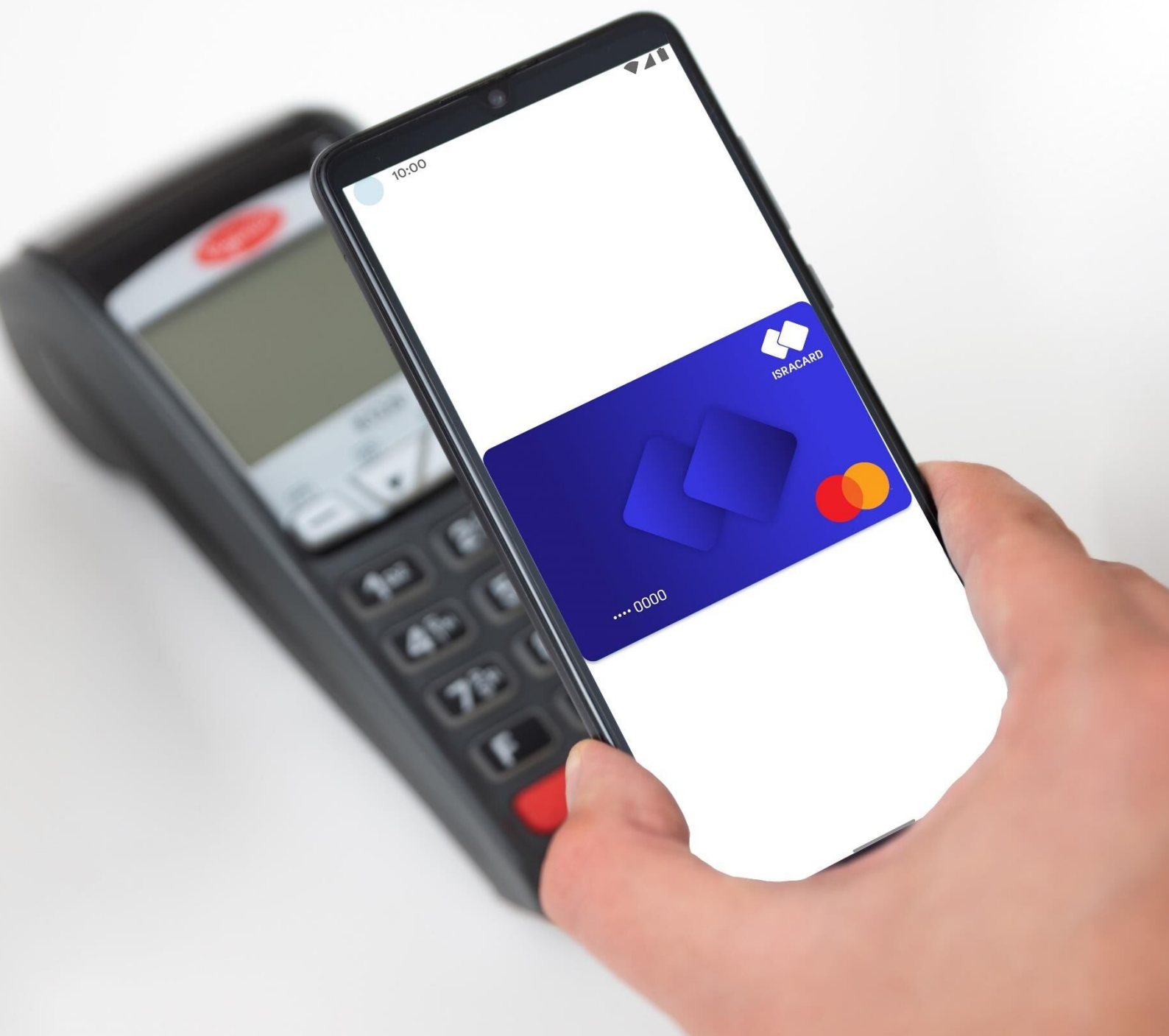




הודעה

תוצאות כספיות לרבעון השלישי ולתשעת
החודשים הראשונים של שנת 2022

יישום התוכנית האסטרטגית מניב פירות: האצה בקצב הצמיחה של תיקי האשראי הצרכני והמסחרי שחצו יחד לראשונה את רף ה-6 מיליארד שקל

- צמיחה של כ-14% ברבעון ביתרת אשראי צרכני לכ-4.87 מיליארד שקל, גידול של כ-585 מיליון שקל ברבעון. קצב הצמיחה ב-12 החודשים האחרונים עמד על כ-22%;
- צמיחה של כ-14% ברבעון ביתרת אשראי מסחרי לכ-1.35 מיליארד שקל, גידול של כ-171 מיליון שקל ברבעון. קצב הצמיחה ב-12 החודשים האחרונים עמד על כ-57%;
- הכנסות ריבית נטו ברבעון צמחו בכ-36% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד;
- ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי ברבעון צמחו בכ-15% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד;
- מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון עלה בכ-13% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, לשיא של כ-55.2 מיליארד שקל;
- הרווח הנקי ברבעון הסתכם בכ-60 מיליון שקל המשקף תשואה להון ממוצע של כ-8.7%;
- נמשך הגידול בכרטיסים הפעילים של ישראלכרט: במהלך השנה האחרונה נוספו כ-143 אלף כרטיסי אשראי פעילים; לישראלכרט כ-4.4 מיליון כרטיסים פעילים;
- ישראלכרט ממשיכה בקידום תכנית התייעלות להפחתת ההוצאות שתתרום לחסכון שנתי של 55-65 מיליון שקל, מתוכנן יישום הדרגתי במהלך שנת 2023 והשפעה מלאה בשנת 2024;

מנכ"ל ישראלכרט, רן עוז: "אנו מסיימים רבעון עם תוצאות חזקות, בעיקר הודות למיקודים האסטרטגיים והעבודה הפנימית שהניבו צמיחה דו ספרתית רבעונית בתיק האשראי. נמשיך לממש את תכנית העבודה שלנו גם ברבעונים הבאים, תוך ניהול סיכונים מושכל, ושימוש במודלים מתקדמים כדי למצות בצורה מיטבית את פוטנציאל הצמיחה שלנו. כלל המהלכים והמיקודים האסטרטגיים הביאו אותנו לסכם את הרבעון השלישי עם הכנסות שיא, שיא במספר הכרטיסים הפעילים ושיא במחזורי הפעילות.

"בתוך כך, הסביבה המאקרו כלכלית ממשיכה להשתנות סביבנו, ובפרט סביבת הריבית אשר יוצרת אתגרים חדשים. נמשיך לפתח את עולם האשראי תוך המשך משנה זהירות בחיתום, והקפדה על בקרה וניטור, וזאת לצד המשך יצירת מוצרים ושירותים מתקדמים. במקביל אנו ממשיכים גם בהתייעלות בצד ההוצאות: הכרזנו על תכנית התייעלות ואנו מקדמים שורה של שינויים מבניים שיסייעו לנו לפעול באפקטיביות גדולה יותר".

עיקרי תוצאות רבעון שלישי 2022:

ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2022 צמחו בכ-20% לשיא של כ-701 מיליון שקל, בהשוואה לכ-585 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מצמיחה דו-ספרתית בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מהגידול בהיקף מחזורי הפעילות, לרבות במחזורי התיירות היוצאת, וכן מגידול בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מהצמיחה החדה שנרשמה בתיקי האשראי הצרכני והמסחרי ועליית הריבית במשק.

ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2022 צמחו בכ-15% לכ-558 מיליון שקל, בהשוואה לכ-485 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה נבעה בעיקר מגידול של כ-13% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה לשיא רבעוני של כ-55 מיליארד שקל, לצד עלייה בהכנסות המיוחסות לתיירות היוצאת והנכנסת, שבאו לידי ביטוי בין היתר בגידול בעמלות מעסקאות מט"ח, וכל זאת למרות ירידת העמלה הצולבת המקומית משיעור של 0.55% ל-0.525% בתחילת שנת 2022 ומהמשך שחיקה בעמלת הסליקה.

הכנסות מריבית נטו ברבעון השלישי של שנת 2022 צמחו בכ-36% לכ-148 מיליון שקל, בהשוואה לכ-109 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד, וזאת כתוצאה מעליית שיעור הריבית במשק ומעלייה ביתרת תיקי האשראי הצרכני והמסחרי במהלך השנה האחרונה בהיקף כולל של כ-1.38 מיליארד שקל, כאשר ביתרת האשראי הצרכני נרשם גידול של כ-886 מיליון שקל וביתרת האשראי המסחרי נרשם גידול של כ-493 מיליון שקל.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו בכ-32 מיליון שקל, בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-12 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בהוצאות אלה נבעה בעיקר מכך שברבעון המקביל אשתקד נרשמה ירידה גבוהה בשיעור ההפרשה הקבוצתית, זאת בהמשך לשיפור באומדנים כלכליים עם חזרת המשק לפעילות לאחר תקופת הקורונה, לעומת הגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון השלישי של השנה לאור הגידול המשמעותי בתיק האשראי.

ישראל כרטיס סיימה את הרבעון השלישי של שנת 2022 עם רווח נקי בסך של כ-60 מיליון שקל, לעומת רווח נקי בסך של כ-99 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הירידה ברווח ברבעון נבעה בעיקר מהגידול בתשלומים לבנקים, המיוחס ברובו להסכם החדש עם בנק הפועלים, מהגידול האמור בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מעלייה בתשלומים לארגונים בינלאומיים ומועדונים על רקע הגידול בהיקפי הפעילות של הקבוצה ומעלייה בהוצאות השכר. השפעות אלה קוזזו חלקית ע"י הגידול האמור בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי והגידול החד בהכנסות הריבית. הרווח הנקי ברבעון משקף **תשואה להון ממוצע של כ-8.7%.**

עיקרי תוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022:

הכנסות ישראל כרטיס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 צמחו בכ-15% לכ-1.9 מיליארד שקל, בהשוואה לכ-1.7 מיליארד שקל בתקופה המקבילה אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מצמיחה של כ-15% בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מגידול דו-ספרתי בהיקף מחזורי הפעילות, לרבות גידול במחזורי התיירות היוצאת, שקוזזו חלקית עם הירידה בעמלה הצולבת מתחילת השנה והשחיקה בעמלת הסליקה, לצד צמיחה של כ-20% בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מהגידול בתיקי האשראי הצרכני והמסחרי ועליית הריבית במשק.

ישראל כרטיס סיימה את תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עם **רווח נקי בנטרול הוצאות חד פעמיות** בסך של כ-174 מיליון שקל, לעומת רווח נקי בסך של כ-286 מיליון שקל בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהגידול בתשלומים לבנקים כתוצאה מהסכם ההבנות החדש עם בנק הפועלים, מהעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי כתוצאה מכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמה ירידה גבוהה יותר בשיעור ההפרשה הקבוצתית, וכן מגידול בהוצאות בהשפעת הגידול בהיקפי הפעילות של הקבוצה השפעות אלה קוזזו חלקית ע"י הגידול האמור בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי והגידול בהכנסות הריבית. הרווח הנקי בנטרול הוצאות חד פעמיות בתקופה משקף תשואה להון ממוצע של כ-8.4%. **הרווח הנקי** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם בכ-142 מיליון שקל, בהשוואה לכ-286 מיליון שקל בתקופה המקבילה אשתקד – ירידה המיוחסת להשפעות לעיל ומהכרה בהוצאות חד פעמיות בסך של כ-42 מיליון שקל בגין גידול בהפרשה לשומות מע"מ, קיצור תקופת השכירות בבניין ישראל כרטיס הישן עם המעבר למשרדים החדשים, וכן מהחלטת החברה על הפסקת הפרייקט בתחום התחבורה ציבורית.

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום ה-30.09.2022:

שיא במחזור העסקאות ברבעון השלישי של שנת 2022 - מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון עלה בכ-13.3% לשיא של כ-55.2 מיליארד שקל, לעומת כ-48.7 מיליארד שקל ברבעון המקביל אשתקד.

מחזור העסקאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 - מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלה בכ-13.4% לכ-154.1 מיליארד שקל, לעומת כ-135.9 מיליארד שקל בתקופה המקבילה אשתקד.

המשך גידול בכרטיסים הפעילים - נכון לסוף רבעון שלישי של שנת 2022, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראל כרטיס עמדה על כ-4.40 מיליון כרטיסים, תוספת של 143 אלף כרטיסים פעילים במהלך השנה האחרונה בהשוואה לכ-4.26 מיליון כרטיסים בסוף הרבעון המקביל אשתקד – גידול של כ-3.4%. בפעילות כרטיסי האשראי החוץ-בנקאיים הפעילים הציגה החברה עלייה גבוהה יותר ביחס לכרטיסי האשראי הבנקאיים, הן בשיעור הנפקת כרטיסים והן בשיעור הגידול במחזור העסקאות. מצבת כרטיסי האשראי החוץ-בנקאיים הפעילים עמדה על כ-1.26 מיליון כרטיסים, תוספת של כ-61 אלף כרטיסים פעילים במהלך השנה האחרונה, והיא מבטאת גידול של כ-5.1% לעומת סוף הרבעון המקביל אשתקד, כאשר במחזור העסקאות נרשמה עלייה של כ-18.4% לעומת רבעון מקביל אשתקד.

התכנית האסטרטגית למיקוד באשראי מניבה פירות - החברה הציגה גידול חד ביתרת האשראי הצרכני והמסחרי:

גידול משמעותי ביתרת האשראי הצרכני - יתרת האשראי הצרכני צמחה לכ-4.87 מיליארד שקל, גידול של כ-13.6% בהשוואה לכ-4.29 מיליארד שקל בסוף הרבעון הקודם של השנה, וגידול של כ-22.2% בהשוואה לכ-3.99 מיליארד שקל בסוף הרבעון המקביל אשתקד. הגידול החד ביתרת האשראי מיוחס בעיקרו לצמיחה אורגנית ובחלקו גם להשפעת רכישת תיק הלוואות לרכב ממימון ישיר בהיקף של כ-150 מיליון שקל במהלך הרבעון השלישי של השנה.

ריבית הפריים, הנקבעת על ידי בנק ישראל, משפיעה ישירות על ההלוואות אותן מעמידה החברה ועל עלות מקורות המימון שלה. במהלך התקופה שבין ינואר 2022 ל-30 בספטמבר 2022, עלתה ריבית הפריים בשיעור של 1.9%, מרווח הריבית הממוצעת מעל הפריים בו העמידה החברה את ההלוואותיה ליום 30 בספטמבר 2022 הינו כ- 6.6%, בהשוואה למרווח ביום 31.12.2021, שעמד על כ- 7.5%.

גידול משמעותי ביתרת האשראי המסחרי - יתרת האשראי המסחרי צמחה לכ-1.35 מיליארד שקל, גידול של כ-14.5% בהשוואה לכ-1.18 מיליארד שקל בסוף הרבעון הקודם, וגידול של כ-57.5% בהשוואה לכ-858 מיליון שקל בסוף הרבעון המקביל אשתקד. במהלך התקופה שבין ינואר 2022 ל-30 בספטמבר 2022, עלתה ריבית הפריים בשיעור של 1.9%, מרווח הריבית הממוצעת מעל הפריים באשראי העסקי ליום 30 בספטמבר 2022 הינו כ- 3.5%, בהשוואה למרווח ביום 31.12.2021, שעמד על כ- 4.5%.

הון העצמי - נכון לסוף רבעון שלישי 2022, ההון העצמי של ישראלכרט עלה לכ-2.79 מיליארד שקל, בהשוואה להון עצמי של כ-2.72 מיליארד שקל בסוף רבעון מקביל אשתקד, וזאת אף לאחר חלוקת דיבידנדים בסך של כ-149 מיליון שקל במהלך השנה האחרונה.

לחברה יחסי הון גבוהים מהותית ביחס לדרישות הרגולטוריות - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על כ-14.7% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 11.5%) ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על כ-13.6% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 8%).

בימים אלה, קבוצת ישראלכרט מתקדמת בבניית תכנית התייעלות במטרה להפחית את ההוצאות והעלויות במגוון נושאים, ובכללן שינויים בתפיסת ההפעלה, התייעלות תהליכית ושילוב דיגיטציה ואוטומציה, פישוט מבנים ארגוניים ומצבת כוח אדם, תוך יעד לחסכון שנתי בהוצאות תפעוליות בטווח של 55-65 מיליון שקל אשר יבוא לידי ביטוי באופן חלקי במהלך שנת 2023 ובאופן מלא בשנת 2024.

החברה גם מודיעה היום על צירופה של אפרת לייזר להנהלת ישראלכרט ומינויה לתפקיד סמנכ"ל חטיבת לקוחות פרטיים. ללייזר ניסיון רב בניהול מערכות גדולות בעולמות הפיננסיים והאשראי, הובלת שינוי ארגוני ובניית תשתית דיגיטלית בדגש למכירות אשראי ומוקדי שירות. לייזר שימשה במגוון תפקידים בכירים בבנק דיסקונט, בהם סגנית ראש החטיבה הבנקאית ומנהלת אגף מטה חטיבה, מנהלת מרחב ירושלים והדרום, מנהלת תחום אשראי וכן מנהלת סניפים גדולים. ללייזר MBA במנהל עסקים ו-BA בכלכלה וסטטיסטיקה מהאוניברסיטה העברית.

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לרבעון שלישי לשנת 2022 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	Q3 2021	Q3 2022	
19.8	585	701	סך כל ההכנסות
15.1	485	558	ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
35.8	109	148	הכנסות ריבית, נטו
166.7	12	32	הוצאות בגין הפסדי אשראי
18.7	219	260	הוצאות תפעול
26.8	127	161	הוצאות מכירה ושיווק
20.8	24	29	הוצאות הנהלה וכלליות
91.0	67	128	תשלומים לבנקים
(33.1)	136	91	רווח לפני מס
(20.5)	39	31	הפרשות למסים על הרווח
(39.4)	99	60	רווח נקי
	14.8%	8.7%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
13.3	48.7	55.2	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לחודשים 1-9 לשנת 2022 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות	2021 1-9	2022 1-9 בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2022 1-9 מדוח	
14.8	1,657	1,903		1,903	סך כל ההכנסות
15.4	1,348	1,555		1,555	ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
19.7	319	382		382	הכנסות ריבית, נטו
341.2	17	75		75	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17.0	630	737	(42)	779	הוצאות תפעול
21.9	360	439		439	הוצאות מכירה ושיווק
16.9	77	90		90	הוצאות הנהלה וכלליות
65.8	184	305		305	תשלומים לבנקים
(33.9)	389	257	42	215	רווח לפני מס
(22.2)	108	84	10	74	הפרשות למסים על הרווח
(39.2)	286	174	32	142	רווח נקי
	14.8%	8.4%		6.8%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
13.4	135.9	154.1		154.1	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)

(1) הוצאה בסך של כ- 25 מיליון ש"ח עקב גידול בהפרשה בגין שומת מע"מ, בהתאם לעקרונות משא ומתן הסדר הפרשה, אשר למועד חתימת הדוח לא צלח. הוצאה של כ- 10 מיליון ש"ח הנובעת מקיצור תקופת השכירות החוזית ב"בית ישראלכרט" הישן ברחוב המסגר 40 תל אביב וכן מהוצאה בסך של כ- 7 מיליון ש"ח הנובעת מהחלטה של החברה, כחלק מיישום התכנית האסטרטגית הרב שנתית שגיבשה, על הפסקת פרויקט להפעלת יישומון לתיקוף ותשלום עבור נסיעה בתחבורה ציבורית.

נתונים נוספים:

שיעור שינוי ביחס לדצמבר 2021	שיעור שינוי ביחס לספטמבר 2021	יתרה ליום 31 בדצמבר	יתרה ליום 30 בספטמבר		
		2021	2021	2022	
באחוזים		אלפי יחידות / מיליוני ש"ח			
3.3	3.8	5,662	5,633	5,847	סך הכל כרטיסים (אלפי יח')
3.1	3.7	3,828	3,805	3,945	מספר כרטיסים בנקאיים (אלפי יח')
3.7	4.0	1,834	1,828	1,902	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים (אלפי יח')
6.2	15.6	22,436	20,613	23,828	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
0.6	2.5	2,777	2,724	2,793	הון המיוחס לבעלי המניות (מיליוני ש"ח)
18.4	22.2	4,114	3,986	4,872	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
43.0	57.5	945	858	1,351	יתרת אשראי מסחרי (מיליוני ש"ח)

אודות ישראלכרט

קבוצת ישראלכרט הינה קבוצת כרטיסי האשראי המובילה והגדולה בישראל ופועלת בעיקר בתחומי ההנפקה, הסליקה והמימון. ישראלכרט מחזיקה בנתחי שוק גבוהים משמעותיים ממתחרותיה לאורך זמן בתחומי ההנפקה והסליקה וצומחת בתחום האשראי הצרכני והמסחרי. לקבוצה כ-4.4 מיליון כרטיסי אשראי פעילים של המותגים: ישראלכרט, American Express, Visa, MasterCard (בלעדיות בישראל). בתחום הסליקה – הקבוצה מעניקה שירותי סליקה למרבית בתי העסק הסולקים בישראל. בתחום האשראי החברה מעניקה אשראי צרכני ומסחרי בהיקף של כ-6.2 מיליארד שקל וכן מנהלת את מועדוני הצרכנות הגדולים והמובילים בישראל עם הצעות ערך משמעותיות ללקוחות ולשותפים. בתפקיד יו"ר מכהנת תמר יסעור ובתפקיד מנכ"ל מכהן רן עוז.