

מצגת חברה

וסיכום רבעון ראשון, 2024

מימון ישיר 

הבהרה משפטית

מצגת זו נועדה, בין היתר, לשם המחשת מידע הכלול בדוח הביניים של החברה לרבעון הראשון 2024, שפורסם ביום 21 במאי, 2024, לרבות הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרס, 2024 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.

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,
וחדשנות
17 שנים במימון ישיר

האירועים המרכזיים ברבעון הראשון, 2024

צמיחה לצד שגרת מלחמה

התאוששות מהירה
בהיקף העמדת ההלוואות



רווח נקי של
כ-46 מיליון ש"ח



צמיחה ברווחי חברת
המשכנתאות

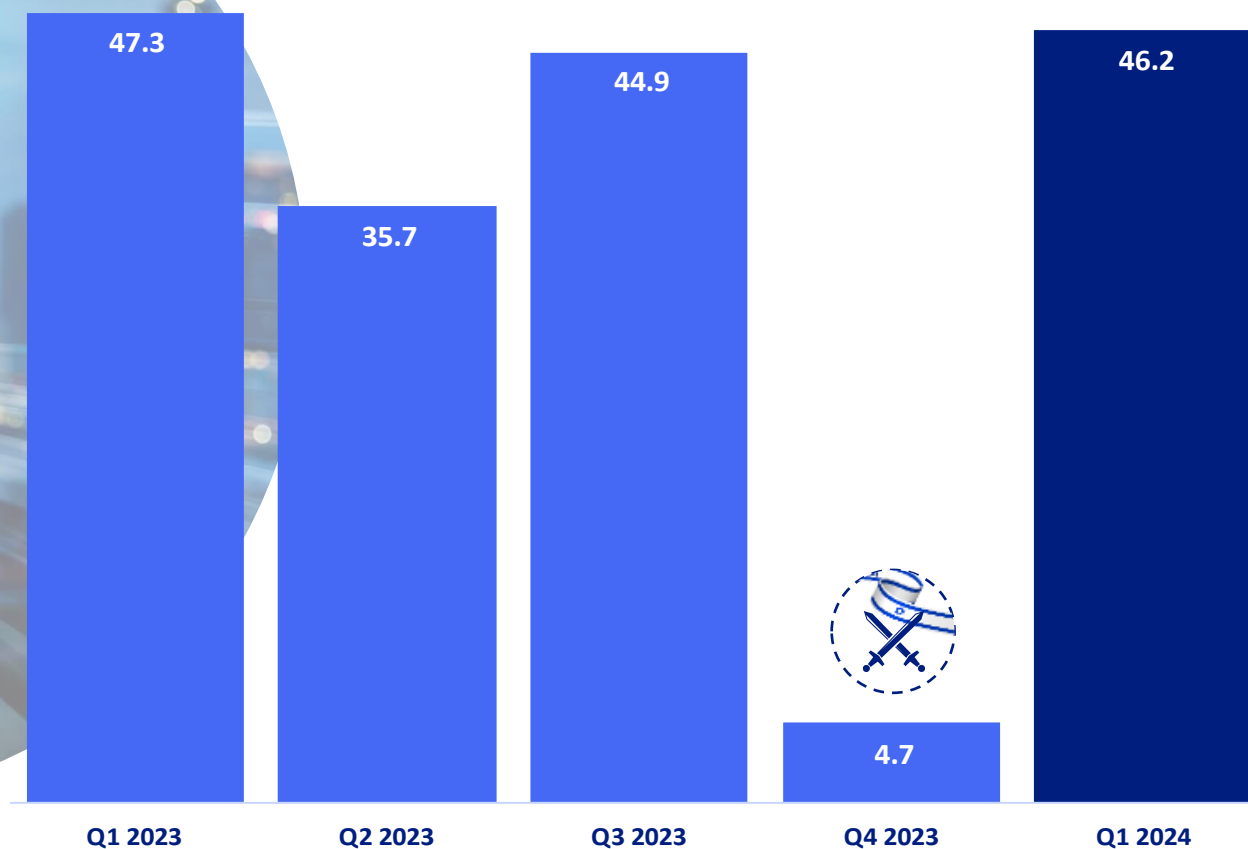


חזרה לשיעור
הפסדי האשראי
טרם המלחמה



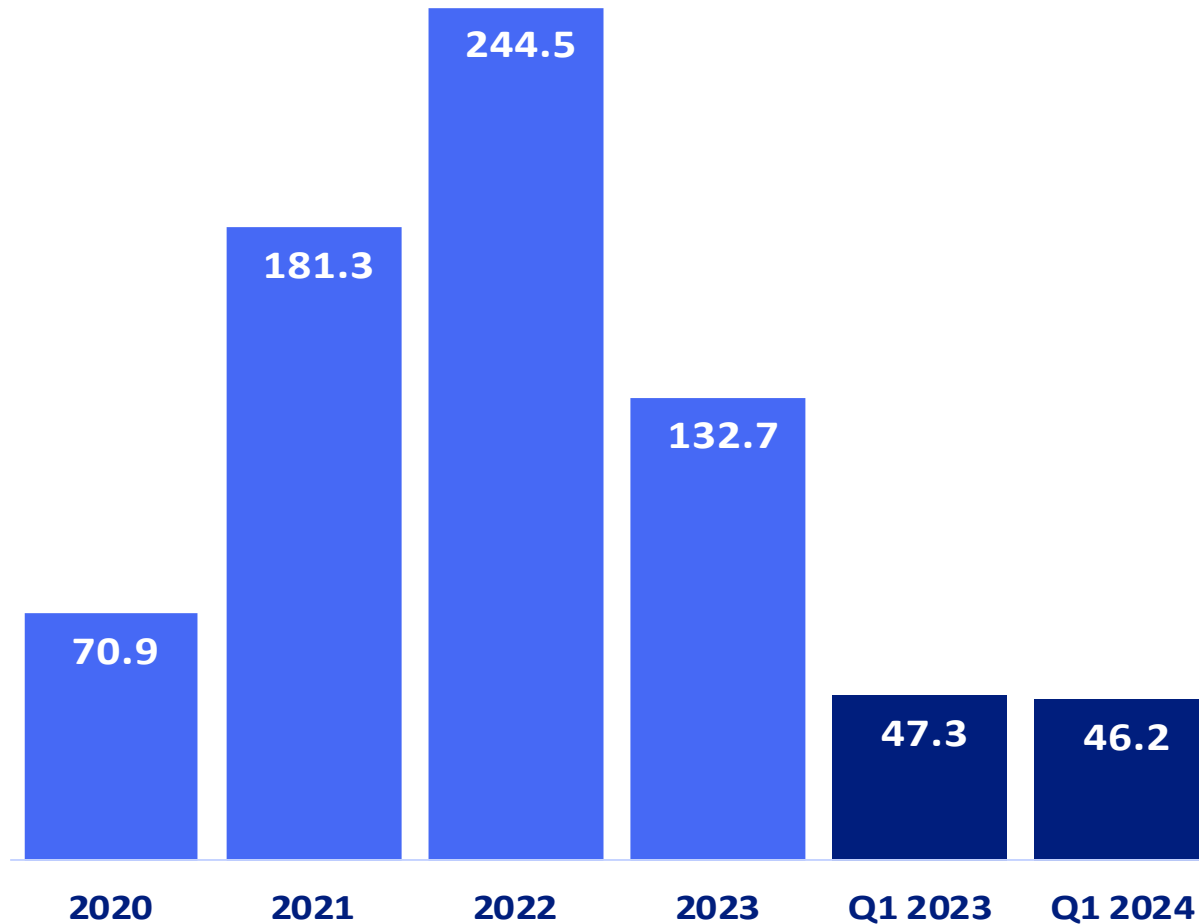
התפתחות הרווח הנקי הרבעוני

מיליוני ש"ח



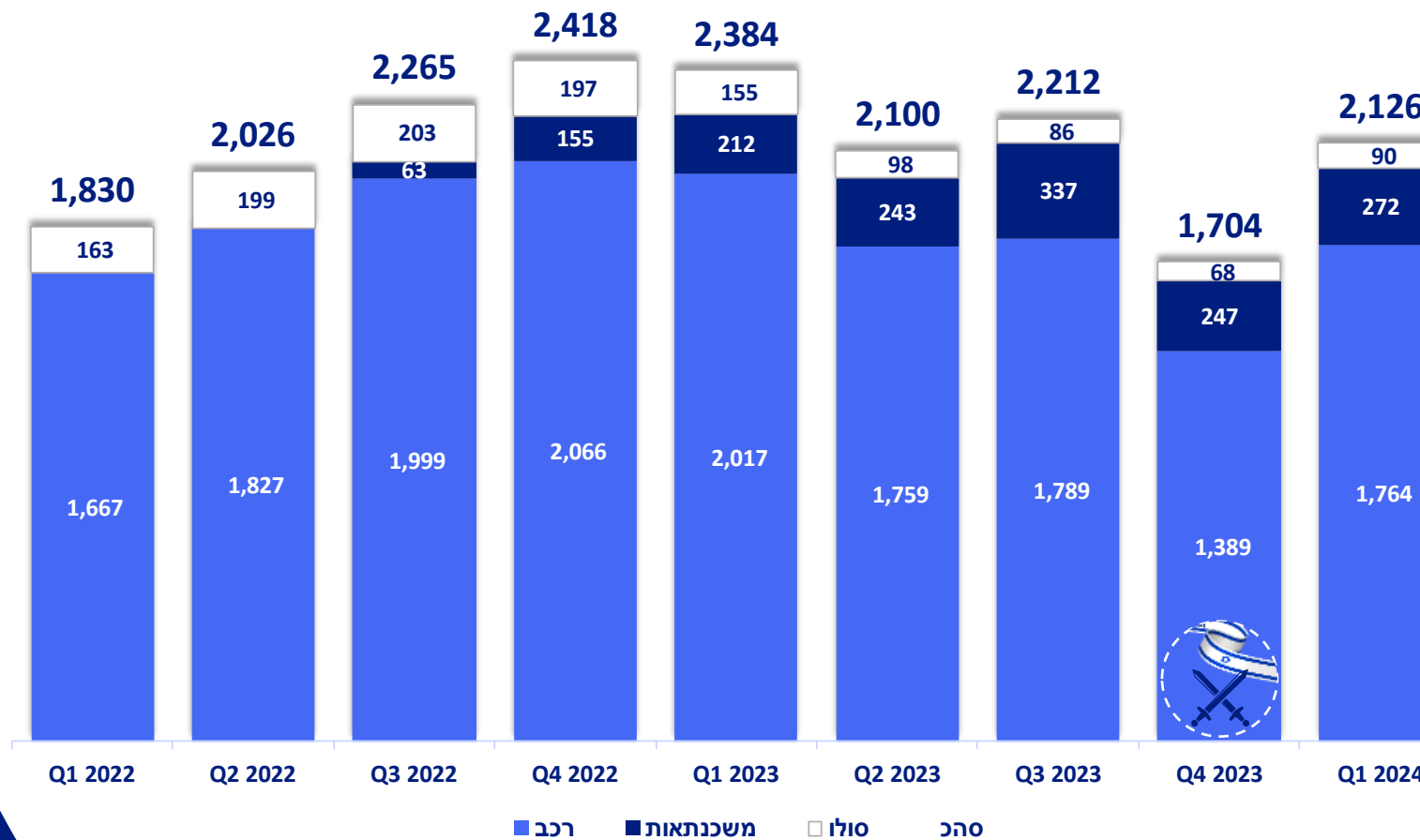
התפתחות הרווח הנקי

מיליוני ש"ח



היקף העמדת הלוואות

מיליוני ₪

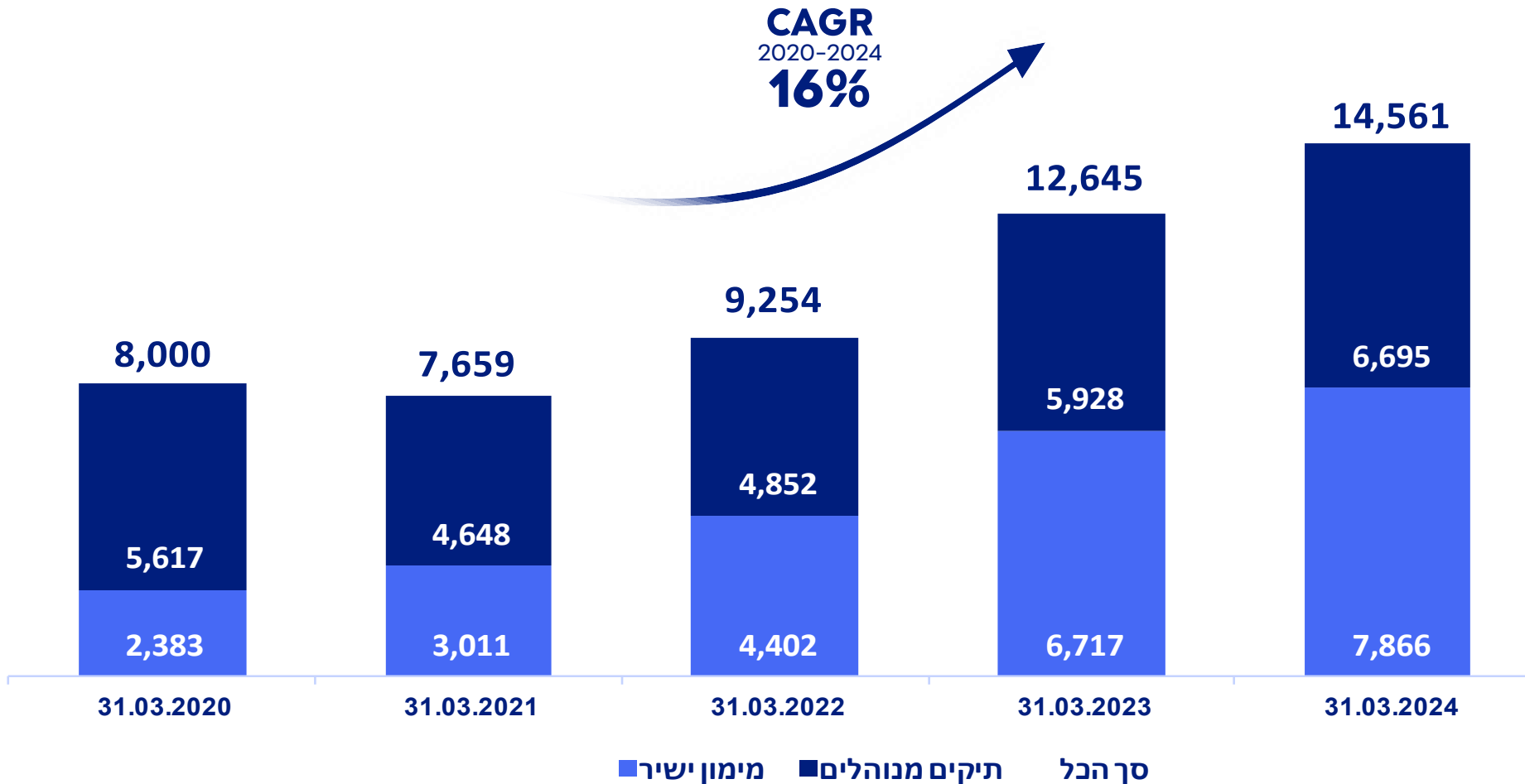


96%

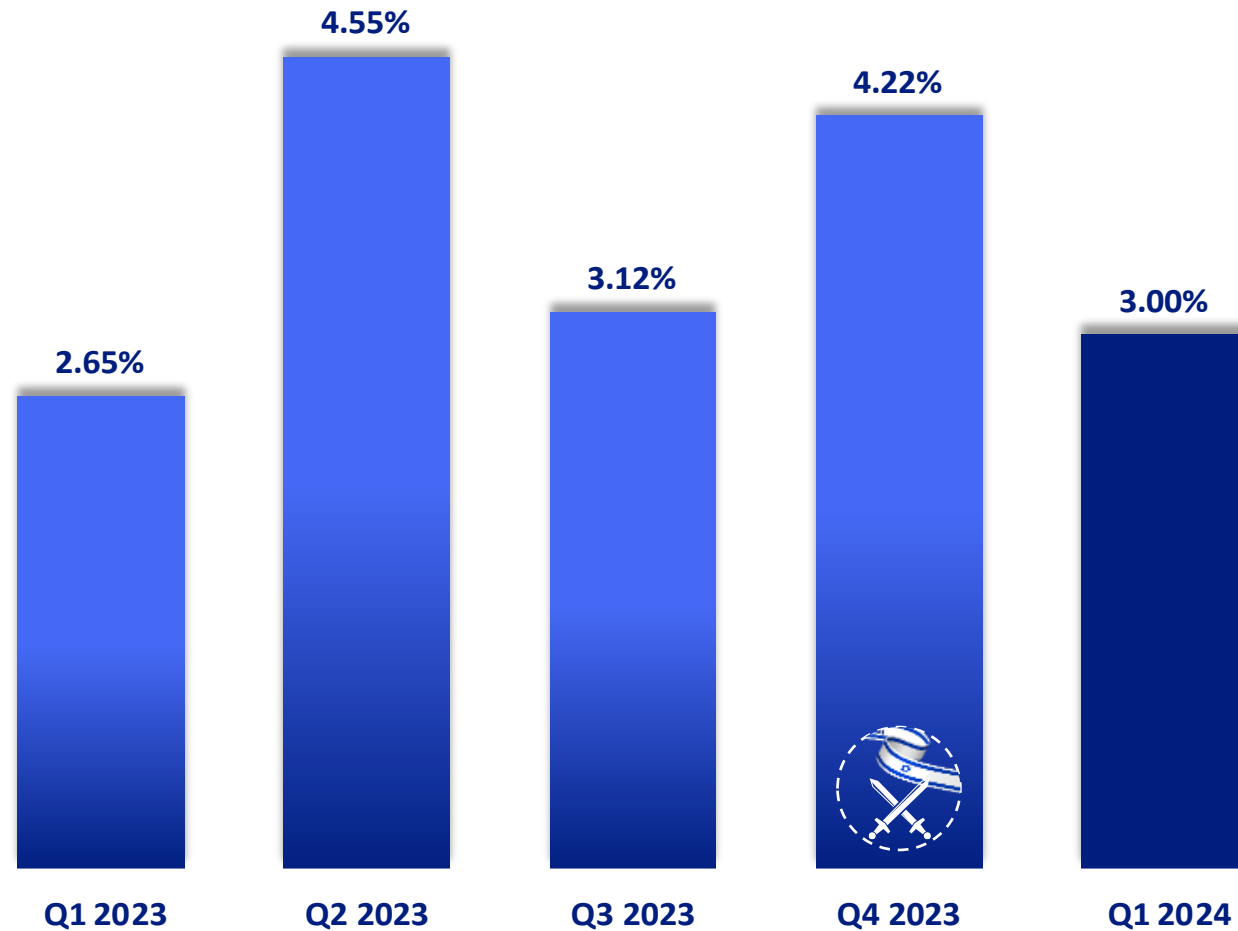
מההלוואות שהועמדו ברבעון הראשון, 2024 הינן מגובות בטוחה

היקף תיק האשראי המנוהל

מיליוני ₪



שיפור בשיעור הפסדי האשראי המשוקלל



$1 + 1 = 5$



1 חוזק המותג

החברה המובילה בישראל במודעות להלוואות רכב - 87% מודעות 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 ₪ מעל 700 אלף הלוואות



5 עוצמה פיננסית

* ע"פ מחקר מודעות, דצמבר 2023, הגל החדש

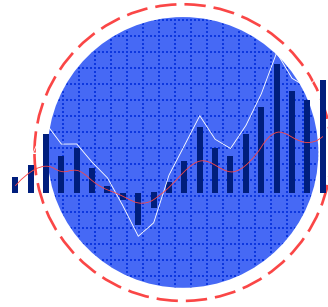
עוצמה פיננסית



היקף המחאות
ברבעון הראשון,
2024

0.75

מיליארד ₪



סה"כ מסגרות
אשראי של
החברה (**)

2.8

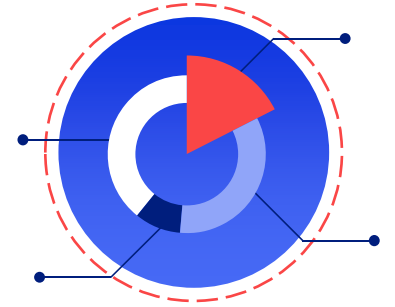
מיליארד ₪



סה"כ אשראי לא
מנוצל של החברה
(**) 31.03.2024

1.4

מיליארד ₪



הון למאזן
דוח סולו (*)

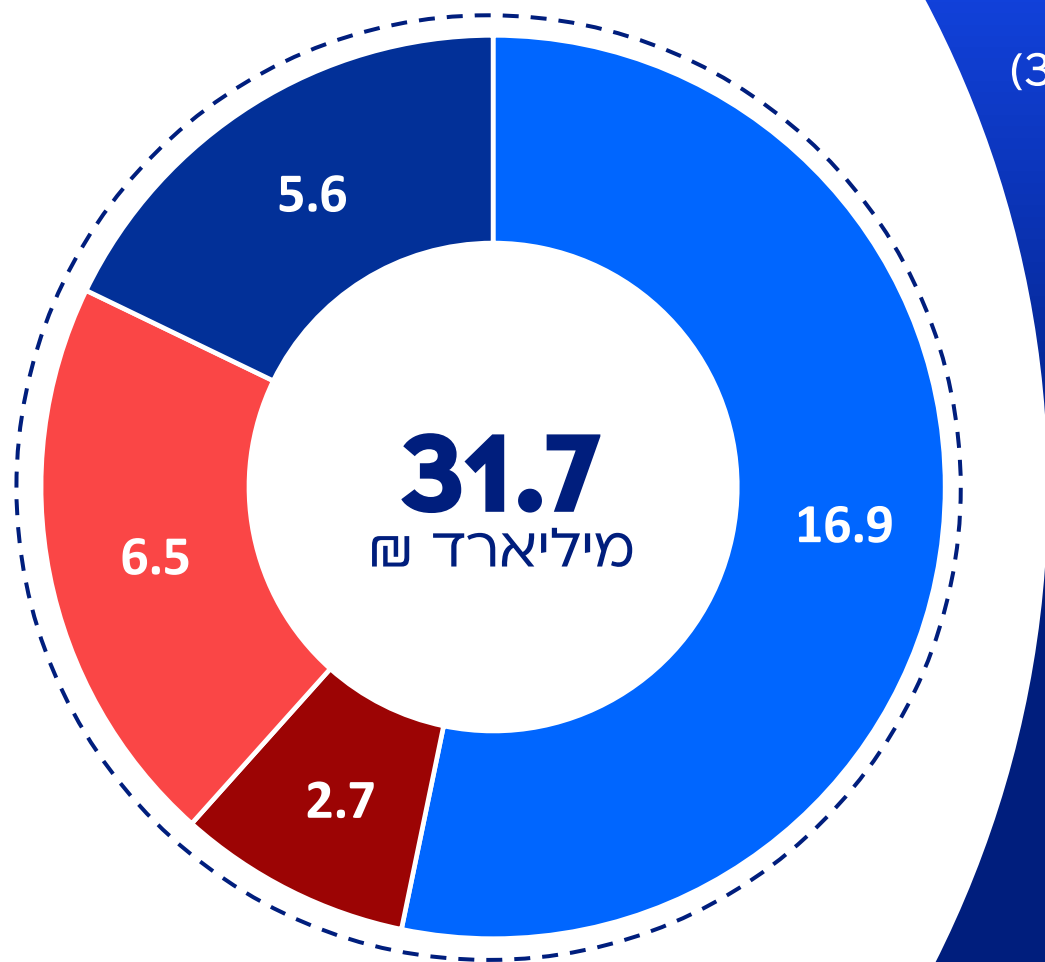
17.4%

(*) בהתאם לאמות המידה הפיננסיות של החברה, שיעור זה נמדד בהתאם להון מוחשי חלקי מאזן מוחשי סולו
(**) מסגרות אשראי של החברה בלבד ללא חברות בנות.

הבעת אמון של המערכת הפיננסית

ברכישת תיקי ההלוואות

תיקי הלוואות שהומחו / שווקו במצטבר למגוון גופים (31.03.2024)



■ בנקים ■ שוק ההון ■ מוסדיים ■ חכ"א

מתוכם רק

6.7

מיליארד ₪

יתרת תיק

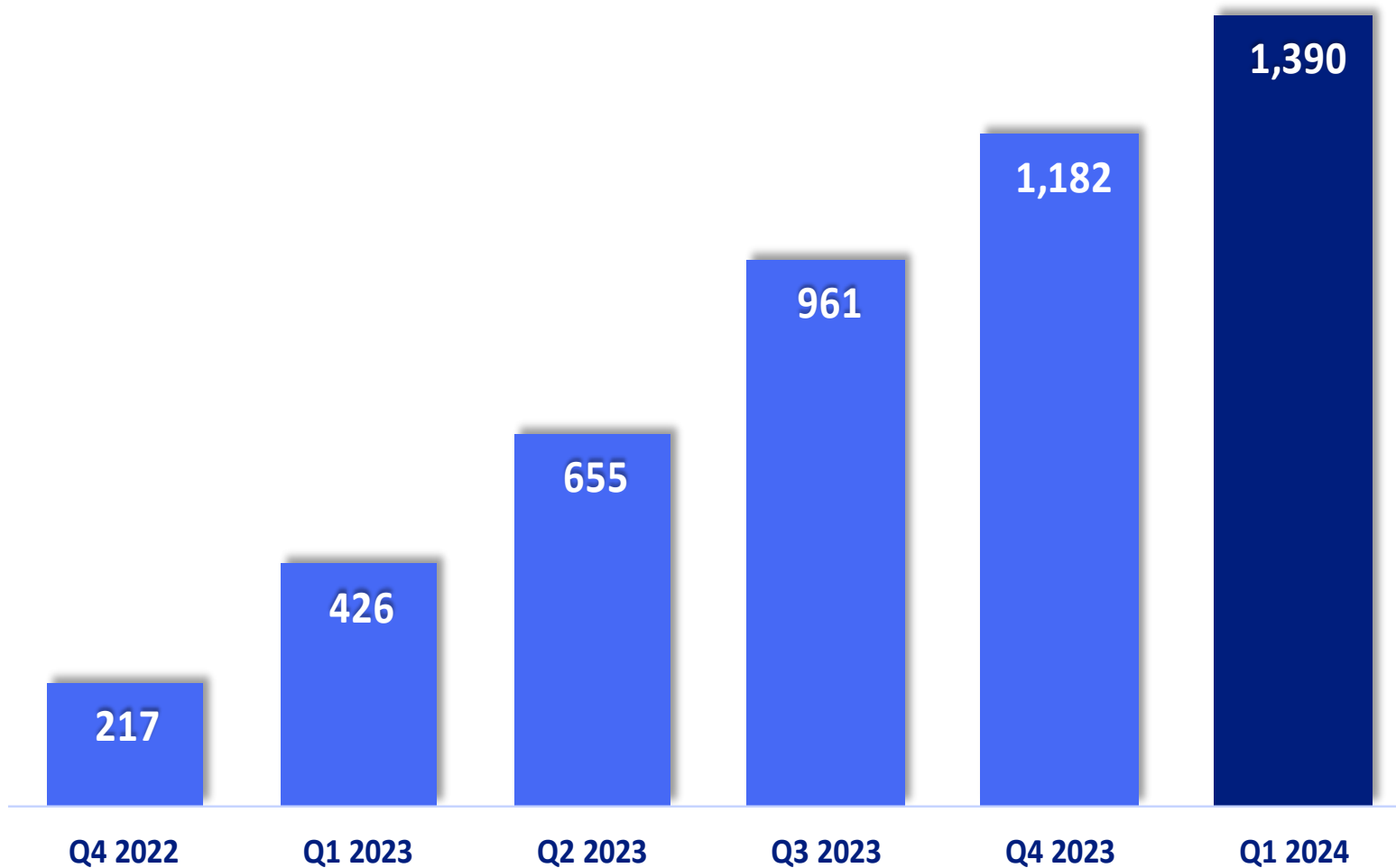


מימון ישיר
משכנתאות

5

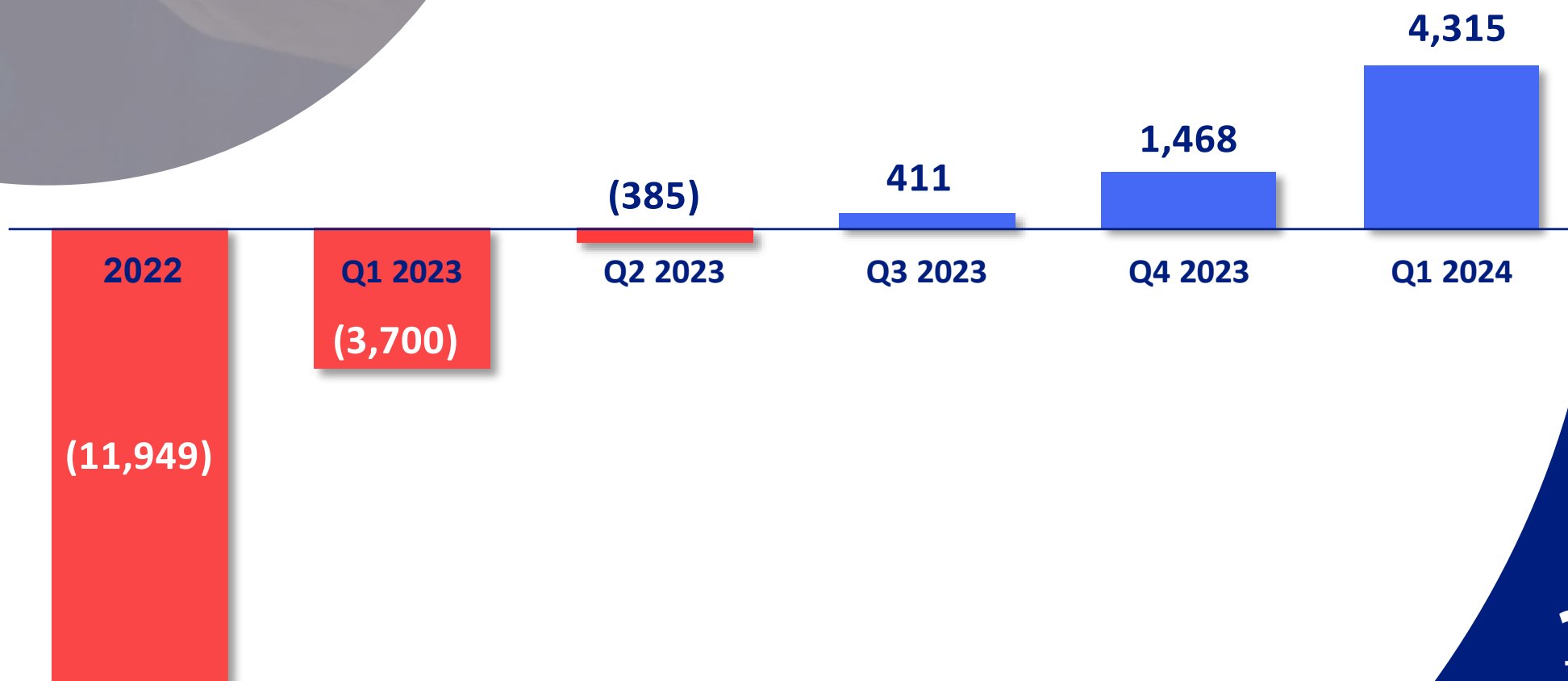
צמיחה בתיק המשכנתאות

מיליוני ₪



מעבר מהיר לרווחיות בחברת המשכנתאות

רווח נקי (הפסד), אלפי ש"ח



נתוני תיק המשכנתאות

ליום 31 במרס, 2024

מח"מ חוזי (*)

7.98



יתרת תיק

מיליון ₪ **1,390**



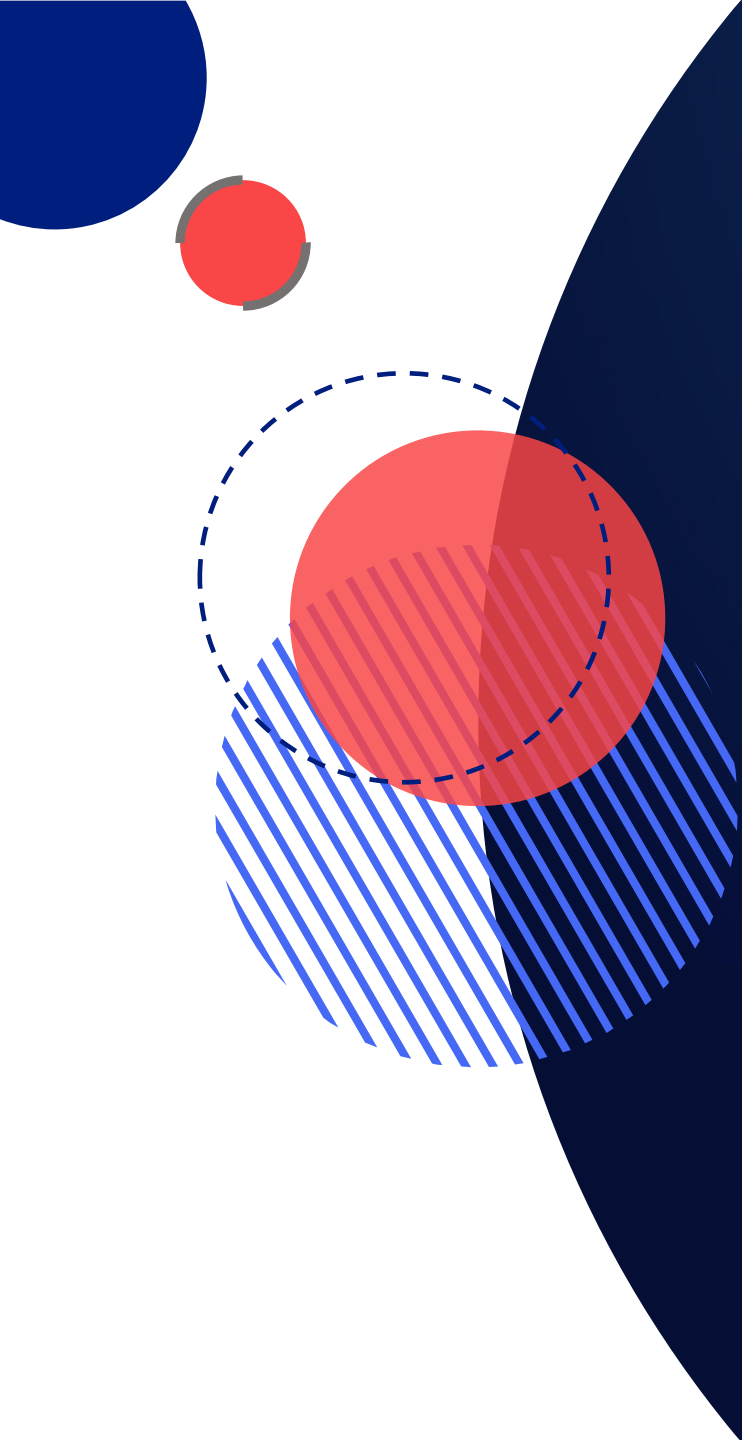
מרווח ממוצע

3.17%

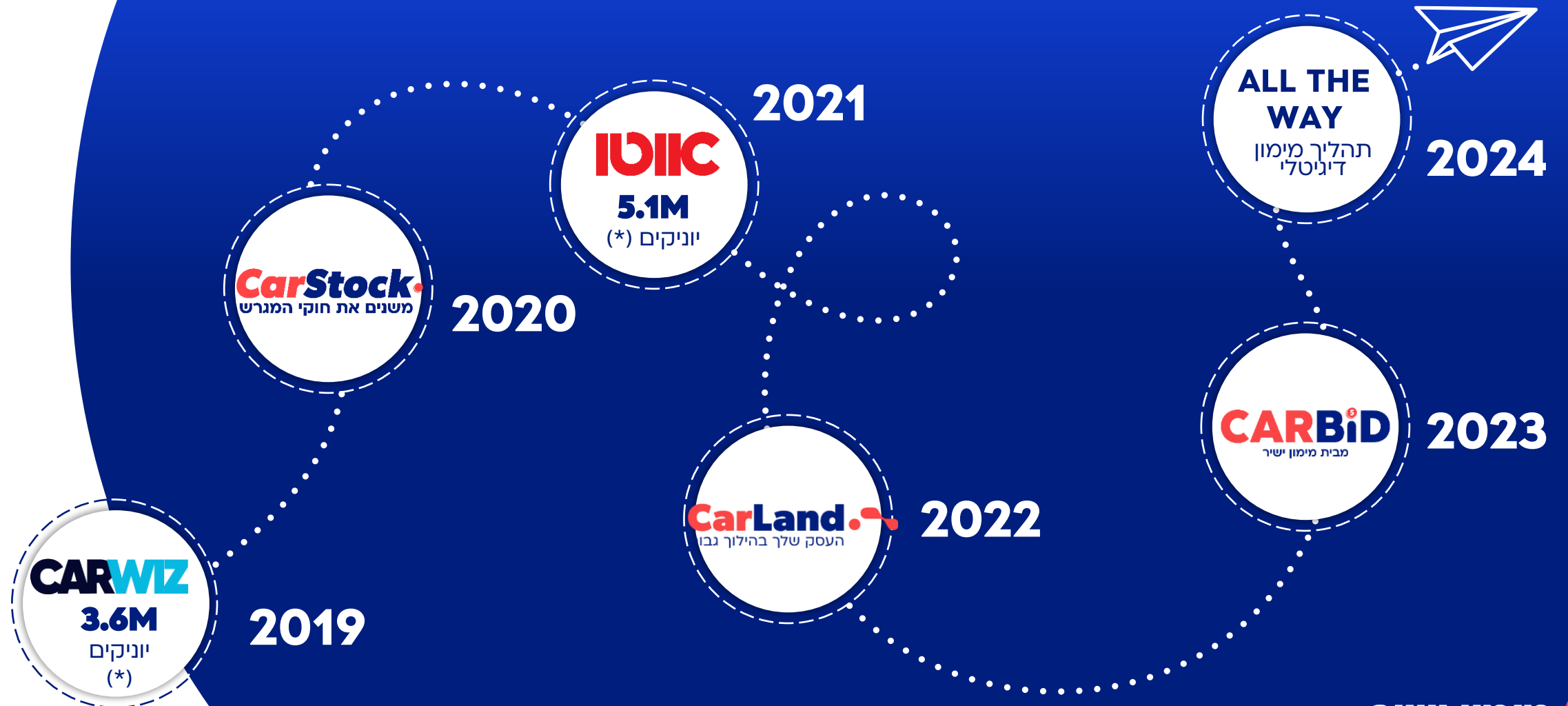


(*) המח"מ בפועל צפוי להיות קצר משמעותית עקב פירעונות מוקדמים המבוצעים על ידי הלווים.

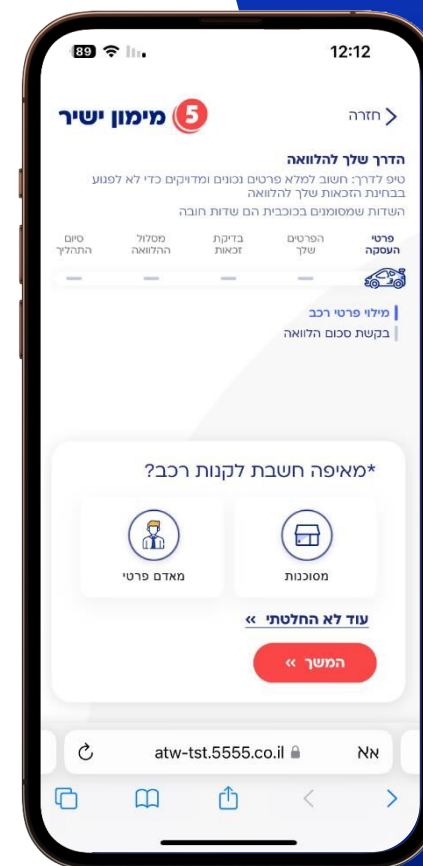
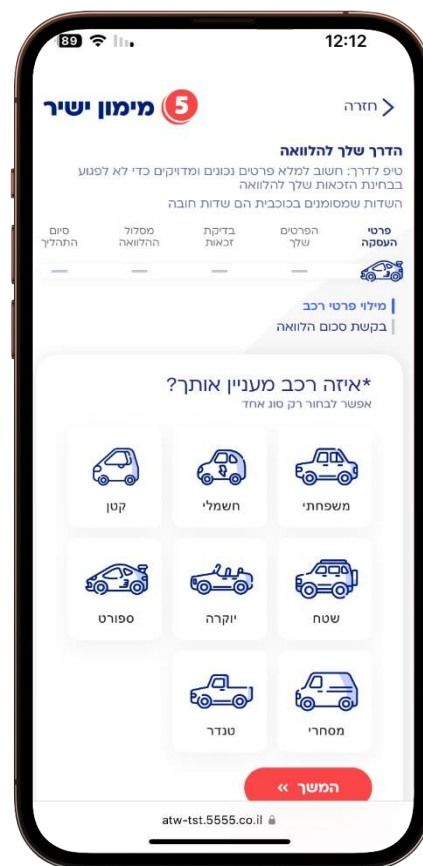
אסטרטגיית הנכסים הדיגיטליים



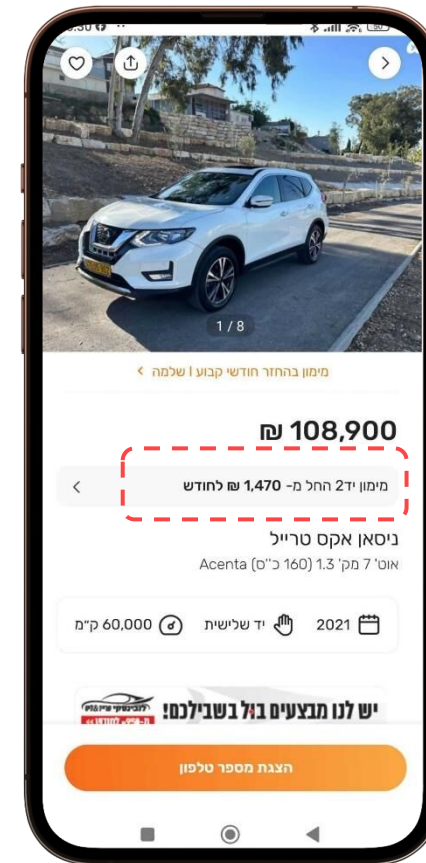
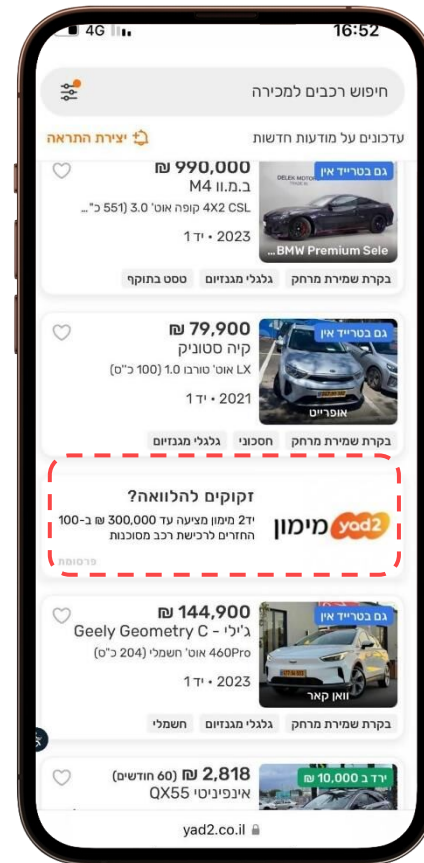
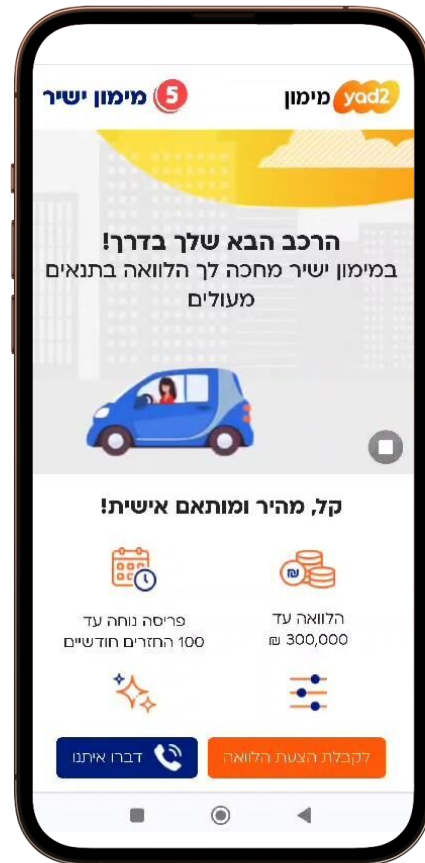
בשנים האחרונות מימון ישיר פיתחה ורכשה נכסים דיגיטליים מתקדמים



פיתוח טכנולוגי חדשני של הלוואה דיגיטלית לרכב ALL THE WAY (ATW)



ה- ALL THE WAY גם בנכסי צד ג'



תמצית דוח רבעון ראשון 2024 (אלפי ש"ח)

2023	Q1 2023	Q4 2023	Q1 2024	רווח והפסד
949,496 (243,087) 706,409	240,306 (41,915) 198,391	199,635 (73,307) 126,328	249,543 (53,620) 195,923	הכנסות מימון, נטו הוצאות הפסדי אשראי סך הכנסות בניכוי הוצאות הפסדי אשראי
92,501 (94,353) (1,852)	38,086 (35,336) 2,750	18,505 (20,726) (2,221)	29,521 (29,064) 457	הכנסות ממכירות רכבים ומפרסום עלות מכירות רכבים ופרסום רווח (הפסד) גולמי ממכירות רכבים ומפרסום
275,876 217,713 (93) 493,496	74,670 51,030 (93) 125,607	58,663 57,475 - 116,138	65,427 58,021 - 123,448	הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות אחרות סך הוצאות
211,061 (78,343)	75,534 (28,226)	7,969 (3,228)	72,932 (26,700)	רווח לפני מיסים על ההכנסה מיסים על הכנסה
132,718	47,308	4,741	46,232	רווח נקי ורווח כולל
132,467 251 132,718	47,308 - 47,308	4,521 220 4,741	45,585 647 46,232	סה"כ רווח נקי וכולל מיוחס ל: בעלי מניות החברה זכויות שאינן מקנות שליטה

דוחות מאוחדים על המצב הכספי

(אלפי ש"ח, 31.03.2024)

התחייבויות שוטפות		נכסים שוטפים	
1,453,565	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ואחרים	12,351	מזומנים ושווי מזומנים
331,857	חלויות שוטפות של הלוואות מתאגידים בנקאיים ומוסדיים	1,842	צדדים קשורים ובעלי עניין
837,699	חלויות שוטפות אגרות חוב	98,185	חייבים ויתרות חובה
34,633	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים	939,654	חלויות שוטפות של הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
233,481	זכאים ויתרות זכות	1,409	ישיר הנפקות
11,793	התחייבות בגין חכירה	25,049	מלאי רכבים
5,233	ישיר הנפקות	21,807	אג"ח משני - הלוואות ללקוחות
2,908,261		1,100,297	
	התחייבויות לא שוטפות		הלוואות מיועדות למימוש
1,237,019	הלוואות מתאגידים בנקאיים ומוסדיים	2,323,895	
2,727,115	אגרות חוב		נכסים לא שוטפים
6,383	מיסים נדחים		הלוואות ועסקאות ליסינג מימוני
30,495	זכאים ויתרות זכות לזמן ארוך	4,346,325	הלוואות מיועדות למימוש זמן ארוך
49,647	התחייבות בגין חכירה לזמן ארוך	256,328	רכוש קבוע
4,050,659		81,358	נכסים בלתי מוחשיים
	הון	109,110	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
2,957	הון מניות	25,283	אג"ח משני - הלוואות ללקוחות
631,351	פרמיה על מניות	18,685	נכסים פיננסיים
29,472	קרן בגין תשלום מבוסס מניות	13,721	מיסים נדחים
619,670	יתרת רווח	2,871	ישיר הנפקות זמן ארוך
38,043	זכויות שאינן מקנות שליטה	2,540	
1,321,493		4,856,221	
8,280,413	סה"כ	8,280,413	סה"כ



מצדיעים לעובדי מימון
ישיר המשרתים
במילואים במלחמת
חרבות ברזל

מימון ישיר





תודה

מימון ישיר 