



קבוצת פסגות 

מצגת לשוק ההון

דוחות יוני 2023



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 בשוקים 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 בן 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.

פסגות קבוצה לפיננסיים והשקעות בע"מ

פעילות אשראי חוץ בנקאי

בית משתלם

אפליצ'ק

תיק אשראי

וואליו לוג'יסטיקס

השקעות פאסיביות: אובלי | פריפוי | דשא

פסגות בית השקעות

שירותי נאמנויות

קרנות נאמנות

קרנות גידור

השקעות
אלטרנטיביות

חבר בורסה

פעילות אשראי חוץ בנקאי

החברה רשמה בתקופת הדוח הפסד בסך של כ-31 מיליון ₪ בגין אפליצ'ק, כולל הפרשות להפסדי אשראי בהיקף של כ-13 מיליון ₪ בעקבות נקיטת מדיניות שמרנית וכן ירידת ערך מוניטין בסך של כ-7.3 מיליון ₪.

החברה פועלת לצמצום פעילותה בתחום האשראי החוץ בנקאי ובין השאר חתמה על הסכם למכירת השליטה באפליצ'ק.

חברה	הלוואות בעלים ושטרי חוב (מיליוני ₪)
אפליצ'ק	114
בית משתלם	6
וואליו לוג'יסטיקס	22
תיק אשראי	30
אובלי	8
סה"כ	180

פסגות קבוצה לפיננסיים והשקעות בע"מ – יתרות פיננסיות ליום 30 ביוני 2023**

(במיליוני ₪)

94	מזומן, שווה מזומן ופקדונות
180	שטרי הון והלוואות חברות בנות בתחום אשראי חוץ בנקאי
42	לקוחות (אשראי מגובה ניירות ערך), נטו
36.6	הנפקת הון לאחר תאריך המאזן
43.8	קבלת יתרת תמורה מעסקת הפניקס לאחר תאריך המאזן
157 (117*)	הלוואות בנקאיות
190 (149*)	אגרות חוב

פסגות בית השקעות

קרנות גידור

השקעות
אלטרנטיביות

חבר בורסה

שירותי
נאמנויות

קרנות
נאמנות

פסגות קרנות נאמנות

כ-41 מיליארד ₪ מנוהל נכון ל-31 באוגוסט 2023. קרנות הנאמנות של פסגות היו המגייסות הגדולות לקרנות הלא כספיות בחודש יולי 2023 עם גיוס של כ-694 מיליון ₪ ועוד כ-568 מיליון ₪ לקרנות הכספיות, סה"כ מעל 2 מיליארד ₪ גיוסים בקרנות הנאמנות מתחילת שנת 2023 ועד סוף חודש יולי 2023.

גוף מנהל	סה"כ הגיוסים בחודש יולי ללא כספיות	גיוסים בקרנות הכספיות ביולי	סה"כ הגיוסים מתחילת 2023 ללא כספיות	גיוסי הקרנות הכספיות מתחילת 2023
פסגות*	694	568	845	1,181
מנדל שוקי הון*	539	910	-403	5,406
הראל*	519	1,237	1,100	11,785
חור	258	-217	407	-479
חיסני*	215	384	-354	6,475
אילים	161		170	
קסם (אקסלום)*	86	51	-2,002	205
אנליסט	26	142	22	-421
איילון*	-60	50	-385	4,985
אי.בי.אי	-67	576	-678	3,116
ילין לפידוח'	-159		-2,730	
אלטשולר שחם	-282	96	-2,310	540

* ללא הוסטינג

* מיליוני שח, פורסם בגלובס 2 באוגוסט 2023

מה היה לנו במחצית הראשונה של 2023

השלמת עסקת המכירה לחברת הפניקס של פעילות ניהול תיקי ההשקעות וחלק מקרנות הנאמנות (*)



הנפקת הון בהיקף של כ-36.6 מיליון ₪ לחיזוק ההון העצמי של החברה (*)



הקטנת חוב בנקאי בהיקף של כ-157 מיליון ₪ (**)



הקטנת חוב למחזיקי אג"ח בהיקף של כ-130 מיליון ₪ (***)



הסכם למכירת 31% ממניות אפליצ'ק וסווגה כמוחזקת למכירה וכפעילות מופסקת



(*) לאחר תאריך המאזן

(**) מתוך סכום זה, כ-42 מיליון ₪ נפרע לאחר תאריך המאזן.

(***) מתוך סכום זה, כ-41 מיליון ₪ נפרע לאחר תאריך המאזן.

מה צפוי לנו בהמשך שנת 2023

השלמת עסקת מכירת קרנות הנאמנות צפויה להביא לרישום רווח הון בהיקף של כ- 90 מיליון ₪.



הקבוצה פועלת לצמצום פעילותה בתחום האשראי החוץ בנקאי ובין השאר חתמה על הסכם למכירת השליטה באפליצ'ק.



החברה בוחנת מימוש חלק מאחזקותיה הפאסיביות.



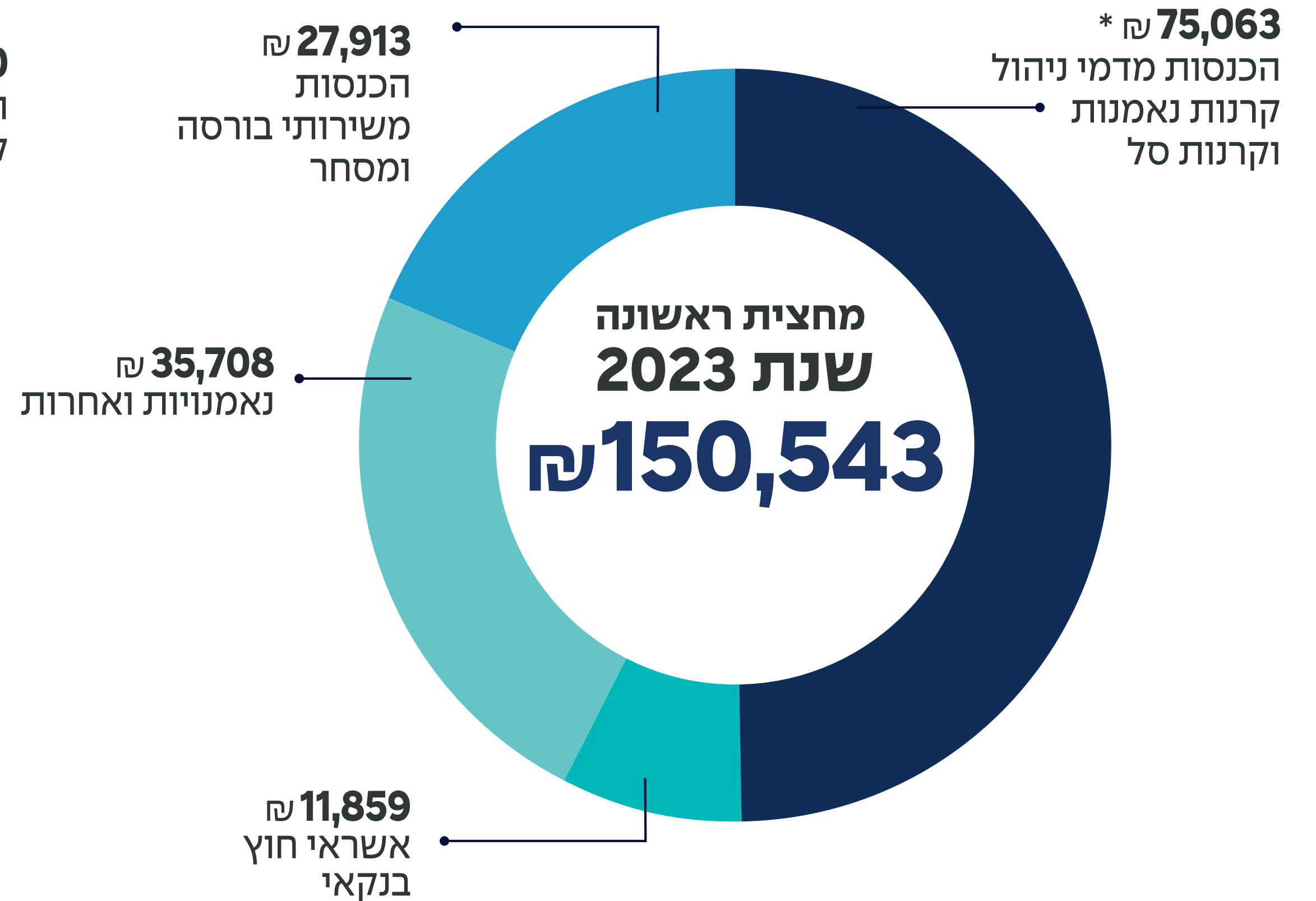
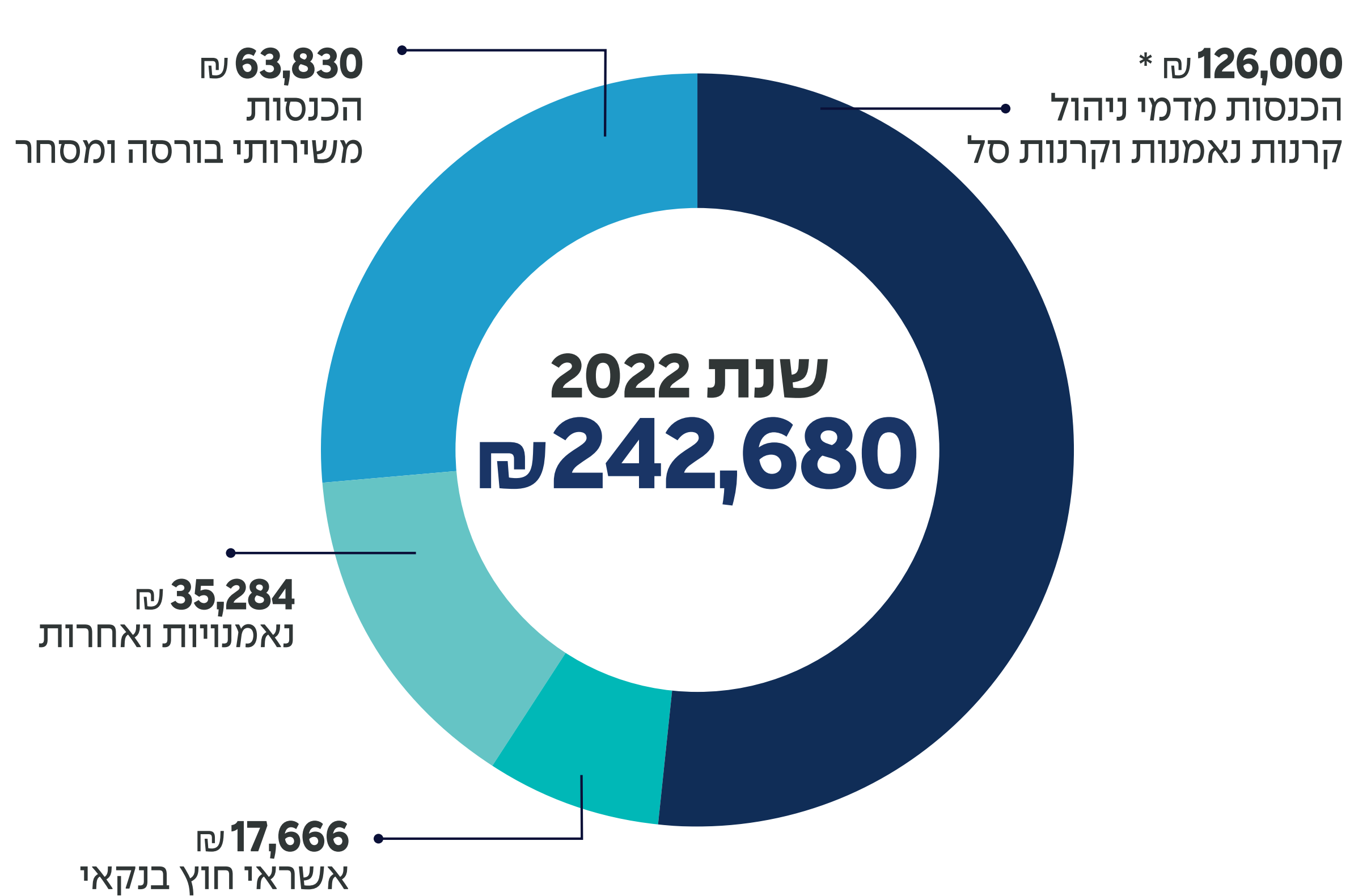
השלמת מכירת פעילות ניהול התיקים וחלק מקרנות הנאמנות, יחד עם מכירת השליטה באפליצ'ק תביא להתאמת מבנה העלויות כך שהארגון יהיה רזה ויעיל יותר ומתאים יותר לתקופה ולצרכים.



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

הצפת ערך וגידול בהכנסות פעילויות הליבה

הכנסות לפי תחום פעילות (באלפי ש"ח):



ניתוח הרווח התזרימי של החברה

לשנת 2022	למחצית ראשונה 2023	
(12,717)	(27,306)	הפסד נקי (*)
7,484	4,718	חלק החברה בהפסד חברת פריפוי
11,123	21,663	הפסד מפעילות מופסקת, נטו
34,730	18,450	פחת והפחתות
4,199	1,616	תשלום מבוסס מניות
44,819	19,141	רווח תזרימי לפעילות נמשכת

קבוצת פסגות 

תודה