

מצגת חברה

וסיכום שנת 2023



הבהרה משפטית

מצגת זו נועדה, בין היתר, לשם המחשת מידע הכלול בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023, שפורסם ביום 18 במרס, 2024, לרבות הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2023 שצורפו לו ("הדוח התקופתי") ומידע שפורסם בדיווחים מיידיים של החברה שפורסמו אחריו, ואינה מהווה תחליף לעיון בנוסחם המלא.

מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות לרכישה כאמור.

מצגת זו 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 ולשם כך מופנים הקוראים גם לדוח התקופתי.

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.

המצגת עשויה לכלול מידע צופה פני עתיד (כהגדרת המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968). מידע כאמור עשוי לכלול, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים שונים, לרבות מידע המובא בדרך של איורים ו/או גרפים ו/או טבלאות המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. המידע כאמור מבוסס על הערכתה הסובייקטיבית של החברה.

התממשותו או אי התממשותו של המידע צופה פני עתיד כאמור, תושפע מגורמים, אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה, ולפיכך אין כל ודאות, כי תוצאותיה והישגיה בפועל של החברה בעתיד יהיו בהתאם לציפיות אלה והם עשויים להיות שונים, לרבות באופן מהותי, מאלו שהוצגו במצגת.

הנהלת מימון ישיר



כפיר אמדו
סמנכ"ל אשראי ולקוחות
15 שנים במימון ישיר



אורן שקדי
סמנכ"ל כספים
13 שנים במימון ישיר



ערן גולן
מנכ"ל
6 שנים במימון ישיר



שמוליק בר-חן
מנכ"ל משכנתאות
17 שנים במימון ישיר



ליאת צאן גזית
סמנכ"ל ביקורת פנים
8 שנים במימון ישיר



ליאת שמואלי
ליכטנשטיין
סמנכ"ל משאבי אנוש
16 שנים במימון ישיר



שרית רדין
סמנכ"ל שיווק
2 שנים במימון ישיר



לירז חקמון
סמנכ"ל ניהול סיכונים ויועצת
משפטית
17 שנים במימון ישיר



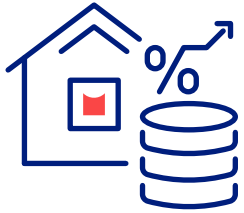
אדם שבו
סמנכ"ל מכירות
14 שנים במימון ישיר



רונית פטר בן דוד
סמנכ"ל טכנולוגיות, DATA,
חדשנות
17 שנים במימון ישיר

האירועים המרכזיים ברבעון הרביעי, 2023

למרות המלחמה



המשך גידול בתיק
המשכנתאות של
החברה



הרחבת מעגל
השותפים העסקיים
בעסקאות ההמחאה

השפעת מלחמת חרבות ברזל



גידול בשיעור הפסדי
האשראי, לאור
השפעת מלחמת
חרבות ברזל



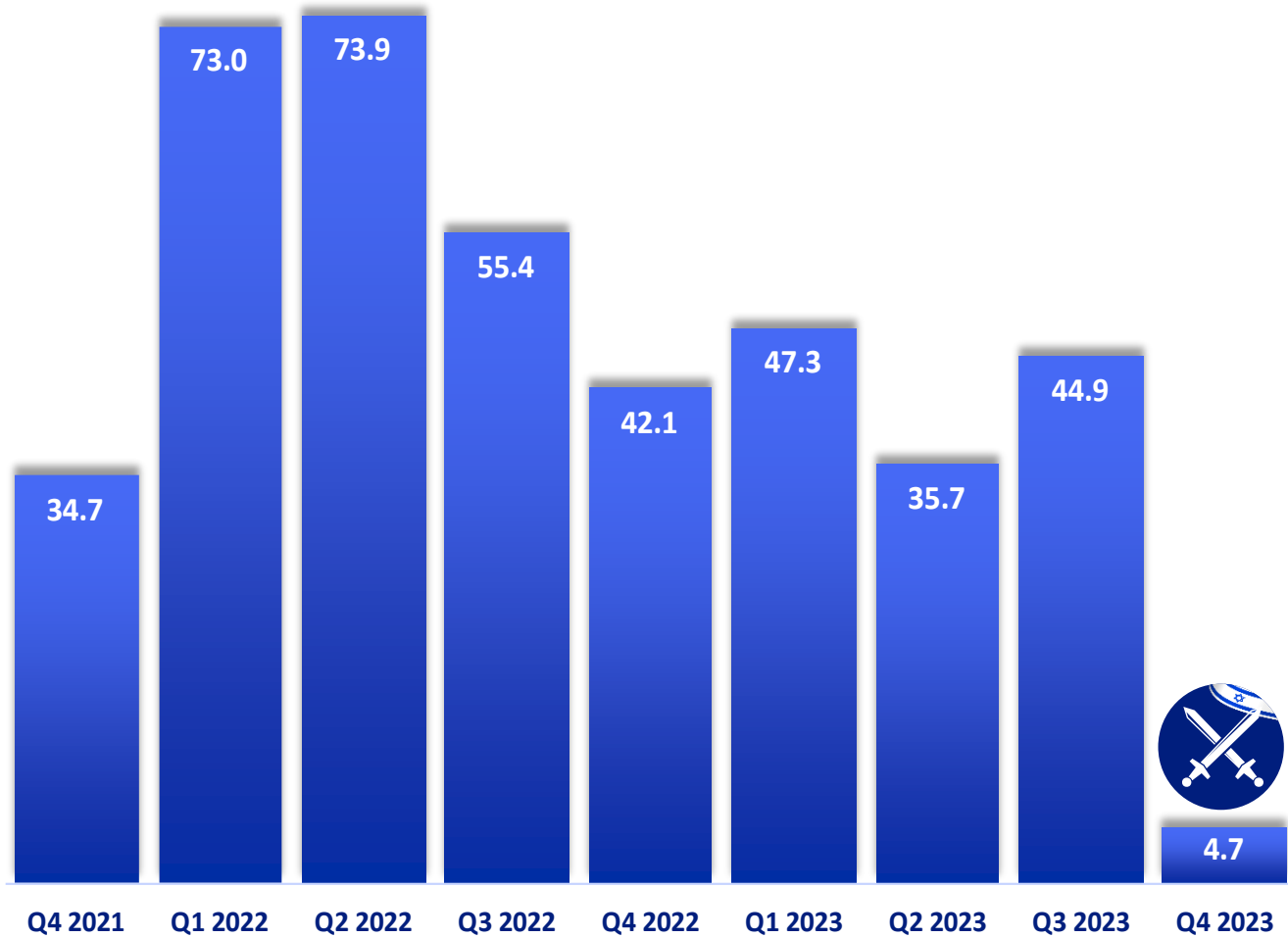
ירידה חדה בהיקף
העמדת ההלוואות עם
פרוץ המלחמה
והתאוששות הדרגתית
לאורך הרבעון הרביעי



חרבות ברזל

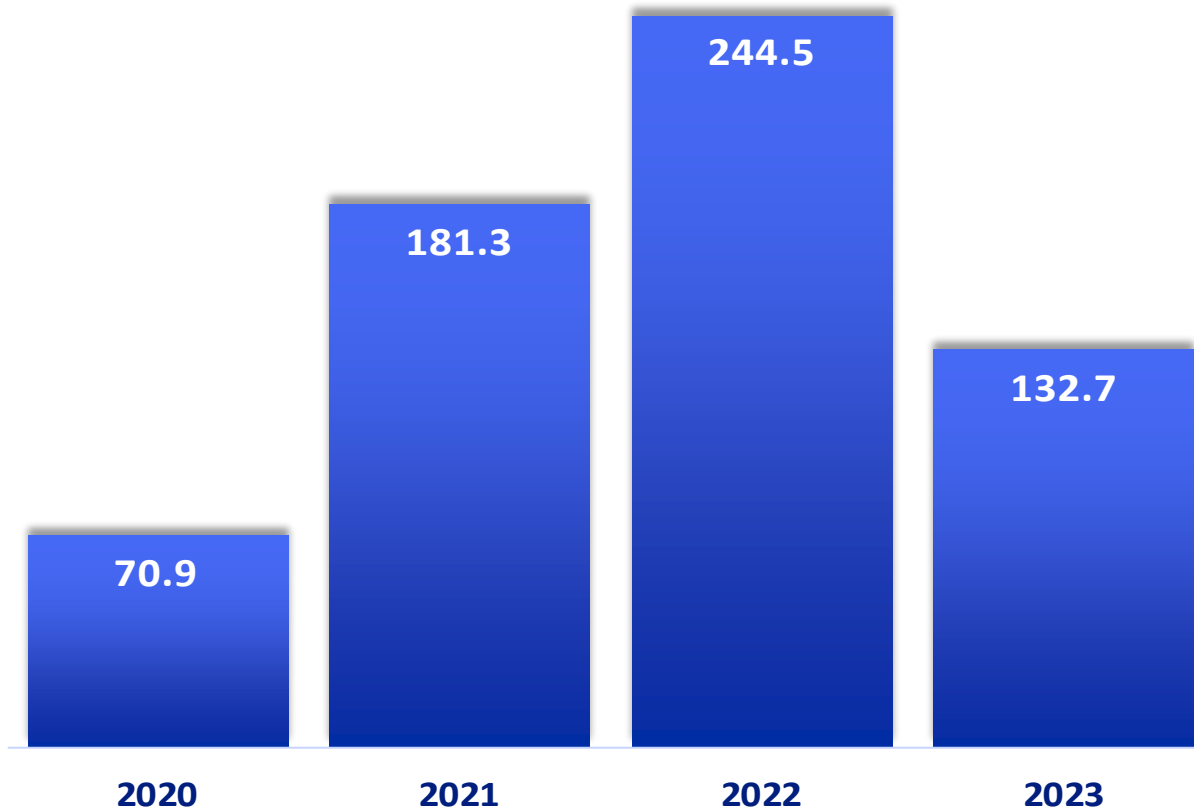
התפתחות הרווח הנקי הרבעוני

מיליוני ש"ח



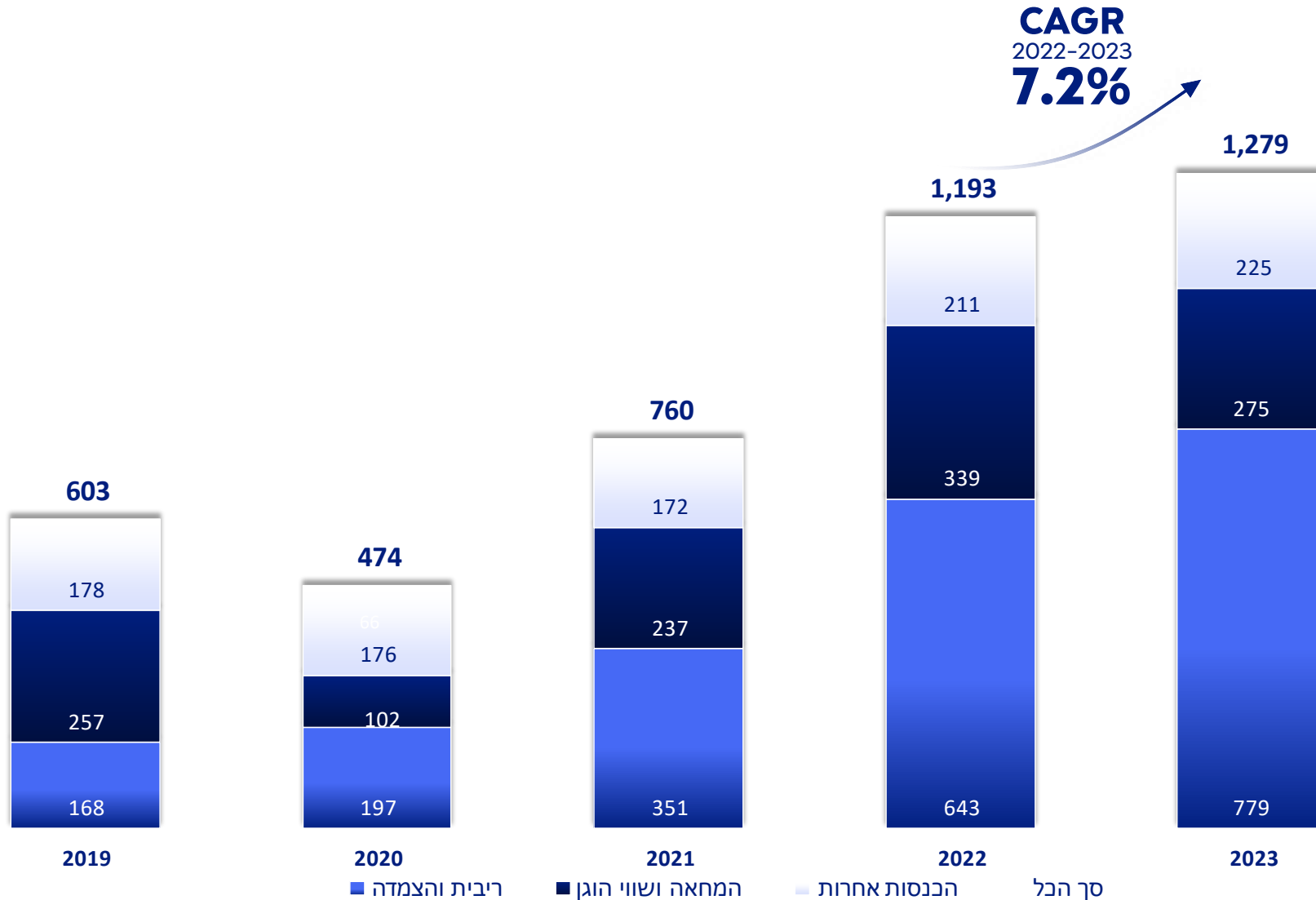
התפתחות הרווח הנקי השנתי

מיליוני ש"ח



צמיחה עקבית וחזקה בהכנסות

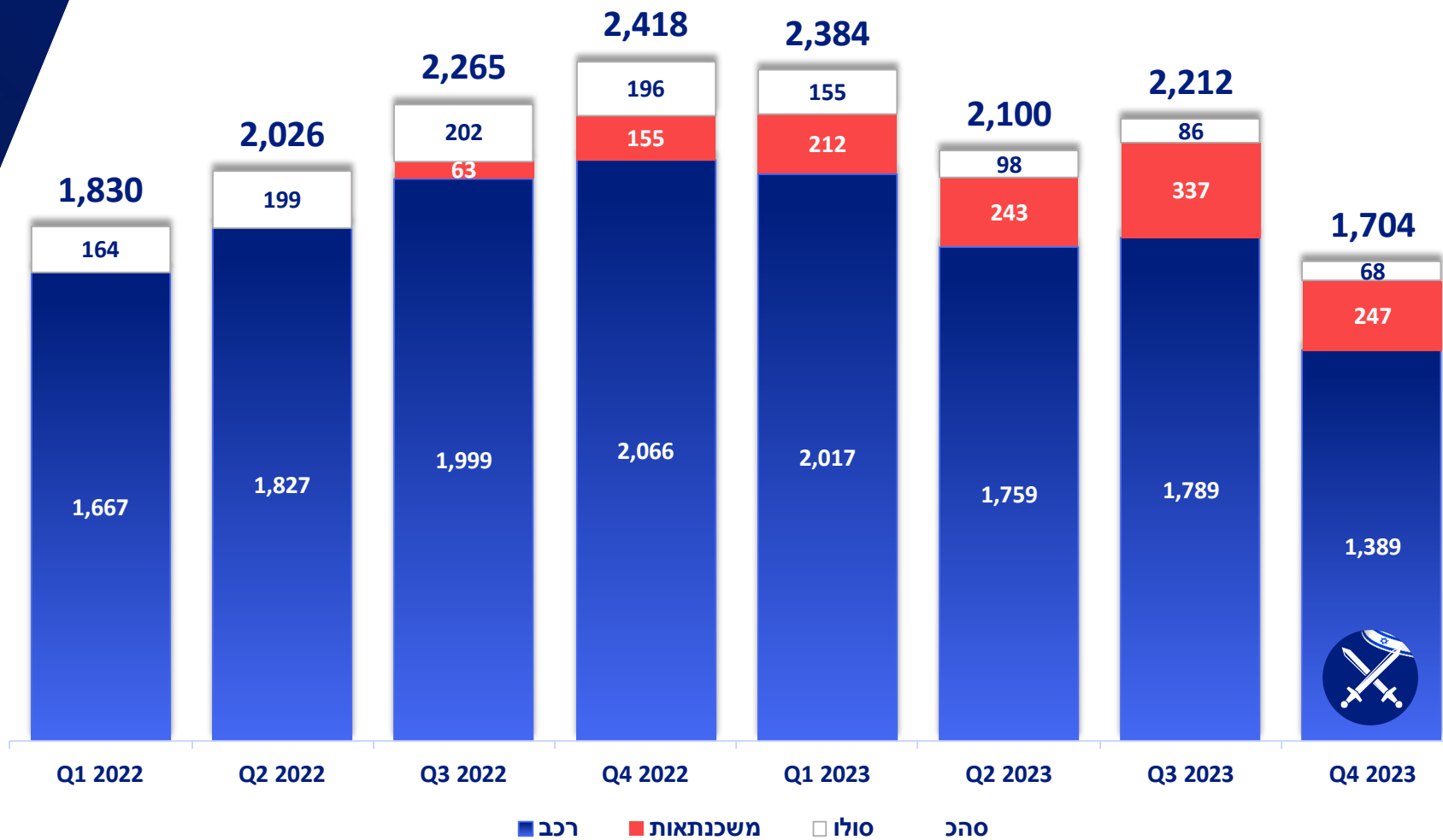
מיליוני ש"ח



התחזקות עוגן
ההכנסות מתיק
האשראי על מאזן
החברה

היקף העמדת הלוואות, ברבעון הרביעי

השוואה לרבעונים המקבילים



96%

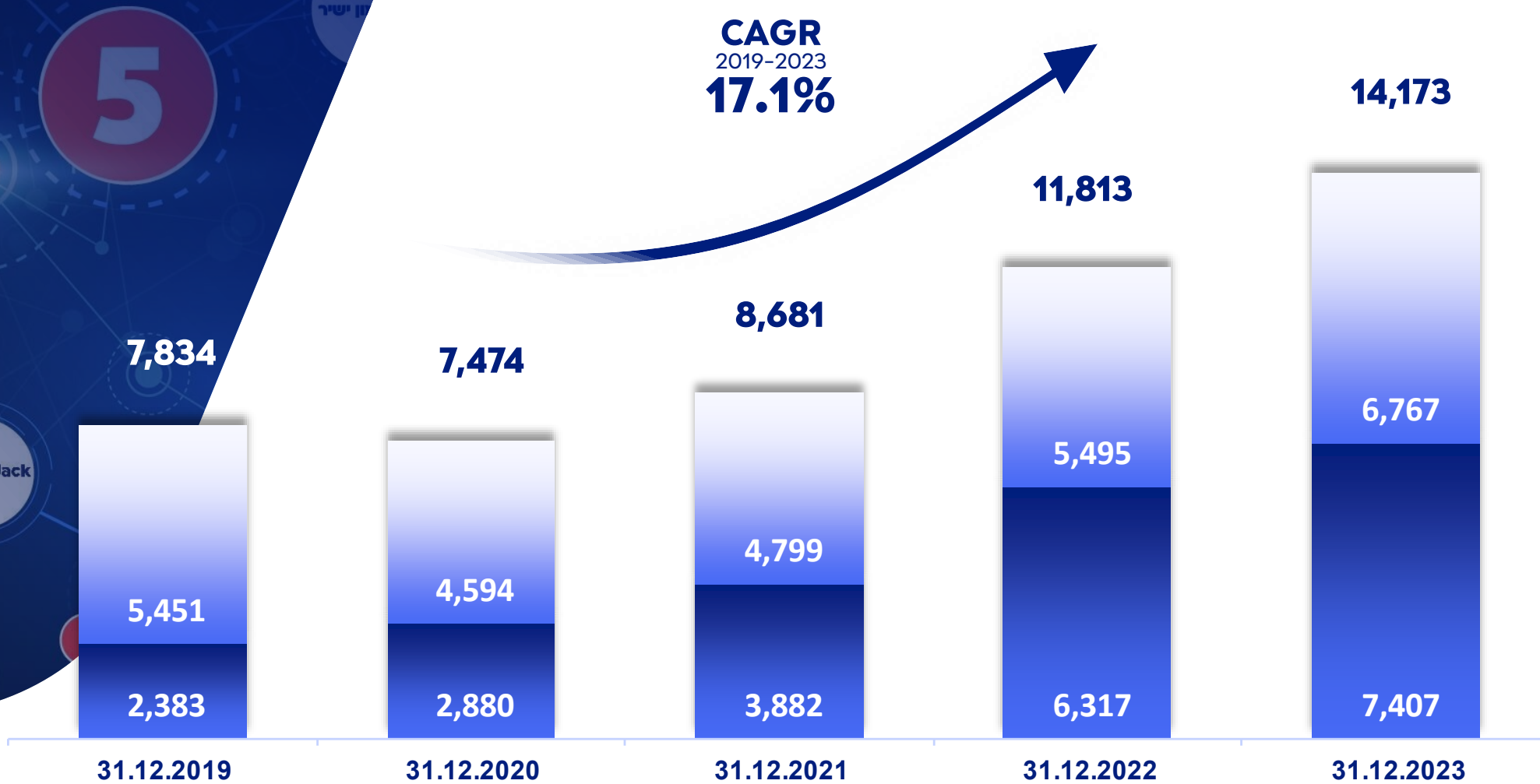
מההלוואות שהועמדו ברבעון הרביעי, 2023 הינן מגובות בטוחה



גידול היקף תיק האשראי המנוהל

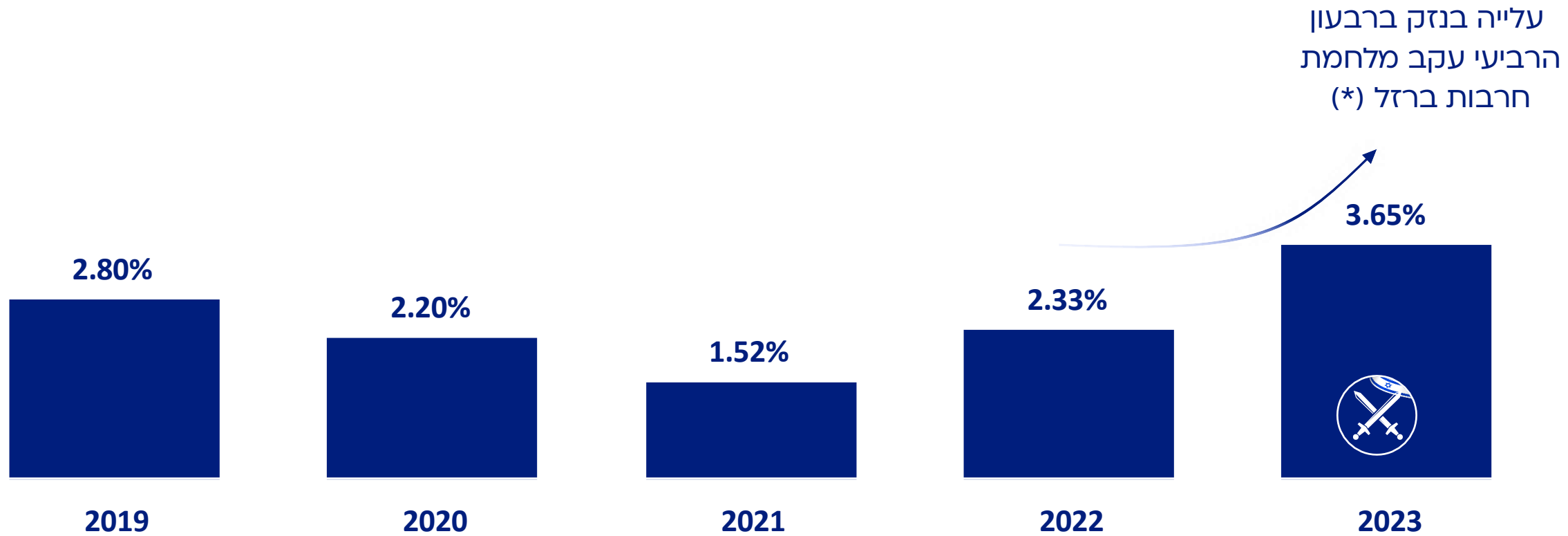
מיליוני ש"ח

CAGR
2019-2023
17.1%



5 InterJack

שיעור הפסדי אשראי משוקלל



(*) שיעור הפסדי האשראי ברבעון הרביעי, 2023 היה 4.22% עקב השפעת המלחמה.

העתיד הקרוב (*)



(*) בהתאם להערכת החברה. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, לפירוט ראו שקף 2.

$1 + 1 = 5$

1

חוזק המותג

החברה המובילה בישראל במוזעות
להלוואות רכב - 87% מוזעות נעזרת למותג
מימון ישיר (*)

2

Data וטכנולוגיה

עושר מידע המאפשר מפגש עם מרבית
מחפשי הרכב בישראל. 75% מההלוואות
בחיתום אוטומטי בזמן אמת

3

מודל ההפצה

אחיזה חזקה בשטח
שיתוף פעולה עם למעלה מ 1,300
סוכנויות רכב

4

מומחיות וניסיון

היקף העמדת הלוואות
מעל 50 מיליארד ש"ח
מעל 700 אלף הלוואות

5

עוצמה פיננסית

עוצמה פיננסית



סה"כ מסגרות אשראי
של החברה (*)

2.8

מיליארד ₪



סה"כ אשראי לא מנוצל
של החברה 31.12.2023

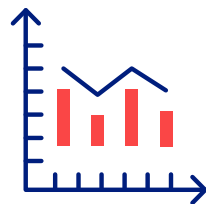
1.8

מיליארד ₪



הון למאזן
דוח סולו (**)

18.2%



גידול חד בהיקף מסגרות
האשראי של החברה

כ-1.0

מיליארד ₪ (*)



היקף המחאות
גידול של כ-21% ב-2023 לעומת 2022

4.1

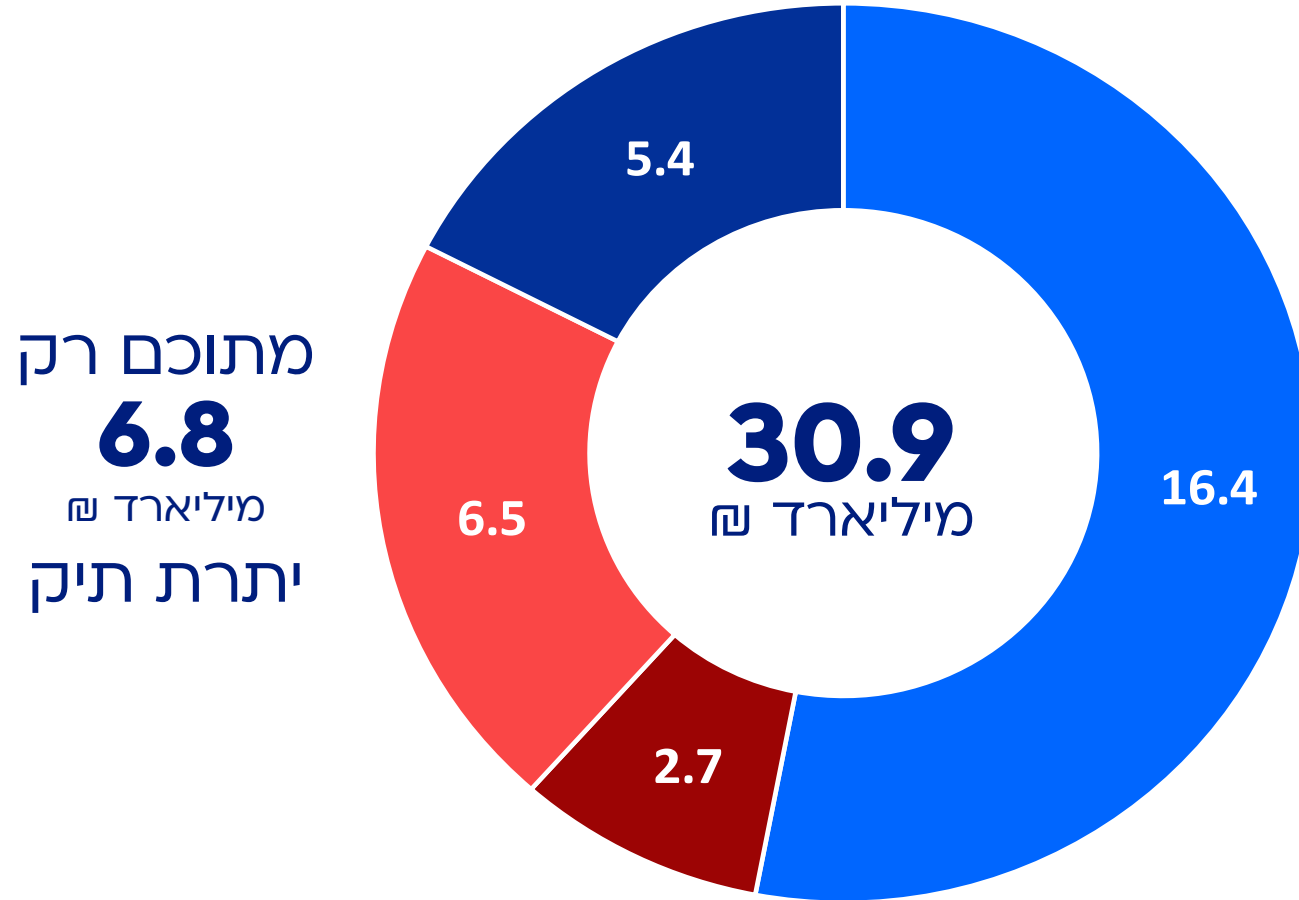
מיליארד ₪

* מסגרות אשראי של החברה בלבד ללא חברות בנות, לשנת 2023.

** בהתאם לאמות המידה הפיננסיות של החברה, שיעור זה נמדד בהתאם להון מוחשי חלקי מאזן מוחשי סולו

הבעת אמון של המערכת הפיננסית ברכישת תיקי הלוואות

תיקי הלוואות שהומחו / שווקו במצטבר למגוון גופים (31.12.2023)



מתוכם רק
6.8
מיליארד ₪
יתרת תיק

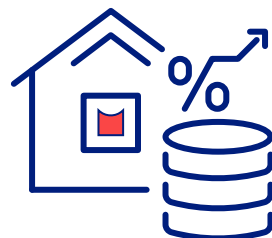


משכנתאות

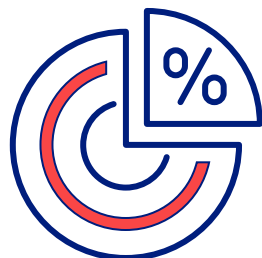
יעדים אסטרטגיים בתחום המשכנתאות (*)



הגעה לרווחיות
בשנת 2024



מרווח מימוני מאזני
מינימלי של 2.5%



הגעה לנתח שוק של כ-3%
מהיקף המשכנתאות החדשות
בישראל בתוך 5 שנים

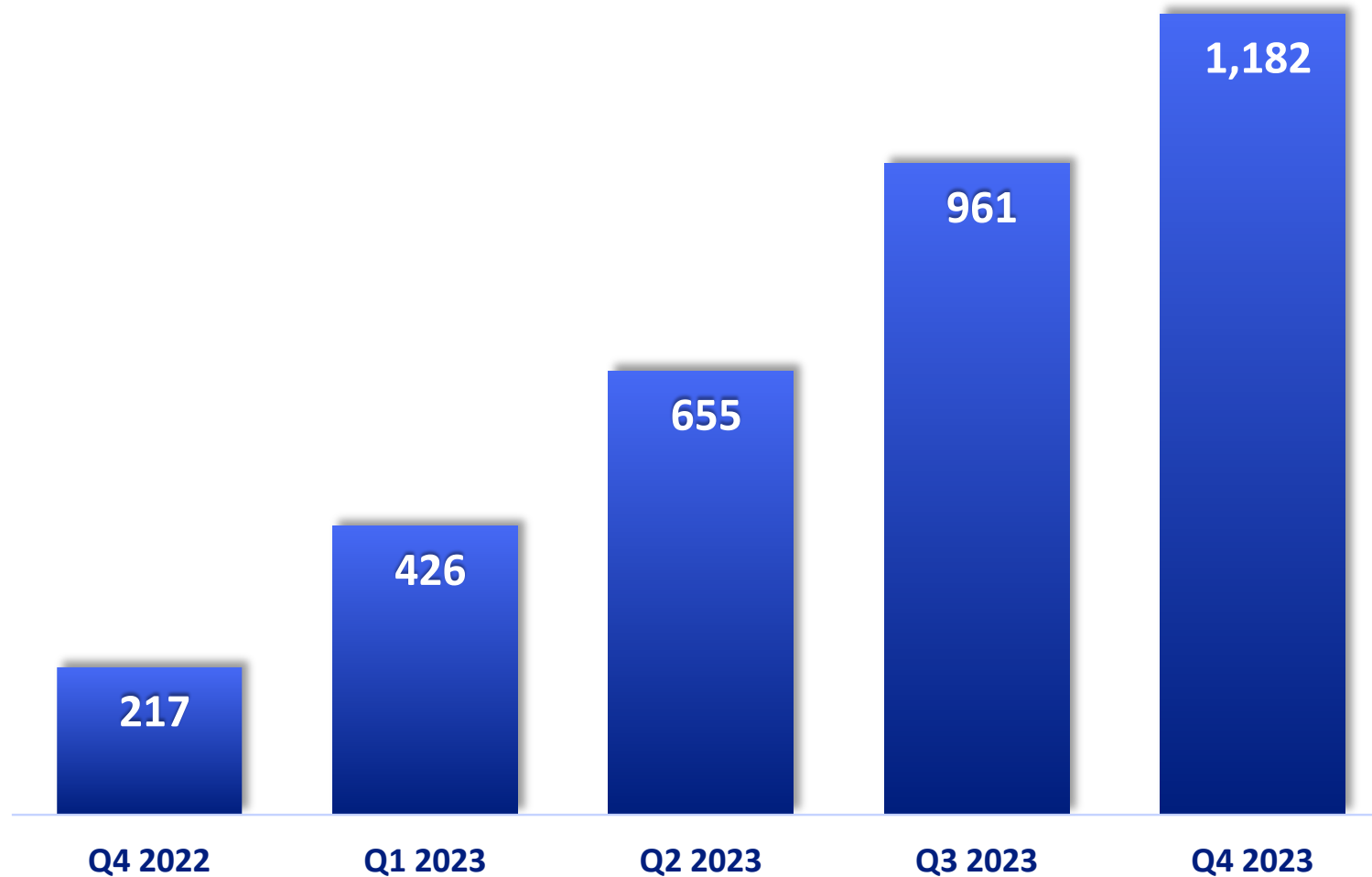
מימון ישיר
משכנתאות 5

מימון ישיר
משכנתאות **5**

(*) בהתאם להערכת החברה. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, לפירוט ראו שקף 2.

צמיחה בתיק המשכנתאות

מיליוני ש"ח



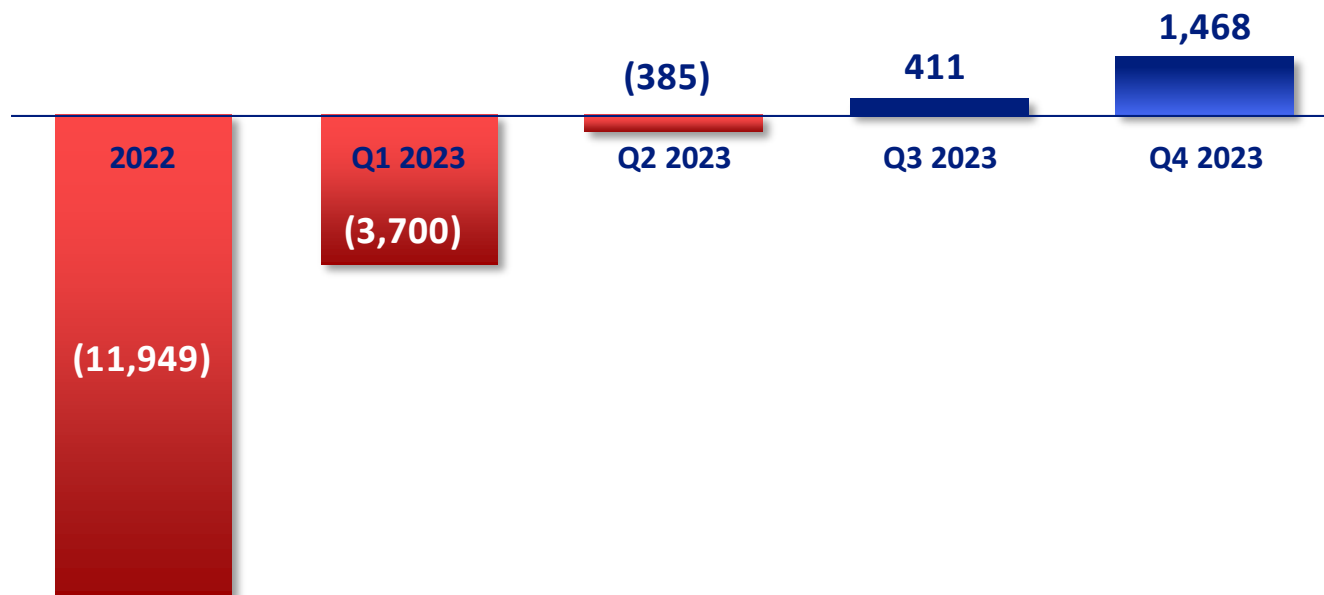
מימון ישיר
משכנתאות 5

מימון ישיר
משכנתאות 5

מימון ישיר 5

מעבר מהיר לרווחיות בחברת המשכנתאות

רווח נקי (הפסד), אלפי ש"ח



מימון ישיר
משכנתאות 5

מימון ישיר
משכנתאות 5

מימון ישיר 5

נתוני תיק המשכנתאות

ליום 31 בדצמבר, 2023



מימון ישיר
משכנתאות **5**

מימון ישיר
משכנתאות **5**

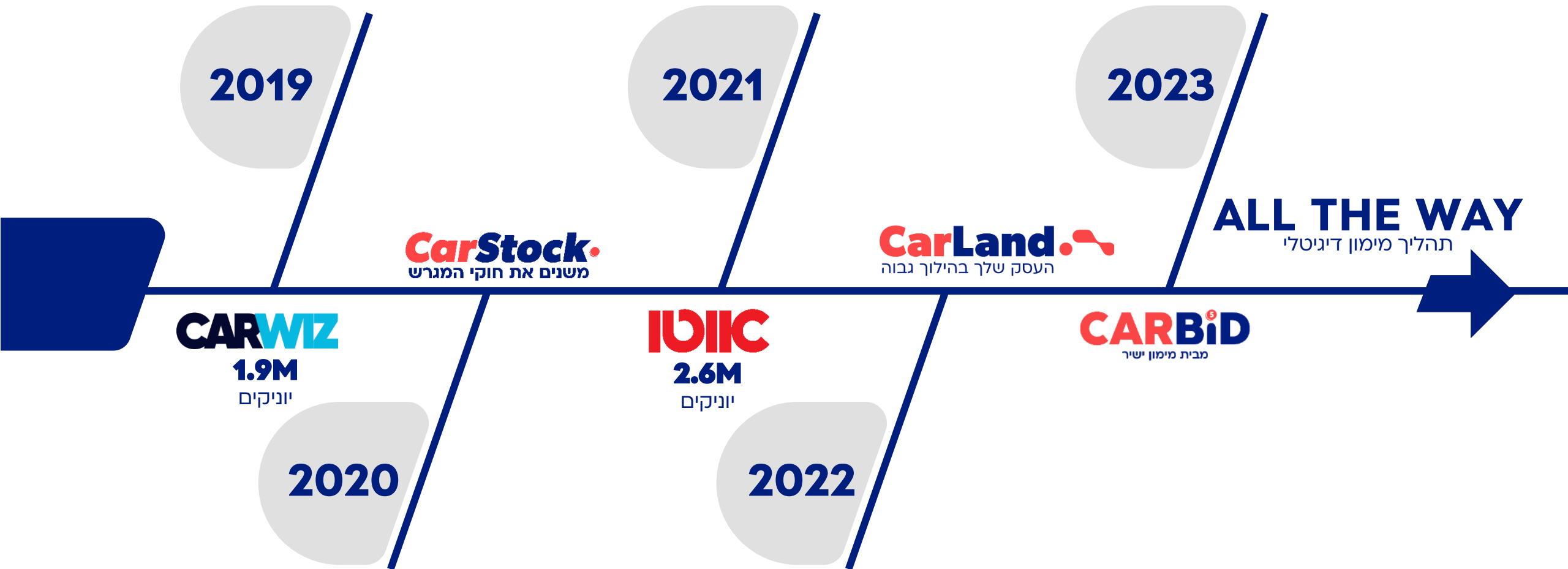
(*) המח"מ בפועל צפוי להיות קצר משמעותית עקב פירעונות מוקדמים המבוצעים על ידי הלויים.

מימון ישיר **5**



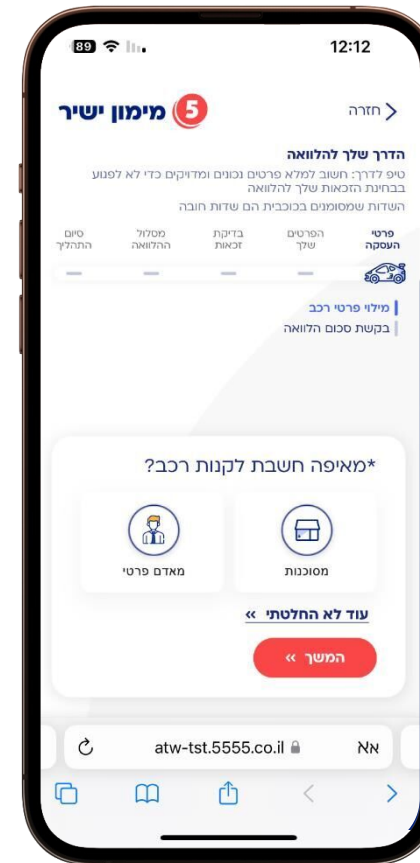
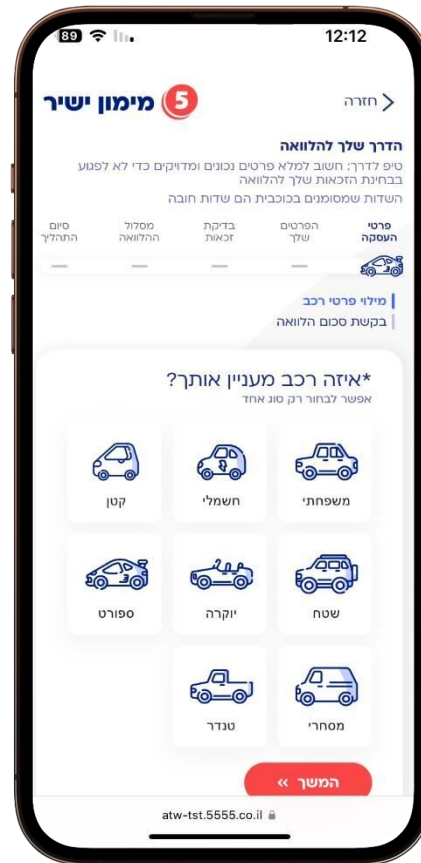
אסטרטגיית הנכסים הדיגיטליים

בשנים האחרונות מימון ישיר פיתחה ורכשה נכסים דיגיטליים מתקדמים



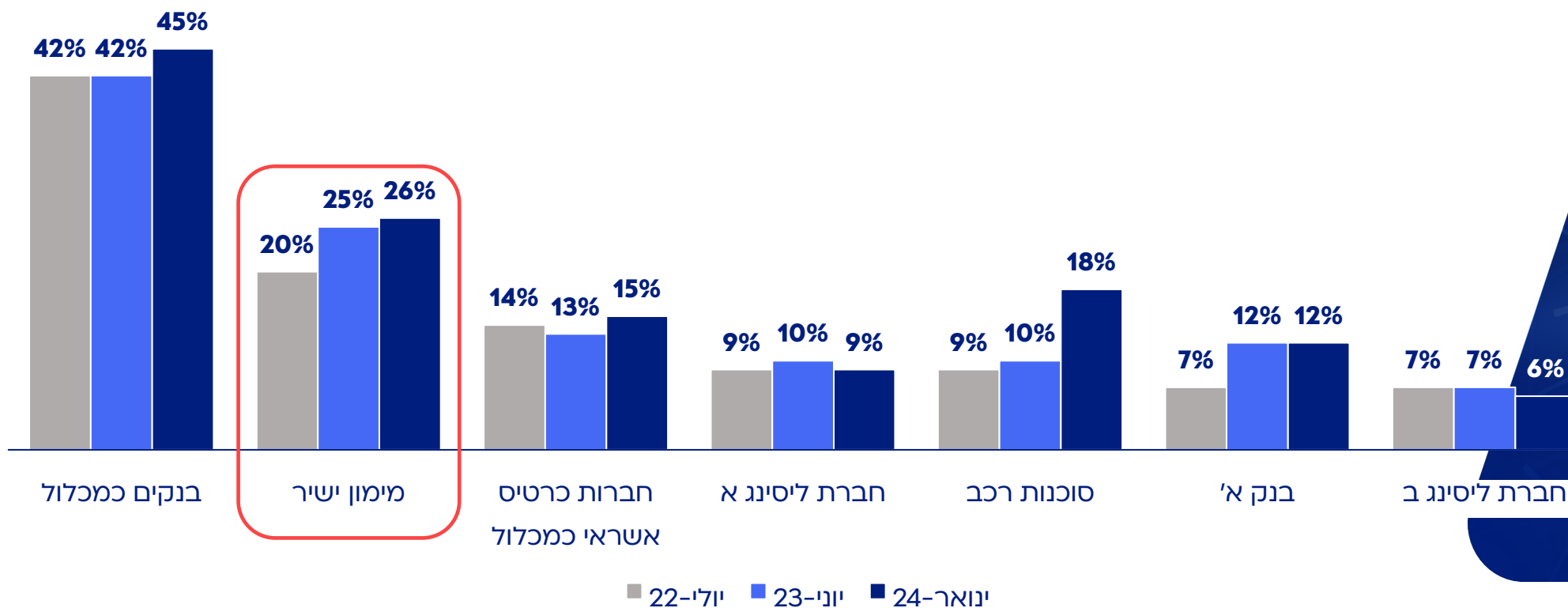
פיתוח טכנולוגי חדשני של הלוואה דיגיטלית לרכב

ALL THE WAY (ATW)



עוצמת המותג - מימון ישיר הגוף בעל המודעות הגבוהה ביותר

לצורך קבלת הלוואה לרכישת רכב



תמצית דוח רבעון רביעי 2023

2022	Q4 2022	2023	Q4 2023	רווח והפסד (אלפי ש"ח)
969,134	241,690	949,496	199,635	הכנסות מימון, נטו
(110,862)	(34,327)	(243,087)	(73,307)	הוצאות הפסדי אשראי
858,272	207,363	706,409	126,328	סך הכנסות בניכוי הוצאות הפסדי אשראי
164,401	36,022	92,501	18,505	הכנסות ממכירת רכבים ומפרסום
(159,894)	(34,944)	(94,353)	(20,726)	עלות המכר- מכירת רכבים ומפרסום
4,507	1,078	(1,852)	(2,221)	רווח גולמי ממכירת רכבים
249,510	79,412	275,876	58,663	הוצאות מכירה ושיווק
224,125	63,901	217,713	57,475	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	(93)	-	הכנסות אחרות
473,635	143,313	493,496	116,138	סך הוצאות
389,144	65,128	211,061	7,969	רווח לפני מיסים על ההכנסה
(144,687)	(22,983)	(78,343)	(3,228)	מיסים על הכנסה
244,457	42,145	132,718	4,741	רווח נקי ורווח כולל
244,457	42,145	132,467	4,521	סה"כ רווח נקי וכולל מיוחס ל:
-	-	251	220	בעלי מניות החברה
244,457	42,145	132,718	4,741	זכויות שאינן מקנות שליטה

דוחות מאוחדים על המצב הכספי

(אלפי ש"ח, 31.12.2023)

התחייבויות שוטפות		נכסים שוטפים	
966,347	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ואחרים	12,576	מזומנים ושווי מזומנים
317,297	חלויות שוטפות של הלוואה מתאגיד בנקאי	1,915	צדדים קשורים ובעלי עניין
733,145	חלויות שוטפות אגרות חוב	93,644	חייבים ויתרות חובה
71,262	התחייבויות לספקים	888,252	חלויות שוטפות של הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
214,637	זכאים ויתרות זכות	1,253	ישיר הנפקות
9,858	התחייבות בגין חכירה	24,186	מלאי רכבים
4,031	ישיר הנפקות	29,386	אג"ח משני ושטרי הון - הלוואות ללקוחות
2,316,577		1,051,212	
	התחייבויות לא שוטפות	2,132,871	הלוואות מיועדות למימוש
1,132,113	הלוואות לזמן ארוך		
3,029,186	אגרות חוב		נכסים לא שוטפים
39	מיסים נדחים	4,136,910	הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
29,634	זכאים ויתרות זכות לזמן ארוך	248,901	הלוואות מיועדות למימוש זמן ארוך
53,646	התחייבות בגין חכירה לזמן ארוך	83,276	רכוש קבוע
4,244,618		108,460	נכסים בלתי מוחשיים
	הון	23,376	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
2,957	הון מניות	19,247	אג"ח משני ושטרי הון - הלוואות ללקוחות
628,809	פרמיה על מניות	13,330	נכסים פיננסיים
31,043	אופציות	9,731	מיסים נדחים
574,085	יתרת רווח	2,921	ישיר הנפקות זמן ארוך
32,146	זכויות שאינן מקנות שליטה		
1,269,040		4,646,152	
7,830,235	סה"כ	7,830,235	סה"כ

5 מימון ישיר

העולם כמונהגו נוהג

בזמן שהוא
צריך נהגת

57% מהדרג הניהולי במימון ישיר הן נשים



דבורית רפאל פינקלשטיין
מנהלת מחלקת למידה
ופיתוח ארגוני



אורלי בר שיטת
מנהלת מחלקת מטה
וחווית לקוח



קרן מנדל
מנהלת מחלקת משאבי אנוש



הילה שוהם
מנהלת מחלקת גיוס



נופיה חליבה אוחנה
סמנכ"לית חברת המשכנתאות



רוד חיים שמעוני
מנהלת CUSTOMER SUCCESS



ליאת שפט
סמנכ"לית כספים משכנתאות
ומנהלת גיוסי הון



לירז חקמון
סמנכ"לית ניהול סיכונים
ויועצת משפטית



עינת טל
OCIO



כרמית אילוז
מנהלת מחלקת שיווק



נעמה רביבו פרץ
מנהלת מחלקת גביה
משפטית ותפעול



מור קובי אקשטיין
מנהלת מחלקת סיכונים ובקרות



ליאת גזית
סמנכ"לית ביקורת פנים



קרן זק"ש
מנהלת מחלקת מערכות מידע



ליאת שמואלי ליכטנשטיין
סמנכ"לית משאבי אנוש



רונית בן דוד פטר
סמנכ"לית טכנולוגיות,
DATA וחדשנות



שרית באלט רדין
סמנכ"לית שיווק



תיקי כהן
מנהלת מוקד גביה רכה



שירלי הליפקס משעלי
מנהלת מערך
מוקדים במכירות

תזודה

