

מצגת לשוק ההון

אפריל 2022

וואליו קפיטל וואן בע"מ
VAL-U

PrePay.
Electronic Payment Solutions

פסגות

AppliCheck
GROUP

המצגת הינה תמצית ואינה מיועדת להחליף את הצורך בעיון בדיווחיה של החברה לציבור, לרבות דוחותיה התקופתיים והחצי שנתיים של החברה, ופרסומים אחרים, ככל שפורסמו על ידי החברה. יובהר, כי בכל סתירה או אי התאמה בין המידע המפורט במצגת זו לבין המידע המופיע בדיווחי החברה - יגבר האמור בדיווחי החברה.

המצגת כוללת מידע ונתונים המבוססים בחלקם על אומדנים והערכות של החברה לפיכך, יש להתייחס אליהם בזהירות המתבקשת.

במצגת, כלולים תכניות ו/או הערכות של החברה ביחס לנכסיה, לרבות מימוש הפוטנציאל הגלום בהם, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, מהווים מידע צופה פני עתיד והתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה.

מידע צופה פני עתיד זה מבוסס על ציפיות והערכות של החברה לגבי מצבה הנוכחי, תחומי פעילותה וסביבתה העסקית, כפי שהינם במועד הכנת מצגת זו, ניתוח מידע כללי שברשות החברה במועד הכנת מצגת זו והתפתחויות עתידיות אשר אין כל ודאות בדבר נכונותם, שלמותם ו/או התממשותם.

התממשותו של מידע צופה פני עתיד כאמור יכול שתושפע מגורמים שלא ניתן להעריכם מראש ושאינם בשליטת החברה, לרבות התפתחויות בסביבה הכללית והכלכלית של החברה, בגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילותה, שינויים במצב הכלכלי ו/או בשווקים בהם פועלת החברה, לרבות השלכות התפשטות נגיף קורונה, תנודות בביקושם ובהיצעים למוצרי החברה ושירותיה וגורמים נוספים אחרים.

לחברה אין כל ודאות כי ציפיותיה, הערכותיה ותכניותיה ימומשו ולפיכך תוצאות פעילותה עשויה להיות שונות מהותית מהתוצאות המערכות או משתמעות במצגת זו.

יובהר כי המידע המובא במצגת זו, כולו או חלקו אינו מהווה המלצה ו/או הצעה למכירה או רכישה של ניירות ערך של החברה ו/או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, אינו מחליף את שיקול הדעת, בדיקה עצמאית וייעוץ אישי, בהתאם לנתונים המיוחדים של כל משקיע פוטנציאלי ואין לפרשו כמידע שנודע להניע גורם כלשהו לבצע עסקה בניירות ערך של החברה.

חזון החברה

להיות בית פיננסי מוביל,
יוזם ופורץ דרך,
המציב את הלקוח במרכז
ומעניק לו מעטפת שירותים
מגוונת וחדשנית, המותאמת לצרכיו,
כל הדרך לפסגה

יובל שמלא
אלוף ישראל בטיפוס הובלה, אלוף נינג'ה ישראל



כרטיס ביקור



הכנסות מאוחדות
(פרופורמה)
314.6 מיליון שקל



בעל שליטה ויו"ר
דירקטוריון פעיל
רני צים (52.66%)



שווי שוק
346 מיליון שקל

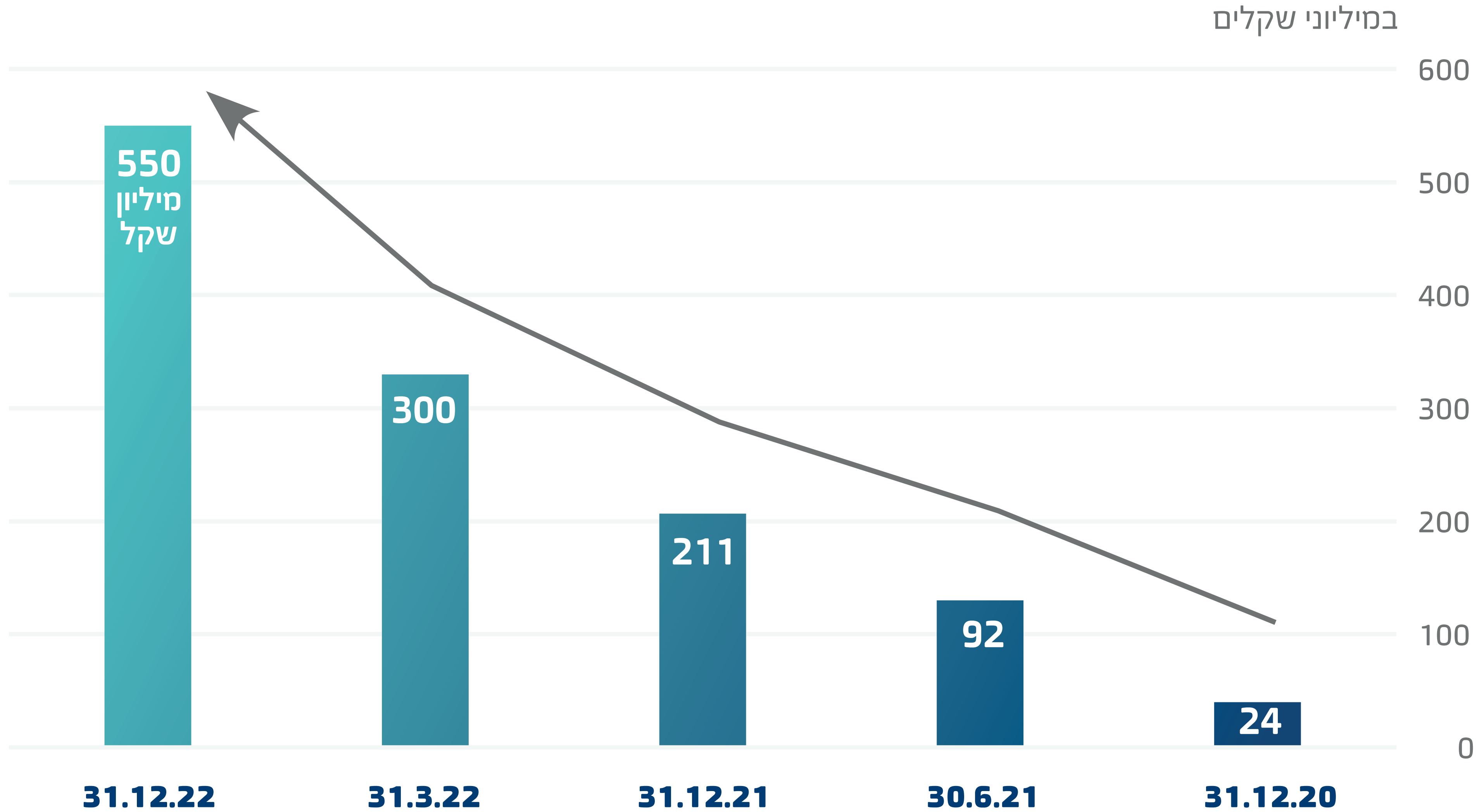


היקף נכסים מנוהלים בפסגות
55.3 מיליארד שקל



הון אנושי
330 מנהלים ועובדים

שיעורי
צמיחה
גבוהים





רני צים

בעל שליטה ויו"ר דירקטוריון פעיל

איש עסקים והבעלים של קבוצת צים הנמנית עם החברות הבולטות במשק הישראלי. לקבוצה אחזקות בתחום הנדל"ן, הקמעונאות, האנרגיה, המסחר והשירותים. צים הוא בעל השליטה (54%) ברני צים מרכזי קניות הציבורית. בעבר ייסד והנפיק את קמעונאות המזון "מחסני כמעט חינם" ומכר את אחזקותיו בחברה בשנת 2012.



יניב בנדר

מנכ"ל ושותף* בחברה, מנהל עסקים ראשי של פסגות

יזם ואיש עסקים. בעלים של חברה מובילה בתחום היבוא וההפצה בעולמות הסלולאר והגימינג. החל משנת 2016 עובד ושותף בעסקים עם רני צים. בהובלתו של צים, ביצעו השניים את רכישת השליטה בחברה הציבורית וואליו, רכישת הפעילויות של בית ההשקעות פסגות ורכישת פעילויות נוספות בתחומי הפינטק והאשראי.



יונתן שמחוביץ

מייסד ומנכ"ל Pre Pay

15 שנות ניסיון במתן שירותים פיננסיים. מומחה בתחום התשלומים האלקטרוניים והעברות כספים בינלאומיות. בוגר לימודי מחשבים ומנהל עסקים מטעם Globe institute of technology בניו יורק.



דניאל לבנטל, רו"ח

שותף מנהל פסגות פרופרטיז

25 שנות ניסיון בעולמות הפיננסיים והנדל"ן. רו"ח ובעל תואר שני במשפטים. בחמש השנים האחרונות כיהן כמנכ"ל חברת הנדל"ן הציבורית מישראל השקעות נדל"ן. בעברו כיהן כמנכ"ל כספים ומשנה למנכ"ל של בתי השקעות בישראל במשך למעלה מעשור וכמנכ"ל כספים ומשנה למנכ"ל בחברות נדל"ן ישראליות, ציבוריות ופרטיות במשך עשור נוסף.



יהל בן-סירה, רו"ח

משנה למנכ"ל ומנהל כספים ראשי

כיהן כמנכ"ל וואליו קפיטל וואן מרכישת השליטה בחברה על ידי רני צים ועד לפברואר 2022. כיהן בעבר כמנכ"ל הכספים של חברת אופיס דיפו וקודם לכן שימש כחשב בקבוצת חנן מור. בעל ניסיון בחברות הזנק, נדל"ן וקמעונאות.



יואן קדוש

שותף, מנכ"ל פסגות ניירות ערך

25 שנות ניסיון. אחרי 10 שנים כמנכ"ל בחברת Cantor Fitzgerald הגלובלית בפריז ובלונדון, ייסד את בית ההשקעות קמיליה קפיטל שנמכר למיטב דש ושימש כיו"ר מיטב דש ברוקראז'. הבעלים של חברת מגנה שמוזגה עם בית ההשקעות מור והפכה לזרוע הברוקראז' הבינל של בית ההשקעות.



אייל גורן

מנכ"ל פסגות קרנות נאמנות

15 שנות ניסיון. בוגר תואר שני במנהל עסקים. מונה לתפקיד ב- 2016 ולפני כן כיהן כמנכ"ל קשרי יועצים וכחבר הנהלה בפסגות בית השקעות.



לירן בן ארי, רו"ח

מנכ"ל אפליצק

רואה חשבון ובעל תואר במנהל עסקים. בעל ניסיון של 15 שנים בעולמות הפיננסיים. בעברו שימש כרואה חשבון מבקר של חברות ציבוריות ופרטיות ב-PWC, כמנהל פעילויות עסקיות וכמנהל מערך האשראי והפיתוח העסקי בבית ההשקעות אקסלנס.

מה עשינו בששת החודשים האחרונים?

03

צמיחה של 130%
בתיק האשראי

02

גיוס אג"ח ב'+ג'
240 מיליון שקל

01

איחוד מטות

06

הקמת פסגות
פרופרטיז ופסגות
אקוויטי ESOP

05

הקמת קרנות
חדשות

04

איחוד פעילויות
האשראי תחת
קבוצת אפליצ'ק*

09

החלפת מערכות
הליבה והטמעת
טכנולוגיה מתקדמת
בשירותים ללקוח

08

חיזוק מערך
ההשקעות, המחקר
והאנליזה בפסגות

07

גיוס מנהלים
מובילים

קבוצה בתנופה



אביטל סובול

סמנכ"ל שיווק

בעלת תואר ראשון בכלכלה ובתקשורת (B.A) ותואר שני במנהל עסקים (MBA). כיהנה כמרקטינג דיירקטור בפלטפורמת פינטק גלובלית וכסמנכ"ל לקוחות במשרדי פרסום מובילים.



דולב בן זקן, עו"ד ורו"ח

סמנכ"ל רגולציה

בעל תואר ראשון במשפטים (L.L.B) ובמנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ובהוראה. בעשור האחרון שימש כממונה על האכיפה, כמנהל מערך הרגולציה וכדיירקטור במספר חברות בקבוצה.



טלי גנות

סמנכ"ל משאבי אנוש

בעלת ותק של 15 שנים בשוק ההון. בעלת תואר ראשון במדעי ההתנהגות מהאוניברסיטה הפתוחה.



גלעד שוראך, עו"ד

סמנכ"ל משפטי פסגות

בעל תואר ראשון (L.L.B) ותואר שני (L.L.M) במשפטים מאוניברסיטת תל-אביב. כיהן כסמנכ"ל וכיועץ משפטי בפסגות קרנות נאמנות ופסגות ניירות ערך משנת 2017. בעל ניסיון בשוק ההון.



אלי מטיאויס

סמנכ"ל מערכות מידע

BTech בהנדסת תעשייה וניהול עם התמחות במערכות מידע. בעל ותק מקצועי של 20 שנים. כיהן בעברו כמנהל יישומים באקסלנס, כ-CTO בחברת סטארטאפ וכמנהל פיתוח בהוט מובייל.



שרון כלפון

סמנכ"ל מטה

בעלת תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה הפתוחה. בעלת וותק של 12 שנים בקבוצה בהם כיהנה בתפקידי ניהול פרויקטים חוצי ארגון וכמנהלת פיתוח עסקי.



מעין ברגל, עו"ד

סמנכ"ל משפטי שוק ההון

בעלת תואר ראשון בכלכלה (B.A) ובמשפטים (L.L.M) כיהנה בעבר כסמנכ"ל רגולציה בוואליו קפיטל וואן וכיועצת משפטית באקסלנס נשואה. בעלת ניסיון בשוק ההון ובתחומי האשראי.



מור גרשגורין, רו"ח

סמנכ"ל כספים פסגות

בעל תואר ראשון בכלכלה ובחשבונאות מאוניברסיטת חיפה. בעל וותק של 14 שנים בקבוצה וכיהן בעברו כמנהל כספים בפסגות.



יהונתן אפלאו, רו"ח

סמנכ"ל כספים, סמנכ"ל כספים קבוצת אפליצ'ק

בעל תואר ראשון בכלכלה ובחשבונאות מאוניברסיטת בן-גוריון ותואר שני במנהל עסקים עם התמחות במימון מאוניברסיטת בר-אילן. כיהן בעברו כחשב ברני צים מרכזי קניות וכעוזר חשב בחברת מליסרון.



* באוגוסט שונה ההסכם המקורי שנחתם במארס 2021 והעסקה הושלמה בדצמבר 2021

** בנובמבר 2021 רכשה החברה 8.05% ממניות אובלי העוסקת בערבויות דיגיטליות לפרטיים

*** צפי להשלמת המיזוג במהלך אפריל-מאי 2022

מידע צופה פני עתיד והתממשותו אינה ודאית ואינה בשליטת החברה, ראו פירוט בשקף מס' 2



PrePay.
Electronic Payment Solutions

ארנק דיגיטלי

פסגות 

בית השקעות פסגות

AppliCheck
GROUP

חברת אשראי

**ארגון
החברה
תחת 3
זרועות
פעילות
עיקריים**



51%

PrePay.
Electronic Payment Solutions

ארנק דיגיטלי

95%

פסגות

בית השקעות
פסגות וואליו החזקות בע"מ

65%

AppliCheck
GROUP

חברת אשראי
אפליצ'ק גרופ*

100%

פסגות
קומפס
השקעות

80%

פסגות
פרופרטיז

100%

פסגות
אלטרנטיבי

100%

פסגות
אקוויטי
שוקי הון

100%

פסגות
קרנות
נאמנות

55%

פסגות
אקוויטי

100%

פסגות
ניירות ערך

100%

אפלי וולט

100%

וואליו
לוגיסטיקס
קפיטל

50.01%

בית מניב

8%

אובלי
ערבויות

מתווה הפעילות המוצג הנו לאחר חתימה לריכוז פעילות האשראי תחת חברת אפליצ'ק גרופ בע"מ. צפי להשלמת המתווה אפריל-מאי 2022. להערכת החברה שיעור ההחזקה הצפוי הוא 65%. נכון למועד פרסום המצגת טרם נחתם המתווה לאיחוד פעילויות האשראי תחת קבוצת אפליצ'ק

נתונים פיננסיים

התחייבויות שוטפות (אלפי ₪)

86,938	אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות
90,000	חלויות שוטפות של אגרות חוב
82,507	זכאים ויתרות זכות אחרים
259,445	

התחייבויות שאינן שוטפות והון (אלפי ₪)

433,893	הלוואות ואגרות חוב לזמן ארוך
58,783	התחייבויות בלתי שוטפות אחרות
238,812	הון (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה)
731,488	

990,933

נכסים שוטפים (אלפי ₪)

160,677	מזומנים והשקעות
200,855	אשראי ללקוחות לזמן קצר, נטו
53,839	חייבים ויתרות חובה אחרים
415,371	

נכסים בלתי שוטפים

92,307	נכסים בלתי שוטפים אחרים
483,255	נכסים בלתי מוחשיים
575,562	

990,933

סה"כ

עיקרי תוצאות רווח והפסד מאוחדים

רבעון 4, 2021 ופרפורמה 2021

לתקופה של 12 חודשים שנסתיימה ביום 31 לדצמבר, 2021 (פרפורמה)	לתקופה של 3 חודשים שנסתיימה ביום 31 לדצמבר, 2021	
229,503	56,328	הכנסות מניהול קרנות נאמנות
21,135	5,248	הכנסות מניהול תיקי השקעות
35,649	8,950	הכנסות מפעילות ברוקראז'
13,602	5,124	הכנסות מימון
9,084	4,733	הכנסות אחרות
5,631	5,957	הכנסות חשבונאיות חד פעמיות/ שאינן תזרימיות
314,604	86,340	סה"כ הכנסות
244,215	63,602	הוצאות הנהלה וכלליות, מכירה ושיווק
1,290	529	חלק החברה בהפסדי חברה המטופלת בשיטת השווי המאזני, נטו
16,747	5,747	הוצאות מימון
30,191	8,449	הוצאות חשבונאיות חד פעמיות/ שאינן תזרימיות
292,443	78,327	סה"כ הוצאות
22,161	8,013	סה"כ רווח לפני מס
7,034	286	הוצאות מס
15,127	7,727	רווח נקי
37,903	10,530	רווח נקי מנוטרל*

*בנטרול הוצאות חשבונאיות שאינן תזרימיות



פסגות:
הקמת קרנות
השקעה
אלטרנטיביות



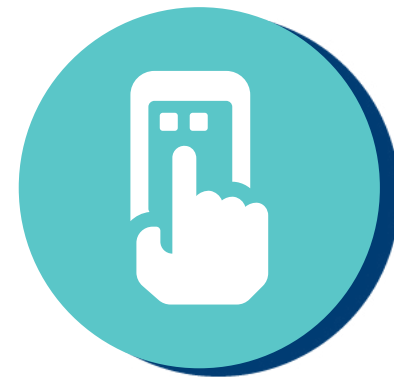
הגדלת תיק
האשראי



הקמת מערך CRM
מרכזי לקבוצת
וואליו



אפליצ'ק:
סיום החיבור
למערכות בנק
ישראל ב-Q2
והגדלת זרוע
האשראי הצרכני



:Pre Pay
השקת מוצר משלים
למועדוני לקוחות
מובילים במגזר
הקמעונאי



:Pre Pay
השקת מענה ייחודי
מסוגו בפתרון
לתשלום שכר
לעובדים זרים



:Pre Pay
סיום הפיתוח
והשקת ארנק
דיגיטלי ב-Q2

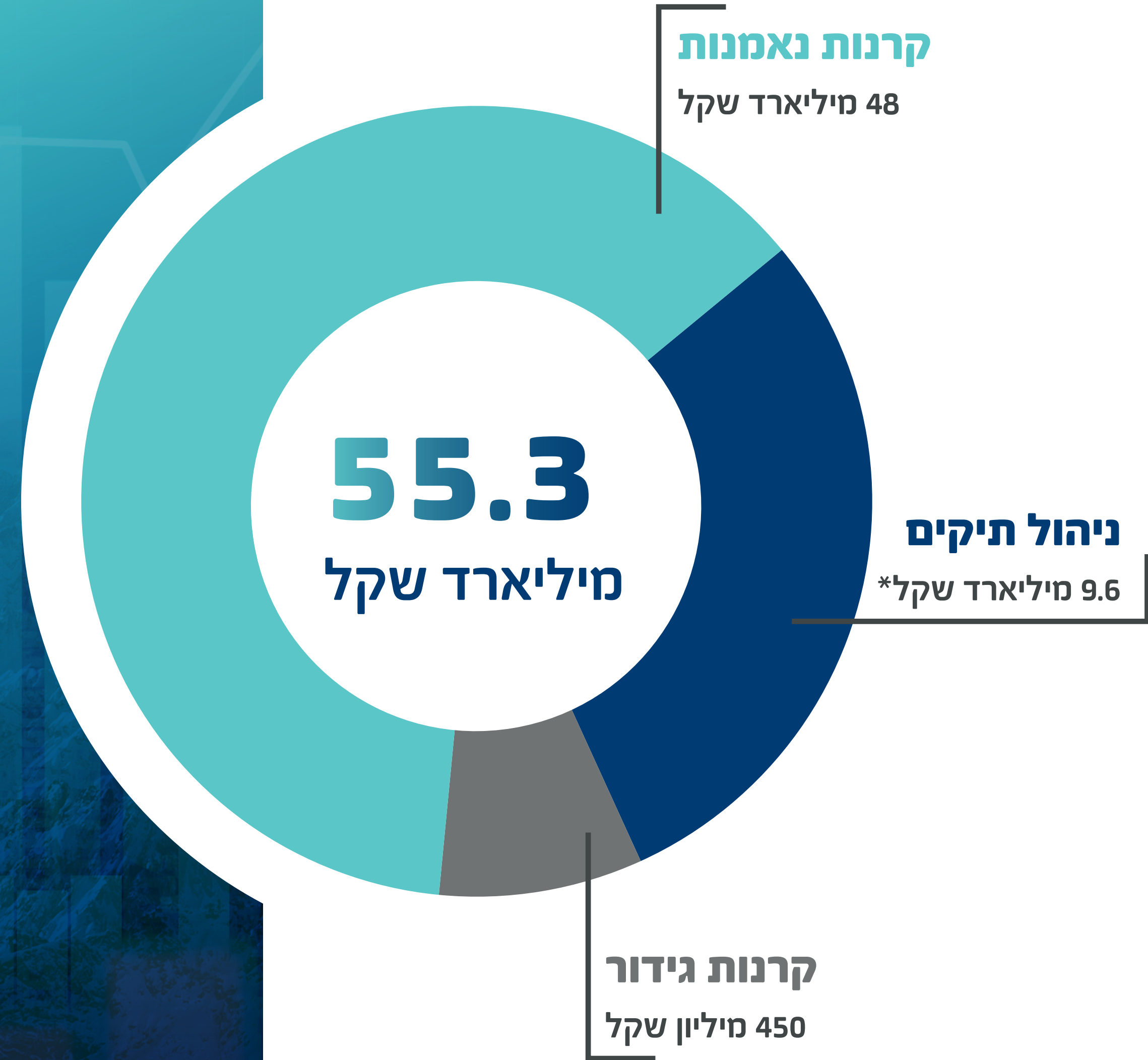
יעדים אסטרטגיים לשנת 2022

פסגות



- בית ההשקעות הוותיק בישראל שהוקם בשנת 1963
- פעילות: ניהול תיקי השקעות, קרנות גידור, קרנות נאמנות, טרייד ומסחר עצמאי, ברוקראז'

55.3 מיליארד שקל
היקף נכסים מנוהלים 31.12.2021



* מתוכם 2.7 מיליארד שקל מנוהלים בקרנות



בועז רביד

סמנכ"ל השקעות
פסגות קרנות נאמנות

30 שנות ניסיון
מומחיות בנייהול השקעות בארץ ובח"ל



אורי גרינפלד

אסטרטג ראשי בפסגות

16 שנות ניסיון
מומחיות בנייתוח מגמות מאקרו-
כלכליות והשלכותיהן על השווקים
המקומיים והגלובליים



דניאל אלון

מנהל השקעות בפסגות קומפס
ותיקי ההשקעות פארטו

12 שנות ניסיון
מומחיות במיזוגים ורכישות



רועי משה

סמנכ"ל השקעות פסגות ני"ע

15 שנות ניסיון
מומחיות בנייהול השקעות בארץ ובח"ל



גיא בית אור

סמנכ"ל וכלכלן ראשי

12 שנות ניסיון
מומחיות בנייתוח מגמות מאקרו-כלכליות
והשלכותיהן על השווקים המקומיים
והגלובליים



מיכל אברהמי

מנהלת מחקר ביי סייד

29 שנות ניסיון
מומחיות ברשתות קמעונאיות



מיכה גולדברג

סמנכ"ל מחקר ני"ע

25 שנות ניסיון
מומחיות מחקר בענף הבנקים
למשקיעים מוסדיים, מקומיים ובינ"ל



צחי אשכנזי

אנליסט במחלקת
ביי סייד

4 שנות ניסיון
מומחיות בנייתוח אספות
כלליות



אלון ברקת

אנליסט במחלקת
ביי סייד

25 שנות ניסיון
מומחיות בתעשייה



מרינה לסט

אנליסטית, ביי סייד
25 שנות ניסיון
מומחיות בפיננסים,
ביטוחים ואשראי חוץ
בנקאי



שלי סלוטניק

אנליסטית במחלקת
ביי סייד

20 שנות ניסיון
מומחיות בנדל"ן,
תשתיות ואנרגיה ירוקה



שרה רוס

מנהלת מכירות זרים,
פסגות ני"ע

30 שנות ניסיון
מומחיות בשיווק ומכירות
ני"ע ישראלים למשקיעים
מוסדיים בינ"ל



מישורובסקי ולדיסלב

מנהל השקעות ני"ע

10 שנות ניסיון
מומחיות באג"ח



רון יעקובי

מנהל השקעות ני"ע

20 שנות ניסיון
מומחיות במניות



ארז דנאור

מנהל מערך השקעות
פסגות קרנות נאמנות

14 שנות ניסיון
מומחיות בנייתוח חוב
ומניות בשוק המקומי



שחר כרמי

אנליסט בכיר,
מחלקת מחקר
ברוקראז'

20 שנות ניסיון
מומחיות בתחום
הטכנולוגיה



ניצן גדיש

מנהלת השקעות
בקרן הגידור פארטו

10 שנות ניסיון
מומחיות באנליזה
ובניתוח אג"ח HY



זיו לינברג

מנהל השקעות בקרן
הגידור פארטו

5 שנות ניסיון
מומחיות באנרגיה
מתחדשת ובנדל"ן מניב



מגוון רחב של אפשרויות
לניהול תיקים
בהתאמה לפרופילים
מגוונים של משקיעים



זיהוי מגמות כלכליות
ואיתור הזדמנויות השקעה
באמצעות מודלים
ייחודיים וניתוחים
מעמיקים



גמישות, יצירתיות ודינמיות
בניהול ההשקעות
עם יכולת תגובה מהירה
למתרחש בשווקים



מנהלי השקעות מקצועיים,
בעלי ותק וניסיון עשיר
בשוק ההון



מחלקת מחקר מאקרו,
חו"ל וישראל



מחלקת מחקר
Buy-Side יעודית
למנהלי השקעות,
חוב ומניות



מעטפת אנליזה
ומחקר רחבה
לשווקים בארץ ובחו"ל



ניהול קרנות נאמנות
יעודיות לתיקים
במגוון אפיקים
על-ידי אותו צוות ניהול
השקעות



מעטפת בקרה
ורגולציה רחבה
לניהול סיכונים מפוקח



פיזור השקעה,
הסתכלות ארוכת טווח
וניהול סיכונים מיטבי



שיתוף פעולה עם
גופי מחקר בינלאומיים
מובילים

פעילויות מרכזיות

פסגות קרנות נאמנות

כרטיס ביקור

יו"ר: רו"ח שלמה פשה

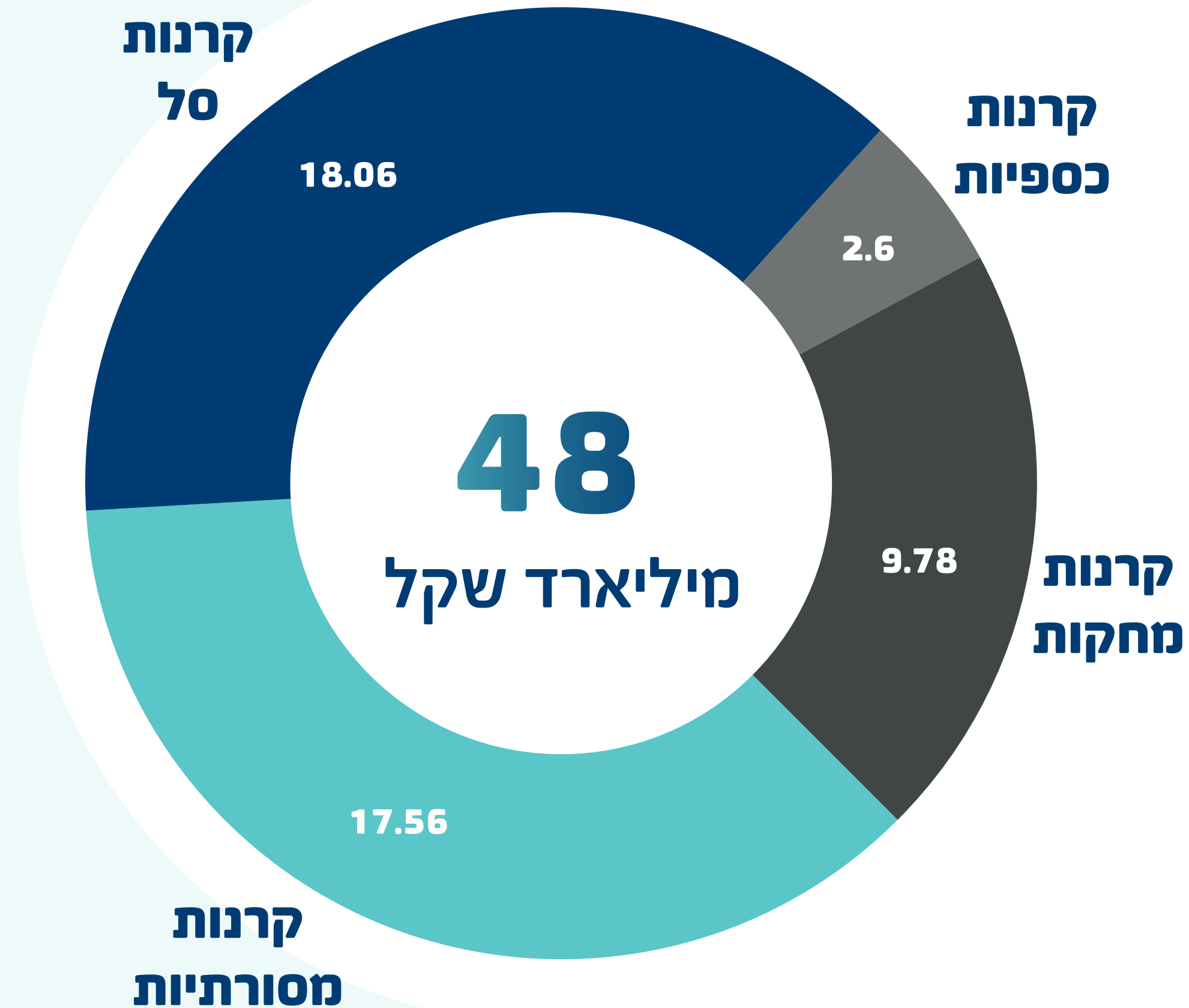
מנכ"ל: אייל גורן

מנהל השקעות ראשי: בועז רביד

מנהלת מחקר: מיכל אברהמי

חברה ותיקה הפועלת משנת 1990

מותג קרנות הנאמנות
הרביעי בגודלו בישראל

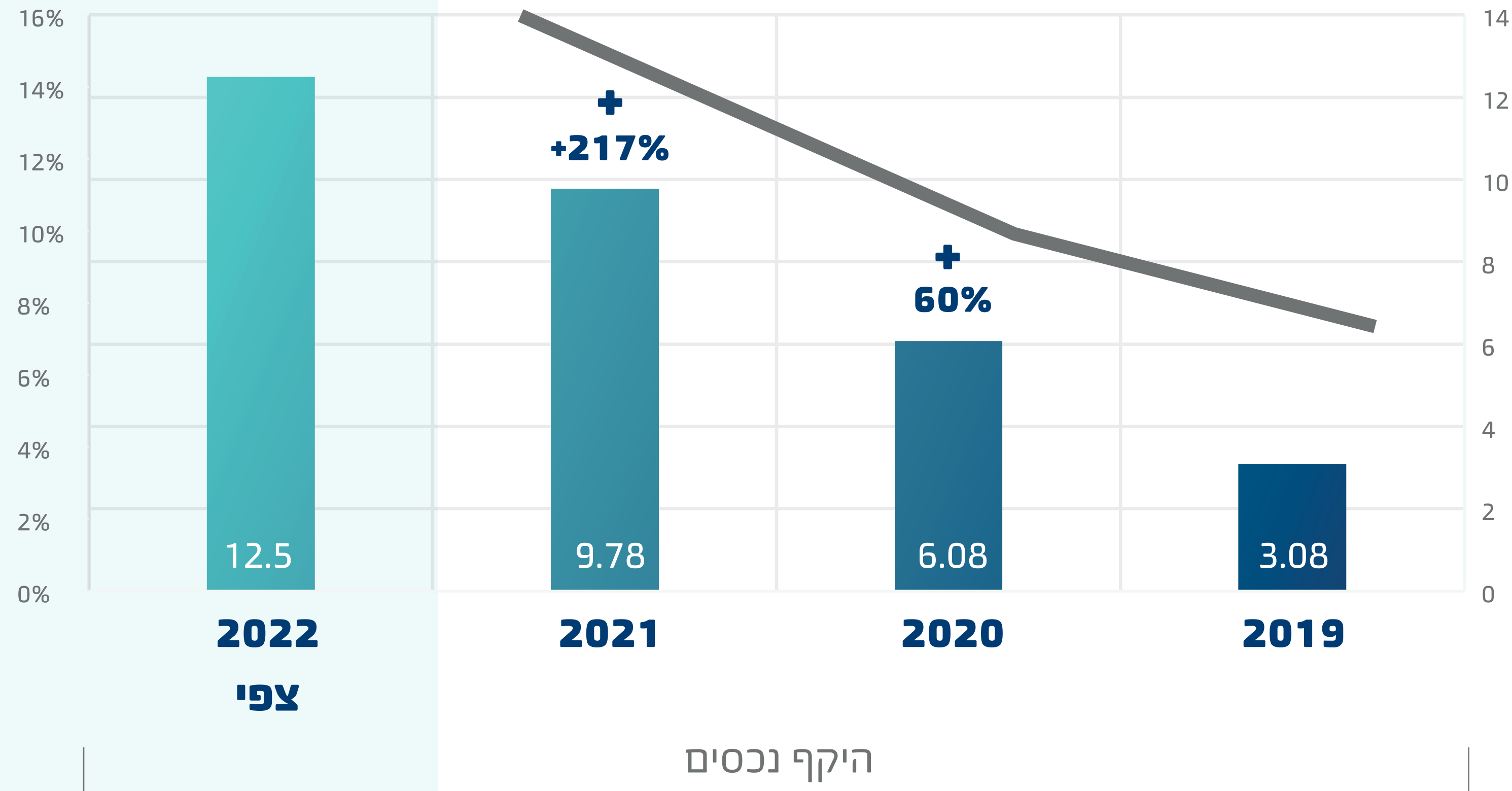


פסגות קרנות נאמנות

קרנות מחקות

• המגייסת הגדולה ביותר בשנת 2021

• היקף גיוס: 3.7 מיליארד שקל



בשנה **+60%**

בשנתיים **+217%**

פסגות ניירות ערך

כרטיס ביקור

יו"ר: עוזי דנינו

מנכ"ל: יואן קדוש

משנה למנכ"ל: אליאור סאלם

מנהל השקעות ראשי: רועי משה

סמנכ"ל ברוקראז': עומר כהן

מנהל מחקר: מיכה גולדברג

פעילות:



חבר בורסה:
ברוקראז' מוסדי



ניהול תיקים



אשראי



חבר בורסה:
טרייד ומסחר עצמאי

פסגות חבר בורסה

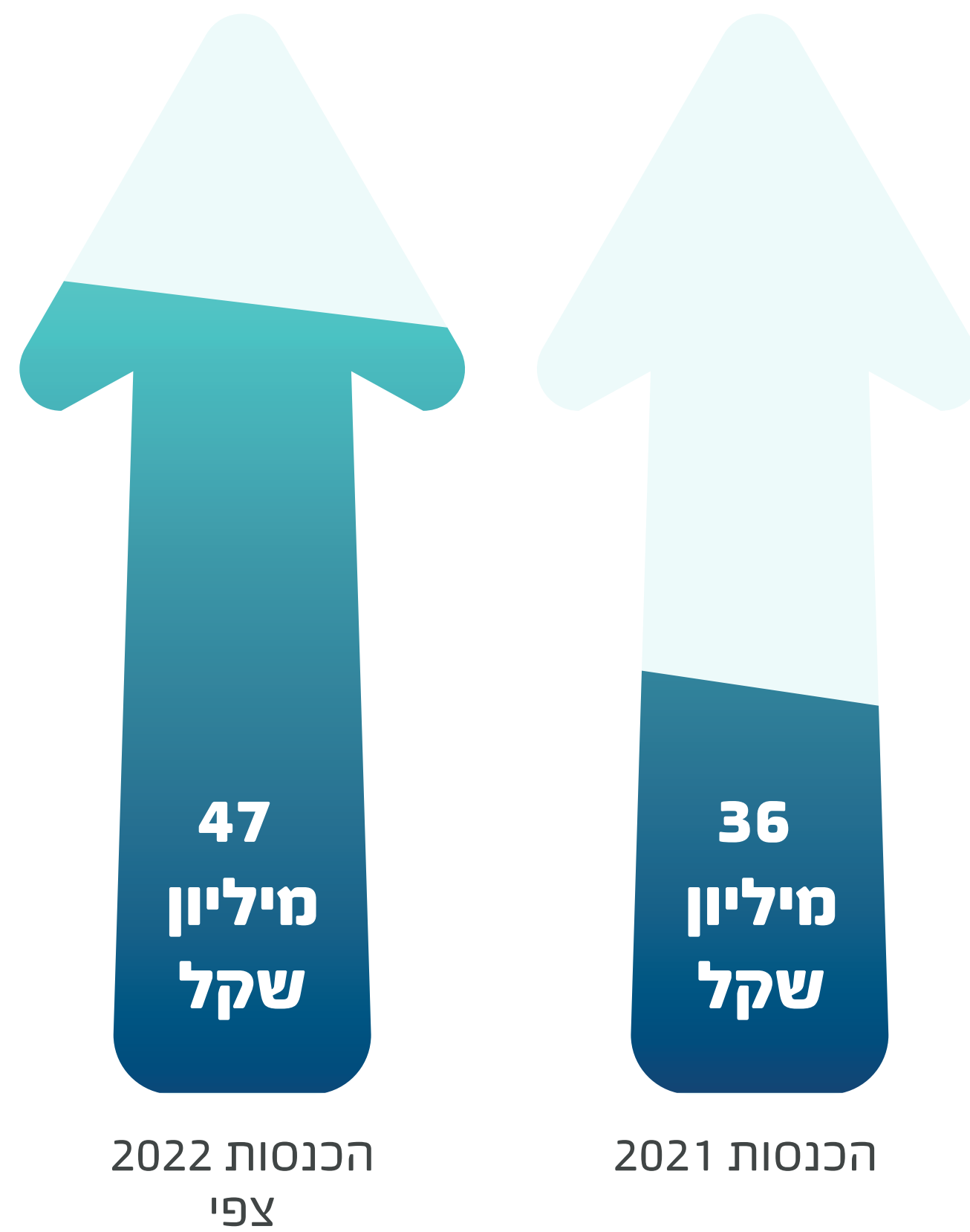
מנוע צמיחה:

גידול במספר ובמגוון הלקוחות בחציון השני של השנה לאחר השלמת החלפת מערכות הליבה והטמעת טכנולוגיה מתקדמת בשירותים ללקוח

פסגות טרייד

מערכת דיגיטלית למסחר בארץ ובחו"ל ללקוחות פרטיים

ביצוע Q1 2022:
105% מעל היעד



*היקף ההכנסות מברוקראז' מוסדי

מידע צופה פני עתיד והתממשותו אינה ודאית ואינה בשליטת החברה, ראו פירוט בשקף מס' 2

פסגות חבר בורסה

פעילות חדשה 

פסגות אשראי

תחילת פעילות: Q1, 2022

מנהל: רונן טורם

פעילות:

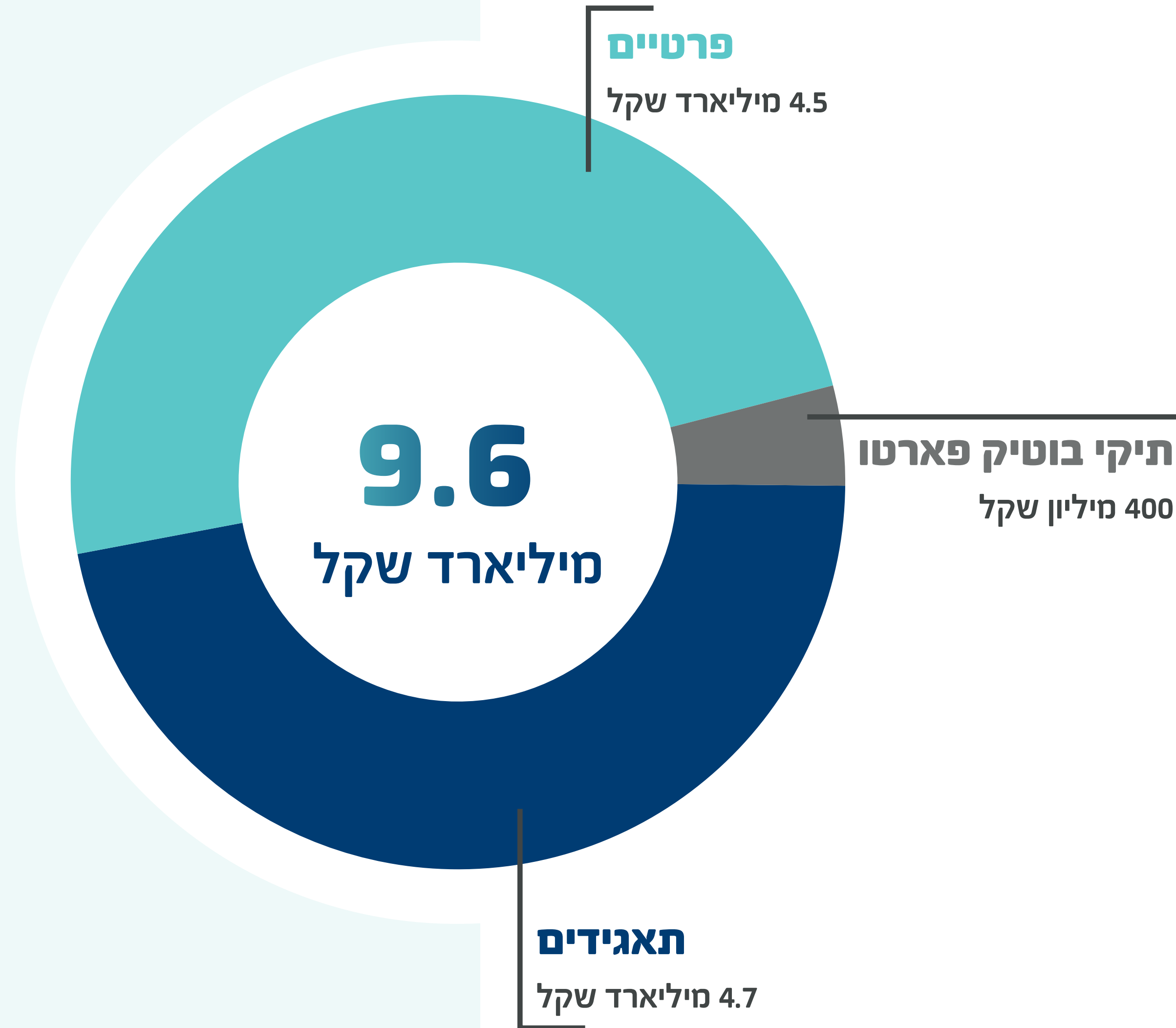


אשראי ללקוחות
עסקיים

(כנגד שעבוד מניות)



אשראי ללקוחות
הטרייד



- ✓ תמהיל מוצרים עם ערך מוסף
- ✓ דסק לקוחות זרים
- ✓ מערכת דיגיטלית
- ✓ פסגות PRO

צפי ל-2022:
צמיחה של 1.5 מיליארד שקל
בהיקף הנכסים

קרנות גידור פארטו

מנהל השקעות ראשי: דניאל אלון

פעילות: בוטיק השקעות

היקף נכסים מנוהלים בקרנות גידור

31.12.2021: 450 מיליון שקל

קרנות גידור

PARETOEQUITY

פארטו אקוויטי
מ-2021

PARETOPTIMUM

פארטו אופטימום
מ-2019



השקת 2 קרנות גידור ב-Q2, 2022

מנועי צמיחה



פעילות:

קרנות השקעה פורצות דרך המביאות ערך ייחודי למשקיע.

הקמת כל קרן נעשית בדגש על בחירת שותף מנהל מוביל בתחום.

4 קרנות השקעה

01

קרן SPAC

השקעה פורצת דרך בשלב המייסדים בשת"פ עם אחד הגופים המובילים בעולם בתחום. גייסה 50 מיליון דולר

02

קרן P2P

בשיתוף עם חברה זרה

03

קרן פרייבט אקוויטי לעסקים מהמגזר הערבי

השקעה בחברות קטנות ובינוניות, שת"פ עם יזמים והשבחה ניהולית לצורך הנפקה

04

קרן Structure Products

בשת"פ עם בנקים גדולים באירופה

פסגות פרופרטיז*

שותף מנהל: דניאל לבנטל

הקמה: 2022

פעילות:

פלטפורמה מובילה להשקעות
אלטרנטיביות בתחום הנדל"ן
עבור משקיעים מוסדיים
ומשקיעים כשירים



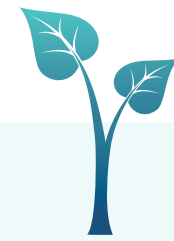
עסקאות ישירות



קרנות ריט



קרנות סגורות להשקעות
נדל"ן בארץ ובחו"ל



הקמת שתי קרנות השקעה ראשונות:

קרן להשקעות בנדל"ן למגורים ומלונאות באיטליה H2

קרן להשקעות בנדל"ן מסחרי באנגליה H2



ללקוחות עם אופק
השקעה לטווח ארוך



בשיתוף עם יזמים
מקומיים מובילים בעלי
ניסיון רב שנים



כניסה להשקעות
נדל"ן באזורים בהם
מיעוט שחקנים ובעלי
פוטנציאל רווחיות גבוה

פעילות:

03

נאמן עסקאות

שירותי נאמנות ותפעול
לעסקאות מיזוגים ורכישות
בתפקיד, Escrow Agent,
Paying Agent

02

נאמן 102

שירותי נאמן בהתאם להוראות
סעיף 102 לפקודת מס הכנסה

01

נאמנות קרנות השקעה

שירותי נאמנות ותפעול לסוגים
שונים של קרנות השקעה

05

נאמנות לניהול עושר

שירותי נאמנות וניהול עושר לצורך
העברת עושר בין דורי ותפעול הון
משפחתי ואישי

04

נאמנויות פיננסיות

שירותי נאמנות ותפעול לעסקאות
פיננסיות כגון אגרות חוב ואשראי,
גיוסי הון וחוב, מסחר במטבע חוץ
לזירות מסחר ועמידה בתקנון
הבורסה לני"ע

יו"ר:

אלעד בנבג'י

20 שנות ניסיון. לשעבר מנכ"ל אקסלנס השקעות וני"ע

מנהלים משותפים:

רו"ח צחי עירון

12 שנות ניסיון. שותף לשעבר בפירמת רו"ח BDSK
ויוצא רשות המסים

עו"ד ורו"ח עומר יניב

12 שנות ניסיון. שותף לשעבר בפירמת עוה"ד HFN
ויוצא רשות המסים

הקמה: ינואר 2022



AppliCheck

GROUP

פעילות: אשראי חוץ בנקאי לעסקים ולפרטיים



אמינות
ויושרה



זמינות
וגמישות



חדשנות
טכנולוגית



רישיון אשראי
מורחב מרשות
שוק ההון



סטנדרט גבוה
של בטחון מידע
והבטחת פרטיות



התאמה
ללקוח

חברת אשראי

מנכ"ל: לירן בן ארי

סמנכ"ל אשראי וחיתום: מני גיא

מנהל סחר ויבוא: אלברט דבי

מנהל סחר ולקוחות: איתן אילוז

ממונה אכיפה: אסף בן אסייג

היקף תיק אשראי:

31.12.2021: 211 מיליון שקל

31.3.2022: 300 מיליון שקל

550 מיליון שקל

צפי תיק אשראי 31.12.2022

אשראי מסחרי



**הלוואות גישור
לעסקים כנגד
בטוחות**



**מימון משאיות
וכלי צמה**



מימון יבוא



**מימון שיקים
מסחריים**

אשראי צרכני

פעילות:

אמצעי תשלום חוץ בנקאי, מהיר ובטוח
לצרכן, בערוצים שונים:

1. בנקודות מכירה קמעונאיות עם חיבור ישיר
לקופה, לאפליקציה, למחשב

2. בארנק דיגיטלי "אפלי פיו"*

3. במגרשי הרכבים**

תחילת פעילות: Q3, 2022



ללא סיכוני אשראי
לבית העסק



תשלום במזומן
לבית העסק



אישור מידי
לעסקאות



חיבור למאגר נתוני
בנק ישראל
(בפיתוח)



פריסת תשלומים
גמישה
(עד 36 תשלומים)



מערכת חיתום
דיגיטלית מהירה
ובטוחה



ללא פגיעה
במסגרת האשראי
של הלקוח

*על בסיס הטכנולוגיה של Pre Pay

**לחברה שת"פ (20%) עם חברה למתן אשראי חוץ בנקאי (80%) למימון רכישת רכבים אונליין או בפריסת שיקים





ניתן להשתמש
בכספי ההלוואה
לכל מטרה



הלווים רשאים
למכור את ביתם
בכל עת



הנכס נשאר
בבעלות מלאה
של הלווים



אין צורך
בביטוח חיים



אין החזרי
תשלומים חודשיים



אין הגבלת זמן
על ההלוואה



אין צורך בערבים



אין צורך במבחן
הכנסה



אין עמלת
פירעון מוקדם

כניסה לתחום המשכנתא הפוכה

עם "בית מניב"

החברה הוותיקה ביותר בתחום המשכנתא הפוכה



קהל היעד: גילאי 55 ומעלה שבבעלותם דירה

שיעור המימון: 15%-50% (תלוי גיל ומודל אקטוארי)

היקף תיק אשראי 31.12.2021: 52 מיליון שקל

בנובמבר 2021 חתמה וואליו קפיטל וואן על הסכם מחייב לרכישת 51% מחברת "בית משתלם", המחזיקה בבעלות מלאה (100%) על חברת "בית מניב". השלמת העסקה כפופה להיתר הממונה.

לפרטיים

פעילות: מתן ערבות דיגיטלית מהירה לשכירת דירה

החברה מחזיקה ב- 8.05% ממניות חברת אובלי

- ✓ אישור מיידית
- ✓ ללא צורך בפיקדון
- ✓ הצטרפות דיגיטלית פשוטה, בלחיצת כפתור
- ✓ פריסת העמלה - עד 12 תשלומים שווים, ללא ריבית
- ✓ חיבור למערכת בנק ישראל

לעסקים

פעילות: מתן ערבויות דיגיטליות לעסקים

שותפות: החברה (50%) ואובלי (50%)

תחילת פעילות: Q2, 2022

היקף פעילות צפוי 31.12.2022: 30 מיליון שקל

- ✓ מעל ל-200 אלף שקל
- ✓ ללא צורך בפיקדון
- ✓ תומך בהרחבת פעילות העסק
- ✓ ללא העמסה על האובליגו הבנקאי



PrePay.

Electronic Payment Solutions

שנת הקמה: 2017

מייסד ומנכ"ל: יונתן שמחוביץ

השקת הארנק הדיגיטלי ב-Q2, 2022

פעילות

01

פלטפורמה חוץ בנקאית לפתרונות פיננסים דיגיטליים מתקדמים

03

מהפכה בדרך שבה אנחנו משלמים, מלווים, מעבירים כסף, חוסכים ומשקיעים

02

בשילוב כרטיס נטען של מאסטרקארד העולמית

04

אפליקציה אחת לניהול פיננסי, החל מההוצאות היומיומיות ועד לתכנון העתיד באמצעות תכניות חיסכון והשקעות

משיכת מזומן במטבע מקומי מ-2 מיליון כספומטים ברחבי העולם עם עמלה מופחתת

חיסכון בעמלות ובהמרת מט"ח

150 נקודות הטענה לכרטיסים בישראל. יעד של 500 נקודות ל-Q2 2023

הכרטיס של Pre Pay

כרטיס נטען של מאסטרקארד העולמית



סטנדרט גבוה
של בטחון מידע
והבטחת פרטיות



כל הפעולות ללא
צורך בחשבון בנק



מכובד בעשרות
מיליוני עסקים בעולם
המכבדים כרטיס
מאסטרקארד



העברת כספים
בארץ ובעולם
בקלות



תומך במטבעות
(שקל, אירו, דולר)
וב-30 מטבעות
נוספים



תאגידים
וחברות



בעלי עסקים
קטנים
ובינוניים



לקוחות שאין
להם מענה
במערכת
הבנקאית:

- ✓ אוכלוסייה ללא
חשבון בנק
- ✓ מסורבי אשראי
- ✓ נוער עד גיל 16
- ✓ עובדים זרים



לקוחות
בנקאיים

מתן ערך מוסף

קהל היעד

מענה ייחודי
מסוגו בפתרון
לתשלום שכר
לעובדים זרים

חקלאות 

בניה 

סיעוד 

מלונאות 

מסעדות 

אבטחה וניקיון 



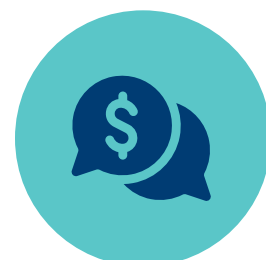
רכישות און ליין



ניהול הוצאות עובדים
בארץ ובחו"ל



ניהול קופה קטנה
לעסק



העברת כספים בין
אנשי קשר



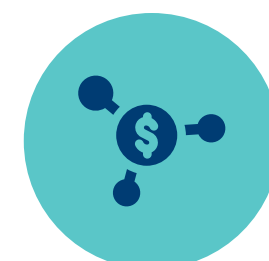
חיבור למועדוני
צרכנות



ניהול שוטף
חשבון עסקי



אשראי עסקי
בחיתום מהיר*



ניהול תקציב
לעמותות



ביצוע העברות
בנקאיות ובמזומן
בארץ ולחו"ל



רכישות באינטרנט



תשלום חשבונות



ניהול חשבון חיסכון



רכישת מנוי לסלולר



ניהול דמי כיס לילדים



רכישות בחו"ל



אשראי צרכני
בחיתום מהיר*



ניהול פיקדונות
במטבעות שונים



העברת כספים בין
אנשי קשר

תודה