



ישראל כרטיס הודעה 
תוצאות כספיות לרבעון שני של שנת 2023

ישראל כרטיס מסכמת רבעון עם המשך מגמת הצמיחה בתיק האשראי והכפלת ההכנסות מריבית

לראשונה תיק האשראי חצה את רף 9 מיליארד ש"ח

- יתרת האשראי הפרטי צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-68% לכ-7.2 מיליארד ש"ח, גידול של כ-2.9 מיליארד ש"ח; ברבעון השני נרשם גידול של כ-515 מיליון ש"ח, המשקף צמיחה של כ-8% ברבעון.
- יתרת האשראי המסחרי צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-54% לכ-1.82 מיליארד ש"ח, גידול של כ-640 מיליון ש"ח; ברבעון השני נרשם גידול של כ-260 מיליון ש"ח, המשקף צמיחה של כ-17% ברבעון.
- ההכנסות ברבעון השני צמחו בכ-25% לשיא רבעוני של כ-800 מיליון ש"ח לעומת 639 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד הודות לגידול החד בתיק האשראי הפרטי והמסחרי אשר תרם לגידול של כ-89% בהכנסות מריבית נטו שהסתכמו לכ-233 מיליון ש"ח לעומת 123 מיליון ש"ח.
- הרווח הנקי הרבעוני הסתכם לכ-66 מיליון ש"ח לעומת כ-32 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- במקביל לפרסום הדוחות, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד לבעלי המניות בסך של כ-42.3 מיליון ש"ח.

מנכ"ל ישראל כרטיס, רן עוז: "אנחנו מסכמים רבעון נוסף של צמיחה מתמשכת בפעילות האשראי, כאשר תיק האשראי שלנו חוצה לראשונה את רף ה-9 מיליארד ש"ח. אנו מציגים גידול של כ-25% בהכנסות החברה שהסתכמו לכ-800 מיליון ש"ח, שיא רבעוני של כל הזמנים, לצד גידול חד ברווח הנקי לכ-66 מיליון ש"ח. במהלך 12 החודשים האחרונים צמח תיק האשראי בכ-65%, ניתן לייחס צמיחה זו להרחבת היצע המוצרים של ישראל כרטיס בתחומי האשראי המקנים לחברה יתרון תחרותי ביחס לשוק. כתוצאה מכך, מיצבנו את ישראל כרטיס כשחקנית מובילה בשוק האשראי בישראל. ברבעון האחרון ניכרת האטה בצמיחה בפעילות הכלכלית בישראל ועליה בסיכונים האשראי. למרות המצב הכלכלי המאתגר אנו פועלים בכל הכלים העומדים לרשותנו כדי לסייע ללקוחות ולעסקים, להמשיך צמיחה אחראית, תוך ניטור וניהול סיכונים מוקפד".

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון השני של שנת 2023:

ההכנסות ברבעון השני של שנת 2023 צמחו בכ-25% לשיא רבעוני של כ-800 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-639 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה מצמיחה בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מהצמיחה החדה שנרשמה בתיקי האשראי הפרטי והמסחרי, וכן מגידול בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מעליה בהיקף מחזורי הפעילות.

- **ההכנסות מריבית נטו** ברבעון השני של שנת 2023 עלו בשיעור חד של כ-89% לכ-233 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-123 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, וזאת בין היתר כתוצאה מהצמיחה בהיקף תיקי האשראי הפרטי והמסחרי ומעליית שיעור הריבית במשק.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון השני של שנת 2023 צמחו בכ-4% לכ-555 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-534 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליה של כ-5% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה, לצד עלייה בהכנסות הנובעות מהתיירות היוצאת והנכנסת. השפעות אלה קוזזו חלקית עם יישום הפעימה האחרונה של ירידת שיעור העמלה הצולבת המקומית מתחילת השנה מכ-0.525% ל-0.5% והתחרות בפעילות הסליקה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2023 הסתכמו בכ-69 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-12 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מעלייה בהפרשה הקבוצתית בגין יישום תקינת CECL החל משנת 2023 ומהגידול בהיקף תיק האשראי, כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד, הקטינה החברה את שיעורי ההפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור באומדנים המקרו – כלכליים וזאת עם חזרת המשק לפעילות טרום משבר הקורונה.

הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם לכ-66 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-32 מיליון ש"ח (51 מיליון ש"ח בנטרול השפעות חד פעמיות) ברבעון המקביל אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהיקפי הפעילות בתיק האשראי ובכרטיסי אשראי, ומכך שברבעון המקביל אשתקד הכירה החברה בהוצאות חד פעמיות בסך של כ-25 מיליון ש"ח בגין גידול בהפרשה לשומות מע"מ בגין שנים עברו.

בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה ברבעון עלייה חדה **בתשואות הרווח הנקי להון ממוצע** לכ-9.2% לעומת תשואה להון ממוצע של כ-4.7% (7.4% בנטרול הוצאות חד"פ) ברבעון המקביל אשתקד ותשואה להון ממוצע של כ-5.6% בשנת 2022 (7.9% בנטרול הוצאות חד"פ).

עיקרי התוצאות הכספיות למחצית הראשונה של שנת 2023:

ההכנסות במחצית הראשונה של שנת 2023 צמחו בכ-31% לכ-1.58 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה מצמיחה בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מהצמיחה החדה שנרשמה בתיקי האשראי הפרטי והמסחרי, וכן מהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מהגידול בהיקף מחזורי הפעילות.

- **ההכנסות מריבית נטו** במחצית הראשונה של שנת 2023 עלו בשיעור חד של כ-93% לכ-452 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-234 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וזאת כתוצאה מהצמיחה בהיקף תיקי האשראי הפרטי והמסחרי בנוסף לעליית שיעור הריבית במשק.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** במחצית הראשונה של שנת 2023 צמחו בכ-10% לכ-1.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-997 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הצמיחה נבעה בעיקר מגידול של כ-10% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה, לצד עלייה בהכנסות הנובעות מהתיירות היוצאת והנכנסת, בקיזוז חלקי עם הירידה בשיעור העמלה הצולבת והתחרות בפעילות הסליקה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו בכ-161 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מעלייה בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מיישום לראשונה של תקינת CECL, החל משנת 2023, וכן מהגידול בהיקף תיק האשראי, כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד, הקטינה החברה את שיעורי ההפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור באומדנים המקרו – כלכליים וזאת עם חזרת המשק לפעילות טרום משבר הקורונה.

הרווח הנקי במחצית הראשונה 2023 עלה בכ-48% לכ-121 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-82 מיליון ש"ח (114 מיליון ש"ח בנטרול הוצאות חד"פ) בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהיקפי הפעילות בתיק האשראי ובכרטיסי אשראי, ומכך שבתקופה המקבילה אשתקד הכירה החברה בהוצאות חד פעמיות בסך של כ-32 מיליון שקל נטו ממס בגין המעבר לבניין משרדים חדש, סיום פרויקט טכנולוגי בתחום התחבורה הציבורית, וכן מגידול בהפרשה לשומות מע"מ בגין שנים עברו. בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה בתקופה עלייה **בתשואות הרווח הנקי להון ממוצע** לכ-8.5% לעומת תשואה להון ממוצע של 5.9% בתקופה המקבילה אשתקד (8.2% בנטרול הוצאות חד"פ).

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום 30 ביוני 2023:

מחזור העסקאות ברבעון השני של שנת 2023 - מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון עלה בכ-5.4% לכ-54.4 מיליארד ש"ח, לעומת כ-51.6 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

מחזור עסקאות במחצית הראשונה של שנת 2023 - מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי במחצית עלה בכ-9.6% לכ-108.4 מיליארד ש"ח, לעומת כ-99 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המשך גידול בכרטיסים הפעילים - נכון לסוף רבעון שני 2023, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראלכרט עמדה על כ-4.48 מיליון כרטיסים, תוספת של 148 אלף כרטיסים פעילים במהלך השנה האחרונה – גידול של כ-3.4% לעומת סוף רבעון מקביל אשתקד.

גידול משמעותי ביתרת האשראי הצרכני - יתרת האשראי הפרטי עלתה בכ-68% לשיא של כ-7.21 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.29 מיליארד ש"ח בסוף רבעון מקביל אשתקד - גידול של כ-2.92 מיליארד ש"ח תוך שנה. כמו כן, ביחס לרבעון קודם, תיק האשראי הפרטי גדל בכ-515 מיליון ש"ח המשקף עלייה של 8% תוך רבעון.

גידול משמעותי ביתרת האשראי המסחרי - יתרת האשראי המסחרי צמחה בכ-54% לכ-1.82 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.18 מיליארד ש"ח בסוף רבעון מקביל אשתקד - גידול של כ-640 מיליון ש"ח תוך שנה, כמו כן, ביחס לרבעון קודם, תיק האשראי המסחרי גדל בכ-260 מיליון שקל המשקף עלייה של 17% ברבעון.

הון העצמי המיוחס לבעלי המניות - נכון לסוף רבעון שני 2023, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראלכרט עלה לכ-2.89 מיליארד ש"ח, בהשוואה להון עצמי של כ-2.79 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, וזאת לאחר חלוקת דיבידנד בסך של כ-25.6 מיליון ש"ח במהלך הרבעון הראשון של השנה ויישום לראשונה של תקינה חשבונאית להפסדי אשראי שהביא לקיטון ביתרת העודפים של 9 מיליון ש"ח.

לחברה יחסי הון גבוהים מהותית ביחס לדרישות הרגולטוריות - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על כ-13.7% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 11.5%) ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על כ-12.6% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 8%).

במקביל לפרסום הדוחות, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד לבעלי המניות בסך של 42.3 מיליון ש"ח בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2023, ובהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד.

קבוצת ישראלכרט ממשיכה ביישום תכנית ההתייעלות, עליה דיווחה אשתקד, במטרה להפחית את ההוצאות והעלויות במגוון נושאים, ובכללם שינויים בתפיסת ההפעלה, התייעלות תהליכית ושילוב דיגיטציה ואוטומציה, פישוט מבנים ארגוניים ומצבת כוח אדם, וזאת תוך יעד לחסכון שנתי בהוצאות תפעוליות בטווח של 55-65 מיליון ש"ח אשר יבוא לידי ביטוי באופן חלקי במהלך שנת 2023 ובאופן מלא החל משנת 2024. החברה הפרישה את ההוצאות לעניין תכנית ההתייעלות כבר ברבעון הרביעי של שנת 2022.

בחודש מרץ 2023, בעלי המניות של ישראלכרט אישרו במסגרת אסיפה כללית, את הסכם המיזוג בינה לבין הראל השקעות, לפיו הראל תרכוש את מלוא מניותיה של ישראלכרט. שווי החברה המינימאלי על פי העסקה עומד על כ-3.3 מיליארד ש"ח, עם אפשרות לעלייה בשווי, בהתאם למשך הזמן עד להשלמת העסקה. יצוין, כי העסקה כפופה לקבלת אישורים רגולטוריים.

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-4.5 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 כ-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.

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

שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות	2022 4-6 בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2022 4-6 מדווח	2023 4-6 מדווח	
25.2	639	-	639	800	סך כל ההכנסות
3.9	534	-	534	555	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
89.4	123	-	123	233	הכנסות ריבית, נטו
475.0	12	-	12	69	הוצאות בגין הפסדי אשראי
22.8	241	(25)	266	296	הוצאות תפעול
12.8	156	-	156	176	הוצאות מכירה ושיווק
24.1	29	-	29	36	הוצאות הנהלה וכלליות
4.9	123	-	123	129	תשלומים לבנקים
20.5	78	25	53	94	רווח לפני מס
3.7	27	6	21	28	הפרשות למסים על הרווח
29.4	51	19	32	66	רווח נקי
-	7.4%	-	4.7%	9.2%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
5.4	51.6	-	51.6	54.4	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)

(1) בנטרול הוצאה של כ-25 מיליון ש"ח הנובעת מגידול בהפרשה לשומות מע"מ.

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

שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות	2022 1-6 בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2022 1-6 מדווח	2023 1-6 מדווח	
31.2	1,202	-	1,202	1,577	סך כל ההכנסות
9.8	997	-	997	1,095	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
93.2	234	-	234	452	הכנסות ריבית, נטו
274.4	43	-	43	161	הוצאות בגין הפסדי אשראי
21.0	477	(42)	519	577	הוצאות תפעול
25.5	278	-	278	349	הוצאות מכירה ושיווק
19.7	61	-	61	73	הוצאות הנהלה וכלליות
42.9	177	-	177	253	תשלומים לבנקים
(1.2)	166	42	124	164	רווח לפני מס
(15.1)	53	10	43	45	הפרשות למסים על הרווח
6.1	114	32	82	121	רווח נקי
-	8.2%	-	5.9%	8.5%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
9.6	99	-	99	108.4	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)

(1) בנטרול הוצאה של כ-25 מיליון ש"ח הנובעת מגידול בהפרשה לשומות מע"מ, הוצאה בסך של כ-10 מיליון ש"ח, אשר נבעה מקיצור תקופת השכירות החוזית ב"בית ישראלכרט" הישן ברחוב המסגר תל אביב. וכן הוצאה בסך של 7 מיליון ש"ח, כתוצאה מהפסקת פרויקט טכנולוגי.

שיעור שינוי	ליום 30 ביוני		
	2022	2023	
אחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
3.4	4,329	4,477	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
3.9	3,094	3,214	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
2.3	1,235	1,263	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
9.5	22,278	24,391	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
5.0	2,754	2,893	הון המיוחס לבעלי המניות (מיליוני ש"ח)
68.1	4,287	7,206	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
-	9.27%	11.80%	אשראי צרכני - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	7.30%	5.71%	אשראי צרכני - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	9.10%	11.68%	אשראי צרכני - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שישה חודשים (באחוזים)
-	7.31%	5.92%	אשראי צרכני - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שישה חודשים (באחוזים)
54.2	1,180	1,820	יתרת אשראי מסחרי (מיליוני ש"ח)
-	6.36%	9.86%	אשראי מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	4.39%	3.77%	אשראי מסחרי - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	5.98%	9.42%	אשראי מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שישה חודשים (באחוזים)
-	4.19%	3.66%	אשראי מסחרי - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שישה חודשים (באחוזים)