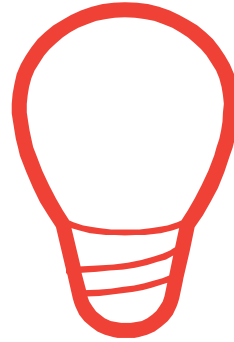




מצגת לשוק ההון – מאי 2019 דוחות כספיים רבעון 1 2019

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.

כרטיס ביקור

תמצית נתונים פיננסיים ליום 31.03.2019

- תיק אשראי בהיקף 224 מיליון ₪
- סה"כ מחזור עסקאות 1.8 מיליארד ₪ (מתחילת פעילות)
- הון עצמי * של 42.7 מיליון ₪
- הכנסות מימון של 10.8 מיליון ₪
- רווח נקי של 3.7 מ' ₪
- תשואה על ההון (בחישוב שנתי) של כ- 35.3%

*אינו כולל הקצאה פרטית של מניות רגילות וכתבי אופציות בהיקף השקעה של כ- 7.5 מ' ₪ שבוצעה באפריל 2019

חברה מובילה וצומחת בענף המימון החוץ בנקאי המתמחה במתן אשראי לעסקים בעיקר באמצעות מסחר במסרים דחויים צד ג (נכיון שיקים)



הנהלה וותיקה עם ניסיון מצטבר מעל 25 שנים בענף המימון החוץ בנקאי



חברה ציבורית הנסחרת בבורסה לניירות ערך בתל אביב ומדורגת ע"י מידרוג בדירוג Baa2.il



בעלת רישיון מורחב למתן אשראי מאת אגף שוק ההון ביטוח וחסכון



הוזלת מקורות המימון ע"י הגדלת אשראי מול המערכת הבנקאית ומול שוק ההון. הנפיקה באפריל 2019 אג"ח ציבורי בהיקף 100 מ' ₪



בעלי עניין אסטרטגיים כגון בית השקעות ויצחק שניידר מבעלי קבוצת שניידר



מדיניות חלוקת דיבידנד בגובה 30% מהרווח הנקי השנתי



הנהלה ותיקה ויציבה



רו"ח לימור הררי
מנהלת כספים

בעלת ניסיון רב בחשבות וניהול כספים בחברות ציבוריות, יוצאת משרד רו"ח סומך חייקין KPMG. מוסמכת במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב ובוגרת חשבונאות וכלכלה מהאוניברסיטה העברית.



אייל מנסור
מייסד ומנהל סיכונים

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 נידם
מייסד, בעלים ומנכ"ל החברה

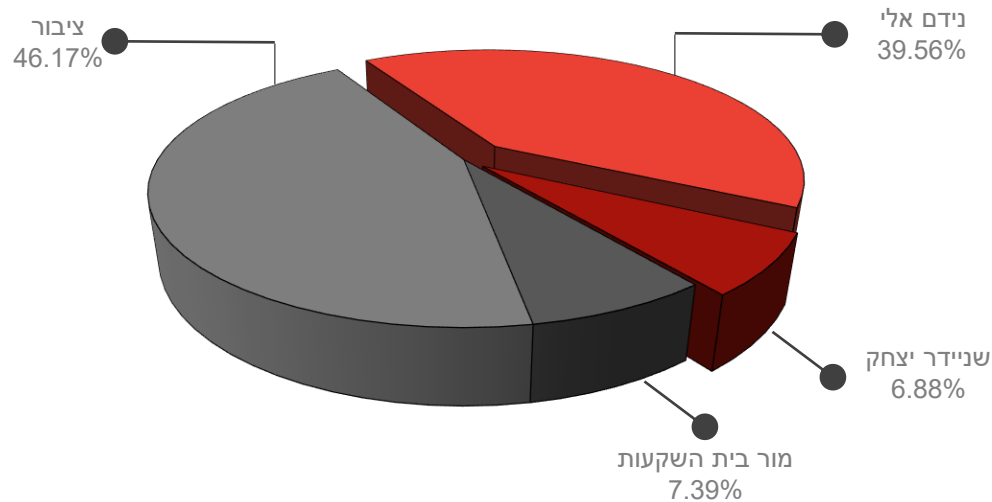
יזם בתחום הנדל"ן והאשראי החוץ בנקאי. בעל ניסיון מעל ל-25 שנים בתחום המימון חוץ בנקאי



איתן מימון
יו"ר דירקטוריון

בעל ניסיון עשיר בניהול וליווי של עסקים פרטיים מעל ל-20 שנה. רו"ח בהשכלתו, בוגר תואר כלכלה וחשבונאות מהמרכז האקדמי רופין

התפלגות ההחזקות בחברה

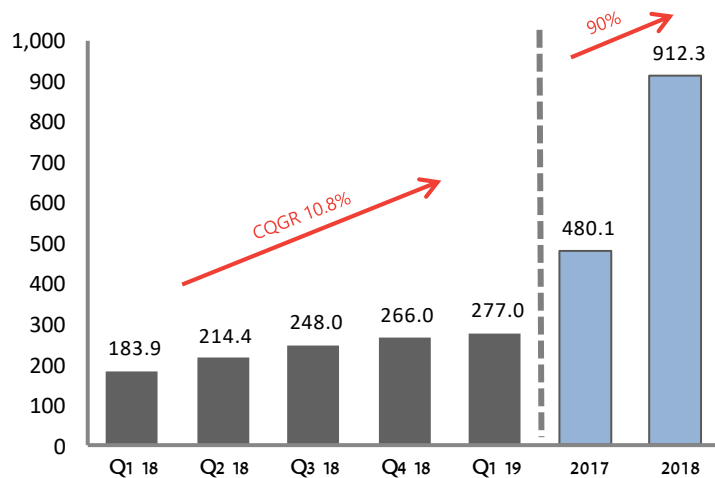


- יצחק שניידר בעליה של קבוצת שניידר, קבוצת חברות טכנולוגיות הנדסיות ותעשייתיות העוסקת במגוון תחומים. הקבוצה עוסקת בייצור כלי חיתוך לתעשייה המשלבים טכנולוגיות חיתוך באמצעות יהלומים. כמו כן, הקבוצה היא אחת היצרניות הגדולות בעולם בייצור מקדחי יהלום לרופאי שיניים. לקבוצה פעילות נדל"ן ענפה והיא עוסקת בבניה, יזמות בנדל"ן והשקעות.

- י.ד. מור השקעות בע"מ היא חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב, החל מיולי 2017. מור בית השקעות מנהל כיום נכסים בהיקף של כ-21 מיליארד ₪ בשלושה תחומים עיקריים: קרנות נאמנות, ניהול תיקי השקעות וקרן השקעות אלטרנטיביות (קרן גידור), קופות גמל וקרנות השתלמות. החזקות החברה הן דרך מור קרנות נאמנות (2013) בע"מ (6.30%) ומור קרנות גידור (1.09%).

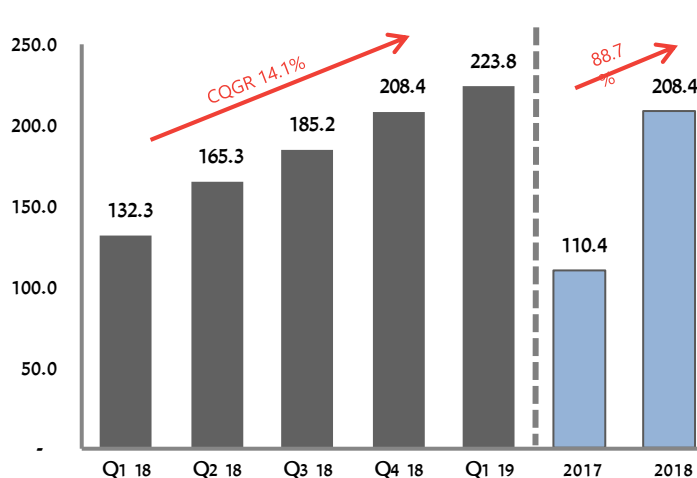
גידול יציב בתיק האשראי של החברה

היקף מחזור עסקאות (אלפי ₪)



עלייה ב- 4.1% בסך כ- Q1/19 לעומת הרבעון הקודם

תיק אשראי נטו (אלפי ₪)



עלייה ב- 7.4% בסך כ- Q1/19 לעומת הרבעון הקודם

ניהול סיכונים – תיק אשראי מגוון עם יכולת פירעון מהירה

גיול אשראי



| מצטבר | שיעור מכלל תיק האשראי | ימים לפירעון |
|-------|-----------------------|--------------|
| 36.3% | 36.3% | מתחת 30 |
| 64.7% | 28.5% | 31-60 |
| 81.8% | 17.1% | 61-90 |
| 94.0% | 12.2% | 91-120 |
| 98.3% | 4.3% | 121-180 |
| 100% | 1.7% | 181 - 275 |

תוך 60 יום החזר של כ- 64.7% מהיקף ההלוואות

שיעורי חשיפה לעשרת המושכים הגדולים



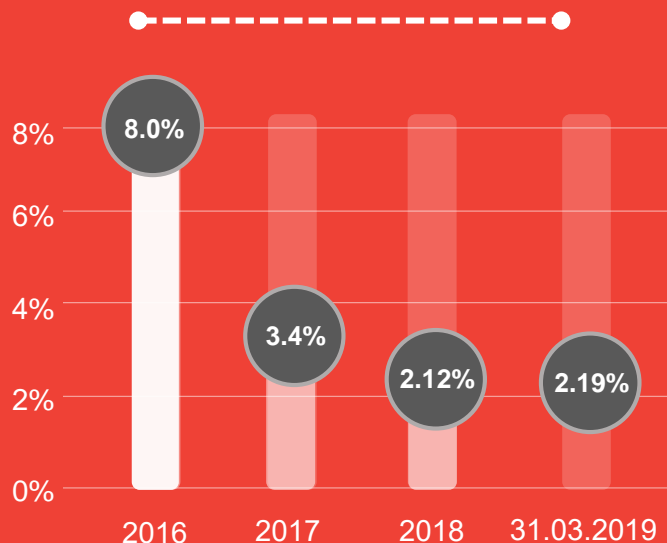
| שיעור חשיפה למושך בודד | Q1 2019 |
|------------------------|---------|
| 2.19% | 1 |
| 1.96% | 2 |
| 1.88% | 3 |
| 1.73% | 4 |
| 1.57% | 5 |
| 1.41% | 6 |
| 1.38% | 7 |
| 1.27% | 8 |
| 1.25% | 9 |
| 1.23% | 10 |

שיעורי חשיפה לעשרת המושכים הגדולים עומד על כ- 15.9%

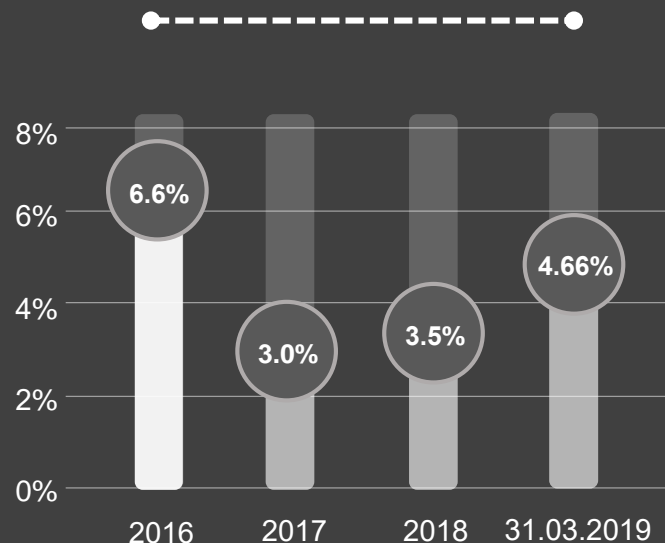
ניהול סיכונים – אי תלות במושך בודד

החברה ממשיכה בניהול סיכונים מבוקר תוך שמירה על מדיניות החיתום

המושך הגדול ביותר (ב- % מהתיק)

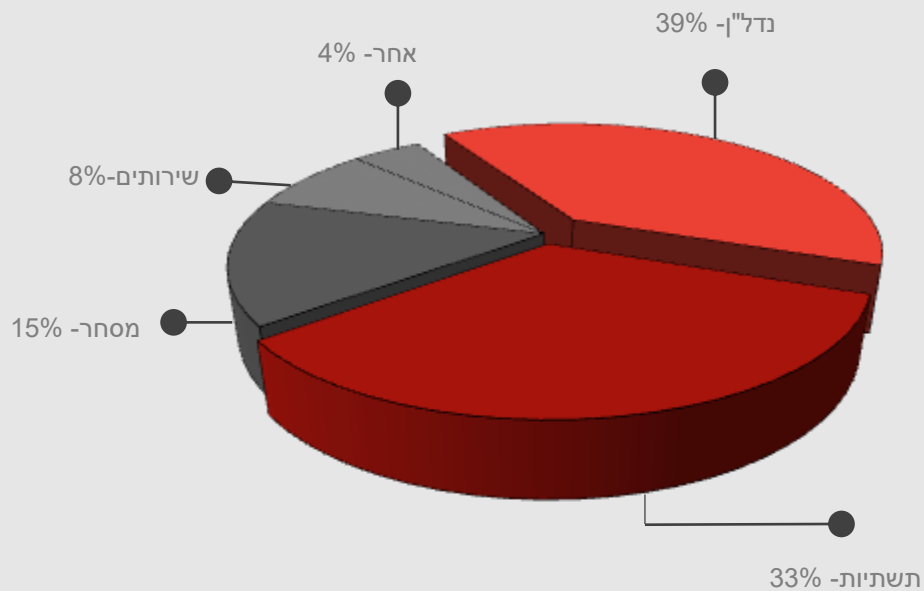


הלקוח הגדול ביותר (ב- % מהתיק)



מידרוג: "החברה פועלת באופן ישיר מול לקוחותיה ללא שימוש בנש"א (נותני שירותי אשראי) דבר המשתקף בפיזור לקוחות ומושכים טוב יחסית, התומכים באיכות תיק האשראי, ביכולת השבת ההכנסות ובפרופיל העסקי".

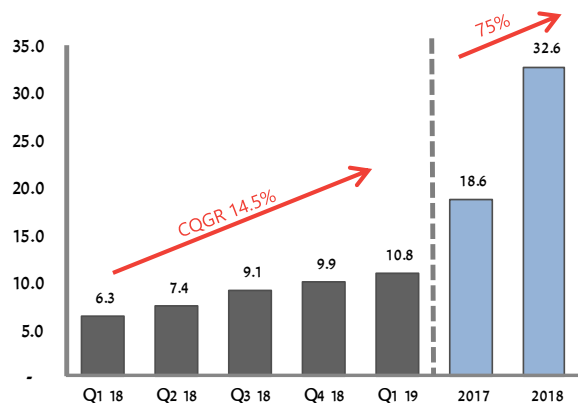
פילוח תיק המושכים – פיזור ענפי



| ענפים | Q1 2019 |
|---------|---------|
| נדל"ן | 39% |
| תשתיות | 33% |
| מסחר | 15% |
| שירותים | 8% |
| אחר | 4% |

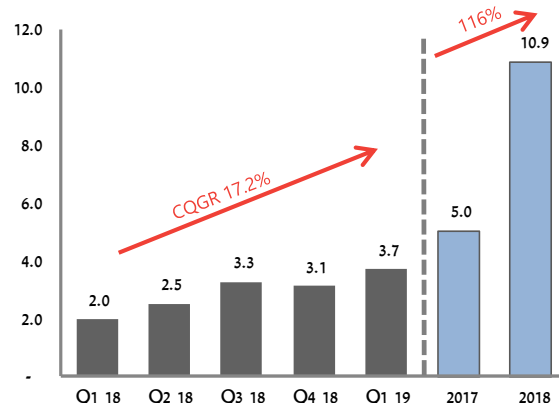
חברה צומחת לצד ניהול סיכונים מבוקר

הכנסות מימון (אלפי ש"ח)



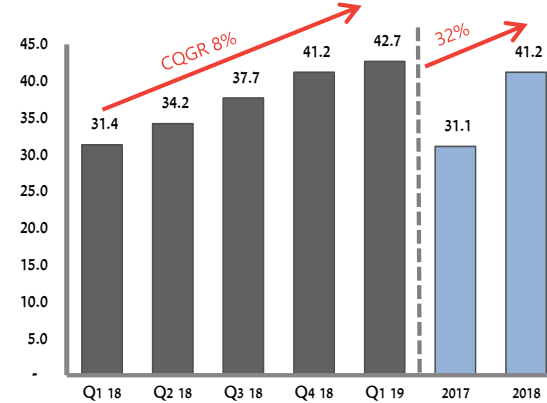
עלייה ב-Q1/19 בסך כ- 9.8% לעומת הרבעון הקודם

רווח נקי (אלפי ש"ח)



עלייה ב-Q1/19 בסך כ- 18.8% לעומת הרבעון הקודם

התפתחות הון עצמי (אלפי ש"ח)



עלייה ב-Q1/19 בסך כ- 3.6% לעומת רבעון קודם

תמצית מאזן - מיליוני ₪

| 31.12.2018 | 31.03.2018 | 31.03.2019 | |
|------------|------------|------------|------------------------------|
| 3.7 | 2.2 | 4.3 | מזומנים |
| 0.5 | 0.3 | 0.7 | חייבים |
| 208.4 | 132.3 | 223.8 | אשראי לקוחות נטו |
| 1.1 | 0.7 | 1.1 | רכוש קבוע ומסים נדחים ז"א |
| 213.7 | 135.5 | 229.9 | סה"כ נכסים |
| 22 | - | 22 | אשראי בנקאי לז"ק |
| 143.4 | 95.5 | 155 | אשראי מאחרים |
| 7.1 | 8.6 | 10.2 | זכאים |
| 172.5 | 104.1 | 187.2 | סה"כ התחייבויות |
| 41.2 | 31.4 | 42.7 | הון* |

* באפריל 2019 ביצעה החברה הקצאת פרטית של מניות רגילות וכתבי אופציות בהיקף השקעה של כ- 7.5 מ' ₪

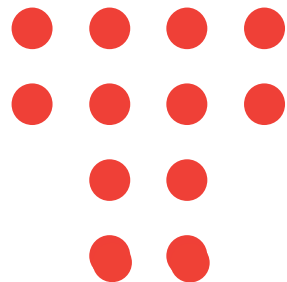
תמצית רווח והפסד - מיליוני ₪

| FY18 | Q1 18 | Q1 19 | |
|--------|-------|-------|-----------------------|
| 32.6 | 6.3 | 10.8 | הכנסות מימון |
| (11.6) | (2.3) | (3.7) | הוצאות מימון |
| 21 | 4.0 | 7.1 | הכנסות מימון נטו |
| (1.8) | (0.4) | (0.3) | הפרשה להפסדי אשראי |
| (4.7) | (0.9) | (1.7) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 14.5 | 2.7 | 5.1 | רווח לפני מס |
| (3.6) | (0.7) | (1.4) | מס |
| 10.9 | 2 | 3.7 | רווח נקי |

צעדים להמשך

שוהם ביזנס ממשיכה להראות צמיחה ועמידה ביעדים עסקיים,

להלן מטרות החברה להמשך 2019:



המשך צמיחה ורווחיות תוך חלוקת דיבידנדים לפי מדיניות החברה



המשך התייעלות בתהליכים פנימיים ופיתוח עסקי באמצעות חברת ייעוץ עסקי מובילה



התפתחות מבוקרת ואחראית לתחומים נוספים במסגרת החוץ האשראי העסקי



המשך השבחת תיק האשראי וצמיחה באזור פעילות החברה



המשך גיוון והוזלת מקורות המימון דרך המערכת הבנקאית ושוק ההון



תודה

