

”

The bankers of tomorrow
are not bankers at all.
The bankers of tomorrow
are technologists
who enable banking
experiences your
customers will use across
the digital landscape

Brett King, Bank 4.0

מצגת לשוק ההון

תמצית פעילות והכנסות
סיכום שנה 2022



הבהרה משפטית

מצגת זו מהווה הצגה עקרונית ושיווקית של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ וחברות הבת שלה (ביחד: "החברה" ו/או "בלנדר" ו/או "הקבוצה") ואינה מהווה הצעת ניירות ערך של החברה לציבור ואין לפרשה כהצעה של ניירות ערך לציבור. המידע הכלול במצגת זו הינו תמציתי בלבד, לצרכי הצגה כללית אודות החברה ואינו ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה. המידע הכלול במצגת זו וכל מידע אחר שיימסר במהלך הצגת המצגת ("המידע") אינו מהווה המלצה או חוות דעת של יועץ השקעות או יועץ מס. השקעה בניירות ערך, בכלל, ובניירות ערך של החברה, בפרט, נושאת סיכון. יש לקחת בחשבון כי נתוני עבר אינם מצביעים בהכרח על ביצועים בעתיד. רכישת ניירות ערך של החברה דורשת עיון מעמיק במידע שמפרסמת החברה בדיווחי החברה במאיה ובמגנא ("דיווחי החברה"), וביצוע ניתוח משפטי, חשבונאי, מיסויי וכלכלי שלו. המצגת כוללת נתונים נוספים שלא יוצגו בדיווחי החברה לציבור ו/או מידע המוצג באופן שונה מהאופן שבו הוא יוצג בדיווחי החברה לציבור. המצגת אינה מיועדת להחליף את הצורך לעיין בדיווחי החברה, ככל שיפורסמו על-ידי החברה. ככל שקיימת סתירה בין האמור במצגת זו לבין דיווחי החברה, יגבר האמור בדיווחי החברה.

אזהרת מידע צופה פני עתיד

תחזיות והנחות החברה המפורטות במצגת זו הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על הערכות החברה בדבר התפתחויות ואירועים עתידיים אשר מועד התרחשותם, אם בכלל, אינו ודאי ואינו בשליטתה של החברה. מידע צופה פני עתיד, מטבעו, כפוף לסיכונים אי התממשות והינו, כאמור, בלתי וודאי. התממשותו של המידע הצופה פני עתיד עשויה להיות מושפעת מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה וכן, מהתפתחויות בסביבה הכלכלית בה פועלת החברה ומגורמים חיצוניים, לרבות רגולציה, העשויים להשפיע על פעילותה. לפיכך מודגש ומובהר בזאת, כי תוצאותיה והישגיה בפועל של החברה בעתיד עשויים להיות שונים מהותית מאלו שהוצגו כמידע צופה פני עתיד במצגת זו. למען הסר ספק מובהר, כי החברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע הנכלל במצגת, על מנת שישקף אירועים ו/או נסיבות שיתרחשו לאחר מועד הכנת המצגת.

למען הסר ספק מובהר, כי החברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע הנכלל במצגת, על מנת שישקף אירועים ו/או נסיבות שיתרחשו לאחר מועד הכנת המצגת.



Our Mission



להוות פתרון אשראי מהיר וחדשני
בהתאם להעדפות וצרכי לקוחותינו



בלנדר במספרים



4

מדינות פעילות
ישראל, ליטא,
לטביה ופולין



67K

לקוחות
משלמים



40%

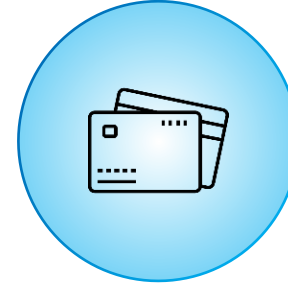


62M

הכנסות ב 12 החודשים
אחרונים



60%



697M

תיק אשראי
מנוהל



53%



1.4B

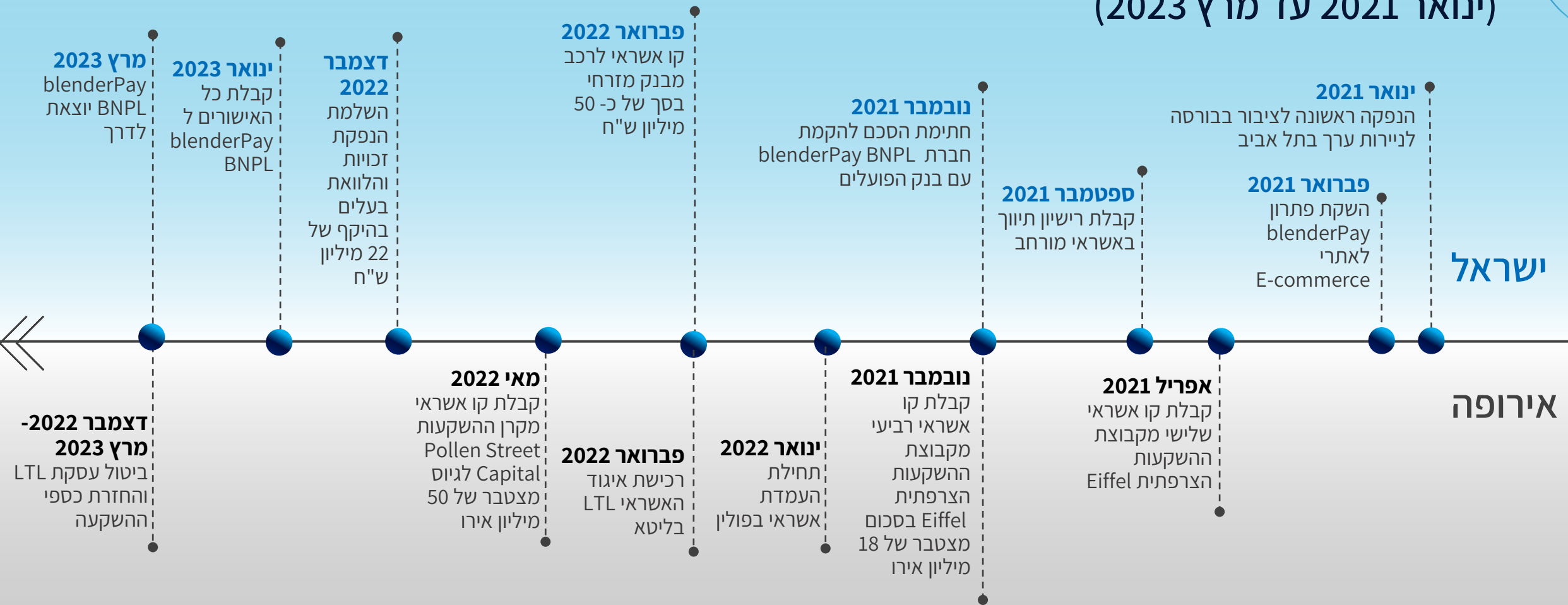
סך ההלוואות
שמומנו

פלטפורמת האשראי של בלנדר



אירועים מרכזיים מההנפקה עד היום

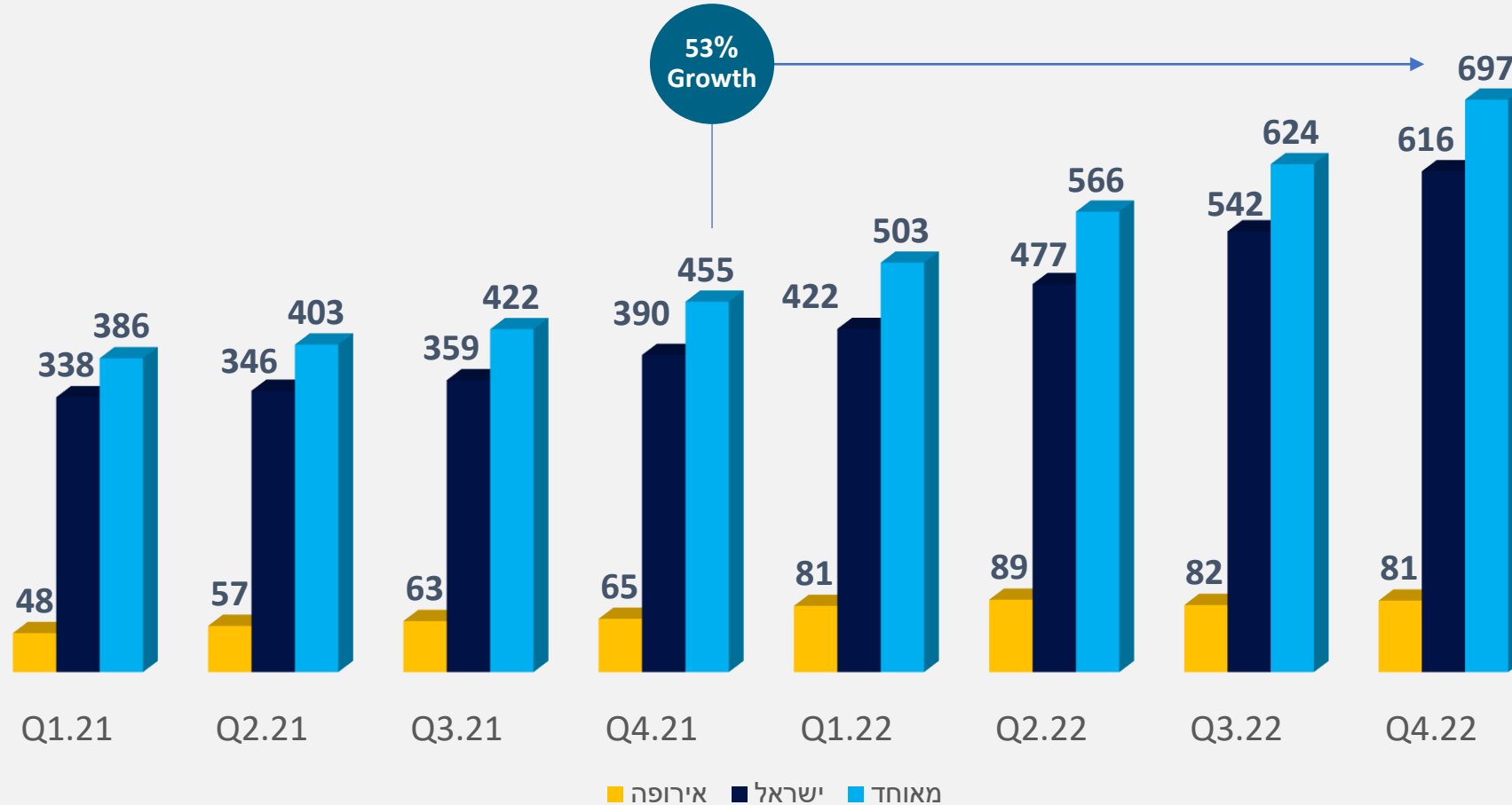
(ינואר 2021 עד מרץ 2023)



צמיחה תוך חתירה לרווחיות



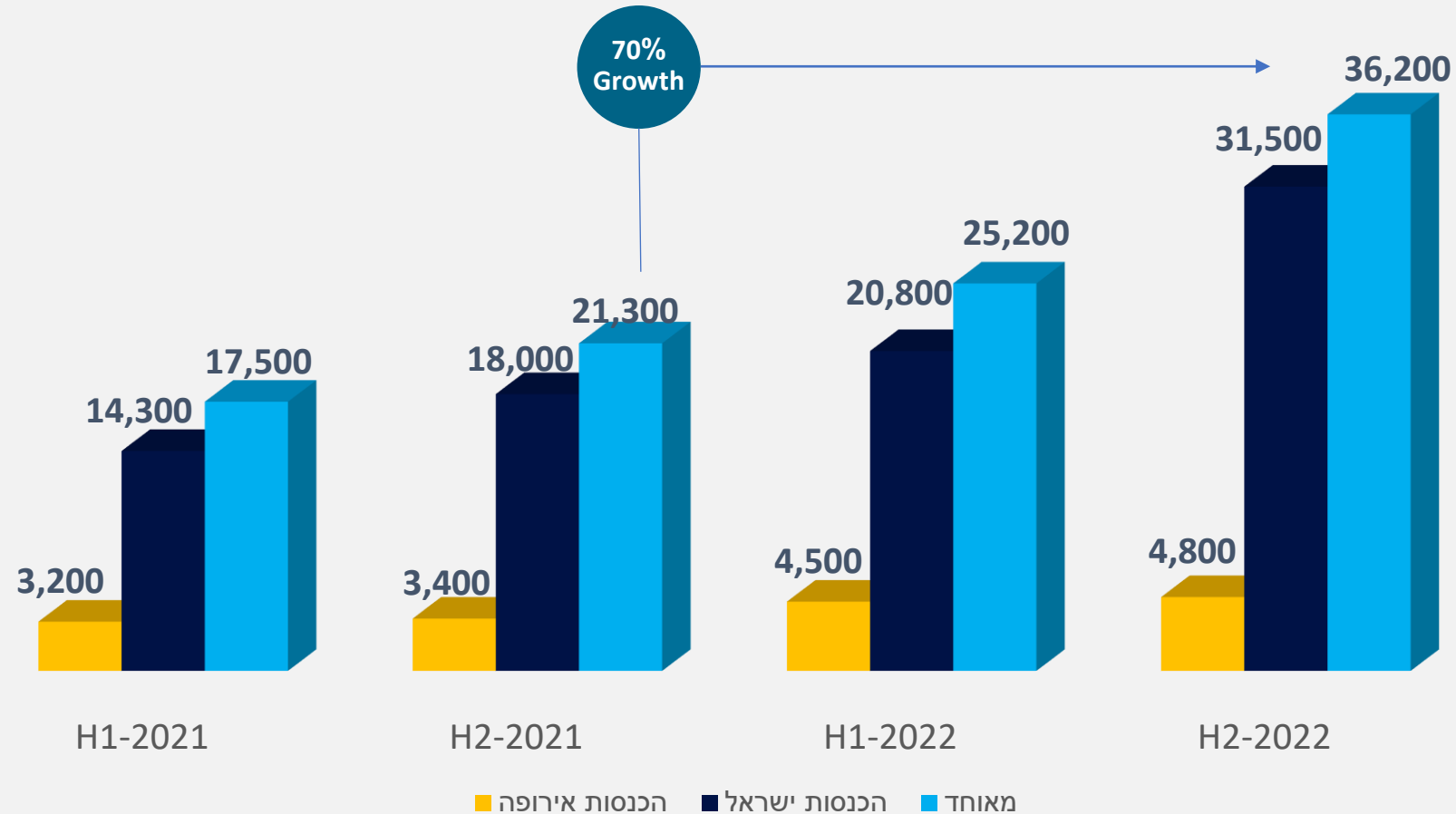
גידול משמעותי של כ-53% בתיק האשראי ברבעון 4 2022 (מיליוני ש"ח)



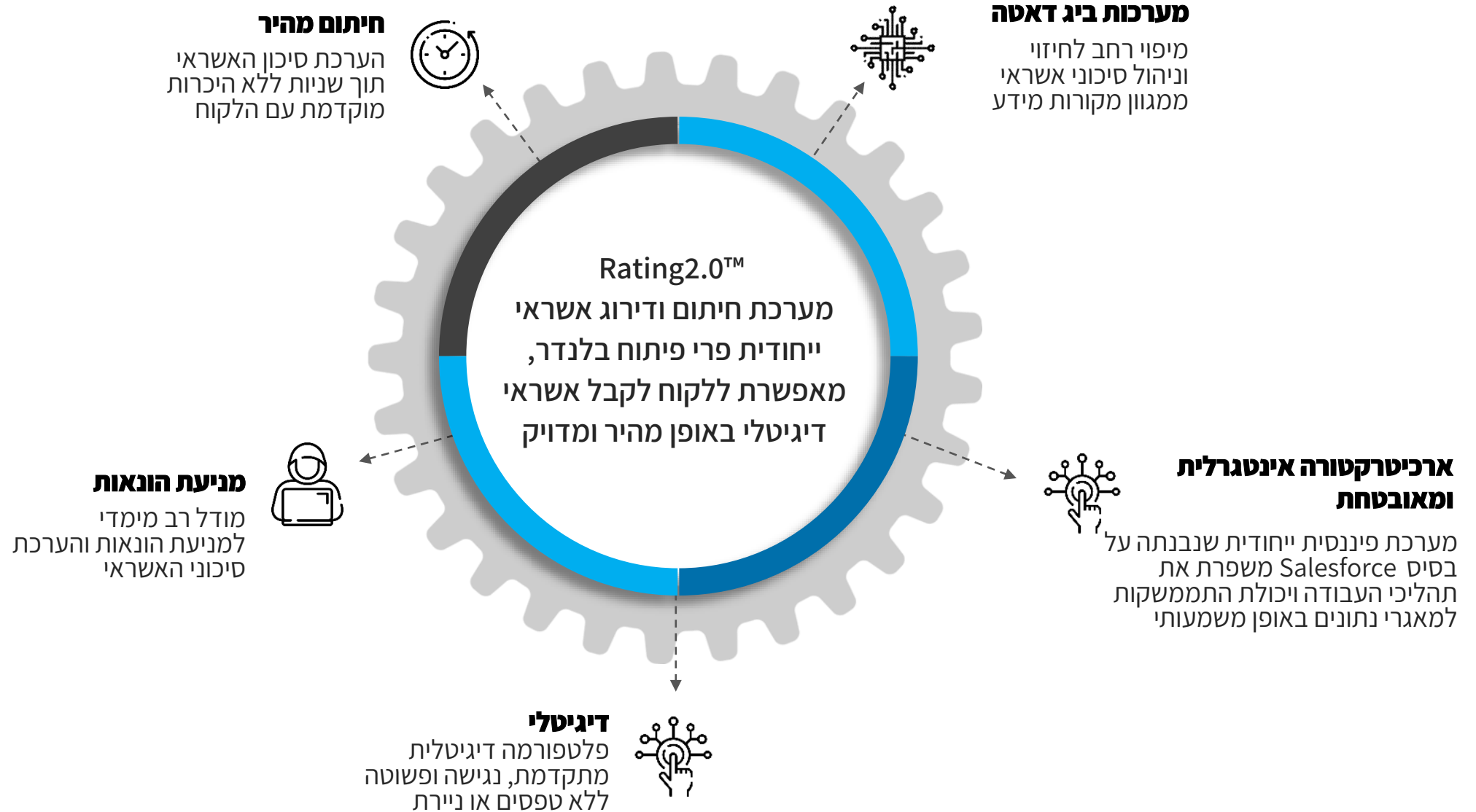
צמיחה תוך חתירה לרווחיות



גידול של כ-70% בהכנסות הקבוצה 2022 (אלפי ש"ח)



מובילות טכנולוגית בחיתום אשראי מהיר ומדויק



חווית לקוח מהירה ויעילה

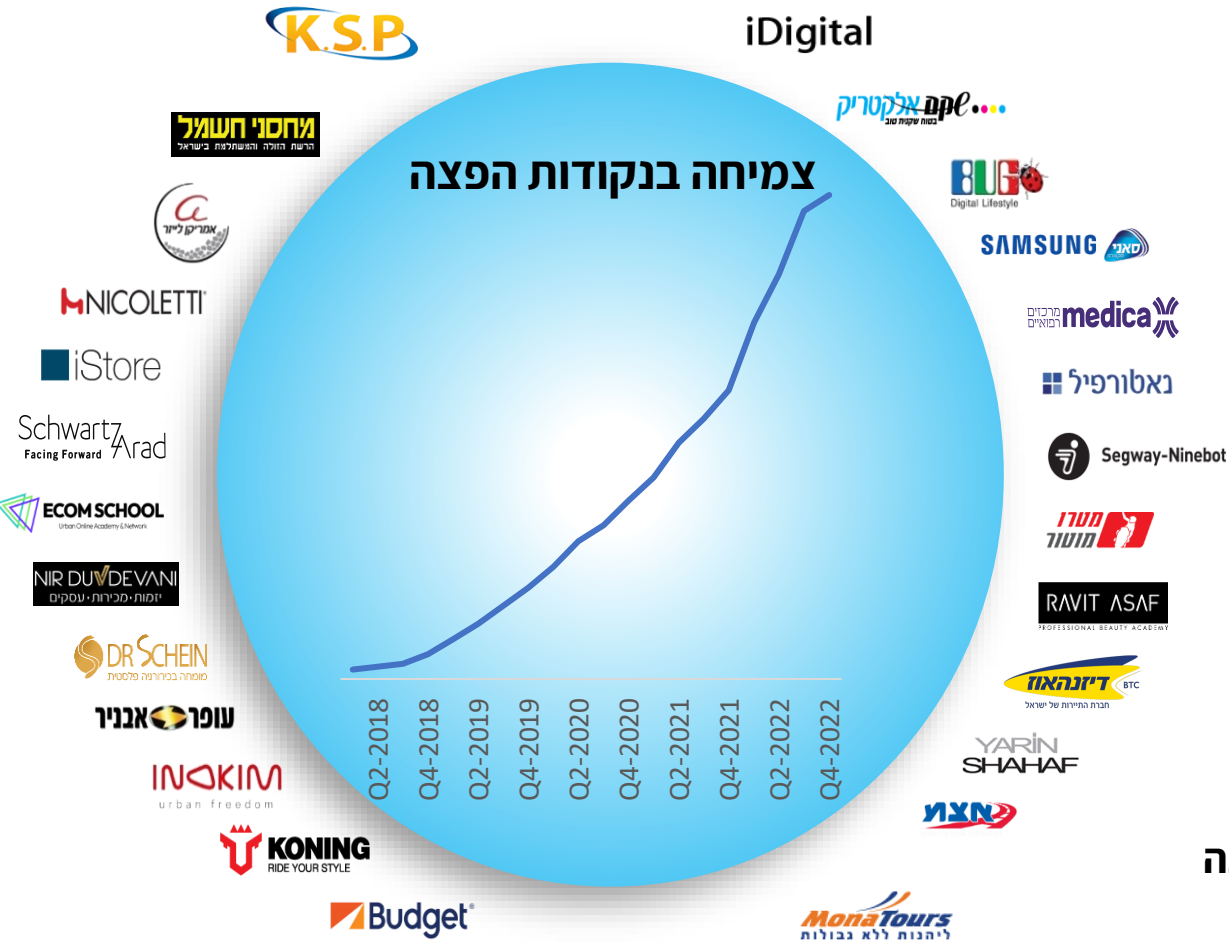
6 שלבים ב-30 שניות





פתרונות מימון דיגיטליים

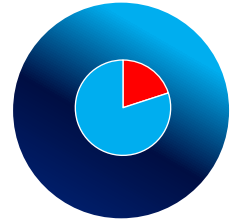
האפשרות המועדפת לפריסת תשלומים בקניות גדולות בישראל



תחילת פעילות מרץ 2023 בפריסה רחבה של אלפי נקודות הפצה



חברה בבעלות משותפת
80% בלנדר 20% בנק הפועלים – היקף מימון ראשוני של כ-40 מיליון ש"ח מבנק הפועלים



טכנולוגיה המאפשרת לשלם בפריסת תשלומים רחבה באמצעות אשראי חוץ-בנקאי מהיר בנקודות מכירה

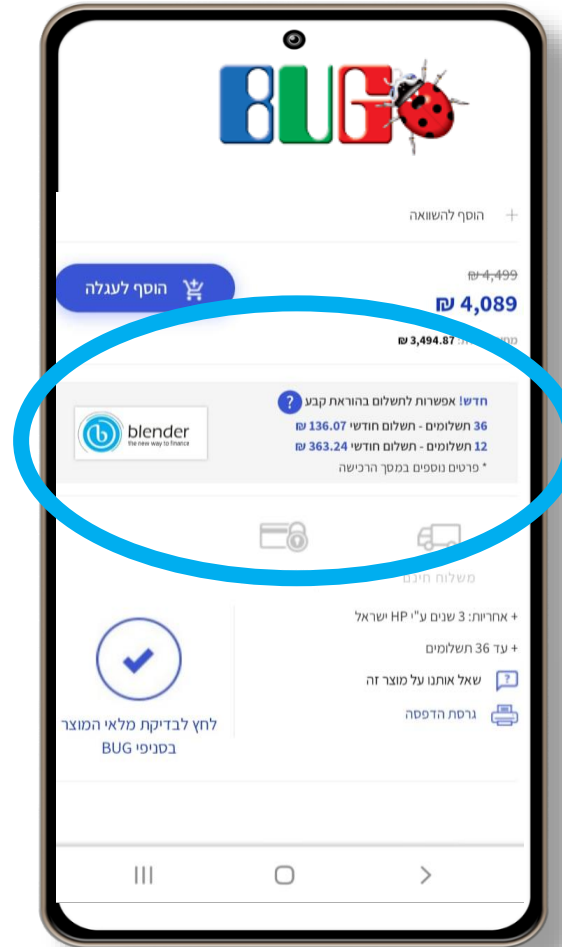
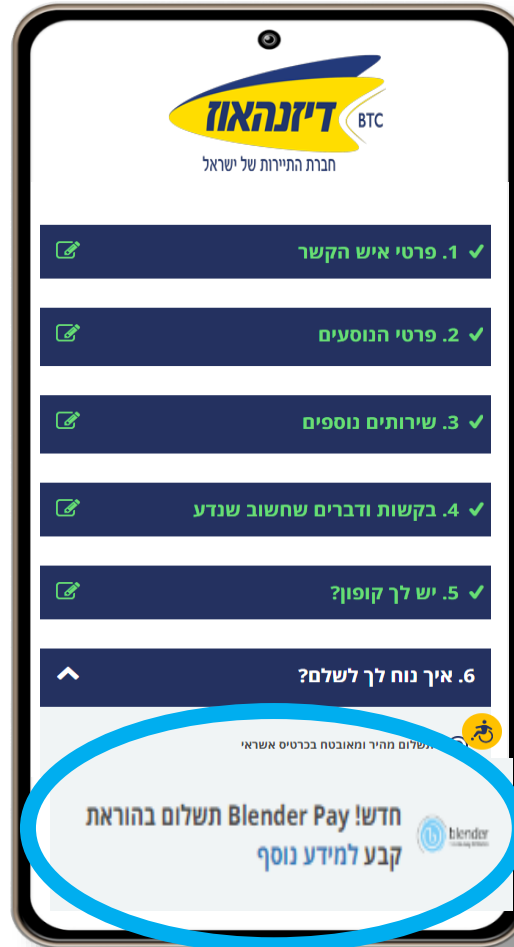
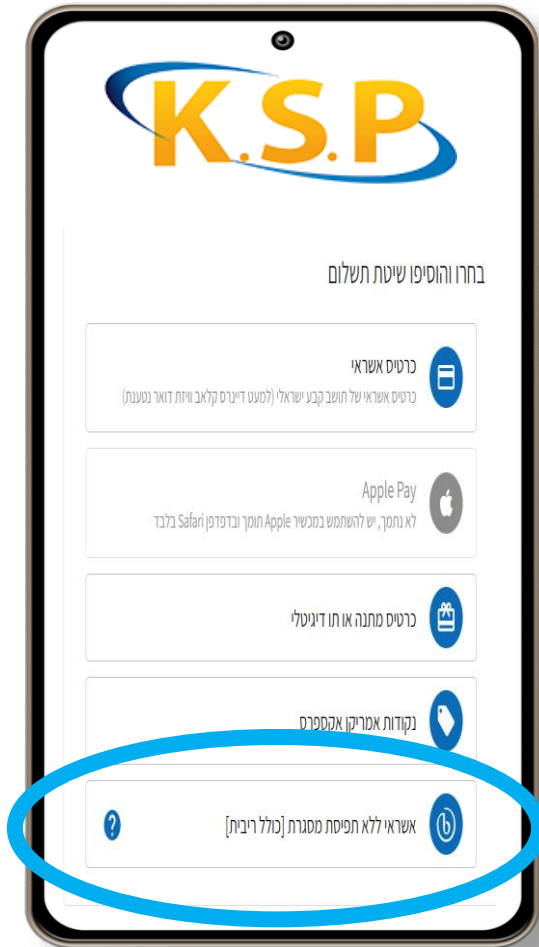


פוטנציאל שוק של 30 מיליארד ש"ח רכישות גדולות בשנה של קניות גדולות בישראל (ללא רכב)



blenderPay - מובילת תחום ה-BNPL בישראל

פתרון ייחודי מלא לאתרי E-commerce למותגים מובילים



בשיתוף עם:



אישור עסקה מהיר תוך שניות
כבר בעמדת המכירה ללא
טפסים וניירת

פלטפורמה דיגיטאלית
נוחה ונגישה לסוחר הרכב



פריסה רחבה במאות מגרשי
רכב בישראל ובאירופה
המשתמשים ב-blenderCar

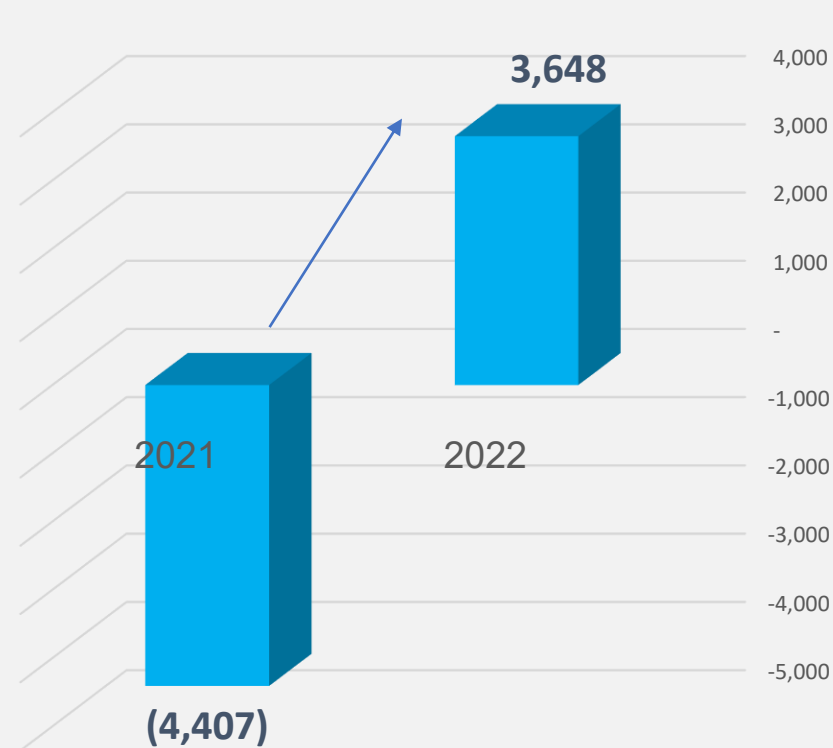
טכנולוגיה ייחודית המייצרת
מערכת הוליסטית להעמדת
והערכת אשראי באופן מהיר

פריסת תשלומים רחבה
בהתאם לצרכי הלקוח

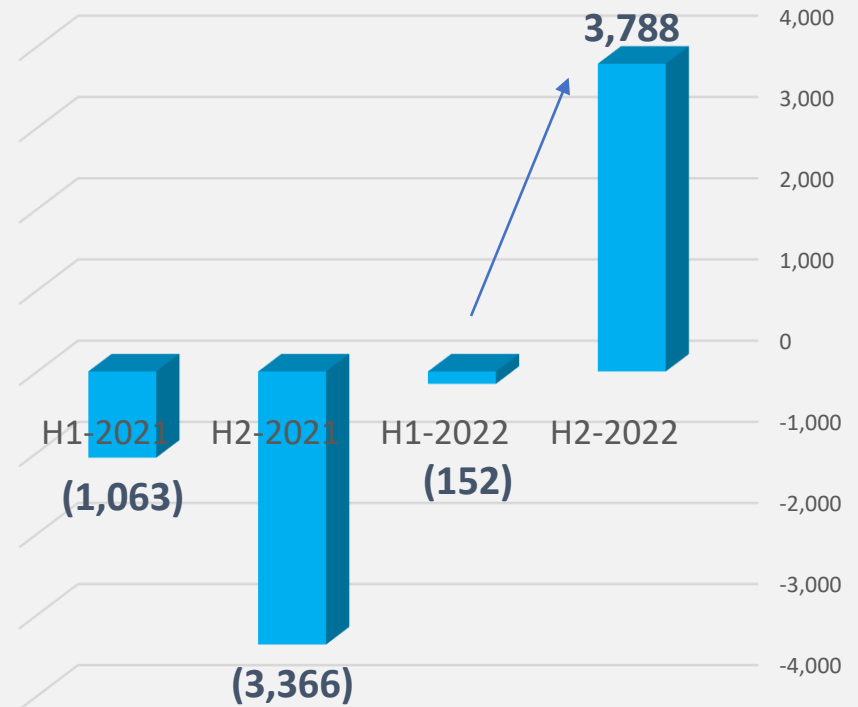
בלנדר ישראל: מעבר לרווח



גידול ברווח (אלפי ש"ח)

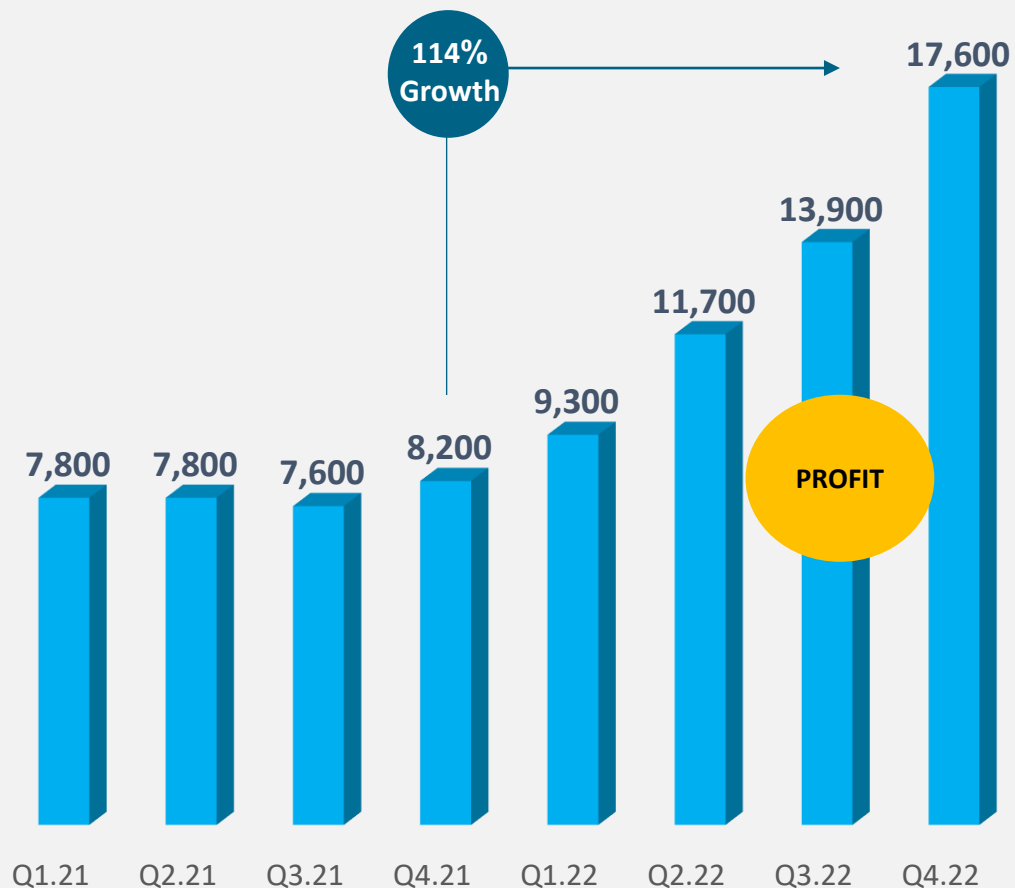


רווח לפי חציונים (אלפי ש"ח)

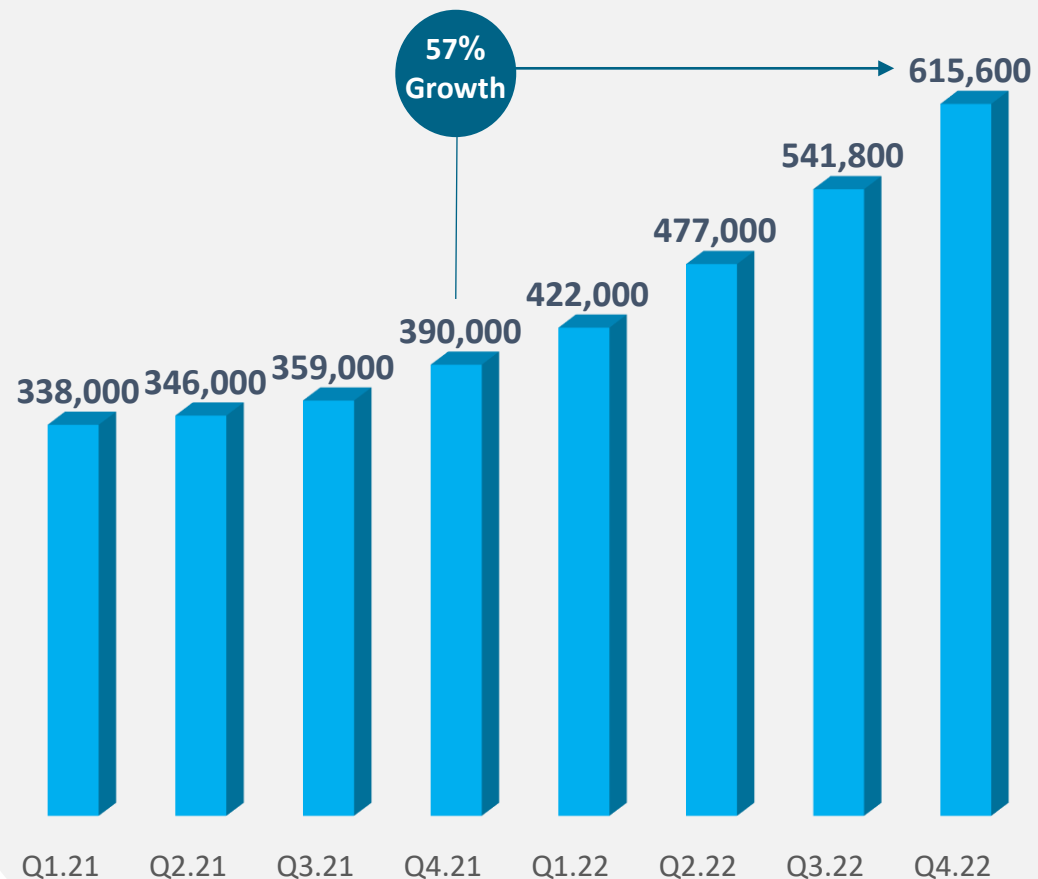


בלנדר ישראל: המשך גידול בהכנסות ובתיק האשראי

הכנסות ישראל (אלפי ש"ח)
מעבר לרווח במקביל להשקעה בצמיחה

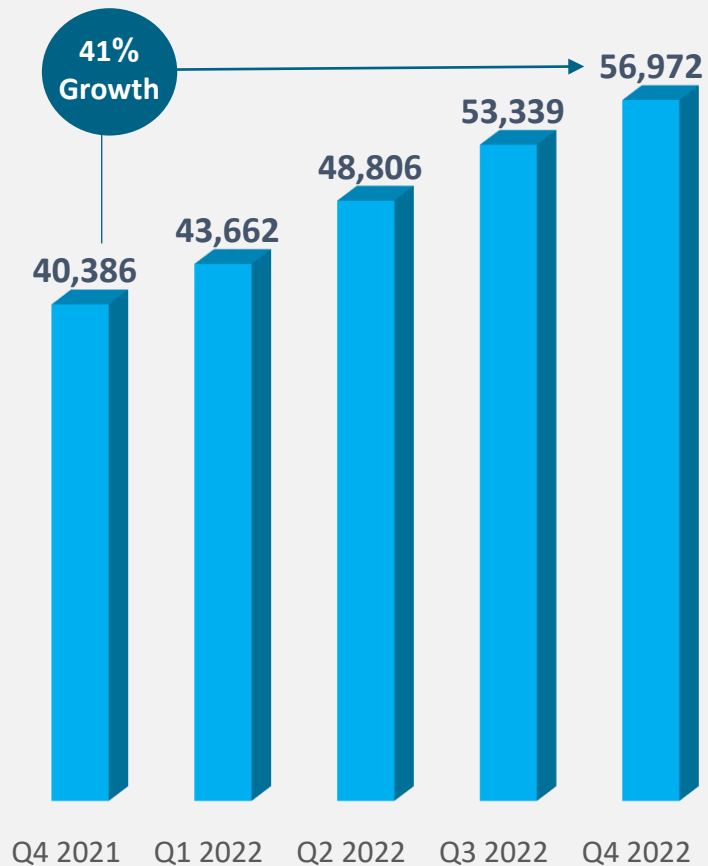


סה"כ תיק אשראי (אלפי ש"ח)
צמיחה משמעותית בתיק האשראי

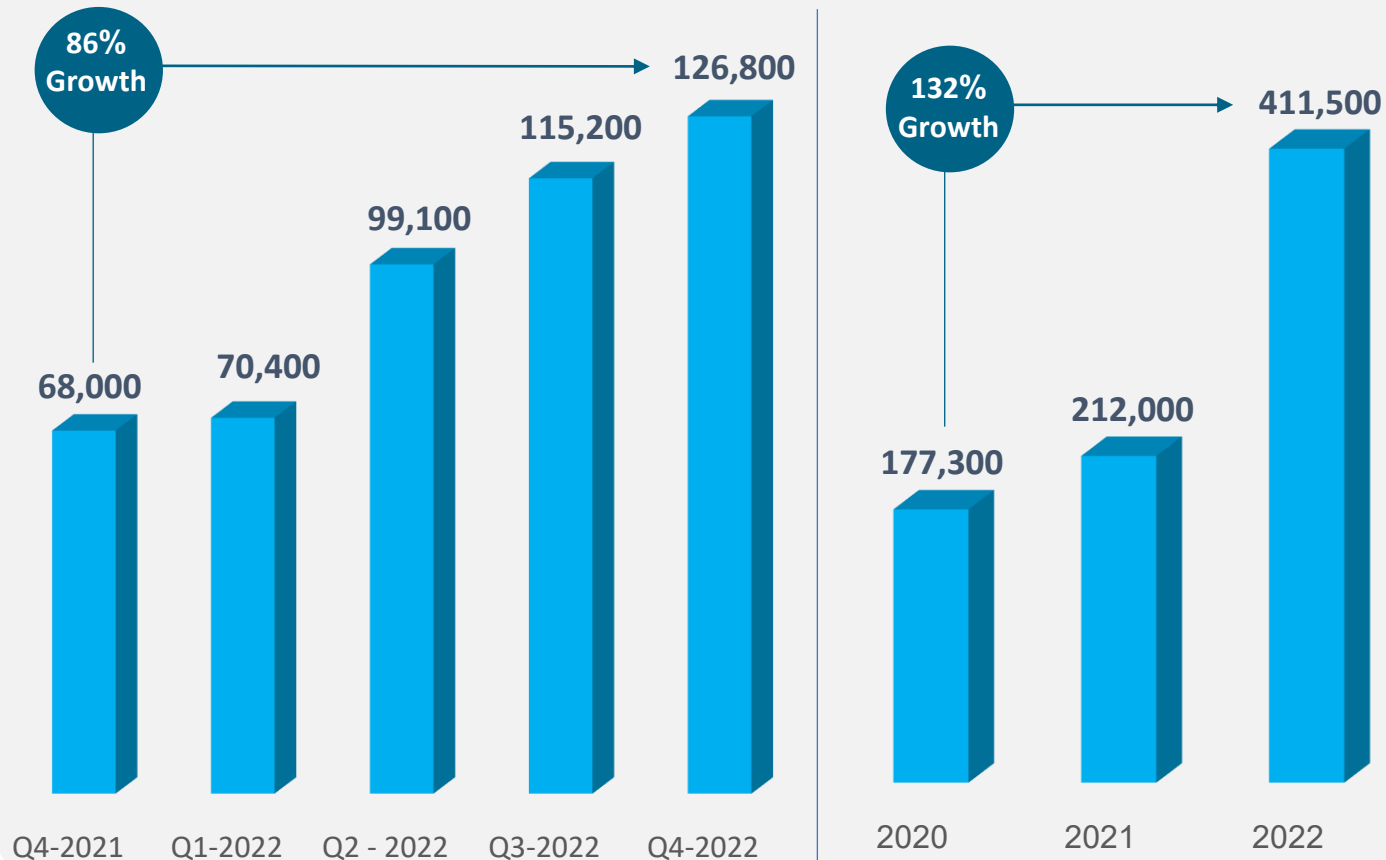


בלנדר ישראל: גידול בהיקף ההלוואות

לקוחות משלמים גידול עקבי בכמות הלקוחות

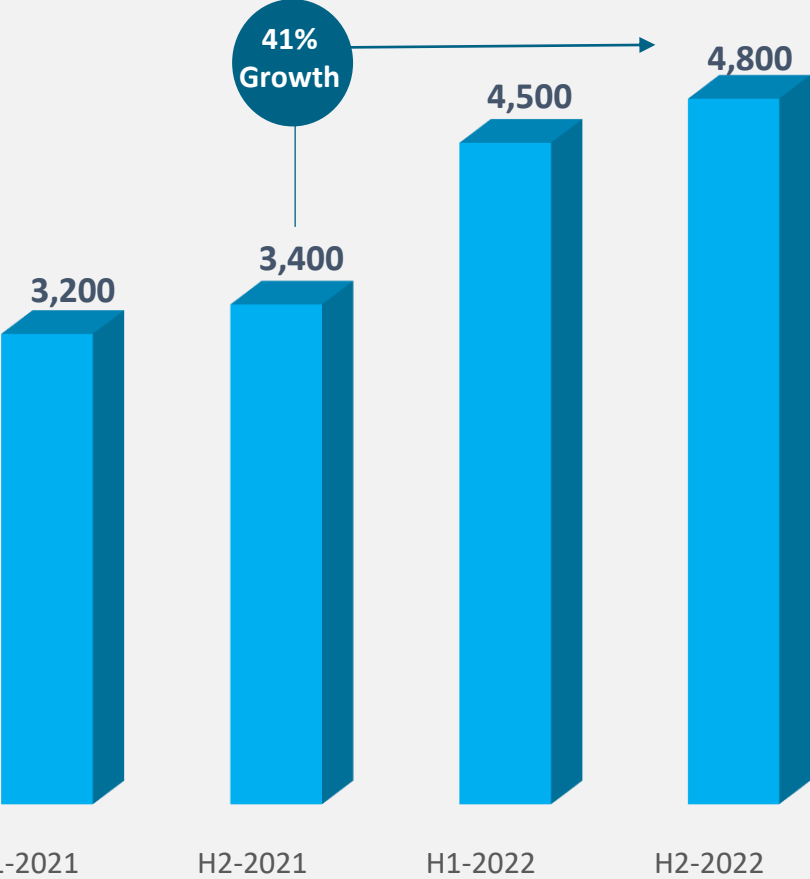


סה"כ הלוואות שהועמדו (באלפי ש"ח) כמות הלוואות מציגה צמיחה משמעותית מהרבעון המקביל אשתקד

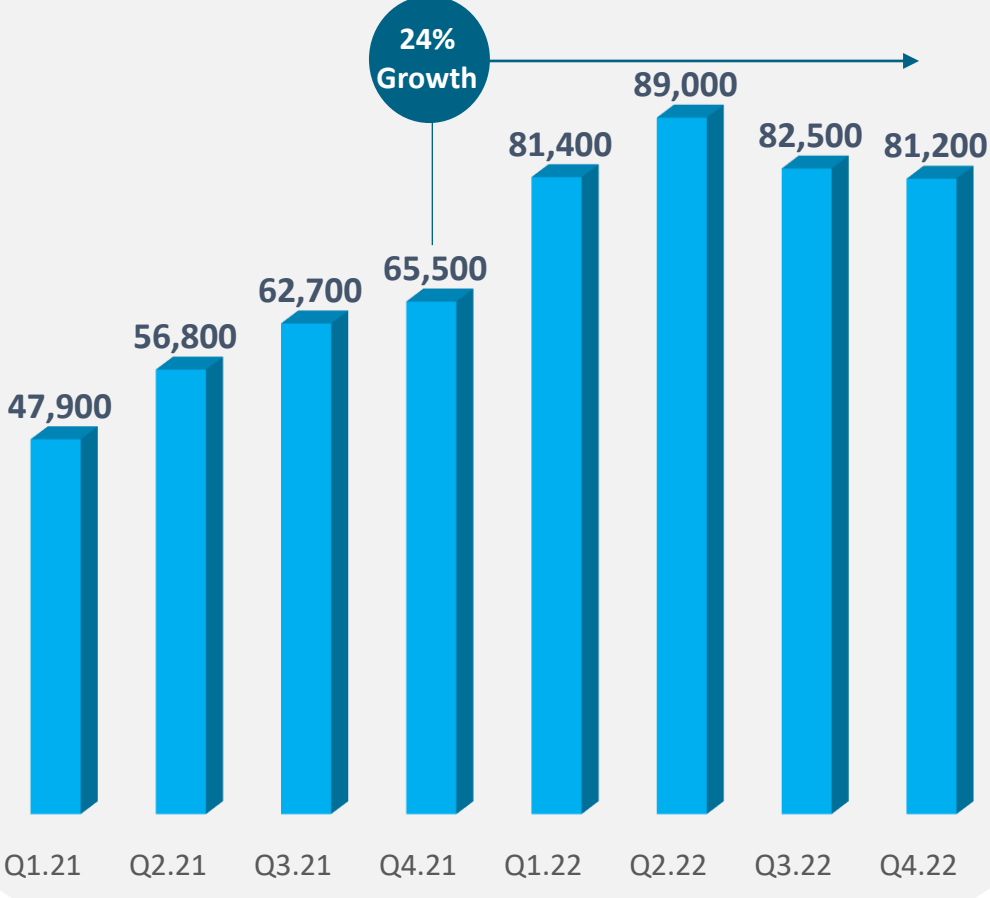




הכנסות (אלפי ש"ח)



סה"כ תיק אשראי (אלפי ש"ח)



ניהול סיכונים אשראי מוכח וקפדני בשוק דינאמי של שינויי ריבית



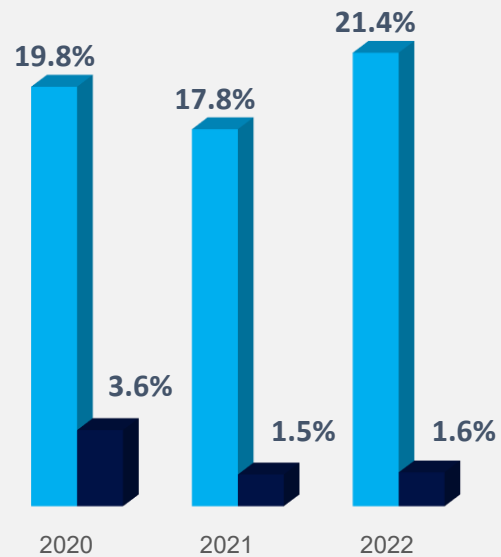
בלנדר ישראל

- מודל חיתום וניהול סיכונים מוכח
- קרן ביטחון ייחודית בענף להגנה על כספי המשקיעים במצבי כשל של לווים.
- ביטוח קרן הביטחון בחברת ביטוח בינלאומית
- פיזור אפיקי הלוואות תוך גידול באפיקים עם בטוחה ובהערכת סיכון נמוכה יותר.
- תהליכי בקרה וביקורת על תהליכי מלווים ולווים

בלנדר אירופה

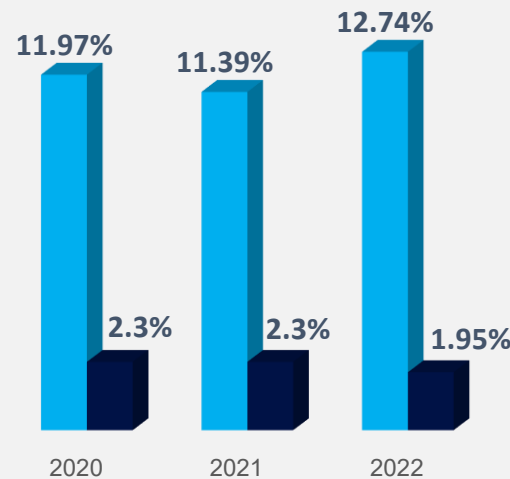
- מודל חיתום וניהול סיכונים מוכח
- הגדלת המרווח הפיננסי
- תהליכי בקרה וביקורת על תהליכי העמדת אשראי

אירופה €



עלות ממשית ממוצע שנתי ■ הפרשה לחובות מסופקים ■

ישראל ₪



עלות ממשית ממוצע שנתי ■ כשל % ■



מיקוד פעילות בישראל כמרכז רווח:

פיתוח וצמיחת **blenderPay** בשיתוף בנק הפועלים 

גידול בפעילות **blenderCar** 

כניסה לתחום מימון נדל"ן ומשכנתאות 

גוון מקורות מימון- קווי אשראי חדשים וחיזוק פעילות ה-P2P 

אירופה:

מיקוד פעילות במדינות קיימות וחתירה לרווחיות תזרימית 

Adjusted EBITDA - 2022 חציונים



קיטון של כ-67% בהפסד במחצית השניה של 2022

שינוי					
ב-1%	בש"ח	1-6/22	7-12/22		
40%	5,143	12,930	18,073	הכנסות ברוטו	
(32%)	3,314	(10,244)	(6,930)	הפסד נקי מדווח	
(50%)	(486)	973	487	פחת והפחתות	
26%	34	134	168	הוצאות משפטיות בגין הסדר תביעה משפטית	
6%	25	388	413	תשלום מבוסס מניות	
118%	850	720	1,570	עלויות חד פעמיות בגין רישיון בנק בחו"ל וקו אשראי בחו"ל	
	243	10	253	מסים על ההכנסה	
	308	-	308	הוצאות פרסום מבוסס מניות	
		(675)	837	הוצאות מימון נטו שאינן מיוחסות לפעילות השוטפת	
(67%)	5,800	(8,694)	(2,894)	Adjusted EBITDA	

Adjusted EBITDA - שנתי



קיטון של כ-28% בהפסד הנקי המתוקנן

שינוי		2021	2022	
ב-%	בש"ח			
75%	13,312	17,691	31,003	הכנסות ברוטו
(18%)	3,718	(20,892)	(17,174)	הפסד נקי מדווח
5%	63	1,397	1,460	פחת והפחתות
66%	120	182	301	הוצאות משפטיות בגין הסדר תביעה משפטית
24%	155	646	801	תשלום מבוסס מניות
209%	1,548	742	2,290	עלויות חד פעמיות בגין רישיון בנק בחו"ל וקו אשראי בחו"ל
(19%)	(61)	324	263	מסים על ההכנסה
50%	(314)	622	308	הוצאות פרסום שאינן במזומן
(82%)	(736)	898	162	הוצאות מימון נטו שאינן מיוחסות לפעילות השוטפת
(28%)	4,493	(16,081)	(11,589)	Adjusted EBITDA



**THANK
YOU**