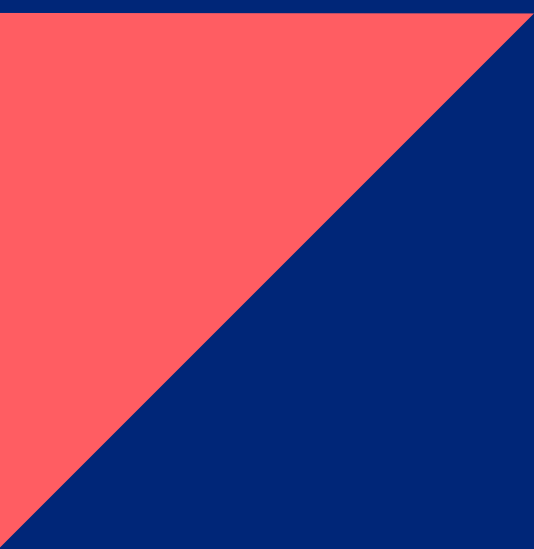




מצגת שוק ההון - דבועון ראשון 2023



מידע צופה פני עתיד

מצגת זו הוכנה על ידי חברת מיכמן בס"ד בע"מ ("החברה"). מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישה או מכירה של ניירות ערך של החברה או הזמנת לקבלת הצעות כאמור אלא מיועדת למסירת מידע בלבד. המידע אשר ישמש להצגת המצגת מוצג למטרות נוחות בלבד ואינו מהווה בסיס לקבלת החלטות השקעה, המלצה או חוות דעת ואינו מהווה תחליף לשיקול דעת של המשקיע.

מצגת זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח – 1968. מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים ו/או עניינים עתידיים אשר התממשותם אינה ודאית ו/או אינה בשליטה בלעדית של החברה.

מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא כפוף מטבעו לסיכוני אי-התממשות משמעותיים. מידע כאמור הינו בלתי ודאי, בלתי ניתן להערכה מדויקת מראש, והתממשותו או אי התממשותו תושפע, בין היתר, מגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, כמפורט בפרק תיאור עסקי התאגיד של החברה בדוח התקופתי, וכן מהתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ואשר אינם מצויים בשליטת החברה. כמו כן מובהר כי תכניות ואסטרטגיית החברה הכלולות במצגת זו נכונות למועד פרסומן ויכול וישתנו בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה כפי שתהיינה מעת לעת. לאור האמור, קוראי מצגת זו מוזהרים בזאת, כי תוצאותיה והישגיה בפועל של החברה בעתיד עלולים להיות שונים מהותית מאלו שהוצגו במידע צופה פני העתיד המובא במצגת זו. כמו כן, תחזיות והערכות הצופות פני עתיד מבוססות על נתונים ומידע המצויים בידי החברה במועד עריכת המצגת, והחברה אינה מתחייבת לעדכן, ו/או לשנות כל תחזית ו/או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים ו/או נסיבות שיחולו לאחר מועד עריכת מצגת זו, למעט כנדרש לפי הוראות הדין.



Reuven Kaplan

ראובן קפלן
דירקטור חיצוני



Doron Sapir

דורון ספיר
יו"ר פעיל



Yaniv Biton

יניב ביטון
מנכ"ל



Shira Kollman Golobinski

שירה קולמן גולובינסקי
דירקטורית חיצונית



Shritah Lehari

שריתה להבי
דירקטורית חיצונית



Raz Alonbiy

רז אלוביץ'
סמנכ"ל מכירות



Yaniv Azaria

יניב עזריה
מנהל סיכונים ראשי



Avigil

רו"ח אבי גיל
סמנכ"ל כספים



Elad Levi Meoni

רו"ח אלעד לוי מאורי
מנהל תחום אשראי מגובה נדל"ן



Gal Lozover

עו"ד גל לוזובר
מנהלת מחלקה משפטית



Ben Yosef

בן יוסף
סמנכ"ל תפעול



Shirat Biela

שרית ביאלה
מנהלת שיווק | HR

עיקרי התוצאות הכספיות רבעון ראשון 2023

מיליוני ₪

רווח נקי

319%

13.1

רווח חפעולי

48%*

17.7

הכנסות בדוטו

90%

36.5

הון עצמי***

28%


171.6

תיק אשדאי**

60%

747

בהשוואה לרבעון מקביל אשתקד

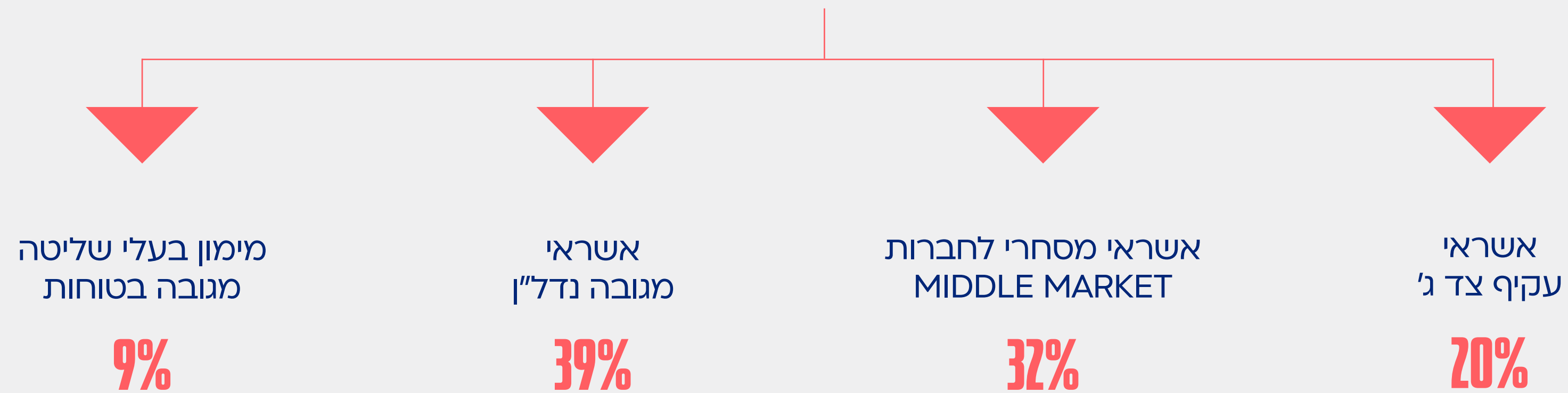


תיק האשראי של מיכמן צמח בכ-60% לעומת הרבעון המקביל אשתקד
והסתכם בכ-747 מיליון ש"ח בתום הרבעון הראשון לשנת 2023.
בסמוך לתאריך הדו"ח, תיק האשראי מסתכם בכ-

760 מיליון ₪

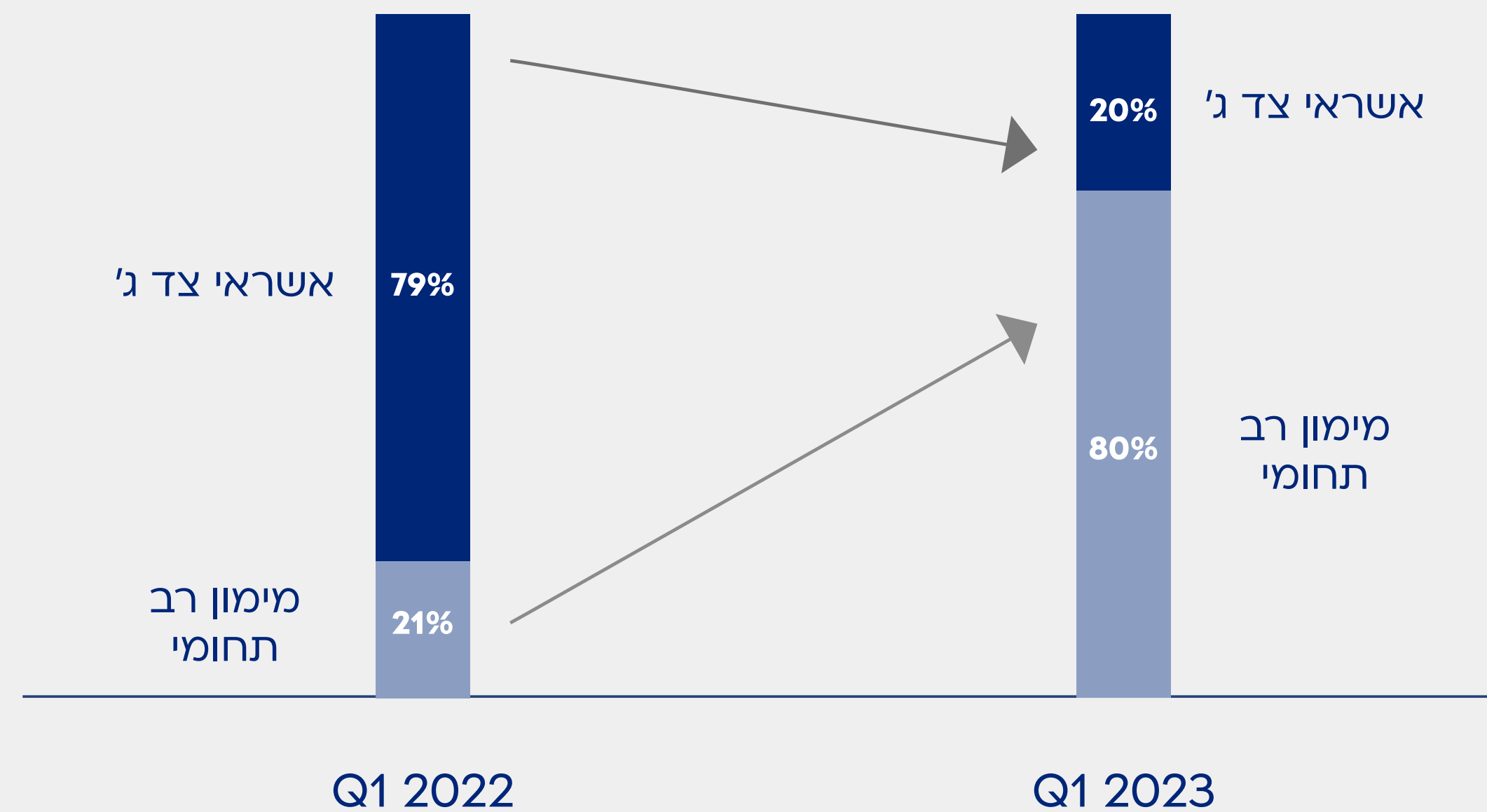
חברת מימון רב תחומית עם מגוון פתרונות מימון

פילוח פעילויות המימון של החברה

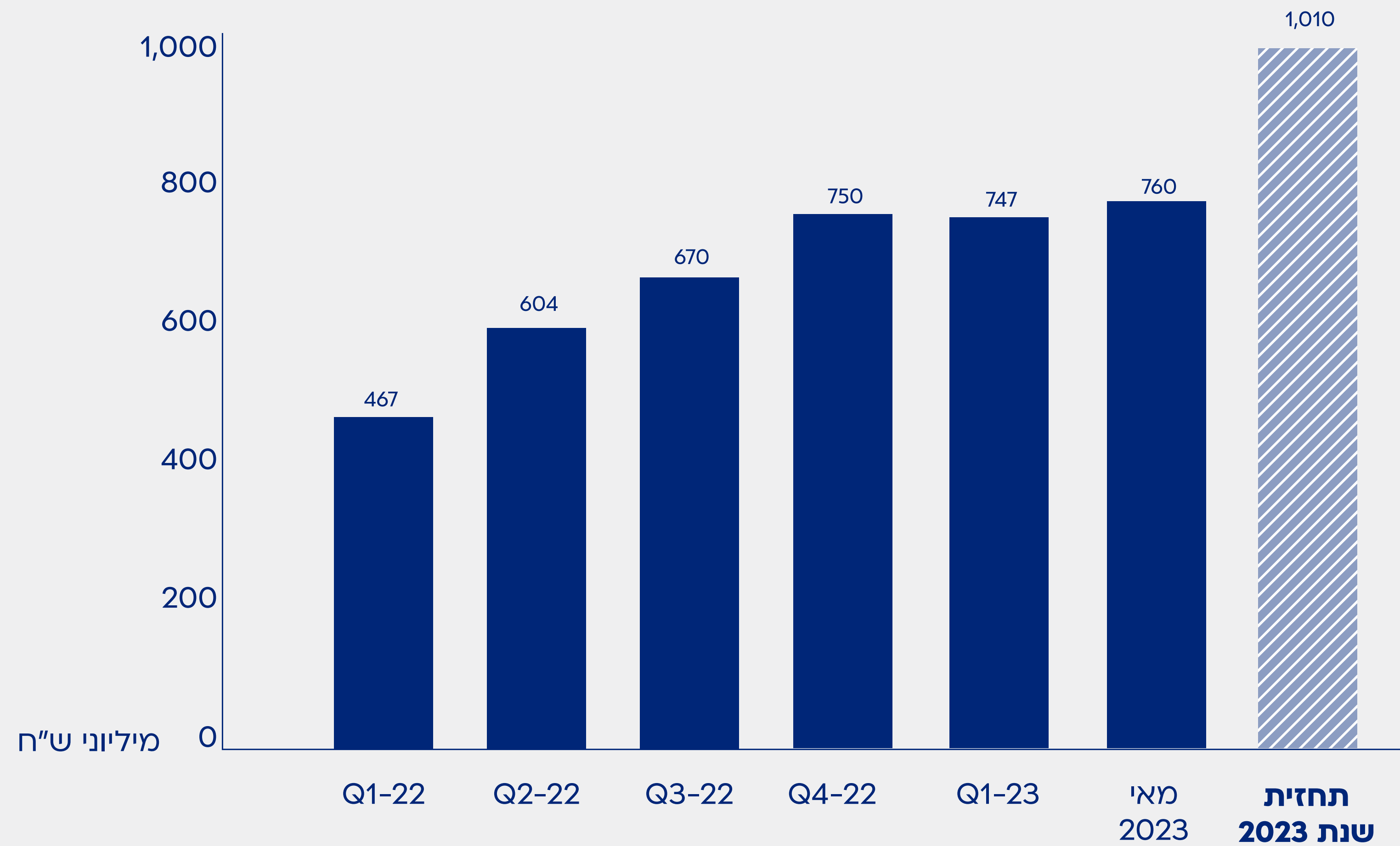


משמעויות עיקריות במעבר לחברת מימון רב תחומית

✓ טיוב תיק האשראי ✓ חיזוק משמעותי של הבטוחות בתיק האשראי
✓ הארכת מח"מ וייצוב תיק אשראי ✓ עבודה עם לקוחות עם איתנות פיננסית גבוהה



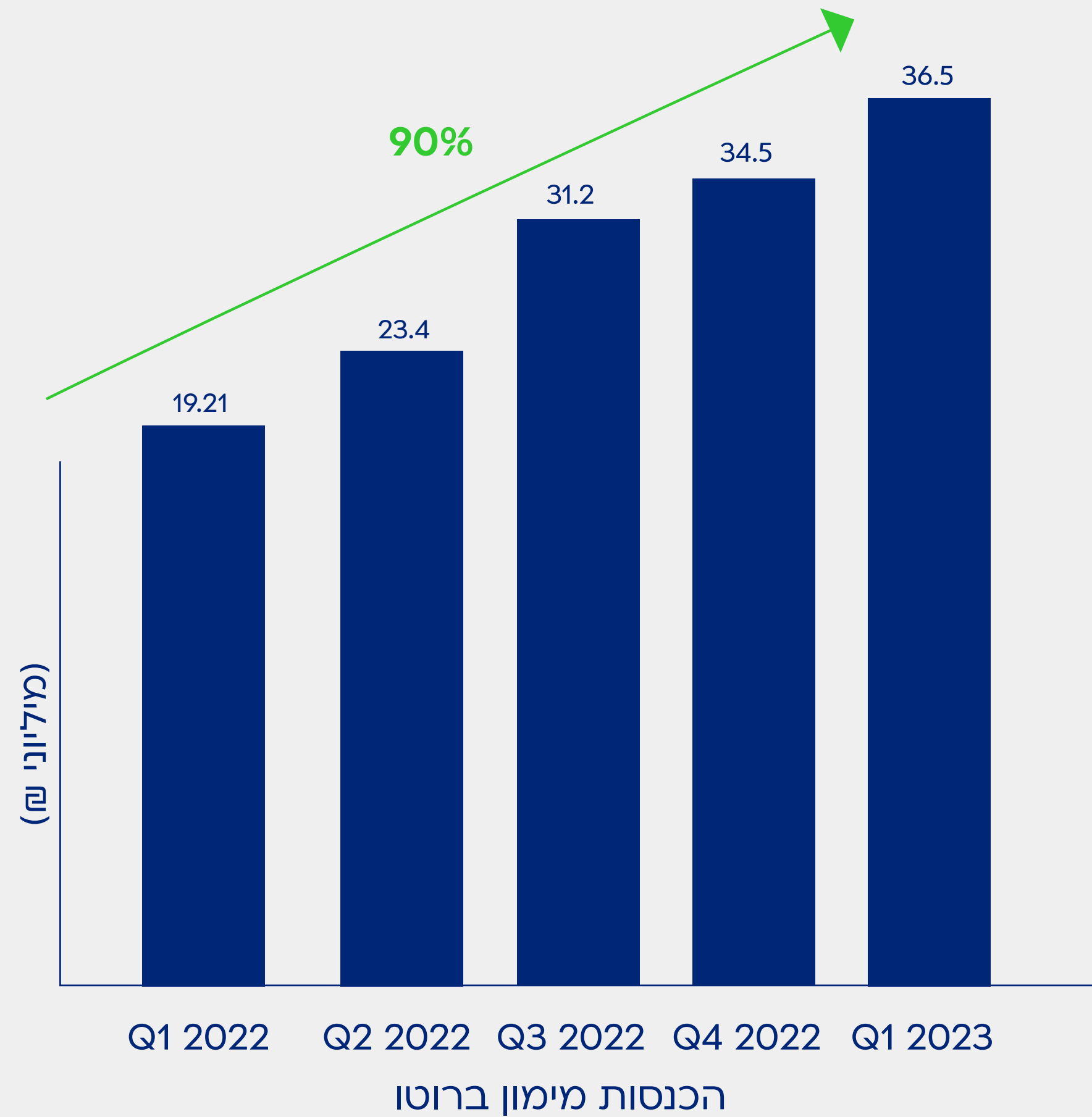
שמירה על היקף תיק אשדאי



זינוק בהכנסות

מיליוני ₪

• גידול של כ- 90% בהכנסות מימון ברוטו ברבעון הראשון בשנת 2023 בהשוואה לרבעון מקביל אשתקד



מדוח אשראי

הכנסות מימון ברוטו - ברבעון הראשון לשנת 2023 צמחו בכ-90% ביחס לרבעון המקביל אשתקד והסתכמו בכ-

36.5 מיליון ₪

הכנסות מימון נטו - ברבעון הראשון לשנת 2023 צמחו בכ-75% ביחס לרבעון המקביל אשתקד והסתכמו בכ-

25.3 מיליון ₪

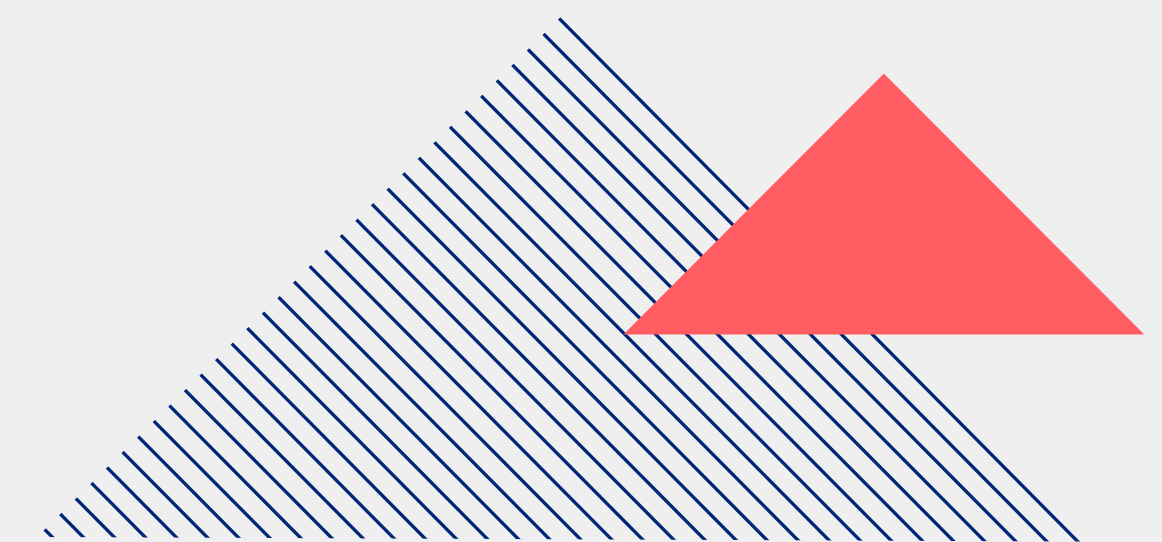
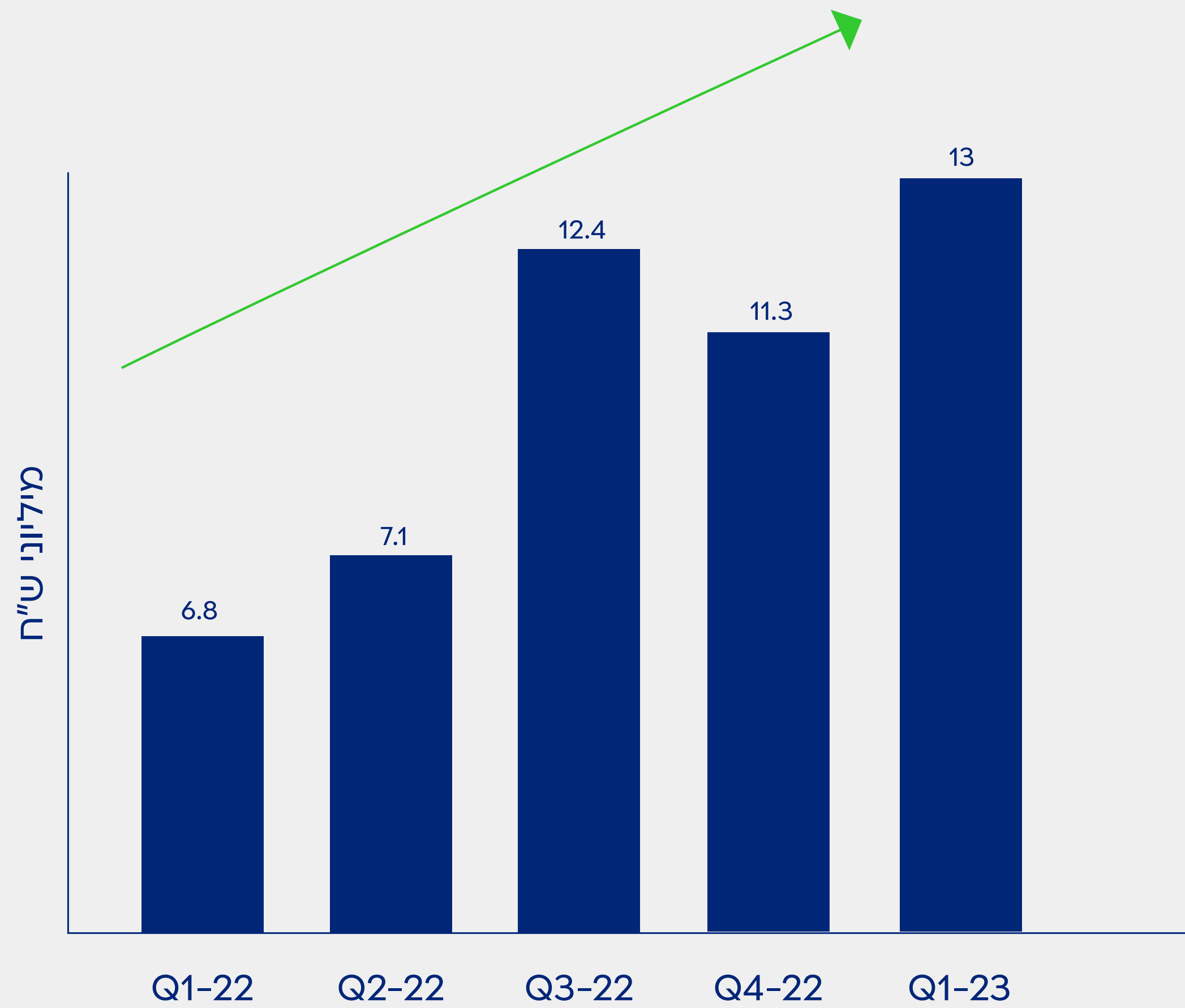
מדוח אשראי נטו

***13.51%**

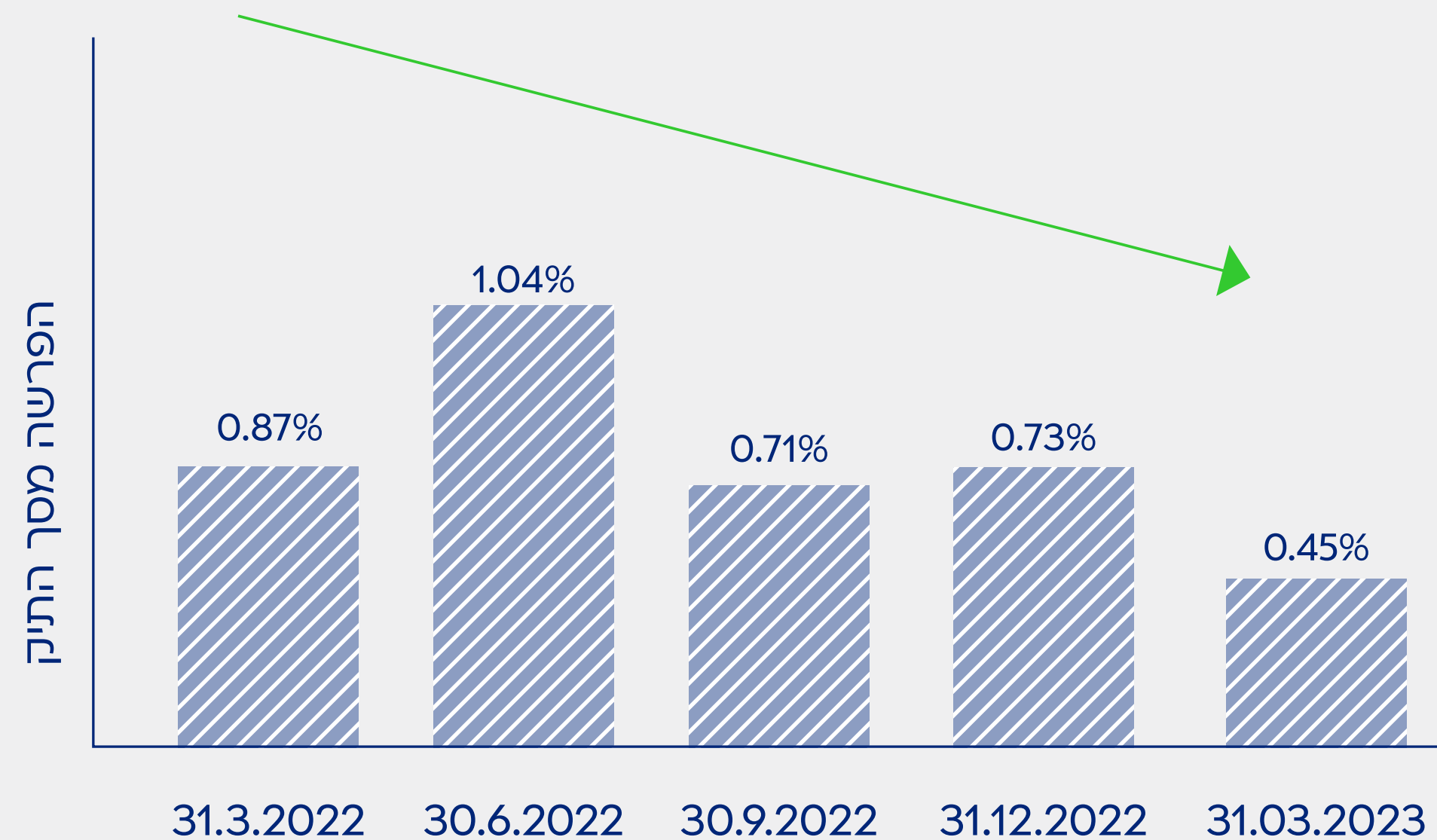
*שיעור המרווח הממוצע מחושב כהכנסות מימון נטו ביחס לממוצע תיק האשראי של החברה בתקופה

התפתחות הדוח הנקי

מיליוני ₪



הפרשה לחובות מסופקים מסך תיק האשראי

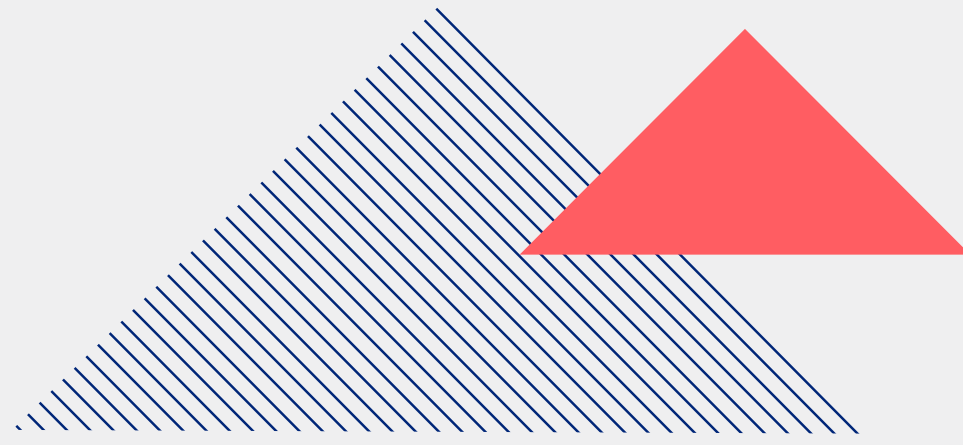


יתרת הפרשה לחומ"ס

2022	Q1 2022	Q1 2023	
0.47%	0.6%	0.2%	הפרשה כללית*
0.26%	0.27%	0.25%	הפרשה ספציפית**
0.73%	0.87%	0.45%	סה"כ אחוז הפרשה
751	467	747	תיק אשראי נטו במיליוני ש"ח

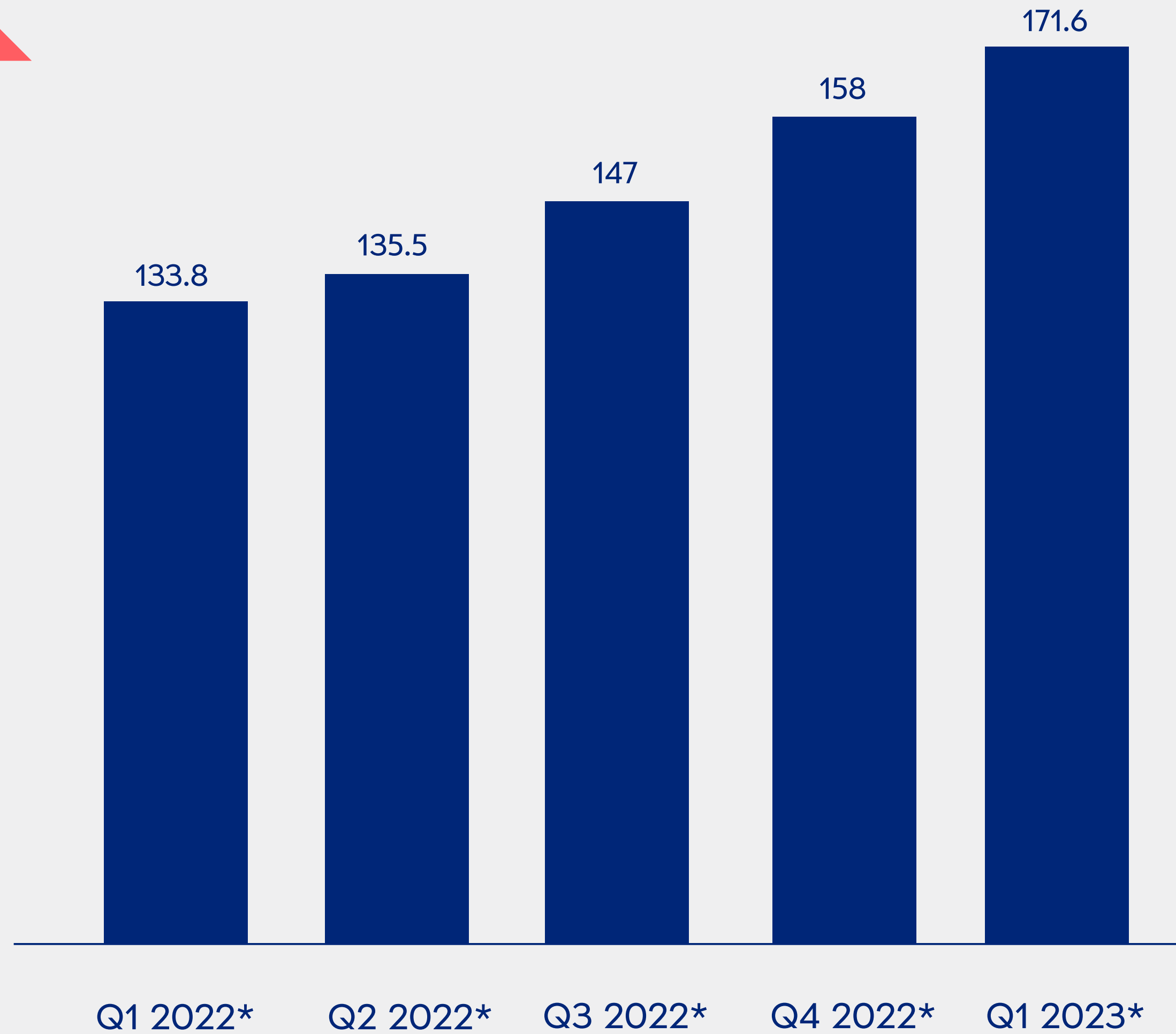
* ההפרשה הכללית כוללת הפרשת מקרו בסך של 500 אלף ש"ח שנערכה באמצעות שימוש במודל שפותח ע"י מעריך חיצוני.

** הפרשה ספציפית מורכבת ברובה מפעילות עסקאות ממסרים דחויים עם צדדים שלישיים



התפתחות ההון

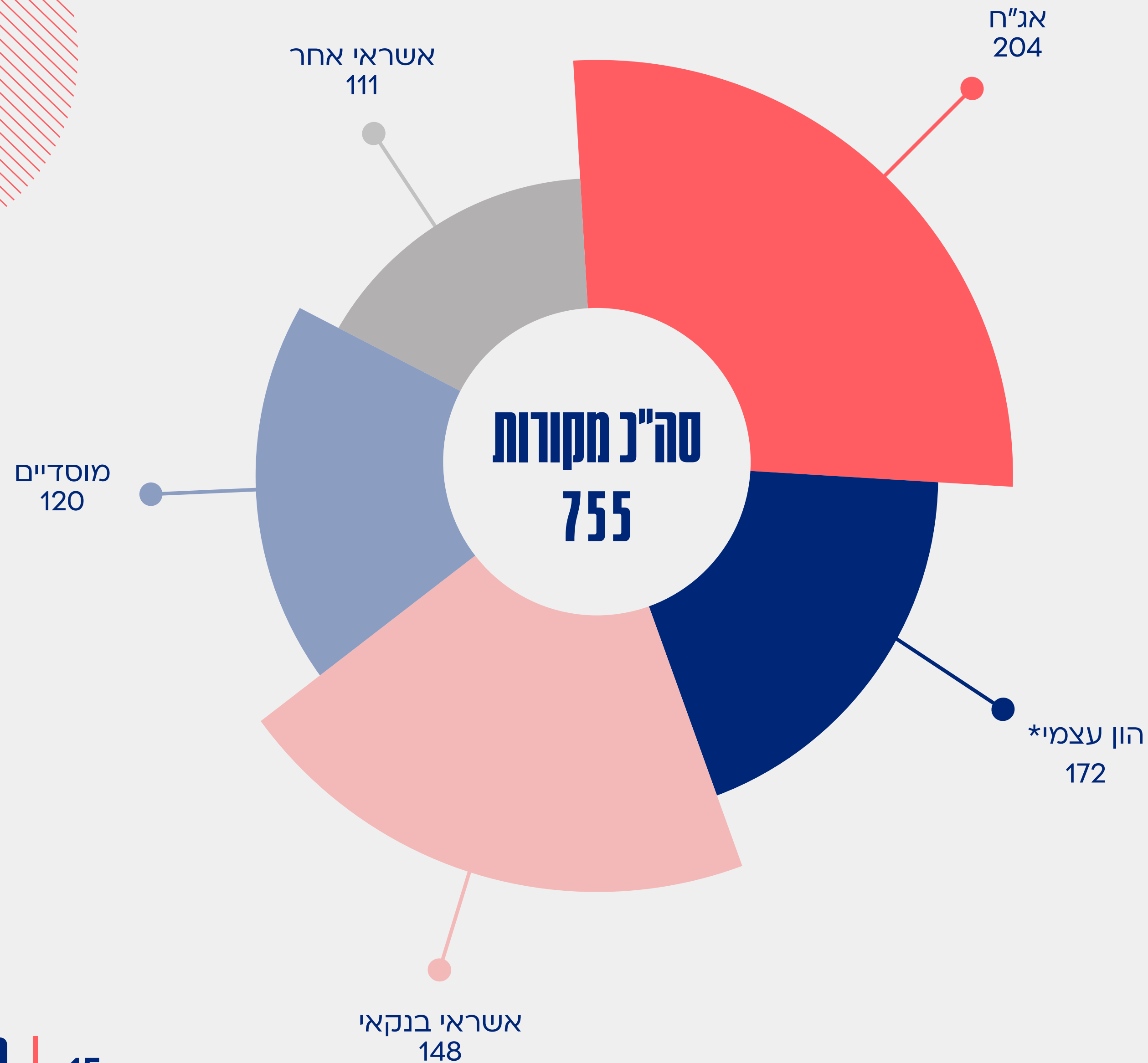
מיליוני ₪



***תשואה להון**
33%

מקורות אשראי יציבים ומגוונים

מיליוני ₪



מח"מ	אג"ח א	אג"ח א הרחבה	אג"ח ב
מח"מ	1.15	1.15	1.64
ריבית נקובה	3.8%	6.98%	3.95%
יתרת אג"ח (מיליוני ₪)	60	37	107.4

*ההון העצמי כולל הלוואות נחותות בגובה של 50 מיליון ₪

מדיניות אשדאי ותהליכים דיגיטליים

מדרג סמכויות

אישור אשראי

ניהול תהליך אישור הבקשות
לאשראי באופן ממוכן
בהתאם למדרג הסמכויות
בחברה

חיתום

תהליך חיתום ממוחשב
לרבות קבלה וניתוח מידע
באמצעות ממשקים למאגרי
מידע

KYC

בחינת לקוח תיעוד המסמכים
ודירוג סיכון בהתאם לרגולציה
ומדיניות החברה

מכירות

דיגיטציה מלאה בניהול
המכירות לרבות הגשת
הבקשה והמסמכים
הנדרשים באופן מקוון

תהליך מנוהל, יעיל ומבוקר תוך שימוש בפלטפורמת Saas מובילה בתחומה ✓

שליטה מלאה בכל שלב בתהליך של המנכ"ל, סמנכ"ל הפעילות העסקית ומנהל הסיכונים ✓

אבטחת מידע וסייבר ברמה הגבוהה ביותר ✓



ניהול סיכונים

- מדיניות דינמית ורציפה של ניהול סיכונים אשראי וניהול סיכונים כללי
- תהליכי ניהול סיכונים מוקפדים ומותאמי סוג אשראי
- פתרונות אשראי משולבי הזדמנות וניהול סיכון מותאמים ללקוח ועסקה
- מחלקת ניהול סיכונים
- טיוב רציף של תיק האשראי במגוון היבטים החל בסוג האשראי וכלה בלקוח הקצה
- קיום תהליך שוטף לבניית וחיזוק תיק בטחונות
- קיום בקורות שוטפות דינמיות
- תהליכי ניהול סיכונים כלליים



ביקורת פנים

- אישור תוכנית עבודה על ידי דירקטוריון החברה
- פעילות על פי תוכנית עבודה שנתית
- ביצוע ביקורות על פי תקני ביקורת בינלאומיים
- ביקורת אחר יישום המלצות הביקורת



מחלקה משפטית

- מחלקה משפטית הכוללת יחידת רגולציה וציות, המבצעת הטמעה, מעקב ובקרה אחר השינויים הרגולטוריים, טרם התגבשותם עובר לפרסומם
- הבטחת ניהול תקין של החברה, תוך יצירת תרבות תאגידית וממשל תאגידי תקין, באופן שוטף וכחלק בלתי נפרד מהפעילות העסקית של החברה
- יישום והטמעת ציות בכל הנוגע להוראות הדין החלות על החברה וכן יישום מדיניות ונהלי חברה
- ליווי תהליכים משפטיים, לרבות ניהול בטחונות מקיף בפעילות החברה, הליכי גבייה ועוד
- הליכי בקרה פנימית איכותית ואפקטיבית
- ביצוע הדרכות שוטפות לעובדים
- ליווי שוטף על ידי יועצים חיצוניים, לרבות התנהלות מול המאסדרים השונים ותחום איסור הלבנת הון ומימון טרור

תוצאות רבעון ראשון

נתון	Q1 2023 באלפי ש"ח	Q1 2022 באלפי ש"ח
הכנסות ברוטו	36,452	19,219
רווח לפני מס	17,651	3,693
רווח נקי	13,143	3,135

נתונים כלליים

נתון	Q1 2023 באלפי ש"ח	Q1 2022 באלפי ש"ח
סך מאזן	780,999	515,045
סך תיק אשראי כולל ריבית	746,575	467,472
הון עצמי	*171,628	*133,713

*כולל הלוואות נחותות בסך 50 מיליון ₪



איתך במאני טיים

תודה.

