matrix

מפגש משקיעים

דו"חות כספים ליום 30.6.23

Created in Midjourney AI platform

הבהרות

- במצגת כלולות תחזיות, הערכות ותוכניות של החברה ביחס לפעילותה ומידע אחר המתייחס לאירועים ועניינים עתידיים, המהווים מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח -1968, אשר התממשותן אינה וודאית ויכול שתושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש או שאינם בשליטת החברה. לפיכך, לחברה אין כל וודאות כי תחזיותיה ו/או הערכותיה ו/או תכניותיה יתממשו, כולן או חלקן, או כי יתממשו באופן שונה מכפי שנצפה, וזאת בין היתר בשל גורמים שאינם בשליטת החברה, שינויים בתנאי השוק והסביבה התחרותית והעסקית, וכן בהתממשות איזה מגורמי הסיכון של החברה.
- המצגת כוללת, בין היתר, מידע מתוך פרסומים שונים וכן נתונים אשר התקבלו בידה ממקורות חיצוניים (המצוינים במצגת), ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, אשר תוכנם לא נבדק באופן עצמאי על ידי החברה, ובכלל זה השקפים המתייחסים לדירוגי אנליסטים, הכל כפי שידועים לחברה במועד הכנת המצגת.
- לשם הסרת ספק ,מובהר כי החברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע הכלול במצגת זו.
- מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד ולא נועדה להחליף את הצורך לעיין בדיווחים שפרסמה החברה לציבור, ובכלל זה, הדוחות הכספיים של החברה.
- המידע הכלול במצגת זו כפוף לאמור בדיווחיה הרלבנטיים של החברה.
- אין לראות במצגת זו משום הצעה או הזמנה לרכוש ניירות ערך של החברה .המידע הכלול במצגת אינו מהווה המלצה או חוות דעת להשקעה בחברה, ואינו מהווה תחליף לשיקול דעתו של משקיע פוטנציאלי.

רבעון שני 2023

המשך צמיחת ההכנסות, הרווח הגולמי, התפעולי, הרווח הנקי וה-EBITDA

מכירות - 10.4% צמיחה לכ- 1.29 מיליארד ₪ (6.8% צמיחה אורגנית)

רווח גולמי - 15.9% צמיחה לכ- 185 מיליון ₪ תוך שיפור שיעורו לכ-14.4%

רווח תפעולי - 16% צמיחה לכ- 98 מיליון ₪ (12.8% צמיחה אורגנית) תוך שיפור שיעורו לכ – 7.6%

רווח נקי – 2.6% צמיחה לכ- 63 מיליון ₪
על אף עליה ניכרת בהוצ' מימון. שיעור הרווח הנקי – 4.9% מההכנסות

EBITDA – 22.9% צמיחה לכ- 148 מיליון ₪ ושיעורו עלה לכ – 11.4%

ההשוואה ל Q2/2022 היא בנטרול רווחי ההון נטו ממכירות אינפינטי אשתקד

מחצית ראשונה 2023

מחצית שיא בהכנסות, ברווח הגולמי, ברווח תפעולי , ברווח הנקי וב-EBITDA

מכירות - 10.9% צמיחה לכ- 2.58 מיליארד ₪

רווח גולמי - 14% צמיחה לכ- 374 מיליון ₪ תוך שיפור שיעורו לכ-14.5%

רווח תפעולי - 13% צמיחה לכ- 199 מיליון ₪ תוך שיפור שיעורו לכ – 7.7%

רווח נקי – יציב על 128 מיליון ₪ על אף עליה ניכרת בהוצ' מימון. שיעור הרווח הנקי – 5% מההכנסות
הרווח הנקי לבעלי מניות החברה עלה בכ- 2.5%

EBITDA – 12.6% צמיחה לכ- 231 מיליון ₪ ושיעורו עלה לכ – 8.9%

ההשוואה ל H1/2022 היא בנטרול רווחי ההון נטו ממכירות אינפינטי אשתקד

מטריקס 2023

matrix

4.7 מיליארד ₪ מכירות בשנת 2022

(2.6 מיליארד ₪ ב 1-6/23)

MTRX
TASE

#1 בשרותי תכנה בישראל
כבר 18 שנים *

11,200
עובדים

> 100
רכישות ומיזוגים

דרוג Aa3 כבר
15 שנים

10/10
לקוחות מתוך הישראליות
המובילות ב NASDAQ

31/35
לקוחות מרשימת
חברות ת"א 35

> 3000
לקוחות

כ – 20%
מהרווחים מחו"ל

#1
ב – 47 קטגוריות
טכנולוגיות
(מ AI ועד הגנת סייבר)

*STKI

פתרונות תוכנה ומחשוב בישראל ואירופה

ייעוץ ניהול / הנדסה

פתרונות תוכנה ומחשוב בארה"ב וקנדה

הפעילות בישראל

Created in Midjourney AI platform

פתרונות תוכנה ומחשוב בישראל

- מערכות ליבה ייעודיות : ERP, CRM, מודרניזציה
- מערכות AI, ML ו - DATA
- הגנת סייבר
- פתרונות דיגיטל מקצה לקצה
- יישום מוצרי תוכנה :

  נציגויות | IP -תוכנה קניינית
- מוקדי שירות לקוחות
- ייעוץ, מחקר ופיתוח מערכות למגזר הביטחוני
- DevOps ו- ALM
- תשתיות מחשוב ותקשורת
- שירותי ענן פרטי וציבורי
- מיקור חוץ חלקי עד מלא
- ביצועי פרוייקטי אינטגרציית מחשוב כוללים
- שירותי ייעוץ ופיתוח: באתר לקוח, באתרי מטריקס
- שירותי פתוח ב- Nearshore , Offshore
- הכשרות מקצועיות – JB
- בדיקות תוכנה
- שירותי Operational Back Office

שותפים מובילים

Microsoft
NVIDIA
Google Cloud
aws
dynatrace
DELL EMC
mongoDB
CHECK POINT
databricks
Priority
splunk>
ptc
IBM
CLOUDFLARE
bmc
CISCO
vmware
VEEAM
EasySend
run:ai
Red Hat
hp
NICE·ACTIMIZE
ORACLE
SAP
salesforce
Checkmarx
paloalto NETWORKS
SentinelOne
f5

Digital Transformation

Core Business
CRM, ERP, פתרונות IP מבית
מטריקס, מודרניזציה

Data, AI & Analytics
אזרחי ובטחוני

עמודי התווך המרכזיים שלנו
D^2C^3

Cloud
פרטי וציבורי

Cyber
אזרחי ובטחוני

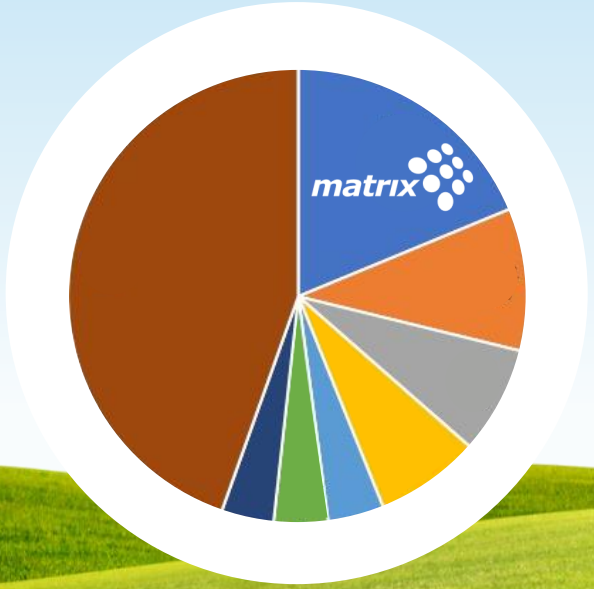
דירוג

מטריקס מובילת השוק בישראל
ב-47 קטגוריות טכנולוגיות
18 שנים ברציפות

מאי 2023

מטריקס מובילת
שוק שירותי ה - IT
15 שנים ברציפות

מאי 2023



(D²C³)

matrix

DATA & AI

מובילת ענף
ה – Data & AI בישראל

10 שנים ברציפות

זרוע Data & AI גדולה עם
אקוסיסטם של יותר מ-

30 שותפים טכנולוגים

> 600 פרוייקטים

Data & Analytics Cloud migration

Data & Analytics Strategy Consulting

Advanced Analytics, Data Science and ML projects

BI Implementation / Development

(D²C³)

matrix

DIGITAL

מיליוני אזרחים ישראלים משתמשים בפתרונות ושירותי הדיגיטל שפיתחנו בעולמות הבנקאות, ממשלה, תקשורת, בריאות, רשויות מקומיות, ריטייל ועוד...

הקמה וניהול של נכסים דיגיטלים עבור מאות רבות של לקוחות

Web & Mobile Development

UX Design

matrix

פרויקטי טרנספורמציה דיגיטלית

(D²C³)

matrix

CYBER אזרחי

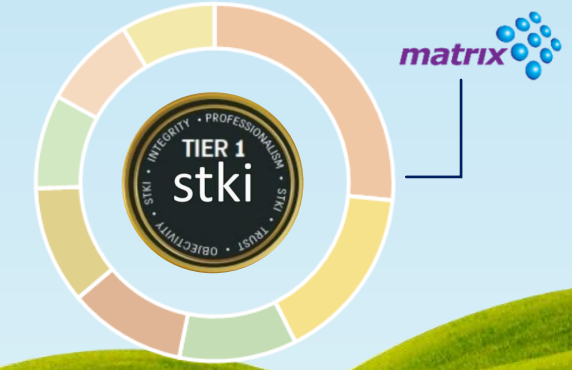
ניטור של יותר מ 11K שרתים,
ניהול של כ 50K נקודות קצה,
עם יותר מ 120K
אירועים בדקה

ניטור של יותר מ 100G אירועים
טיפול ביותר מ-16,000 אירועים
חשודים מדי שנה

SIEM as a Service

Cyber Security Product Implementations (on premise)

Cyber Security Cloud Product Implementation



(D²C³)

matrix

CLOUD

AWS Premier Tier Partner

מאות פרוייקטי הגירה לענן

Subscriptions 5,000<
AWS, :של לקוחותינו ב
Google Cloud,
Microsoft Azure CSP

FinOps integrations & services

Enterprise Public Cloud
(IaaS; PaaS, Compute as a Service)

Enterprise CLOUD

(D²C³)

נימבוס

פרויקט נימבוס מהווה נקודת מפנה חשובה, כי הוא מאפשר עבודה בענן תוך שמירה של הנתונים מקומית בארץ, ולכן משתחרר החסם שעצר הגירה לענן של מערכות ממשלתיות ובטחוניות , המבוססות על מאגרי מידע, אותן לא ניתן להעביר לשרתים מחוץ למדינה.

- **במכרז הבסיס של פרויקט נימבוס זכו אמזון וגוגל, שתיהן שותפות עסקיות של מטריקס.**
- **במכרז המשך, בו זכתה מטריקס בכל הקטגוריות, הסדירה הממשלה תהליכי <u>רכש מהירים</u> לפרויקטים ומוצרי תכנה לענן.**
- **הזכייה מעניקה למטריקס את ההיתר להוות ספקית מומחית עבור גופי הממשלה ולסייע בהעברת מערכות הממשלה לענן.**

Matrix Market Place

Market place on boarding

Automated Landing Zone

SAP Migration

Enterprise Migration

Application Modernization

Enso Application Security Posture Management

Oracle DB migration

Build a Cloud Lakehouse on AWS

CoDx - OCR Deep Learning Technology

FinOps Framework

Databricks pro-managed service

aws marketplace

Search

Sign in or Create a new account

About | Categories | Delivery Methods | Solutions | AWS IQ | Resources | Your Saved List | Partners | Sell in AWS Marketplace | Amazon Web Services Home | Help

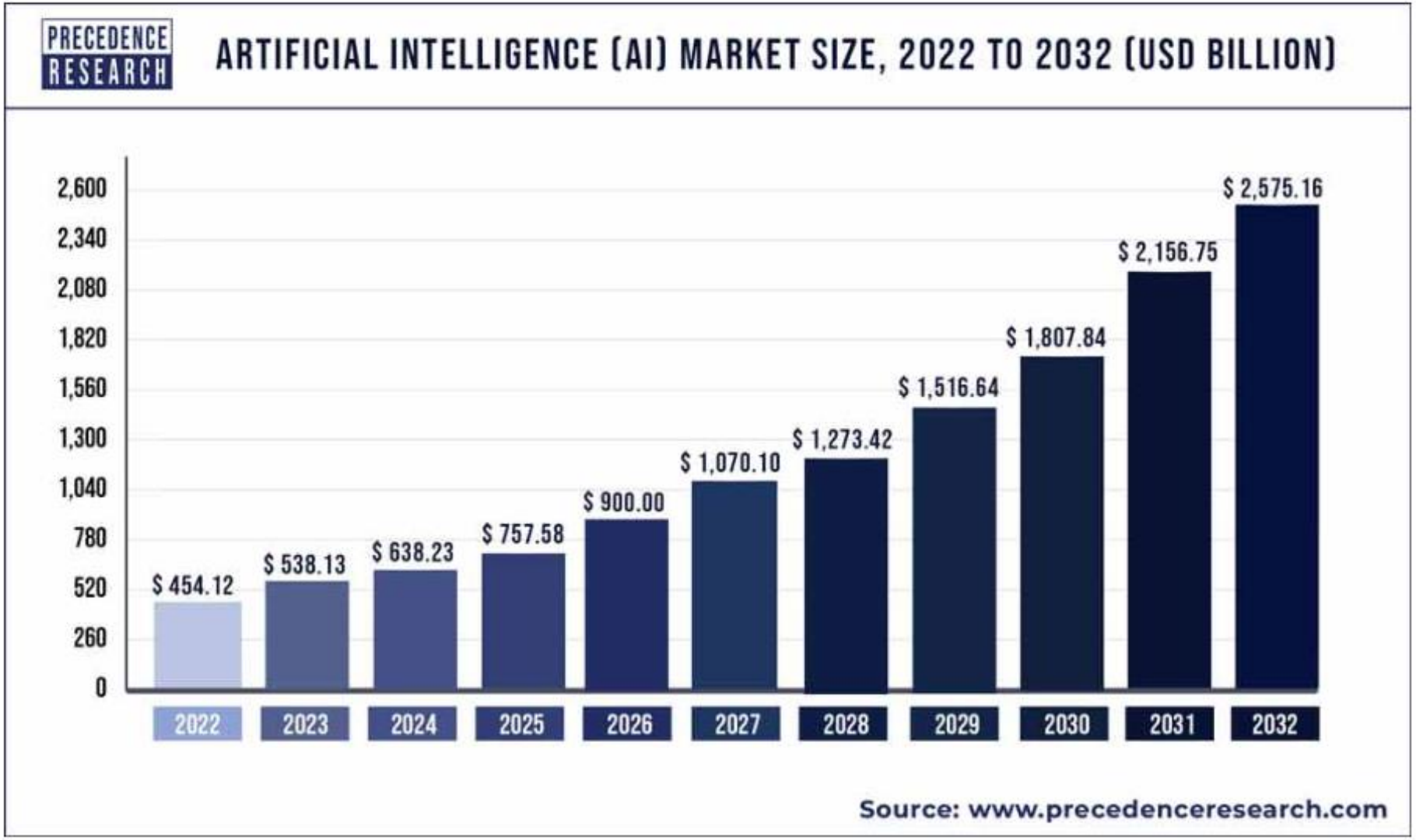
Matrix Market Place

- MongoDB By Matrix
- Mendix By Matrix
- SAP BusinessObjects Supported by Matrix
- Aerospike Database by Matrix
- BMC TrueSight by Matrix
- BMC Client management by Matrix
- BMC Helix ITCM by Matrix
- BMC Control-M by Matrix
- IBM MQ Advanced by Matrix
- IBM MQ Standart by Matrix
- IBM Data Power gateway by Matrix
- Quali By Matrix
- Cloudera CDP by Matrix
- Dynatrace By Matrix
- Vault by Matrix
- Red Hat® OpenShift® by Matrix
- Aqua Security by Matrix
- Ansible By Matrix

AI@matrix

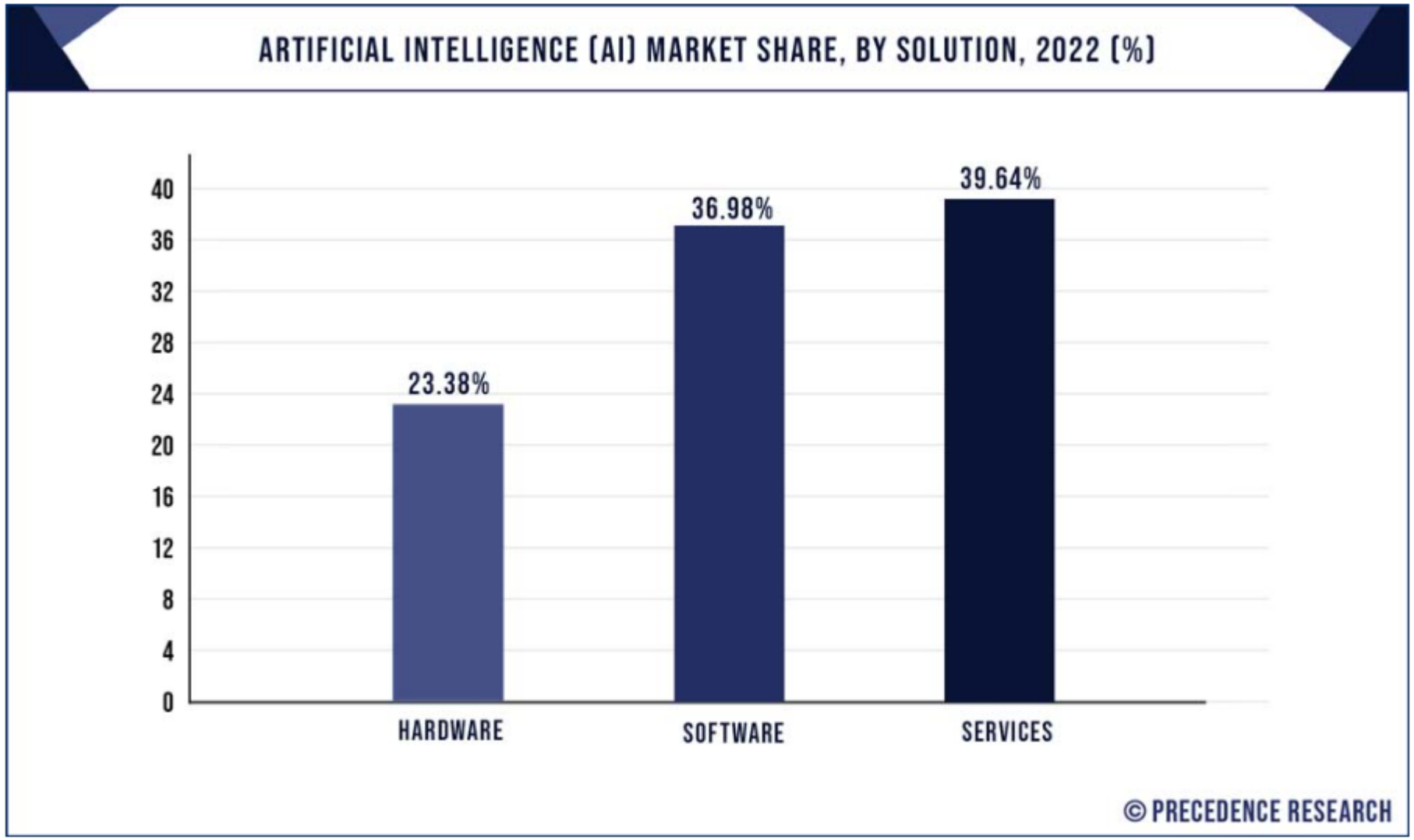
Created in NightCafe AI platform

Global Market Size



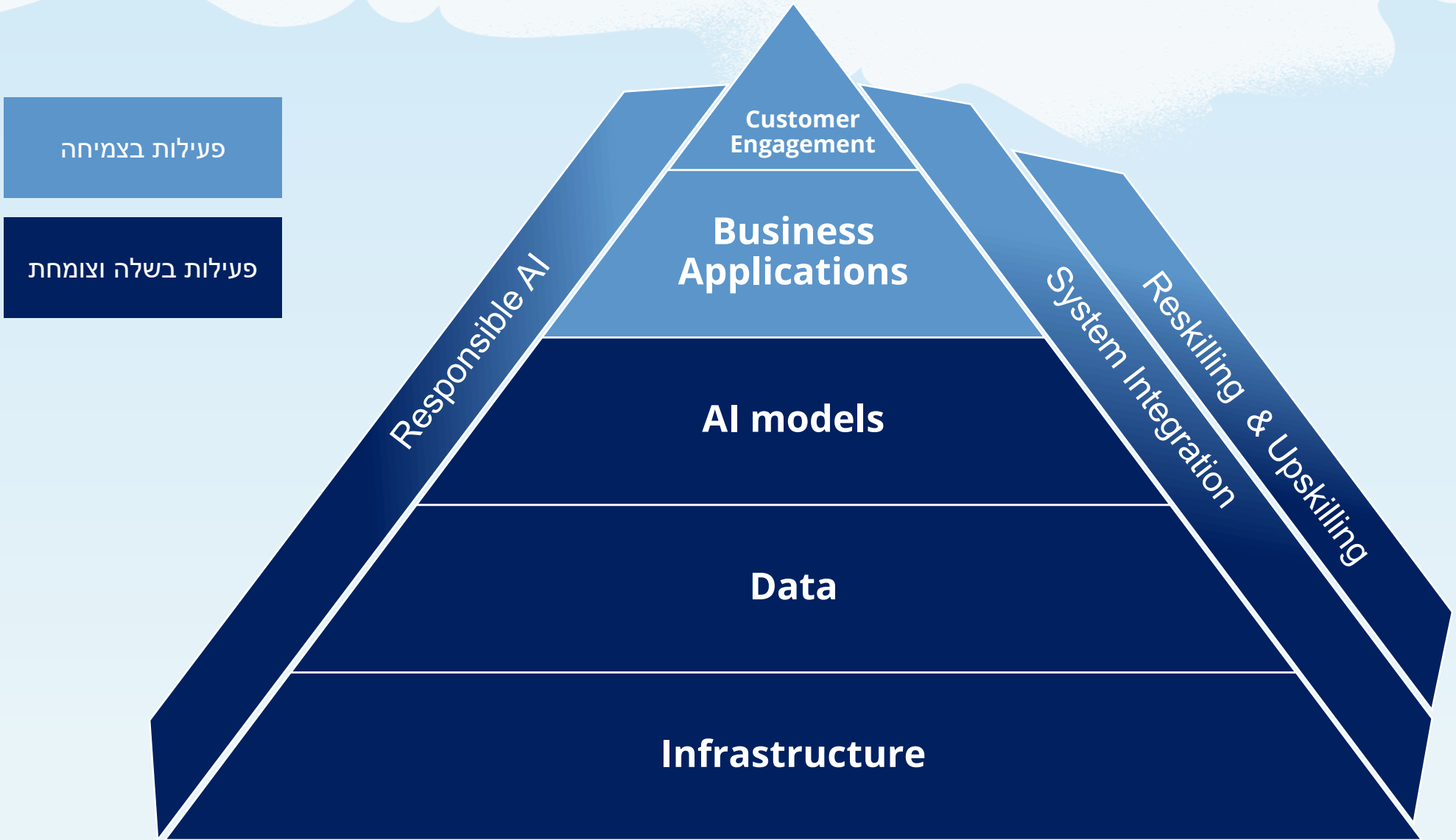
https://www.precedenceresearch.com/artificial-intelligence-market

By Income Type



https://www.precedenceresearch.com/artificial-intelligence-market

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה



מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

matrix

פעילות בשלה וצומחת

פעילות בצמיחה

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

Marketing | Contact Center | Conversational | Autonomous Agents | Personalization | …

Business Applications

Healthcare | Finance | Government | Retail | Manufacturing | …

AI Models

AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

Data

Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data Storage | Data Delivery

Infrastructure

Cloud: aws, Google Cloud

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה | פעילות בשלה וצומחת

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

Marketing | Contact Center | Conversational | Autonomous Agents | Personalization | ...

Business Applications

Healthcare | Finance | Government | Retail | Manufacturing | ...

AI Models

AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

שירותי Cloud AI Engineering בשיתוף פעולה עם כל ספקי הענן המובילים.

השותף הבכיר של Nvidia – הספק המוביל לחומרה מאפשרת AI

Infrastructure

Cloud: aws, Google Cloud

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה

פעילות בשלה וצומחת

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

Marketing | Contact Center | Conversational | Autonomous Agents | Personalization | ...

Business Applications

Healthcare | Finance | Government | Retail | Manufacturing

הקמת פרוייקטי דאטה (המאפשרים AI) הגדולים במדינה: אגם המידע הלאומי, אלביט, משרד הבריאות, משרד החינוך, כללית ועוד.

Data

Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data Storage | Data Delivery

Infrastructure

Cloud: aws, Google Cloud

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה | פעילות בשלה וצומחת

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

7 שנות פעילות בפיתוח מודלים של AI ליישומים צבאיים, לפרויקטי G2G ולאחרונה גם ליישומים אזרחיים.
זכייה טרייה בפרויקט בהיקף כ-40 מיליון דולר למדינה זרה.
יחידה עסקית לביצוע תהליכי אימון מבוקר של מכונות AI

AI Models: AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

Data: Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data Storage | Data Delivery

Infrastructure: Cloud (aws, Google Cloud)

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה | פעילות בשלה וצומחת

יישום מודלים של AI שפותחו במטריקס או זמינים לשימוש (Open AI, Bard וכד') **לתהליכים עסקיים קונקרטיים.** שילוב מודלים ויישומי AI ב-IP של מטריקס כגון תפנית, מודולי פריוריטי ועוד.

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Business Applications

Healthcare | Finance | Government | Retail | Manufacturing | …

AI Models

AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

Data

Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data Storage | Data Delivery

Infrastructure

Cloud: aws, Google Cloud

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה | פעילות בשלה וצומחת

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

Marketing | Contact Center | Conversational | Autonomous Agents | Personalization | …

תהליך טרנספורמציה של מרכזי שירות עתירי נציגים למרכזי שירותי מבוססי AI.
תובנות מדאטה שנצבר במוקדי השירות שלנו (באבקום).
שילוב Conversational AI בנכסים דיגיטליים.

AI Models

AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

Data

Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data Storage | Data Delivery

Infrastructure

Cloud: aws, Google Cloud

Hardware: intel GPU, NVIDIA ELITE PARTNER

System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

מטריקס פועלת בתחום ה-AI מקצה לקצה

פעילות בצמיחה

פעילות בשלה וצומחת

Responsible AI

- Compliance
- Interpretability & Explainability
- Bias & Fairness
- Safety
- Privacy
- Security

Customer Engagement

Marketing | Contact Center | Conversational | Autonomous Agents

Government | Retail | Ma

ייעוץ והקמת פתרונות סייבר, אתיקה וציות כחלק בלתי נפרד מתוכנית AI

AI Models

AI Training | Build Models | Validate Models | Deliver Models | AI OPs

Data

Data Curation | Data Ingestion | Synthetic / De-Identified Data | Data

Infrastructure

Cloud | aws | Google Cloud

Hardware | GPU | NVIDIA | ELITE PARTNER

פרויקטים מקצה לקצה (**מהתשתית ועד לחוויית הלקוח/עובד**) למינוף AI

הדרכה והכשרה של המקצועות החדשים ושל השינויים הנדרשים במקצועות הקיימים – טכנולוגי ולא טכנולוגי

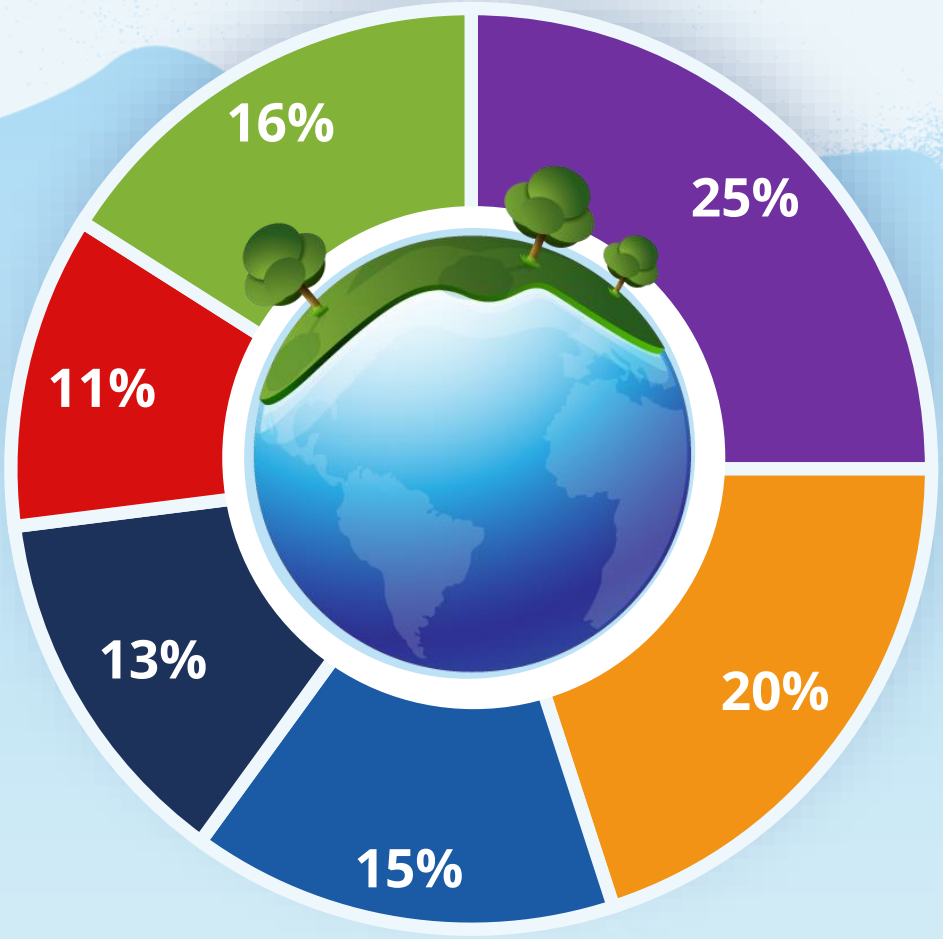
System Integration

End to End agile projects

Reskilling & Upskilling

- Upskilling nontechnical employees
- Reskilling nontechnical employees
- Upskilling development teams
- Train new related technical AI skills

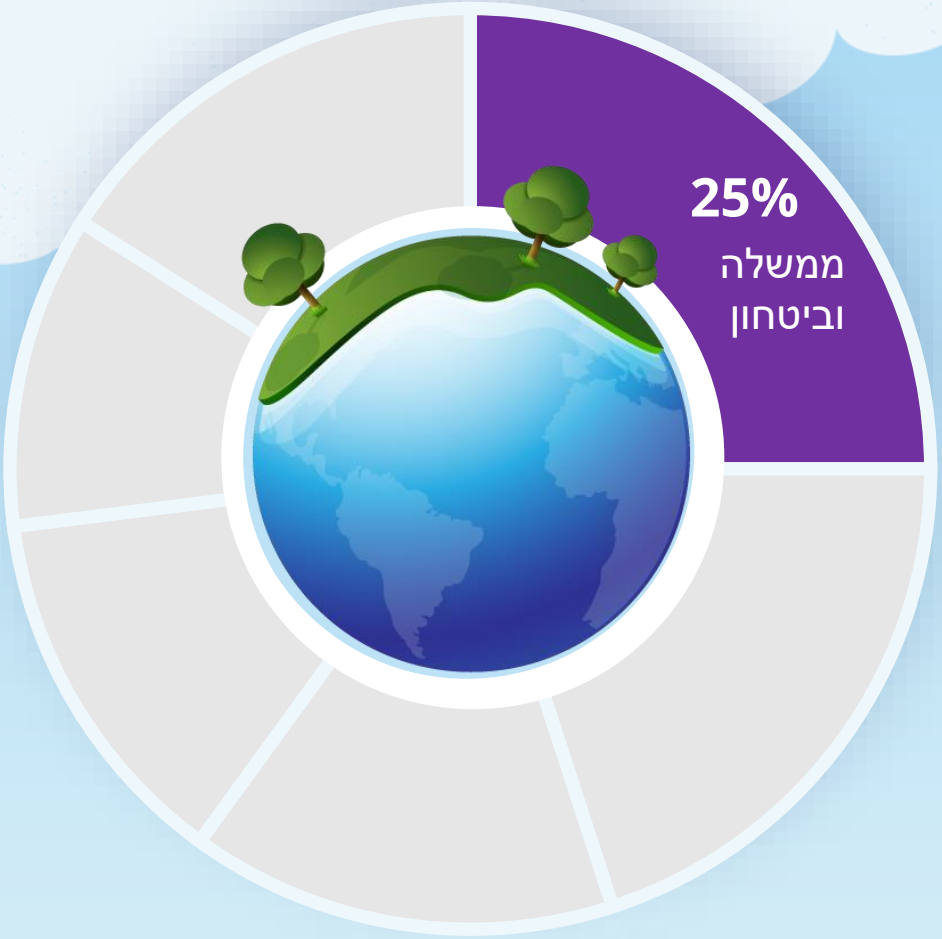
פילוח הכנסות
לפי סוגי פעילות*



- ממשלה וביטחון
- פיננסי
- הייטק
- תעשייה תקשורת וקמעונאות
- בריאות ותחבורה
- אחר

* על פי הכנסות לשנת 2022

מגזר הממשלה



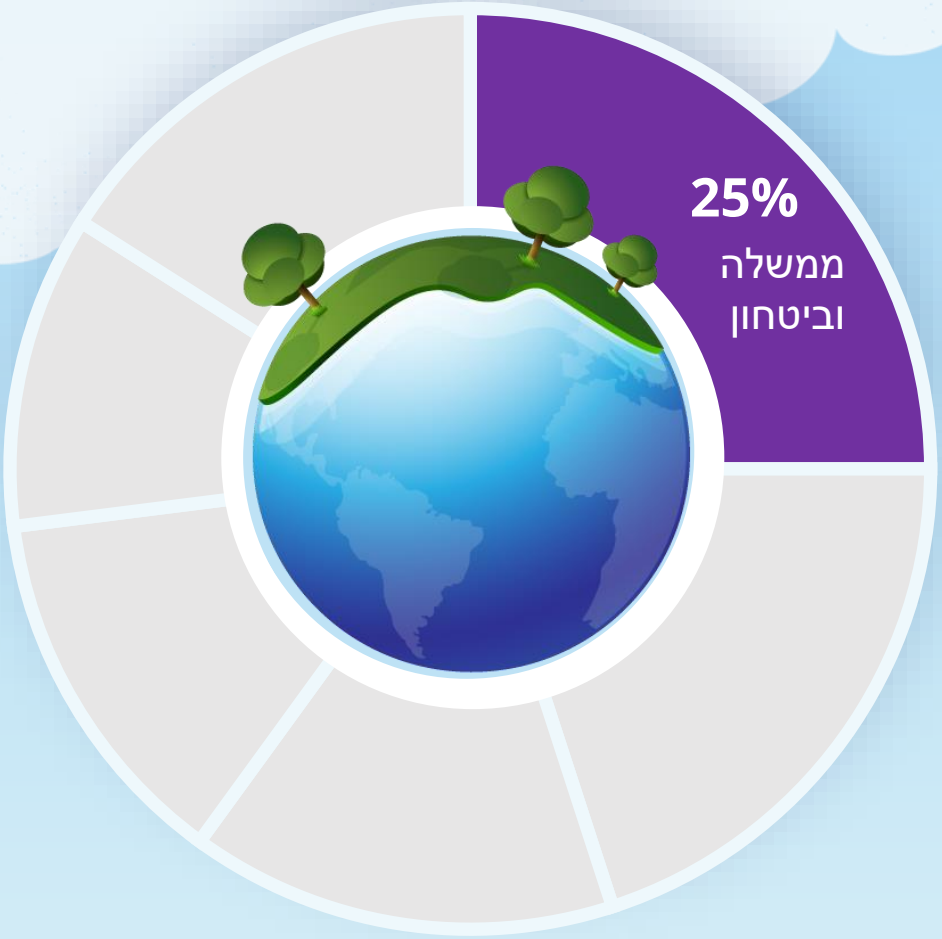
30 | **136** | **20<**

משרדי ממשלה | רשויות מקומיות | חברות ציבוריות

* על פי הכנסות לשנת 2022

מגזר הביטחון

תעשייה בטחונית מונחית מלמ"ב



2,000
עובדים בעלי סיווג ביטחוני

1,000
עובדים מול העולם ביטחוני

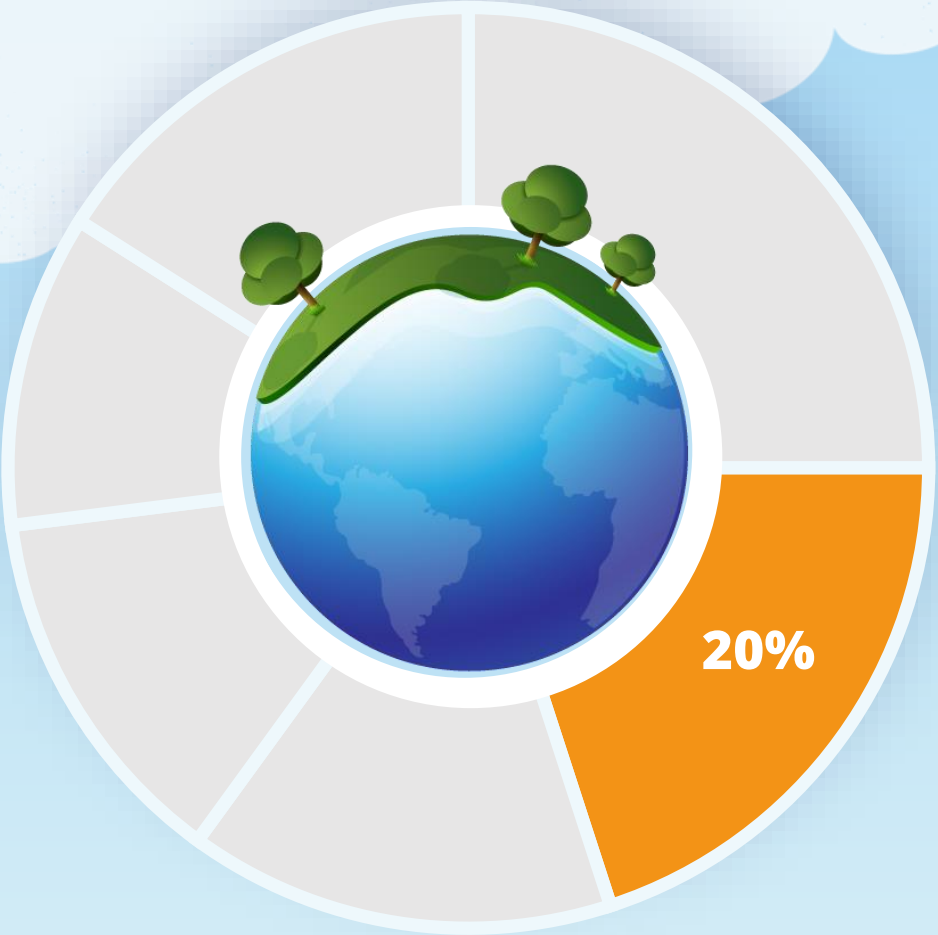
מאות פרוייקטים עבור זרועות הביטחון בארץ ועבור מדינות זרות

* על פי הכנסות לשנת 2022

המגזר הפיננסי

100 <

לקוחות פעילים מהמגזר
הפיננסי במהלך 2023



- נכסים דיגיטליים
- מערכות ליבה
- קרנות נאמנות
- בקרת מסחר
- אשראי בנקאי וחוץ בנקאי
- Open Banking
- Credit Scoring
- Cyber & Security
- Fraud Prevention
- Factoring
- AML
- CRM
- Data
- Integration

matrix

ייעוץ, ניהול / הנדסה

Created in Midjourney AI platform

ייעוץ ניהול / הנדסה

- ניהול ופיקוח על פרוייקטים
- 30 מגה פרוייקטים בתחום התשתיות הלאומיות
- ייעוץ ניהולי ואסטרטגי
- בקרה הנדסית ותקציבית
- ניהול ומחשוב שרשרת אספקה
- מערכות אוטומציה ומחשוב של מרכזים לוגיסטיים

מגזר התחבורה

ניהול ופיקוח על פרוייקטי
תשתיות לאומיות בהיקף

של כ- **40** מיליארד

* על פי הכנסות לשנת 2022

תמונת המצב בשוק הישראלי

מגזרי שוק VS אימוץ טכנולוגיות

	רמת ההשקעות אוג' 2023
ממשלה	
Finance	
Defense	
Hi-tech	
תעשייה וריטייל	
בריאות	
תחבורה, בינוי ותשתיות לאומיות	

- גידול ניכר
- גידול
- יציבות
- קיטון
- קיטון ניכר

תמונת המצב בשוק הישראלי

מגזרי שוק VS אימוץ טכנולוגיות

	רמת ההשקעות אוג' 2023	CORE	CLOUD	CYBER	DATA AI	CRM /ERP	DIGITAL UI/UX	הנדסה ו- SCM
ממשלה								
Finance								
Defense								
Hi-tech								
תעשייה וריטייל								
בריאות								
תחבורה, בינוי ותשתיות לאומיות								

- גידול ניכר
- גידול
- יציבות
- קיטון
- קיטון ניכר

הפעילות בארה"ב

Created in Midjourney AI platform

About Matrix-IFS

15
Years
of experience

561
Projects
Implemented

20
Countries
Operations

End-to-end financial crime IT services: advisory, implementation, automation, data...

Specialized expertise - providing services for the Banking Sector for over 14 years

Market leader in financial crime implementation services

Offices in US, Canada, Europe, Asia and Middle East

Partner of leading FinCrime technology vendors: NICE Actimize, Oracle, SAS..

Cyber Security

core solutions

CISO-As-A-Service

Missing a CISO function in your organization? No problem, Matrix-IFS will act as your trusted CISO, covering regional and local regulatory requirements to help you stay compliant and ensure the overall resiliency of your cyber security program.

Targeted Threat Intelligence

Our research and analysis of the accumulated data collected by threat intelligence allow financial institutions to prevent severe impacts of cyber threats. This process also plays a vital role in enriching data gathered by vulnerability scans.

Risk Management

Our in-depth risk-driven analysis provides enterprises with a holistic view of current risk levels to their networks, systems, and services with the goal to improve their security posture across IT, OT and IoT.

Application Security

Matrix-IFS' Application Security service covers the entire application development life cycle from the initial design and architecture phase, through development and deployment. Additionally, it includes tools and methods designed to protect applications post-deployment. The service also covers web, mobile apps and services.

Cloud Security

The Cloud Security services we provide ensure the availability, integrity and confidentiality of cloud-based services, and cloud migration. They do so by defining cloud security requirements to minimize risk and guarantee cloud compliance. Services include the security of infrastructure, data, analysis, infrastructure security and more.

SOC-As-A-Service

A fully managed, co-managed, hybrid or custom 24X7X365 Security Operation Center including optimization to reduce “noise” and a full T1-4 analysts support. With this offering, you will benefit from actionable intelligence and complete visibility into your environment that will dramatically contribute to your improved security posture..

Fraud Prevention

core solutions

Commercial Banking Fraud Prevention

Leverage our experience in implementing more than 200 fraud detection /prevention solutions at some of the largest commercial banks in the world.

Online & Mobile Banking Fraud Prevention

Matrix-IFS helps financial institutions to take a step forward in the arms race against criminals and their sophisticated methods for online / mobile fraud.

Payment Fraud Prevention

Our fraud prevention team will implement and adapt your fraud detecting solutions to cater for the unique requirements of established and innovative payment services providers.

Internal Fraud Prevention

Avoid excessive losses due to internal fraud by leveraging our extensive technology ecosystem and domain expertise, for real-time monitoring, case management, policy enforcement and reporting.

Authentication Management

Strike the right balance between applying various authentication methods, adjusting the fraud analytics and optimizing response times by deploying or modifying market-leading fraud prevention software solutions.

Fraud Detection Operating Model

We have engaged with many financial services providers to analyze and fine-tune the most optimal setup of fraud controls, fraud investigation teams structure, solution architecture and future roadmaps.

Anti-Money Laundering

core solutions

Commercial KYC/ CDD / EDD

Our experts will evaluate your current KYC program and advise your AML team on best practices, adjusting processes and procedures to better address the regulator's expectations and help you optimize the execution and ongoing employee behavior.

Transaction Monitoring

With our help, you can effectively monitor and detect any suspicious customer behavior. We will contentiously update you on emerging threats to ensure your financial crime and compliance program is up-to-date and assist with tuning your models/rules appropriately.

Sanctions Screenings

Each international sanction expansion requires updates to your financial crime system and model rules, which can pose a real threat to compliance. We will advise you on changes in the sanctions landscape and even help tune your system so it's in line with current regulations.

Case Management

Our Advisory team is able to examine the alerts being generated by your system, reset false positive ratio, and investigation workflow to ensure optimal efficiency, and provide you with a single view of your entire risk landscape, so you can make data-driven decisions.

Our Partners

THETARAY

ORACLE

pitney bowes

FICO TONBELLER COMPLIANCE SOLUTIONS

sas

Bottomline

quantexa

NICE · ACTIMIZE

blueprism

IBM

OTOMA
WELCOME TO A FREER WORLD

Global Customers

US Banks

Bank United N.A
Citibank
City National Bank
First Bank
First Citizens Banks
Hancock Whitney Bank
IDB NY
JP Morgan Chase
MoneyGram
Morgan Stanley
Netspend
PNC
PPBI- Pacific Premier Bancorp
Raymond James
Republic Bank
Signature
TD Bank
WAB- Western Alliance Bank
United BANK N.A

US subsidiaries of international Banks

Germany
Baden-Württemberg
DB - Deutsche Bank

LBBW – Landes bank

Pakistan

National Bank of Pakistan

UAE

Mashreq Bank

Taiwan

Mega Bank

Netherlands

Rabo Bank

France
CIC Crédit Industriel et Commercial

Nigeria
UBA - United Bank of Africa

Japan

Nomura

Swiss
UBS

International Bank

Egypt
Afremix bank

UK
Barclays

Ghana
Eco Bank

Canada
BNC - National Bank of Canda
CIBC
Desjardins
TD Bank

Poland
Vodeono

Denmark
Nordea

matrix

דוחות כספיים
Q2/2023

הדגשי הרבעון השני לשנת 2023

- **צמיחה דו ספרתית** בהכנסות (10.4%) , ברווח הגולמי (15.9%) וברווח התפעולי (16%), מתוכו 12.8% צמיחה אורגנית
- **מחצית השנה הטובה בכל הזמנים** בהכנסות, ברווח הגולמי, התפעולי והנקי

- **צמיחה אורגנית של הפעילות בישראל** (על אף חופשת חג הפסח)
  - האצה בתחומי הדיגיטל, ה-DATA ומודרניזציה של מערכות ליבה, ERP, CRM
  - המשך הצמיחה של הזרוע הביטחונית בתחומי הסייבר ו-AI
  - צמיחה בפעילות תשתיות ענן ומחשוב

- **המשך הצמיחה חזקה בפעילות בארה"ב וקנדה**
  - צמיחה דולרית בשיעור כ-22% בהכנסות וכ- 24% ברווחי הפעילות בארה"ב (34% ו-35% בשקלים בהתאמה)
  - מחצית השנה הראשונה אופיינה בזכיות משמעותיות ליישום פתרונות למניעת הונאות והלבנת הון, שהביאו לצמיחה בשיעור כ- 26.4% ברווח התפעולי לכ 9.1 מיליון דולר.
  - **הפעילות תורמת כבר כ- 18% לרווח המצרפי של מטריקס**
- **הרווח הנקי צמח חרף הגידול החד בהוצאות המימון**

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד – Q2 2023 מול רבעון מקביל

עיקרי התוצאות (במיליוני ₪)

	Q2 2023	Q2 2022	הפרש	שינוי ב- %
הכנסות	1,286.7	1,165.7	121	10.4%
רווח גולמי	185	159.6	25.4	15.9%
הוצאות מכירה והנהלה וכלליות	87.4	75.4	12	15.9%
רווח תפעולי*	**97.7**	**84.2**	**13.5**	**16%**
הוצאות מימון נטו	15.4	4.1	11.3	275%
מסים על הכנסה*	19.4	18.9	0.5	2.6%
רווח נקי*	62.8	61.2	1.6	2.6%
רווח נקי לבעלי מניות החברה*	**58.6**	**57.3**	**1.3**	**2.2%**
EBITDA מתואם**	114.8	99.2	15.6	15.6%
שיעור רווח גולמי	*14.4%*	*13.7%*		
שיעור הוצ' מכירה והנה"כ	6.8%	6.5%		
שיעור רווח תפעולי*	*7.6%*	*7.2%*		
שיעור רווח נקי*	*4.9%*	*5.3%*		

*** בשנת 2022 - בנטרול רווח הון ממימוש השקעה בחברה בת בסך כ- 150 מ' ₪ (כ-121 מ' ₪ נטו ממס)**
**** רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות ולפני רווח הון ממימוש השקעה וכן בנטרול השפעת IFRS 16, חכירות**

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד - H1 2023 מול חציון מקביל

עיקרי התוצאות (במיליוני ₪)

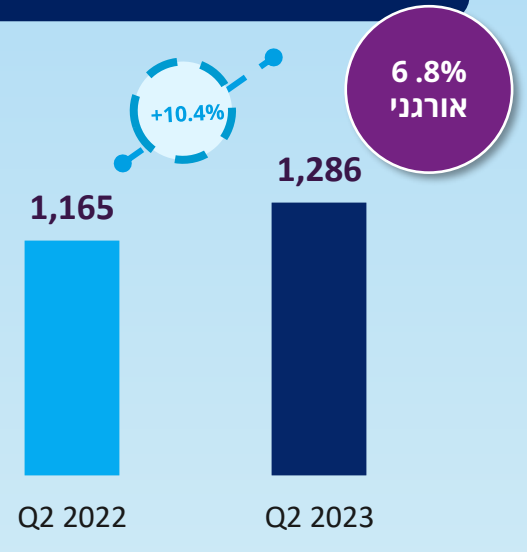
	H1 2023	H1 2022	הפרש	שינוי ב- %
הכנסות	2,577.9	2,323.7	254.2	10.9%
רווח גולמי	373.7	327.4	46.3	14%
הוצאות מכירה והנהלה וכלליות	174.5	151.1	23.4	15.5%
רווח תפעולי*	**199.1**	**176.3**	**22.8**	**13%**
הוצאות מימון נטו	32.3	11.1	21.2	192.4%
מסים על הכנסה*	38.7	36	2.7	7.5%
רווח נקי*	128.2	129.2	(1)	(0.8%)
רווח נקי לבעלי מניות החברה*	**119.4**	**116.5**	**2.9**	**2.5%**
EBITDA מתואם**	230.7	204.8	25.9	12.6%
שיעור רווח גולמי	*14.5%*	*14.1%*		
שיעור הוצ' מכירה והנה"כ	6.8%	6.5%		
שיעור רווח תפעולי*	*7.7%*	*7.6%*		
שיעור רווח נקי*	*4.9%*	*5.6%*		

*** בשנת 2022 - בנטרול רווח הון ממימוש השקעה בחברה בת בסך כ- 150 מ' ₪ (כ-121 מ' ₪ נטו ממס)**
**** רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות ולפני רווח הון ממימוש השקעה וכן בנטרול השפעת IFRS 16, חכירות**

סיכום הרבעון השני, 2023 – צמיחה אורגנית על אף חג הפסח

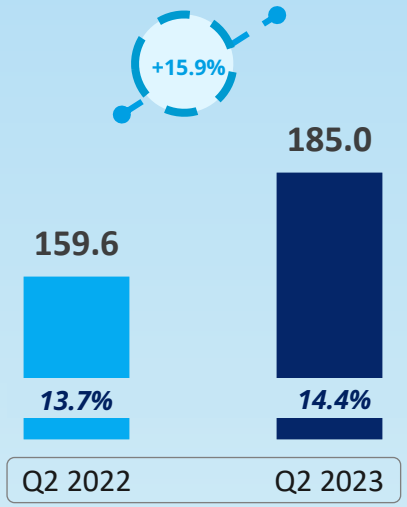
עיקרי התוצאות (במיליוני ₪)

הכנסות



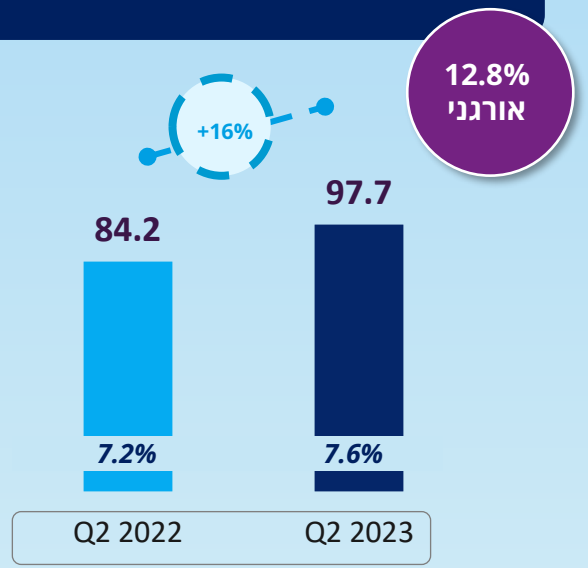
10.4% צמיחה בהכנסות ל-
1.3 מיליארד ₪ (6.8% צמיחה אורגנית על אף חג הפסח)

רווח גולמי



15.9% צמיחה ברווח הגולמי
ל- 185 מיליון ₪, תוך עלייה בשיעור רווחיות ל-14.4%

רווח תפעולי*



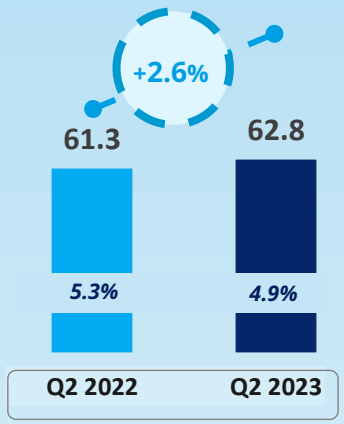
16% צמיחה ברווח התפעולי
ל- 97.7 מיליון ₪ (12.8% צמיחה אורגנית)

* בשנת 2022 – בנטרול רווח ממימוש השקעה בחברה בת (150 מיליון ₪)

סיכום הרבעון השני, 2023 – צמיחה אורגנית על אף חג הפסח

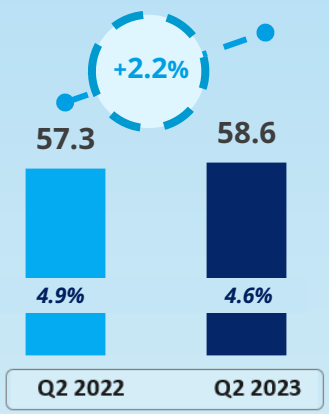
עיקרי התוצאות (במיליוני ₪)

רווח נקי **



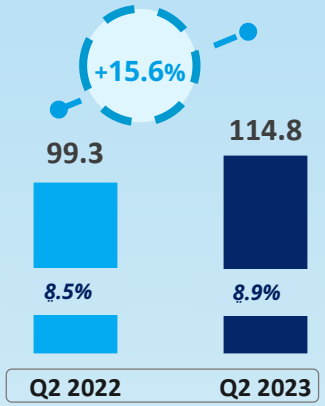
עליה של 2.6% ברווח הנקי ל-62.8 מיליון ₪ - גידול ברווח התפעולי בקיזוז עלייה בהוצאות המימון (עליית שיעור הריבית במשק)

רווח נקי לבעלי המניות **



2.2% עליה ברווח נקי לבעלי המניות ל-58.6 מיליון ₪

EBITDA מתואם *



15.6% עליה ב-EBITDA מתואם ל-114.8 מיליון ₪

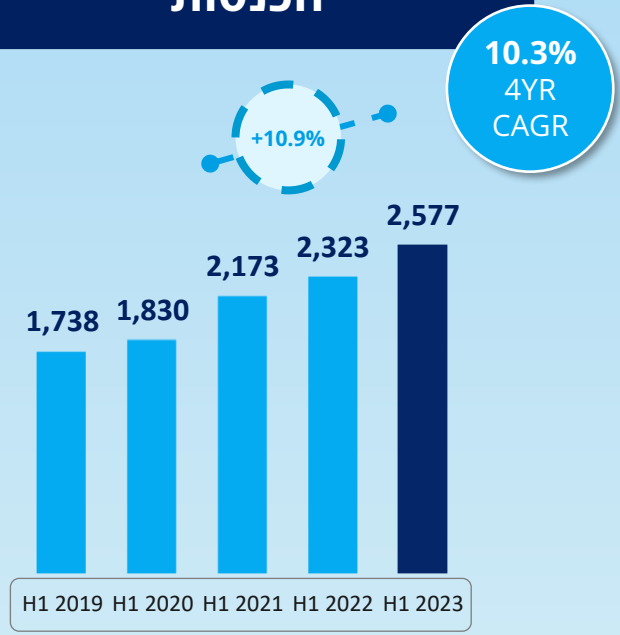
* רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות לפני רווח הון ממימוש השקעה ובנטרול השפעת IFRS 16, חכירות

** בשנת 2022 – בנטרול רווח ממימוש השקעה בחברה בת, נטו ממס (כ-121 מיליון ש"ח)

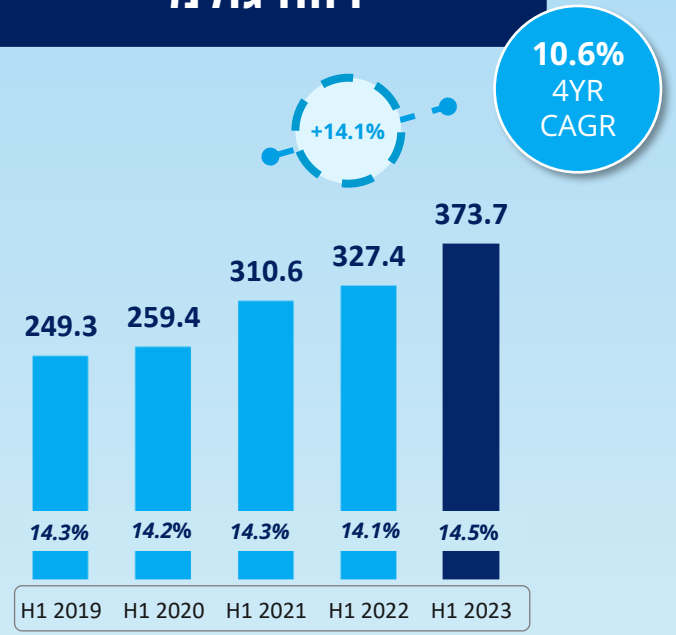
סיכום המחצית הראשונה 2023 - שיפור מתמשך בביצועים לאורך שנים

צמיחה עקבית בהכנסות וברווחים (במיליוני ₪)

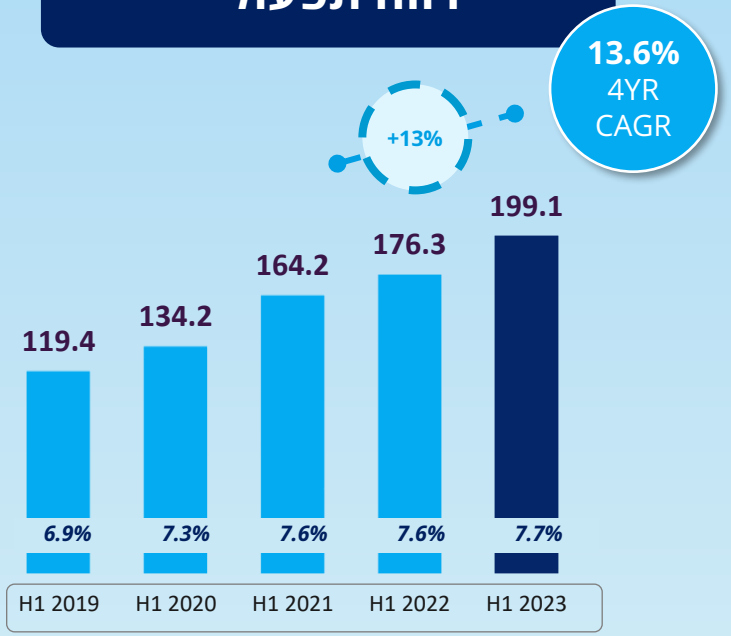
הכנסות



רווח גולמי



רווח תפעולי*



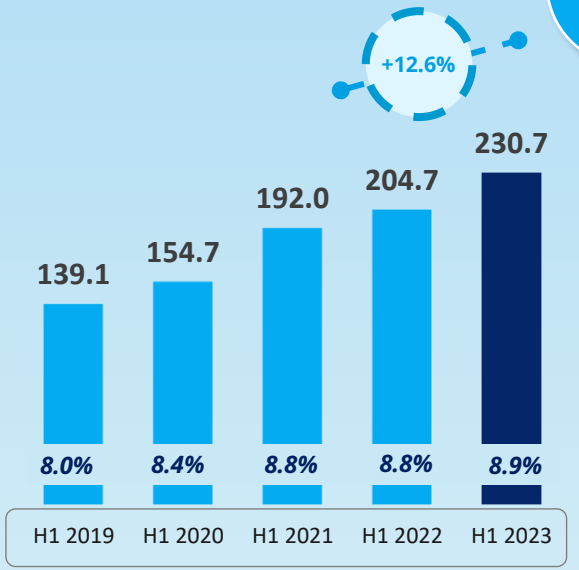
* בשנת 2022 – בנטרול רווח ממימוש השקעה בחברה בת (150 מיליון ₪)

סיכום המחצית הראשונה 2023 - שיפור מתמשך בביצועים לאורך שנים

צמיחה עקבית בהכנסות וברווחים (במיליוני ₪)

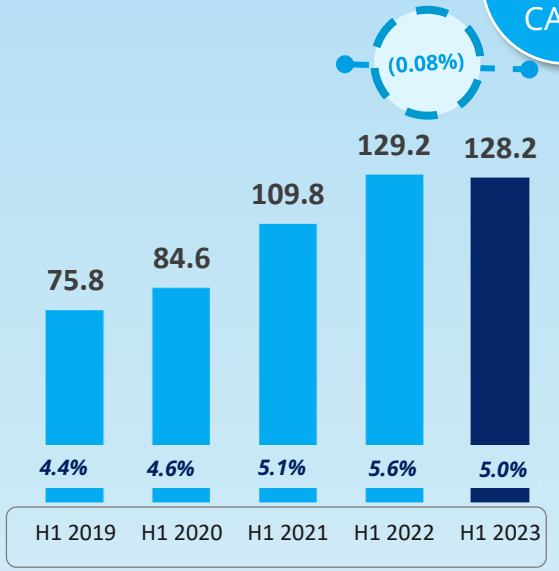
EBITDA מתואם*

13.5% 4YR CAGR



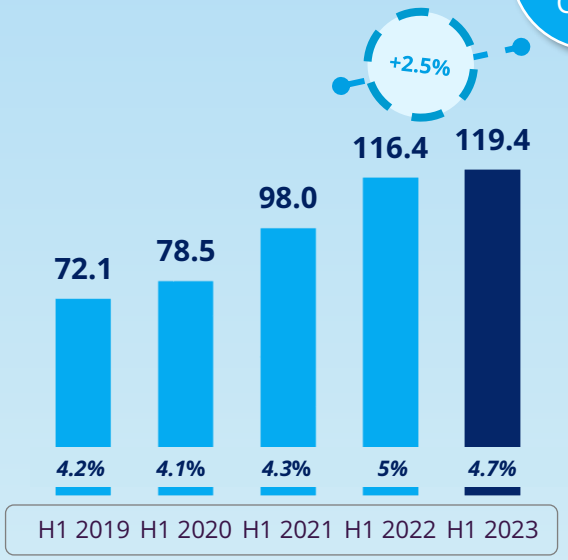
רווח נקי**

14.0% 4YR CAGR



רווח נקי לבעלי המניות**

17.7% 4YR CAGR



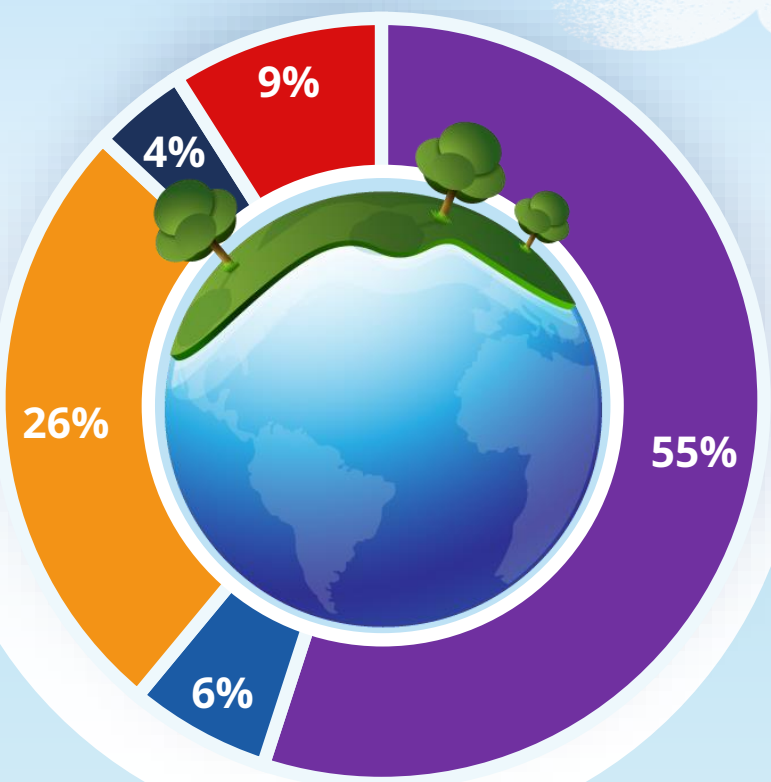
* רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות לפני רווח הון ממימוש השקעה ובנטרול השפעת IFRS 16, חכירות

** בשנת 2022 – בנטרול רווח ממימוש השקעה בחברה בת, נטו ממס (כ-121 מיליון ש"ח)

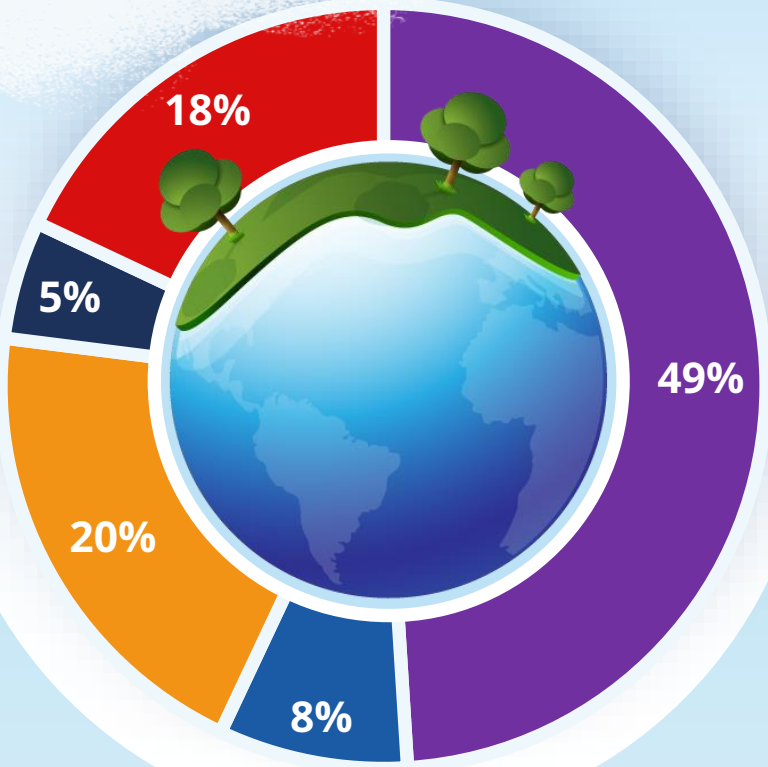
התפלגות הכנסות ורווח לפי מגזרי פעילות Q2/2023

- שירותי תכנה
- מוצרי תכנה
- תשתיות וענן
- הדרכה והטמעה
- פעילות בארה"ב

הכנסות



תרומה לרווח



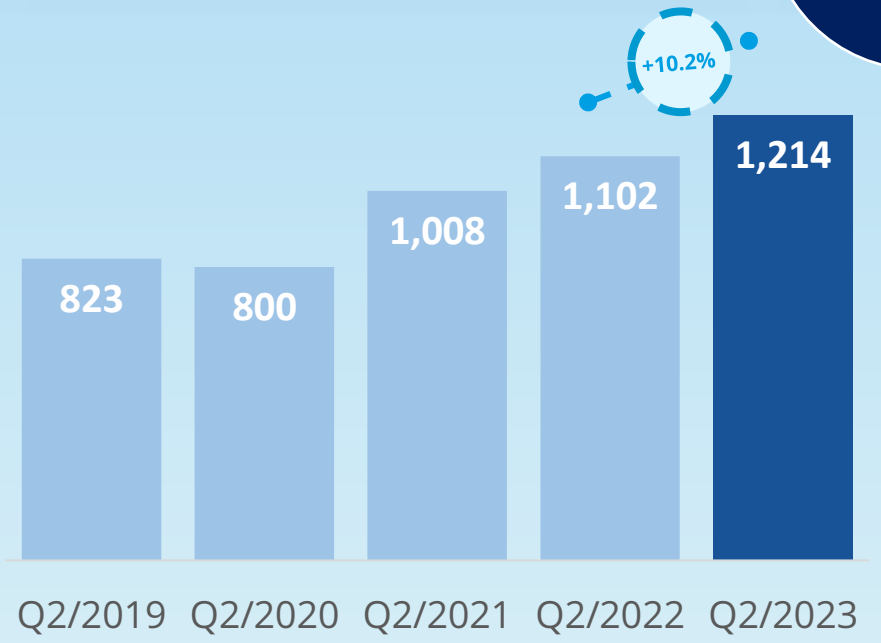
הפעילות בישראל

הפעילות בישראל* Q2 2023

(במיליוני ₪)

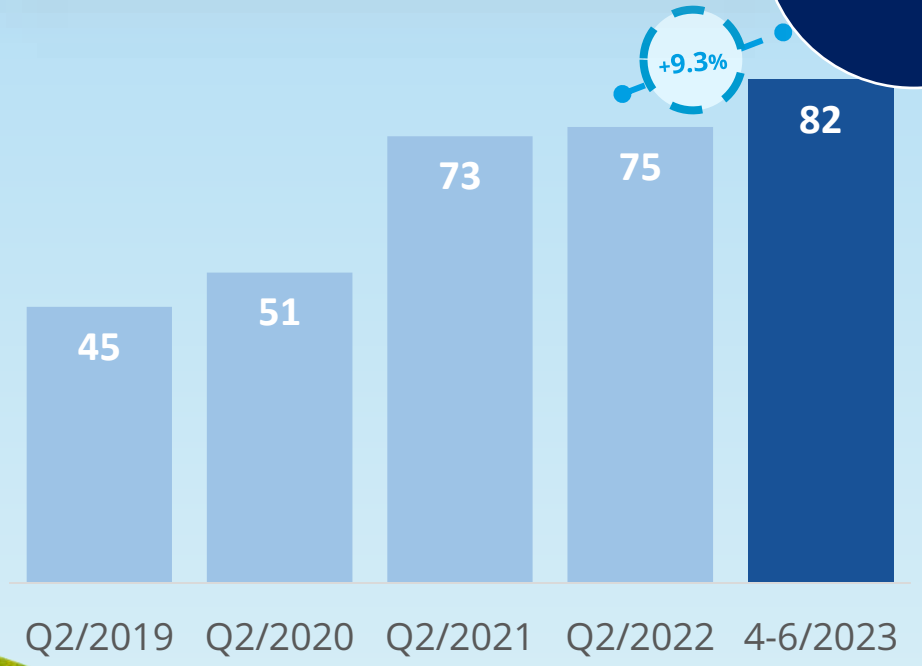
10.2% צמיחה בהכנסות

10.2%
4YR CAGR



9.3% צמיחה ברווח התפעולי

16.8%
4YR CAGR



* כולל פעילות לא מהותית באירופה

מגזרי פעילות Q2 2023

	צמיחה בהכנסות מול רבעון מקביל	% מההכנסות	צמיחה ברווח מול רבעון מקביל	שיעור הרווח	חלקו ברווח תפעולי	אורגני/M&A
שירותי תכנה וייעוץ בישראל	13%	54.7%	9.3%	6.8%	48.9%	אורגני
תשתיות ענן ומחשוב	4%	26.2%	9.9%	5.6%	20%	כולל איחוד רדט
שיווק מוצרי תוכנה	37.2%	6.1%	73.8%	9.3%	7.6%	כולל איחוד זברה
הדרכה והטמעה	(12.4%)	3.7%	(22.3%)	11.2%	5.4%	אורגני

הפעילות בארה"ב

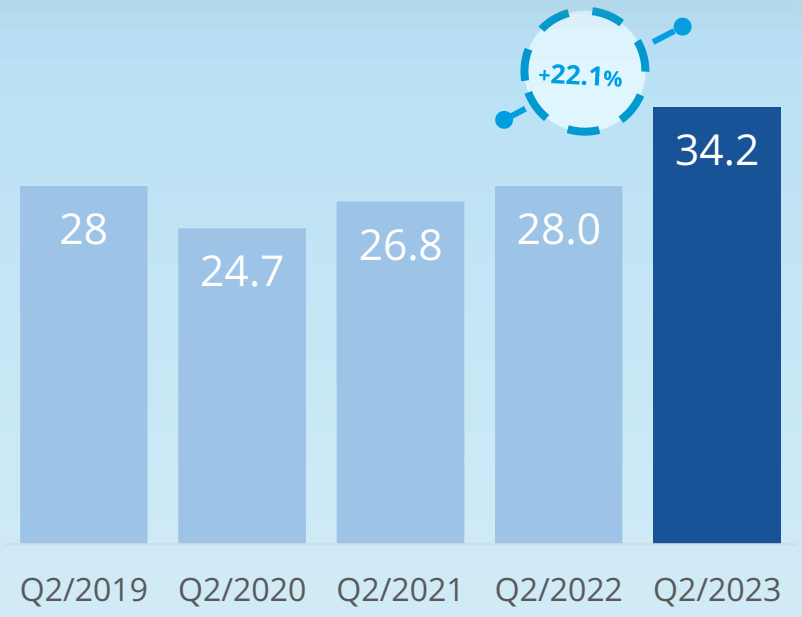
Created in Midjourney AI platform

מגזרי פעילות Q2 2023

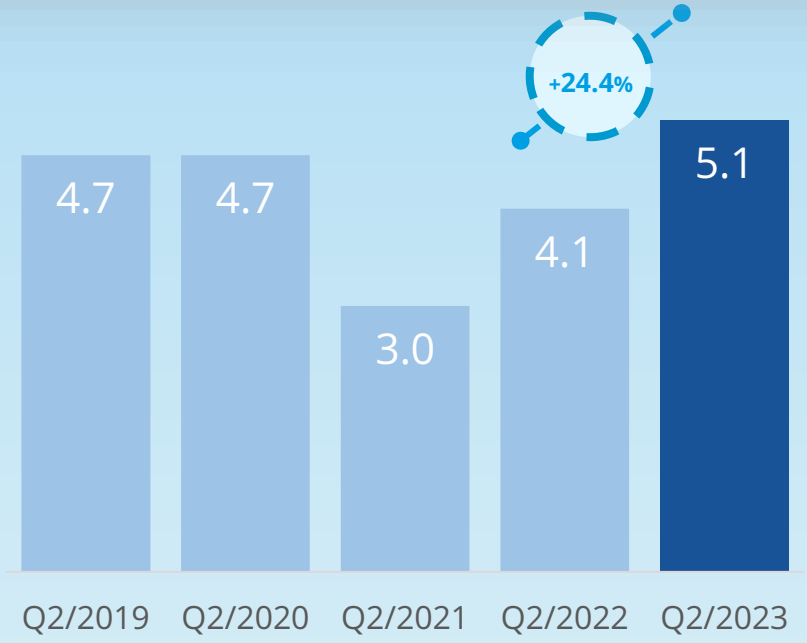
	צמיחה בהכנסות מול רבעון מקביל	% מההכנסות	צמיחה ברווח מול רבעון מקביל	שיעור הרווח	חלקו ברווח תפעולי	אורגני/M&A
פתרונות IT וייעוץ בישראל	13%	54.7%	9.3%	6.8%	48.9%	אורגני
פתרונות IT בארה"ב	34.2%	9.2%	34.8%	14.9%	18.1%	אורגני
תשתיות ענן ומחשוב	4%	26.2%	9.9%	5.6%	20%	כולל איחוד רדט
שיווק מוצרי תוכנה	37.2%	6.1%	73.8%	9.3%	7.6%	כולל איחוד זברה
הדרכה והטמעה	(12.4%)	3.7%	(22.3%)	11.2%	5.4%	אורגני

הפעילות בארה"ב – Q2 2023
(במיליוני $)

22.1% צמיחה בהכנסות (ב-$) מול הרבעון המקביל

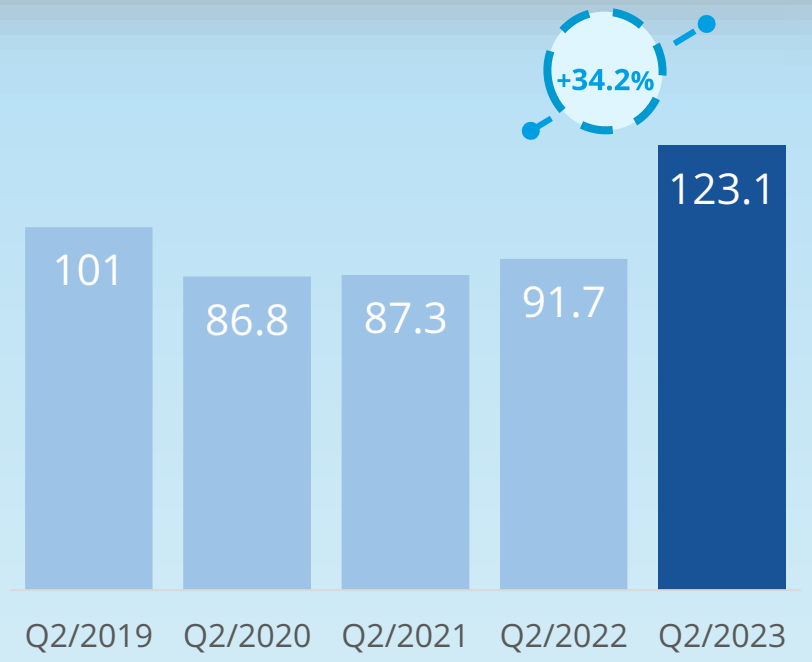


24.4% צמיחה ברווח התפעולי (ב-$) מול הרבעון המקביל תוך עליה בשיעור הרווח ל 14.9%

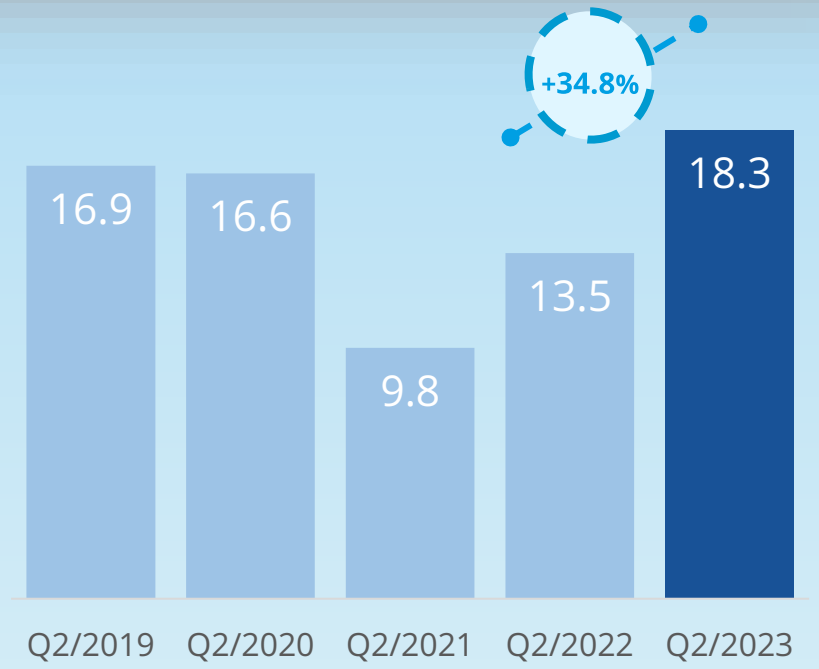


הפעילות בארה"ב – Q2 2023
(במיליוני ₪)

34.2% צמיחה בהכנסות (בש"ח) מול הרבעון המקביל



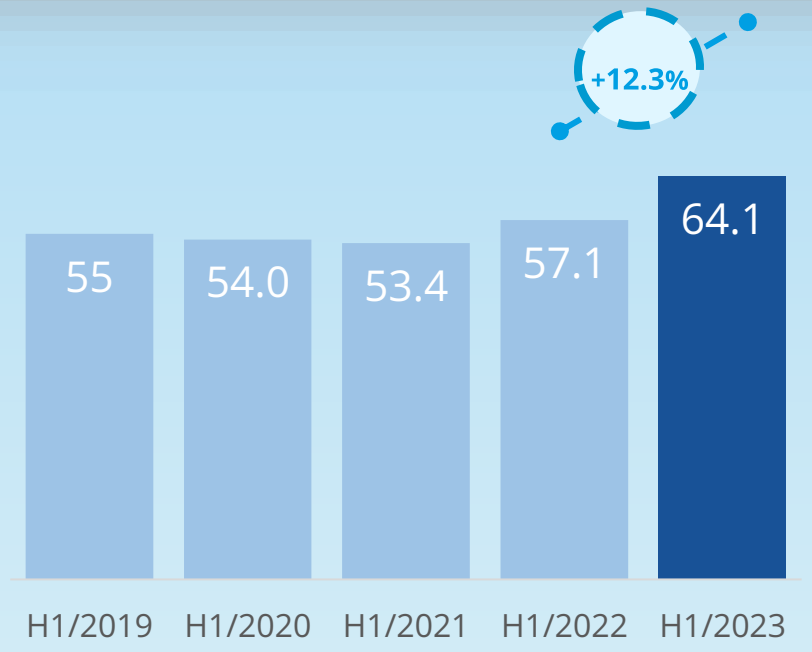
34.8% צמיחה ברווח התפעולי (בש"ח) מול הרבעון המקביל, **תוך עליה בשיעור הרווח ל-14.9%**



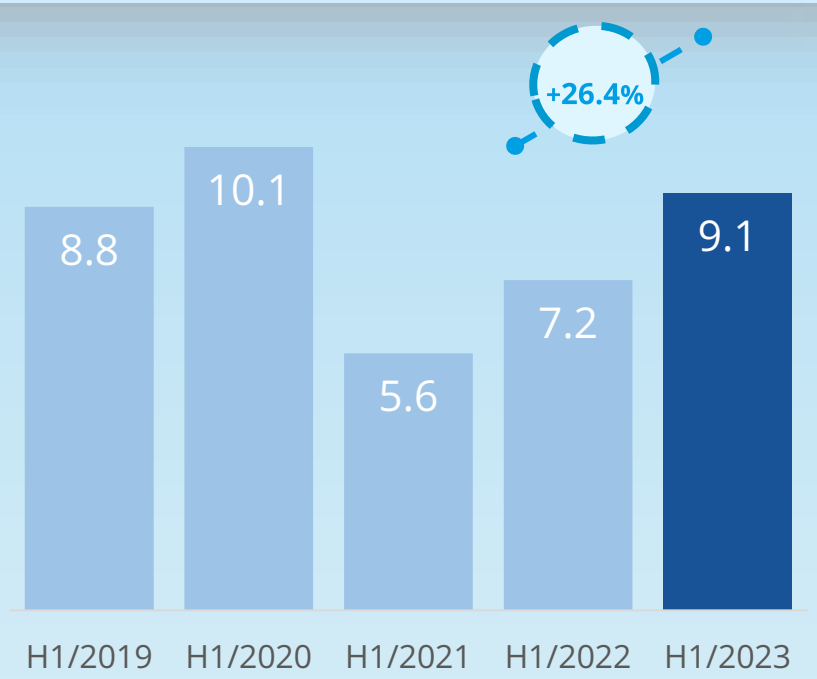
הפעילות בארה"ב – H1 2023

(במיליוני $)

12.3% צמיחה בהכנסות (ב-$) מול התקופה המקבילה



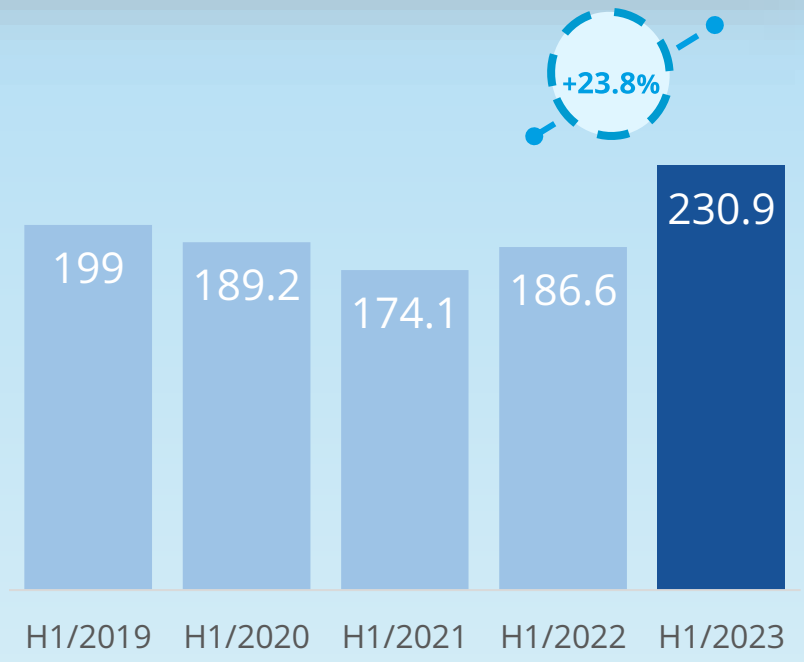
26.4% צמיחה ברווח התפעולי (ב-$) מול התקופה המקבילה, **תוך עליה בשיעור הרווח ל-14.2%**



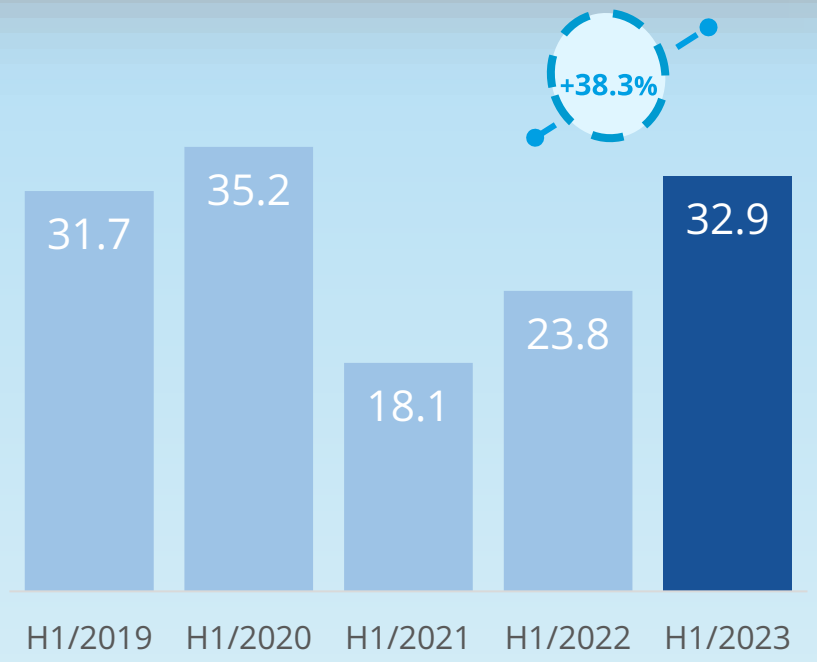
הפעילות בארה"ב – H1 2023

(במיליוני ₪)

23.8% צמיחה בהכנסות (בש"ח) מול התקופה המקבילה



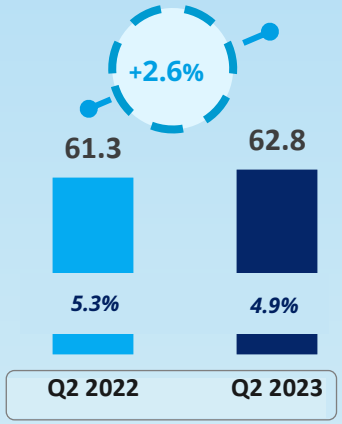
38.3% צמיחה ברווח התפעולי (בש"ח) מול התקופה המקבילה, **תוך עליה בשיעור הרווח ל- 14.2%**



סיכום הרבעון השני, 2023
עיקרי התוצאות (במיליוני ₪)

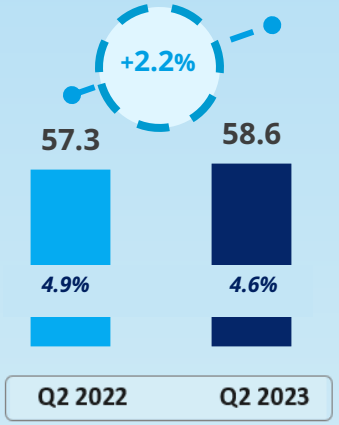
הוצאות מימון, נטו (במיליוני ₪)	Q2 2023	Q2 2022
ריבית, עמלות ואחרות (נטו)	9.7	5.1
הפרשי שער	(3)	(5.5)
הוצאות מימון חשבונאיות	8.7	4.4
סך הוצאות מימון (נטו)	**15.4**	**4**

רווח נקי **



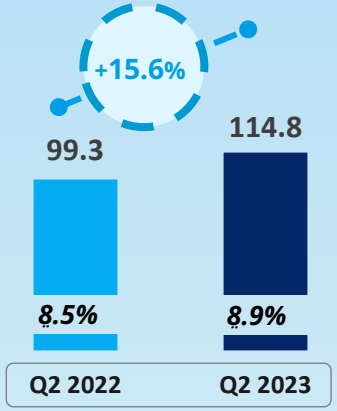
עליה של 2.6% ברווח הנקי ל-62.8 מיליון ₪ - גידול ברווח התפעולי בקיזוז עלייה בהוצאות המימון (עליית שיעור הריבית במשק)

רווח נקי לבעלי המניות **



2.2% עליה ברווח נקי לבעלי המניות ל-58.6 מיליון ₪

EBITDA מתואם *



15.6% עליה ב-EBITDA מתואם ל-114.8 מיליון ₪

* רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות לפני רווח הון ממימוש השקעה ובנטרול השפעת IFRS 16, חכירות
** בשנת 2022 – בנטרול רווח ממימוש השקעה בחברה בת, נטו ממס (כ-121 מיליון ש"ח)

עצירת העלייה בהוצאות הריבית, למרות המשך עליית הריבית במשך

מדדים פיננסים (במיליוני ₪)

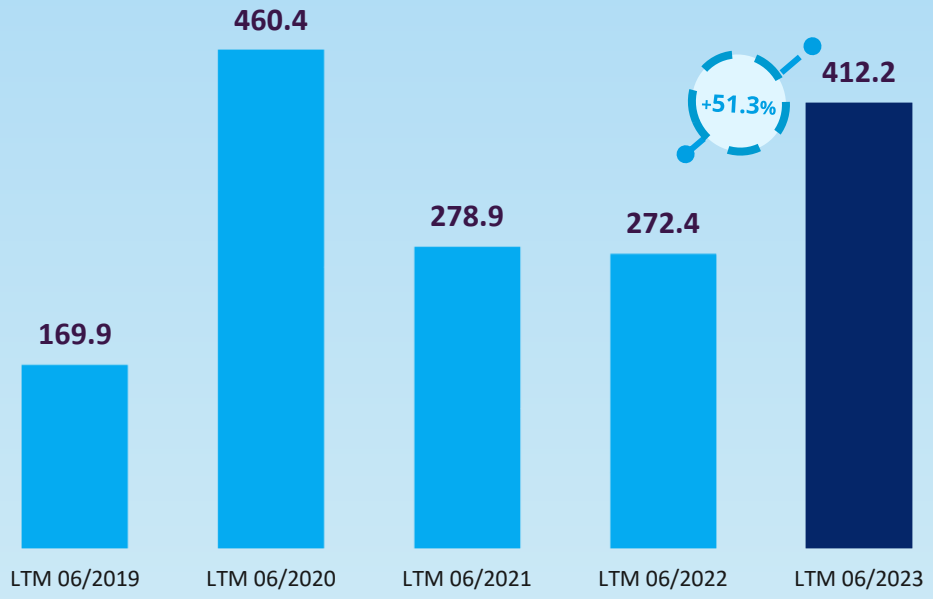
	30.06.2023	31.12.2022
מזומנים ושווי מזומנים	508	839
מסגרות בלתי מנוצלות	827	927
סה"כ אמצעים נזילים	**1,363**	**1,766**

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת

- תזרים חיובי ברבעון השני של 95.5 מיליון ₪ מול 2.9 מיליון ₪ תזרים שלילי ברבעון המקביל
- **תזרים חיובי מפעילות שוטפת LTM ל-6/23 - 412 מיליון ₪, מול LTM ל-6/22 – 272 מיליון ₪**

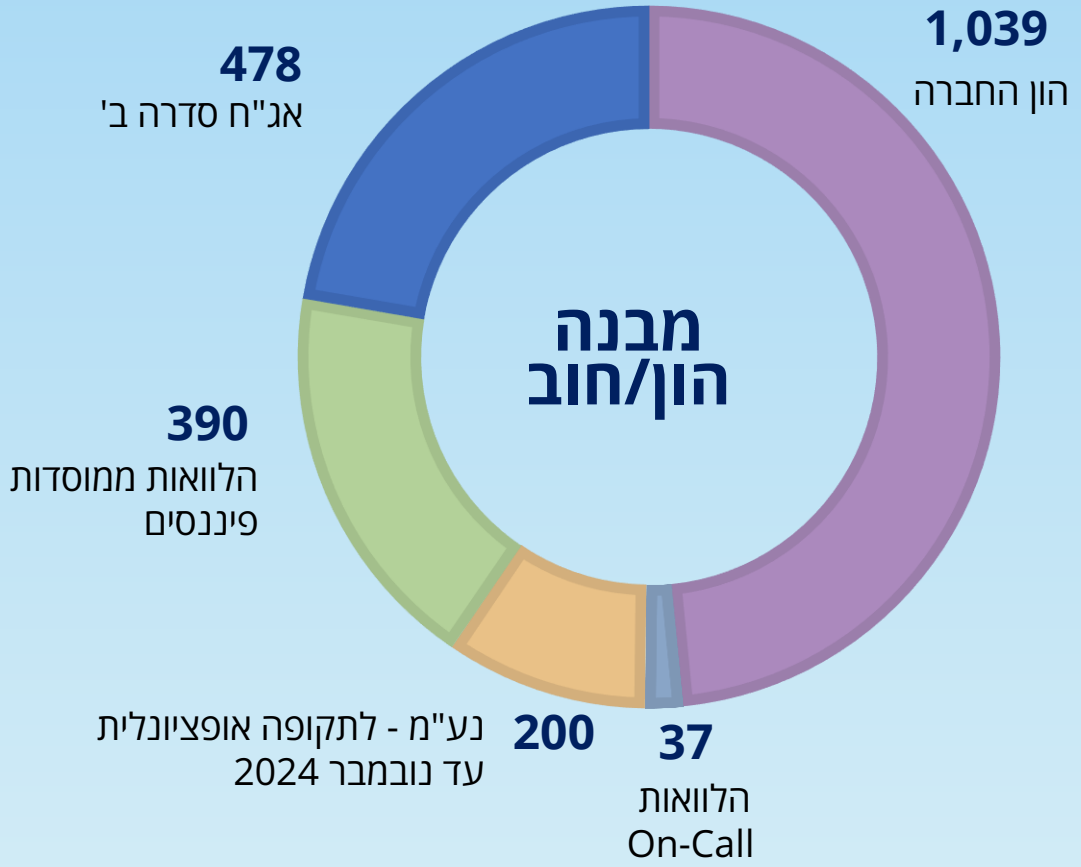
דירוג אשראי Aa3 מחברת מדרוג (אישור דירוג במרץ 2023)

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת LTM



מדדים פיננסים (במיליוני ₪)

	30.06.2023	31.12.2022
הון עצמי	1,039	965
% מסך המאזן	26.4%	24.1%
יחס שוטף	1.17	1.21
יחס חוב נטו למאזן	15.2%	9.6%
יחס חוב נטו ל-EBITDA* (מתואם) LTM	1.38	0.94



* רווח לפני מימון, מיסים, פחת והפחתות לפני רווח הון ממימוש השקעה ובנטרול השפעת IFRS 16, חכירות

חלוקת דיבידנד

תאריך החלוקה	דיבידנד למניה (באגורות)	סכום (במיליוני ₪)
אפריל 2023	59	37.5
יוני 2023	71	45.1
סה"כ H1 2023	**130**	**82.6**
סה"כ FY 2022(*)	452	284.3
סה"כ FY 2021	234	146.5
סה"כ FY 2020	201	124.8
סה"כ FY 2019	187	116.1

תשואת דיבידנד
3.9%

* כולל דיבידנד מיוחד בסך כ- 121.5 מיליון ₪ בגין רווח ההון נטו ממכירת השקעה באינפיניטי

דיבידנד בסך 43.8 מיליון ₪
(69 אג' למניה)

תודה !