

5

מימון ישיר

# סיכום רבעון שלישי, 2022

מצגת חברה  
נובמבר 2022

# הבהרה משפטית

מצגת זו נועדה, בין היתר, לשם המחשת מידע הכלול בדוח הביניים של החברה לרבעון שלישי, 2022, שפורסם ביום 14 בנובמבר, 2022, לרבות הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר, 2022 שצורפו לו ("דוח ביניים") 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 הביניים.

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.

# כרטיס ביקור



## מותג אשראי מוביל

242 אלף פניות למוקד  
3.6 מיליון כניסות לנכסים הדיגיטליים (\*)



## דומיננטיות בשוק

דומיננטיות בתחום הלוואות  
לרכב משומש ו"0 ק"מ"  
(בכ- 1,300 נקודות מכירה)



## רווח נקי ברבעון השלישי של

2022 כ-55.4 מיליון ש"ח

(גידול של כ-31%  
ביחס לרבעון שלישי, 2021)



## מודל פיננסי היברידי מנצח

שילוב בין אחזקת והמחאת  
הלוואות לצורך השגת תשואה  
אופטימלית על ההון



## צמיחה שנתית של 20.6%

בהיקף העמדת הלוואות

חדשות (\*\*)

שיעור צמיחה שנתי ממוצע  
בשנים 2017 – 2022



## מנועי צמיחה משמעותיים

כניסה בשנה האחרונה לתחומים  
חדשים בענף הרכב וברבעון האחרון  
לענף המשכנתאות

\* נתוני פניות וכניסות- נכונים לתקופה ינואר- ספטמבר 2022 מימון ישיר וקארוויז.  
\*\* על בסיס נרמול העמדת הלוואות בתשעת החודשים הראשונים של 2022 לשנה שלמה

## הגורם האנושי - הנהלה שמנגנת יחד



הנהלת מימון ישיר | מרבית חברי הנהלה משנותיה הראשונות של החברה

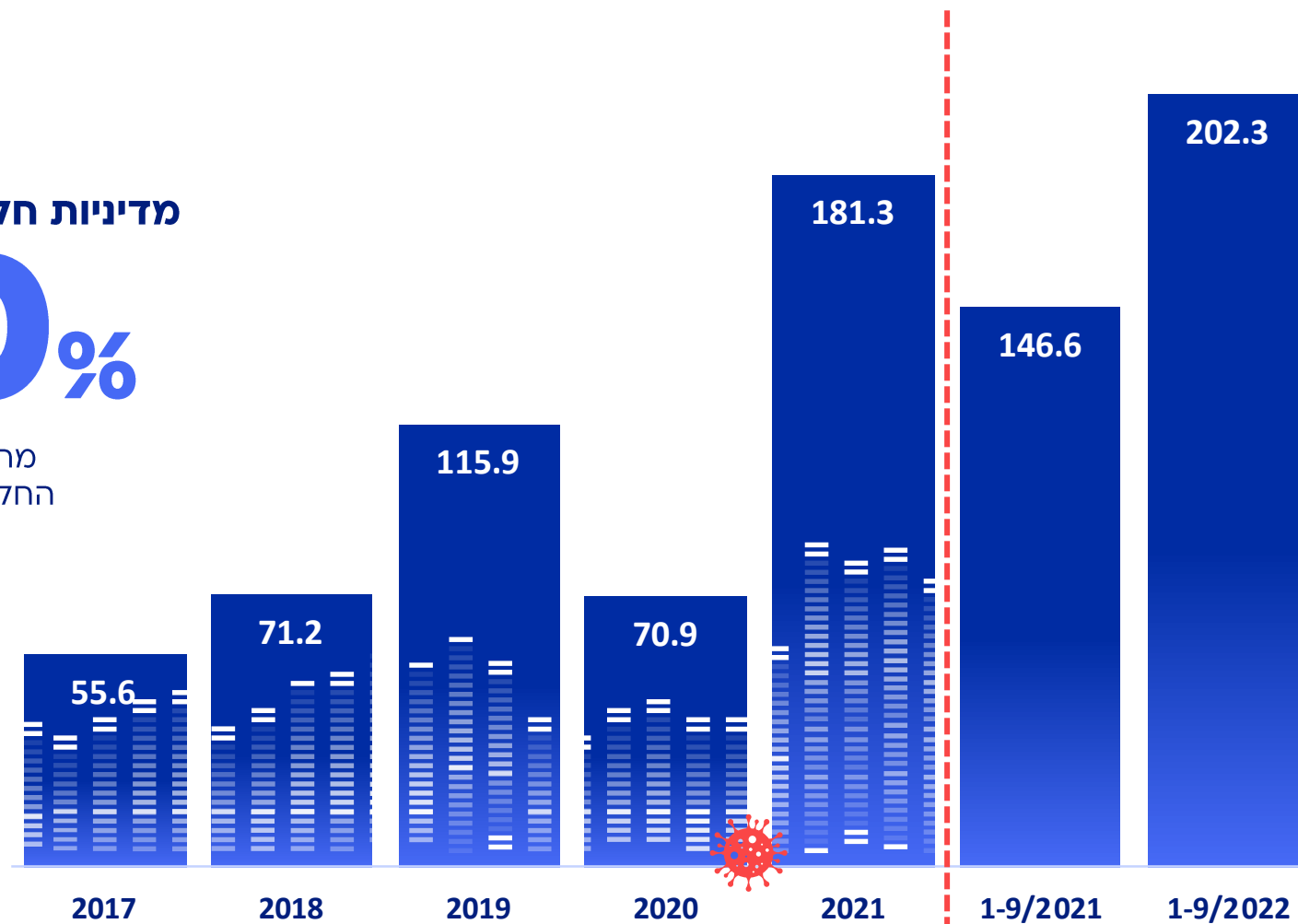
# התפתחות הרווח הנקי

מיליוני ש"ח

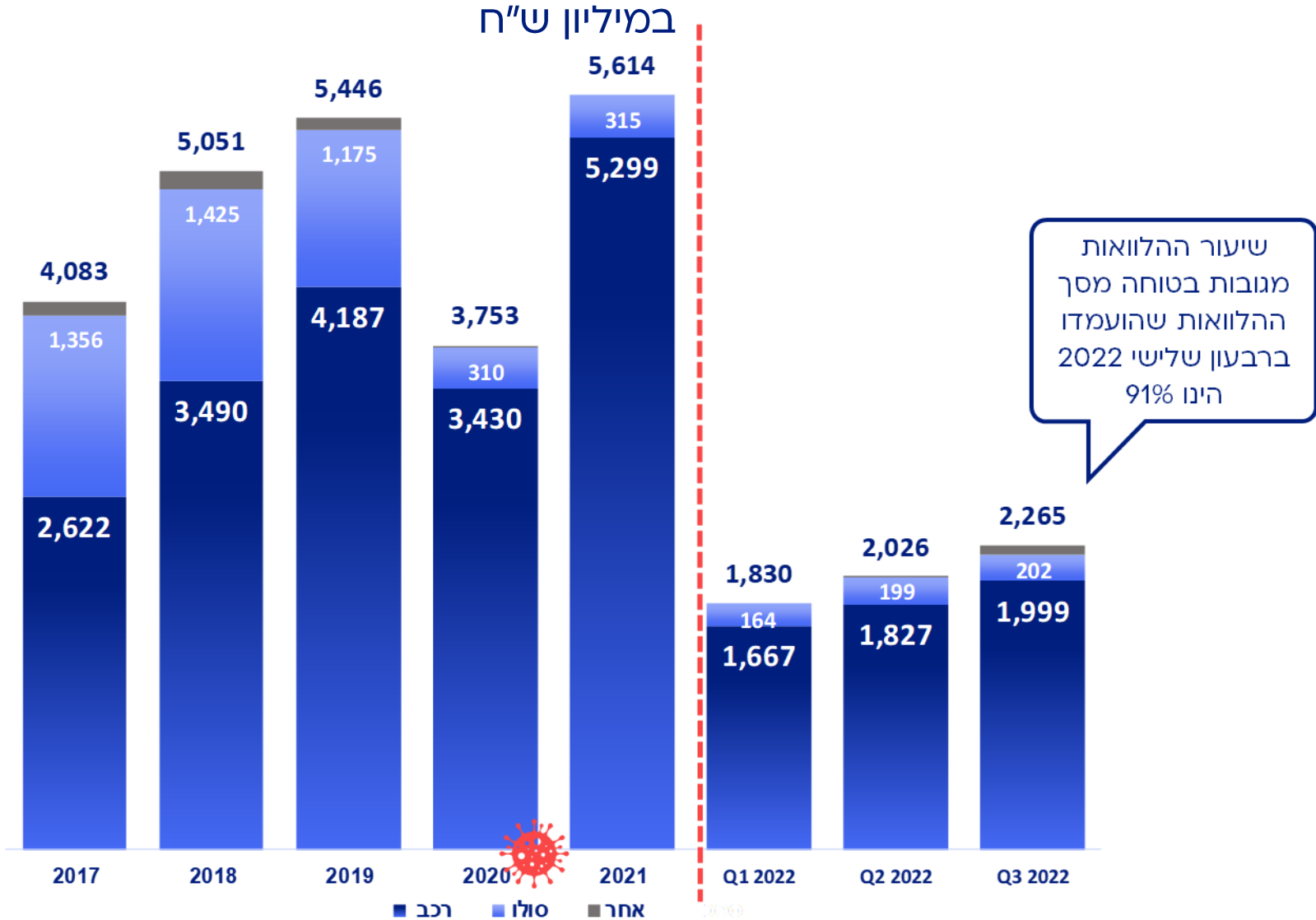
מדיניות חלוקת דיבידנדים

50%

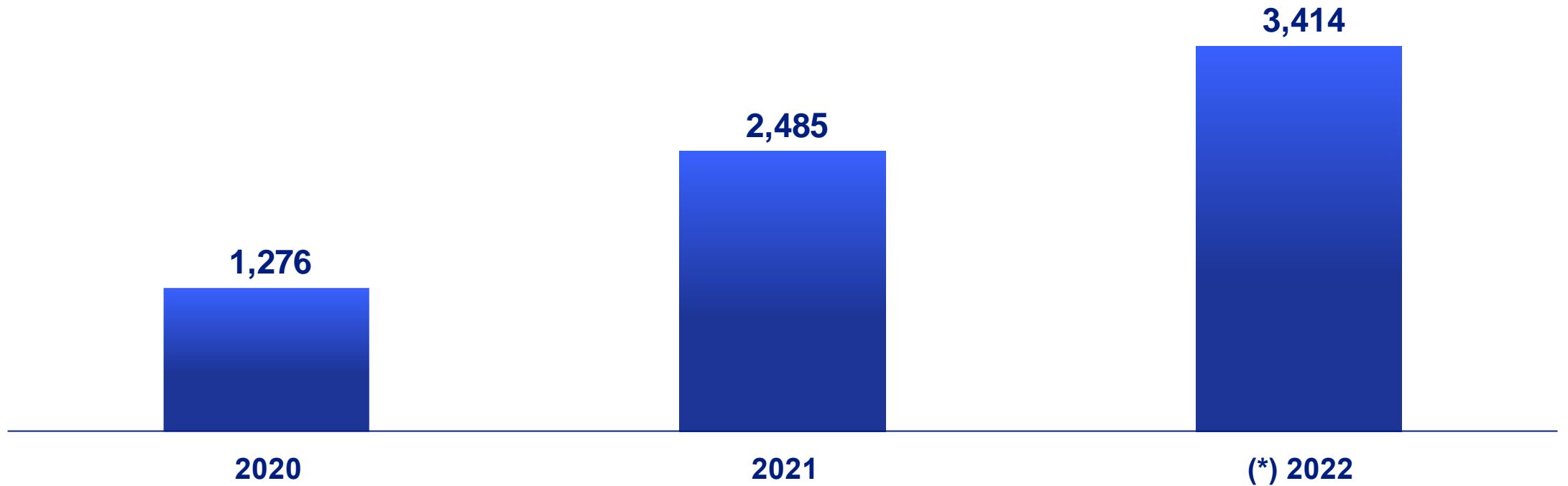
מהרווח הכולל  
החל משנת 2021



# קצב העמדה ושיווק הלוואות במגמת עליה



# היקף העמדת הלוואות לרכישת רכבים חדשים (\*), מלש"ח



# קטליזטורים אקסוגניים שגרמו לצמיחת שוק הלוואות לרכב בשנים 2021-2022

**המשך מגמת קיצור מחזור החלפת רכב כתוצאה משינויים בתרבות הצריכה (\*\*)**



## עליה ברמת המינוע

גידול עקבי באוכלוסייה, תחבורה ציבורית באיכות נמוכה



## המשך גידול בשיעור השימוש במימון (\*)

היצע הלוואות גדול יותר ונגיש יותר, גם בנקודות המכירה וגם בערוצים הדיגיטליים



## עליה בגובה הלוואה הממוצעת (\*\*)

כתוצאה מעליה במחיר המכירה הממוצע לרכב. שינוי בתמהיל היצע (יותר רכבי יוקרה ופחות רכבים משפחתיים)

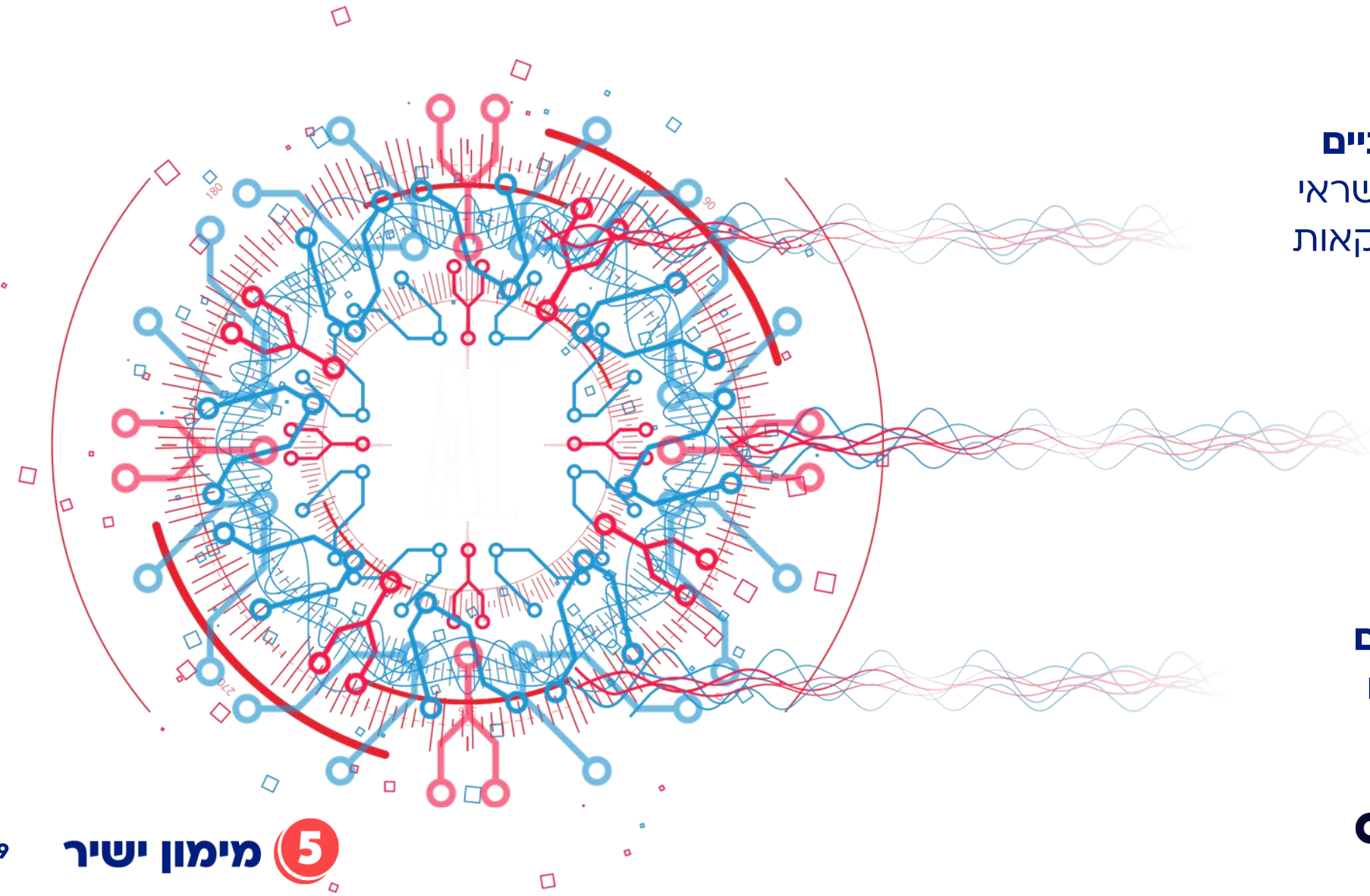


**הסטה מקניה מפרטי לקניה מסוכנות (\*\*)**

\* ע"פ מחקר נכסיות, אוגוסט 2021, מכון רותם  
 \*\* בהתאם להערכות המחלקה הכלכלית – מימון ישיר



# דאטה כיתרון תחרותי



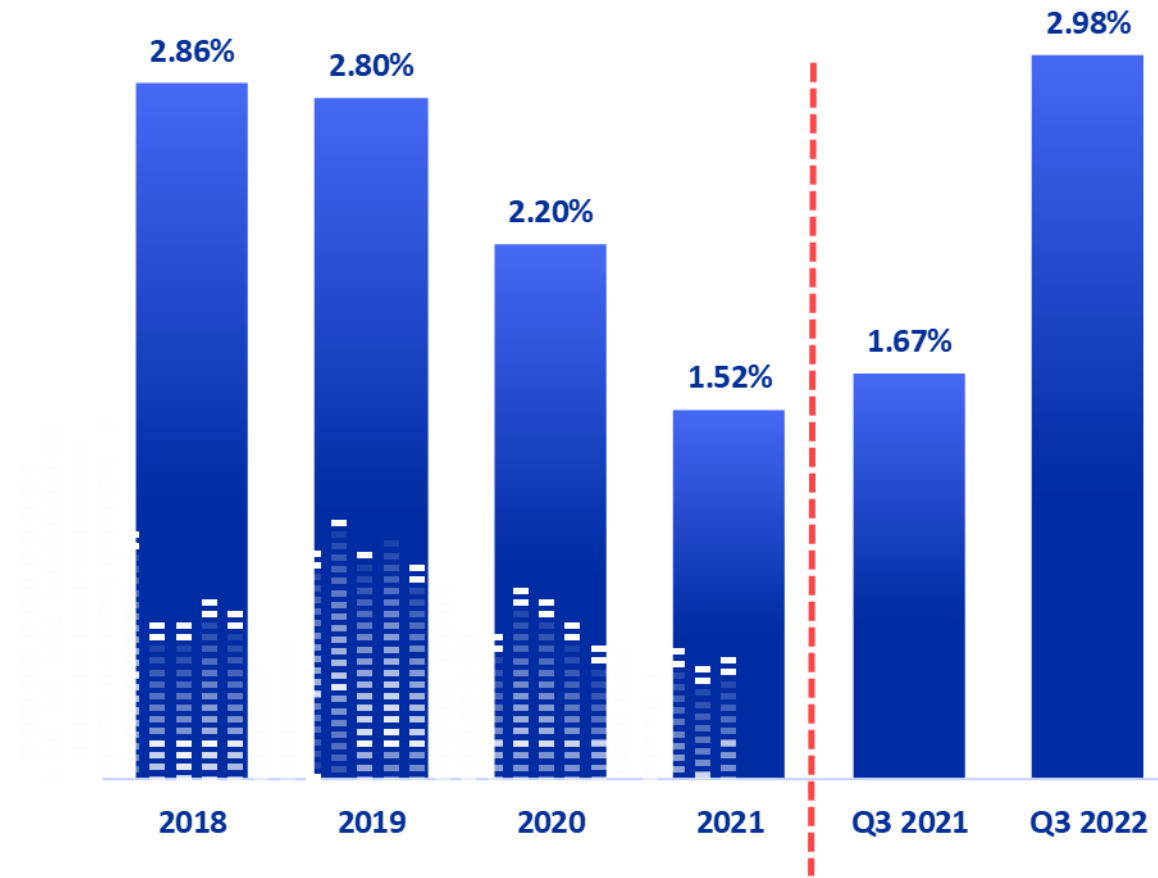
**נתונים חיצוניים**  
מאגר נתוני אשראי  
והיערכות לבנקאות  
פתוחה

**5** מימון ישיר  
**נתונים פנימיים**  
מידע על לקוחות

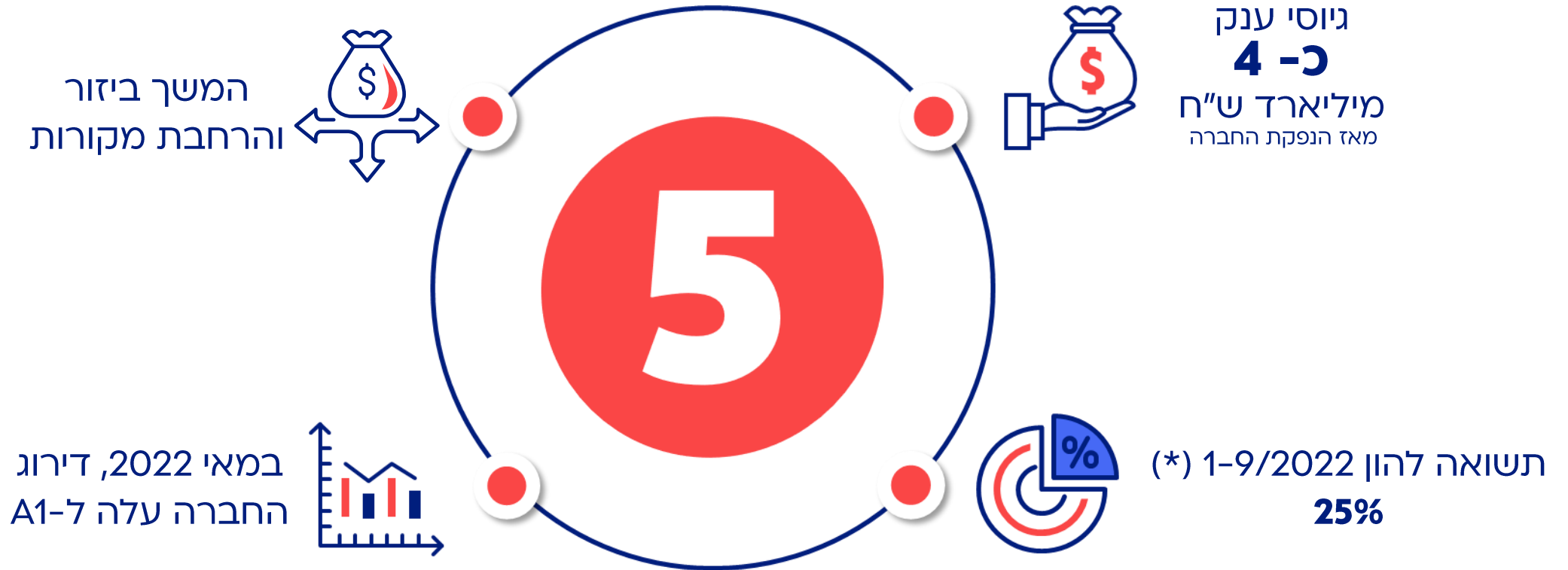
**מאגר דאטה**  
**מנכסים דיגיטליים**  
ממסעות הלקוח  
בענף הרכב  
**5** מימון ישיר



# שיעור נזקי אשראי

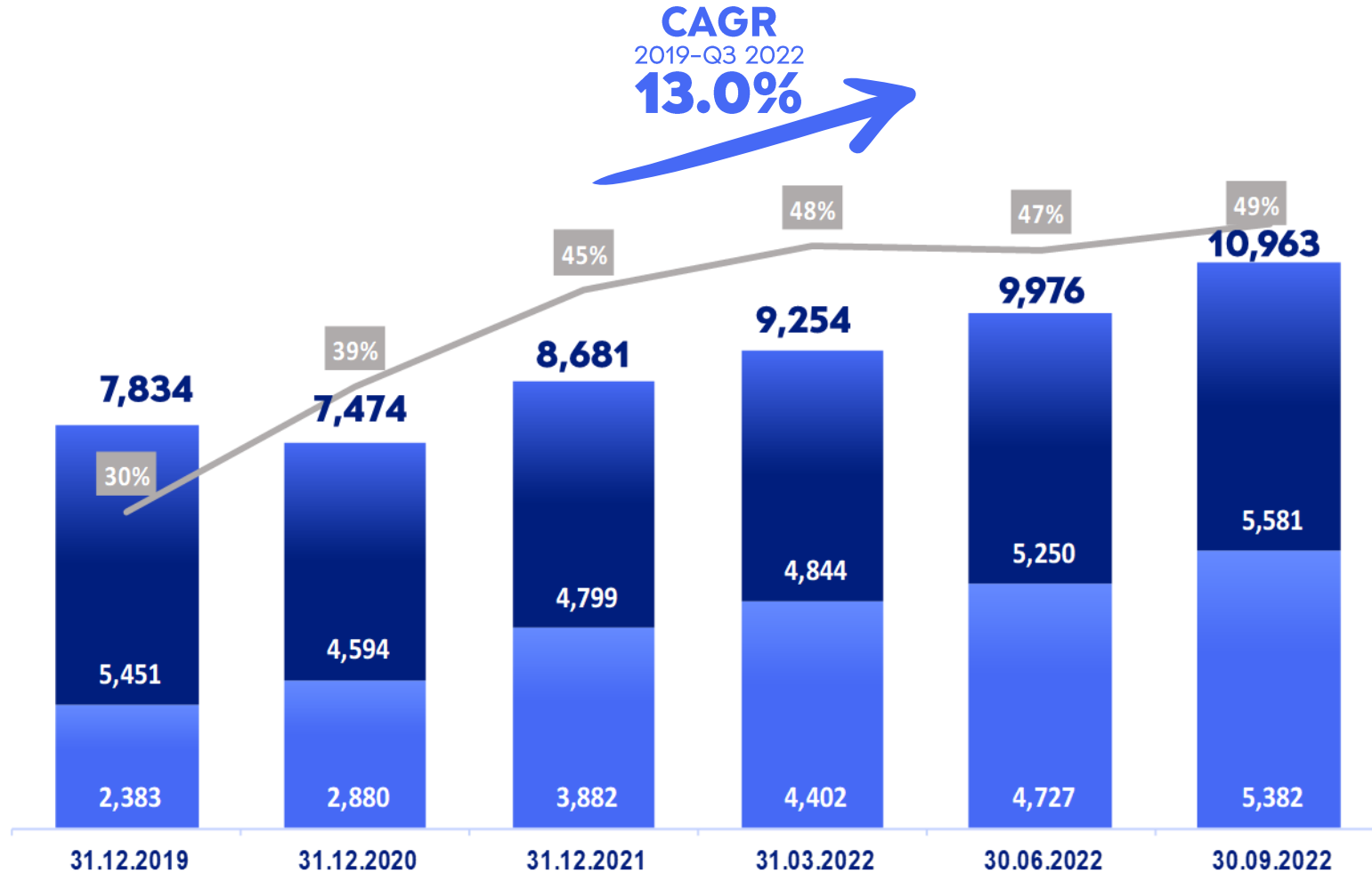


# מהלכים משמעותיים בשוק ההון



# גידול בהיקף ההלוואות המוחזקות על מאזן החברה

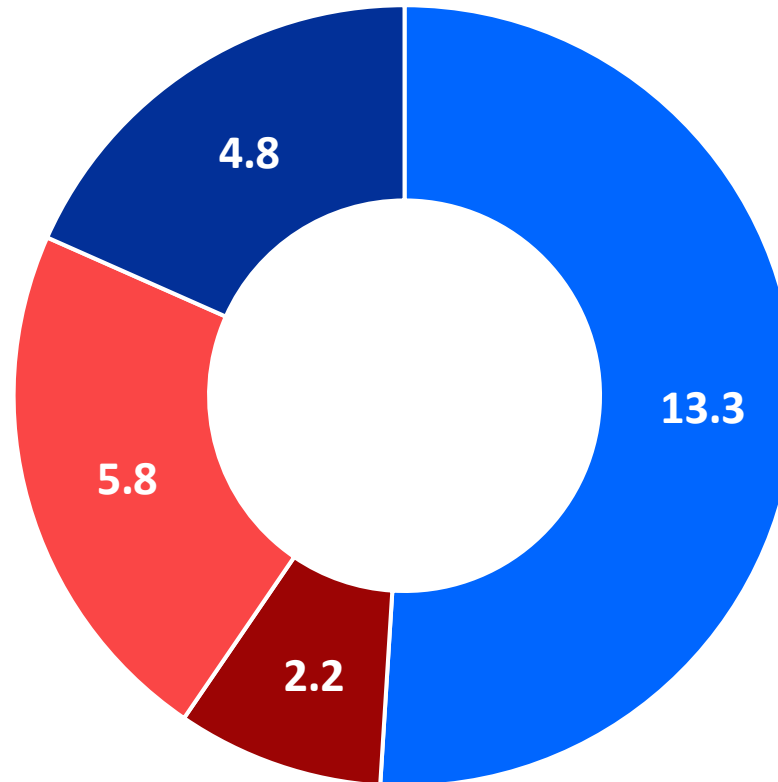
תיק האשראי המנוהל ותיק האשראי על מאזן החברה, מיליון ש"ח



# ביקושים משמעותיים לרכישת תיקי הלוואות

והבעת אמון של המערכת הפיננסית

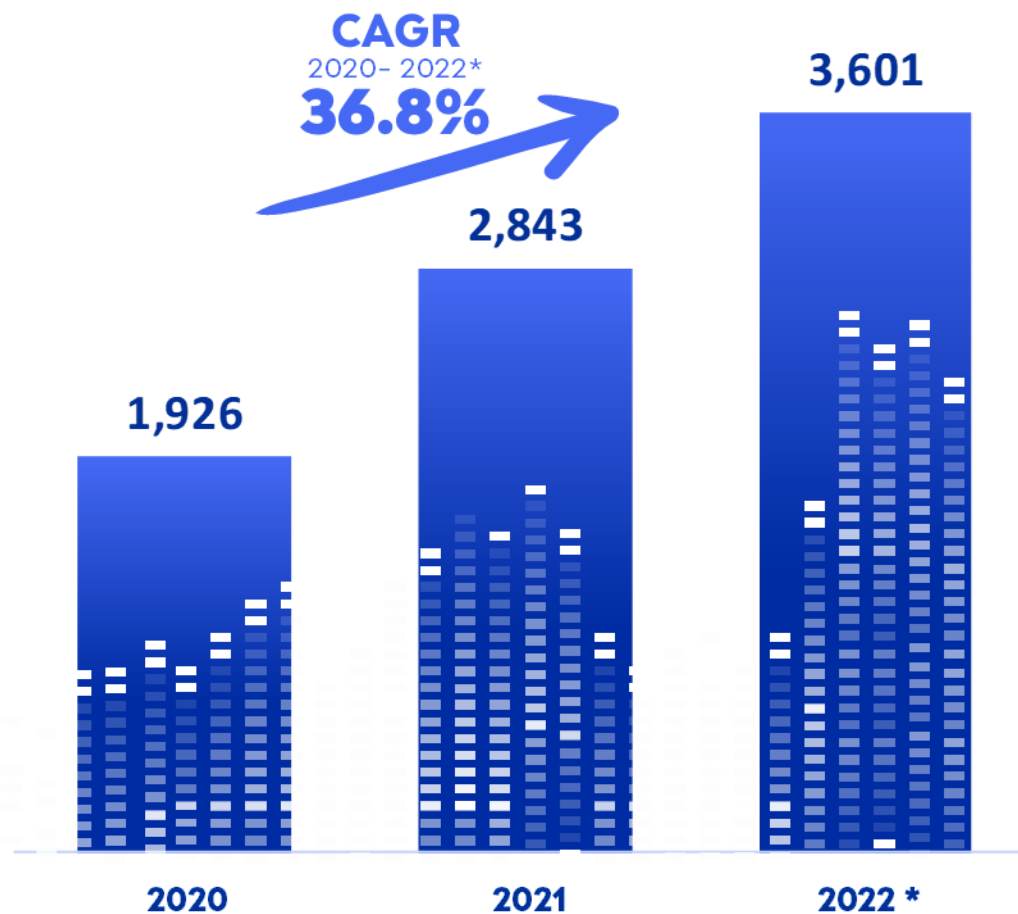
תיקי הלוואות שהומחו/שווקו במצטבר  
למגוון גופים (30.09.2022)



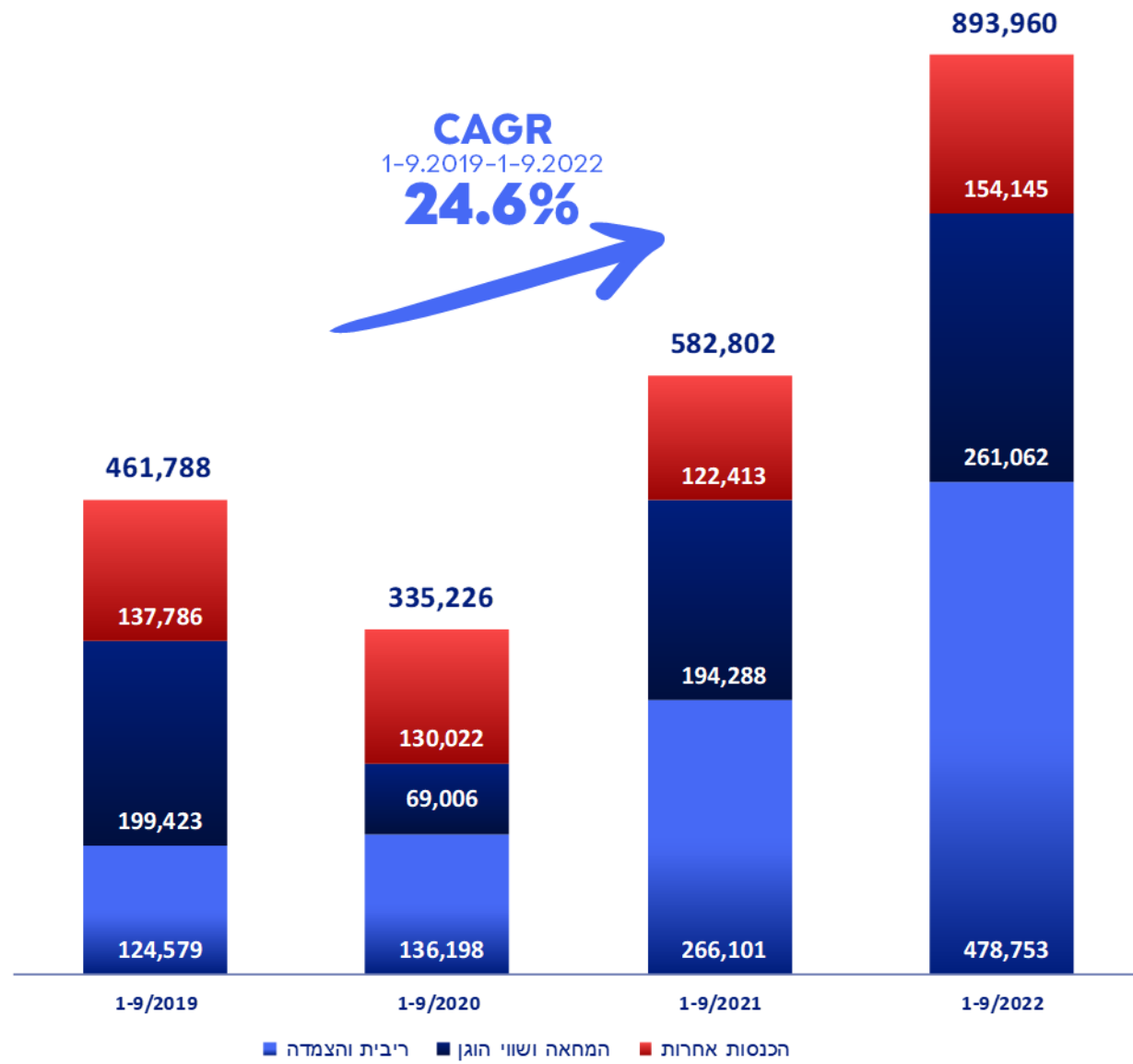
כ-26  
מיליארד ש"ח

# המחאת תיקי הלוואות

היקף המחאת תיקי הלוואות לשנה, מלש"ח



# המשך צמיחה בהכנסות מפעילות מימון (אלפי ש"ח)

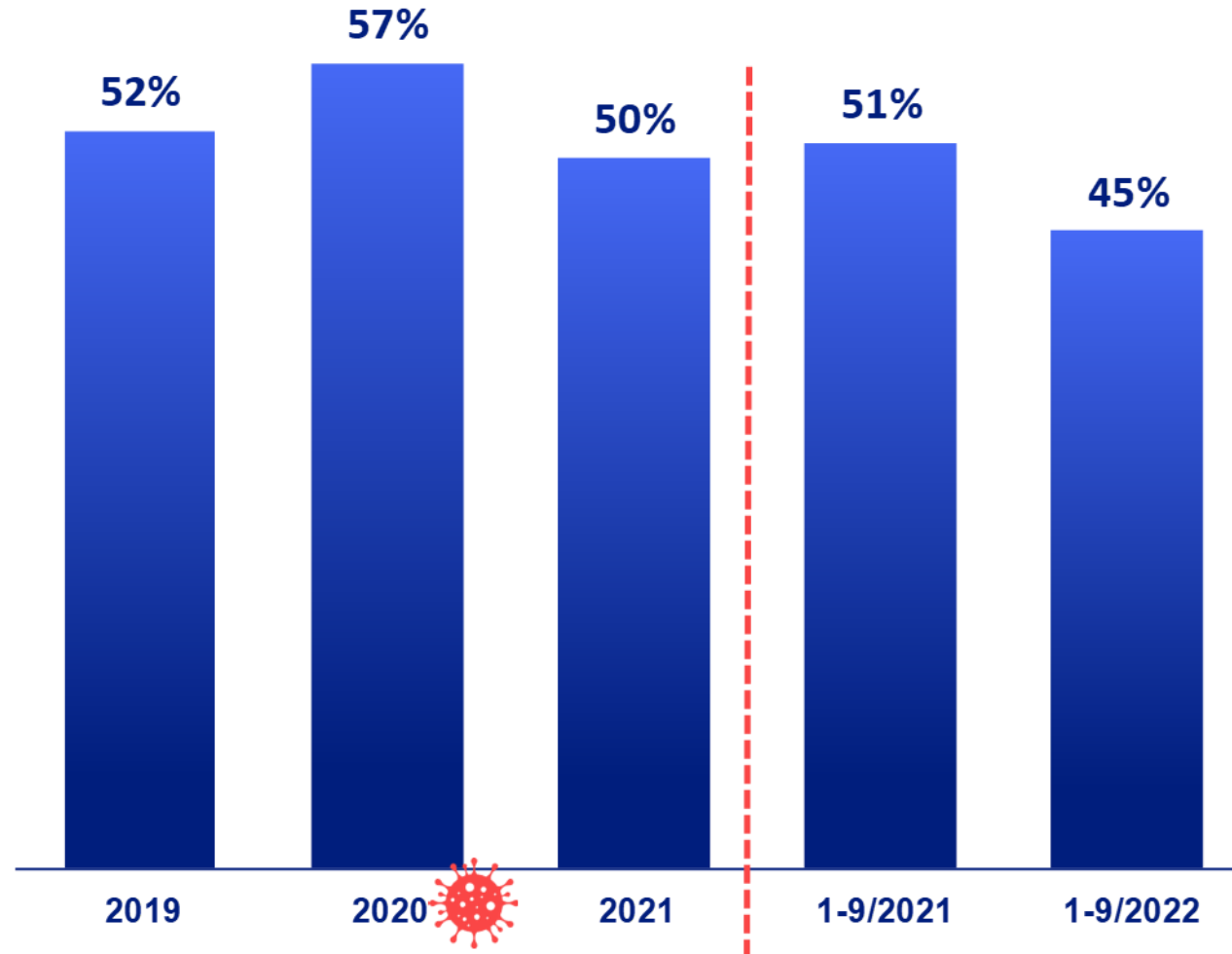


# תמצית דוח רווח והפסד 1-9.2022

2021	1-9.2021	1-9.2022	Q3 2021	Q3 2022	רווח והפסד (אלפי ש"ח)
671,022	509,197	727,444	165,831	241,352	הכנסות מימון נטו
(53,900)	(43,298)	(76,535)	(14,854)	(36,058)	הוצאות הפסדי אשראי
<b>617,122</b>	<b>465,899</b>	<b>650,909</b>	<b>150,977</b>	<b>205,294</b>	<b>סך הכנסות בניכוי הוצאות הפסדי אשראי</b>
84,398	<b>57,843</b>	128,379	<b>46,959</b>	44,058	הכנסות ממכירת רכבים ומפרסום
(82,644)	<b>(56,269)</b>	(124,950)	<b>(45,503)</b>	(43,042)	עלות מכירות רכבים ופרסום
<b>1,754</b>	<b>1,574</b>	<b>3,429</b>	<b>1,456</b>	<b>1,016</b>	<b>רווח גולמי ממכירת רכבים ומפרסום</b>
179,013	130,138	170,098	45,719	59,735	הוצאות מכירה ושיווק
149,222	105,254	160,224	38,542	56,675	הוצאות הנהלה וכלליות
<b>328,235</b>	<b>235,392</b>	<b>330,322</b>	<b>84,261</b>	<b>116,410</b>	<b>סך הוצאות</b>
<b>290,641</b>	<b>232,081</b>	<b>324,016</b>	<b>68,172</b>	<b>89,900</b>	<b>רווח תפעולי</b>
20	<b>20</b>	-	-	-	הוצאות אחרות
<b>290,621</b>	<b>232,061</b>	<b>324,016</b>	<b>68,172</b>	<b>89,900</b>	רווח לפני מיסים על ההכנסה
(109,304)	(85,455)	(121,704)	(25,983)	(34,512)	מיסים על הכנסה
<b>181,317</b>	<b>146,606</b>	<b>202,312</b>	<b>42,189</b>	<b>55,388</b>	<b>רווח נקי ורווח כולל</b>

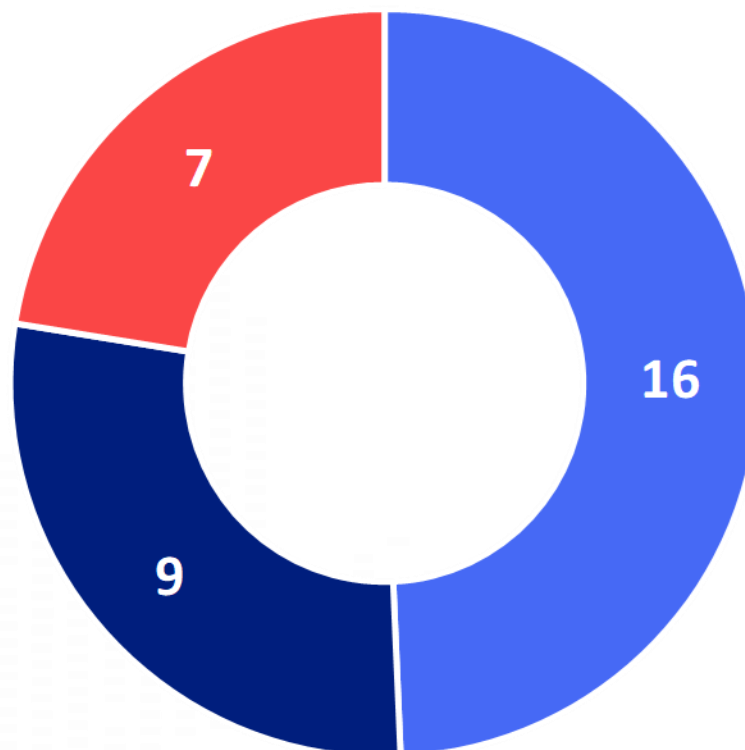


## יחס יעילות (\*)



\* חושב על בסיס היחס שבין סך הוצאות החברה לסך הכנסות החברה (בהכנסות החברה נטרלו סך הוצאות הפסדי אשראי ונוסף הרווח הגולמי ממכירת רכבים ומפרסום).

# פילוח הגידול בהוצאות ברבעון השלישי, 2022 אל מול הרבעון המקביל אשתקד (מלש"ח)



■ אחר ■ הוצאות טכנולוגיות ■ הוצאות ישירות (נגזרת של הגידול בפעילות)

# דוחות מאוחדים על המצב הכספי

(אלפי ש"ח, 30.09.2022)

התחייבויות שוטפות		נכסים שוטפים	
460,512	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ואחרים	29,008	מזומנים ושווי מזומנים
181,468	חלויות שוטפות של הלוואה מתאגיד בנקאי	1,702	צדדים קשורים ובעלי עניין
1,019,220	חלויות שוטפות אגרות חוב	63,507	חייבים ויתרות חובה
41,845	התחייבויות לספקים	637,731	חלויות שוטפות הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
244,026	זכאים ויתרות זכות	4,486	ישיר הנפקות
1,469	ישיר הנפקות	36,108	מלאי
<b>1,948,540</b>		11,131	אג"ח משני ושטרי הון - הלוואות ללקוחות
		<b>783, 673</b>	
	<b>התחייבויות לא שוטפות</b>	<b>2,001,442</b>	הלוואות מיועדות למימוש
202,361	הלוואות לזמן ארוך		
2,413,470	אגרות חוב		<b>נכסים לא שוטפים</b>
23,258	מיסים נדחים	2,547,778	הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
62,222	זכאים ויתרות זכות לזמן ארוך	195,019	הלוואות מיועדות למימוש זמן ארוך
<b>2,701,311</b>		2,863	פיקדונות
		72,469	רכוש קבוע
	<b>הון</b>	84,098	נכסים בלתי מוחשיים
2,957	הון מניות	1,727	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
628,809	פרמייה על מניות	105,862	אג"ח משני ושטרי הון - הלוואות ללקוחות
21,700	קרן הון אופציות לעובדים	2,647	ישיר הנפקות
509,954	יתרת רווח	13,249	נכסים פיננסיים
<b>1,163,420</b>		2,444	מיסים נדחים
		<b>3,028,156</b>	
<b>5,813,271</b>	<b>סה"כ</b>	<b>5,813,271</b>	<b>סה"כ</b>

# ממשל תאגידי



## ניהול סיכונים וציות

- ניהול סיכון וציות וקיום בקורות עמידה בהוראות רגולטוריות
- ניהול מפת הסיכונים של החברה
- תהליך דיווח אירועים חריגים והובלת תהליכי הפקת לקחים
- ועדות רבעוניות לניהול סיכונים
- ליווי החברה בהטמעת מוצרים חדשים
- מעקב אחר יישום המלצות



## רגולציה

- החברה מפוקחת על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, הממונה על מאגר נתוני אשראי - בנק ישראל ורשות ניירות ערך
- בעלת רישיון מורחב למתן אשראי
- חקיקה עיקרית: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, חוק אשראי הוגן, צו איסור הלבנת הון, חוק נתוני אשראי וחוק ניירות ערך
- הטמעת הוראות רגולטוריות חדשות בתהליכי החברה



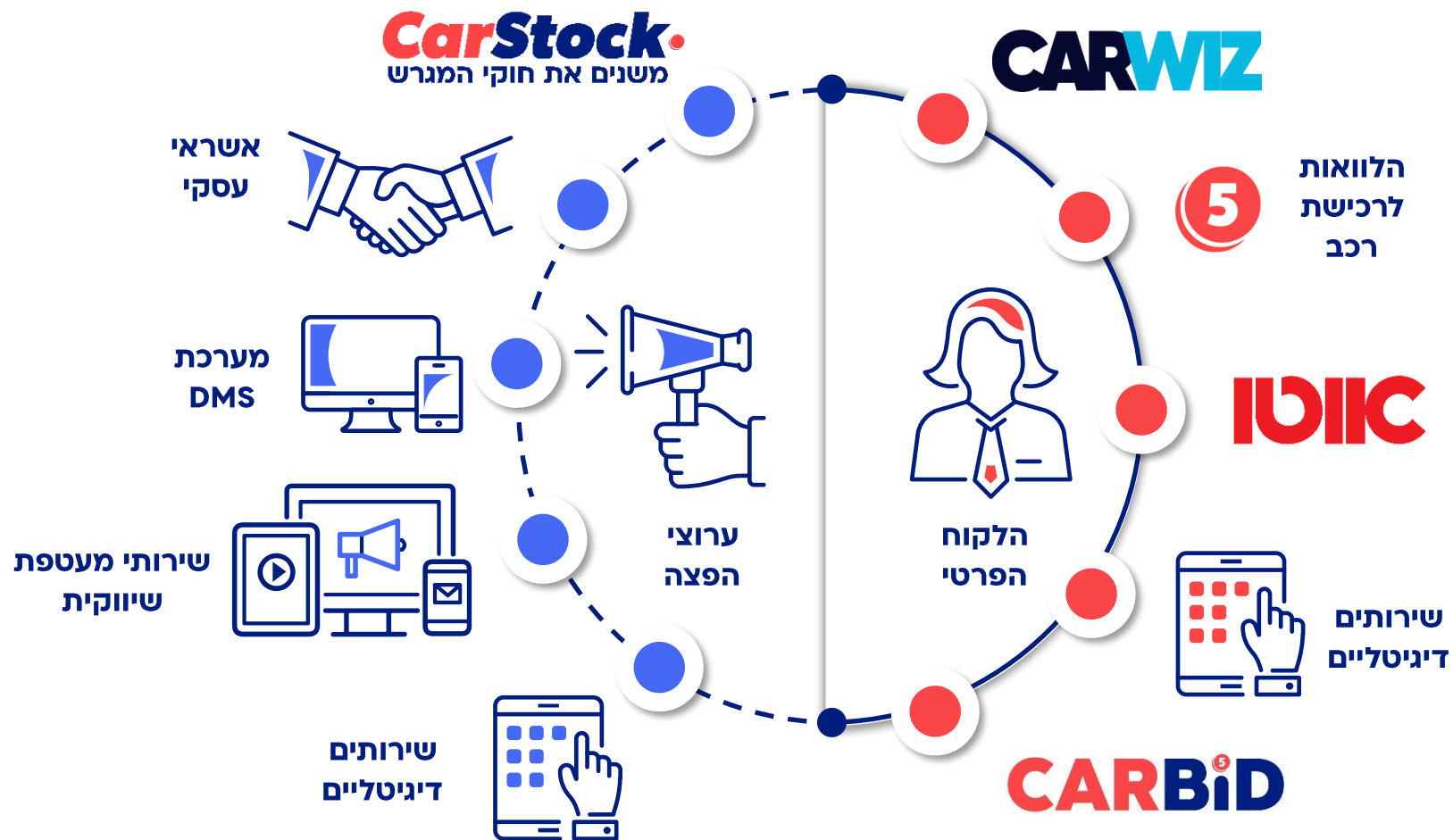
## ביקורת פנים

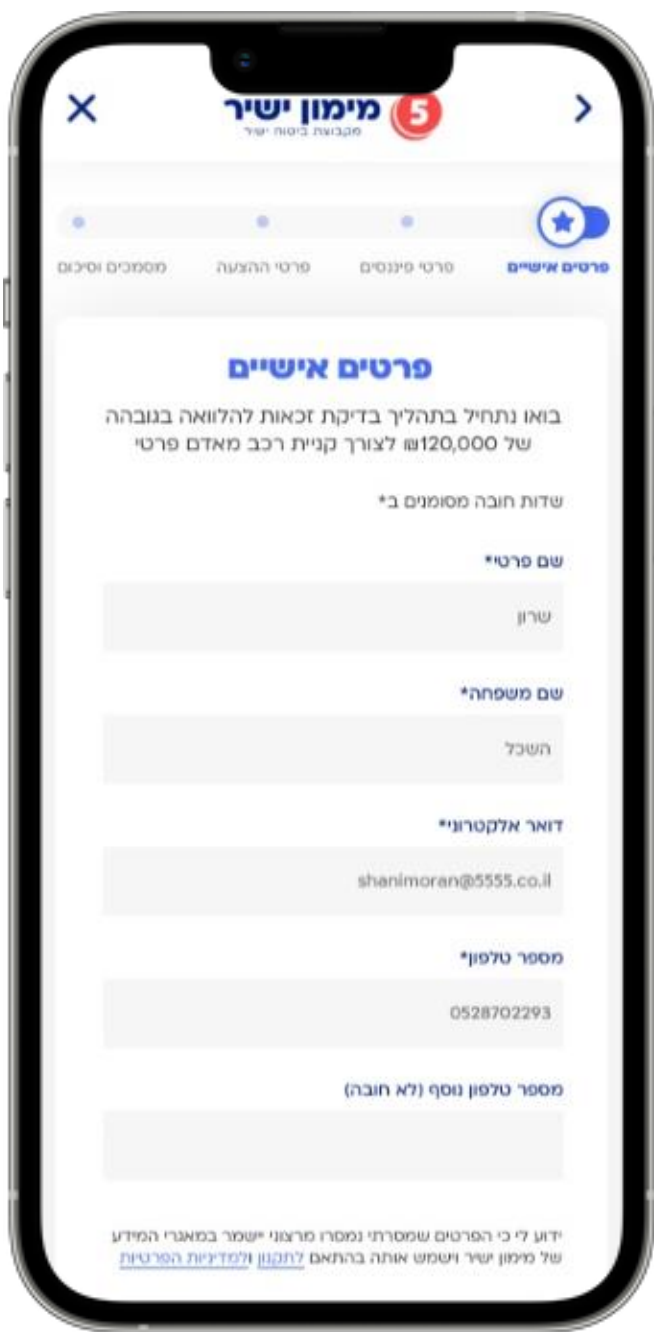
- תכנית עבודה רב שנתית המבוססת על סקר סיכונים
- תכנית עבודה מתוקפת ומאושרת בוועדת ביקורת הביקורת הפנימית מבוצעת בגישה מבוססת סיכונים על פי תקני הביקורת הפנימית הבינלאומיים (IIA))
- דוחות הביקורת נידונים בוועדת הביקורת
- מעקב אחר יישום המלצות מדוחות הביקורת

# אסטרטגיית הזינוק לעתיד

בענף הלואות רכב

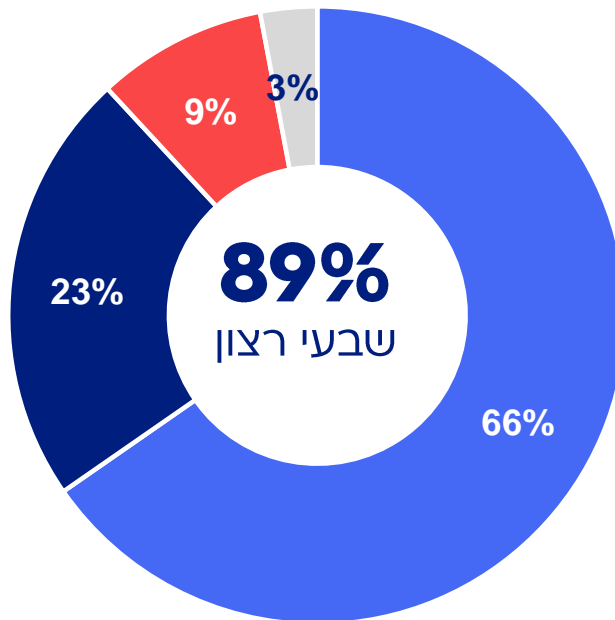
# הנכסים החדשים והקיימים מתכנסים ליצירת Eco-System חדש ללקוחות הפרטיים ולעסקים בענף הרכב



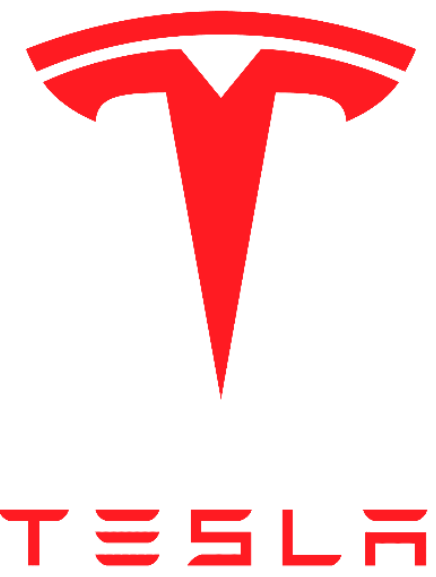


# הלוואות הרכב הדיגיטליות הראשונות בישראל

רמת שביעות רצון כללית מבין לוקחי הלוואה



לא יודעים ■ 1 עד 7 ■ 8 עד 9 ■ 10  
 =1 מאוד לא שבע רצון – 10= מאוד שבע רצון



בעזרת מימון ישיר יתאפשר ליבואנים נוספים לבצע תהליך מימון דיגיטלי מלא כבר בשנת 2022!

**מתחילים לשכפל את נוסחת ההצלחה שלנו**

# **למימון ישיר משכנתאות**

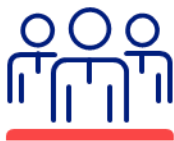


# מיומנויות הליבה שיזניקו אותנו גם במשכנתאות



# בניית מערך המשכנתאות

הושלמה **נבחרת חלומות** המורכבת ממערך פעיל של יועצי משכנתאות, מנהלי תיקי לקוחות וחתמים מהמונסים בשוק (חלקם גיוסים ממוקדים ביוצאי בנקים)



הומצא ופותח מנגנון טיפול בתיק לצורך השגת **SLA** קצר משמעותית מהמקובל בשוק

הושלם פיתוח **מודל מומחה** מונחה מכסימום דיפרנציאליות חיתומית, גמישות בפרמטרים והכנה למיזוג מהיר לבנקאות הפתוחה



**מימון ישיר**  
**משכנתאות**

**5**



הושלם פיתוח **מנגנון טיפול בביטחונות** ראשון מסוגו בענף. המעביר את ההתעסקות הבירוקרטית מהלקוח אלינו ומקצר את התהליך משמעותית

השלמת **סל מוצרים עשיר** משכנתא בדרגה ראשונה ושניה, הלוואות בלון, הלוואות גרייס



הושלמה בניית מערך קשרי עבודה מול כ - **120** **יועצי משכנתאות**

השקה רכה

ברבעון הראשון לפעילות הועמדו משכנתאות בסך של

**63**

מיליון ש"ח

# זכינו בפרס החדשנות של איגוד השיווק לרבעון ה-1 של 2022

עבור קמפיין רכישת רכב מאדם פרטי



הזכות בפרס החדשנות לרבעון הראשון של 2022: בית החולים אסותא וחברת מימון ישיר

יולי 21, 2022 מאת: איגוד השיווק הישראלי



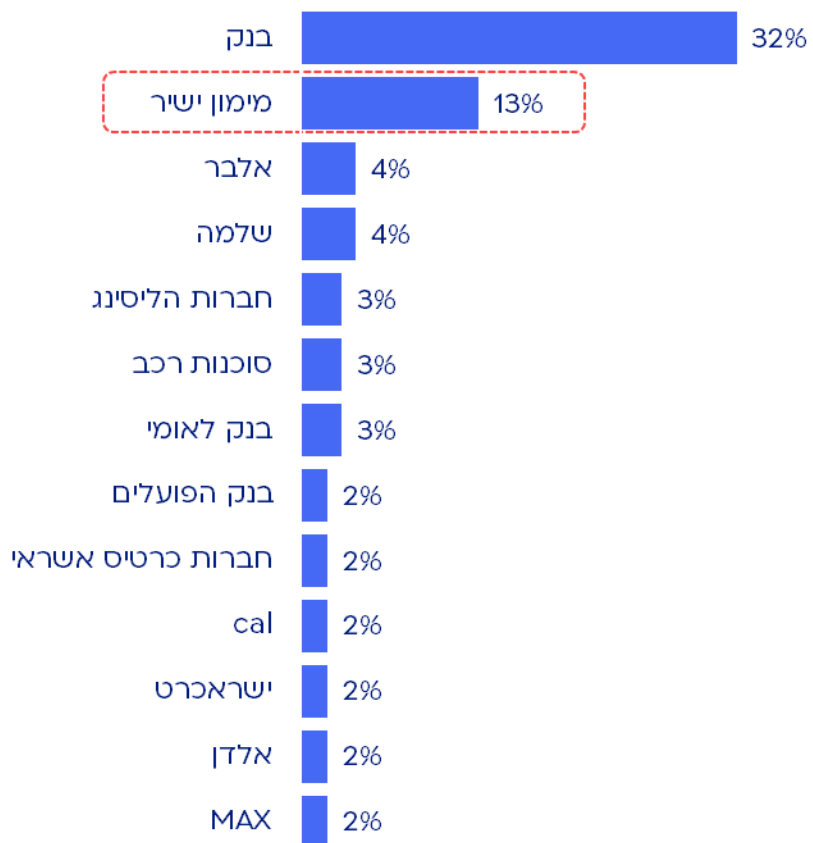
ועדת החדשנות של איגוד השיווק הישראלי בחרה את ההשקות הזכות בפרס החדשנות ברבעון הרביעי של 2021: השקת תור למרכז המומחים של אסותא בעד 3 ימים והלוואה לרכישת רכב מאדם פרטי של מימון ישיר



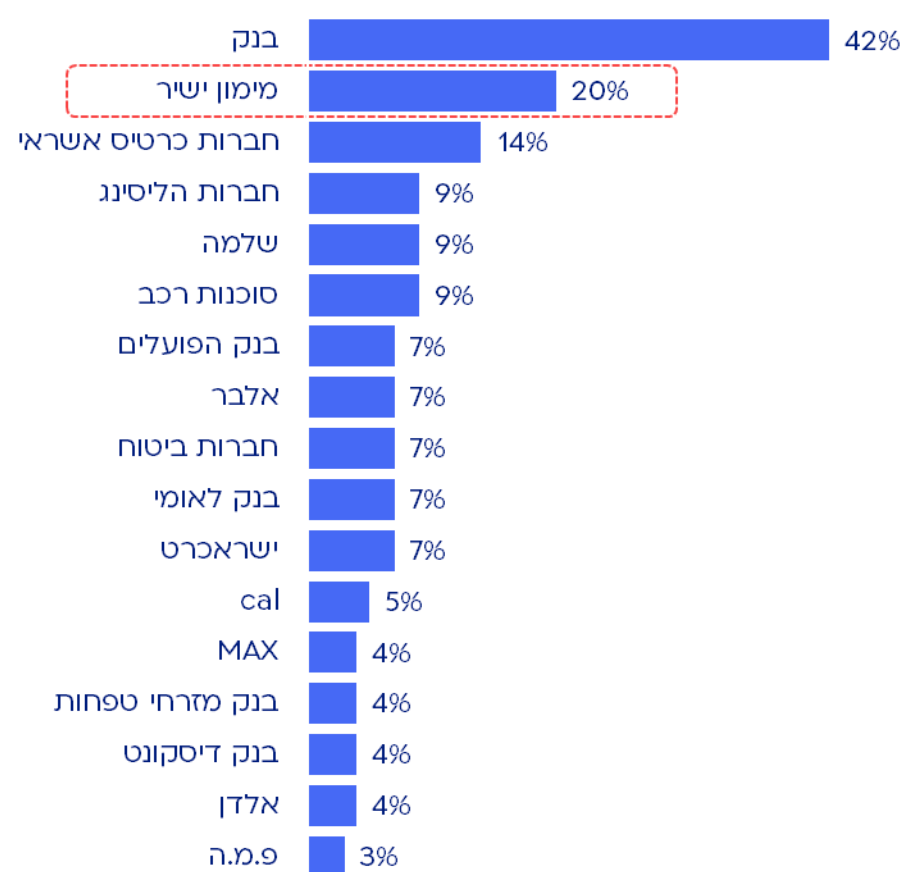
פרס החדשנות 2022  
איגוד השיווק הישראלי

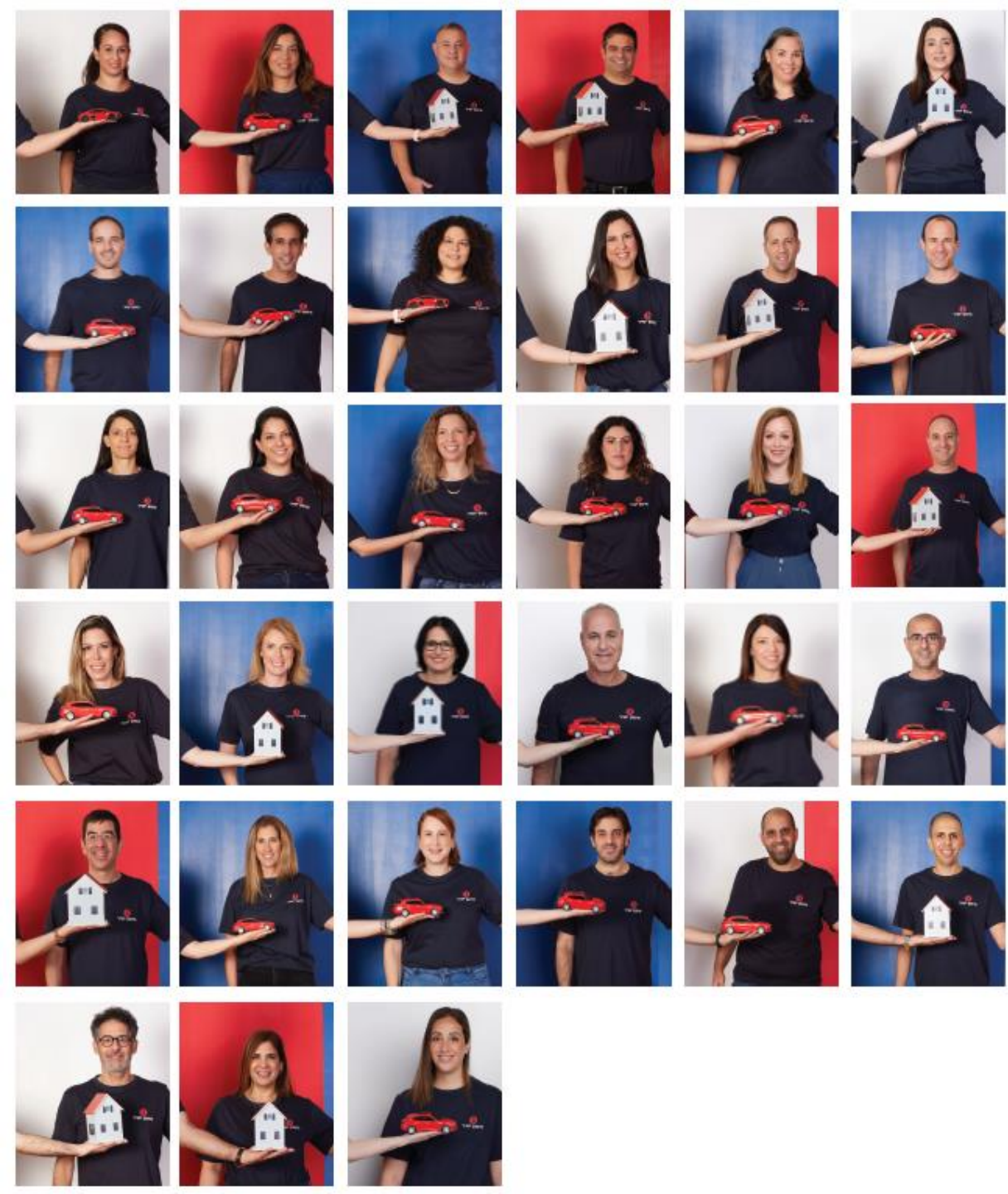
# מימון ישיר מובילה במודעות בהלוואות לרכב

## TOP OF MIND



## סה"כ מודעות בלתי נעזרת





5

מימון ישיר

מאיצים

קדימה