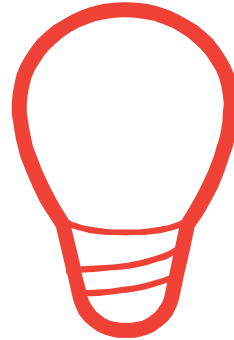




מצגת לשוק ההון

הבהרה משפטית



מצ"ב מצגת אשר בכוונת החברה להציג בפני משקיעים במסגרות שונות, מובהר כי המצגת אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות הערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור ונועדה למסירת מידע למשקיעים בלבד. האמור בה אינו ייעוץ, המלצה, חוות דעת או הצעה באשר לכדאיות השקעה, ואינו מחליף את שיקול הדעת, בדיקה עצמאית וייעוץ אישי בהתאם לנתונים המיוחדים של כל משקיע פוטנציאלי. מידע הכלול במצגת דומה בעיקרו למידע שכבר ניתן לו גילוי על ידי החברה, אולם עשוי להיות מוצג באופן השונה מהאופן בו הוצג בדיווחי החברה. המידע הכלול במצגת אינו נועד להחליף את הצורך בעיון בדיווחים שפרסמה החברה לציבור.

שוהם ביזנס כרטיס ביקור

חברה ציבורית הנסחרת בבורסה לניירות ערך בתל אביב מיוני 2016.

ב-Q1/18 עמד על כ-184 מ' ש, צמיחה של כ-29.2% לעומת הרבעון הקודם

מחזור עסקאות האשראי



ב-Q1/18 של כ-6,313 מ' ש, צמיחה של כ-13.4% לעומת הרבעון הקודם

הכנסות



ב-Q1/18 בסך כ-2,695 מ' ש, צמיחה של כ-1.9% לעומת הרבעון הקודם

רווח לפני מס



פועלת בענף המימון החוץ בנקאי עבור המגזר העסקי תוך התמחות בפעילות נכיון ממסרים דחויים ומתן הלואות לצרכי הון חוזר

ענף המימון החוץ בנקאי הינו ענף המתרחב בקצב גבוה ובעל פוטנציאל צמיחה משמעותי כתוצאה מרפורמות והליכי חקיקה תומכים

פועלת ממשרדיה שבזיכרון יעקב ומתמקדת בצפון המדינה בשל היכרותה המעמיקה עם העסקים באזור

להנהלה ובעל השליטה ניסיון מצטבר רב בענף המימון החוץ בנקאי

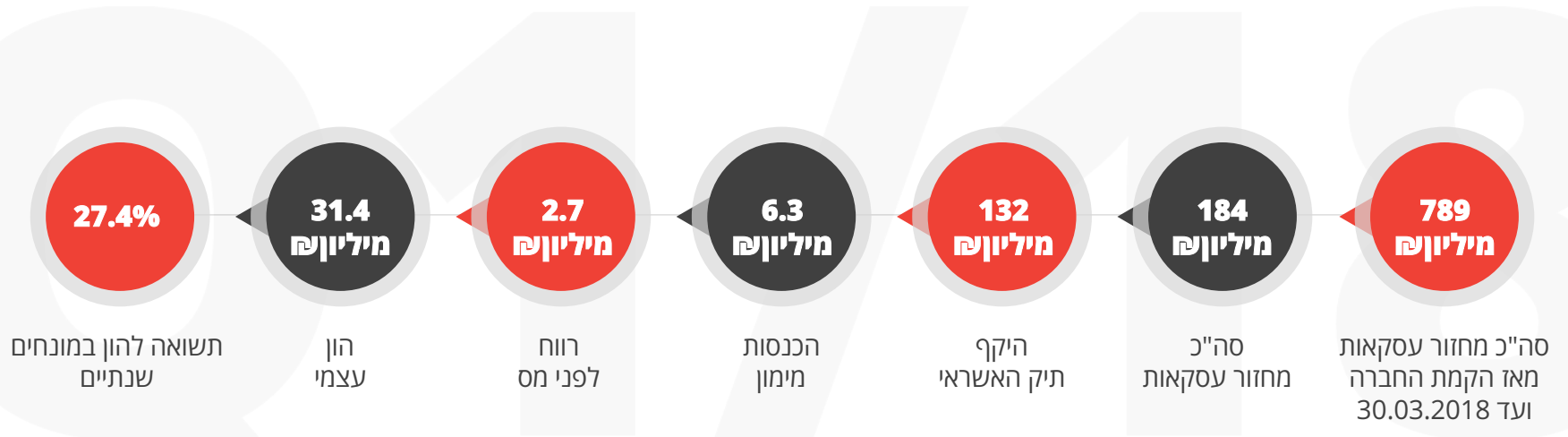
בעל השליטה הינו מר אלי נידם העוסק בתחום האשראי החוץ בנקאי מ-1993 (מחזיק ב 48.92%)

לאחרונה חתמה החברה על מסגרת התחלתית לאשראי בנקאי בסך 12 מ' ש במטרה להקטין עליות ולגוון את מקורות המימון

צמיחה
לצד ניהול סיכונים

שווי שוק החברה עומד על כ- 61 מיליון ש
[נכון למועד הפרסום המצגת]

תמצית נתונים פיננסיים ל - Q1/18



מח"מ התיק:
49 יום

שוהם ביזנס דירקטוריון החברה



יצחק אילון
דירקטור

סגן ראש השב"כ לשעבר.
יועץ לשעבר בוועדת החוץ ובטחון של הכנסת.
משתתף בדירקטוריון בחברת Brain
Wave Science (ארה"ב).



רו"ח יאיר שלהב
דירקטור

בעל משרד ראיית חשבון עצמאי המספק חוות
דעת חשבונאיות וכלכליות לבתי משפט.
משתתף כדירקטור בחברת מנה אור בע"מ.
ראש המחלקה המקצועית לשעבר וראש
המחלקה הכלכלית לשעבר במשרד ראיית חשבון
סומך-חייקין.
מוסמך במנהל עסקים (מימון)
ובוגר בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה
העברית.



אלי נידם
בעל השליטה ויו"ר הדירקטוריון

יום בתחום האשראי החוץ בנקאי והנדל"ן.
בעל ניסיון של למעלה מ-25 שנים בתחום
עיסוקה של החברה.
מכהן כיו"ר פעיל ושותף לניהול החברה.

שוהם ביזנס הנהלת החברה



רו"ח לימור הררי
מנהלת כספים

בעלת ניסיון בייעוץ וניהול כספים, לשעבר סמנכ"לית כספים בפולאר השקעות בע"מ (חברה מדווחת בבורסה). מוסמכת במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב ובוגרת חשבונאות וכלכלה מהאוניברסיטה העברית.



אייל מנסור
מנהל סיכונים

יוזם רעיון מיזוג פעילות האשראי החוץ בנקאי לתוך שלד ציבורי יחד עם אלי נידם. בעל ניסיון של 10 שנים בתחום ניכיון השיקים ואחראי על ניהול הסיכונים לצד פיתוח האסטרטגיה השיווקית שבאה לידי ביטוי בצמיחה ובגידול של תיק האשראי של שוהם ביזנס.



אלי כהן
מנכ"ל

בעל התמחות בניתוח ומתן אשראי לעסקים, מנהל מרכז עסקים צפון לשעבר ומנהל מרכז עסקים חיפה לשעבר בבנק הפועלים. מוסמך במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב ובוגר בכלכלה וניהול מאוניברסיטת בן גוריון.

סביבה עסקית

בשעה שעסקים גדולים ובינוניים מקבלים כ- 30% עד 50% אשראי מגופים מוסדיים, עסקים קטנים ובינוניים נשענים בעיקר על מימון מהמערכת הבנקאית המתאפיינת בדרישות מחמירות והליך חיתום מורכב. הגמישות התפעולית הקיימת בקרב הפעילים בענף המימון החוץ בנקאי מובילה לגיוון מקורות המימון של עסקים קטנים ובינוניים דרך חלופה זו.

ישנן כ- 6 חברות ציבוריות ומספר חברות פרטיות הפועלות בהיקף נמוך בענף המימון החוץ בנקאי ומתמקדות בתחום האשראי לעסקים וניכיון הממסרים.



היקף הפעילות הכלכלית של נותני שירותי מטבע, מוערך בכ- 150 מיליארד ש"ל לשנה, מתוכם כ- 120 מיליארד ש"ל (כולל פעילות ניכיון ממסרים) וכ- 30 מיליארד ש"ל בתחום ההלוואות החוץ בנקאיות. (דוח המלצות הצוות לבחינת הרגולציה על נותני שירותי מטבע, משרד המשפטים, פברואר 2015).

היקף האשראי החוץ-בנקאי צומח בשנים האחרונות במהירות. מיוני 2016 ועד יוני 2017 גדל תיק האשראי של החברות הציבוריות בענף בכ- 23% (דוח יציבות פיננסית, בנק ישראל, דצמבר 2017).

רגולציה



- חברה ציבורית - חוק ותקנות ניירות ערך
- חוק איסור הלבנת הון
 - חובת הזיהוי, הדיווח והרישום החלים על נותני שירותי מטבע
 - מעקב ופיקוח של היחידה לנותני שירותי מטבע
- חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות - "חוק אשראי הוגן"
 - מגבלת ריבית של 30% על הלוואות וניכיון ממסרים החל מה- 09/11/2018
 - בשלב זה לא קיימת השפעה מהותית על כניסתן לתוקף של הוראות החוק הנ"ל
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)
 - מעקב ופיקוח של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון באגף שוק ההון במשרד האוצר
 - במאי 2017 קיבלה החברה אישור להמשיך לעסוק במתן אשראי בהתאם לחוק. זאת בעקבות בקשתה לקבלת "רישיון מורחב" לעסוק במתן אשראי
- חוק איסור מימון טרור
- חוק לצמצום השימוש במזומן



תהליך החיתום וניהול סיכונים



בסיס לב העיסוק במתן אשראי הינו הליך החיתום והיכולת להעריך סיכונים באופן איכותי ולאורך זמן.

לכל לקוח/מושך מוגדרת חשיפת האשראי המקסימלית ("אובליגו") לפי הגדרות החברה לניהול הסיכונים.



- בדיקות במקורות הפנימיים בחברה
- בדיקה במקורות מידע עסקיים
- בדיקה מול פעילים בענף על יכולת ההחזר של המושך/לקוח
- בחינת המושך/לקוח לפי מאפיינים פנימיים של החברה המגדירים חשיפה מקסי' למושך/לקוח
- מעקב שוטף של סביבת הלקוח/מושך.
ניתוח זה מתבסס על איסוף אינפורמציה מגורמים שונים וירידה לשטח



טבלאות ניהול סיכונים

ניול אשראי



מצטבר	שיעור מכלל תיק האשראי	ימים לפירעון
44.0%	44.0%	מתחת 30
73.9%	29.8%	31-60
89.6%	15.7%	61-90
97.4%	7.8%	91-120
98.8%	1.4%	121-180
100.0%	1.2%	181 - 275

שיעורי חשיפה למושך בודד

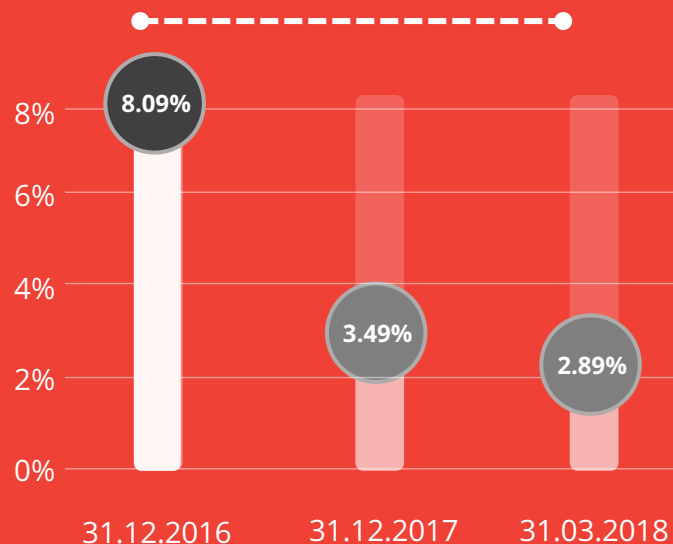


שיעור חשיפה למושך בודד	Q1 2018
2.89%	1
2.26%	2
2.01%	3
1.78%	4
1.67%	5
1.61%	6
1.54%	7
1.54%	8
1.46%	9
1.33%	10

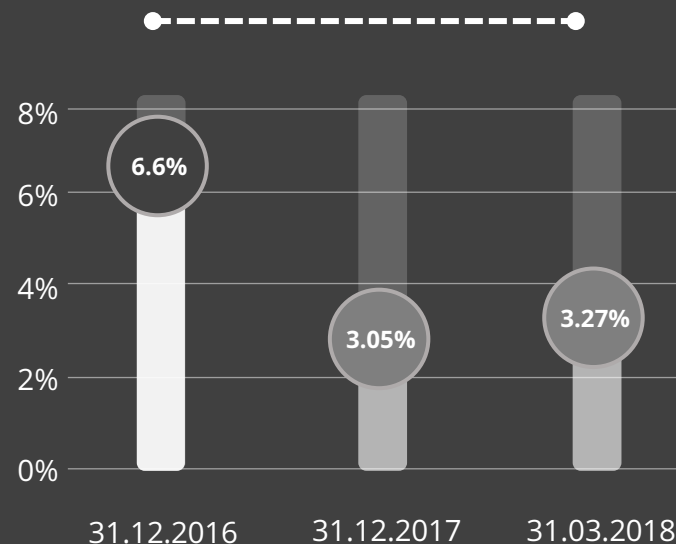
לקוחות ומושכים

החברה הורידה משמעותית את החשיפה ללקוח/מושך בודד

המושך הגדול ביותר (ב- % מהתיק)



הלקוח הגדול ביותר (ב- % מהתיק)



תמצית נתונים פיננסיים

Q1 2018	Q1 2017	Q4 2017	א' ש'
6,313	3,504	5,568	הכנסות מימון
2,301	1,700	1,995	הוצאות מימון ¹
378	61	88	הוצאות חובות מסופקים
2,695	551	2,644	רווח לפני מס
1,960	362	1,986	רווח נקי ¹

31/03/2018	31/03/2017	31/12/2017	א' ש'
132,250	74,006	110,447	תיק אשראי
31,358	6,199	31,131	הון עצמי ^{2,3}
0.29%	0.08%	0.08%	שיעור הוצאות חומ"ס לתיק אשראי
76.2	67.9	69.9	שיק ממוצע

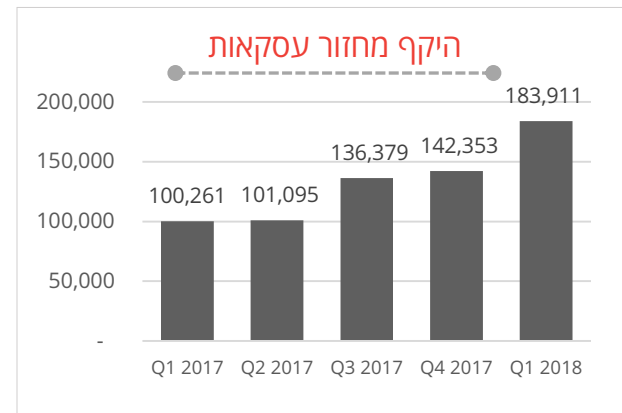
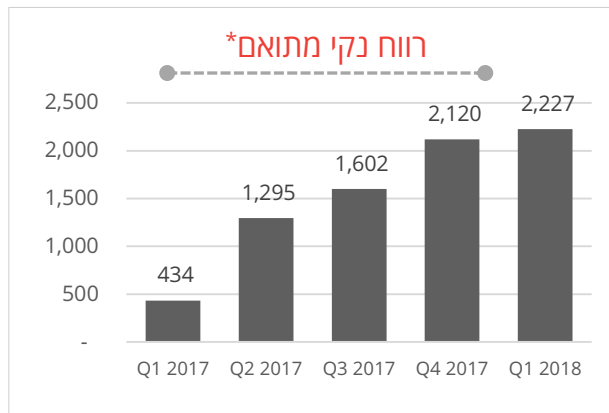
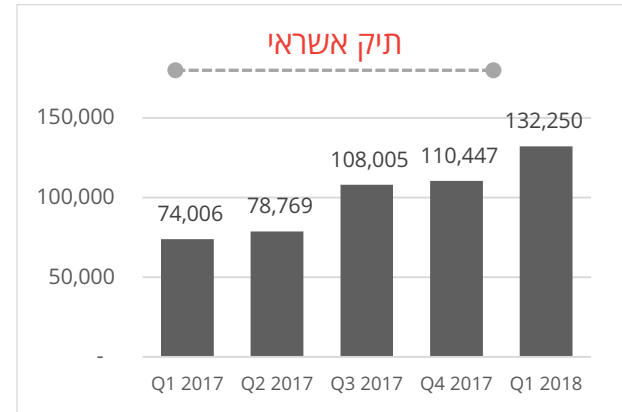
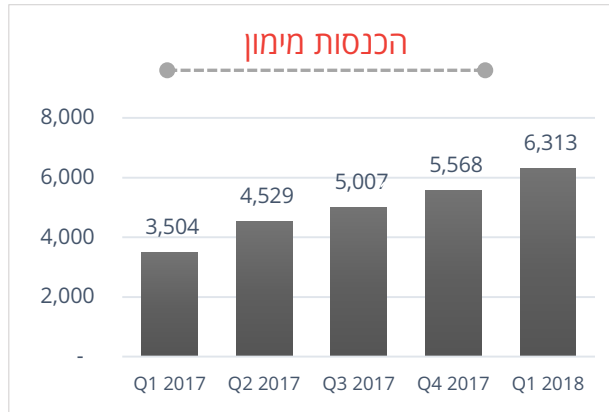
¹במהלך Q1/18 ביצעה החברה הפרשה בהוצאות המימון, שאינה תזרימית, בגין ערבות בעל שליטה בסך כ- 267 א' ש', לעומת כ- 134 א' ש' ב-Q4/17. בנטרול הפרשה זו, חלה עלייה ב-Q1/18 של כ- 5% לעומת הרבעון הקודם.

²במהלך Q3/17 גייסה החברה כ- 21 מ' ש' באמצעות הנפקת מניות ואופציות בבורסה למסחר בת"א.

³במהלך Q1/18, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 2 מ' ש'.

חברה צומחת לצד ניהול סיכונים מבוקר

באמצעות הוזלת מקורות מימון ושמירה על מבנה פעילות זה ויעיל

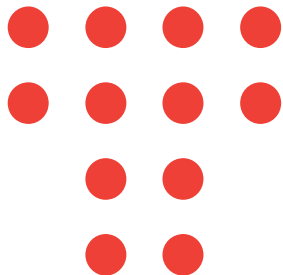


* מתואם הפרשה לא תזרימית בגין ערבות בעל שליטה

צעדים להמשך

שוהם ביזנס ממשיכה להראות צמיחה ועמידה ביעדים עסקיים,

להלן מטרות החברה להמשך 2018:



המשך צמיחה ורווחיות תוך חלוקת דיבידנדים לפי מדיניות החברה (לחלק עד 30% מהרווח הנקי השנתי בכפוף למבחני החלוקה והערכת הדירקטוריון)



המשך התייעלות בתהליכים פנימיים ופיתוח עסקי באמצעות חברת ייעוץ עסקי מובילה



התפתחות לתחומים נוספים במסגרת האשראי החוץ בנקאי העסקי



המשך השבחת תיק האשראי



בכונת החברה לקדם דירוג חוב להפחתה נוספת של עלויות וגיוון נוסף למקורות המימון.



המשך גיוון והוזלת מקורות המימון דרך המערכת הבנקאית



תודה

