



ישראלכרט

המשך מגמת הצמיחה

מצגת משקיעים | סיכום תוצאות רבעון 1, 2023



הבהרה משפטית

מצגת זו אודות ישראל כרטיס בע"מ ("החברה") והחברות המאוחדות שלה (יחד: "הקבוצה") נועדה לשם התמצות והנוחות ואינה ממצה את מלוא הנתונים אודות הקבוצה ופעילותה או את הצורך בעיון בדוחות החברה לשנת 2022, בדוחותיה של החברה לרבעון הראשון לשנת 2023 ובדיווחיה השוטפים של החברה (יחד: "הדוחות") ויש לקרוא יחד עם הדוחות. המידע הנכלל במצגת זו יכול שיכלול נתונים המוצגים באופן או בעריכה או בפילוח שונה מאשר בדוחות. המצגת אינה מהווה הצעה או הזמנה לרכישה של ניירות ערך של החברה והאמור בה אינו מהווה המלצה או חוות דעת או תחליף לשיקול דעת של המשקיע.

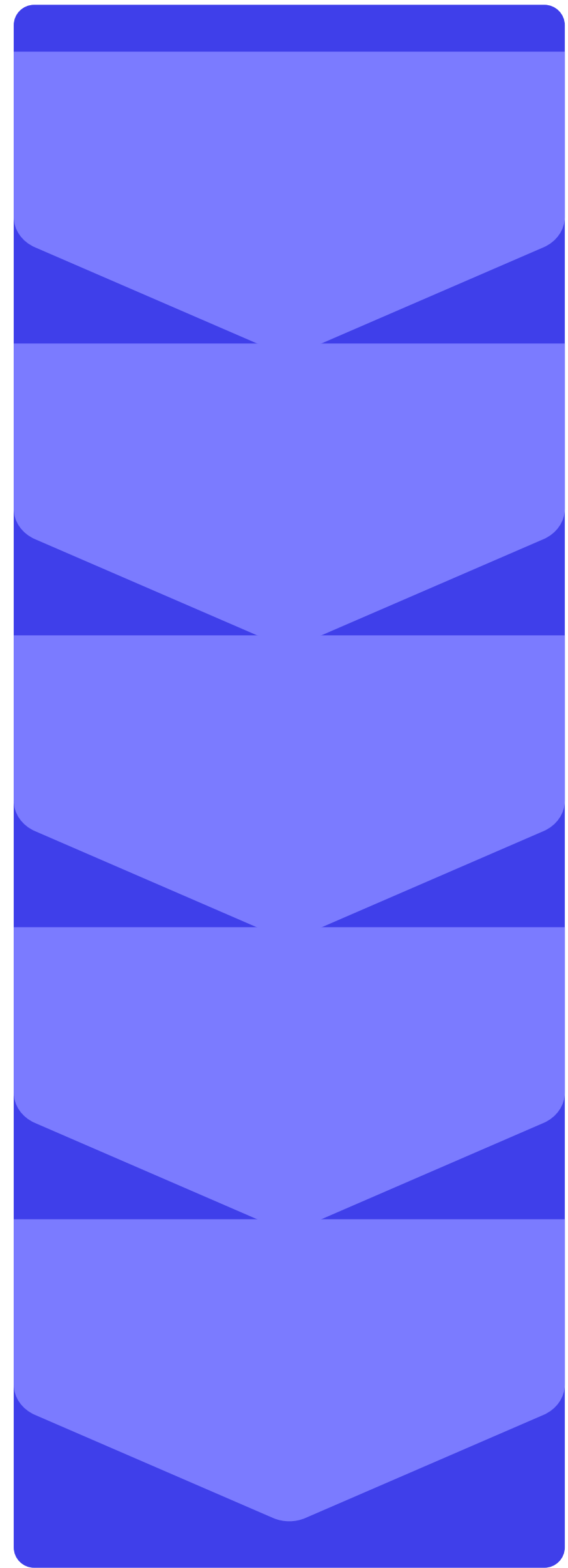
מצגת זו כוללת תכניות, מטרות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים עתידיים, ביניהם, מידע בנוגע לנכסי הקבוצה, פעולות עתידיות ונזילות.

המידע כאמור מהווה "מידע צופה פני עתיד", כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח- 1968, והוא עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מכפי שנצפה.

מידע צופה פני עתיד מבוסס על הערכתה הסובייקטיבית של החברה, בין היתר על בסיס עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של עסקי הקבוצה ומצב שוק התשלומים והאשראי ומצב השוק, כפי שידועים לחברה במועד הכנת מצגת זו וכן על עובדות ונתונים מאקרו כלכליים, אשר החברה נסמכת עליהם מבלי שיש בידיה יכולת לאמתם, ביניהם, דיווחים ופרסומים של גורמים חיצוניים שונים, כגון: נתוני בנק ישראל וגורמים הפעילים בשוק התשלומים (לרבות חברות כרטיסי אשראי וסולקים אחרים).

התממשותו או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד תושפע, בין היתר, מההתפתחויות בשוק התשלומים והאשראי בישראל או מחוץ לישראל, משינויים בתכנית העבודה של הקבוצה, משינויים בתנאי השוק ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות הקבוצה, מהתנהגות הצרכנים בעולם ובישראל, מקיומם או העדרם של משאבים שונים בידי הקבוצה, מפעילותם של גורמים ושחקנים בשוקי התשלומים והאשראי בישראל או מחוץ לישראל, מהחלטות גופים וארגונים בינלאומיים שונים אשר מולם מתנהלת הקבוצה או כאלו שהקבוצה מושפעת מהחלטותיהם, משינויים בהיקפי הפעילות ומספר מחזיקי הכרטיסים של הקבוצה, לרבות משינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים ושינויים בכללי מיסוי, שינויים בתנאי התחרות, פיתוחים טכנולוגיים, שינויים כלכליים, שינויים בתנאי המימון והשפעותיהם ומהתממשותם של כל או חלק מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות הקבוצה.

החברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות כל הערכה או מידע כאמור על מנת שישקפו אירועים או נסיבות שיחולו לאחר מועד עריכת מצגת זו.



ישראל כרטיס ממשיכה את מגמת הצמיחה Q1.2023



<p>יחס הון כולל</p> <h2>13.6%</h2> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>תשואת הרווח הנקי להון</p> <h2>7.8%</h2> <p>(Q1.2022 7.2%)</p>	<p>רווח נקי</p> <h2>₪55M</h2> <p>(Q1.2022 ₪50M)</p>	<p>רווח לפני מס</p> <h2>₪70M</h2> <p>(Q1.2022 ₪71M)</p>
---	--	---	---

מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

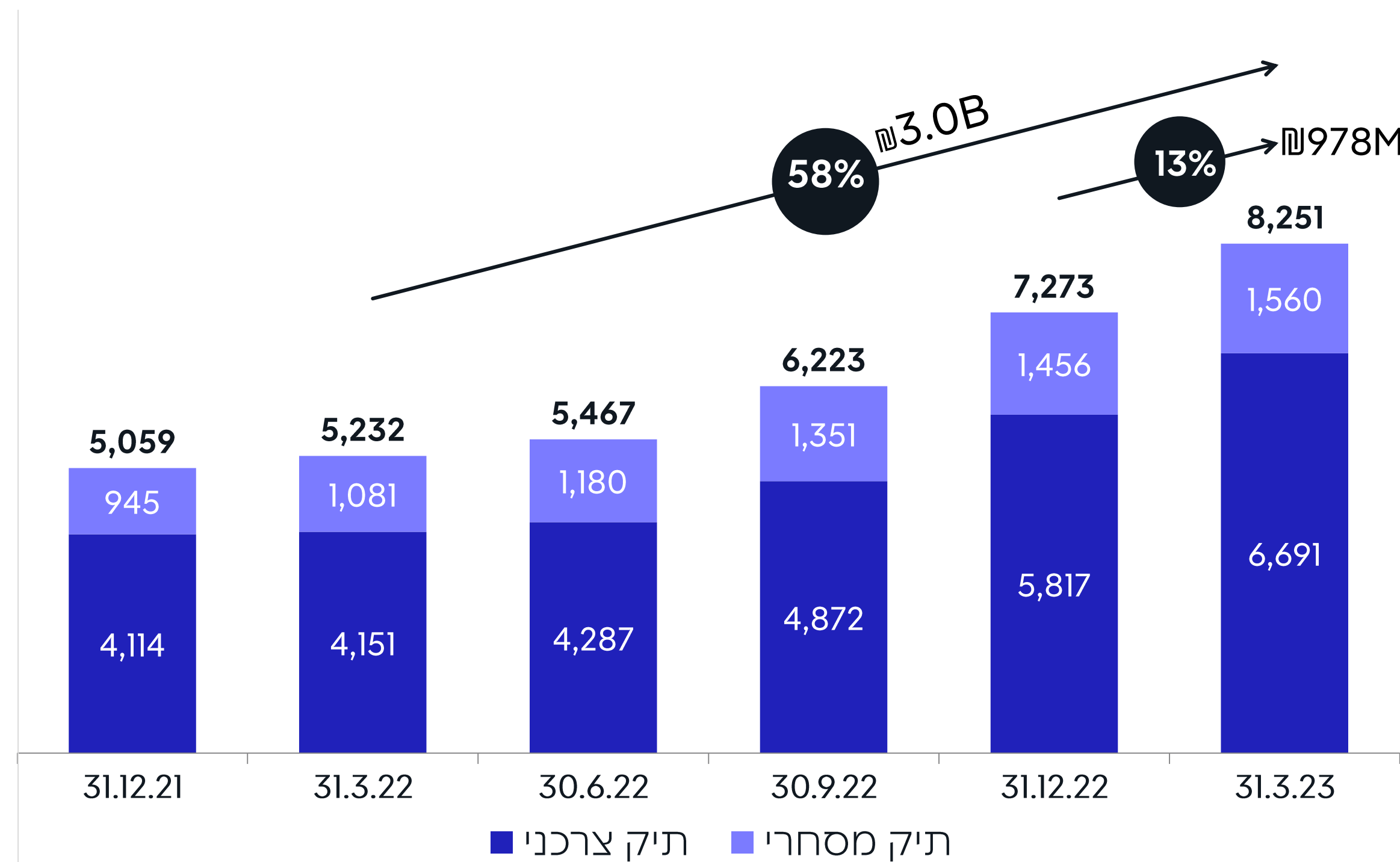
₪54.0B

+14.1%

צמיחה מאשתקד



צמיחה משמעותית בתיק האשראי



הכנסות ריבית, נטו מלקוחות גידול משמעותי בתרומת תיק האשראי לתוצאות

אשראי צרכני

₪158M

צמיחה מאשתקד +86%

אשראי מסחרי

₪57M

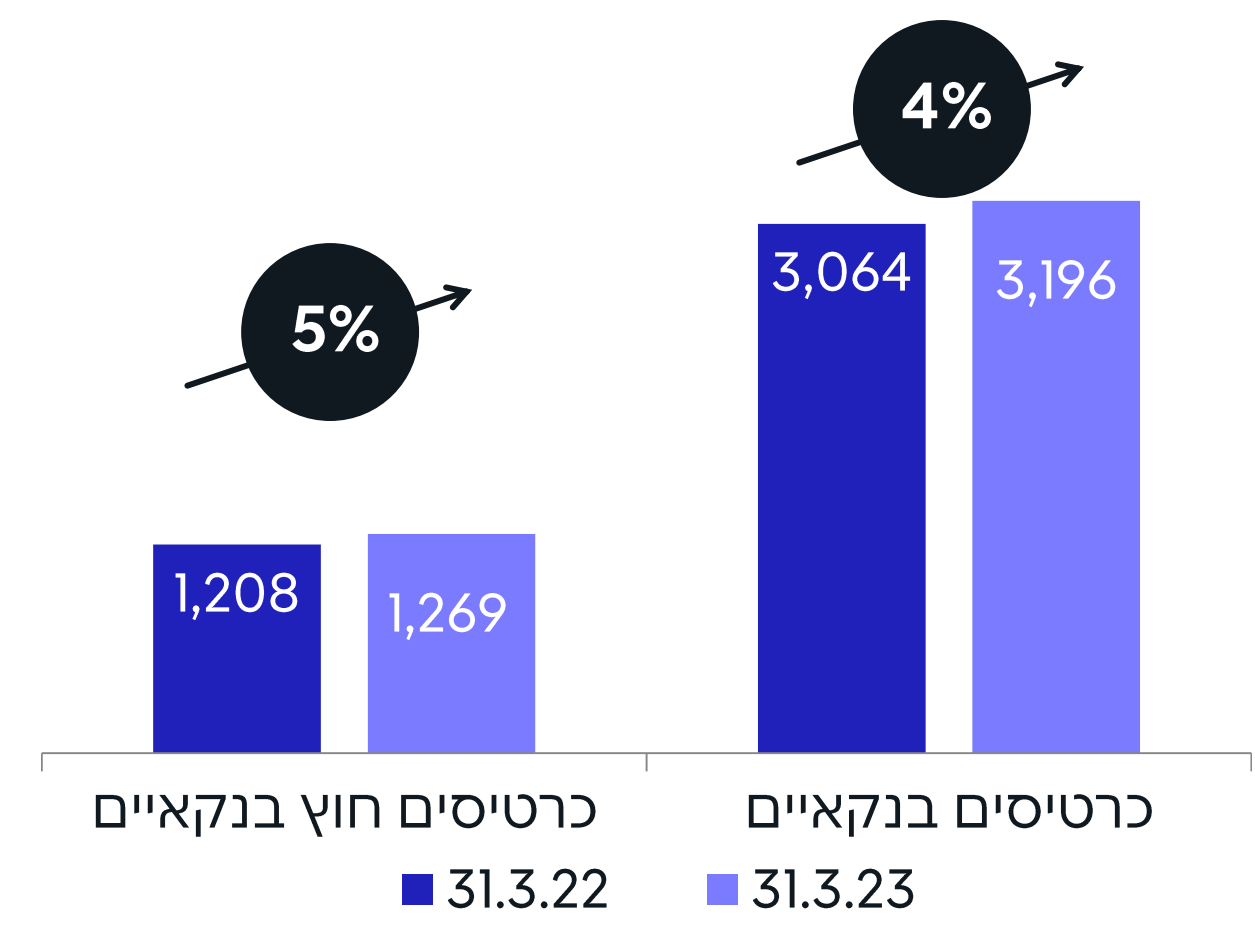
צמיחה מאשתקד +128%



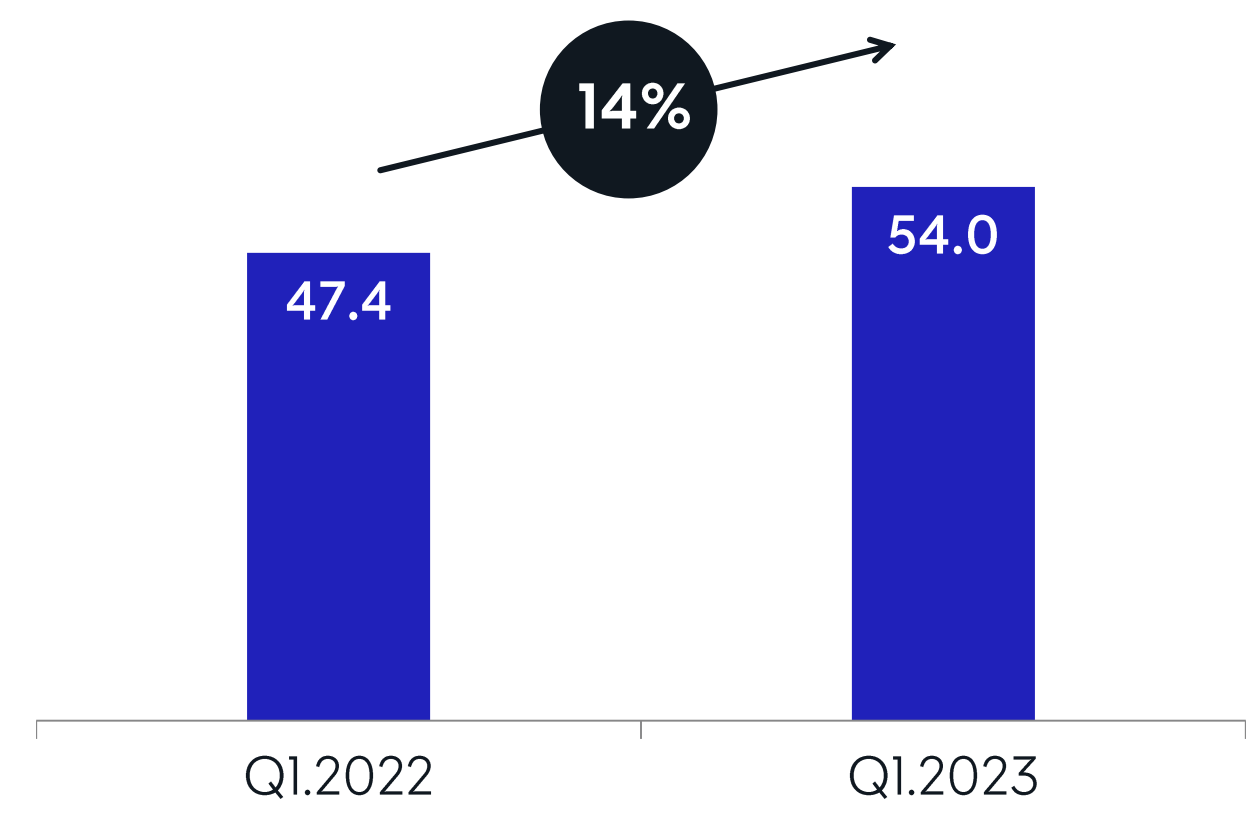
נתונים פיננסיים עיקריים

מיליון ש"ח

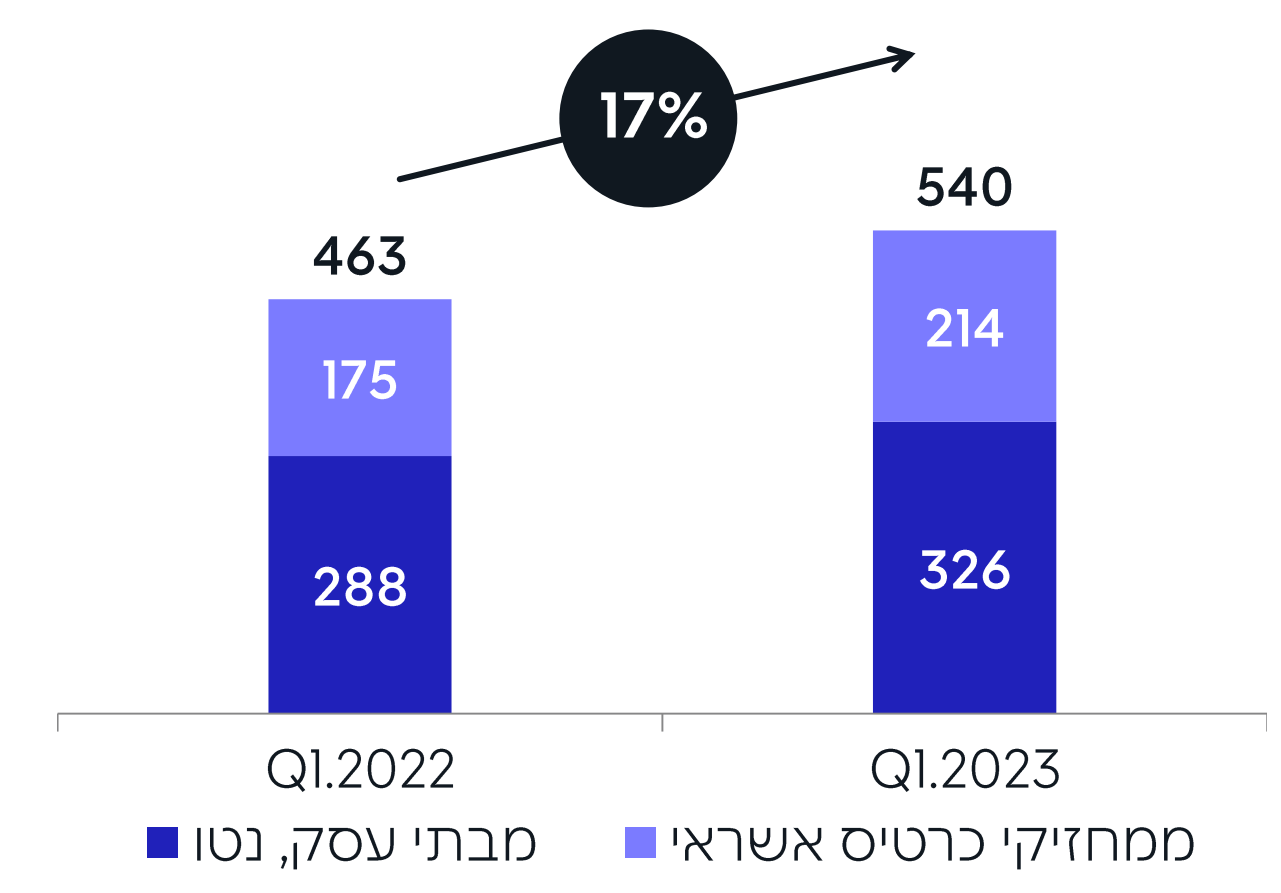
מספר כרטיסים פעילים (באלפים)



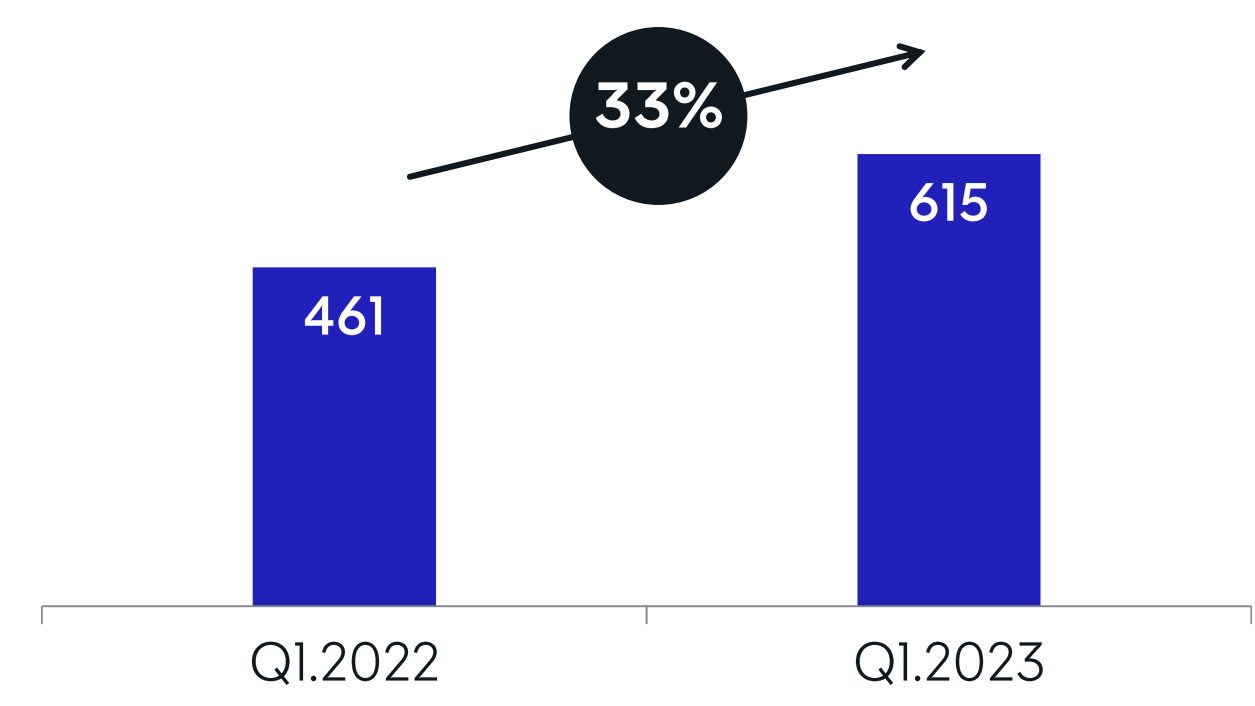
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה (מיליארד ש"ח)



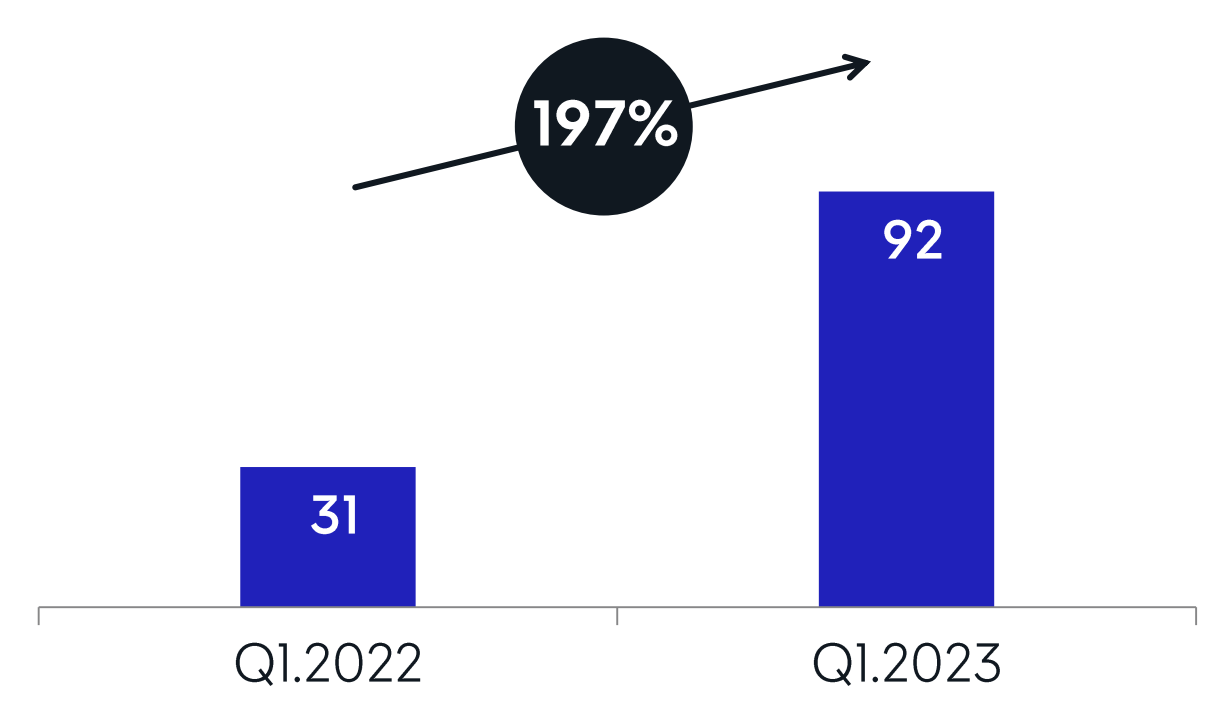
הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי (הנפקה וסליקה)



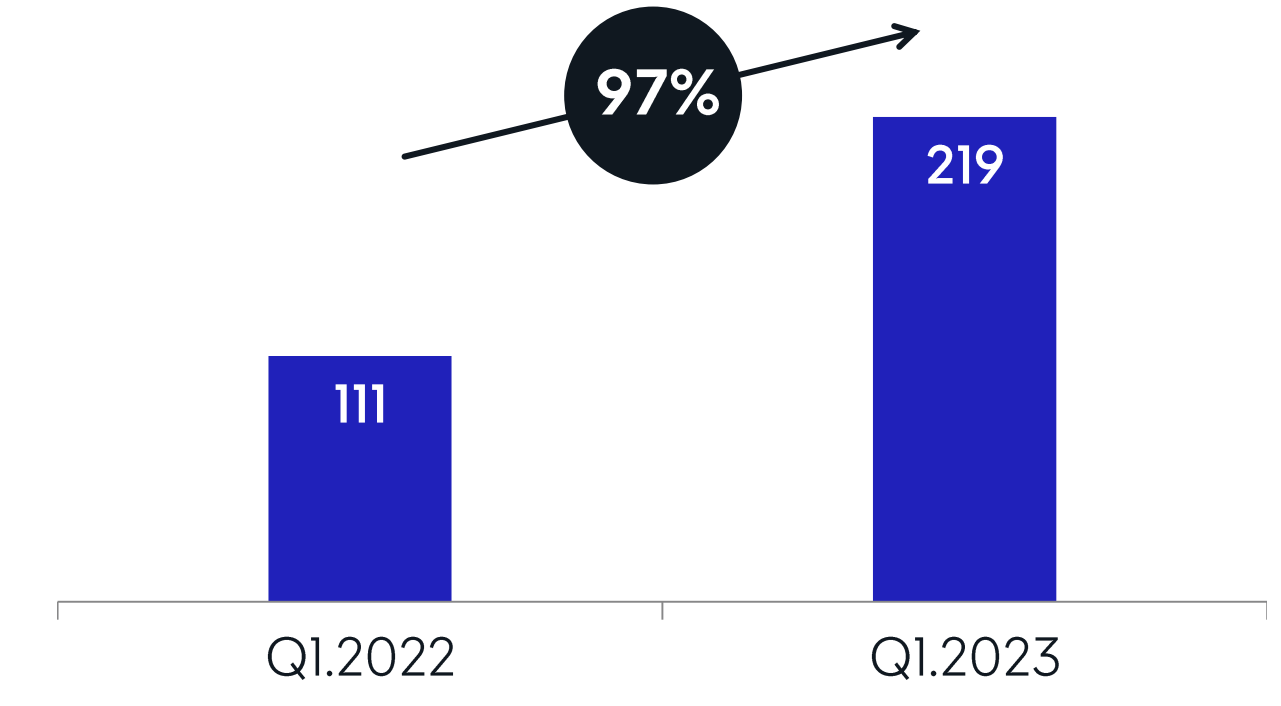
סה"כ הוצאות ללא הפסדי אשראי⁽²⁾



הוצאות להפסדי אשראי⁽¹⁾



הכנסות ריבית, נטו



(1) הגידול בהוצאות נובע מהשפעת יישום לראשונה של CECL (תקינה חדשה) על ההפרשה הקבוצתית ומהגידול בתיק האשראי.
 (2) הגידול בהוצאות נובע בעיקר מעליה בהיקף הפעילות, בנוסף לגידול בתשלומים לבנק הפועלים בשל השפעת יישום ההסכם עם בנק הפועלים.

לקוחות פרטיים

מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים **שיעור הכנסה מריבית⁽¹⁾** **הכנסות ריבית, נטו**
6.11% **11.54%** **+86%** **₪158M**
 לעומת 7.32% אשתקד לעומת 8.92% אשתקד גידול מאשתקד לעומת ₪85M אשתקד

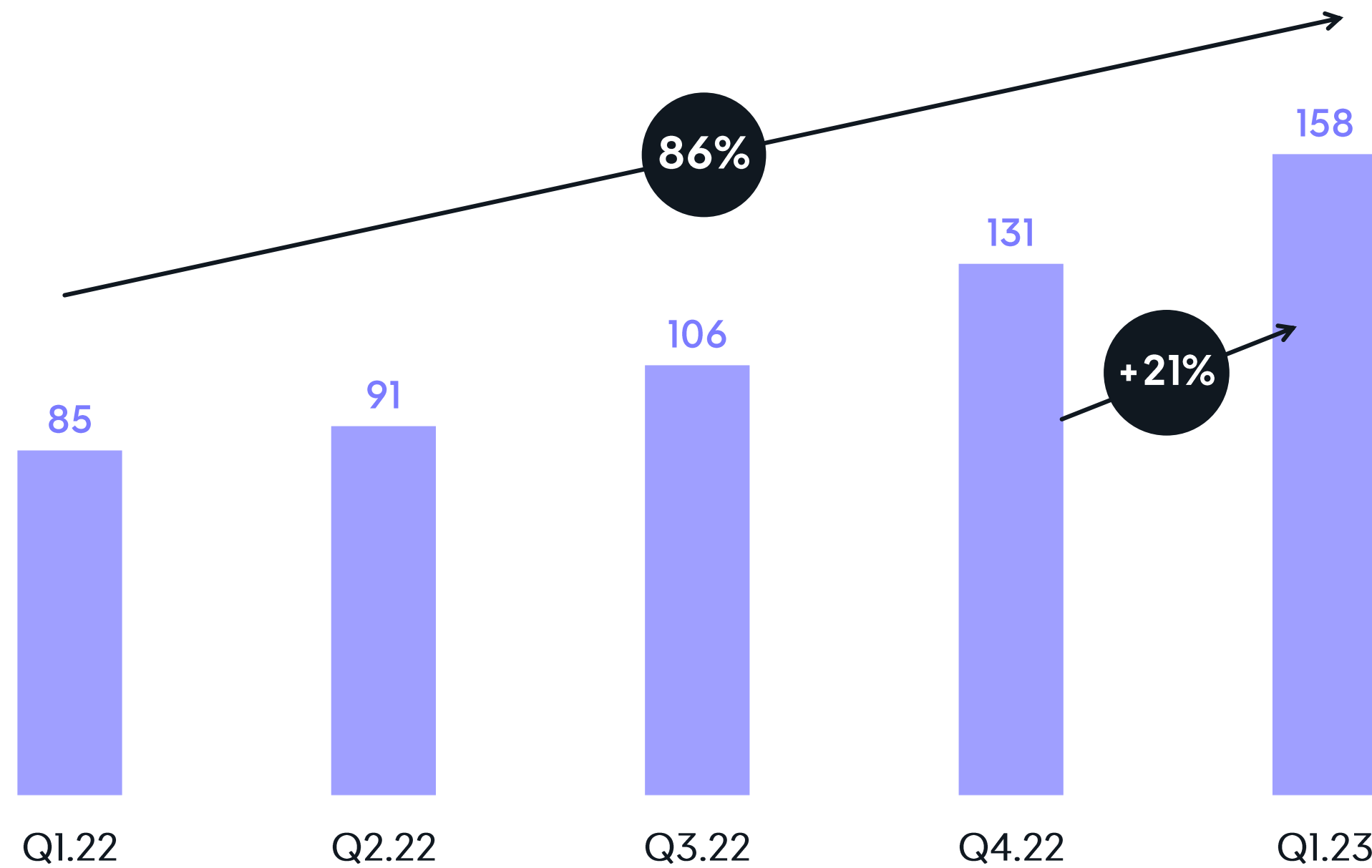
תהליכי ניטור, בקרה וגביה מתקדמים ✓

טיוב תיק ושיפור בתמהיל הלקוחות ✓

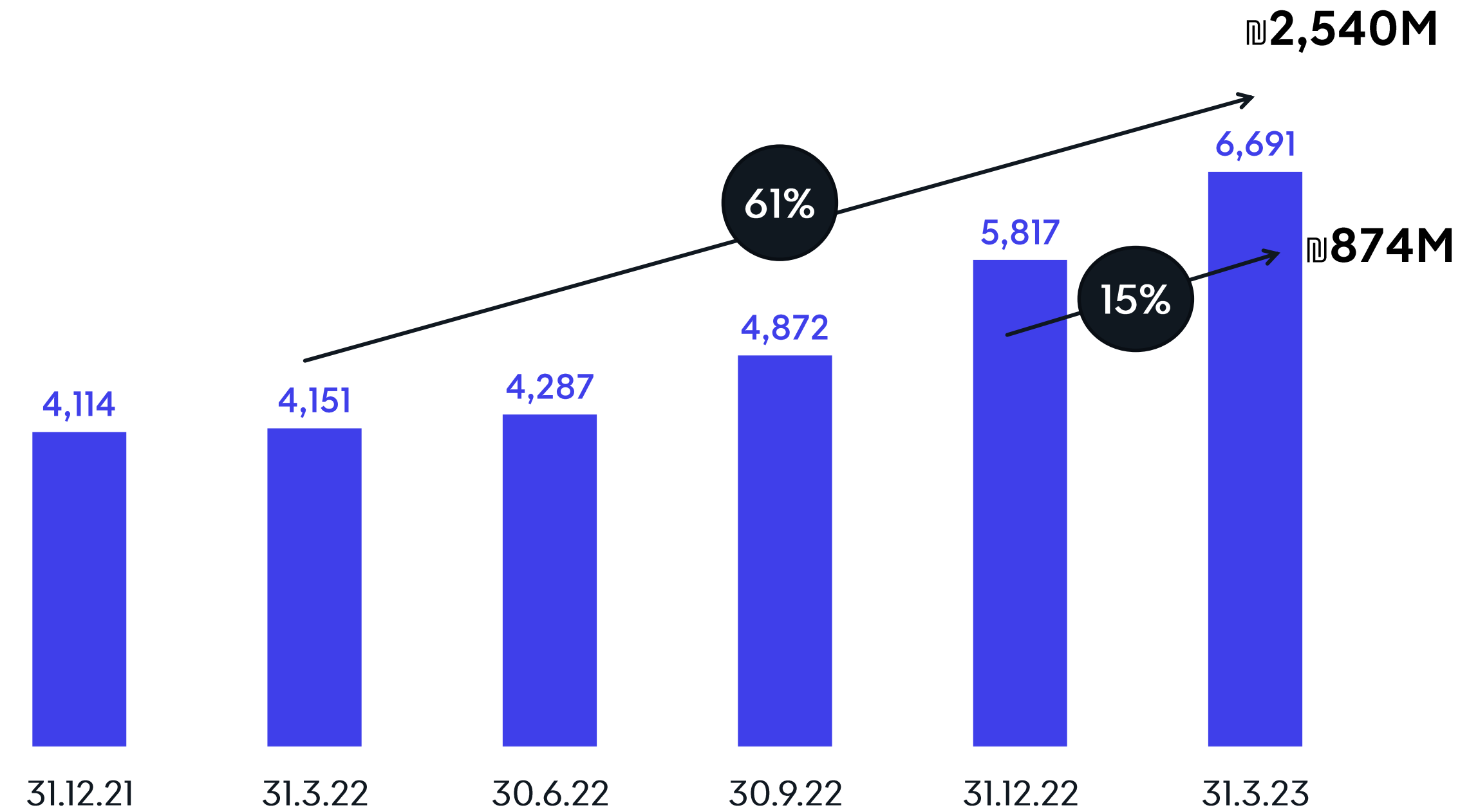
התאמת ריביות לסיכון תוך שימוש בדאטה ומאגר נתוני אשראי ✓

תשתית מודלים מעודכנים לחיתום ✓

הכנסות ריבית, נטו (מלש"ח)



תיק אשראי (מלש"ח)



לקוחות עסקיים

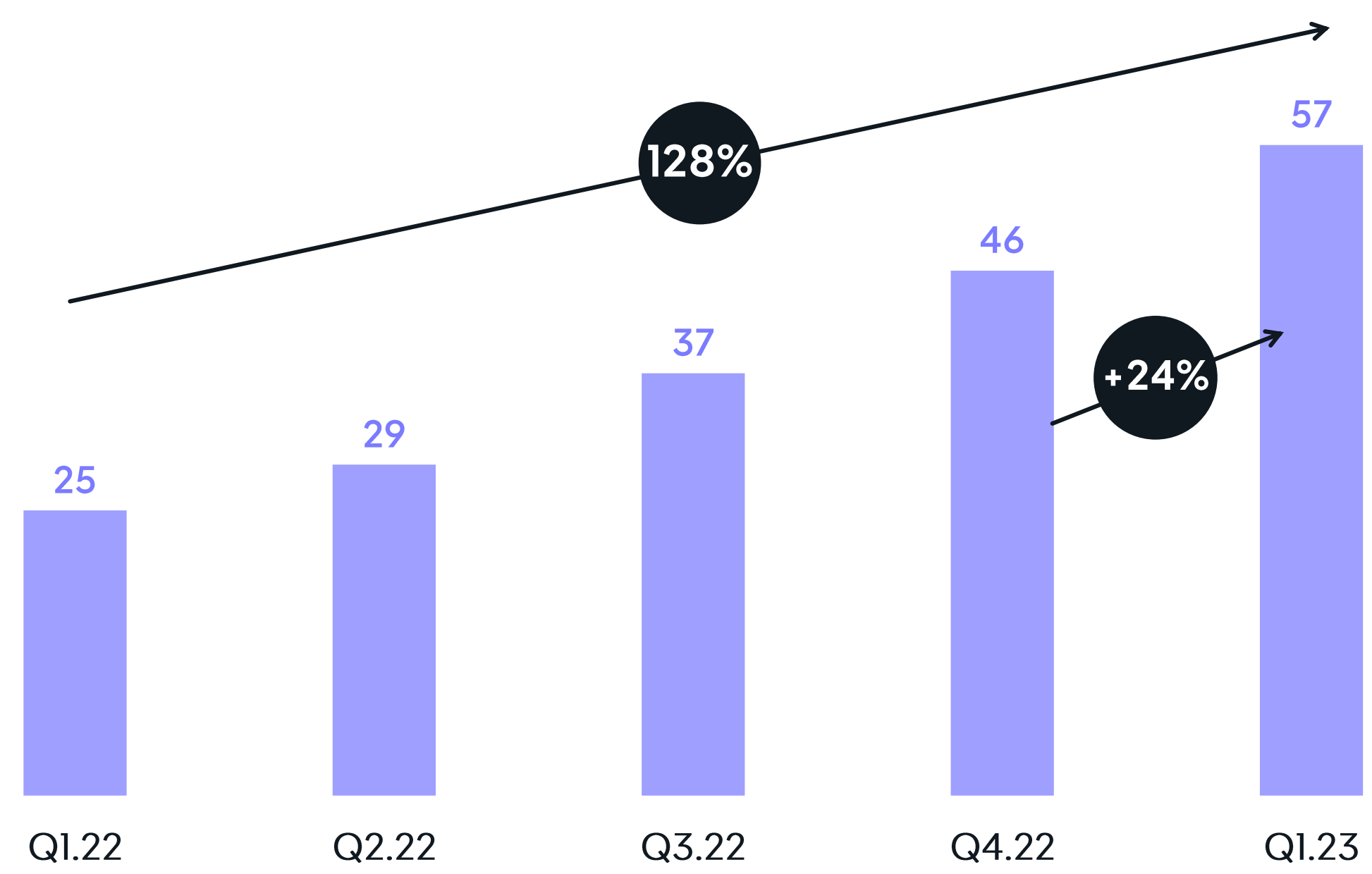
<p>מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים</p> <p>3.52%</p> <p>לעומת 3.94% אשתקד</p>	<p>שיעור הכנסה מריבית⁽¹⁾</p> <p>8.95%</p> <p>לעומת 5.54% אשתקד</p>	<p>הכנסות ריבית, נטו</p> <p>+128%</p> <p>לעומת ₪25M אשתקד</p> <p>גידול מאשתקד</p> <p>₪57M</p>
---	--	---

שילוב בין חיתום דיגיטלי וחיתום ידני בהתאם להיקף ולסיכון ✓

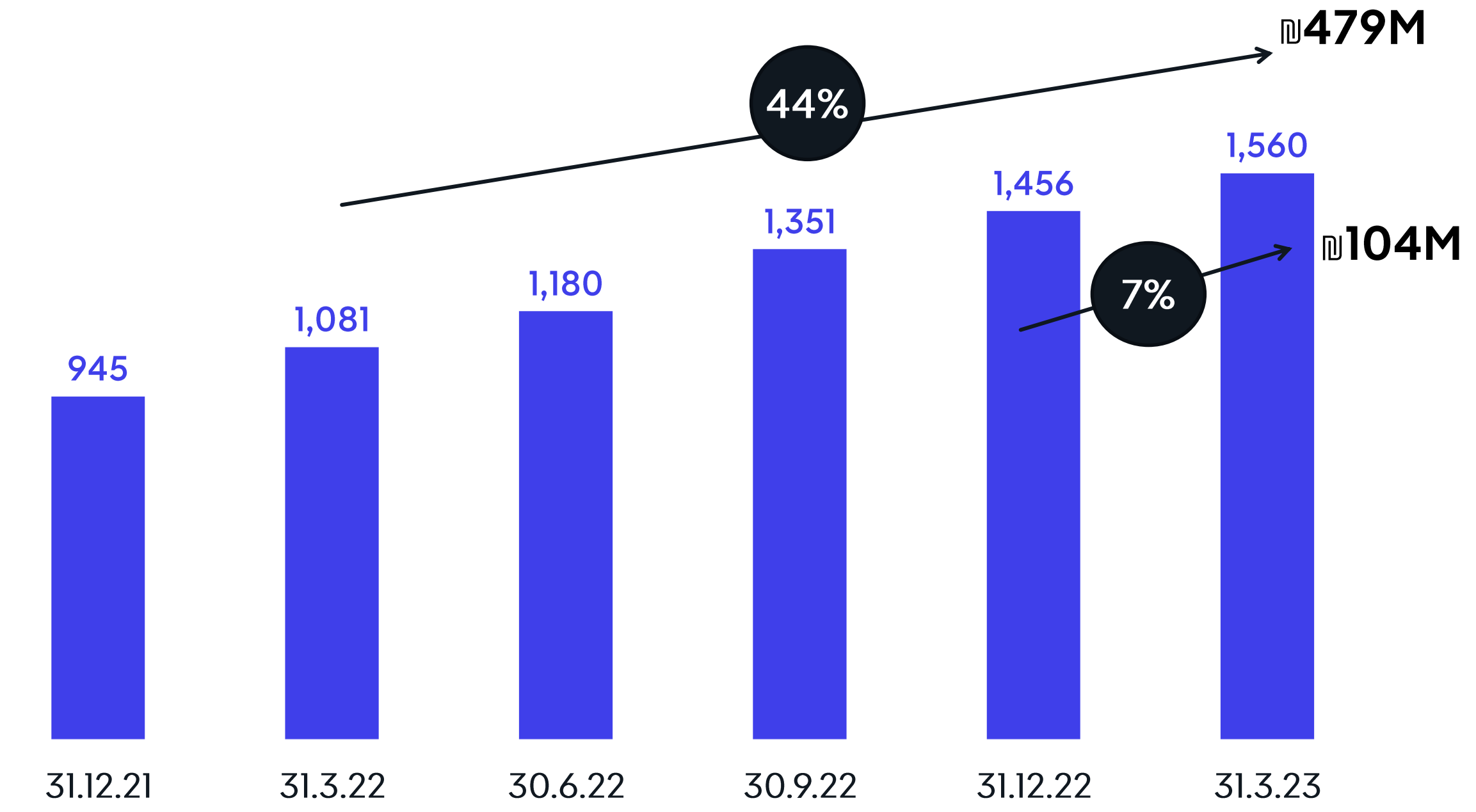
מינוף המידע הפיננסי שנצבר לצורך חיתום אופטימלי ✓

צמיחה אורגנית תוך התייחסות לסביבת מאקרו והסביבה התחרותית ✓

הכנסות ריבית, נטו⁽²⁾ (מלש"ח)



תיק אשראי (מלש"ח)



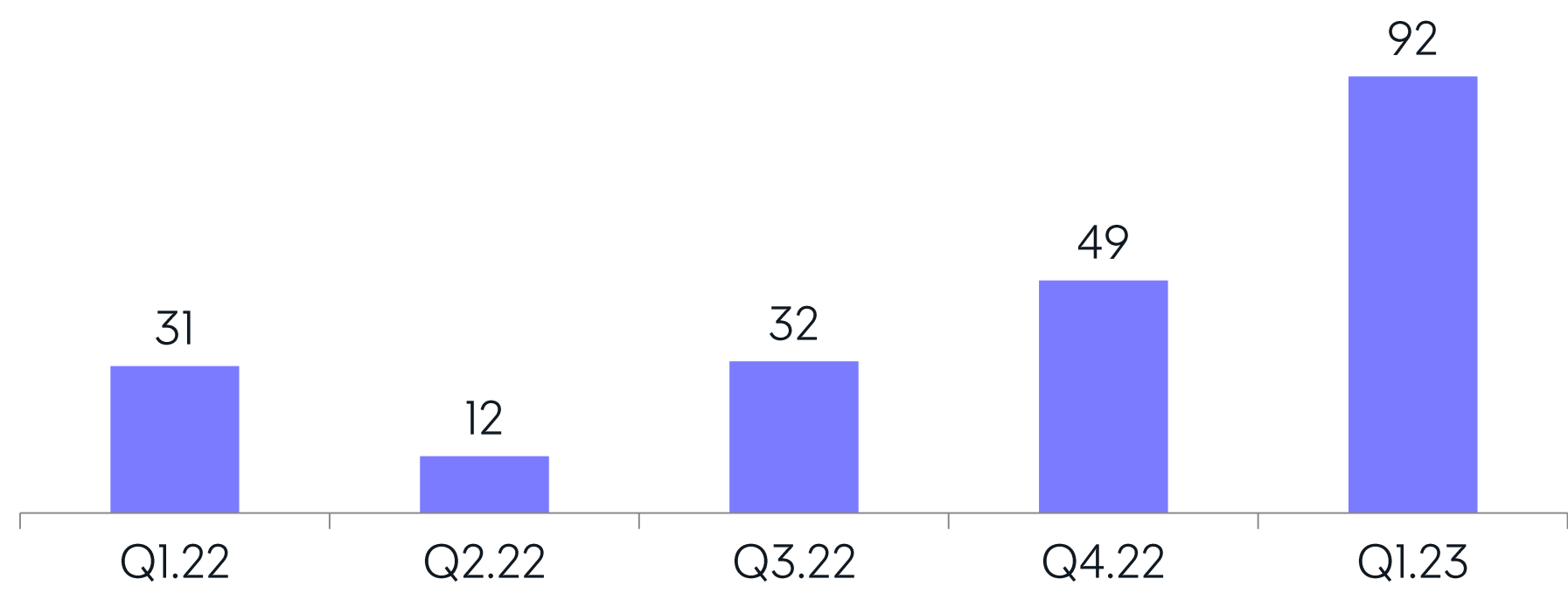
(1) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, של תיק האשראי המסחרי.
 (2) לרבות הכנסות ריבית, נטו בגין הקדמות תשלום וניכיון שוברים לבתי עסק.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

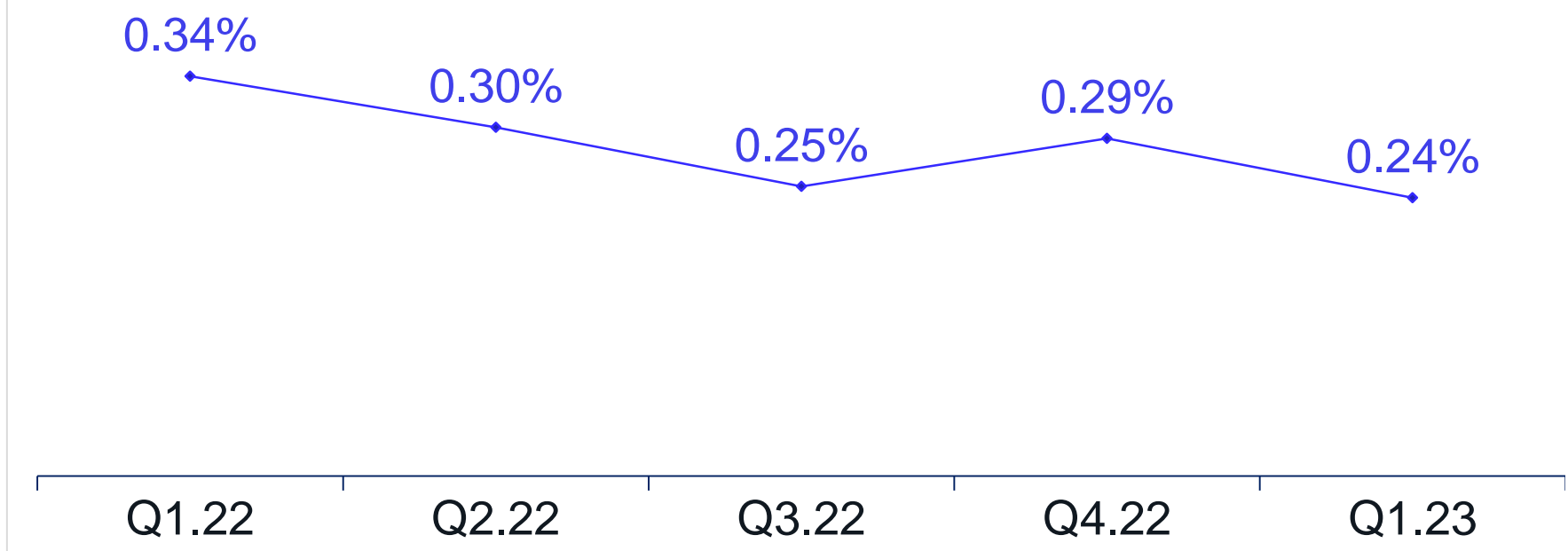
רבעון 1, 2023 (מיליוני ₪)



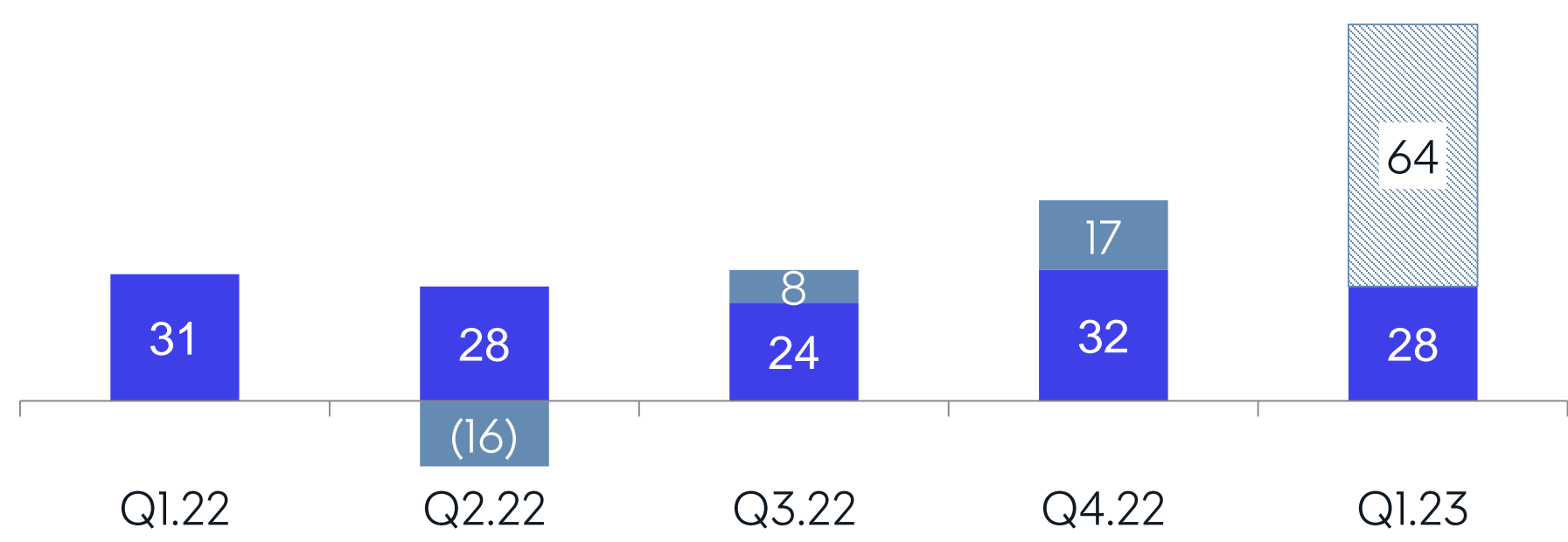
הוצאות להפסדי אשראי



שיעור⁽¹⁾ הוצאה פרטנית ומחיקות, נטו, מיתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי ממוצעת (באחריות חברה)

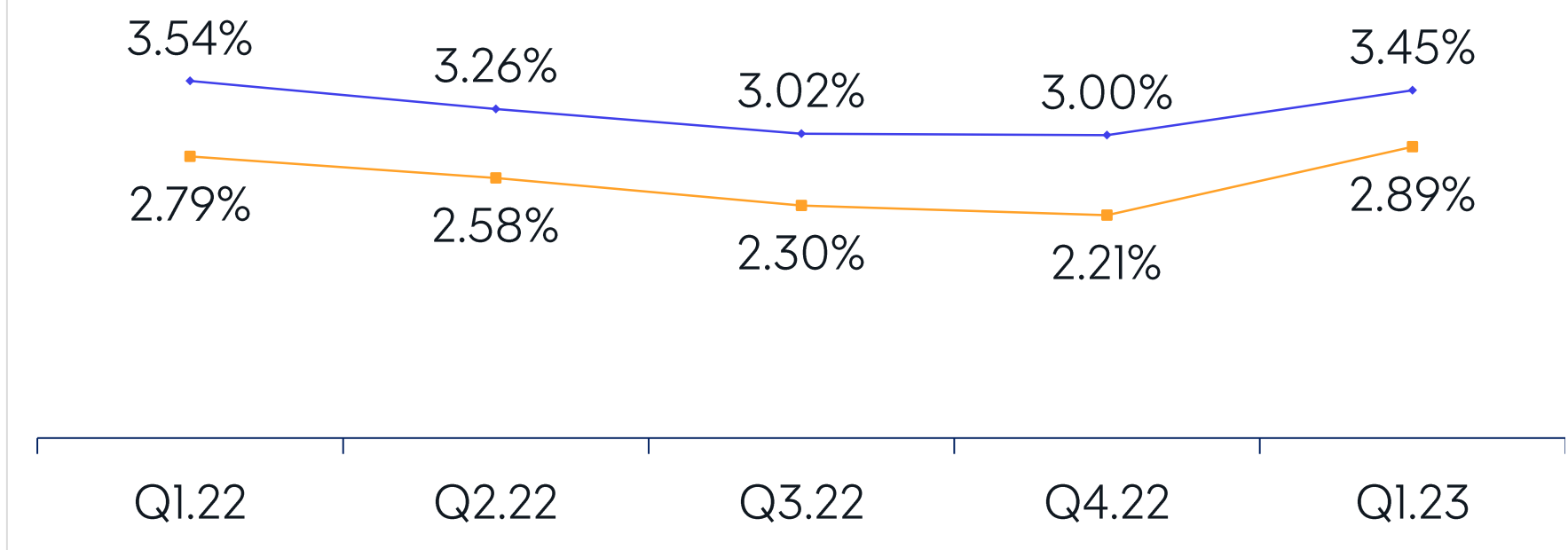


הוצאות להפסדי אשראי בחלוקה להוצאה קבוצתית ומחיקות, נטו בתוספת הוצאה פרטנית



■ הוצאה פרטנית ומחיקות, נטו ■ הוצאה קבוצתית ■ הוצאה קבוצתית - יישום CECL

יחס כיסוי - הפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי (באחריות החברה)



— אשראי צרכני — אשראי מסחרי

יציבות בשיעור⁽¹⁾ הוצאה פרטנית ומחיקות, נטו מיתרת חייבים ממוצעת.

הגידול בהוצאה להפסדי אשראי נובע בעיקר מגידול בהפרשה קבוצתית, כתוצאה מהיישום לראשונה של שיטת החישוב החדשה CECL, וכן גידול בתיק.

שמירה על יחסי כיסוי גבוהים.

הון, הלימות הון ומקורות מימון

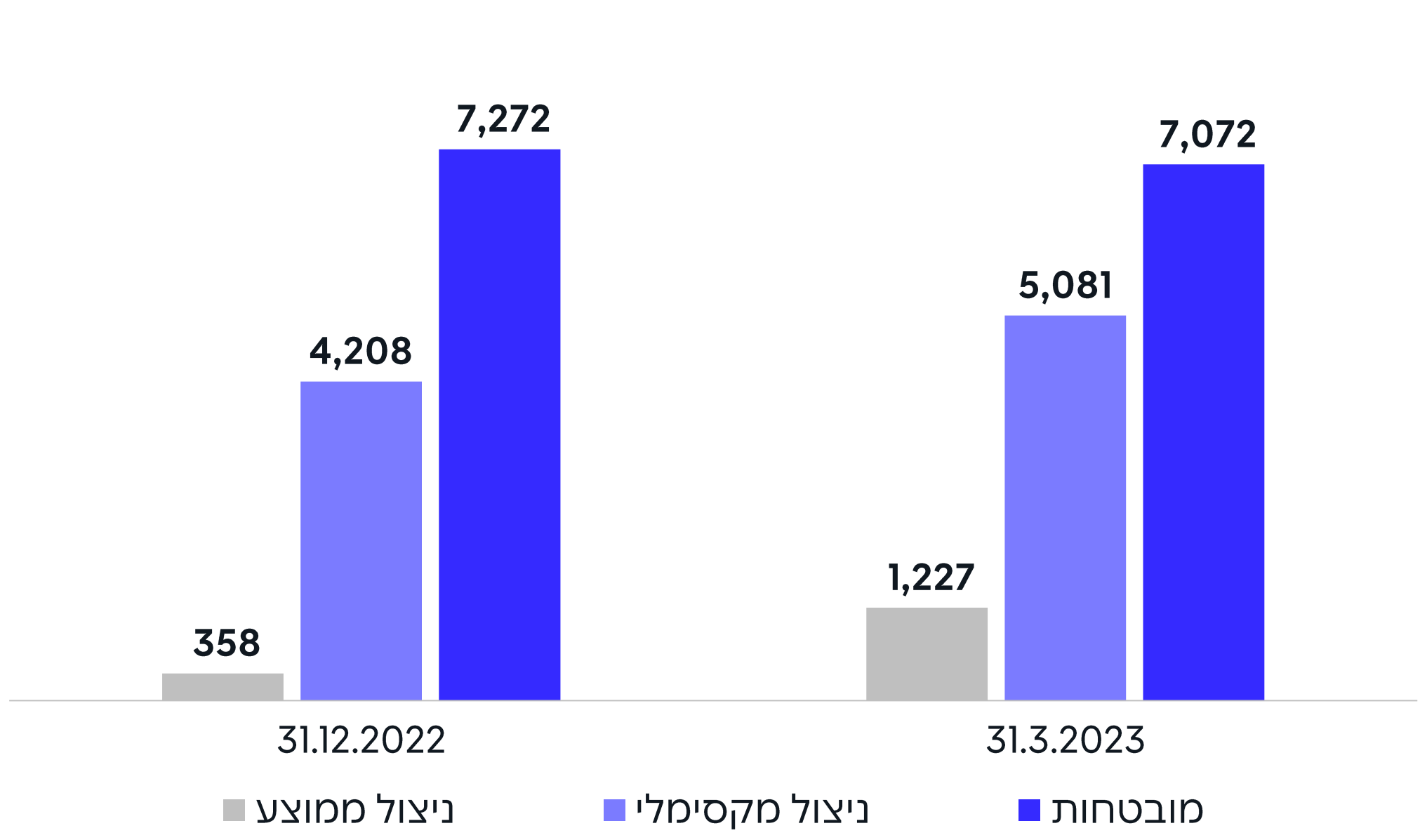
(ליום 31.3.2023)



<p>יחס הון רובד 1</p> <p>12.6%</p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 8%)</p>	<p>יחס הון כולל</p> <p>13.6%</p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>הון מיוחס לבעלי מניות</p> <p>כ-2.8 מיליארד ₪</p> <p>לאחר תשלום דיבידנד בסך של כ-26.5 מיליון ש"ח ב-Q1.2023</p>
--	---	--

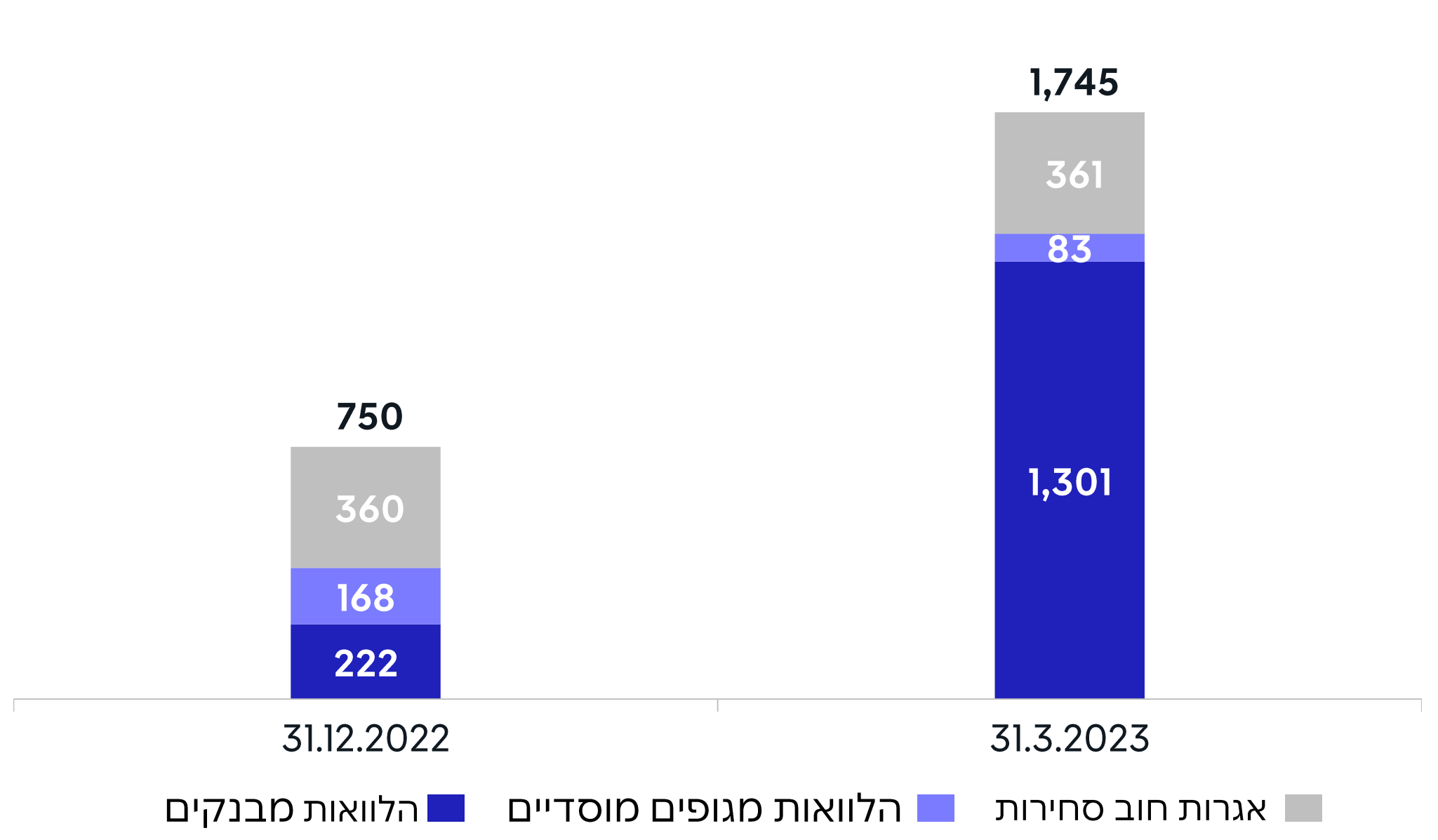
מסגרות האשראי של הקבוצה⁽¹⁾

ניצול מקסימלי וממוצע מתחילת שנה קלנדרית (במיליוני ש"ח)



מקורות המימון

בנקאי ואחר לתאריך המאזן (במיליוני ש"ח)



(1) כולל מסגרות אשראי אוטונומיות

מחויבים להמשך צמיחה



הלוואה בקונטרול עם אפשרות עצירת תשלומים



חדש מישראלכרט: הלוואות בקונטרול עם אפשרות עצירת תשלומים והזדמנות להחזיר את השליטה לידיים

0.5% הנחה בריבית על הלוואה בדיגיטל



ישראלכרט מציעה הלוואה משתלמת במיוחד בדיגיטל עם חצי אחוז פחות ריבית!

כרטיס קאשבק+

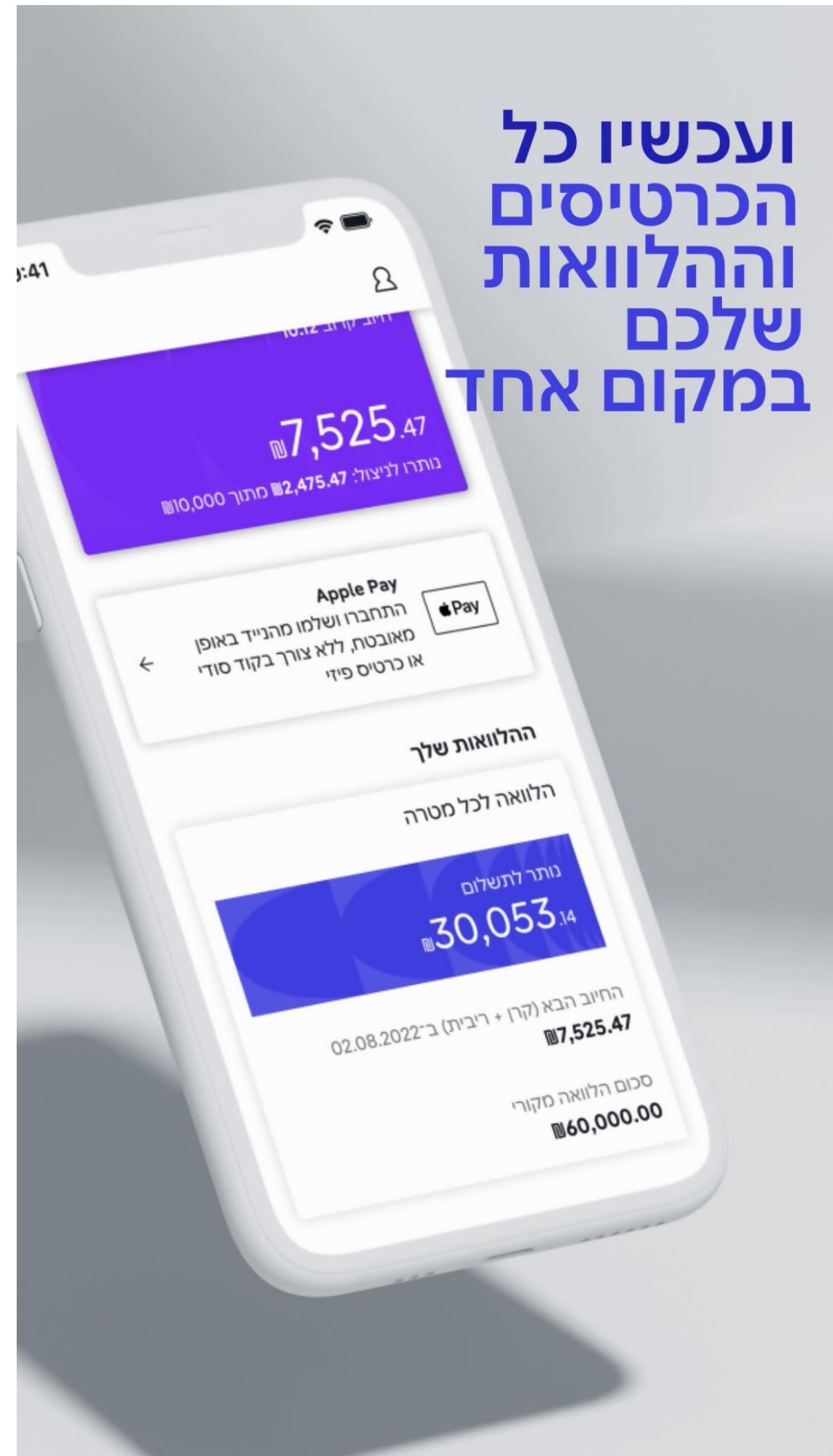


ישראלכרט הכרטיס שמחזיר לכם יותר כסף מכל כרטיס קאשבק אחר
כרטיס CashBack+ של ישראלכרט

הלוואה מהיום למחר



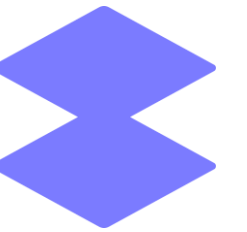
ישראלכרט הזדמנות להיות ספונטנים לקראת החג הלוואה מהיום למחר בישראלכרט



ועכשיו כל הכרטיסים וההלוואות שלכם במקום אחד

ישראלכרט
השקנו אפליקציה מתקדמת והצעות ערך ייחודיות ללקוחות פרטיים

מעטפת פתרונות לקידום עסקים ובינוניים



ישראל כרטיס לעסקים

כשהזדמנות של פעם בחיים פוגשת את הפתרונות של ישראל כרטיס לעסקים

<p>פתרונות פרסום דיגיטלי</p> <p>בניית קמפיין דיגיטלי מנצח שמביא תוצאות ומגדיל מכירות</p>	<p>פתרונות משלום</p> <p>אפשרויות סליקה מתקדמות, בטאץ' מהנייד, מרחוק או בבית העסק</p>	<p>פתרונות מימון ואשראי</p> <p>הלוואות וניכיון שוברים למגוון מטרות בעסק, בתנאים מיוחדים</p>
<p>פתרונות מכירה אונליין</p> <p>שירות הכולל בניית אתר, חיבור למערכת סליקה מקוונת וקידום ברשת</p>	<p>פתרונות ניהול פיננסי</p> <p>שירות התאמות והצלבת מידע בין כלל כרטיסי האשראי של העסק</p>	<p>ערבות לעסקים</p> <p>להשכרת נכס לעסק, תשלום לספקים ועוד, ללא פיקדון ובעמלה אטרקטיבית</p>

ישראל כרטיס לעסקים

כל עסק זקוק למקפצה הנכונה אנחנו קוראים לזה פתרונות מימון ואשראי

בינוני, השקעת לא מעט בעסק שלך. זה הזמן לדחוף אותו לגבהים חדשים עם פתרונות מימון ואשראי מתקדמים - בתנאים מפתיעים. לך נשאר רק לבחור את המסלול המדויק ביותר עבורך.

<p>ניכיון שוברים</p> <p>הדרך המהירה שלך למזומן. בעזרת שירות ניכיון שוברים ניתן למנף כל עסקת תשלומים ולהגות מהסכום - במזומן</p>	<p>הלוואה לכל מטרה</p> <p>לשיפוץ, להרחבה ולכל מה שחשוב לעסק שלך. עד 300,000 ₪ ועד 60 תשלומים, ללא ערבים או בטחונות</p>	<p>הלוואה דיגיטלית</p> <p>הלוואה מהירה עד 300,000 ₪ והכסף אצלך בחשבון תוך 3 ימים. בלעדי לעוסקים מורשים, לקוחות ישראל כרטיס</p>
---	---	---

[להלוואה מהירה](#)

ישראל כרטיס לעסקים

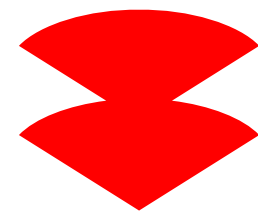
בעלי עסקים, עליית הריבית עלינו! בכל הלוואה קיימת או חדשה

עטרה גולד "משתלת גולד"

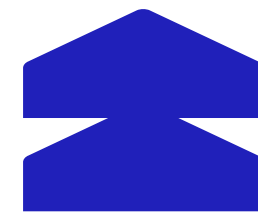
המלווה ישראל כרטיס מימון בע"מ. בכפוף לאישור המלווה ותנאיה. אי עמידה בפירעון הלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פינורים והליכי הוצאה לפועל. ההטבה הינה ביחס לעליית הריבית כפי שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 22.05.2023 בלבד בשיעור של 0.25% ההטבה תינתן באופן אוטומטי להלוואות עסקיות לבתי עסק עד מיליון ש"ח (קיימות וחדשות שיועמדו עד ליום 30.06.2023) ואשר עומדות בקריטריונים שנקבעו כמזכים להטבה בתקנון.

להלוואה לעסק חייגו *9937

מסכמים את הרבעון עם המשך צמיחה בכל הפרמטרים



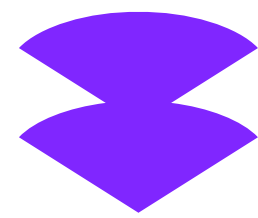
המשך גידול
במצבת הכרטיסים
הפעילים



צמיחה משמעותית
בהכנסות ריבית
מלקוחות



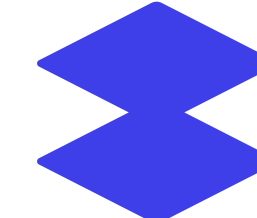
גידול משמעותי
באשראי הצרכני
והעסקי



תוכנית ההתייעלות
מתקדמת כמתוכנן



ניהול סיכונים
מושכל המותאם
לסביבה הכלכלית



הרחבת סל פתרונות
דיגיטליים מתקדמים
מבוססי דאטה



ישראלכרט 

מצגת משקיעים לסיכום רבעון 1, 2023



נספחים



נתונים כספיים תוצאתיים לרבעון 1, 2023

מיליוני ש"ח	Q1.2022		Q1.2023	
	השפעות חד פעמיות	מדווח	מדווח	בנטרול השפעות חד פעמיות
הכנסות				
הכנסות מבתי עסק, נטו	-	288	326	288
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	-	175	214	175
הכנסות ריבית, נטו	-	111	219	111
הכנסות (הוצאות) אחרות	-	(11)	18	(11)
סך כל ההכנסות	-	563	777	563
הוצאות				
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	31	92	31
הוצאות תפעול	(17)	253	281	236
הוצאות מכירה ושיווק	-	122	173	122
הוצאות הנהלה וכלליות	-	32	37	32
תשלומים לבנקים	-	54	124	54
סך כל ההוצאות	17	492	707	475
רווח לפני מיסים	17	71	70	88
הפרשה למיסים על הרווח	(4)	(22)	(17)	(26)
חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	1	2	1
רווח נקי:				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	13	50	55	63
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	*	-
המיוחס לבעלי מניות החברה	13	50	55	63

* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח

(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.



מאזן ליום

מיליוני ש"ח	31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	1,854	5,263	3,162
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ⁽¹⁾	6,928	6,478	7,037
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ⁽¹⁾	12,829	10,114	14,168
הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	(363)	(354)	(463)
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	12,466	9,760	13,705
ניירות ערך	66	65	26
השקעות בחברות כלולות	49	44	53
בניינים וציוד	455	411	464
מוניטין	22	-	22
נכסים אחרים	843	706	902
סך כל הנכסים	22,683	22,727	25,371
התחייבויות			
אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים	390	419	1,384
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	18,079	18,032	19,707
אגרות חוב סחירות	360	602	361
התחייבויות אחרות	1,048	956	1,085
סך כל ההתחייבויות	19,877	20,009	22,537
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	2,794	2,718	2,822
זכויות שאינן מקנות שליטה	12	-	12
סך כל ההון	2,806	2,718	2,834
סך כל התחייבויות וההון	22,683	22,727	25,371

(1) החל מיום 1 בינואר 2023, מיישמת החברה את הוראות חוזר בנק ישראל בדבר "עדכונים בדיווח על סולקים".