

# מצגת לשוק ההון

מאי 2022

וואליו קפיטל וואן בע"מ  
**VAL-U**

PrePay.  
Electronic Payment Solutions

פסגות

AppliCheck  
GROUP



# הבהרות משפטיות, גילוי נאות ומידע צופה פני עתיד

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 תנודות בביקושים ובהיצעים למוצרי החברה ושירותיה וגורמים נוספים אחרים.

לחברה אין כל ודאות כי ציפיותיה, הערכותיה ותוכניותיה ימומשו ולפיכך תוצאות פעילותה עשויות להיות שונות מהותית מהתוצאות המוערכות או משתמעות במצגת זו.

יובהר כי המידע המובא במצגת זו, כולו או חלקו אינו מהווה ייעוץ, המלצה, הצעה או חוות דעת 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 שנועד להניע גורם כלשהו לבצע עסקה בניירות ערך של החברה.

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 תוכניות ו/או הערכות של החברה ביחס לנכסיה, לרבות מימוש הפוטנציאל הגלום בהם, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, המהווים 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.



**מנכ"ל הקבוצה**  
יניב בנדר



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



**שווי שוק**  
365 מיליון שקל



**54.3**  
מיליארד שקל  
**היקף נכסים מנוהלים בפסגות**



**הון אנושי**  
330 מנהלים ועובדים

# כרטיס ביקור



## קרן גיחז\*, עו"ד יועצת משפטית ראשית

12 שנות ניסיון בשוק ההון. בעלת תואר במשפטים משולב MBA מהאוניברסיטה העברית. בתפקידיה הקודמים כיהנה בין היתר, כמנהלת מערך הפיקוח ברשות ניירות ערך, כסגנית היועץ המשפטי של מחלקת תאגידים ברשות וכעו"ד במשרד הרצוג פוקס נאמן.



## מיכל בנישתי

משנה למנכ"ל ומנהלת כספים ראשית  
10 שנות ניסיון כרו"ח בארץ ובחו"ל. כיהנה במגוון תפקידי ניהול כספים בין היתר, בחברת דורי מדיה ובחברת אקווה מערכות ניהול מים שאותה הובילה למכירה מוצלחת לחברה ציבורית, תוך השגת תשואה יפה לבעלי המניות. בתפקידה האחרון הקימה את חטיבת הגסטרונומיה בשטראוס גרופ והייתה אחראית על היבטי החדשנות בחברה.



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

67%

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 יוני 2022. להערכת החברה שיעור ההחזקה הצפוי הוא 67%. נכון למועד פרסום המצגת טרם נחתם המתווה לאיחוד פעילויות האשראי תחת קבוצת אפליצ'ק



# קבוצה בתנופה

01

הגדלת מסגרות האשראי מתאגידים בנקאיים לצורך תיק האשראי, מאפשרת את צמיחת תיק האשראי של אפליצ'ק ואת הנעת סקטור האשראי הצרכני

רבעון 1

רבעון 2

55 מיליון שקל  
 165 מיליון שקל (צפי)

03

פירעון אג"ח א' בהיקף של 25 מיליון שקל (מאי 2022)

02

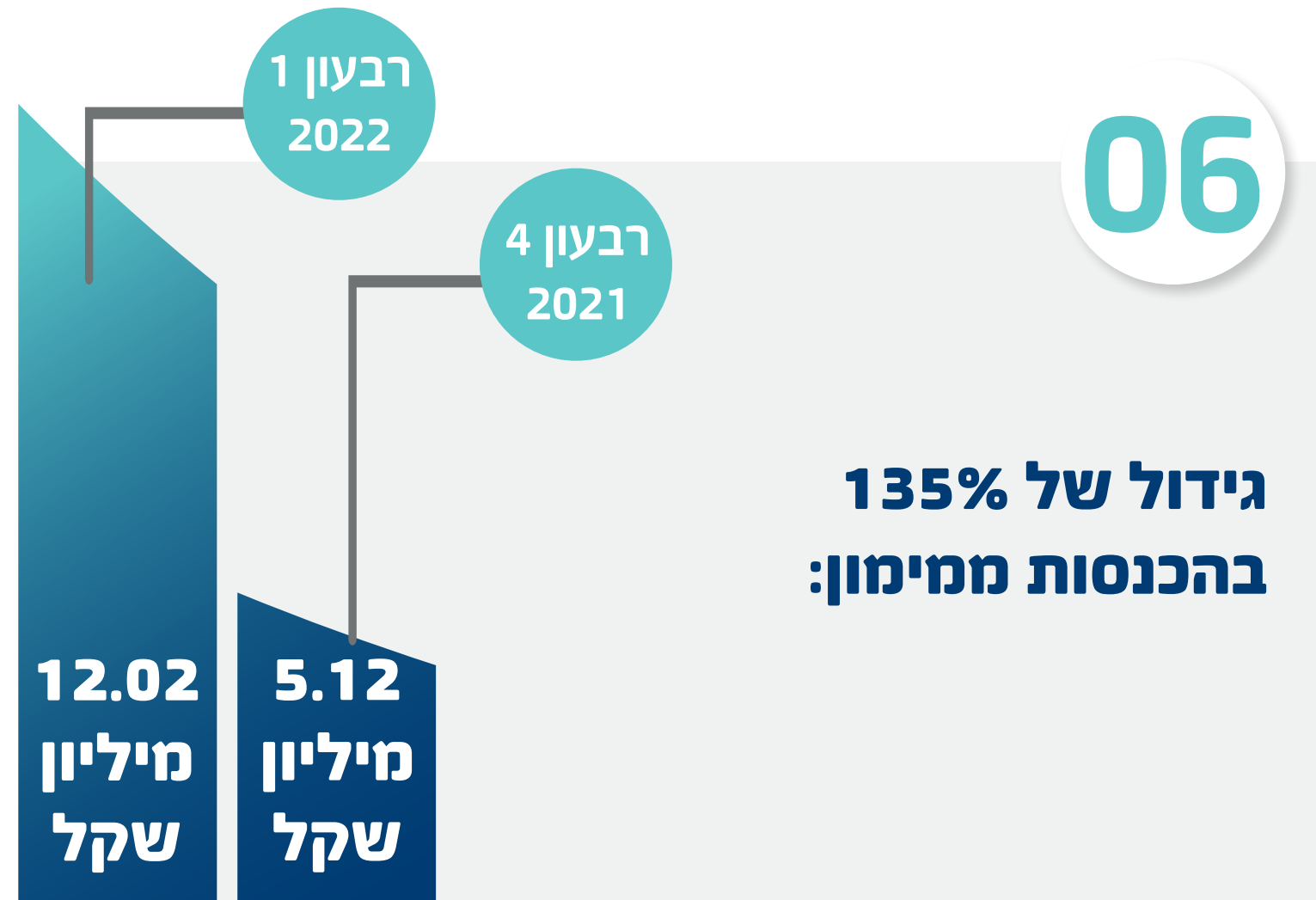
חתימת שני הסכמים אסטרטגיים שצפויים להניב הכנסה שנתית של כ-10 מיליון שקל בשנת 2023:

1. הסכם עם חברת אוניחירוס למתן שירותים להעברות כספים לעובדים זרים
2. מזכר הבנות להשקת ארנק דיגיטלי עם חברה מובילה הנותנת שירותים לעסקים קטנים ובינוניים

04

שכירת יועץ דירוג לצורך סיום דירוג לקבוצת וואליו. צפי לסיום: אוקטובר 2022  
 סיום הדירוג צפוי להוביל להפחתה בעלויות המימון





**05**

סיום פרויקט הגירת מערכות המידע והעברת כלל המערכות לתשתית ענן, להבטחת הצמיחה העתידית. צפי להתייעלות שנתית של 8 מיליון שקל החל מ-2023

**08**

**AppliCheck**

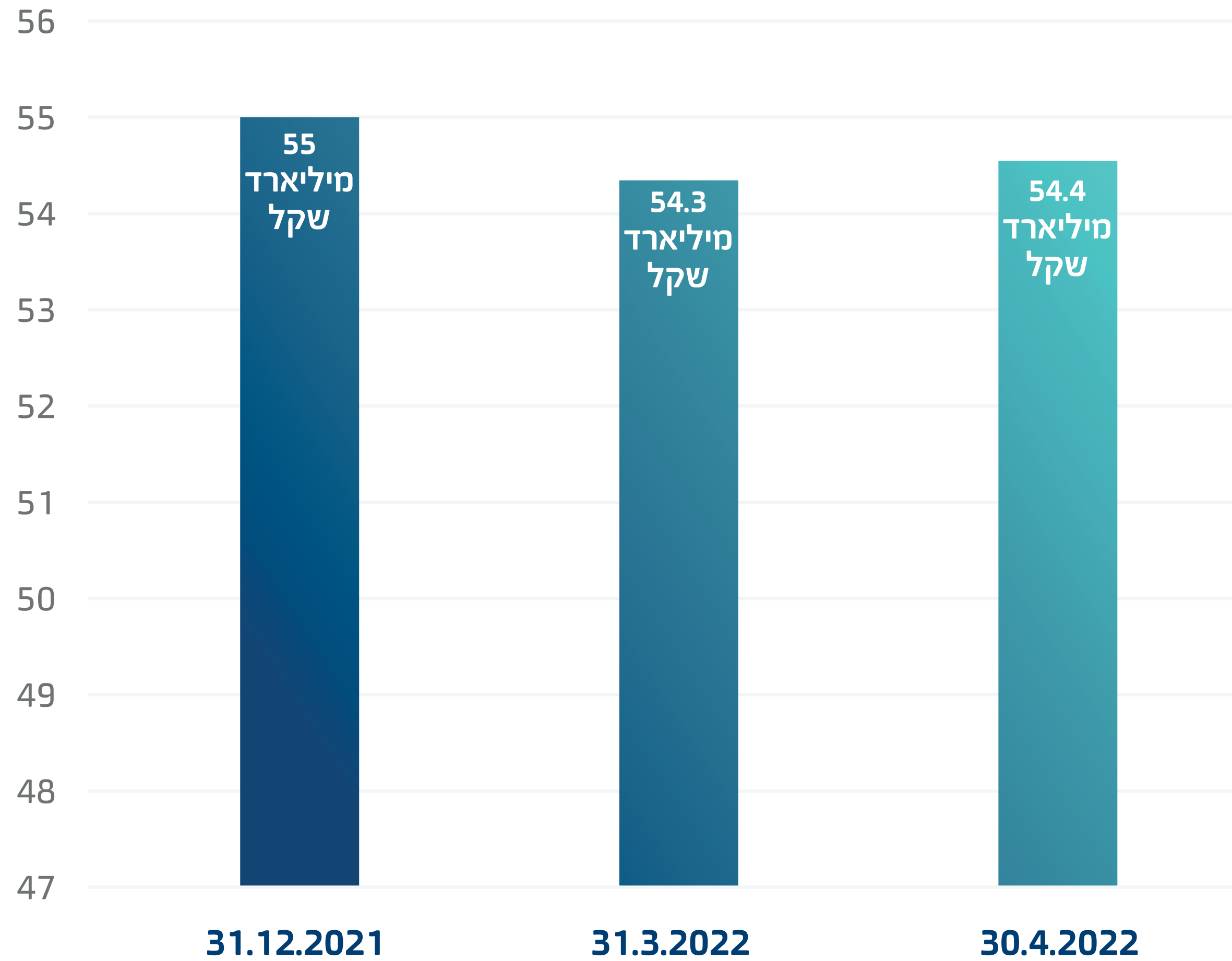
הפסקת פעילות הבטחת פירעון המחאות כחלק ממיקוד עסקי של החברה, צפויה להוסיף לרווח הנקי 5 מיליון שקל בשנה

**07**

סיום הסבת מערכות החברה בניהול התיקים למערכת תפעול ובקרה של חברת דנאל



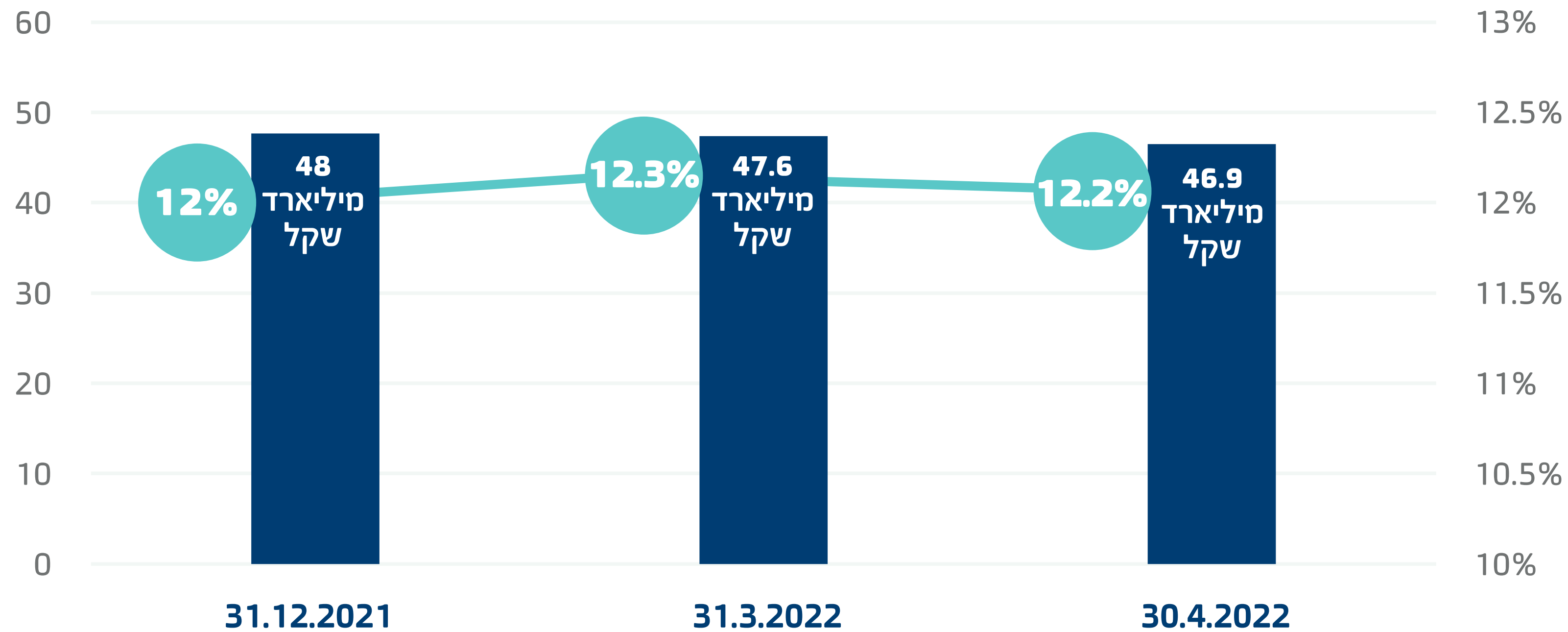
# קבוצה בתנופה



שמירה על יציבות בשווי  
הנכסים, הודות לניהול  
השקעות אחראי ותמהיל  
מוצרים מגוון



שמירה על  
נתח השוק



נכסים מנוהלים בפסגות קרנות נאמנות ■ נתח שוק פסגות קרנות נאמנות ■



# בניית אסטרטגיה לשיווק, פרסום ולמותגי הקבוצה



תשתית דיגיטלית  
מתקדמת



גיוס ובניית צוות  
חזק ומוביל



תהליך אסטרטגי  
לבניית המותג  
פסגות



בניית  
ארכיטקטורת  
מותגי הקבוצה

• מיתוג

• מיקוד

• יצירת ערך מצטבר

• פנייה לקהלי יעד חדשים



שדרוג התשתיות  
התומכות בשיווק



ערוצי תוכן  
(אאוטבריין,  
טאבולה, בלוג)



תכנית מחקרים  
שנתית



תכנית פיתוח  
ותמיכה במוצרי  
החברה



גיוס שמלא כפרזנטור להובלת  
התקשורת השיווקית של פסגות

השקת קמפיין 360  
(טלוויזיה, דיגיטל, סושיאל, פרינט,  
שילוט חוצות)

יובל שמלא

אלוף ישראל בטיפוס הובלה, אלוף נינג'ה ישראל





# נתונים פיננסיים



## התחייבויות שוטפות (אלפי ₪)

150,798	אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות
130,000	חלויות שוטפות של אגרות חוב
109,148	זכאים ויתרות זכות אחרים
<b>389,946</b>	

## התחייבויות שאינן שוטפות והון (אלפי ₪)

475,588	הלוואות ואגרות חוב לזמן ארוך
87,445	התחייבויות בלתי שוטפות אחרות
226,272	הון (כולל זכויות מיעוט)
<b>789,305</b>	
<b>1,179,251</b>	

## נכסים שוטפים (אלפי ₪)

175,667	מזומנים והשקעות
271,717	אשראי ללקוחות לזמן קצר, נטו
118,676	חייבים ויתרות חובה אחרים
<b>566,060</b>	

## נכסים בלתי שוטפים

476,305	נכסים בלתי מוחשיים
136,886	נכסים בלתי שוטפים אחרים
<b>613,191</b>	
<b>1,179,251</b>	סה"כ

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 למארס 2022	
56,959	הכנסות מניהול קרנות נאמנות
4,843	הכנסות מניהול תיקי השקעות
11,915	הכנסות מפעילות ברוקראז'
12,021	הכנסות מימון
3,505	הכנסות אחרות
-	הכנסות חשבונאיות חד פעמיות/שאינן תזרימיות
<b>89,243</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>
65,712	הוצאות הנהלה וכלליות, מכירה ושיווק
1,674	חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
8,842	הוצאות מימון ושערוך
11,568	הוצאות חשבונאיות חד פעמיות/שאינן תזרימיות
<b>87,796</b>	<b>2022</b>
<b>1,447</b>	<b>סה"כ רווח לפני מס</b>
1,908	מיסים על הכנסה
<b>-461</b>	<b>הפסד נקי</b>
<b>9,718</b>	<b>רווח מנורמל</b>



# תודה