



ישראל כרטיס הודעה 
תוצאות כספיות לרבעון שלישי של שנת 2023

מגמת הצמיחה נמשכה בישראל כרטיס גם ברבעון השלישי של 2023

- יתרת האשראי הפרטי צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-50% לכ-7.3 מיליארד ש"ח. ברבעון השלישי של השנה, יתרת האשראי הפרטי גדלה בכ-80 מיליון ש"ח לעומת הרבעון הקודם.
- יתרת האשראי המסחרי צמחה ב-12 החודשים האחרונים בכ-40% לכ-1.9 מיליארד ש"ח. ברבעון השלישי של השנה, יתרת האשראי המסחרי גדלה בכ-80 מיליון ש"ח לעומת הרבעון הקודם.
- ההכנסות ברבעון השלישי של השנה הסתכמו בכ-842 מיליון ש"ח לעומת כ-701 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, צמיחה של כ-20%, הודות לגידול בתיק האשראי הפרטי והמסחרי, שתרם לצמיחה של כ-65% בהכנסות מריבית נטו לכ-244 מיליון ש"ח לעומת כ-148 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- הרווח הנקי ברבעון השלישי של השנה טיפס לכ-80 מיליון ש"ח לעומת כ-60 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", נרתמה הקבוצה ויזמה מערכי סיוע עסקי וחברתי לצד כלים ופתרונות ללקוחות הפרטיים והעסקיים ומפעילה מערך עוטף ותומך לתושבי אזורי העימות וכוחות הביטחון.

מנכ"ל ישראל כרטיס, רן עוז: "בימים אלה, ליבנו עם משפחות הנרצחים והפצועים, אנו מייחלים לשובם בקרוב של החטופים ומחזקים את כוחות הביטחון בכל פעולותיהם. קבוצת ישראל כרטיס מחויבת לתמיכה בלקוחותיה הפרטיים והעסקיים כחלק מהמאמצים הכוללים לשיקום כלכלת ישראל ותפעל בכל הכלים העומדים לרשותה על מנת לסייע.

המשך יישום האסטרטגיה שלנו נושא פירות. ברבעון השלישי של 2023 תיק האשראי שלנו הגיע לכ-9.2 מיליארד ש"ח והצגנו גידול של 20 מיליון ש"ח ברווח הנקי. ישראל כרטיס נכנסה לתקופה מאתגרת זו אשר חורגת מכל תרחיש קיצון, עם איתנות פיננסית חזקה שתאפשר לנו יכולת התמודדות טובה יותר עם ההשלכות השליליות על המשק, שהיקפן המלא עדיין לא ברור. אני מבקש להודות לעובדי החברה אשר פועלים במסירות על-מנת להמשיך ולתמוך בלקוחותינו הפרטיים והעסקיים. כולנו מלאי תקווה לימים שקטים וטובים יותר".

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון השלישי של שנת 2023:

ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2023 צמחו בכ-20% לכ-842 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-701 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מגידול בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מעלייה שנרשמה בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והמסחרי, וכן מגידול בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מעלייה בהיקף מחזורי הפעילות.

- **ההכנסות מריבית נטו** ברבעון השלישי של שנת 2023 צמחו בשיעור של כ-65% לכ-244 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-148 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, וזאת בין היתר כתוצאה מעלייה בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והמסחרי ומעליית שיעור הריבית במשק.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון השלישי של שנת 2023 צמחו בכ-5% לכ-586 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-558 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה של כ-5% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה ברבעון השלישי של השנה בהשוואה לרבעון מקביל אשתקד, לרבות עלייה בהכנסות הנובעות ממחזורי תיירות יוצאת. 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 השלישי של שנת 2023 הסתכמו בכ-105 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-32 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית בגין יישום תקינת ה-CECL החל משנת 2023, מעלייה במחיקות ובהפרשה הפרטנית, מגידול בהיקפי תיקי האשראי וכן ומהשלכות מלחמת חרבות ברזל שהחלה ביום 7 באוקטובר, 2023 שהביאה עימה, בין היתר, למצב אי וודאות של המשק, בהיקפי

הפעילות בו ולעליית הסיכון בפעילות הפיננסית בישראל, מה שהביא לכך שהחברה החמירה באינדיקטורים המאקרו כלכליים המשמשים בבסיס חישוב ההוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי. כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד, הקטינה החברה את שיעורי ההפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור באומדנים המאקרו – כלכליים וזאת עם חזרת המשק לפעילות טרום משבר הקורונה.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם לכ-80 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-60 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מהגידול האמור בהיקפי הפעילות בתיק האשראי ובכרטיסי אשראי, שקוזה בחלקה על ידי הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה ברבעון השלישי של שנת 2023 עלייה **בתשואת הרווח הנקי להון ממוצע** לכ-10.9% לעומת תשואה להון ממוצע של כ-8.7% ברבעון המקביל אשתקד.

עיקרי התוצאות הכספיות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023:

ההכנסות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 צמחו בכ-27% לכ-2.42 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הצמיחה בהכנסות נבעה בעיקר מגידול בהכנסות ריבית נטו כתוצאה מעלייה שנרשמה בהיקפי תיקי האשראי הפרטי והמסחרי, וכן מגידול בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי כתוצאה מעלייה בהיקף מחזורי הפעילות.

ההכנסות מריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של 2023 צמחו בשיעור של כ-82% לכ-696 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-382 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וזאת כתוצאה מעלייה בהיקף תיקי האשראי הפרטי והמסחרי בנוסף לעליית שיעור הריבית במשק.

- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** בתשעת החודשים הראשונים של 2023 צמחו בכ-8.1% לכ-1.68 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.55 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה של כ-7.9% במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה בתקופה של תשעה חודשים ראשונים של שנת 2023 בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, לצד עלייה בהכנסות הנובעות מהתיירות היוצאת והנכנסת, בקיז חלקי עם הירידה בשיעור העמלה הצולבת והתחרות בפעילות הסליקה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכמו בכ-266 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מיישום לראשונה של תקינת ה-CECL, החל משנת 2023, מהגידול בהיקף תיקי האשראי, העלייה במחיקות וכן ומהשלכות מלחמת חרבות ברזל שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023 שהביאה עימה, בין היתר, למצב אי וודאות של המשק, בהיקפי הפעילות בו ולעליית הסיכון בפעילות הפיננסית בישראל, שבשל כך החמירה הקבוצה באינדיקטורים המאקרו כלכליים המשמשים בבסיס חישוב ההוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי, כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד, הקטינה החברה את שיעורי ההפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור באומדנים המאקרו – כלכליים וזאת עם חזרת המשק לפעילות טרום משבר הקורונה.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2023 עלה בכ-42% לכ-201 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-142 מיליון ש"ח (174 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, וכן מגידול בהפרשה לשומות מע"מ בגין שנים עברו.

בהתאם לכך, ישראלכרט מציגה בתשעת החודשים הראשונים של 2023 עלייה **בתשואת הרווח הנקי להון ממוצע** לכ-9.3% לעומת תשואה להון ממוצע של 6.8% בתקופה המקבילה אשתקד (8.4% בניטרול הוצאות חד"פ) ותשואה להון ממוצע של 5.6% בשנת 2022 (9.9% בנטרול הוצאות חד"פ).

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום 30 בספטמבר 2023:

מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה ברבעון השלישי של שנת 2023 - עלה בכ-5% לכ-57.9 מיליארד ש"ח, לעומת כ-55.2 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 - עלה בכ-7.9% לכ-166.4 מיליארד ש"ח, לעומת כ-154.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המשך גידול בכרטיסים הפעילים - ליום 30 בספטמבר 2023, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראל כרטיס עמדה על כ-4.5 מיליון כרטיסים, תוספת של 102 אלף כרטיסים פעילים במהלך השנה האחרונה - גידול של כ-2.3% לעומת 30 בספטמבר 2022.

גידול משמעותי ביתרת האשראי הצרכני - יתרת האשראי הצרכני עלתה בכ-50% לכ-7.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.9 מיליארד ש"ח נכון ל-30 בספטמבר 2022 - גידול של כ-2.4 מיליארד ש"ח תוך שנה.

גידול משמעותי ביתרת האשראי המסחרי - יתרת האשראי המסחרי עלתה בכ-41% לכ-1.9 מיליארד ש"ח נכון ליום 20 בספטמבר 2023, בהשוואה לכ-1.35 מיליארד ש"ח נכון ל-30 בספטמבר 2022 - גידול של כ-0.55 מיליארד ש"ח תוך שנה.

ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות - נכון ליום 30 בספטמבר 2023, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראל כרטיס עלה לכ-2.94 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 שנת 2023, חלוקת דיבידנד בסך 42.3 מיליון ש"ח במהלך הרבעון השלישי של שנת 2023 וכן ביישום לראשונה של תקינה חשבונאית להפסדי אשראי החל מ-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-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%).

בחודש מרץ 2023, בעלי המניות של ישראל כרטיס אישרו במסגרת אסיפה כללית, את הסכם המיזוג בינה לבין הראל השקעות, לפיו הראל תרכוש את מלוא מניותיה של ישראל כרטיס. שווי החברה המינימאלי על פי העסקה עומד על כ-3.3 מיליארד ש"ח, עם אפשרות לעלייה בשווי, בהתאם למשך הזמן עד להשלמת העסקה. בחודש נובמבר 2023 עדכנו החברה והראל השקעות כי המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים בעסקה יוארך עד ליום 31.12.2023, וכן כי הראל תהא רשאית להאריך את המועד הנ"ל, לפי שיקול דעתה הבלעדי, עד ליום 31.1.2024, וכן כי ככל שאישור הממונה על התחרות לא יתקבל בהתאם להוראות ההסכם, תהא הראל רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לאישור האסיפה הכללית של ישראל כרטיס, להאריך את המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים עד ליום 31.1.2025, וזאת לצורך הגשת ערעור, פנייה או כל הליך אחר, שינוהל על ידי החברה הרוכשת, לערכאות שיפוטיות או לרשות התחרות בקשר עם החלטה שתתקבל ע"י הממונה על התחרות (ככל שתתקבל) או בקשר עם אי-החלטה, לרבות לצורך הכנה לפעולות כאמור וכן לצורך קיום והיערכות של הליכים מקדמיים לפעולות כאמור.

לאחר תקופת הדו"ח, מיד עם תחילת המלחמה, הקימה ישראל כרטיס מערך סיוע חברתי ועסקי בחירום והחל מה-10.10 ניידות שירות של החברה פוקדים את מרכזי המפונים מהעוטף ומעניקים להם שירות מידי ומענה מלא. החברה גם מפעילה מוקדי שירות ייעודיים בכל הפלטפורמות. עבור מגזר העסקים הקטנים, הובילה החברה מהלכים רבים, ביניהם פתרונות פרסום ממוקד, קהילת עסקים דיגיטלית שמעניקה ייעוץ מומחים לצד הלוואות בתנאים נוחים ושירותים דיגיטליים ללא עלות. ללקוחות הפרטיים הוצעו שירותים ומוצרים מותאמים לאתגרי התקופה וזאת בנוסף למתווה הסיוע של בנק ישראל. כמו כן, החברה נתנה מענה ממוקד ליחידות צבאיות אליהן גויסו עובדיה על ידי מימון וציוד

וכן סיוע ותמיכה באמצעות העמותות איתם עובדת החברה בשגרה. לעובדים אפשרה החברה להתנדב במהלך שעות העבודה בשלל יוזמות לרבות הקמה וייזום של מסגרות סיוע אזרחי להן אימפקט משמעותי.

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: ישראלכרט, MasterCard, American Express ו-Visa (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.

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

	2023 7-9 מדווח	2022 7-9 מדווח	שיעור שינוי באחוזים
סך כל ההכנסות	842	701	20.1
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	586	558	5.0
הכנסות ריבית, נטו	244	148	64.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי	105	32	228.1
הוצאות תפעול	292	260	12.3
הוצאות מכירה ושיווק	170	161	5.6
הוצאות הנהלה וכלליות	32	29	10.3
תשלומים לבנקים	136	128	6.3
רווח לפני מס	107	91	17.6
הפרשה למסים על הרווח	26	31	(16.1)
רווח נקי	80	60	33.3
שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע	10.9%	8.7%	
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה (מיליארדי ש"ח)	57.9	55.2	5.0

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

שיעור שינוי באחוזים אל מול נתונים בנטרול השפעות חד פעמיות	2022 1-9 בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות ⁽¹⁾	2022 1-9 מדווח	2023 1-9 מדווח	
27.1	1,903	-	1,903	2,419	סך כל ההכנסות
8.1	1,555	-	1,555	1,681	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
82.2	382	-	382	696	הכנסות ריבית, נטו
254.7	75	-	75	266	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17.9	737	(42)	779	869	הוצאות תפעול
18.2	439	-	439	519	הוצאות מכירה ושיווק
16.7	90	-	90	105	הוצאות הנהלה וכלליות
27.5	305	-	305	389	תשלומים לבנקים
5.4	257	42	215	271	רווח לפני מס
(15.5)	84	10	74	71	הפרשה למסים על הרווח
15.5	174	32	142	201	רווח נקי
	8.4%		6.8%	9.3%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
7.9	154.1		154.1	166.4	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.

נתונים נוספים:

שיעור שינוי	ליום 30 בספטמבר		
	2022	2023	
אחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
2.3	4,405	4,507	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
2.8	3,145	3,234	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
1.0	1,260	1,273	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
1.8	23,828	24,257	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
5.3	2,793	2,940	הון המיוחס לבעלי המניות (מיליוני ש"ח)
49.5	4,872	7,285	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
-	10.06%	11.72%	אשראי צרכני - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	7.04%	5.47%	אשראי צרכני - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	9.43%	11.71%	אשראי צרכני - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של תשעה חודשים (באחוזים)
-	7.23%	5.78%	אשראי צרכני - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של תשעה חודשים (באחוזים)
40.6	1,351	1,899	יתרת אשראי מסחרי (מיליוני ש"ח)
-	6.61%	9.18%	אשראי מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	3.59%	2.93%	אשראי מסחרי - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של שלושה חודשים (באחוזים)
-	6.21%	9.33%	אשראי מסחרי - שיעור הכנסה ממוצע מריבית, לתקופה של תשעה חודשים (באחוזים)
-	4.01%	3.40%	אשראי מסחרי - מרווח הריבית מעל הפריים, לתקופה של תשעה חודשים (באחוזים)