

Be The Bank,

BTB ISRAEL



מצגת רבעונית למשקיעים

רביעון רביעי 2023



מילות פתיחה

- ─ משלקיעים יקרים, Family Offices ומשקיעים מוסדיים - BTB גאה להציג בפניכם את הדוח לרבעון הרביעי של שנת 2023, המגלה בתוכו נתונים אודוט ביצועי הפלטפורמה עד עתה.
- ─ BTB מאמינה כי הצלחתה נובעת, בין היתר, מההשקיפות המלאה בה BTB נוהגת מול משלקיעיה. כהמשך ישיר לשיקיפות זו, הוכן דוח זה – לספק לכם, המשלקיעים, את מלאו הנתונים הדרושים לכם לצורך המשך קבלת החלטות מבוססות ומושכלות בקשר עם השקעיכם בפלטפורמה.
- ─ אנו גאים להמשיך במסורת זו של עדכון משלקיעינו, לרבות Family Offices, יועצים פנסיוניים וסוכני ביטוח, ומציג עדכנית יותר בתרידות של אחת לרבעון.
- ─ לנוחותכם, ליקטנו בצורה תמציתית את הנתונים, לצורך קבלת תמונה רחבה יותר ועדכנית, אודות פעילותה של BTB, כמו גם מידע כללי על BTB עצמה והשוואת ביצועיה לעומת אפקטי השקעה אחרים.

בברכת שיתוך פועלה פורה,

BTB ISRAEL

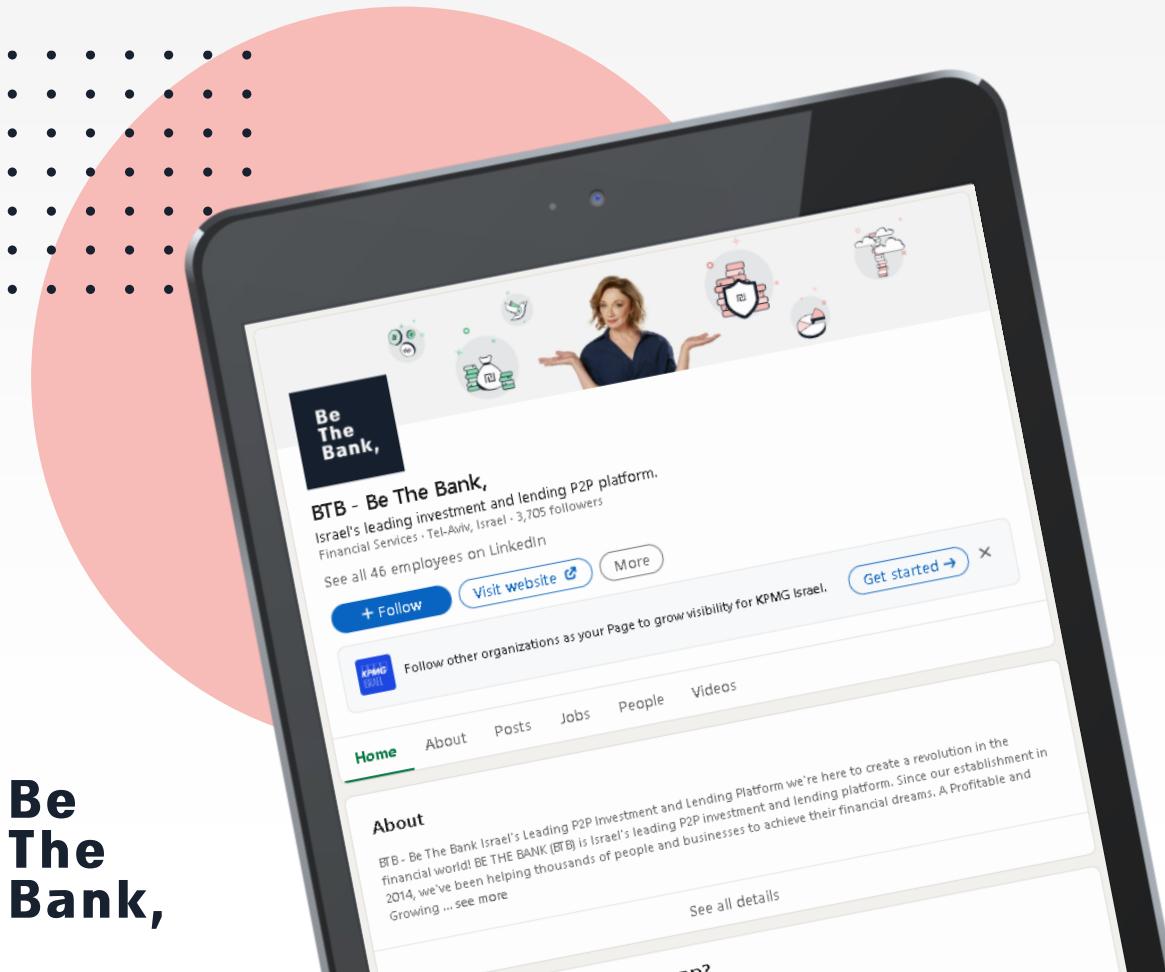
אנחנו רוצים לספר לכם...

- .1. מי אנחנו ומה ההגנה שלנו
- .2. למה BTB
- .3. קצב צמיחה מתחילה הפעולות
- .4. מי הם הלוויים (סקטורים)
- .5. בעית אשראי מתמשכת
(תשלומים ביפוי, יחס פיגור לתיק)
- .6. מנגנוןינו ומה אנחנו עושים
- .7. פיתוחים וחידושים שכדי להכיר
- .8. סימולטור תיק השקעות
- .9. המסגרת החוקית





1. מה אנחנו עושים



BTB היא פלטפורמת השקעות החברתיות המובילה בישראל. הפלטפורמה החלה לפעול לפני כ-10 שנים – בראשון הראשון של שנת 2014.

אנו מפגישים בין מלויים ולויים. המלויים הם אנשים פרטיים או עסקים המעוניינים להЛОוות את כספם על מנת להשיג תשואות עדיפות, והלוויים הם בעלי עסקים קטנים ובינוניים, בעלי וותק של שנה לפחות, המעוניינים להרחב ולפתח את העסק שלהם – או לווים פרטיים המשעבדים נכס.

כספי של כל מלואה מתחולק באמצעות **מערכת אוטומטית** בין לויים רבים בתחילת הלואה פשוט ומהיר שאינו דורש מפגש בין הלויים למלויים – המערכת מאתרת עבורך לויים איקוטיים,קובעת את הריבית ומנהלת את תשלוםיה בהתאם באמצעות טכנולוגיה חדשה המשלבת מודלים סטטיסטיים.

אנחנו משלבים בין **טכנולוגיה** ואנלייסטים מקצועיים לعشות בדיקות זה, בלי מתכוונים, בלי סניפים ובלוי מאות עובדים – וכולם מרוחחים!

מי אנחנו?

מייסדי הפלטפורמה הם עו"ד שלומי תורג'מן ואلون כץ. בדיקטוריון החברה מכהנים דני כרוסט (יו"ר הדיקטוריון), ד"ר יעל בנימיני ואלי קדוש – הנמנים עם מיטב המומחים הכלכליים בישראל. לחברה מעל ל-85 עובדים.



עו"ד שלומי תורג'מן

מייסד ומנכ"ל



אלון כץ

מישר ומנהל



אלי קדוש

דיקטור



דני כרוסט

מייסד ומינהל מנכ"ל



יעל בנימיני

דיקטורית



מעל לתשע שנים ברצף(!) מSKIיעי BTB מרוויחים כ-7 ריבית שנתית* בהחזרים חודשיים של קרן פלוס ריבית. מSKIיע שמחזר את השקעתו להלוואות חדשות, מרוויח ריבית דרבית ויכול להגדיל את התשואה השנתית בכחצי אחוז נוספת, לכל שנה.

תהליך ההלוואה הוא פשוט, מתקדם ומהיר, ואין דרוש מפגש פיזי בין הלוויים למלוויים. המעקב אחר ההלוואות והתשואה מתבצע באמצעות מערכת BTB, **מערכת חכמה יידידותית למשתמש**, המאפשרה לSKIיע שלל נזונים אודוט השקעתו, כמו פיזור לסקטורים, קצב צבירת ריבית ועוד!

למערכת, **מנגנוןים והגנות חכਮות להפחחת הסיכון**, ובזכות מנגנוני ההגנה של BTB ב-כ-10 השנים האחרונות שולמו **במאה אחוזים (100%)** מה haloואות של BTB תשולם קרן פלוס ריבית.

כל MSKIיע יכול לבקש למשוך את כספו בכל עת ו-BTB באמצעות המערכת, תפעל למכור את תיק haloואות הכספיות של המSKIיע לSKIיעים אחרים במחיר הוגן, ללא עלות או הפסד ערך.

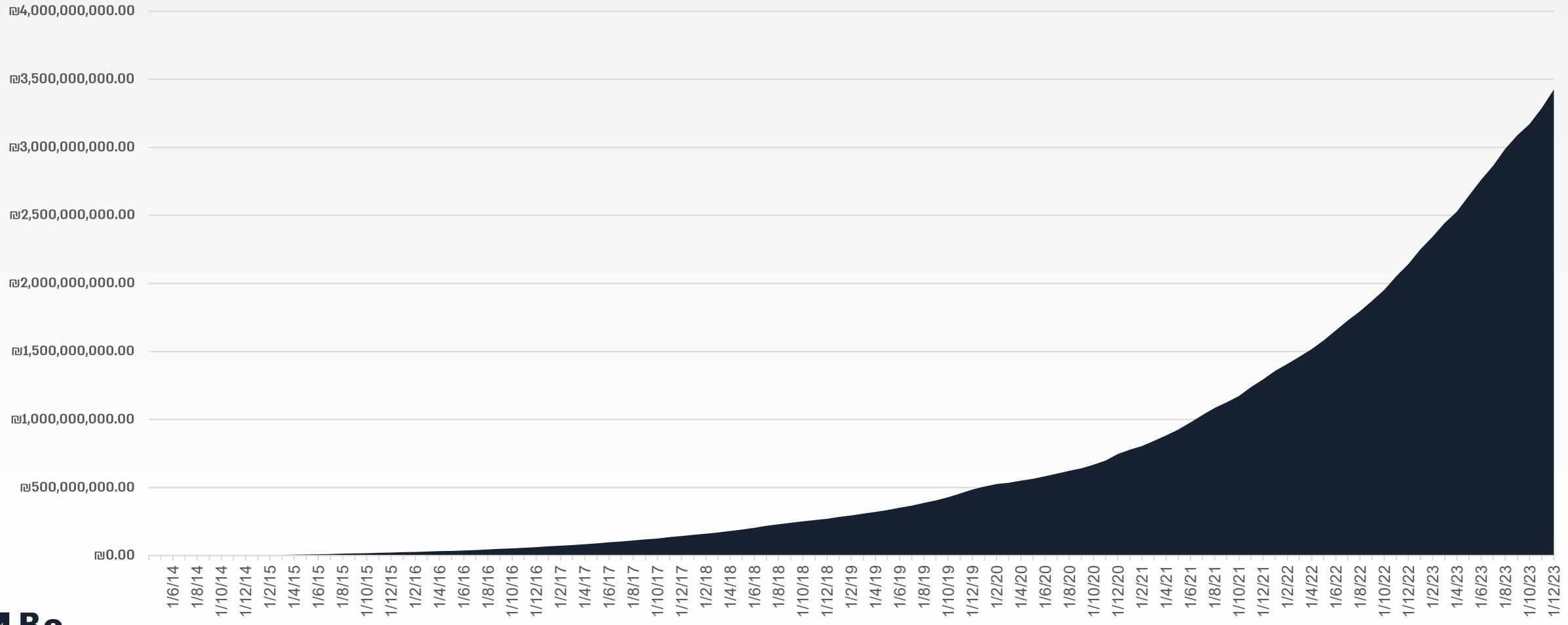
אין אותן קענות ואין הפתעות. העמלה ודמי הניהול ידועים מראש.

2. למה ?BTB





3. קצוב צמיחה מתחילה הפעילות



*היקף סך ההפקdot המציג עד ליום 31.12.23

סך ההפקדות שניתנו לטעות הלוואות באמצעות מערכת



3,775,922,036 ש"ח

ריביות ששולם למשקיעים עד כה

224,490,732 ש"ח

בריבית ממוצעת של 8.9%



* נכון ליום 01.01.24

4. מי הם הלוויים?

רוב הלוויים ב-BTB הם בעלי עסקים עם פעילות עסקית של שנה לפחות, המעוניינים בהלוואה בסכום גבוה ללא עובדים (100,000 ש"ח ועד 1,000,000 ש"ח) לתקופות בגיןויות של 8-4 שנים. הלוויים שלנו הם לוויים נורמטיביים, בעלי כושר החזר, המעוניינים להחליף או להרחב את האשראי העסקי שלהם. בכלל, ההלוואות מושלמות על פי לוח שפיצר והריבית נקבעת על פי מאפיינים שונים כמו גודל, ותק, איזות הערבים, נורמטיבות ופרמטרים רבים נוספים. ממוצע גיל העסקים הנוטלים אשראי מ-BTB עומד על 12 שנים.

ישנם לוויים נוספים שאינם בעלי עסקים, הפונים לקבלת הלוואות מעל מיליון ש"ח ולתקופות ארוכות יותר כנגד שעבוד של נכס.



ממשיכים להאמין בעסקים ישראלים

BTB מנהלת תיקי לקוחות בסכומים שונים,
אשר ממוצע ההפקדות עומד על כ-140,000 ש' ללקוח.

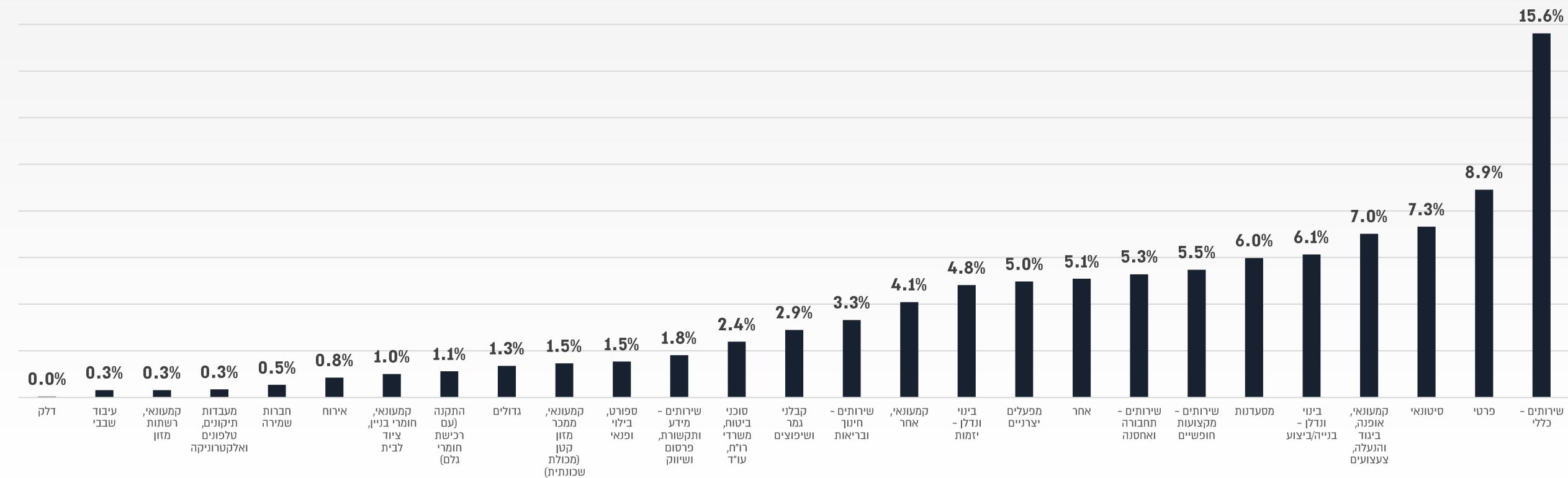
התיק הגדול ביותר שהופקד ב-BTB
נכון לסוף הרביעון הרביעי של שנת 2024
הוא בגובה של 6.5 מיליון ש'.





סקטורים - אחז הלוואות לפי סקטורים

בעלי העסקים הנוטלים הלואאות מ-BTB מגלמים גיון של עשרות סקטורים עסקיים
שונים כמו גם פיזור גיאוגרפי, פיזור המגן על המשקיעים של BTB



5. מהי הלוואה עם בעית אשראי מתמשכת?

הלוואה שלא שולמה ארבעה חודשים לפחות לפחות נחשבת הלוואה עם בעית אשראי מתמשכת והוא נקבעת בתיק ההלוואות של המשקיע באדום הלוואה שנצבעה באדום אינה ניתנת למכירה ולהנזהה כמו הלוואה רגילה (אלא באמצעות מערכת B-Trade), אך קופת הערבות הדידית משלמת מהיתרה את החזרים על פי כלליה, וההשקיע המשיך ליהנות מהחזרי קרן וריבית ביחס להלוואה זו. בזכות מגנון זה, של הקופה לעARBות הדידית, ובזכות ההגנות המשפטיות של BTB, כבר מעל ל-9 שנים שככל המשקיעים של BTB נהנים מהחזר של קרן וריבית. על פי הסטטיסטיות המצוויות בידינו, BTB הצליחה להסדיר את רוב ההלוואות שנכנסו לפיגור, וזאת בתחום 6-4 חודשים ב ממוצע - וכך אנו צופים לגבי הפיגורים העתידיים (ככל שיהיו).



יחס פיגור לתיק



שנה	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
היקף הפקדות שניתנו	3,000,000	22,300,000	62,600,000	129,000,000	259,821,070	485,779,303	791,006,610	1,294,024,939	2,307,672,764	3,775,922,036	לטבות הלוואות במצטבר *
אחוז חוב מצטבר בתום	0%	1.6%	3%	2.56%	3.64%	2.59%	2.14%	1.1%	1.3%	1.99%	השנה ביחס לכל סכום הלוואות המצטבר **
ממוצע אורך הלוואות	3	4	5	5	5	6	6.8	7.9	11.3	8.75	שנתנית
תשולומי קרן וריבית בפועל	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	***

* עד ליום 31.12.23

** נכון ליום 31.12.23. לפ"י סטטיסטיות עבר אנו מסדרים את מרבית הלוואות שבפיגור. סה"כ לשנים 2014-2023.

*** לקוחות פעיל במערכת שלא הגיעו לשיעור מישיות עד לתום תקופת הסדרת חוב הלוואה,

תשולומים מהקופה לעשרות הדדיות בהתאם להוראות בתנאי השימוש בעניין.





**Be
The
Bank,**
BTB ISRAEL

6. איז אנהנו מצליחים לשמר על מזע תשואות גבוהה?

בזכות חמשת המנגנוןים
להפחחתת הסיכון



א. אֲנוֹלִיזָה

BTB בוחנת כל בקשה להלוואה באופן פרטני בשני מישורים:

הראשון, בדיקת נורמטיביות: לווה הוא רק מי שיש בעלותו פעילות עסקית בת שנה לפחות או לווה שיש לו נכס לשעבוד. לווה בעל עסק שפונה ל-BTB צריך לעמוד (1) בבחינת נתונים עסקית (2) בבחינה של אשראי צרכני, על מנת לוודה שלא היה בעבר שיק שחזר, חשבון מגבל, הлик חדלות פירעון כלשהו, הוצל"פ, תביעות משפטיות או רכילות עסקית רעה.

לאחר מכן, לווה יעביר נתונים על הפעולות העסקית והעשור האישי שלו. במסגרת זו נבדקים: כל חשבונות הבנק של לווה ושל העסקים בעלותו, לווה חותם על תצהיר המאשר שמסר את כל החשבונות, המאזנים של הפעולות העסקית, דוחות רווח והפסד, דיווחים לרשות ופרמטרים רבים נוספים, ולאחר בבחינה כוללת שלהם, יכול האנאליסט להגיע למסקנה האם לאשר את הלוואה, ובהתאם, לקבוע את תנאי הלוואה.



1. פיזור

הטכנולוגיה של גורמת לכך שcompanions המשקיעים
יחולקו לכמה שירות הלוואות במנוחת קענות.

טכנולוגיית B-Match פועלת בכך שלא יותר מ-2 אחוזים
מcompanions ינתנו להלוואה בודדת (למעט הלוואות זהב,
בהתאם החשיפה גבוהה יותר אך מגובה בבטוחה
משמעותית מעבר לערביים).

כך, להלוואה אחת יש מאות אלפי מלויינים, והסיכון
מתפזר. ברובית המקרים חלקו של משקיע אחד
בהלוואה אחת של 1,000,000 ש"ח הוא 5% בלבד ואר-
פחות מכל.



ג. עורך

במידה ומדובר על לוהה יחיד, כלל, אנו דורשים שבנוסף אליו, גם ערבות להלוואה יחתום על כל הממכים המשפטיים, לרבות שטר החוב ערבות זה, גם הוא, נבדק ומואיש על ידי צוות האנאליסטים של BTB כתנאי למתן ההלוואה, ובמקרה של כשל בתשלום ההלוואה BTB תפעל לגביית ההלוואה מהלווה ומהערבות. עד כה, בזכות הגנה זו, נפתרו (בסיוע של ערבים וקרוביים ללוהה) מרבית המקרים בהם חל כשל כלשהו בתשלום ההלוואה.

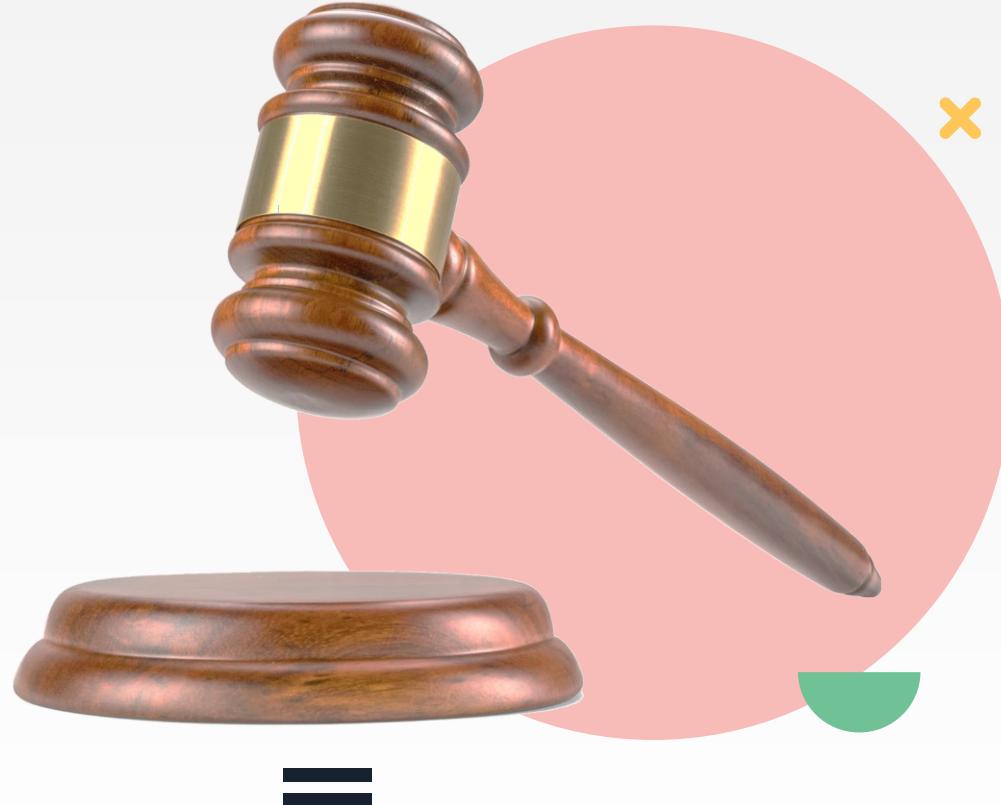


ד. הגנה משפטית

זמןיה עבוריים ללא תשלום נסן

חשיבותו של לווה נדרש, כנתן לממן הלואה,
לאחר שעבר את הבדיקות בהצלחה, לחתום על סט
שלם של מסמכים:

חוזה הלואה, שיקים מראש או אמצעי תשלום
لتוקף הלואה ושטר חוב על כל סכום ההלוואה.
במקרה של כשל בתשלום ההלוואה, BTB תמן את
עורכי הדין שייפעלו באמצעות המחלקה המשפטית
לגבות את החוב מהלווה ומהערב.





✗

ה. קופת ערבות הדידית

כדי להגביר את ההגנה מפני תנודות וכשלים, ייסדנו את הקופה לערבות הדידית.

במסגרת זו, נכון להיום, כל משקיע מפריש מכל הפקדה ומכל תקין 1% מהסכום לטובות הקופה. הקופה **משלמת מה יתרה לתיקו** של המשקיע את חלקו בהלוואה הנמצאת בבעית אשראי בהתאם לכללים בתנאי השימוש. חשוב להציג שהסכום שਮופרש לקופה לערבות הדידית לא חוזר למילוי בעת משיכת הכספי אלא משמש מעין "כלי ביוטוח" במקרה של כשל בתשלום.

ההפרש בגובה 1% לקופה מושלמת מחשבונם של המשקיעים ב-24 תשלומים שוויים על מנת לאפשר ל-100% מהכספי שהופקד להתחילה לציבור ריבית כבר מהחודש הראשון.

כספי המשקיעים מנהלים וחשבון נאמנות

נאמן החשבון: חברת זיו האפט נאמניות ואחזקות 2003 בע"מ (ODO ישראל)

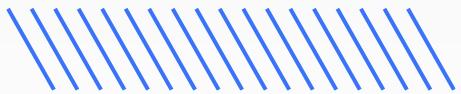
חשבון נאמנות מס' 52671849 ע"ש ב.ט.בי נאמניות בע"מ (BTB TRUSTS LTD)
הנתנה בبنك לאומי (10) סניף 811, מס'ר זה"ב (IBAN): **49 0108 1100 0005 2671 849**

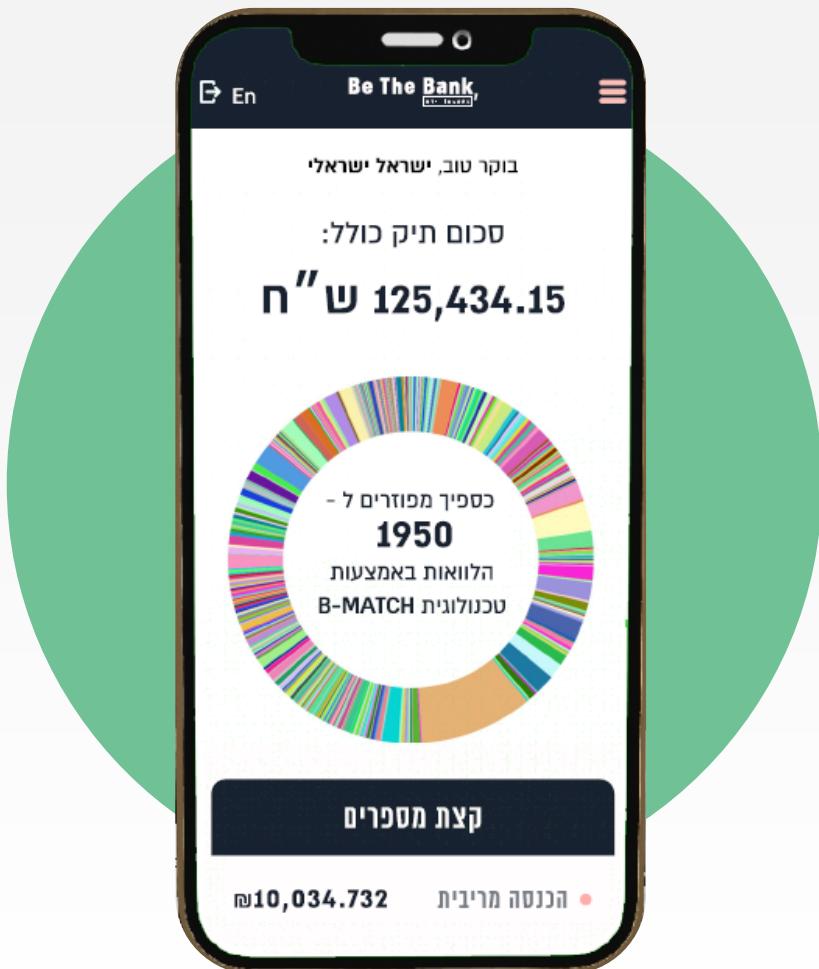
BTB בעלת חותם אמינות הזהב של "דן אנד ברדסטREET":
חותם האמינות של דן אנד ברדסטREET (להלן: "דיבי") הינו "תו איקות" אשר מטרתו להקל על
תהליך קבלת החלטות של הצרכן לקרהת ביצוע התקשרות עסקית עם בית העסק. הענקת
חותם מתבססת על הערכתנו המקצועית, על סמך המידע הקיים בידי דיבי, באשר לרמת
הסיכון הפיננסי שבהתקרשות עסקית עם בית עסק.

- ציטוט מדברי ההסבר בנוגע לחותם אמינות שנלקחו מאתר דן אנד ברדסטREET.
- לדברי ההסביר המלאים: <https://www.dunsguide.co.il/Static/Stamp>



8. כדי להכיר

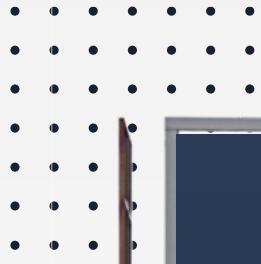




א. מערכת B-Match 2.0

טכנולוגית ה-B-Match שלנו, הדואגת לפזר את כספי הלוואות לכמה שייותר הלוואות באמצעות חיתוך הלוואות בתיק בכל לילה. טכנולוגיה זו מבוססת על שווי התקיק המתעדכן (עקב הפקודות/הכנסות/משיכות) ואחיזה החשיפה בכל הלוואה.

B-Match בגרסה 2.0 לוקחת את הפיזור צעד אחד קדימה. כעת, בנוסף לפיזור הקיים, המערכת תפזר אחת לשבוע את כל הלוואות התקינות בפלטפורמה לכל המשקיעים - ללא תלות בסכום הכספי הפנוי ולהרכיב הלוואות הקיימות בתיק האיש, פועלה שתגديل מיידית את פונציית הפיזור של כל תיק במאות הלוואות תקין – שיגדל בכל שבוע.



AND THE WINNER IS... **BTB ISRAEL!**

טכנולוגיית B-MATCH, טכנולוגיית פיזור הסיכון שלנו, זכתה במקום הראשון
בתחרות BANKING TECH AWARDS הבינלאומית לשנת 2020 בקטgoriat

Best Use of IT in Private Banking/Wealth Management



הטכנולוגיה גבירה בקטgoriat זו על טכנולוגיות של ארגוני ענק גלובליים
כמו Morgan Stanley ו-Barclays





ב. הלאאות זהב

"הלוואות זהב" הן הלוואות הכוללות בטוחה משמעותית נוספת (שיעור פיקדון כספי או שיעור נכס נדל"ן) נוספת על ערבות/לווה נוספת. בשל קיומו של שיעור משמעותי, הלוואות אלה ינתנו בסכומים הגבוהים מ-1,000,000 ש"ח ותקופות ארוכות יותר מ-6 שנים, כאשר לריבית רכיב קבוע.



ג. חשבון חיסכון - BTB KIDS

לא משנה אם אתם חוסכים לילדים, לדירה או לחופשה החלומית
הבא ש滥ם - BTB KIDS הוא החיסכון בשביבכם.

יתרונות התוכנית:פתיחה חשבון חיסכון ברגע במציאות האתר,
ריבית גבוהה על ההלוואות, אוצר אישי מפורט עם כל הנתונים
שאתם צריכים, ניתן לבקש למשוך את כספי החיסכון בכל עת*,
אפשרות להפקת סכום חד פעמי או בהוראות קבוע.

לפרטים נוספים עבורו לעמוד החיסכון באתר:

<http://bit.ly/BTB-KIDS>



* בהתאם לתנאי הנזלת הכספיים בפלטפורמה.

ה. מסלול B-GOLD

מסלול השקעה בו כל ההלוואות במסלול ה"הלוואות זהב" - הלוואות בעלות גיבוי של שעבוד נכס בנוסף לערב או לווה נוסף (אם ישנו) - לביטחון וליציבות מksamילאים בהוצאות ההלוואות החודשיות - גם בתקופות של חוסר ודאות!

- ריבית שנתית ממוצעת של כ- 9.06% על ההלוואות
- כל ההלוואות במסלול בעלות LTV מksamילי בגובה 80%
- נקודת יציאה לאחר 18 חודשים מיום ההפקדה הראשוני
- דמי ניהול שנתיים בסך 0.8% בלבד

* נכון ליום 31.12.23 / כל ההלוואות במסלול זה כוללות בנוסף לערב או לווה נוסף גם שעבוד נכס בשיעור 80% LTV / נקודת יציאה לאחר 18 חודשים - בתום 18 החודשים יפתח חלון בקשה משיכה למשך 30 ימים בהם הלוקה יוכל לבצע לשונן או לסגור את הכספי למשך 18 חודשים נוספים / אין התחייבות לפיזור מינימום / להלוואות רכיב פריים





Be
The
Bank,
BTB ISRAEL

+

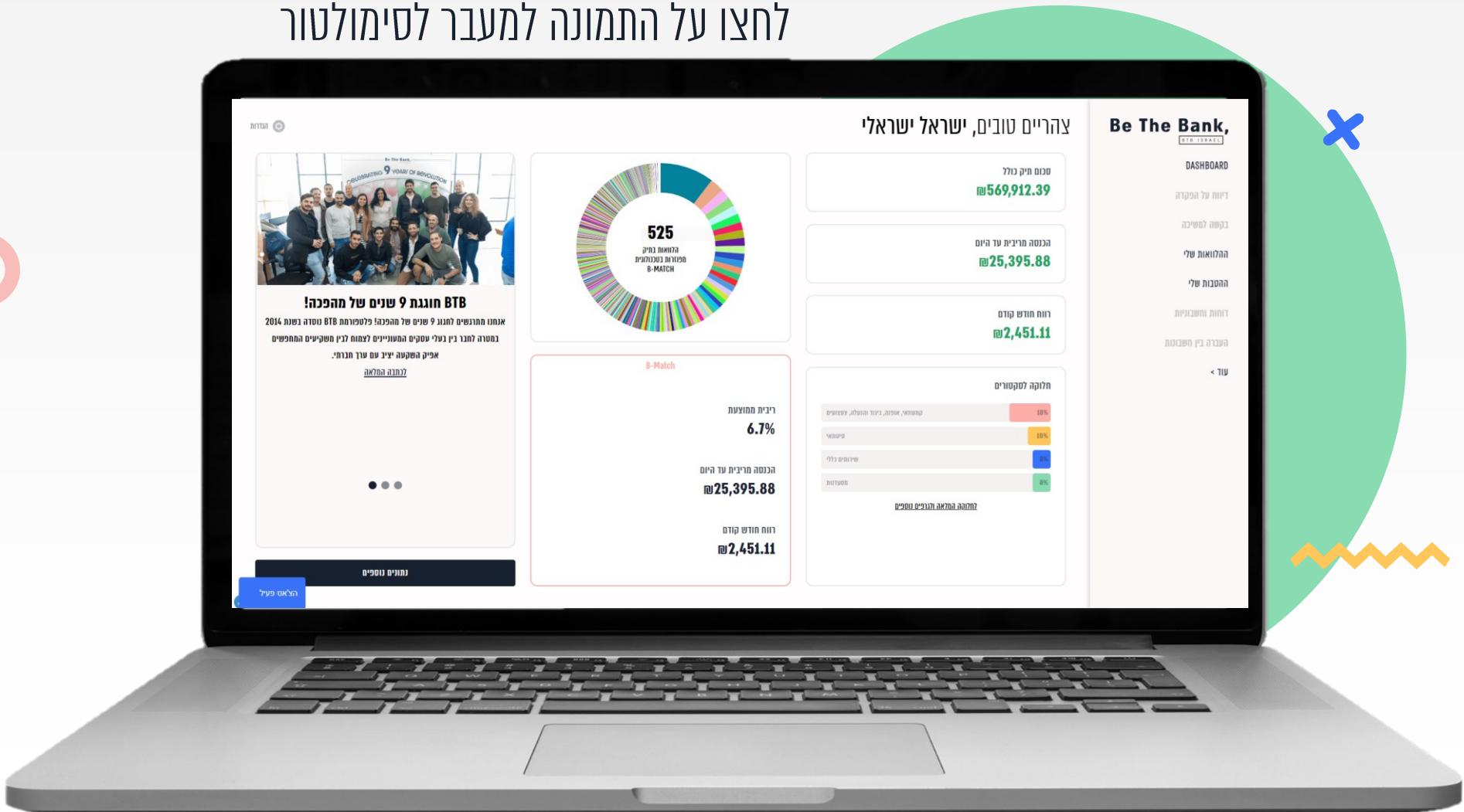
I. BTB בשיתוף הקרן להלוואות בערבות המדינה

מדינת ישראל ומשרד האוצר לקחו החלטה אסטרטגיית לאפשר לגופי אשראי חוץ בנקאים להעמיד הלוואות בערבות המדינה על מנת להגדיל את התחרות בין גופי נוטני האשראי ולהעניק לבעלי עסקים מגוון רחב והזדמנויות נוספות להעמדת אשראי.

בזכות שיתוף הפעולה בין משרד האוצר ל-BTB, הציבור יכול לראשונה, ליהנות מההשקעה בהלוואות בערבות המדינה - זכות שהיתה שמורה עד היום רק לבנקים. זאת אומרת שבនוסף להגנות הייעילות שאנו מטענים למשקיעים שלנו בשגרה, בהלוואות אלה המשקיעים זוכים לשכבות הגנה נוספת בעקבות מדיניות עד 85% מגובה ההלוואה.

9. סימולטור תיק השקעות

לחצו על התמונה למעבר לשימולטור

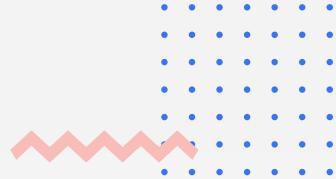




10. החוק להסדרת הלוואות P2P

- ביום 1.2.18 נכנס לתוקף החוק להסדרת הלוואות P2P, או בשם הרשמי - תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ז-2017.
- מטרת החוק היא הסדרת פעילותן של כל הפלטפורמות הקשורות בין אנשים או בין אנשים ועסקים לשם מתן הלוואות PEER TO PEER (או כפי שמכונה גם 'עמית לעמית'). הכנסת פתחה בכך את התחום לתחום, ואפשרה לציבור המשקיעים אפשרות לשואאה עדיפה על השקעותיהם, וללוויים השגת מקורות מימון טובים יותר.
- החוק מעגן את מעמדן של הפלטפורמות כגוף מסוודים בפיקוח רשות שוק ההון.
- BTB לקחה חלק פעיל בכל הלि�י החקיקה, החל מפניה מפורטת לוועדת שטרום, פניה לצוות בריס, והשתתפות בכל אחת ואחת מישיבות ועדת הרפורמה בכנסת בראשותה של ח"כ רחל עזריה.





Be The Bank,
BTB ISRAEL



נשמח להיות בקשר

ניתן לפנות אלינו בכל שאלה או הערה

0732-0732-55 | Invest@btbisrael.co.il | www.btbisrael.co.il

* האמור לעיל כפוף לתנאי החברה, לתנאי השימוש ולהוראות הדין כפי שייעודכו מעת לעת. אין לראות באמור לעיל התchingות להשגת תשואה / או ריבית כלשהי ואין במידע על תשואות וריביות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות וריביות שתושגנה בעתיד. אין בנסיבות אודות ריבית כדי להעיד על תשואה נטו. 15% ניכוי מס במקור ליחידים על פי רולינג מרשות המיסים. אין באמור לעיל כדי להוות תחביר ליעוץ השקעות / או ייעוץ MISCI המותאם לצרכי הלוקוח. פעילות P2P בישראל מוסדרת תחת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ז-2016. ט.7.ח