

ישראלכרט מסכמת את שנת 2024 עם צמיחה בהיקפי פעילותה, בהכנסות וברווח

תיק האשראי לסוף שנת 2024 מתקרב לרף של 10 מיליארד ש"ח; כמעט והוכפל מאז השקת התכנית האסטרטגית בסוף 2021

- מאז השקת התכנית האסטרטגית יתרת תיק האשראי העסקי צמחה בכ-170% לכ-2.5 מיליארד ש"ח; יתרת תיק האשראי הצרכני עלתה בכ-76% לכ-7.3 מיליארד ש"ח
- מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי בשנת 2024 עלה בכ-10% ל-237 מיליארד ש"ח
- ההכנסות בשנת 2024 גדלו לכ-3.24 מיליארד ש"ח, והרווח הנקי עלה ל-264 מיליון ש"ח
- דירקטוריון החברה הכריז היום על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% בסך של כ-53 מיליון ש"ח בגין המחצית השנייה של 2024, ובסך הכל כ-106 מיליון ש"ח בגין השנה כולה

תמר יסעור, יו"ר ישראלכרט: "אנו מסכמים שנה מורכבת עם הישגים משמעותיים, המשקפים את יכולתנו לפעול בהצלחה גם בתנאים מאתגרים ומשתנים. מאז השקת התוכנית האסטרטגית לפני כשלוש שנים, ישראלכרט מציגה עליה עקבית ומשמעותית במנועי הצמיחה שהוגדרו. התייצבות המשק והמשך העבודה הממוקדת שלנו יאפשרו לנו להגביר את קצב הצמיחה. תוצאות אלו והאמון בפוטנציאל העסקי של ישראלכרט באו לידי ביטוי בהצעות של חברות מובילות במשק לרכישת השליטה בחברה. אסיפת בעלי המניות של ישראלכרט אישרה הסכם לרכישת גרעין שליטה על ידי קבוצת דלק, והשלמתה כפופה לאישורים שונים. ישראלכרט תמשיך להיות עוגן כלכלי יציב וחזק במשק הישראלי בעתות משבר ובזמנים של שגשוג, ואנו מחויבים להמשיך ולהוביל אותה לשיאים חדשים.

אני מודה לעובדות ועובדי החברה ולהנהלה על מחויבות ומקצועיות ללא פשרות. אנו מייחלים לחזרתם המהירה הביתה של כלל החטופים, ולשובם בשלום של כלל נשות ואנשי כוחות הביטחון".

רן עוז, מנכ"ל ישראלכרט: "אנו מסכמים את 2024 עם תוצאות המשקפות את מעמדה החזק של ישראלכרט בשוק, במיוחד על רקע אתגרי המשק הישראלי בשנה זו. המשכנו ביישום מוצלח של התוכנית האסטרטגית הרב שנתית – היקף תיק האשראי צמח באופן עקבי רבעון אחר רבעון, ובסוף 2024 התקרב לרף ה-10 מיליארד ש"ח, וזאת במקביל לגידול בהכנסות וברווח הנקי. במהלך השנה המשכנו בהשקת מוצרים ושירותים מתקדמים עבור לקוחותינו, וסייענו לעסקים לצלוח את התקופה. בחודש שעבר, כחלק ממיקוד בחוויית הלקוח, הודענו על שינוי ארגוני והגדרנו חטיבה ממוקדת בלקוחות פרטיים, לצד חטיבת שירות ותפעול ייעודית. אנו מתחילים את 2025 עם תשתיות חזקות ויכולות מתקדמות, המאפשרות לנו לבצע את קפיצת המדרגה הבאה.

אני רוצה להודות לעובדות ולעובדי החברה, ולצוות ההנהלה, על עשייה משמעותית בתקופה לא פשוטה. יחד נמשיך לפעול לטובת לקוחותינו ושותפינו, ולסייע בכלים העומדים לרשותנו לתושבי קווי העימות ומשרתי המילואים. ליבנו עם החטופים ומשפחותיהם. אנחנו מייחלים לשובם הביתה בשלום ומחזקים את כוחות הביטחון".

עיקרי התוצאות הכספיות לשנת 2024:

ההכנסות בשנת 2024 צמחו בכ-3% ל-3.24 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-3.15 מיליארד ש"ח בשנת 2023. הצמיחה בהכנסות נבעה הן מהגידול במחזורי העסקאות בכרטיסי אשראי והן מהגידול בתיק האשראי, וזאת על אף אתגרי התקופה.

- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** בשנת 2024 צמחו בכ-5% ל-2.28 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-2.17 מיליארד ש"ח בשנת 2023. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מעלייה של כ-10% במחזורי העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים של החברה.

- **ההכנסות מריבית נטו** בשנת 2024 צמחו בכ-2% ל-947 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-932 מיליון ש"ח בשנת 2023, הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מהגידול בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והעסקי.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2024 קטנו ל-267 מיליון ש"ח לעומת 347 מיליון ש"ח בשנת 2023. הקיטון נובע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, בין היתר, לאור הקיטון ביתרת החובות הבעייתיים, בקיזוז חלקי עם הגידול במחיקות נטו.

הרווח הנקי בשנת 2024 עלה בכ-5% ל-264 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-252 מיליון ש"ח בשנת 2023. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהצמיחה האמורה בהיקפי הפעילות של החברה ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

תשואת הרווח הנקי להון ממוצע בשנת 2024 עמדה על 8.6%, לעומת תשואה להון ממוצע של 8.7% בשנת 2023.

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון הרביעי של שנת 2024:

ההכנסות ברבעון הרביעי של שנת 2024 צמחו בכ-13% ל-825 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-731 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023. הצמיחה הדו-ספרתית בהכנסות נבעה מהגידול החד במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי בעיקר בשל פרוץ המלחמה ברבעון המקביל בשנת 2023, בו חלה ירידה במחזור העסקאות.

- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון הרביעי של שנת 2024 צמחו בכ-21% ל-583 מיליון ש"ח בהשוואה ל-481 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023. הצמיחה החדה בהכנסות נבעה כאמור מהגידול החד במחזור העסקאות למול הרבעון המקביל בשנת 2023 בו פרצה המלחמה שהביאה לקיטון במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי.

- **ההכנסות מריבית נטו** ברבעון רביעי של שנת 2024 צמחו בכ-1% ל-239 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-236 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הרביעי של שנת 2024 קטנו ל-50 מיליון ש"ח לעומת 81 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023. שיפור זה נבע בעיקר מהירידה בשיעור ההפרשה הקבוצתית, בין היתר, לאור הקיטון ביתרות החובות הבעייתיים, וקיטון בסך המחיקות, נטו.

הרווח הנקי ברבעון הרביעי של שנת 2024 עלה בכ-6% ל-54 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 51 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023. העלייה ברווח נבעה כאמור מהצמיחה הגידול במחזורי העסקאות בכרטיסי אשראי בשילוב הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום ה-31 בדצמבר 2024:

מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה בשנת 2024 עלה בכ-10% לכ-237 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-216 מיליארד ש"ח בשנת 2023.

מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה ברבעון הרביעי של שנת 2024 עלה בשיעור של כ-22% לכ-60 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-49 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2023 בו פרצה המלחמה.

גידול במספר הכרטיסים הפעילים - ליום 31 בדצמבר 2024, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראלכרט גדלה לכ-4.6 מיליון כרטיסים, תוספת של כ-168 אלף כרטיסים פעילים במהלך שנת 2024.

סך תיק האשראי גדל - בסוף שנת 2024 הסתכם סך תיק האשראי בכ-9.8 מיליארד ש"ח, גידול של כ-8% בהשוואה לכ-9.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

- **גידול ביתרת האשראי המסחרי** - יתרת האשראי המסחרי לסוף שנת 2024 צמחה בכ-30% לכ-2.54 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.96 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. תיק האשראי העסקי צמח הודות למינוף היתרונות היחסיים של ישראלכרט בפעילות עם בתי עסק, בין היתר באמצעות הנגשת מוצרים ושירותים מתקדמים מבוססי דאטה.

- **גידול ביתרת האשראי הצרכני** - יתרת האשראי הצרכני לסוף שנת 2024 עלתה לכ-7.25 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-7.10 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. יתרת תיק האשראי הצרכני בשנת 2024, הושפעה משילוב ההתאוששות ההדרגתית שהחלה בתחילת השנה בחלק מהענפים, ומאי הוודאות השוררת במשק, ומיישום מדיניות חיתום המותאמת למצב.

ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות - נכון לסוף שנת 2024, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראלכרט עלה לכ-3.17 מיליארד ש"ח, בהשוואה להון עצמי של כ-3.00 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, וזאת לאחר חלוקת דיבידנד בסך של כ-99 מיליון ש"ח במהלך שנת 2024.

יחסי הון גבוהים ביחס לדרישות הרגולטוריות - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 13.0% לעומת יעד דירקטוריון 11.75% ודרישת מינימום פיקוחית של 11.5%, ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על 11.9% לעומת יעד דירקטוריון 10.0% ודרישת מינימום פיקוחית של 8.0%.

במקביל לפרסום הדוחות, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מהרווח הנקי של המחצית השנייה של שנת 2024, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד החצי שנתי של החברה, ובסך של כ-53 מיליון ש"ח שישולם בחודש מרץ 2025.

תחזית: ישראלכרט מתכננת להמשיך ולצמוח באמצעות שני מנועי הצמיחה של החברה, ומפרסמת תחזית ליתרת תיק האשראי לסוף שנת 2027, ולפיה: תיק האשראי העסקי צפוי להיות בטווח שבין 3.7-4.3 מיליארד ש"ח, ויתרת תיק האשראי הצרכני צפוי להיות בטווח שבין 11.8-12.8 מיליארד ש"ח.

בחודש פברואר 2025, אסיפת בעלי המניות של ישראלכרט אישרה הסכם עם קבוצת דלק, לפיו במועד השלמת העסקה תשקיע קבוצת דלק בחברה כ-2.1 מיליארד ש"ח (המשקף שווי של כ-3.56 מיליארד ש"ח לחברת ישראלכרט), בכפוף להתאמות שיבוצעו, לרבות דיבידנד מיוחד שתחלק ישראלכרט לבעלי מניותיה הרשומים ערב השלמת העסקה בטווח של 1.2-1.3 מיליארד שקל. ההשקעה תתבצע כנגד הקצאת מניות, ובעקבותיה תגיע קבוצת דלק לגרעין שליטה בחברה, וצפויה להחזיק בכ-40% מהון המניות של ישראלכרט. השלמת העסקה כפופה למספר תנאים מתלים, לרבות אישורים רגולטוריים ואחרים.

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לשנת 2024 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	2023	2024	
3.0%	3,150	3,244	סך כל ההכנסות
5.0%	⁽¹⁾ 2,171	2,280	מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
1.6%	932	947	מזה: הכנסות ריבית, נטו
(23.1%)	347	267	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.3%	1,141	1,190	הוצאות תפעול
13.7%	681	774	הוצאות מכירה ושיווק
(1.4%)	141	139	הוצאות הנהלה וכלליות
5.6%	503	531	תשלומים לבנקים
1.8%	337	343	רווח לפני מס
(3.6%)	84	81	הפרשה למסים על הרווח
4.8%	252	264	רווח נקי
	8.7%	8.6%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
10.0%	215,554	237,153	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה

(1) סיווג מחדש כנגד הכנסות אחרות

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לרבעון רביעי 2024 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	10-12.2023	10-12.2024	
12.9%	731	825	סך כל ההכנסות
23.3%	⁽¹⁾ 481	583	מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
1.3%	236	239	מזה: הכנסות ריבית, נטו
(38.3%)	81	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
20.2%	272	327	הוצאות תפעול
25.3%	162	203	הוצאות מכירה ושיווק
19.4%	36	43	הוצאות הנהלה וכלליות
17.5%	114	134	תשלומים לבנקים
3.0%	66	68	רווח לפני מס
15.4%	13	15	הפרשה למסים על הרווח
5.9%	51	54	רווח נקי
21.7%	49,199	59,858	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה

(1) סיווג מחדש כנגד הכנסות אחרות

נתונים נוספים:

שיעור שינוי	ליום 31 בדצמבר		
	2023	2024	
באחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
3.8%	4,437	4,605	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
3.8%	3,198	3,318	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
3.9%	1,239	1,287	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
13.7%	22,513	25,596	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
5.9%	2,997	3,174	הון המיוחס לבעלי מניות החברה (מיליוני ש"ח)
2.1%	7,103	7,253	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
	11.64%	11.44%	אשראי לאנשים פרטיים - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של שנה (באחוזים)
	5.63%		אשראי לאנשים פרטיים – מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של שנה (באחוזים)
29.8%	1,955	2,537	יתרת אשראי מסחרי⁽¹⁾ (מיליוני ש"ח)
	9.28%		אשראי מסחרי ⁽¹⁾ - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של שנה (באחוזים)
	3.27%		אשראי מסחרי ⁽¹⁾ – מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של שנה (באחוזים)

(1) ללא יתרות שעמדו בתנאי סילוק ההתחייבות בגין ניכיון שוברים לבתי עסק ויתרה עם חברת בת.

אודות ישראלכרט

ישראלכרט הינה קבוצת כרטיסי האשראי המובילה והגדולה בישראל, הפועלת בעיקר בתחומי ההנפקה והסליקה, שירותי תשלום והעמדת אשראי ומימון חוץ בנקאי, עבור לקוחות במגזר הפרטי ובמגזר העסקי. ישראלכרט מחזיקה בנתחי שוק גבוהים משמעותית ממתחורתיה לאורך זמן בתחומי ההנפקה והסליקה וצומחת בתחום האשראי הפרטי והעסקי. לקבוצה כ-4.6 מיליון כרטיסי אשראי פעילים של המותגים: ישראלכרט, MasterCard, Visa ו-American Express (בלעדיות בישראל). הקבוצה מעניקה שירותי סליקה למרבית בתי העסק הסולקים בישראל והעניקה אשראי עסקי ופרטי בהיקף כולל של כ-9.8 מיליארד ש"ח נכון לסוף שנת 2024. בנוסף, ישראלכרט מנהלת את מועדוני הצרכנות הגדולים והמובילים בישראל המביאים הצעות ערך משמעותיות ללקוחות ולשותפים. ישראלכרט מדורגת פלטינה פלוס A במדד מעלה. בתפקיד יו"ר החברה מכהנת תמר יסעור ובתפקיד המנכ"ל מכהן רן עוז.

דיסקליימר

הודעה זו נועדה לשם התמצות והנוחות ואינה ממצה את מלוא הנתונים אודות ישראלכרט או את הצורך בעיון בדוחותיה של החברה לשנת 2024 ובדיווחיה השוטפים של החברה ויש לקרוא אותה יחד עימם.