



ישראל כרטיס הודעה לעיתונות 
תוצאות כספיות לרבעון ראשון של שנת 2023

המיקוד באשראי הצרכני והמסחרי מניב פירות: ישראל כרטיס פותחת את שנת 2023 עם הכנסות שיא ועלייה בכל הפרמטרים

- ההכנסות ברבעון צמחו בכ-38% לשיא רבעוני של כ-777 מיליון ש"ח הודות לגידול החד בתיק האשראי הצרכני והמסחרי שתרם לגידול של פי שניים בהכנסות מריבית נטו, שהסתכמו בכ-219 מיליון ש"ח.
- הרווח הנקי הרבעוני גדל בכ-10% לכ-55 מיליון ש"ח לעומת כ-50 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- תיק האשראי הכולל צמח ב-12 החודשים האחרונים בכ-58% לכ-8.25 מיליארד ש"ח, גידול של כ-3 מיליארד ש"ח; ברבעון הראשון נרשם גידול של כ-978 מיליון ש"ח, המשקף צמיחה של כ-13% ברבעון בודד.
- יתרת האשראי הצרכני צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-61% לכ-6.7 מיליארד ש"ח, גידול של כ-2.5 מיליארד ש"ח; ברבעון הראשון נרשם גידול של כ-874 מיליון ש"ח, המשקף צמיחה של כ-15% ברבעון בודד.
- יתרת האשראי המסחרי צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-44% לכ-1.56 מיליארד ש"ח, גידול של כ-479 מיליון ש"ח; ברבעון הראשון נרשם גידול של כ-104 מיליון ש"ח, המשקף צמיחה של כ-7% ברבעון בודד.
- מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון עלה בכ-14.1% לכ-54 מיליארד ש"ח.
- לאור הודעת הנגיד על העלאה נוספת של הריבית, ישראל כרטיס יוצאת במהלך ראשון במשק להקלה על עסקים קטנים ובינוניים: תממן עליה זו עבור אלפי בתי עסק שנטלו הלוואות של עד מיליון ש"ח ותקל עליהם בעלויות המימון שגדלו באופן משמעותי בשנה האחרונה.
- בחודש מרץ האחרון, בעלי המניות של ישראל כרטיס אישרו את הסכם המיזוג עם הראל השקעות, במסגרתו תרכוש הראל את מלוא מניותיה של ישראל כרטיס. שווי החברה המינימאלי על פי העסקה עומד על כ-3.3 מיליארד ש"ח, עם אפשרות לעליית השווי בהתאם למשך הזמן עד להשלמתה. העסקה כפופה לקבלת אישורים רגולטורים.

מנכ"ל ישראל כרטיס, רן עוז: "המיקוד האסטרטגי בתחומי האשראי הצרכני והמסחרי נושא פירות. ההחלטה שלנו להפוך לשחקן מוביל ודומיננטי בעולם האשראי משתקפת היטב בשיעורי הצמיחה של התיק ובהכנסות הריבית שאנו מציגים ברבעון זה. תנופת הצמיחה מעידה כי מיקוד עסקי, בניית תשתיות והשינויים הארגוניים שהובלנו מביאים למימוש הפוטנציאל הרב הגלום בבסיס הלקוחות שלנו. עם זאת, הגידול באשראי נעשה תוך ניהול סיכונים מושכל המותאם לסביבה המקרקעית הכלכלית הנוכחית.

ישראל כרטיס היא החברה הראשונה בישראל שמעניקה הטבה משמעותית לעסקים קטנים ובינוניים בעקבות עליות הריבית במשק. אנו תומכים בעסקים הקטנים והבינוניים אשר מהווים את עמוד השדרה של הכלכלה הישראלית."

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון הראשון של שנת 2023:

ההכנסות ברבעון הראשון של שנת 2023 צמחו בכ-38% לשיא של כ-777 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-563 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה, בין היתר, מצמיחה בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מהצמיחה החדה שנרשמה בתיקי האשראי הצרכני והמסחרי, וכן מצמיחה בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מהגידול בהיקף מחזורי הפעילות.

- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון הראשון של שנת 2023 צמחו בכ-17% לכ-540 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-463 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה נבעה בעיקר מגידול של כ-14% 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.
- **הכנסות מריבית נטו** ברבעון הראשון של שנת 2023 כמעט והוכפלו לכ-219 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-111 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, וזאת כתוצאה מהצמיחה ביתרת תיקי האשראי הצרכני והמסחרי בנוסף לעליית שיעור הריבית במשק.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכמו בכ-92 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-31 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מעלייה בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מיישום לראשונה של תקינת CECL, החל משנת 2023, וכן מהגידול בהיקף תיק האשראי.

הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2023 עלה בכ-10% לכ-55 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-50 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי, מהעלייה בהיקף תיק האשראי ומכך שברבעון המקביל אשתקד הכירה החברה בהוצאות חד פעמיות בגין המעבר לבניין משרדים חדש ובעקבות ההחלטה להפסקת פרויקט טכנולוגי בתחום התחבורה הציבורית. השפעות חיוביות אלו קוזזו חלקית עם הגידול בתשלומים לבנקים, המיוחס ברובו להסכם החדש עם בנק הפועלים החל מהרבעון השני של שנת 2022, מהגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בעיקר בשל יישום לראשונה של תקינת CECL, ומהוצאות התפעול כתוצאה מהעלייה בהיקפי הפעילות של הקבוצה. בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה ברבעון עלייה בתשואת הרווח הנקי להון ממוצע לכ-7.8% לעומת תשואה להון ממוצע של כ-7.2% ברבעון המקביל אשתקד ותשואה להון ממוצע של כ-5.6% בשנת 2022.

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום ה-31 במרץ 2023:

עלייה דו-ספרתית בשיעור מחזור העסקאות - מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2023 עלה בכ-14.1% לכ-54 מיליארד ש"ח, לעומת כ-47.4 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

המשך גידול בכרטיסים הפעילים - נכון לסוף רבעון ראשון 2023, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראלכרט עמדה על כ-4.47 מיליון כרטיסים, תוספת של 193 אלף כרטיסים פעילים במהלך השנה האחרונה - גידול של כ-4.5% לעומת סוף רבעון מקביל אשתקד. בפעילות כרטיסי האשראי החוץ-בנקאיים הפעילים הציגה החברה עלייה גבוהה יותר ביחס לכרטיסי האשראי הבנקאיים, הן בשיעור הנפקת כרטיסים והן בשיעור הגידול במחזור העסקאות.

גידול משמעותי ביתרת האשראי הצרכני - יתרת האשראי הצרכני עלתה בכ-61% לשיא של כ-6.69 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.15 מיליארד ש"ח בסוף רבעון ראשון 2022 - קרי, גידול של כ-2.54 מיליארד ש"ח תוך שנה. כמו כן, ביחס לרבעון קודם, תיק האשראי הצרכני גדל בכ-874 מיליון ש"ח המשקף עלייה של 15% תוך רבעון בודד - הגידול מיוחס ברובו לצמיחה אורגנית.

גידול משמעותי ביתרת האשראי המסחרי - יתרת האשראי המסחרי צמחה בכ-44% לכ-1.56 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.08 מיליארד ש"ח בסוף רבעון מקביל בשנת 2022, וגידול של כ-7.1% בהשוואה לכ-1.46 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022.

הון העצמי המיוחס לבעלי המניות - נכון לסוף רבעון ראשון 2023, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראלכרט עלה לכ-2.82 מיליארד ש"ח, בהשוואה להון עצמי של כ-2.79 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, וזאת לאחר חלוקת דיבידנד בסך של כ-26 מיליון ש"ח במהלך הרבעון הראשון של השנה ויישום לראשונה של תקינה חשבונאית להפסדי אשראי שהביאה לקיטון ביתרת העודפים של 9 מיליון ש"ח.

לחברה יחסי הון גבוהים מהותית ביחס לדרישות הרגולטוריות - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על כ-13.6% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 11.5%) ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על כ-12.6% (לעומת דרישת מינימום פיקוחית של 8%).

בימים אלה, קבוצת ישראלכרט מיישמת את 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.

כחלק ממעטפת הפתרונות והשירותים לעסקים קטנים ובינוניים, ישראלכרט מודיעה כי לאור עליית הריבית המשמעותית בשנה האחרונה המציבה אתגרים כלל משקיים ובפרט לעסקים קטנים, היא תממן את עליית הריבית האחרונה בסך 0.25% בהלוואות קיימות וחדשות עד מיליון ש"ח שנטלו עסקים קטנים ובינוניים. הצעת ערך זו היא חלק ממהלך ארוך טווח להרחבת סל המוצרים והשירותים לעסקים עליו דיווחה החברה לאחרונה, הכולל הלוואה דיגיטלית מהיום למחר, ערבות שלא תופסת מסגרת, שירות התאמות והוצאות לניהול תזרים מזומנים ועוד. הפלטפורמה שמציעה ישראלכרט לעסקים מאפשרת להם לחסוך אלפי שקלים בחודש ולנהל את העסק שלהם כך שיהיה מוכון לצמיחה כלכלית והצלחה עסקית.

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 למספר תנאים מתלים ולקבלת אישורים רגולטוריים.

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

	2023 1-3 מדוח	2022 1-3 מדוח	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2023 1-3 בנטרול השפעות חד פעמיות	שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות
סך כל ההכנסות	777	563	-	563	38.0%
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	540	463	-	463	16.6%
הכנסות ריבית, נטו	219	111	-	111	97.3%
הוצאות בגין הפסדי אשראי	92	31	-	31	196.8%
הוצאות תפעול	281	253	(17)	236	19.1%
הוצאות מכירה ושיווק	173	122	-	122	41.8%
הוצאות הנהלה וכלליות	37	32	-	32	15.6%
תשלומים לבנקים	124	54	-	54	129.6%
רווח לפני מס	70	71	17	88	(20.5%)
הפרשות למסים על הרווח	17	22	4	26	(34.6%)
רווח נקי	55	50	13	63	(12.7%)
שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע	7.8%	7.2%	-	9.0%	-
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)	54.0	47.4	-	47.4	14.1%

(1) 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.

נתונים נוספים:

שיעור שינוי	ליום 31 במרץ		
	2022	2023	
אחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
4.5%	4,272	4,465	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
4.3%	3,064	3,196	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
5.0%	1,208	1,269	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
11.6%	22,727	25,371	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
3.8%	2,718	2,822	הון המיוחס לבעלי המניות (מיליוני ש"ח)
61.2%	4,151	6,691	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
	8.92%	11.54%	אשראי צרכני - שיעור הכנסה ממוצע מריבית ⁽¹⁾ , לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3
	7.32%	6.11%	אשראי צרכני, שיעור הכנסה ממוצע מריבית ⁽¹⁾ - מרווח מעל הפריים ⁽²⁾ , לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3
44.3%	1,081	1,560	יתרת אשראי מסחרי (מיליוני ש"ח)
	5.54%	8.95%	אשראי מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית ⁽¹⁾ , לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3
	3.94%	3.52%	אשראי מסחרי, שיעור הכנסה ממוצע מריבית ⁽¹⁾ - מרווח מעל הפריים ⁽²⁾ , לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3

(1) הכנסות מריבית ליתרה ממוצעת (על בסיס יתרות לתחילת החודשים)

(2) שיעור הפריים הממוצע בתקופה

אודות ישראלכרט

ישראלכרט הינה קבוצת כרטיסי האשראי המובילה והגדולה בישראל ופועלת בשני מגזרים, לקוחות פרטיים ולקוחות עסקיים, בעיקר בהנפקה, שירותי תשלום ומימון. ישראלכרט מחזיקה בנתחי שוק גבוהים משמעותית ממתחרותיה לאורך זמן בתחומי ההנפקה והסליקה וצומחת בתחום האשראי הצרכני והמסחרי. לקבוצה כ-4.5 מיליון כרטיסי אשראי פעילים של המותגים: ישראלכרט, MasterCard, Visa ו-American Express (בלעדיות בישראל). בתחום הסליקה – הקבוצה מעניקה שירותי סליקה למרבית בתי העסק הסולקים בישראל. בתחום האשראי החברה מעניקה אשראי צרכני ומסחרי בהיקף של כ-8.3 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.