



ישראל כרטיס הודעה 
תוצאות כספיות לשנת 2023

ישראלכרט מסכמת שנה נוספת עם צמיחה גבוהה בתיקי האשראי, בהכנסות וברווחים

שנתיים מתחילת יישומה של התכנית האסטרטגית: צמיחה משמעותית של כ-79% בתיקי האשראי הפרטי והמסחרי לסכום כולל של כ-9.1 מיליארד ש"ח - גידול של כ-4 מיליארד ש"ח בתיקי האשראי

- ההכנסות בשנת 2023 צמחו ב-20% לכ-3.15 מיליארד ש"ח, לעומת כ-2.63 מיליארד ש"ח בשנת 2022 – הכנסות הריבית מאשראי צמחו בכ-86% וחצו לראשונה בשנת 2023 את רף המיליארד ש"ח. סך הכנסות הריבית הסתכמו בכ-1.1 מיליארד ש"ח
- הרווח הנקי בשנת 2023 עלה בכ-63% ל-252 מיליון ש"ח, לעומת 155 מיליון ש"ח בשנת 2022
- יתרת האשראי הפרטי צמחה בשנת 2023 בכ-22% לכ-7.1 מיליארד ש"ח – גידול של כ-1.3 מיליארד ש"ח תוך שנה
- יתרת האשראי המסחרי צמחה בשנת 2023 בכ-34% לכ-2 מיליארד ש"ח – גידול של כ-0.5 מיליארד ש"ח תוך שנה
- מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי בשנת 2023 עלה בכ-4.5% לכ-216 מיליארד ש"ח כאשר ברבעון הרביעי של 2023 נרשמה ירידה של כ-5.5% במחזור העסקאות ביחס לרבעון מקביל, בהשפעת מלחמת "חרבות ברזל"
- במהלך מלחמת "חרבות ברזל", נרתמה הקבוצה ויזמה מערכי סיוע עסקי וחברתי לצד כלים ופתרונות ללקוחותיה הפרטיים והעסקיים להתמודדות עם השלכות המלחמה בתקופה מורכבת זו
- במקביל לפרסום הדוחות, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בשיעור של 35% מהרווח הנקי במחצית השנייה של שנת 2023 בסך של כ-46 מיליון ש"ח. זאת, בנוסף לדיבידנד ששולם בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של כ-42 מיליון ש"ח

תמר יסעור, יו"ר ישראלכרט: "השנה החולפת התאפיינה בסביבה מאקרו כלכלית מורכבת וריבית גבוהה, משבר בענפי ההייטק והנדל"ן, אי-הסכמות פנימיות בחברה הישראלית, וב-7.10, השבר הגדול בתולדות המדינה ומלחמת חרבות ברזל המלווה אותנו גם בימים אלה. ישראלכרט הינה בבואה של הכלכלה הישראלית וכפועל יוצא מכך השינויים בהיקפי הפעילות של משקי הבית והעסקים הקטנים והבינוניים, משתקפים בתוצאותיה העסקיות.

ישראלכרט פתחה את 2023 עם חוסן פיננסי ותכנית אסטרטגית ברורה ואת פירות יישומה אנו רואים בתוצאות שנה זו. אנו נשארים ממוקדים גם לתוך 2024 עם בסיס איתן להמשך הצמיחה והגידול ברווחיות ועמידה ביעדים שהצבנו לעצמנו. אנו מחויבים באותה מידה להמשיך ולקחת חלק בחיזוק חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל ולתת מענה לכל חלקי האוכלוסייה הצורכת את מגוון שירותי ומוצרי החברה.

פרסמנו לאחרונה בפעם הראשונה דו"ח ESG ובכך היינו לחברת האשראי הראשונה בישראל לפרסם דו"ח זה ולאמץ בעת הזו ערכים וסטנדרטים חשובים מתמיד השמים במרכז את כל מחזיקי העניין של ישראלכרט: בעלי מניות, לקוחות, עובדים, ספקים ושותפים".

רן עוז, מנכ"ל ישראלכרט: "אנו בעיצומה של תקופה קשה ומורכבת המאופיינת באי ודאות. אנו מקווים לימים שקטים וטובים יותר, ולחזרת כל החטופים, כוחות הביטחון והמפונים לבתיהם בשלום. מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל, התגייסנו באופן מלא להעניק מעטפת תמיכה לכלל לקוחותינו הפרטיים והעסקיים, וזאת לצד הירתמות למסגרות הסיוע האזרחי ומתן מענה לחיילי המילואים. אני מבקש בהזדמנות זו להודות לעובדים שלנו שהתגייסו באופן מלא לטובת סיוע בכל הנדרש, הן בהתנדבויות והן בליווי מקצועי ומתן שירותים מיוחדים לכל מי שנזקק לכך.

החברה נמצאת במסלול עקבי של צמיחה ושיפור ברווחיות כתוצאה מיישום נחוש של התכנית האסטרטגית עליה הכרזנו בתחילת 2022. התכנית הובילה לגידול חד בשיעור של כ-80% בתיקי האשראי הפרטי והמסחרי למעל 9 מיליארד ש"ח. הרבעון הרביעי התאפיין בירידה בצריכה, הקשורה ישירות למלחמת חרבות ברזל אך אנו רואים סימני שינוי מגמה בחלק מהענפים. מציאות זו, של מלחמה לצד שגרה ואי ודאות קדימה, ממשיכה ללוות אותנו לתוך שנת 2024. אנו מתאימים את פעילותינו ומהלכינו העתידיים להתפתחויות, תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי."

עיקרי התוצאות הכספיות לשנת 2023:

ההכנסות בשנת 2023 צמחו בכ-20% לכ-3.15 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-2.63 מיליארד ש"ח בשנת 2022. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מגידול בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מעלייה בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והמסחרי, וכן מגידול בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מעלייה בהיקף מחזורי הפעילות.

- **ההכנסות מריבית נטו** בשנת 2023 צמחו בשיעור ניכר של כ-65% ל-932 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-565 מיליון ש"ח בשנת 2022, וזאת כתוצאה מהעלייה החדה בהיקף תיקי האשראי הפרטי והמסחרי בנוסף לעליית שיעור הריבית במשק.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** בשנת 2023 צמחו בכ-3.5% לכ-2.16 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-2.09 מיליארד ש"ח בשנת 2022. הגידול נבע בעיקר מעלייה של כ-4.5% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה בשנת 2023 בהשוואה לשנת 2022, ומעלייה בהכנסות מתיירות יוצאת ונכנסת. השפעות חיוביות אלה קוזזו חלקית עם המשך הירידה בשיעור העמלה הצולבת (במסגרת הפעימה האחרונה) מ-0.525% ל-0.5% לצד התחרות בפעילות הסליקה וכן מהשפעת מלחמת חרבות ברזל ברבעון האחרון של השנה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2023 הסתכמו בכ-347 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-124 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה נובעת בעיקר מהצמיחה החדה בתיק האשראי, מיישום לראשונה של תקינת ה-CECL החל משנת 2023, מעלייה בהפרשה הקבוצתית בגין השלכות מלחמת חרבות ברזל והשפעת החמרת האומדנים המאקרו-כלכליים וכן מעלייה בשיעור המחיקות. מנגד, בשנת 2022, הקטינה החברה את שיעורי ההפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור באומדנים המאקרו-כלכליים, וזאת עם חזרת המשק לרמת הפעילות של התקופה טרום משבר הקורונה.

הרווח הנקי בשנת 2023 עלה בכ-63% ל-252 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 155 מיליון ש"ח (220 מיליון ש"ח בנטרול הוצאות חד"פ) בשנת 2022. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהיקפי הפעילות בתיק האשראי ובכרטיסי אשראי, ומכך שבשנת 2022 הכירה החברה בהוצאות חד פעמיות בסך של 65 מיליון ש"ח נטו ממס בגין המעבר לבניין משרדים חדש, הכרה בהוצאות בגין יישום תכנית התייעלות, הפסקת פרויקטים טכנולוגיים שאינם בליבת התכנית האסטרטגית, וכן מגידול בהפרשה לשומות מע"מ בגין שנים עברו.

בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה בשנת 2023 עלייה **בתשואת הרווח הנקי להון ממוצע** לכ-8.7% לעומת תשואה להון ממוצע של 5.6% בשנת 2022 (7.9% בניטרול הוצאות חד"פ).

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון הרביעי של שנת 2023:

ההכנסות ברבעון הרביעי של שנת 2023 צמחו בכ-1% ל-731 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-725 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מגידול בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מעלייה שנרשמה בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והמסחרי, בקיזוז חלקי עם הירידה בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מקיטון בהיקף מחזורי הפעילות בכרטיסי אשראי, לצד ירידה במחזורי תיירות נכנסת ויוצאת, וזאת ברקע מלחמת "חרבות ברזל".

- **ההכנסות מריבית נטו** ברבעון הרביעי של שנת 2023 צמחו בשיעור של כ-29% ל-236 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-183 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, וזאת בין היתר כתוצאה מעלייה בהיקף תיקי האשראי הפרטי והמסחרי ומעליית שיעור הריבית במשק.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון הרביעי של שנת 2023 הסתכמו ב-478 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-532 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי בהכנסות מיוחס בעיקר להשפעת מלחמת "חרבות ברזל" המתבטא בקיטון במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה בשיעור של כ-5.5% לעומת רבעון מקביל אשתקד ומירידה במחזורי תיירות יוצאת ונכנסת, מירידת שיעור העמלה הצולבת ומהתחרות בפעילות הסליקה.

הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הרביעי של שנת 2023 הסתכמו ב-81 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מגידול בהיקף המחיקות נטו כתוצאה מעליה בהיקף תיקי האשראי והשלכות מלחמת "חרבות ברזל".

הרווח הנקי ברבעון הרביעי של שנת 2023 עלה פי 4 ל-51 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי מדווח בסך של 13 מיליון ש"ח (46 מ"ח בנטרול הוצאות חד"פ) ברבעון המקביל אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהיקפי הפעילות בתיק האשראי ומכך שברבעון המקביל אשתקד הכירה החברה בהוצאות חד פעמיות בגין תכנית התייעלות במטרה להפחית את ההוצאות והעלויות של הקבוצה. השפעות אלה קוזזו חלקית עם הירידה האמורה בהכנסות מפעילות כרטיסי אשראי ומהגידול האמור בהוצאות בגין הפסדי אשראי ברקע מלחמת "חרבות ברזל".

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום 31 בדצמבר 2023:

ברקע פרוץ מלחמת חרבות ברזל, מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה ברבעון הרביעי של שנת 2023 ירד בכ-5.5% ל-49.2 מיליארד ש"ח, לעומת כ-52.1 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022.

מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה בשנת 2023 – עלה בכ-4.5% ל-215.6 מיליארד ש"ח, לעומת כ-206.2 מיליארד ש"ח בשנת 2022, כאשר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023, טרום פרוץ המלחמה, מחזור העסקאות עלה בשיעור גבוה יותר של כ-7.9% אך כאמור מלחמת "חרבות ברזל" ברבעון הרביעי של 2023 מיתנה את קצב העלייה במחזור העסקאות ברמה השנתית.

גידול דו-ספרתי ביתרת האשראי הצרכני בשנת 2023 – יתרת האשראי הצרכני עלתה בכ-22% ל-7.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-5.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022 – גידול של כ-1.3 מיליארד ש"ח תוך שנה. הרבעון הרביעי של שנת 2023, ברקע מלחמת חרבות ברזל, התאפיין בביקושים יחסית מתונים באשראי הצרכני, וזאת לאחר שבתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשמו ביקושים ערים כמתבטא עם עלייה של כ-50% בתיק האשראי הצרכני לעומת סוף תקופה מקבילה בשנת 2022 – גידול של כ-2.4 מיליארד ש"ח באותה תקופה.

גידול משמעותי ביתרת האשראי המסחרי בשנת 2023 – יתרת האשראי המסחרי עלתה בכ-34% ל-1.96 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-1.46 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022 – גידול של כ-0.5 מיליארד ש"ח תוך שנה.

הון העצמי המיוחס לבעלי המניות – נכון לסוף שנת 2023, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראל כרטס עלה ל-3 מיליארד ש"ח, בהשוואה להון עצמי של כ-2.79 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, וזאת לאחר חלוקת דיבידנד בסך של כ-68 מיליון ש"ח ויישום לראשונה של תקינה חשבונאית להפסדי אשראי החל מה-1.1.2023 שהביא לקיטון נטו ביתרת העודפים של 9 מיליון ש"ח.

לחברה יחסי הון גבוהים מהותית ביחס לדרישות הרגולטוריות – יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על כ-14.2% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 11.5%) ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על כ-13.1% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 8%).

במקביל לפרסום הדוחות, אישר מחדש דירקטוריון החברה את מדיניות חלוקת דיבידנד של החברה בשיעור של עד 35% מהרווח הנקי החצי שנתי. בתוך כך, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ-46 מיליון ש"ח בגין רווחי המחצית השנייה של שנת 2023.

בחודש ינואר 2024, קבוצת הראל השקעות הודיעה על ביטול הסכם המיזוג עם חברת ישראלכרט, בעקבות הודעת מ"מ הממונה על התחרות לפיה החליט להתנגד להסכם המיזוג בין הצדדים.

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לשנת 2023 (במיליוני ש"ח):

ש"ח	2023	2022	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2022	שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות
סך כל ההכנסות	3,150	2,628	-	2,628	19.9
מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	2,159	2,087	-	2,087	3.4
מזה: הכנסות ריבית, נטו	932	565	-	565	65.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	347	124	-	124	179.8
הוצאות תפעול	1,141	1,057	(78)	1,057	16.5
הוצאות מכירה ושיווק	681	637	(7)	637	8.1
הוצאות הנהלה וכלליות	141	122	-	122	15.6
תשלומים לבנקים	503	453	-	453	11.0
רווח לפני מס	337	235	85	320	5.3
הפרשה למסים על הרווח	84	83	20	103	(18.4)
רווח נקי	252	155	65	220	14.5
שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע	8.7%	5.6%		7.9%	
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארד ש"ח)	215.6	206.2		206.2	4.5

(1) הוצאה בסך של כ- 29 מיליון ש"ח כתוצאה מתוכנית ההתייעלות עליה הכריזה החברה, הוצאה בסך של כ- 25 מיליון ש"ח עקב גידול בהפרשה בגין שומת מע"מ, בהתאם לעקרונות משא ומתן הסדר פשרה שלא צלח. הוצאה בסך של כ-10 מיליון ש"ח הנובעת מקיצור תקופת השכירות החוזית ב"בית ישראלכרט" הישן וכן מהוצאה בסך של כ-21 מיליון ש"ח הנובעת מהחלטה של החברה, כחלק מיישום התכנית האסטרטגית, על הפסקת פרויקטים טכנולוגיים.

שיעור שינוי	ליום 31 בדצמבר		
	2022	2023	
באחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
0.2	4,423	4,432	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
1.0	3,166	3,198	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
(1.8)	1,257	1,234	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
(0.7)	22,683	22,513	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
7.3	2,794	2,997	הון המיוחס לבעלי מניות החברה (מיליוני ש"ח)
22.1	5,817	7,103	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
-	9.83	11.64	אשראי לאנשים פרטיים - שיעור הכנסה ממוצע מריבית בתקופה של שנה (באחוזים)
-	7.08	5.63	אשראי לאנשים פרטיים - מרווח הריבית מעל הפריים בתקופה של שנה (באחוזים)
34.3	1,456	1,955	יתרת אשראי מסחרי⁽¹⁾ (מיליוני ש"ח)
-	6.87	9.28	אשראי ⁽¹⁾ מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית בתקופה של שנה (באחוזים)
-	4.12	3.27	אשראי ⁽¹⁾ מסחרי - מרווח הריבית מעל הפריים בתקופה של שנה (באחוזים)

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

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לרבעון הרביעי לשנת 2023 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	2022 בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	Q4-2022 מדוח	Q4-2023 מדוח	
0.8	725	-	725	731	סך כל ההכנסות
(10.2)	532	-	532	478	מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
29.0	183	-	183	236	מזה: הכנסות ריבית, נטו
65.3	49	-	49	81	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.8	250	(36)	286	272	הוצאות תפעול
(15.2)	191	(7)	198	162	הוצאות מכירה ושיווק
12.5	32	-	32	36	הוצאות הנהלה וכלליות
(18.6)	140	-	140	114	תשלומים לבנקים
4.8	63	43	20	66	רווח לפני מס
(31.6)	19	10	9	13	הפרשה למסים על הרווח
10.9	46	33	13	51	רווח נקי
(5.5)	52.1		52.1	49.2	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארד ש"ח)

(1) הוצאה בסך של כ- 29 מיליון ש"ח כתוצאה מתוכנית ההתייעלות עליה הכריזה החברה וכן מהוצאה בסך של כ- 14 מיליון ש"ח הנובעת מהחלטה של החברה, כחלק מיישום התכנית האסטרטגית, על הפסקת פרויקטים טכנולוגיים.

אודות ישראלכרט

ישראלכרט הינה קבוצת כרטיסי האשראי המובילה והגדולה בישראל ופועלת בשני מגזרים, לקוחות פרטיים ולקוחות עסקיים, בעיקר בתחומי ההנפקה, שירותי תשלום והעמדת אשראי ומימון חוץ בנקאי. ישראלכרט מחזיקה בנתחי שוק גבוהים משמעותית ממתחרותיה לאורך זמן בתחומי ההנפקה והסליקה וצומחת בתחום האשראי הפרטי והמסחרי. לקבוצה כ-4.4 מיליון כרטיסי אשראי פעילים של המותגים: MasterCard, Visa ו-American Express (בלעדיות בישראל). בתחום הסליקה הקבוצה מעניקה שירותי סליקה למרבית בתי העסק הסולקים בישראל. בתחום האשראי החברה מעניקה אשראי פרטי ומסחרי בהיקף של למעלה מ- 9 מיליארד ש"ח 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.