

”

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

סיכום שנה 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.

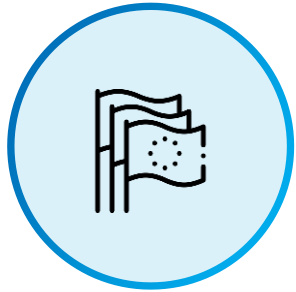
אזהרת מידע צופה פני עתיד

המצגת כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). מידע כאמור כולל בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים של החברה, לרבות מידע המבוא בדרך של איורים, גרפים, סקירות וכל מידע אחר המובא בכל דרך, המתייחס לאירועים 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 והישיגיה בפועל של החברה בעתיד עשויים להיות שונים מהותית מאלו שהוצגו כמידע צופה פני עתיד במצגת זו. בנוסף מידע צופה פני עתיד כאמור כולל אומדן הנתונים של החברה לשנת 2021 לרבות אומדן ההכנסות (שקפים 3,9,12,13,18,19,23,24,28), מבוסס על הערכה בלבד, ומהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, הכרוך באי ודאות, והמבוסס, בין היתר, על משתנים שלחברה אין בהכרח שליטה לגביהם. לפיכך, אפשר שהכנסות החברה בפועל תהיינה נמוכות ו/או גבוהות יותר או שונות באופן מהותי מכפי שהוערכו או נאמדו מלכתחילה, בין היתר, נוכח העובדה שטרם נערכו הדוחות הכספיים לתקופה של שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, וטרם הסתיימה הביקורת עליהם על-ידי רואה חשבון המבקר של החברה.

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.

BLENDER

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



4

מדינות פעילות
ישראל, ליטא,
לטביה ופולין



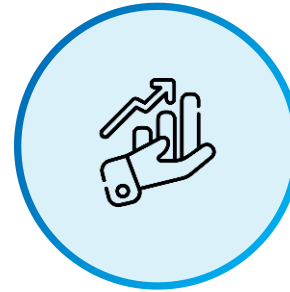
83

עובדים בישראל
ואירופה



48K

לקוחות
משלמים



41M

סך הכנסות
ברוטו שנתי*



575M

יתרת תיק
האשראי**



912M

סך ההלוואות
שמומנו

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 הבניה המובילות
והוותיקות בישראל. בוגר הפקולטה להנדסת
בנין בטכניון בהצטיינות יתרה

רו"ח חן משולמי כהן

סמנכ"לית כספים

בעלת ניסיון של למעלה מ-16 שנים בניהול מערכות
כספים בחברות תעשייתיות גלובליות. בעלת תואר שני
במנהל עסקים 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



פאוליוס טמוסאיטיס

מנהל הפעילות הבלטית

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



אניטה מיכאל לנטל

מנהלת פעילות פולין

בעלת ניסיון של למעלה מ-15 שנה בענף הפיננסים בתפקידי מפתח בבנקים מובילים באירופה כ- HSBC, ו-DNB. בעלת תואר שני בבנקאות ומימון



סתיו בלוך

סמנכ"לית פיתוח עסקי, בלנדר ישראל

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



אנה אטדגי

מנהלת תחום גיוסי הון

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



דוד בן גל

מנהל פעילות אירופה

בעל ניסיון של למעלה מ-20 שנה ביזום, הקמה וניהול כוח מכירות רב לאומי ורשת מפיצים באירופה ומזרח אסיה. בעל תואר שני במנהל עסקים



גיל סתיו

מנכ"ל בלנדר ישראל

בעל ניסיון של למעלה מ-20 שנה בניהול מערכי מכירות, שיווק, שירות ותפעול במגזר העסקי בחברות פרטיות וציבוריות. בעל תואר B.A בניהול



נטע בראל

מנהלת HR

בעלת ניסיון של כ-20 שנה במשאבי אנוש הכולל הקמה והטמעה של מערך משאבי אנוש בארגונים התמחות באבחון וגיוס, פיתוח וליווי מנהלים. בעלת תואר במדעי החברה



נועה דיק

מנהלת תפעול

בעלת 20 שנות ניסיון בתחום הביטוח והפיננסים התמחות בניהול מערכי תפעול ושירות בעלת תואר ראשון בביטוח



מארק פרי

קצין ציות ומניעת הלבנת הון ומנהל סיכוני אשראי

בעל ניסיון של כ-8 שנים בתחום האשראי וניהול פרויקטים בארץ ובחו"ל, בעל תואר ראשון בכלכלה וניהול פרויקטים



מריאנה רומנובה

מנהלת סיכוני אשראי אירופה

בעלת ניסיון של כ-16 שנה כמנהלת סיכוני אשראי, מומחיות בבנקאות, ניהול סיכונים ומוצרי אשראי בעלת תואר ראשון ושני בכלכלה



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



רעות גלעדי

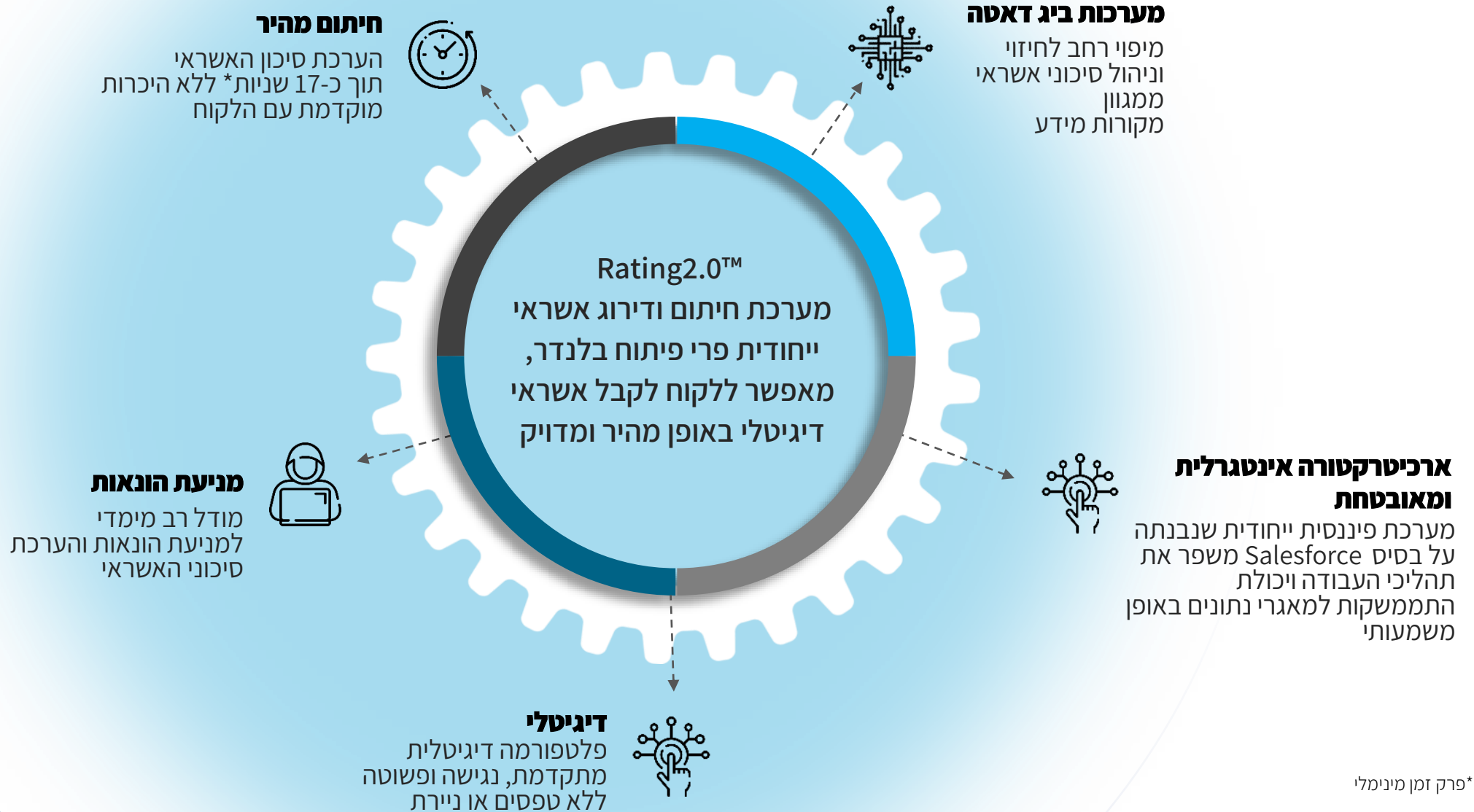
מנהלת שיווק

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

פעילות אשראי צרכני מגוונת



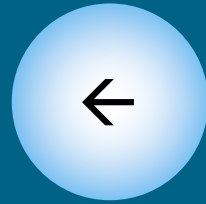
פלטפורמה טכנולוגית ייחודית - חיתום מהיר ומדויק



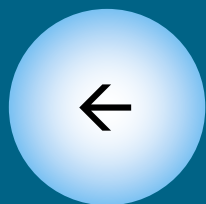
הליך חיתום מהיר ושמרני



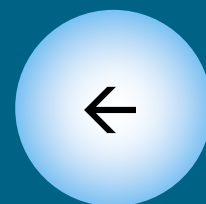
אישור ההלוואה ב-
30 שניות



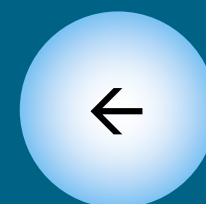
שיערוך וחיתום
הבטוחה
(רכב \ נדל"ן)



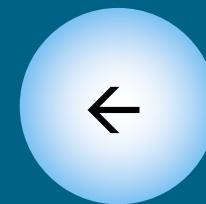
אימות וזיהוי
הלקוח באמצעים
מתקדמים



דירוג הלקוח וגובה
הלוואה מירבי



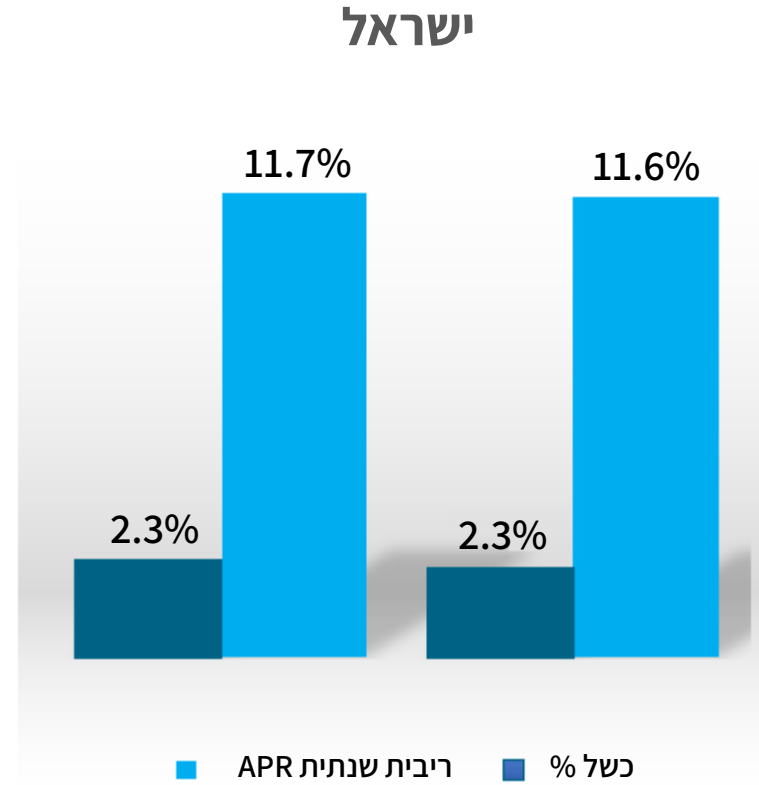
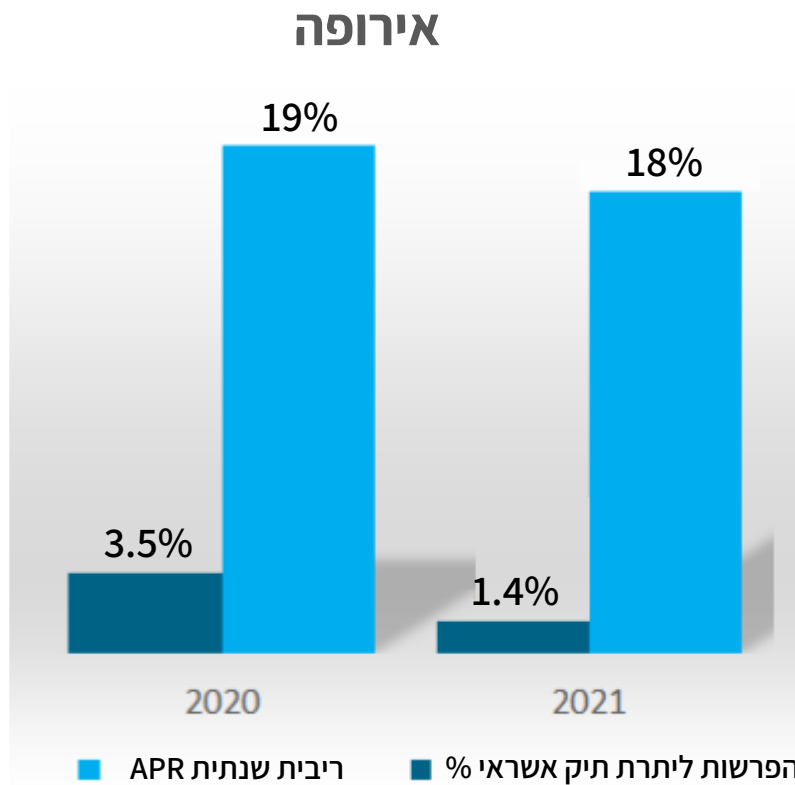
הפעלת מודל
אוטומטי לבחינת
נתוני דוח האשראי
של הלקוח



בדיקת הלקוח
במערכת
הטכנולוגית של
בלנדר

ניהול סיכונים קפדני

אחוזי כשל לעומת ריבית שנתית APR

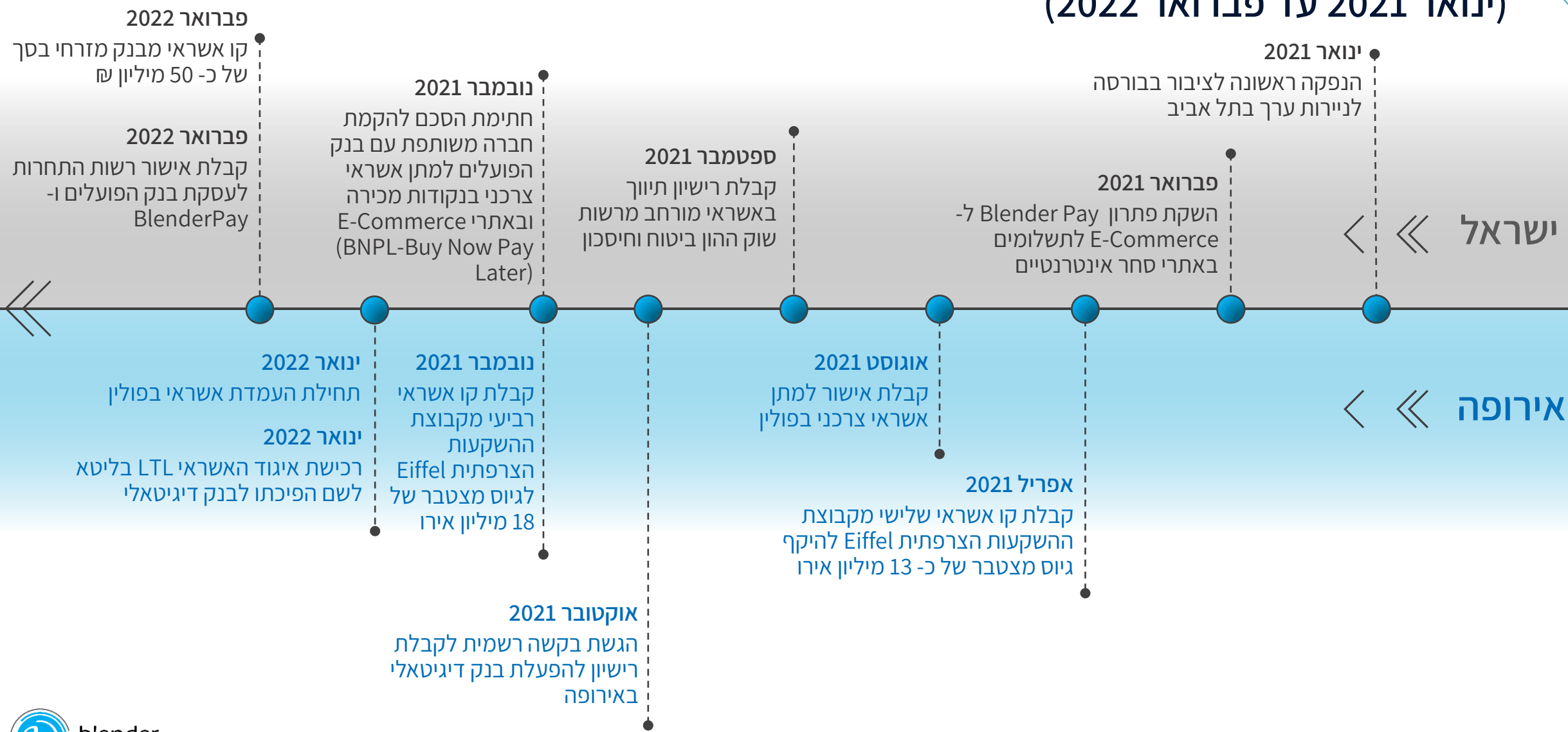


יכולת ניהול סיכונים מוכחת לאורך 7 שנות פעילות החברה

נתונים לא מבוקרים נכונים ל-31 בדצמבר 2021
 טווח הכשל בישראל המוערך למהלך עסקים רגיל הינו בין 2.3% ל-3.6% לשנת 2021, עבור שנת 2020 הינו בין 2.3% ל-3.4% כמפורט בדוח התקופתי לשנת 2020.

אירועים מהותיים מההנפקה עד היום

(ינואר 2021 עד פברואר 2022)



עמידה ביעדי החברה לשנת ל-2021



בלנדר ישראל

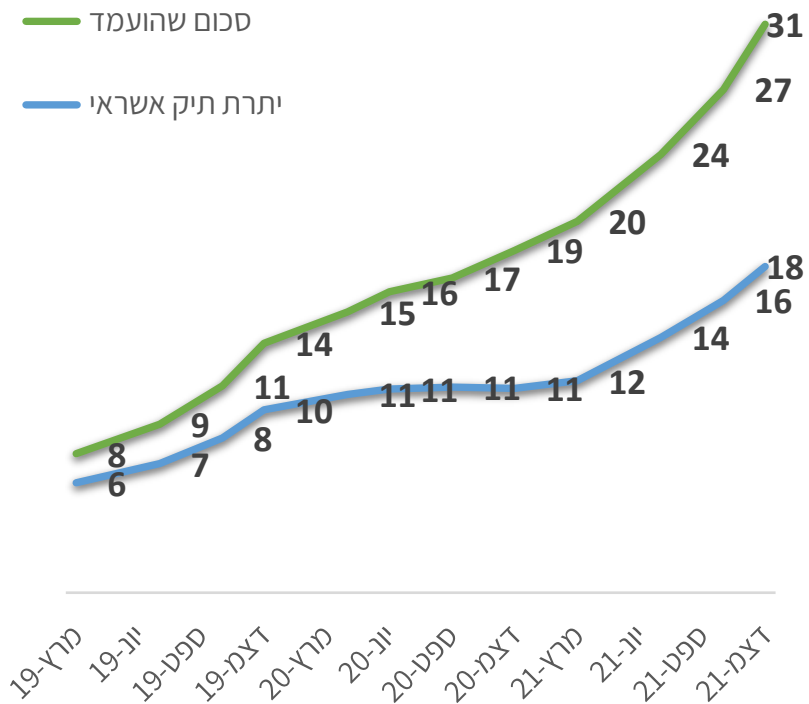
ביצוע	יעד
קבלת קו אשראי מבנק מזרחי	התרחבות בתחום הרכב ע"י גיוס קווי אשראי
BlenderPay גידול של כ-44% בנקודות מכירה לכ-1520 נק'	התרחבות באשראי בנקודות מכירה (BNPL)
ההסכם נחתם ואושר על ידי הרשות להגבלים עסקיים	שיתוף פעולה עם בנק הפועלים בתחום אשראי בנק' מכירה
התקבל בספטמבר 2021	קבלת רישיון מורחב לתיווך אשראי

בלנדר אירופה

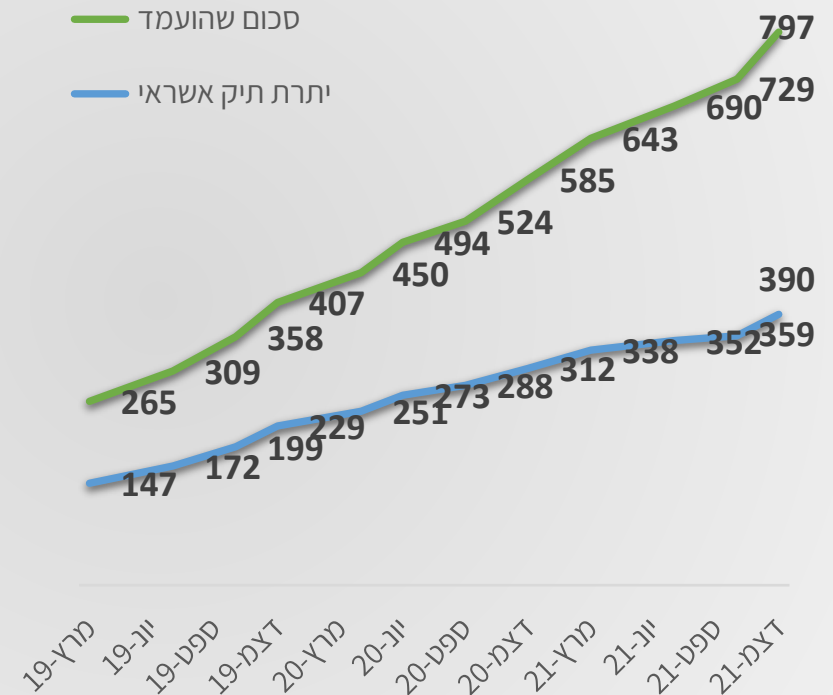
ביצוע	יעד
כניסה לפולין וגידול משמעותי בפעילות העסקית בליטא ולטביה	התרחבות באירופה
גיוס 2 קווי אשראי חדשים מ-Eiffel לסכום כולל של כ-18 מיליון אירו	הגדלת גיוס קווי אשראי
סיום הגשת הבקשה לבנק המרכזי ועמידה בכל תנאי הסף לקבלת הרישיון	הקמת בנק דיגיטלי אירופאי לאשראי ופיקדונות
רכישת LTL, להגדלת המרווח ע"י גיוס פיקדונות, וקיצור הזמן לקבלת רישיון בנקאי	רכישת פעילות סינרגטית

צמיחה משמעותית בתיק האשראי

תיק אשראי אירופה (מיליון אירו)

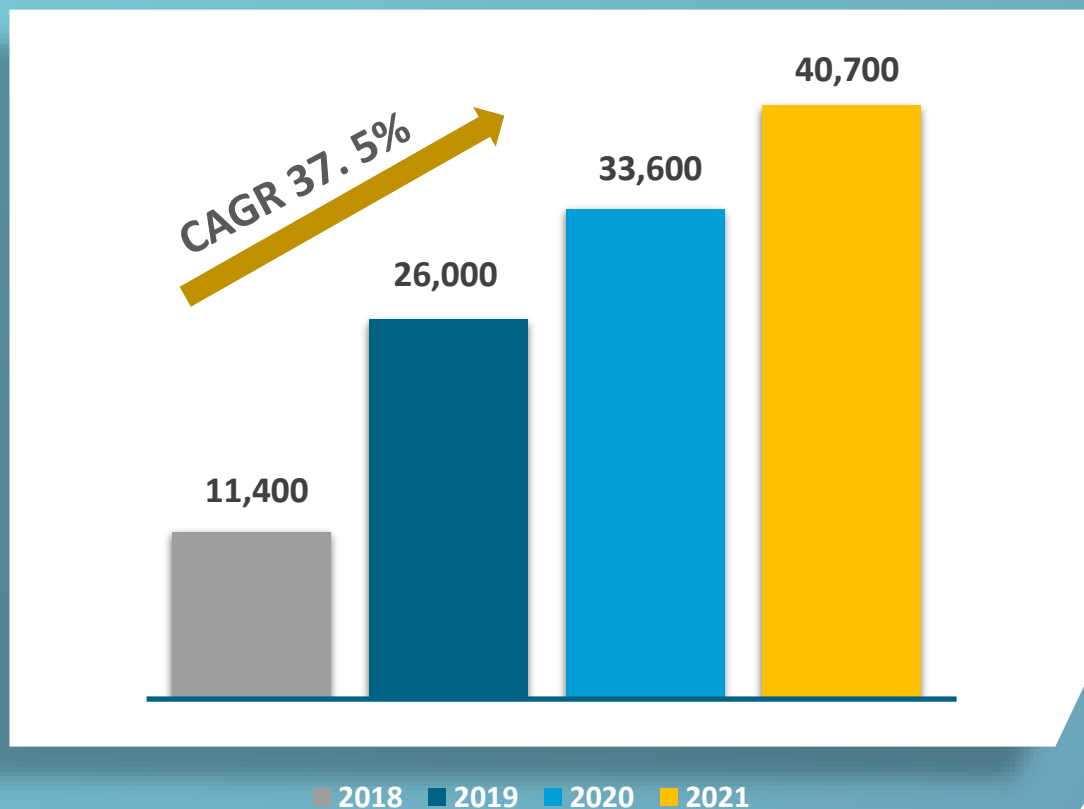


תיק אשראי ישראל (מיליון ש"ח)

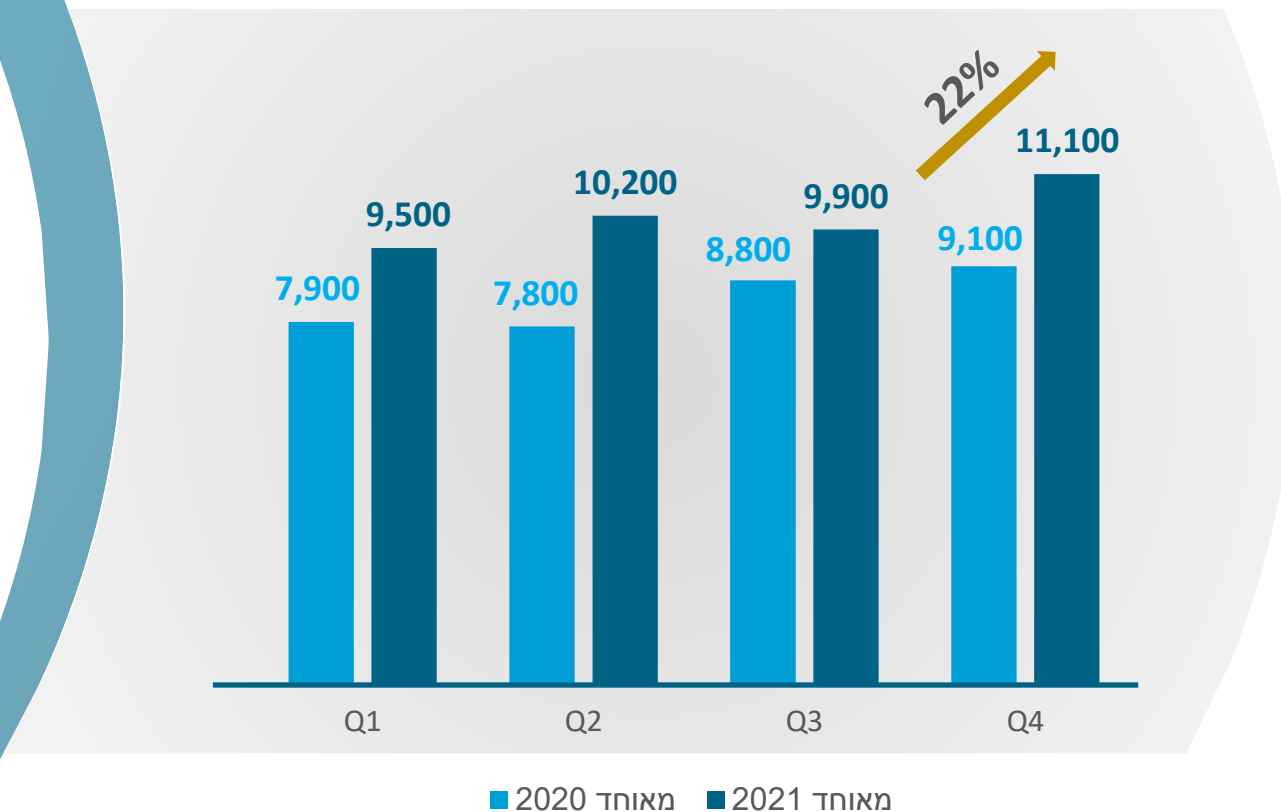


צמיחה רציפה ועקבית בהכנסות

הכנסות מאוחדות לפי שנים*



הכנסות מאוחדות לפי רבעונים*



*הכנסות ברוטו NON-GAAP המדווחות במסגרת ביאור מגזרים נתונים לא מבוקרים נכונים 31 בדצמבר 2021

BLENDER PAY אשראי מידי בנקודות מכירה



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



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



תחליף לקניה בצ'קים
וקרדיט לקניות גדולות



אישור עסקה תוך כ-17
שניות בלבד**

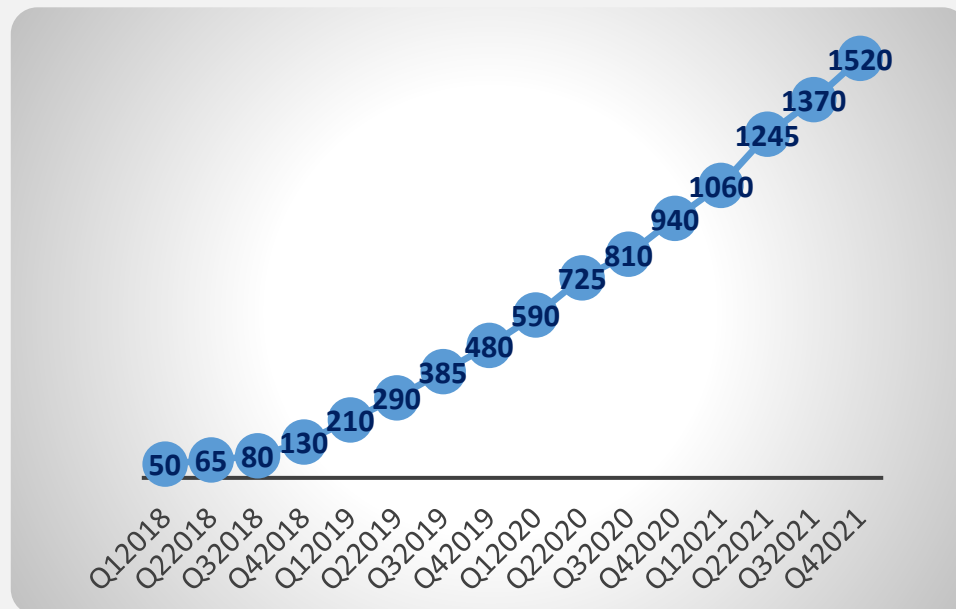


פריסה רחבה בכ-1,520
נקודות מכירה*
המשתמשות ב-
Blender Pay כאמצעי
תשלום



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

צמיחה משמעותית בפריסת נקודות מכירה



BLENDER CAR

האפשרות המדויקת והמהירה למימון רכישת רכב בישראל ואירופה
מימון מהיר ואחוזי כשל נמוכים



אישור עסקה מהיר תוך 30
שניות בלבד*
כבר בעמדת המכירה ללא
טפסים וניירת



פלטפורמה דיגיטאלית
נוחה ונגישה לסוחר הרכב



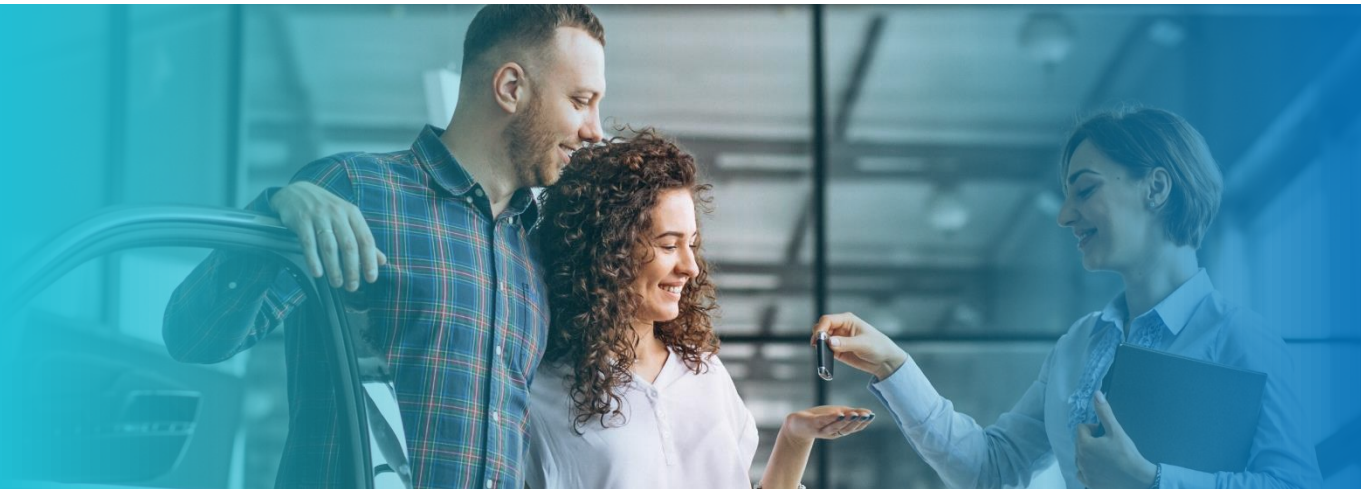
פריסת תשלומים רחבה
בהתאם לצרכי הלקוח



טכנולוגיה ייחודית מבוססת
כלי AI (בינה מלכותית)
ולמידת מכונה המאפשרת
העמדת מימון מהיר



פריסה רחבה במאות
מגרשי רכב בישראל
ובאירופה המשתמשים ב-
BLENDER CAR

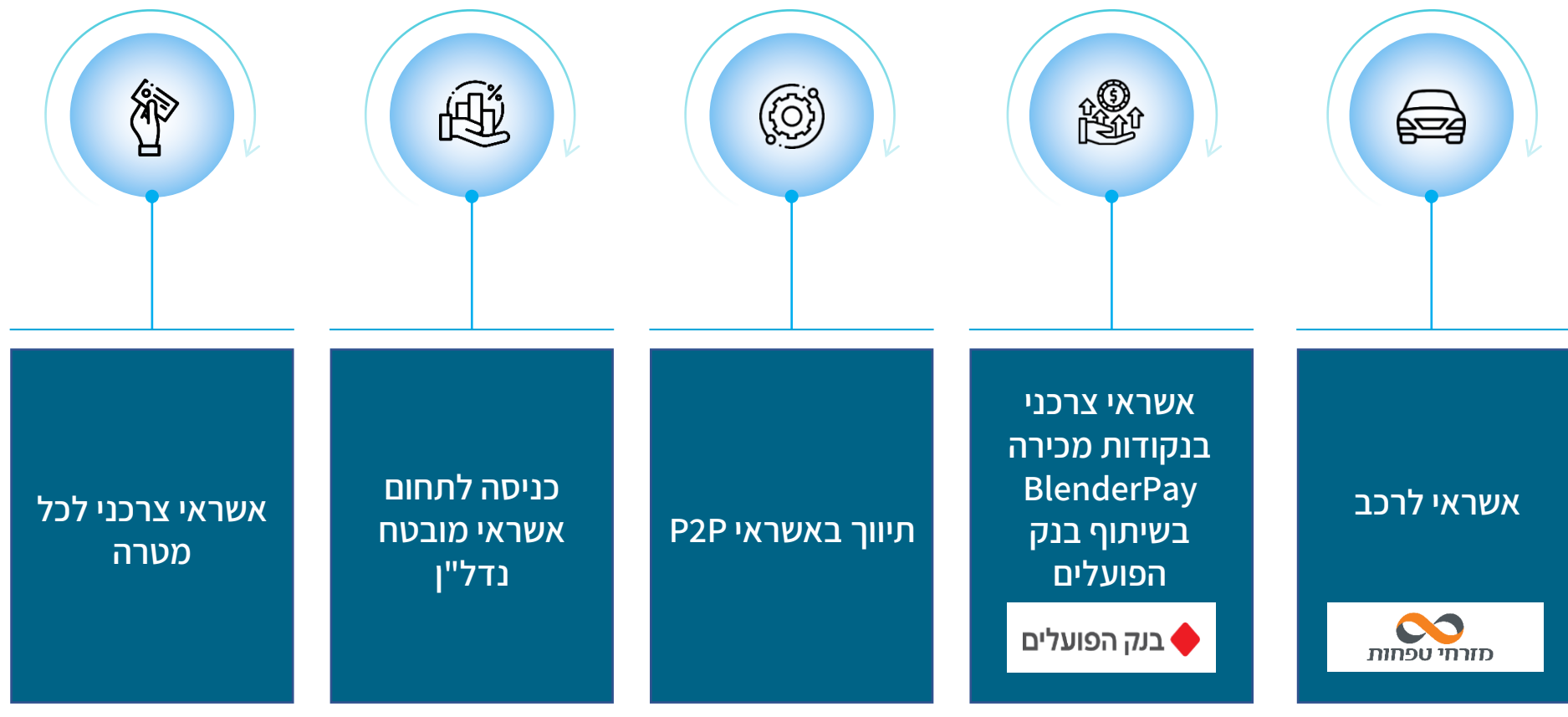


בלנדר ישראל



בלנדר ישראל

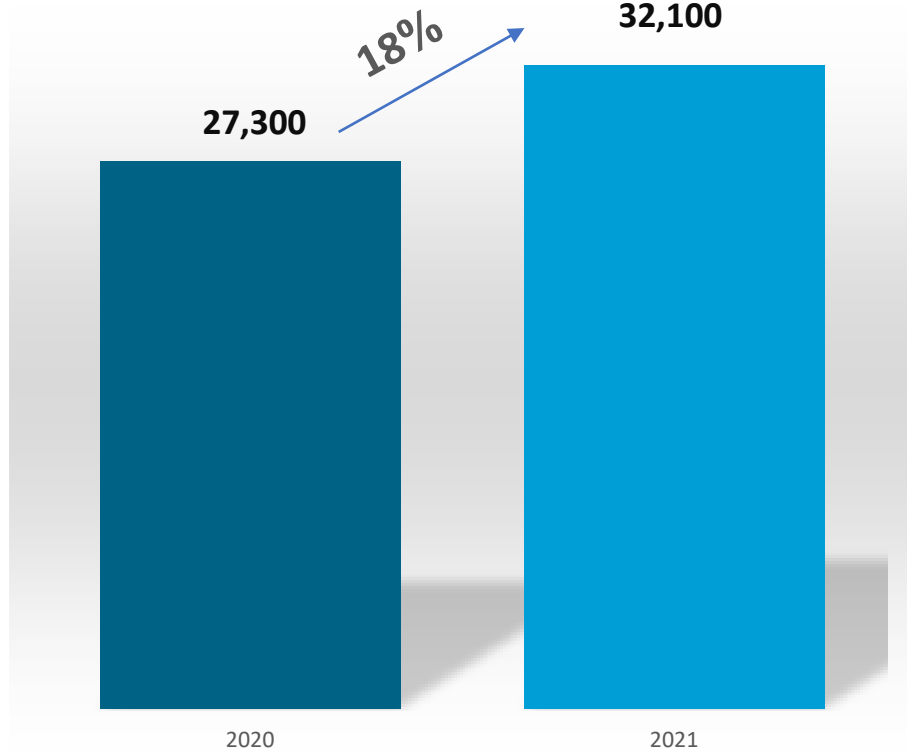
חברת הפינטק המובילה למימון חוץ בנקאי בישראל



צמיחה בפעילות בלנדר ישראל

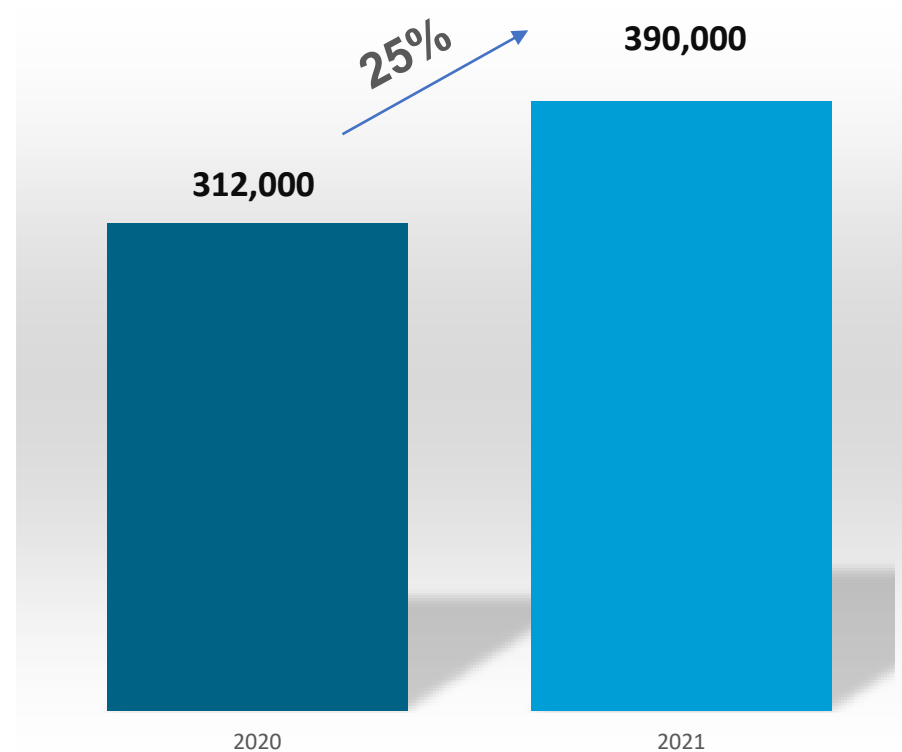


הכנסות*



צמיחה דו ספרתית בהכנסות ישראל

סה"כ תיק אשראי



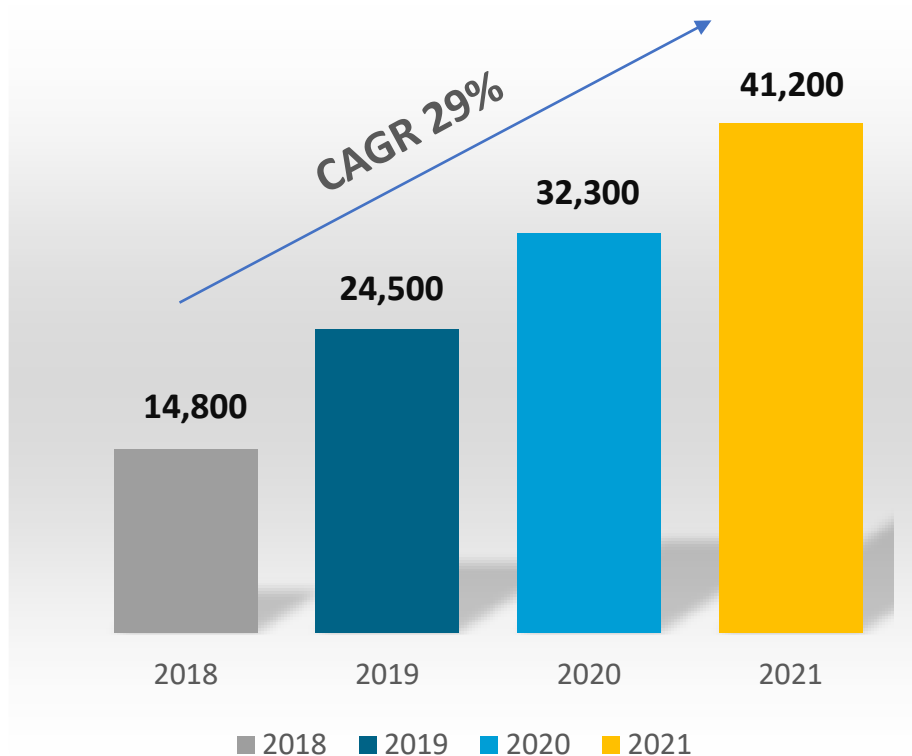
גידול משמעותי בתיק האשראי של ישראל

*הכנסות ברוטו NON-GAAP המדווחות במסגרת ביאור מגזרים נתונים לא מבוקרים נכונים 31 בדצמבר 2021

צמיחה בפעילות בלנדר ישראל

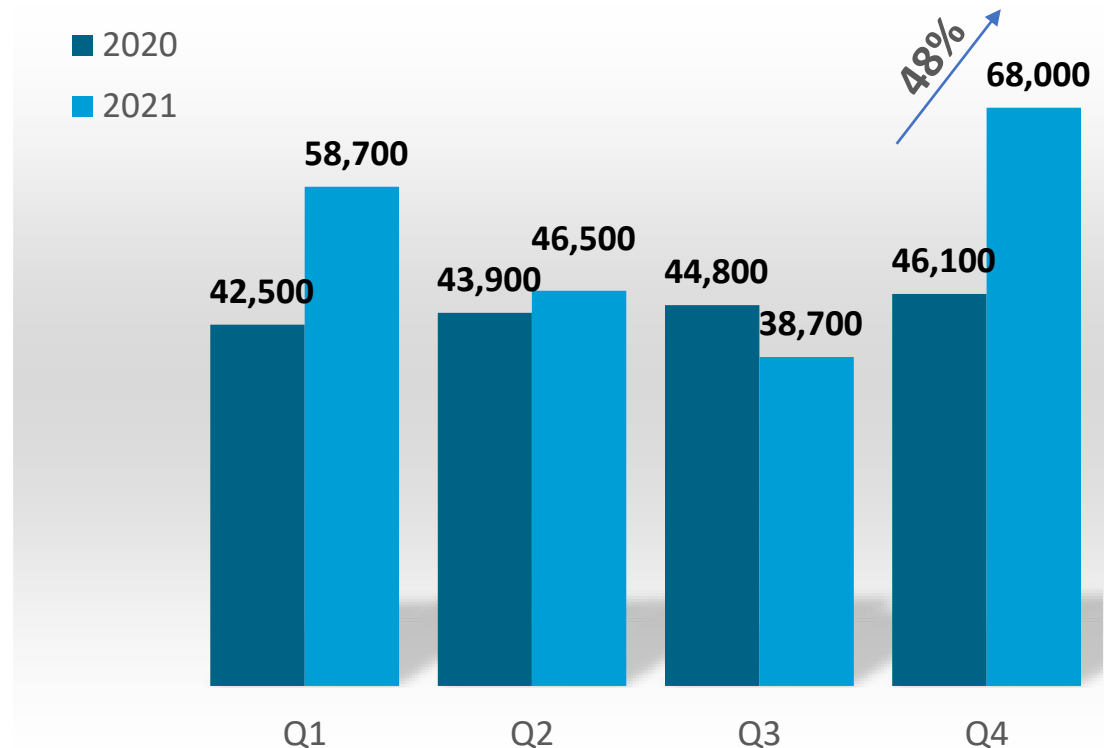


לקוחות משלמים



צמיחה דו ספרתית בלקוחות משלמים

הלוואות שהועמדו (אלפי ₪)



התרחבות משמעותית בפעילות בלנדר ישראל ברבעון רביעי

BLENDER PAY בשיתוף בנק הפועלים

האפשרות המועדפת לפריסת תשלומים בקניות גדולות בישראל

סקטור	הוצאה שנתית ממוצעת	הערכת אחוז שוק רלוונטי	פלח שוק רלוונטי
מוצרי חשמל	6,800,000,000	50%	3,400,000,000
תיירות פנים	25,400,000,000	60%	15,240,000,000
רפואת שיניים	7,464,000,000	30%	2,239,200,000
ניתוחים פלסטיים	49,400,000	100%	49,400,000
טיפולים אסתטיים	350,600,000	70%	245,420,000
אירועים	3,746,200,000	100%	3,746,200,000
לימודים	3,917,800,000	100%	3,917,800,000
כלי רכב דו גלגליים	698,700,000	100%	698,700,000
סה"כ	48,426,700,000		29,536,720,000

* המחירים בשי"ח

חברה בבעלות משותפת
80% בלנדר 20% בנק הפועלים



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



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



החברה קיבלה את אישור רשות התחרות ומעריכה כי הפעילות המשותפת תחל ביוני 2022



מקור: https://old.cbs.gov.il/reader/newhodaot/hodaa_template.html?hodaa=202029202

בלנדר אירופה

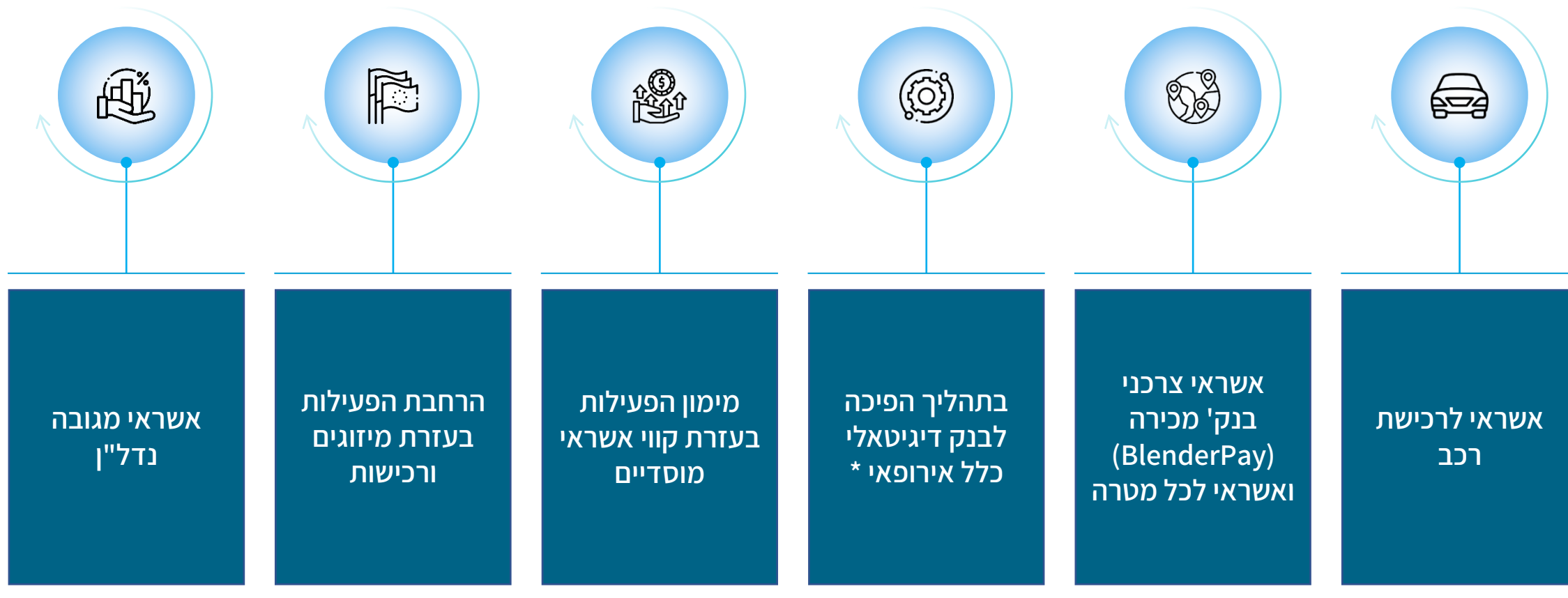


blender
the new way to finance



בלנדר באירופה

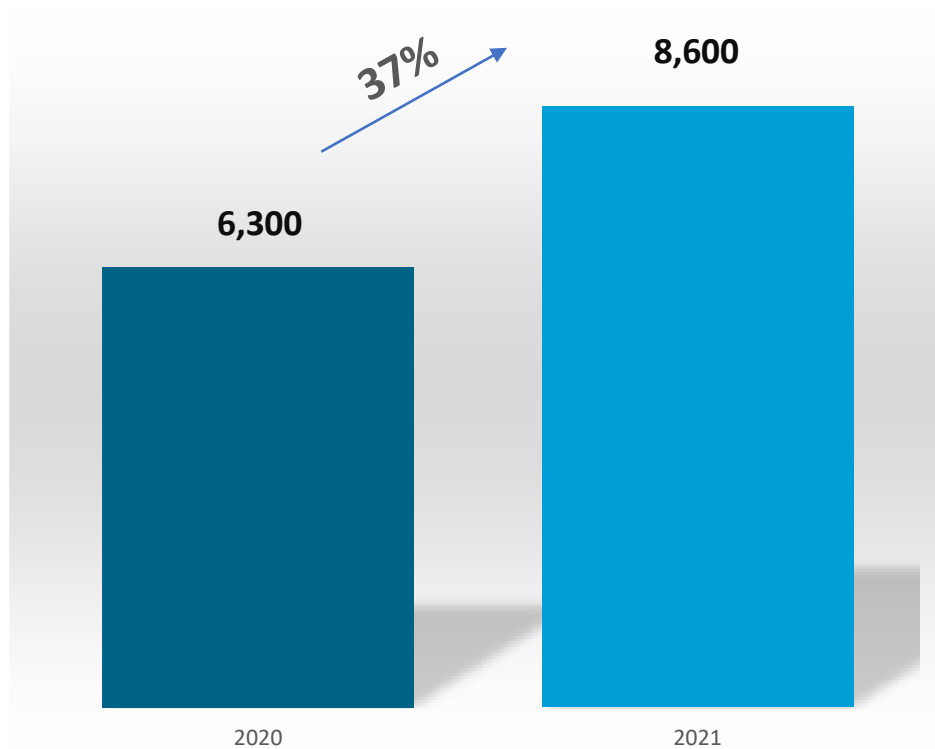
החזון: להוביל את בנקאות האשראי הדיגיטאלית באירופה



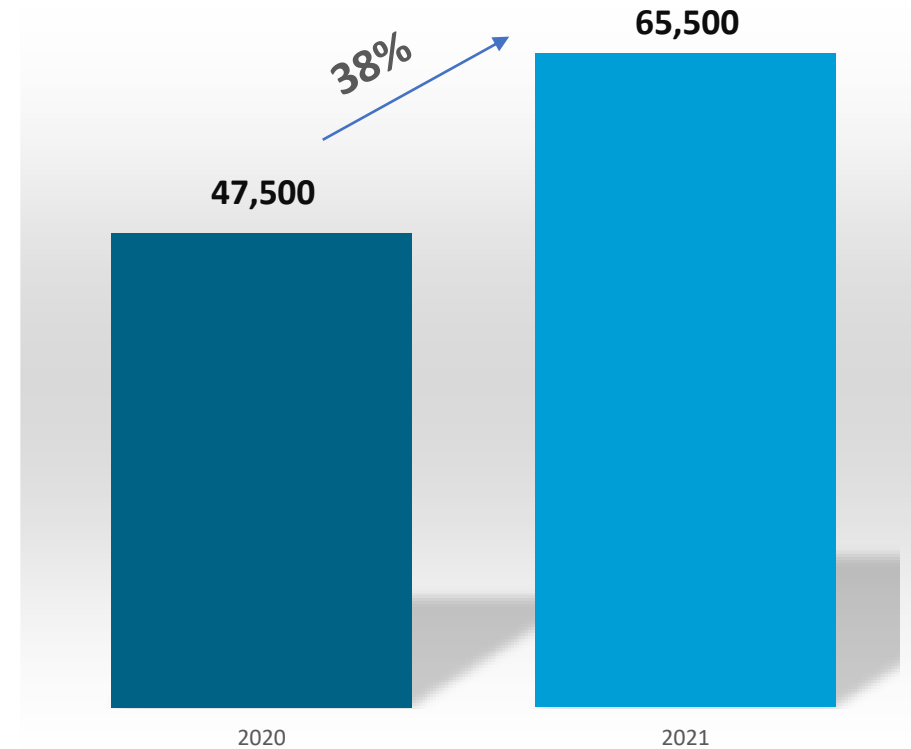
צמיחה בפעילות בלנדר אירופה



הכנסות* (אלפי ש"ח)



סה"כ תיק אשראי (אלפי ש"ח)

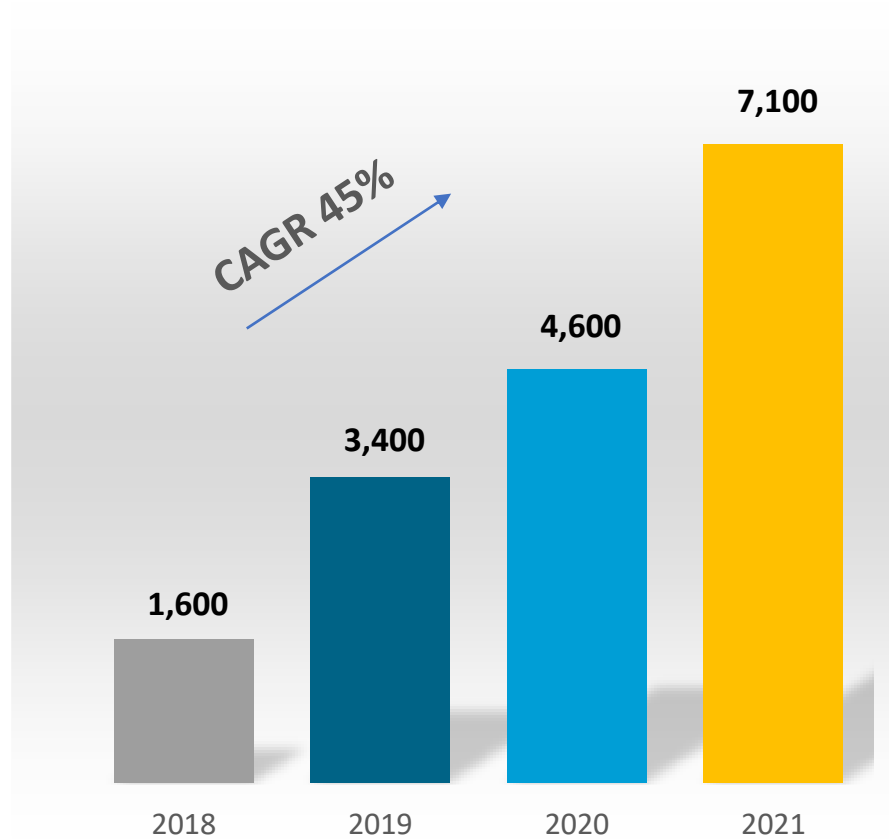


*הכנסות ברוטו NON-GAAP המדווחות במסגרת ביאור מגזרים נתונים לא מבוקרים נכונים ל31 בדצמבר 2021 לפי שער המרה ממוצע
סיכום שנה 2021

צמיחה בפעילות בלנדר אירופה

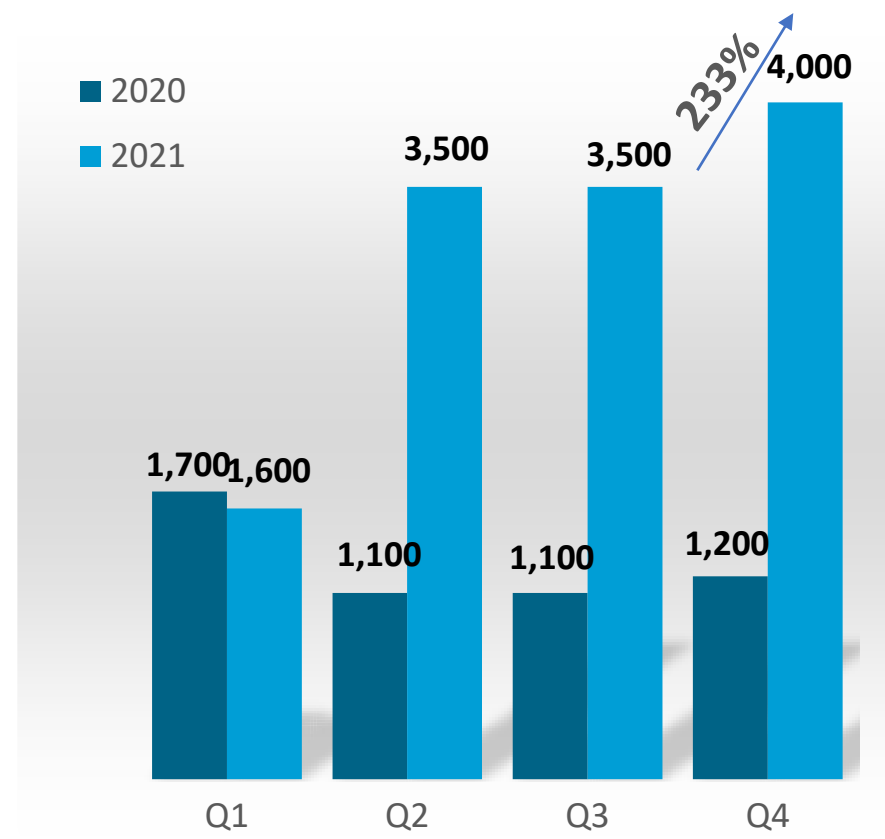


לקוחות משלמים



54% גידול בכמות לקוחות ב 2021

הלוואות שהועמדו (אלפי אירו)



זינוק של כ- 150% בהעמדת הלוואות באירופה

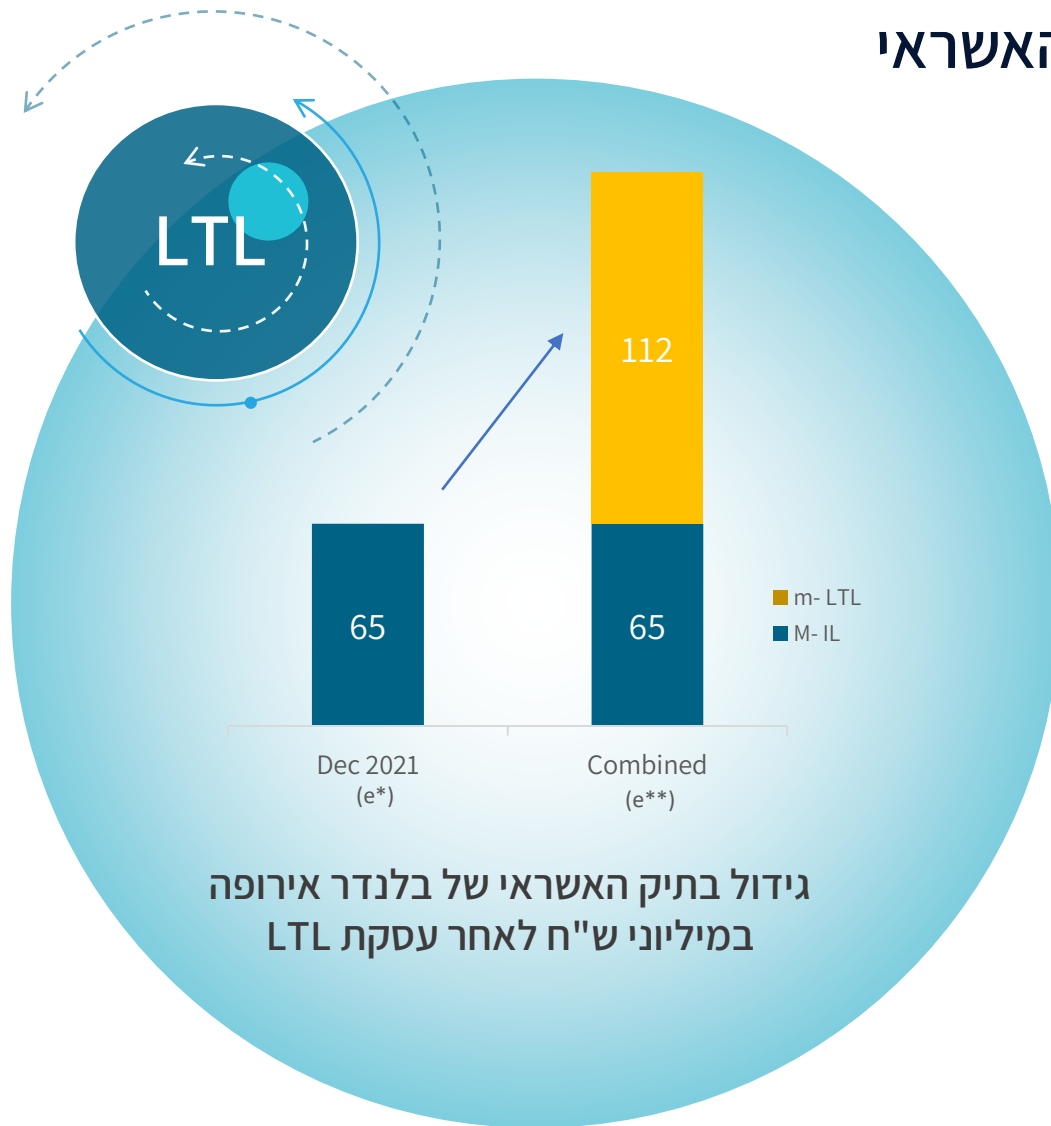


עתיד בלנדר באירופה, בנק ייחודי כלל אירופאי לאשראי ופקדונות

משכנתאות	אשראי לרכישת רכבים (Auto Loans)	BNPL (Buy Now Pay Later)	בנק דיגיטלי המתמחה באשראי צרכני	תחומי פעילות
יכולת צמיחה מהירה ברחבי אירופה	הגדלת רווחיות עקב הוזלת מקורות האשראי	אפשרות לפעול בכלל האיחוד האירופי על בסיס Passporting **	גיוס פיקדונות כמקור אשראי זמין וזול	יתרונות

* בכפוף לקבלת כלל האישורים הרגולטוריים הרלוונטיים וביניהם קבלת הרישיון הבנקאי, במהלך הרבעון השני של שנת 2022
** צפי ל-2023 בכפוף לקבלת כלל האישורים הרגולטוריים

התקדמות לקראת רישיון בנקאי באירופה ושילוש תיק האשראי



- רכישת איגוד אשראי המגייס פיקדונות ומעמיד אשראי
- מנהל 32 מיליון אירו בהלוואות בעיקר מגובות נכסי נדל"ן
- סכום הרכישה - כ- 5 מיליון אירו (כ-18 מיליון ₪)
- בשלב מתקדם לקבלת רישיון להפעלת בנק דיגיטלי
- פעילות רווחית

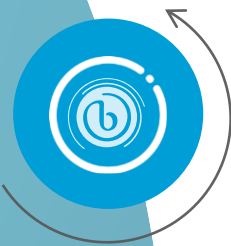
יתרונות לבלנדר

- קיצור זמנים לקבלת רישיון בנקאי אירופאי
- שילוש תיק האשראי של בלנדר אירופה
- הוזלת מקורות מימון על ידי גיוס פיקדונות
- כניסה לתחומי אשראי לנדל"ן

* נתונים במיליוני ש"ח מוערכים לדצמבר 2021 לפי שער המרה של 3.5 ₪ לאירו
 ** נתון מוערך לאחר השלמת העסקה

אסטרטגיית צמיחה

בלנדר קבוצה



- פיתוח מוצרים טכנולוגיים חדשניים ומתקדמים
- הטמעת פלטפורמה ייעודית לבנק הדיגיטאלי
- שמירה על מובילות טכנולוגית בכלל מוצרי האשראי
- גיוס אג"ח סחירות לצמיחה וחיזוק הפעילויות

בלנדר ישראל



- גידול באשראי בתחום הרכב
- גידול באשראי בנקודות מכירה BNPL
- גיוס מקורות נוספים מבנקים וגופים מוסדיים
- כניסה לאשראי מובטח נדל"ן

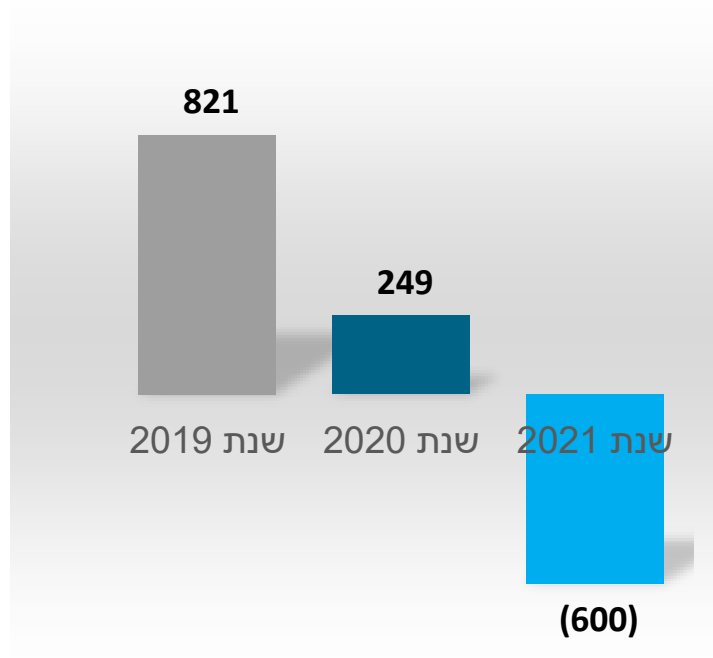
בלנדר אירופה



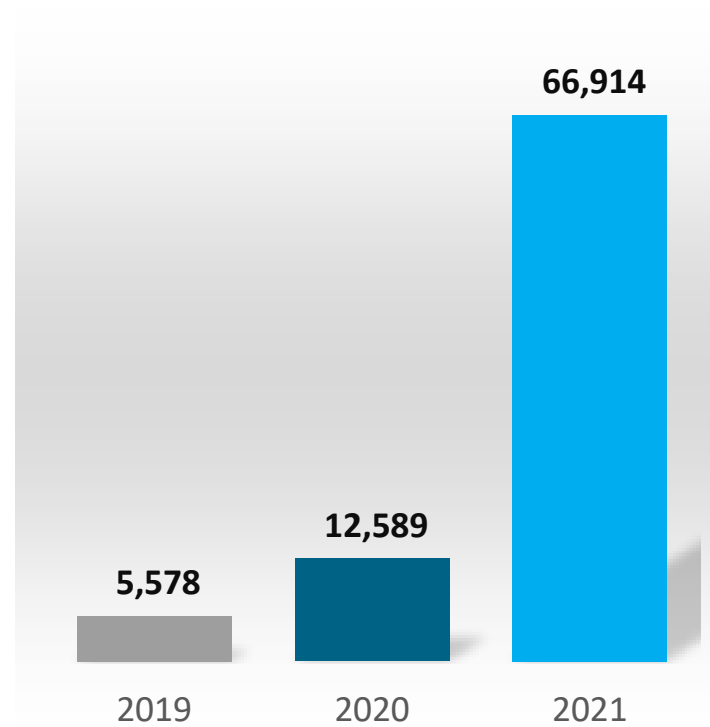
- קבלת רישיון בנק דיגיטאלי
- גידול במקורות למתן לאשראי
- הרחבה משמעותית של פעילות אירופה באופן ישיר ובאמצעות מיזוגים ורכישות
- התרחבות למדינות נוספות באירופה



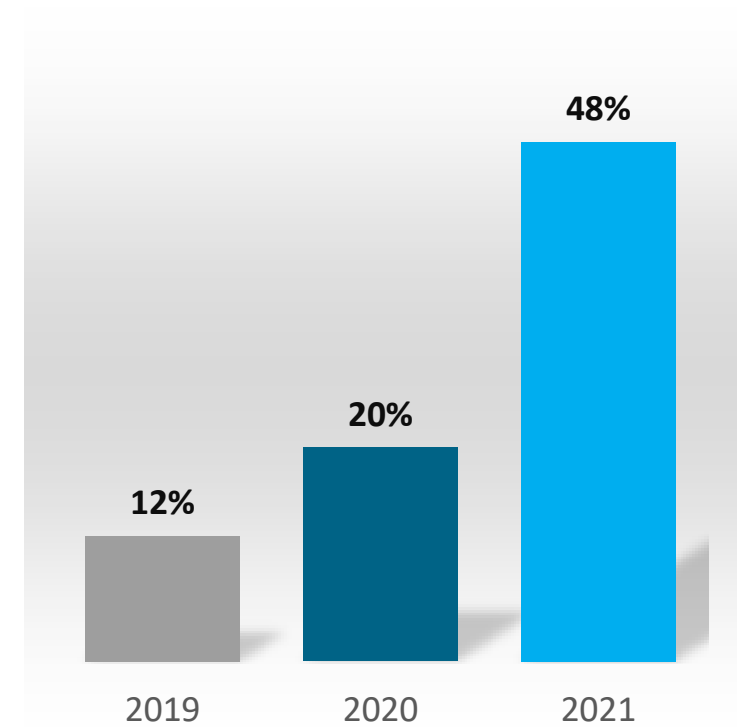
הוצאות (הכנסות) הפרשה לחובות מסופקים



הון עצמי



הון למאזן



נתונים לא מבוקרים נכונים ל-31 בדצמבר 2021



blender
the new way to finance

