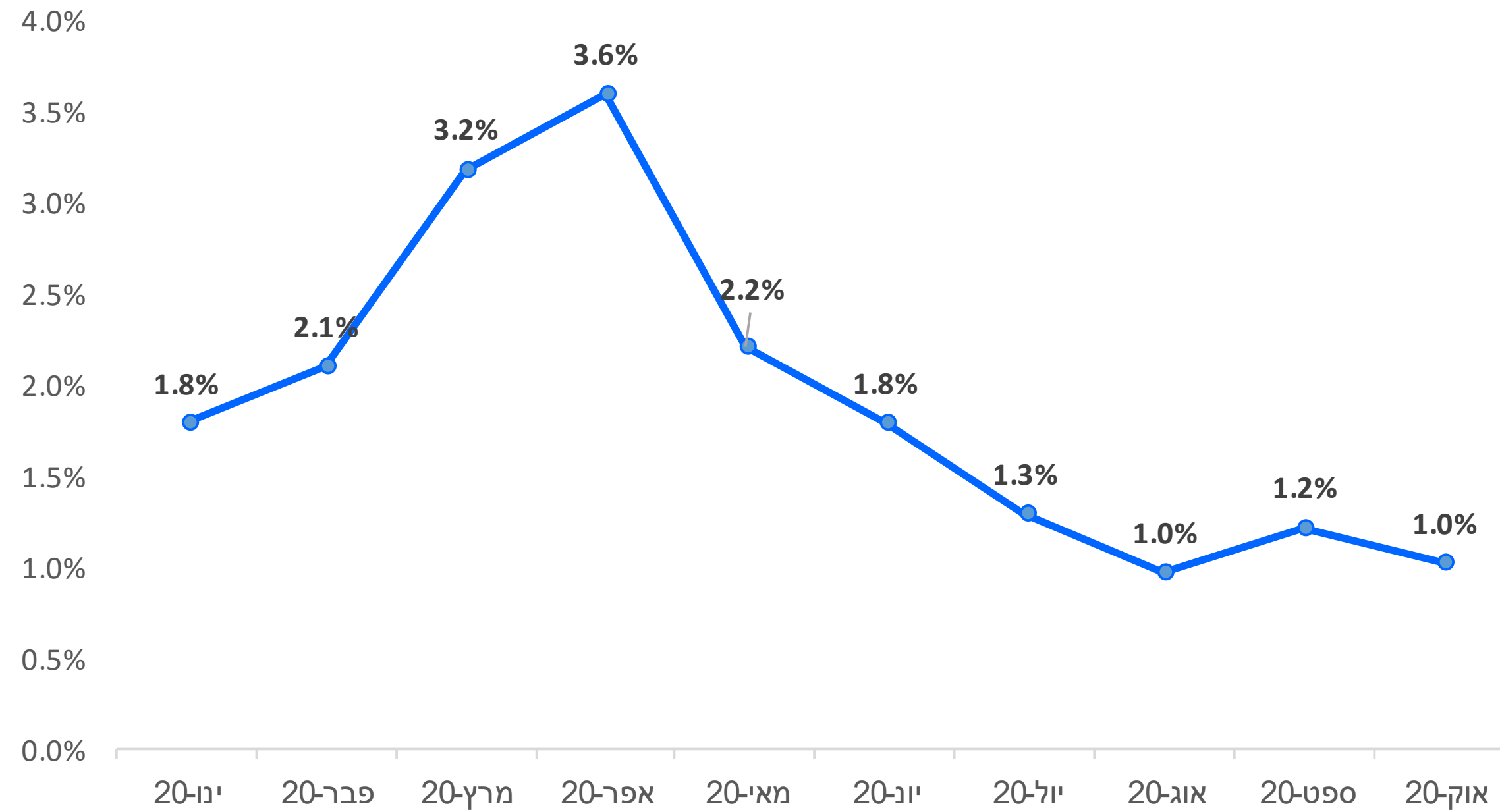
ירידה חדה בשיעור הנזק ברבעון שלישי 2020 עם ירידה בכניסה לטיפול משפטי ועלייה בהיקף הרקברי



(*) מחושב לפי נזק האשראי המשוקלל בדוחות מימון ישיר

שיעור הלוואות רכב בפיגור בסוף החודש

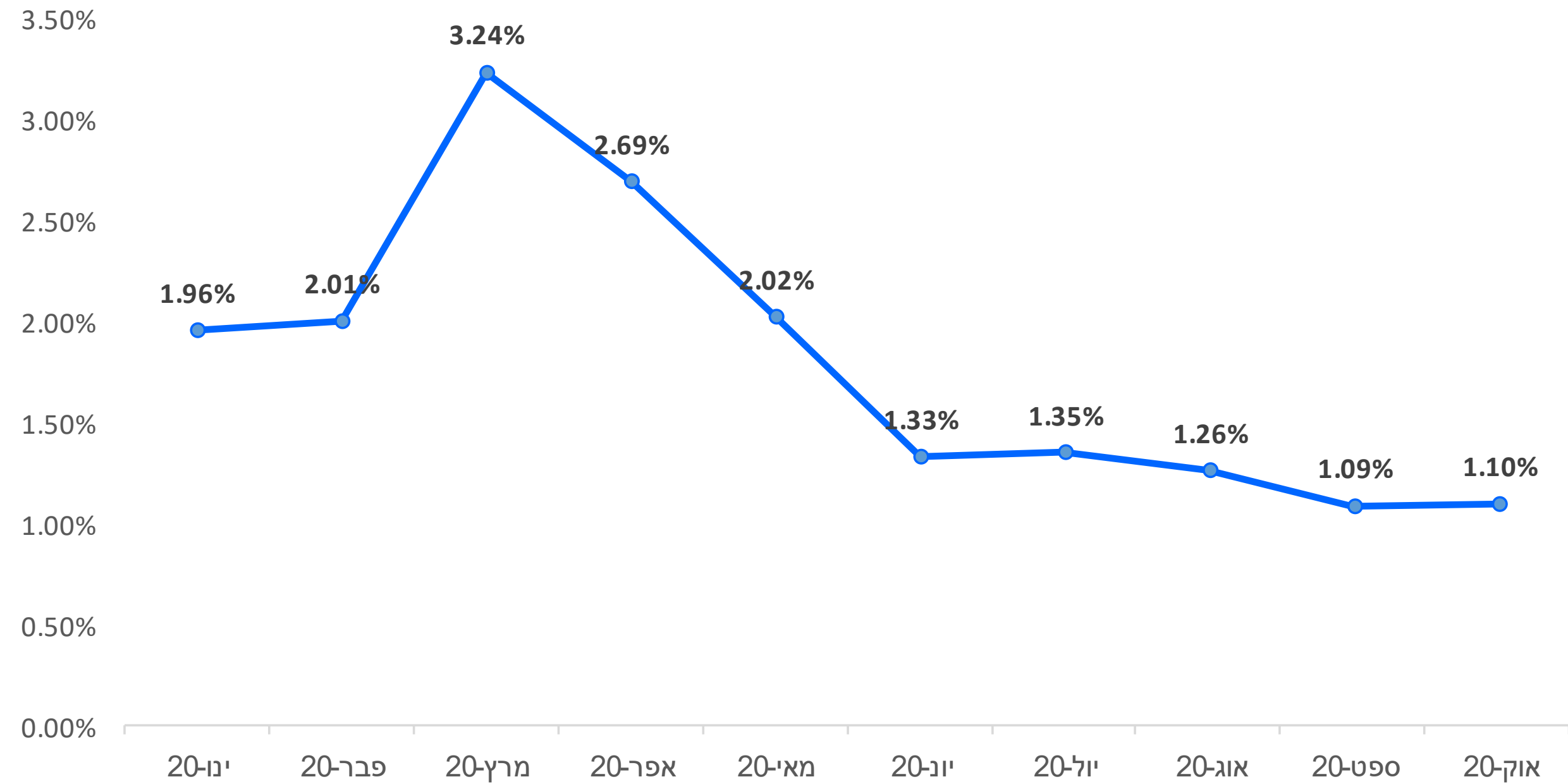
שיעור הפיגורים נמוך מרמתו טרום קורונה



* החישוב עפ"י כמות הלוואות הרכב בפיגור נכון לסוף החודש חלקי סך הלוואות הרכב בתיק ההלוואות של החברה באותו חודש

שיעור הלוואות סולו בפיגור בסוף החודש

שיעור הפיגורים נמוך מרמתו טרום קורונה

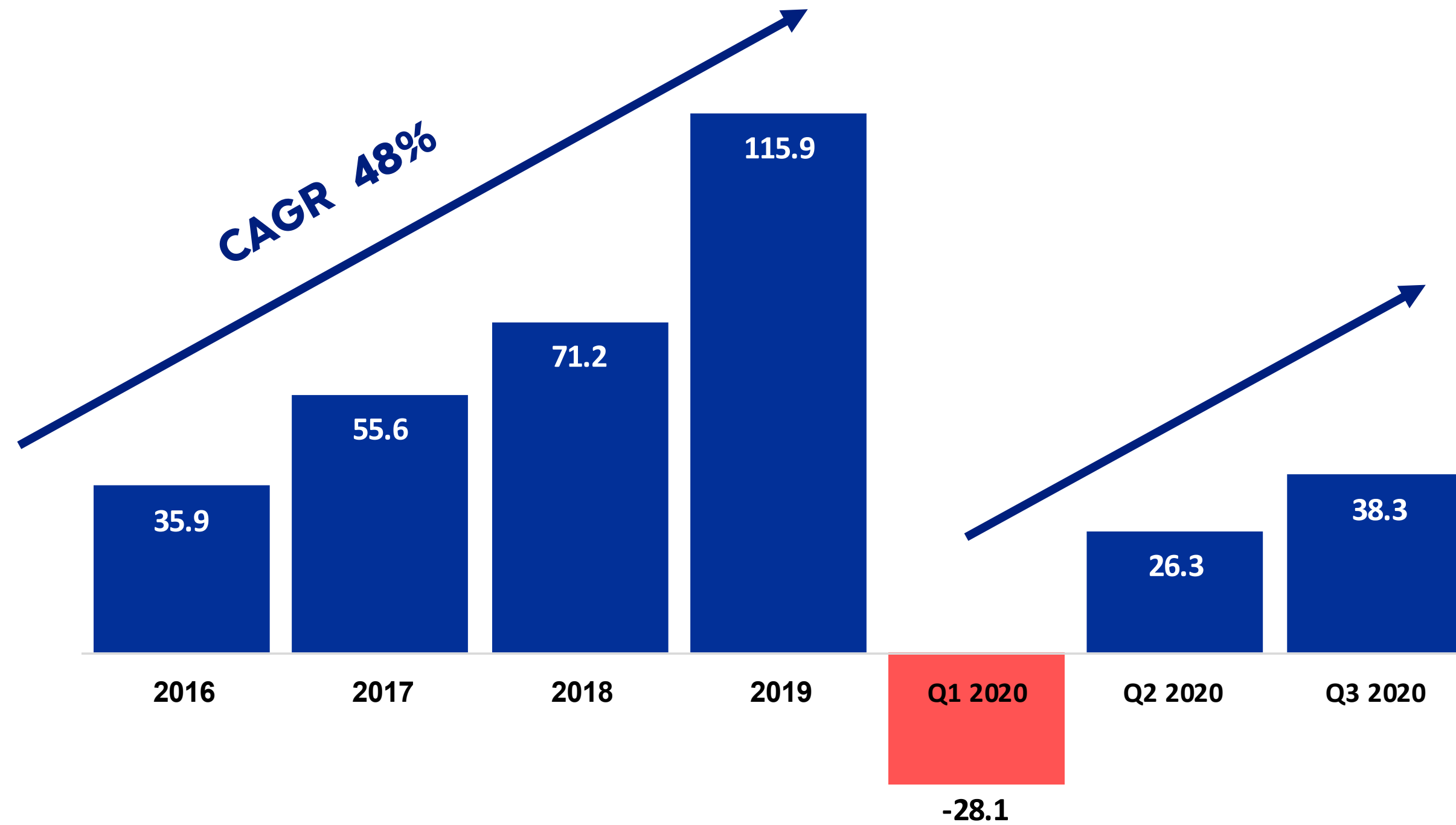


* החישוב עפ"י כמות הלוואות הסולו בפיגור נכון לסוף החודש חלקי סך הלוואות הסולו בתיק הלוואות של החברה באותו חודש

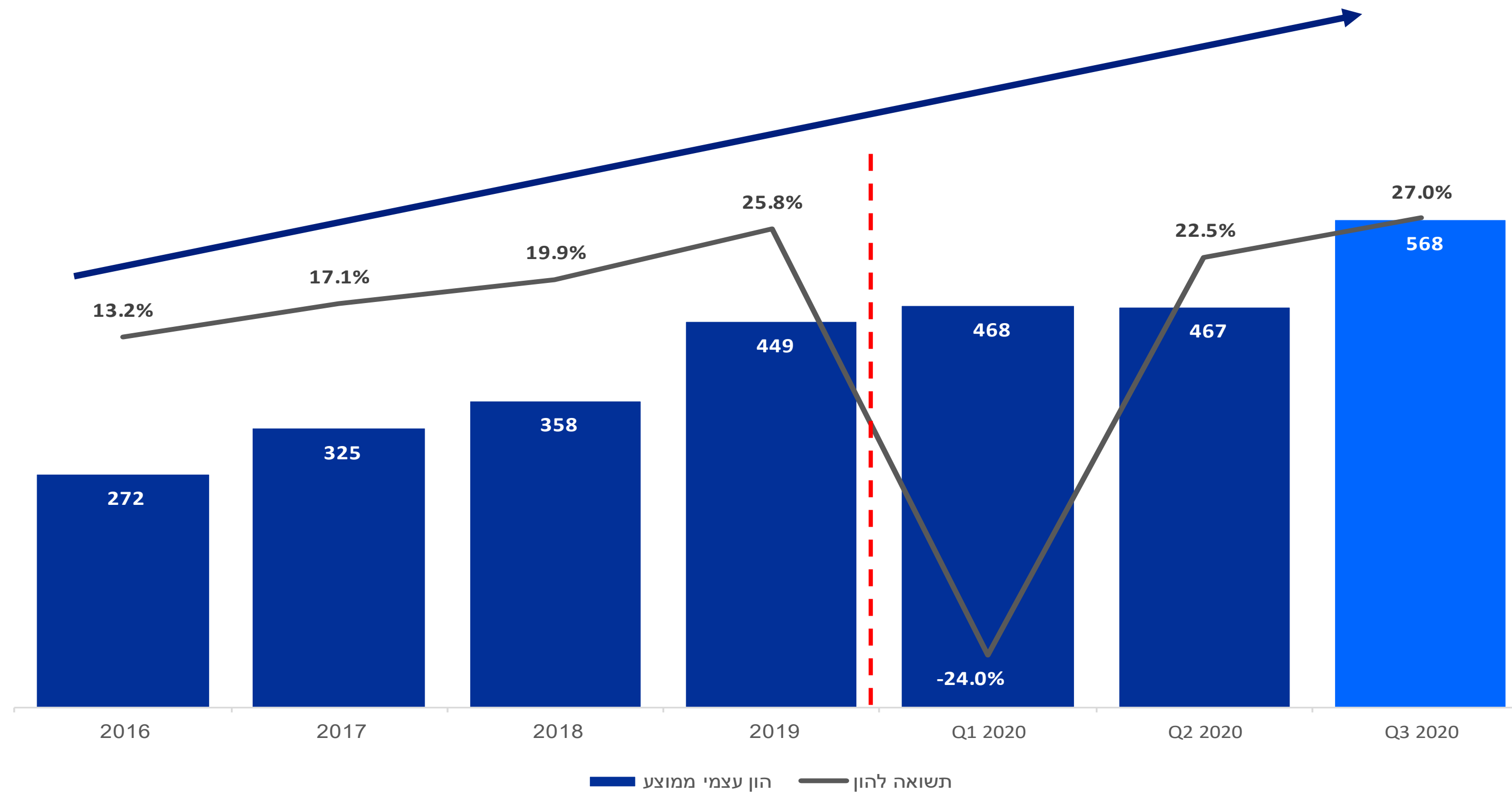
תמצית דוח רווח והפסד (אלפי ש"ח)

2019	Q3.2019	Q3.2020	תקופה
559,274	138,519	132,762	הכנסות מימון נטו
(80,739)	(19,114)	(7,808)	הוצאות חובות מסופקים ואבודים
478,535	119,405	124,954	סך הכנסות בניכוי הוצאות חובות מסופקים ואבודים
184,065	46,825	38,003	הוצאות מכירה ושיווק
113,991	31,584	27,779	הוצאות הנהלה וכלליות
298,056	78,409	65,782	סך הוצאות
180,479	40,996	59,172	רווח תפעולי
10	18	-	הוצאות אחרות
180,469	40,978	59,172	רווח לפני מיסים על ההכנסה
(64,553)	(15,350)	(20,872)	מיסים על הכנסה
115,916	25,628	38,300	רווח נקי ורווח כולל

התפתחות הרווח הנקי (מיליון ש"ח)



תשואה להון במונחים שנתיים

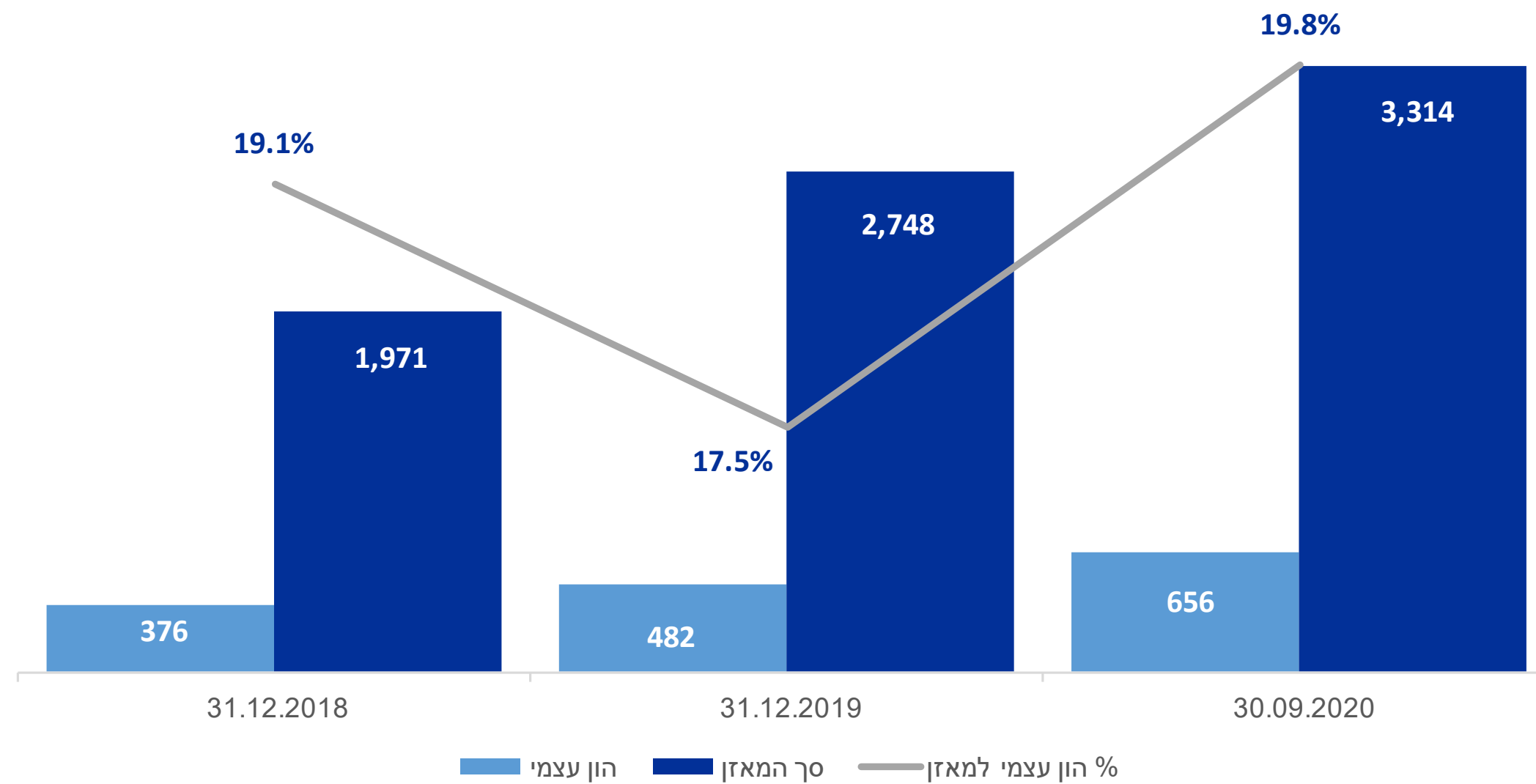


* ברבעון 3.2020 הגדלת הון עצמי בסך 138 מיליון ש"ח כתוצאה מ-IPO. התשואה להון חושבה לפי ההון הממוצע בכל תקופה

מאזן מימון ישיר (אלפי ש"ח, 30.09.2020)

התחייבויות שוטפות		נכסים שוטפים	
1,368,851	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ואחרים	4,906	מזומנים ושווי מזומנים
50,565	חלויות שוטפות של הלוואה מתאגיד בנקאי	28	צדדים קשורים ובעלי עניין
330,242	חלויות שוטפות אגרות חוב	99,514	חייבים ויתרות חובה
22,018	התחייבויות לספקים	100,157	חלויות שוטפות הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
122,251	זכאים ויתרות זכות	12,933	ישיר הנפקות
2,225	ישיר הנפקות	217,538	
1,896,152			הלוואות מיועדות למימוש
		2,226,017	
התחייבויות לא שוטפות		נכסים לא שוטפים	
692,867	אגרות חוב	372,656	הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
34,143	מיסים נדחים	270,552	הלוואות מיועדות למימוש זמן ארוך
34,605	זכאים ויתרות זכות לזמן ארוך	5,565	פקדונות
761,615		16,828	רכוש קבוע
		51,656	נכסים בלתי מוחשיים
	הון	30,365	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
2,502	הון מניות	104,068	אג"ח משני ושטרי הון - הלוואות ללקוחות
340,740	פרמיה על מניות	14,821	ישיר הנפקות
1,497	קרן בגין תשלום מבוסס מניות	3,817	נכסים פיננסיים
30,593	כתבי אופציות	52	מסים נדחים
280,836	יתרת רווח	870,380	
656,168			
3,313,935	סה"כ	3,313,935	סה"כ

הלימות הון (מיליון ש"ח)

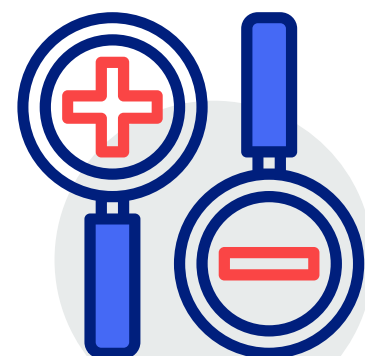


* לפי יתרות סוף תקופה

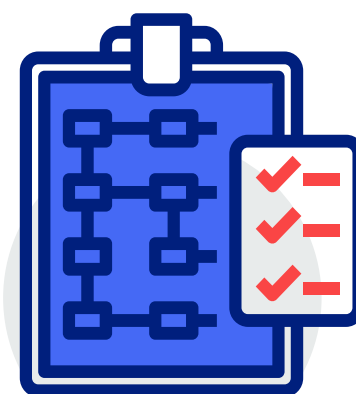
התמודדות עם המשבר



הפעולות המיידיות בהן נקטנו



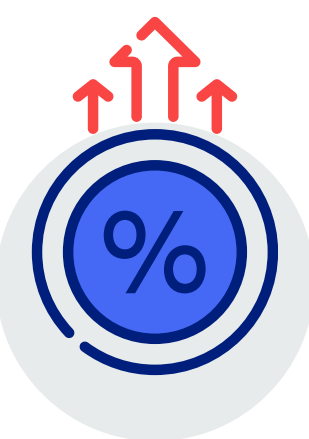
ביצענו התאמה חדה של
ההוצאות להכנסות



הקשחנו את מנגנון
החיתום על מנת להתאים
לעליית הסיכון במשק



השהייה בשיווק הלוואות
ללא גיבוי בטוחה



ביצענו פעולות בגזרת ההמחרה והחיתום
שהביאו לעליית הריבית בכ-1%



פועלים במקביל בזירת ההמחאות
מול מגוון בנקים ומול השוק המוסדי



מאיצים פיתוח יתרונות
תחרותיים על בסיס טכנולוגיה

התמודדות בעת משבר הקורונה

- על אף ההאטה בקצב המכירות בתחילת המשבר, התאוששות משמעותית החל מיוני
- ירידה בשיעור שחיקת מחיר המחירון לרכבים לעומת תקופת טרום הקורונה
- שיעורי הלואות בפיגור נמוכים מרמתם בתקופת טרום קורונה
- נזקי אשראי נמוכים מרמתם בתקופת טרום קורונה

מיקוד טכנולוגי לצורך יתרון תחרותי

ב- 3 השנים האחרונות הושקעו* למעלה מ
100 מיליון ש"ח בטכנולוגיה.

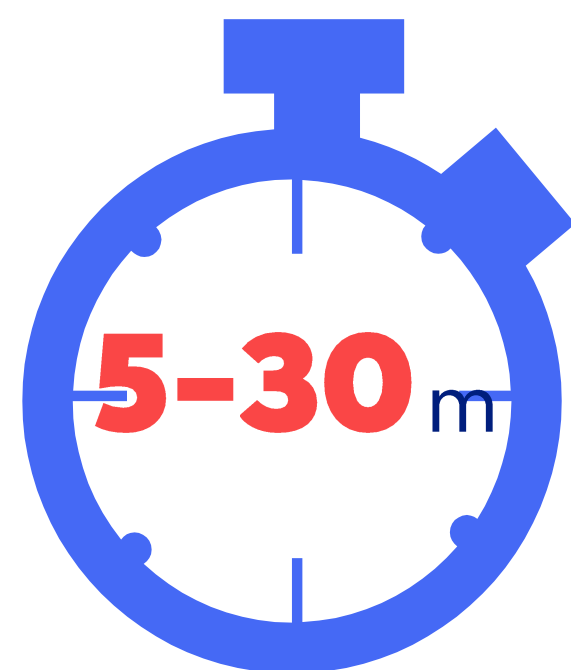
פירות ההשקעה מבססים את היתרונות
התחרותיים של מימון ישיר.

* כספים שסווגו בדוחות החברה הן כהוצאות והן כהשקעות

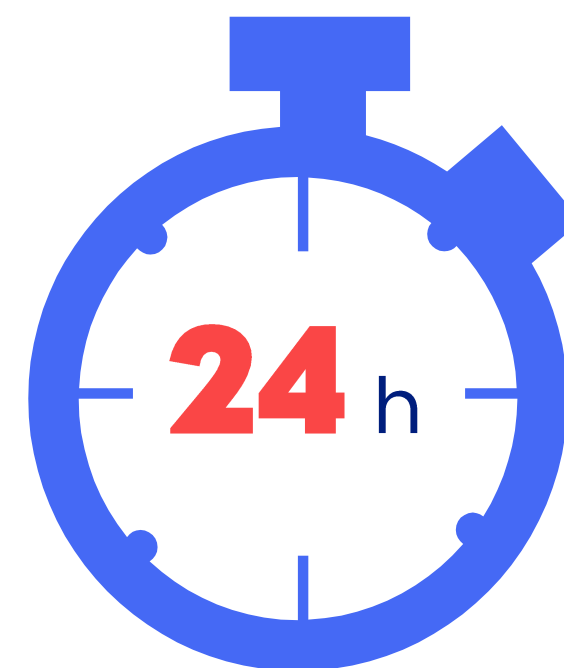
מהמתנה של יממה לרכישה תוך דקות

משך הזמן הנדרש לאישור הלוואה בסוכנות רכב

2020



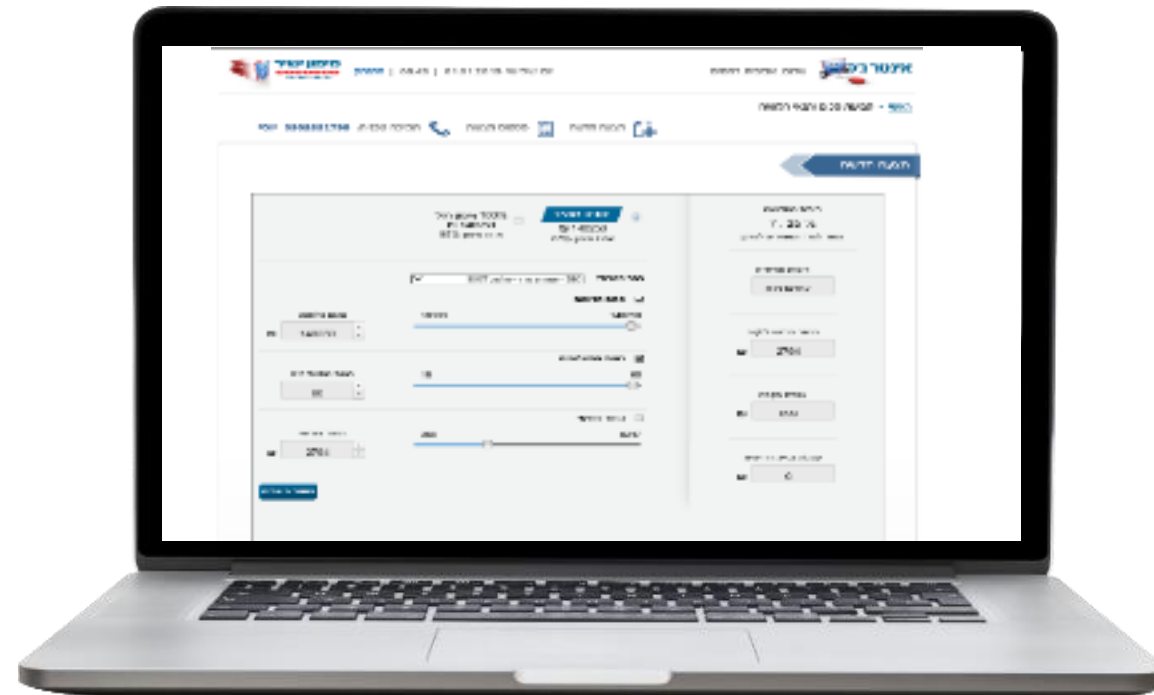
2007



הגברת האוטומציה בתהליכי העבודה של עובדי הסוכנויות
דיגיטציה מלאה של ממשקי הלקוח הסופי

ביסוס יתרונה של מימון ישיר כספק המימון המוביל בסוכנויות הרכב באמצעות טכנולוגיה

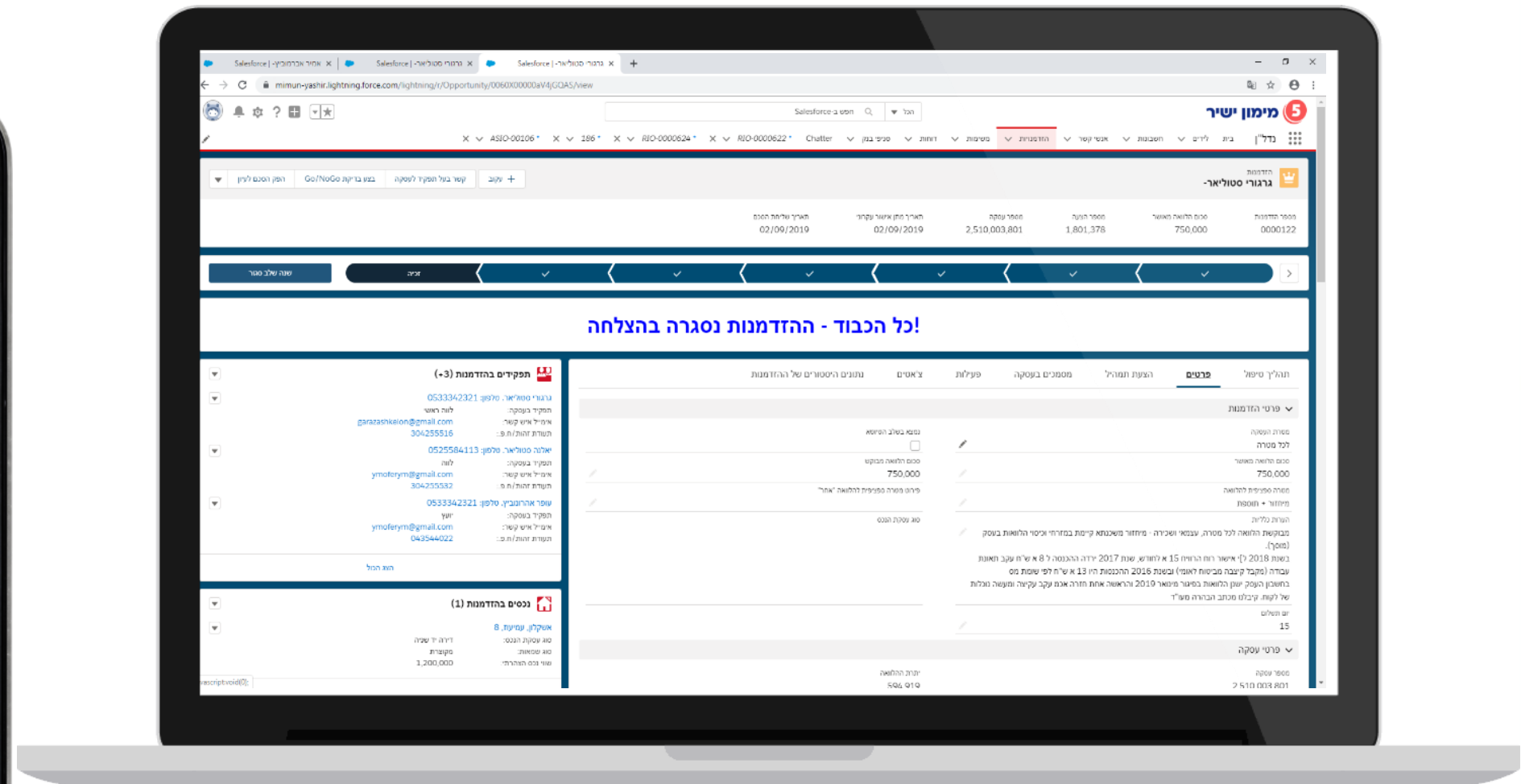
עסקת אשראי A to Z self service



ממשק לסגירת עסקה דיגיטלית מול הלקוח



CRM



מע' ניהול מכירות שטח דינמית



התייעלות מתמדת בכל החזיתות



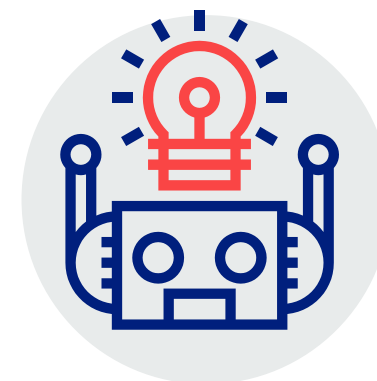
שיווק

הטמעת google 360
בפלטפורמת Sales Force



ניהול סיכונים

חיתום בטוחה דיגיטלי
ניתוח אוטומטי של דוח
מאגר נתוני אשראי



תפעול

התממשקות לממשל זמין
לביצוע תהליך משכון
אוטומטי ויעיל
הטמעת RPA (רובוטים)
בתהליכים תפעוליים



גביה ושרות

צ'ט בוט גביה
ממשק ניטור לקוחות מול
מאגר בנק ישראל

מימון ישיר



תודה

