



blender
the new way to finance

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

מצגת לשוק ההון

אוגוסט 2021

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 האמורות להלן בדבר קבלת הרישיון הבנקאי (שקפים 4,5,13,14 ו-19), הקמת הפעילות בפולין (שקפים 6, 9, 13 ו-19), הגדלת קהילת Blender Pay (שקף 16) מנועי הצמיחה בפעילות בישראל (שקף 22) ומנועי הצמיחה בפעילות באירופה (שקף 19) 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.

בלנדר



חברת פינטק בינלאומית המספקת אשראי ופתרונות מימון חדשניים
לעשרות אלפי לקוחות בהתאם להעדפותיהם וצרכיהם



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

תחומי פעילות



BLENDER BANK

בתהליך בקשת רישיון

BLENDER LOANS

הלוואה לכל מטרה

BLENDER CAR

מימון מהיר ונוח
לרכישת רכב

BLENDER PAY

קנייה בתשלומים
באשראי חוץ בנקאי
מהיר בנקודות מכירה

בלנדר - כרטיס ביקור



חברה ציבורית (BLND @TASE)



IPO בינואר 2021

סך הגיוס - 80.5 מיליון ₪

תחומי התמחות



Blender Pay – (Buy Now Pay Later)

אשראי לרכישת כלי רכב

2014



תחילת פעילות

כ-75 עובדים (כולל מיקור חוץ)



בארץ ובחו"ל

פלטפורמת אשראי טכנולוגית



100% דיגיטלי

יכולת חיתום אוטומטי תוך 30 שניות

בארץ ובחו"ל*

מערכות Big Data ומודל רב-מימדי למניעת

הונאות ולהערכת סיכוני אשראי

רישיונות



אישור המשך עיסוק מורחב- מפעיל

מערכת תיווך באשראי בישראל

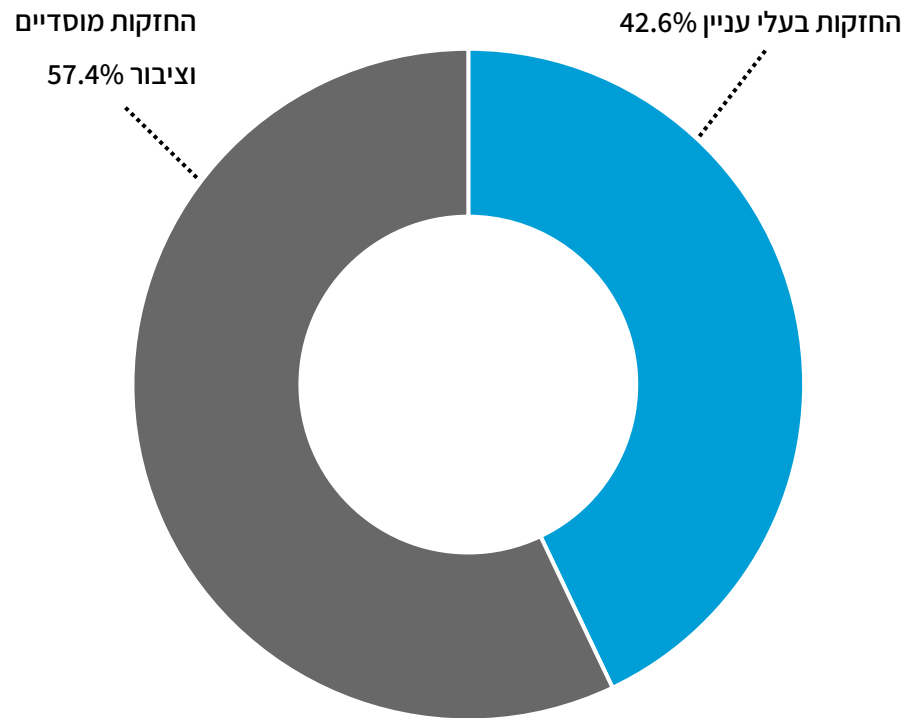
רישיון ניהול עו"ש כלל אירופאי (EMI)

רישיון מתן אשראי ליטא/לטביה

רישיון בנקאי אירופאי (בשלבי בקשה)

* פרק זמן מינימלי

בלנדר במספרים



כ-397 מיליוני ש"ח



יתרת תיק הלוואות**

כ-17.5 מיליון ש"ח



הכנסות ברוטו חציוניות H1/2021***

פועלת ב-4 מדינות



ישראל, ליטא, לטביה,
ופולין (הקמת פעילות)

כ-790 מיליוני ש"ח



סך הלוואות שהועמדו*

כ-41,000



מספר לקוחות משלמים*

* נכון לסוף חודש יוני 2021

** נכון לסוף חודש יוני 2021

*** הכנסות ברוטו H1/2021: סך הכנסות מאחד non-gaap בביאור מגזרים

הנהלת הקבוצה



ברק גור

**מייסד, משנה למנכ"ל
ראש אגף מוצרים וחבר דירקטוריון**

MSc בפיסיקה בתחום מערכות מורכבות, מאוניברסיטת בן גוריון. בוגר יחידת מודיעין מיוחדת, ממייסדי 'אסימוב' – בינה מלאכותית



בועז אביב

**מייסד ובעל שליטה, משנה למנכ"ל
ראש אגף טכנולוגיה וחבר דירקטוריון**

MSc במדעי המחשב, BSc בפיסיקה וכלכלה בוגר 81 - היחידה הטכנולוגית של חיל המודיעין מייסד - PetWise מערכות חישה מרחוק לבעלי חיים



ד"ר גל אביב

מייסד ובעל שליטה, מנכ"ל וחבר דירקטוריון

דוקטור לפיסיקה מאוניברסיטת נוטינגהאם, בריטניה. התמחות באופטיקה קוונטית, בעל ניסיון של למעלה מעשור כיוזם וכמשקיע הון סיכון



דורון אביב

יו"ר הדירקטוריון, בעל שליטה

יו"ר קבוצת אביב, מקבוצות הבנייה המובילות והוותיקות בישראל, בוגר הפקולטה להנדסת בניין בטכניון בהצטיינות יתרה



רו"ח חגי גפן

סמנכ"ל כספים

בעל 13 שנות ניסיון כמנהל כספים בחברות פרטיות וציבוריות, בארץ ובחו"ל. בעל תואר שני במנהל עסקים ומימון ותואר ראשון בחשבונאות ומנהל עסקים



עו"ד חני אבירם

יועצת משפטית ראשית, סמנכ"לית בכירה

בעלת ניסיון עשיר של 30 שנה בבנקאות, בליווי משפטי של עסקאות מימון וברגולציה פיננסית. כיהנה כראש אגף ייעוץ משפטי בבנק לאומי, כדירקטורית וחברת ועדת ביקורת בקופת גמל ובחברות שונות וכן כיו"ר חברה לנאמנות

בעלי תפקידים בקבוצה



סאוליוס גלזיניס

סמנכ"ל כספים הפעילות הבלטית

בעל ניסיון של כ-20 שנה בענף הבנקאות והפיננסים, מומחיות בניהול פיננסי בעל תואר שני בכלכלה ומנהל עסקים



פאוליוס טמוסאיטיס

מנהל הפעילות הבלטית

בעל ניסיון של למעלה מ-15 שנה בענף הבנקאות והפיננסים מומחיות בתחום האשראי והמכירות בעל תואר שני במנהל עסקים



אנה אטדגי

מנהלת תחום גיוסי הון

בעלת ניסיון בינלאומי של למעלה מ-15 שנה בפיננסים. בעלת תואר שני בהנדסה פיננסית מסורבון פריס ותואר ראשון במימון



רעות גלעדי

מנהלת שיווק

בעלת ניסיון של למעלה מ-15 שנה כמנהלת שיווק ותקשורת בתחום הפיננסים ושוק ההון, בעלת תואר שני במנהל עסקים ותואר ראשון בתקשורת וניהול



מארק פרי

קצין ציות ומניעת הלבנת הון ומנהל סיכוני אשראי

בעל ניסיון של כ-7 שנים בתחום האשראי וניהול פרויקטים בארץ ובחו"ל, בעל תואר ראשון בכלכלה וניהול פרויקטים



סתיו בלוך

סמנכ"לית פיתוח עסקי, בלנדר ישראל

בעלת ניסיון של למעלה מ-10 שנים בשוק ההון. בעלת תואר שני בשיווק וכלכלה ותואר ראשון בפסיכולוגיה

צמיחה משמעותית בפעילות החברה

הרחבת פעילות Blender Pay

- ✓ הגדלת פריסה לכ- 1,148 נקודות מכירה
- ✓ הטמעת פעילות באתרי e-commerce לרבות שת"פ עם רשת באג בישראל

צמיחה של כ-27% בסך ההלוואות שמומנו

- ✓ כ- 124 מיליון ש"ח הלוואות שמומנו בחציון הראשון לשנת 2021, לעומת כ-98 מיליון ש"ח שמומנו בתקופה המקבילה אשתקד

הרחבת קו אשראי שני ממוסדי אירופאי

- ✓ הרחבת מימון פעילות אשראי באירופה בהיקף של 5 מיליון אירו נוספים ודחייה של שנה בהחזרי הקרן של קו האשראי כולו
- ✓ היקף קו האשראי כולל חוב נחות 13.3 מיליון אירו

פתיחת פעילות פולין

- ✓ קבלת אישור רגולטורי למתן אשראי צרכני בפולין
- ✓ פוטנציאל שוק של 170 מיליארד אירו בשנה
- ✓ הקמת פעילות מתן אשראי ישיר על ידי גיוס מקורות מימון חיצוניים
- ✓ מינוי מנהלת מקומית לפעילות בפולין

צמיחה משמעותית בפעילות החברה

67%

גידול בסך ההלוואות שמומנו
באירופה

11%

גידול ביתרת תיק האשראי
מול דצמ' 2020

27%

גידול בסך ההלוואות שמומנו

19%

גידול בהכנסות ברוטו חשבונאיות
באירופה

73%

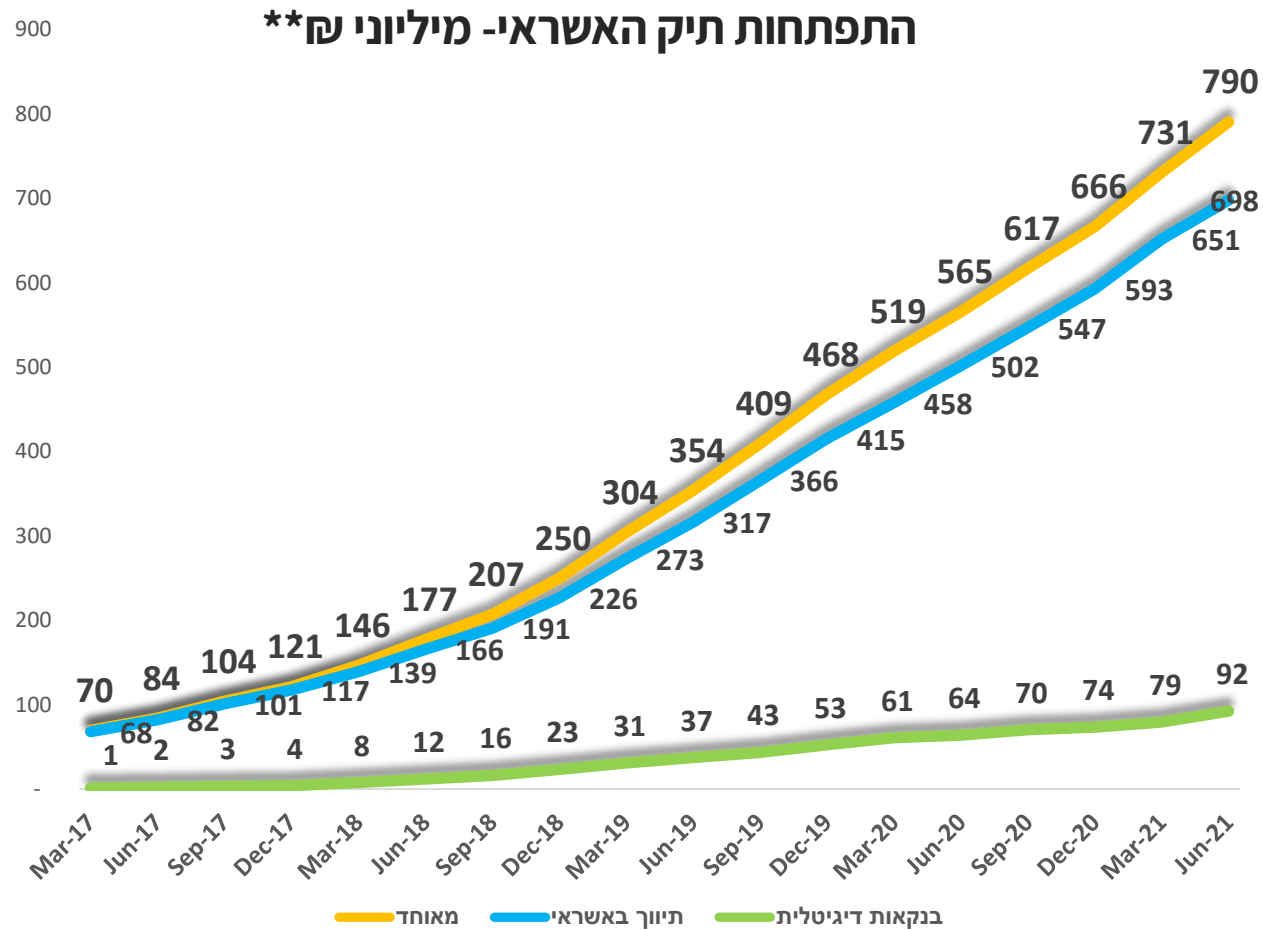
קיטון משמעותי של הוצאות
בגין הפרשה להפסדי אשראי*

43%

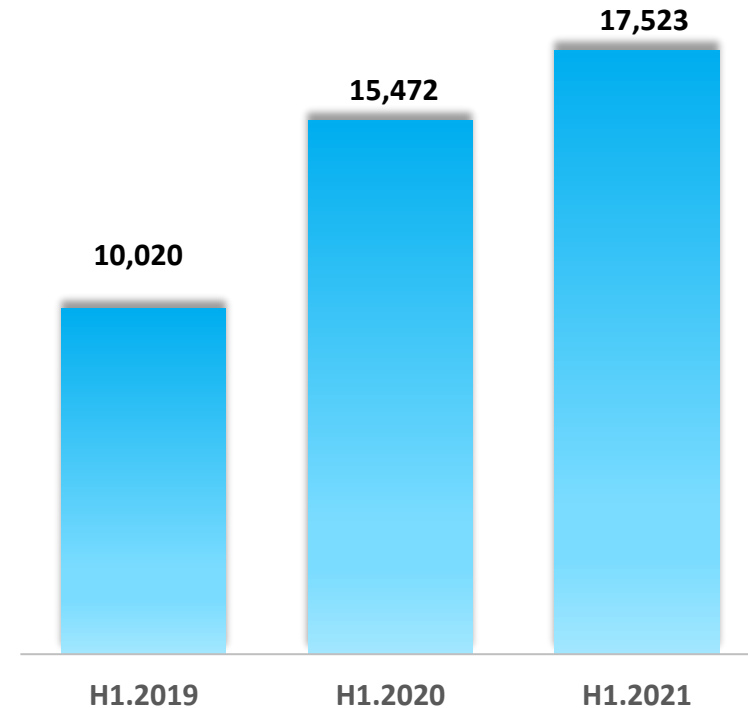
גידול בהכנסות נטו חשבונאיות

*0.3 מ' ש"ח לעומת 1.12 בתקופה מקבילה אשתקד - פירוט נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים ליום 30.6.2021
**הנתונים בשקף זה נכונים ל-30.6.2021 בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד

צמיחה משמעותית בפעילות החברה

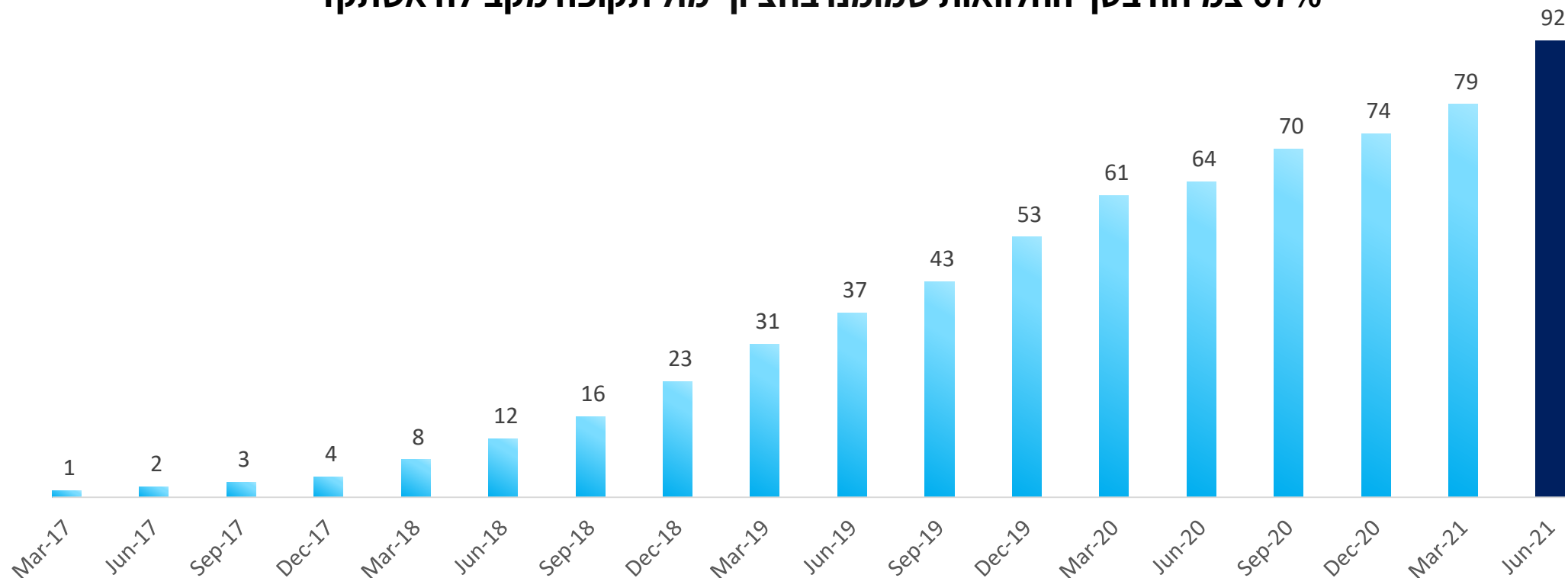


13% שינוי בהכנסות ברוטו חציון מול חציון*



צמיחה משמעותית בפעילות באירופה

67% צמיחה בסך ההלוואות שמומנו בחציון- מול תקופה מקבילה אשתקד



2021 - שנת צמיחה והתרחבות

בשנים 2019-2020 חיזקה החברה את יכולותיה הטכנולוגיות שהובילו להשקעה בפיתוח מוצרים חדשים והפיכתה לחברת פינטק גלובלית המתמחה באשראי צרכני דיגיטלי

מועד ביצוע	פעילות
2021	פתיחת פעילות פולין
2021	הרחבת קו האשראי השני ממוסדי אירופאי
2021	השקת פתרון Blender Pay ל-E-Commerce לתשלומים באתרי סחר אינטרנטיים
2021	הנפקה ראשונה לציבור בבורסה לניירות ערך בתל אביב
2020	פיתוח וצמיחה חדה של Blender Pay בתחום ה-BNPL בישראל ובאירופה
2020	הקמת פעילות לטביה
2019	גיוס קו אשראי שני ממוסדי אירופאי
2019	גיוס קו אשראי מנורה
2018	מימון הקמת תחנות כוח עבור אדיסון איטליה

1 פרויקטים בהקמה:

בתהליך קבלת רישיון בנק דיגיטלי
כלל אירופאי

2

בחינת רכישת פעילויות באירופה

BLENDER BANK



מיקוד בפעילויות אשראי



פעילות כלל אירופאית
תחת רישיון אחד*



בנק דיגיטלי ללא
סניפים*



מקור אשראי זול
שימוש בפיקדונות
כמקור לאשראי באירופה



ביטוח פיקדונות עד
100 אלף אירו ללקוח**



ניהול פיקדונות
ומיקסום המרווח



*בלנדר נמצאת בתהליך בקשת רישיון בנקאי באירופה

**ביטוח פיקדונות ע"פ הדירקטיבה האירופאית עד 100,000 אירו ללקוח

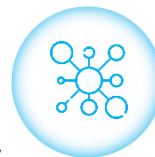
BLENDER PAY

BUY NOW PAY LATER (BNPL)

פתרון טכנולוגי מהיר
בטוח ופשוט של
Checkout Credit
באתרי E-Commerce



פריסה רחבה ב-1,148 נקודות
מכירה* המשתמשות ב-
Blender Pay כאמצעי תשלום



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



פתרון לרכישה בחנויות
פיסיות אתרי E-Commerce
ו-Call Centers



תחליף לקניה בצ'קים
וקרדיט לקניות גדולות



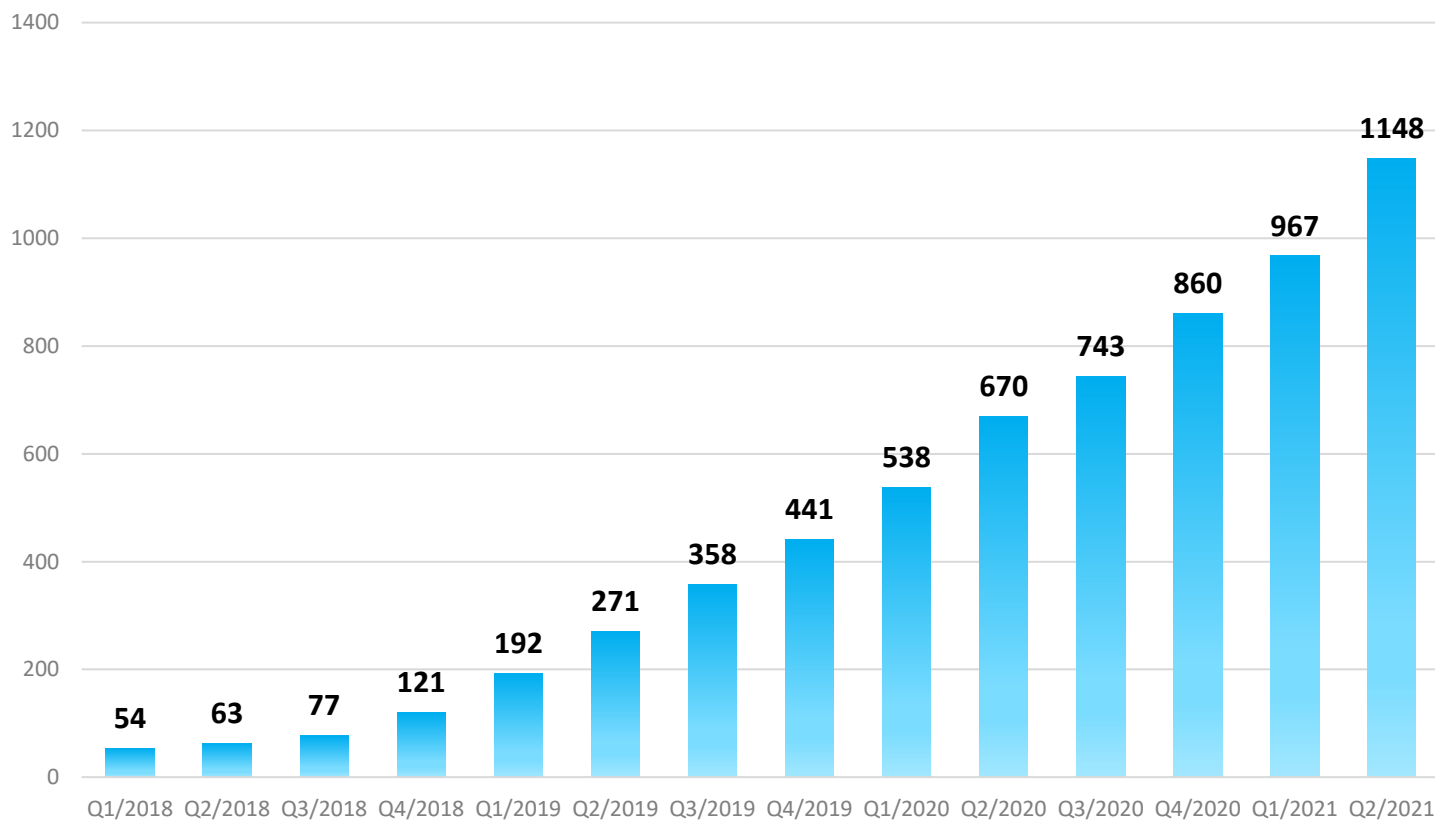
אישור עסקה תוך 30 שניות
בלבד



* כולל מגרשי רכב

בשנה האחרונה בלנדר הגדילה את הפריסה שלה במאות נקודות מכירה במגוון תחומים והפכה למובילת שוק. החברה פועלת להמשיך ולהגדיל את קהילת לקוחותיה בתחום זה

BNPL- Growth



26%

צמיחה בנקודות מכירה
H1 2020 מול H1 2021

*בשקף המקביל שהוצג ביוני 2021 הוצגו נתונים לא מלאים ולכן היו נמוכים מאלו המוצגים בשקף זה לעיל.

**הנתונים מתייחסים לפריסת הפעילות בנקודות מכירה כולל אשראי לרכב בישראל ובאירופה

BLENDER CAR

אשראי לרכישת רכב

פריסת תשלומים רחבה של
עד 60 חודשים



פריסה רחבה של מגרשי רכב
המשתמשים ב-BLENDER
CAR



טכנולוגיה המאפשרת
לקבל מימון לרכישת רכב
בפריסת תשלומים רחבה
באמצעות אשראי חוץ
בנקאי מהיר



פלטפורמה דיגיטאלית נוחה
ונגישה לסוחר הרכב



אישור עסקה תוך 30 שניות
בלבד*



* פרק זמן מינימלי



בלנדר אירופה

(מגזר בנקאות דיגיטלית)

התרחבות אסטרטגית באירופה

- מתן אשראי ישיר ולרכב יד שניה בליטא ולטביה
- הרחבת קו האשראי השני מגוף מוסדי אירופאי מוביל (Eiffel Investment Group)
- התקשרות עם גורם עסקי לרכישת פעילויות סינרגטיות בפולין (M&A)
- הקמת פעילות למתן אשראי בפולין
- הרחבת פעילות אשראי במדינות הבלטיות
- התמקדות באשראי לרכב ואשראי במודל B2B2C

מודל הפעילות
הנוכחית באירופה

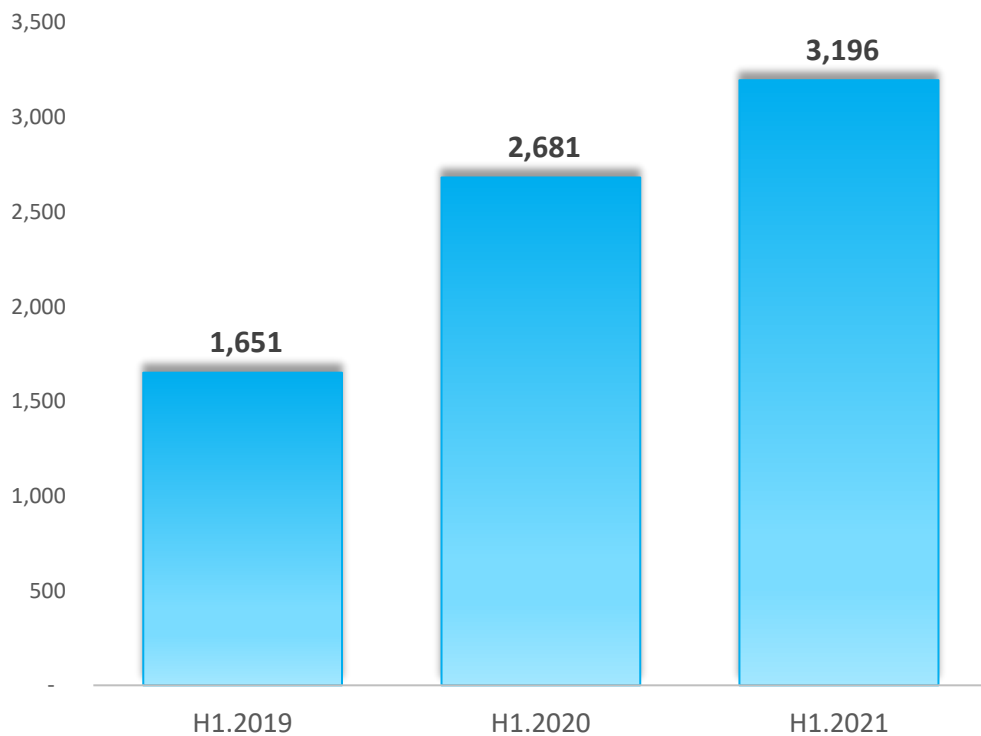
- ✓ הקמת בנק דיגיטלי אירופאי לקבלת פיקדונות ומתן אשראי – פעילות כלל אירופאית תחת רישיון אחד
- ✓ הרחבת הפעילות המרכז-אירופאית למדינות נוספות

מנועי
צמיחה

התפתחות הפעילות האירופאית

הכנסות מגזר בנקאות דיגיטלית

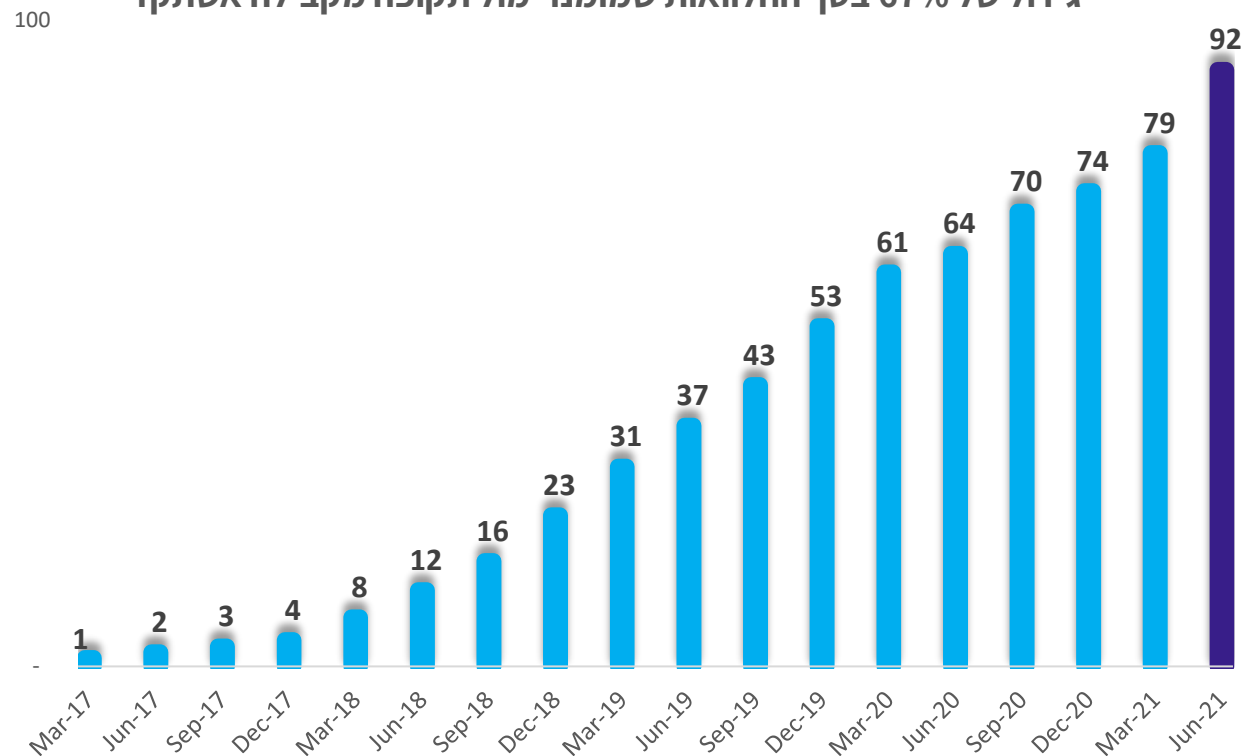
בהתאם לביאור מגזרי פעילות
+19% גידול בהכנסות ברוטו

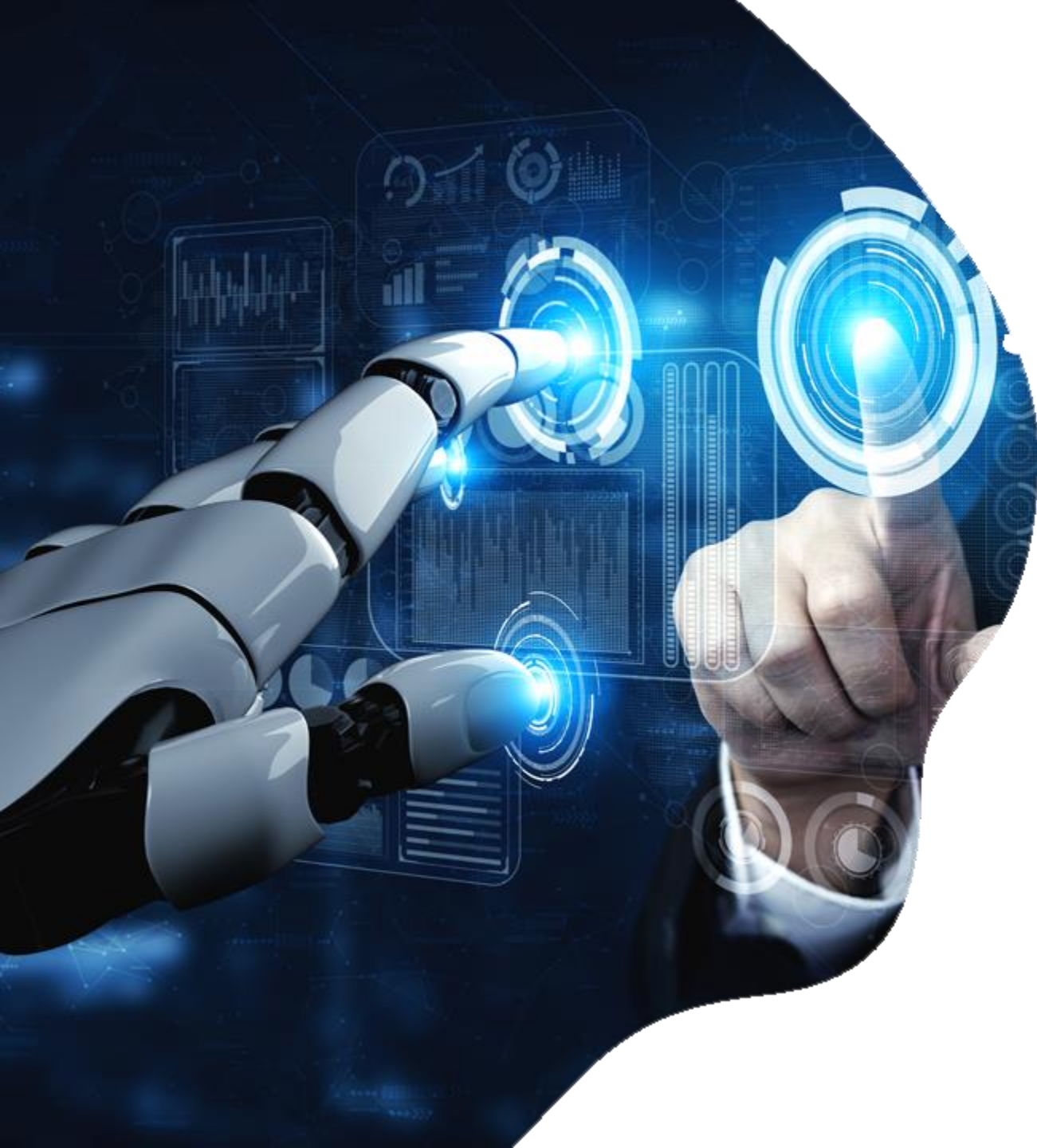


התפתחות תיק האשראי

סה"כ הלוואות שהועמדו, מיליוני ש"ח

גידול של 67% בסך הלוואות שמומנו- מול תקופה מקבילה אשתקד





בלנדר ישראל

הרחבת הפעילות בישראל

- תיווך באשראי – הלוואות בין אנשים
- התמקדות באשראי לרכב ואשראי לרכישת מוצר (Blender Pay, Blender Car)

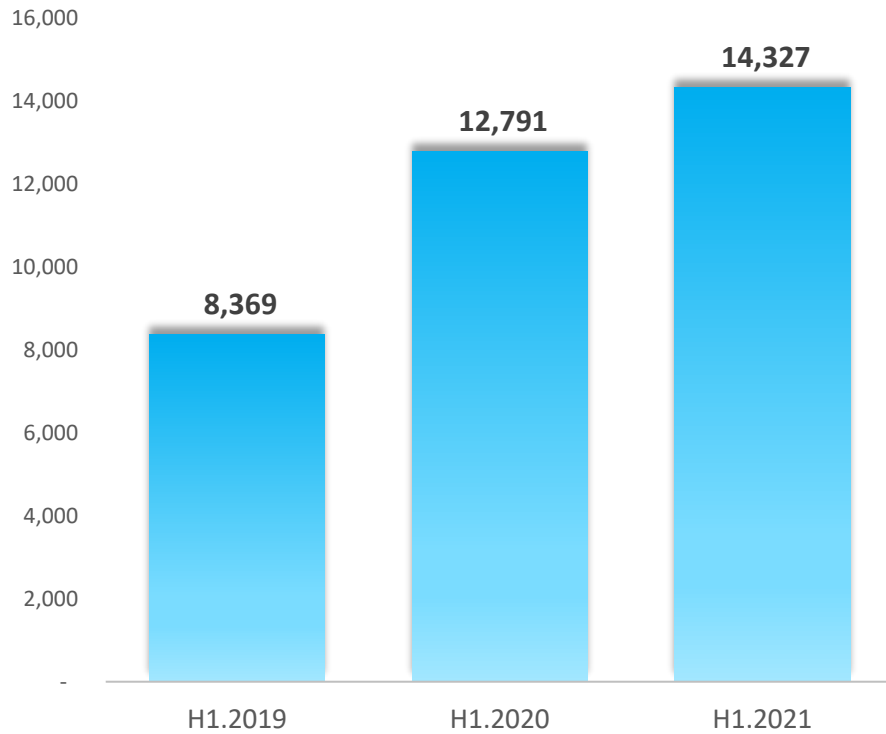
מודל הפעילות
הנוכחית בישראל

- ✓ שיתופי פעולה עם גופים בנקאיים ומוסדיים
- ✓ הגדלת הכנסות באופן משמעותי באמצעות גיוס מקורות לאשראי מגופים מוסדיים ו/או בנקאיים
- ✓ קבלת רישיון מורחב למתן אשראי
- ✓ הכרה בהכנסות הריבית
- ✓ תמיכה בצמיחה מהירה בתחום ה-BNPL
- ✓ גידול בתחום האשראי לרכישת רכב

מנועי
צמיחה

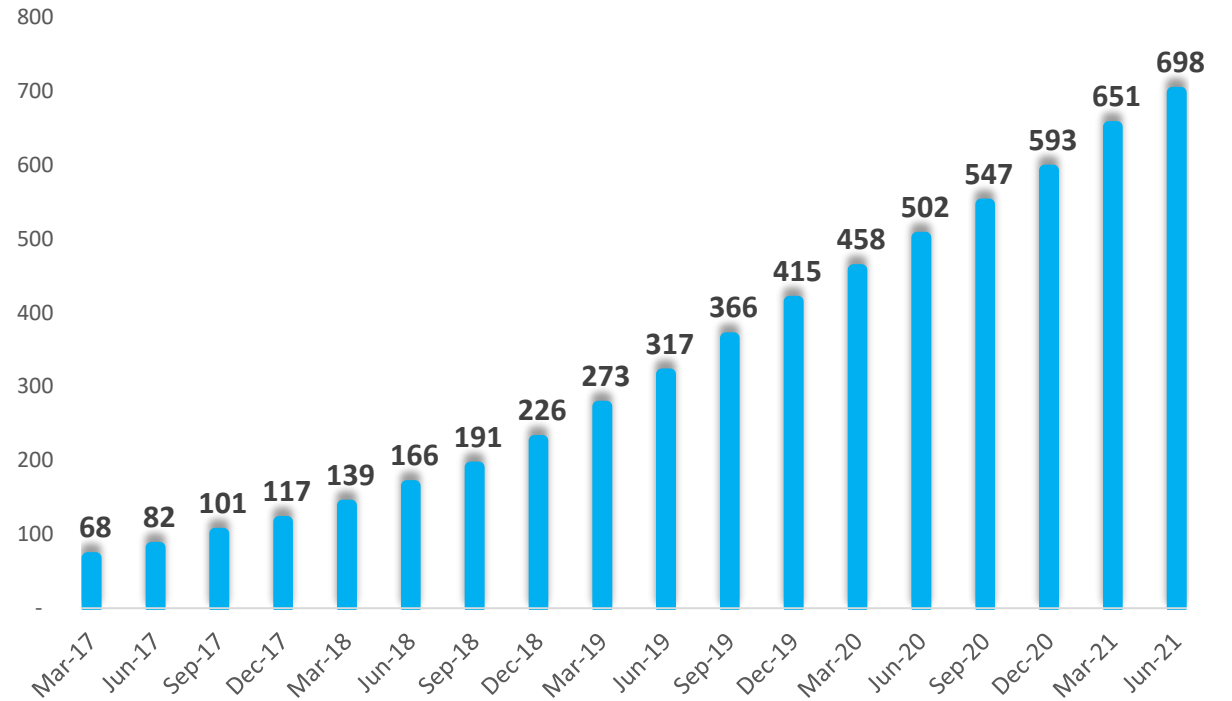
תיווך באשראי

הכנסות חציוניות מגזר תיווך באשראי
בהתאם לביאור מגזרי פעילות
+22% בהכנסות ברוטו חשבונאיות



התפתחות תיק האשראי
סה"כ הלוואות שהועמדו, מיליוני ש"ח, non-gaap

גידול של כ-22% בסך הלוואות שמומנו- מול תקופה מקבילה אשתקד



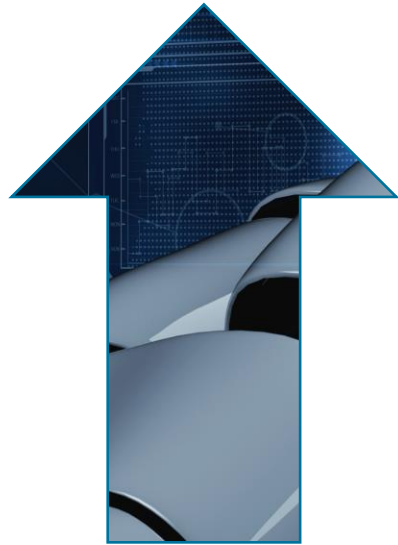


אסטרטגית צמיחה

בלנדר ישראל



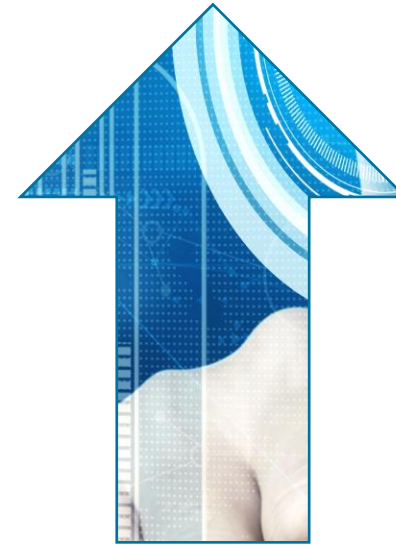
הכרה בהכנסות
הריבית



קבלת רישיון מורחב
למתן אשראי



גיוס מקורות מבנקים
וגופים מוסדיים



התרחבות באשראי
בנקודות מכירה BNPL



התרחבות
בתחום הרכב

בלנדר אירופה



רכישת פעילות
סינרגטית



הרחבת פעילויות
קיימות



התפתחות למדינות
נוספות באירופה



בנק דיגיטלי



נתונים פיננסיים

בלנדר נתונים פיננסיים

תמצית מאזן (אלפי ש"ח)

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
75,552	10,287	11,084	מזומנים ושווי מזומנים
51,163	40,179	41,102	הלוואות ללקוחות, נטו
10,577	3,537	11,924	נכסים אחרים
137,292	54,003	64,110	סך נכסים
49,557	45,230	44,327	הלוואות מנותני אשראי
7,332	5,549	7,198	התחייבויות אחרות
56,889	50,779	51,525	סה"כ התחייבויות
80,403	3,224	12,585	הון
137,292	54,003	64,110	סה"כ הון והתחייבויות

בלנדר נתונים פיננסיים

תמצית רווח והפסד (אלפי ש"ח)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
6,748	5,208	10,588	הכנסות מעמלות
1,859	1,906	4,159	הכנסות מריבית
8,607	7,114	14,747	סה"כ הכנסות ברוטו
(303)	(1,119)	(1,191)	הוצאות להפסדי אשראי
(1,749)	(1,419)	(3,599)	הוצאות ריבית הקשורות לפעילות הלוואות
6,555	4,576	9,957	סה"כ הכנסות, נטו
13,415	8,995	33,667	הוצאות תפעול
6,860	4,419	23,710	הפסד תפעולי
6,782	4,657	24,189	הפסד לתקופה

**THANK
YOU**



11.51	▲	-99.31
92.21	▲	-87.59
87.14	▲	-67.54
131.94	▲	-121.49
74.68	▼	-67.24
194.71	▲	-61.41
177.91	▼	-59.36