



ישראל כרטיס

מצגת משקיעים | סיכום תוצאות רבעון 1, 2024



מידע צופה פני עתיד

מצגת זו אודות ישראל כרטיס בע"מ ("החברה") והחברות המאוחדות שלה (יחד: "הקבוצה") נועדה לשם התמצות והנוחות ואינה מצפה את מלוא הנתונים אודות הקבוצה ופעילותה או את הצורך בעיון בדוחותיה של החברה לשנת 2023, בדוחותיה של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024 ובדיווחיה השוטפים של החברה (יחד: "הדוחות") ויש לקוראה 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,

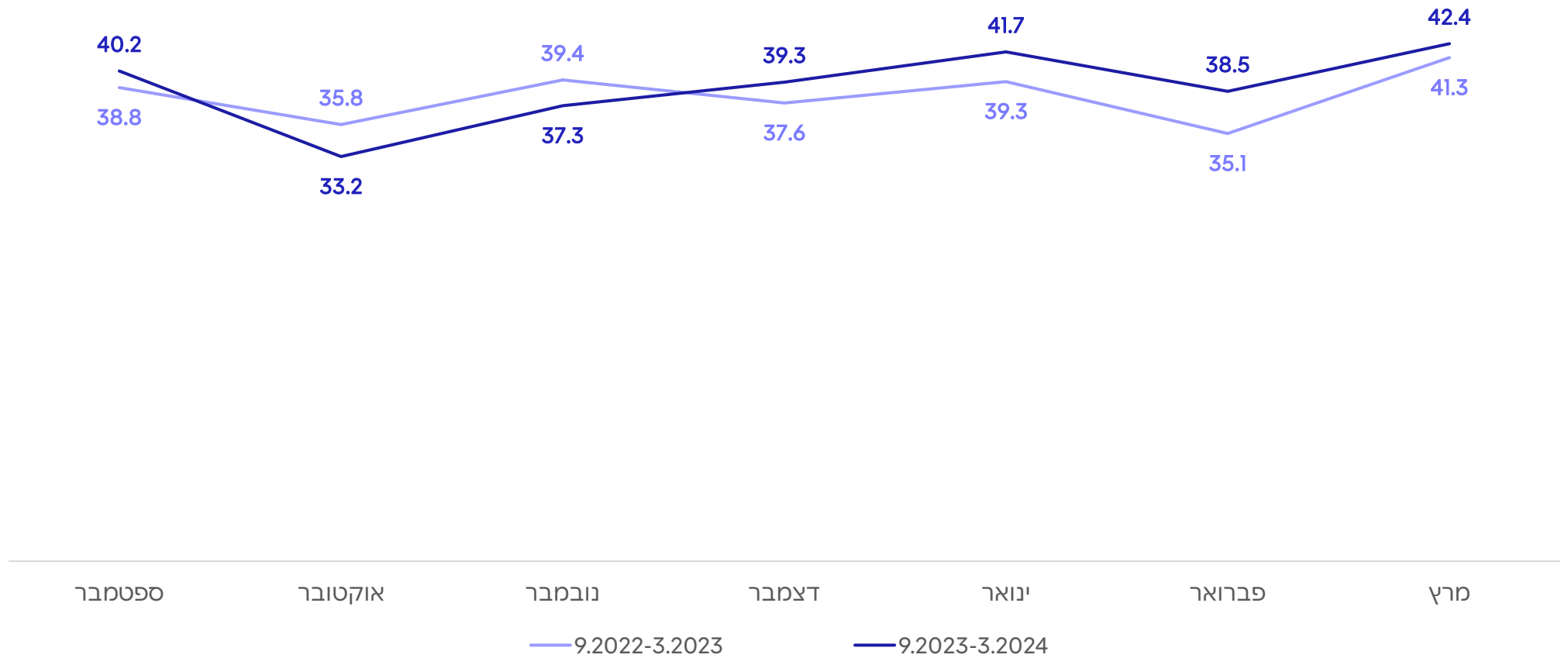
משינויים בתכנית העבודה של הקבוצה, משינויים בתנאי השוק ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות הקבוצה, מהתנהגות הצרכנים בעולם ובישראל, מקיומם או העדרם של משאבים שונים בידי הקבוצה, מפעילותם של גורמים ושחקנים בשוקי התשלומים והאשראי בישראל או מחוץ לישראל, מהחלטות גופים וארגונים בינלאומיים שונים אשר מולם מתנהלת הקבוצה או כאלו שהקבוצה מושפעת מהחלטותיהם, משינויים בהיקפי הפעילות ומספר מחזיקי הכרטיסים של הקבוצה, משינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים ושינויים בכללי מיסוי, שינויים בתנאי התחרות, פיתוחים טכנולוגיים, שינויים כלכליים, שינויים מאקרו-כלכליים, לרבות שינויים בשיעורי האינפלציה שיעורי הריבית בישראל ו/או מחוצה לה ומיתון, מאופן התפתחות מלחמת "חרבות ברזל", אופיה, משכה התרחבותה והשלכותיה המקומיות והגלובליות, מהמשך התקדמות פעולות הממשלה והכנסת לשינויי חקיקה, בין היתר ביחס למערכת המשפט והשלכותיהן (ככל שיהיו); משינויים במצב הגיאופוליטי, לרבות השלכות סכסוכים מדיניים בטחוניים ופוליטיים מקומיים וגלובליים, שינויים בתנאי המימון, והשפעותיהם והשלכותיהם של כל אלה או חלקם על הקבוצה, וכן משינויים בתחומים אחרים אשר עשויה להיות להם השפעה על פעילות הקבוצה והסביבה העסקית בה היא פועלת שאינם בשליטת הקבוצה, ואשר עשויים להביא לאי התממשות (מלאה או חלקית) של ההערכות ו/או לשינויים בתכניות העסקיות של החברה ו/או להתממשותן באופן שונה, ואף מהותית, מכפי שנחזה 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 Q1-2024: פעילות בכרטיסי אשראי בישראל

מחזורי עסקאות חיוב בישראל⁽¹⁾, ביחס לחודש המקביל אשתקד



(1) נתוני שב"א (מיליארד ש"ח)

תוצאות כספיות - רבעון ראשון בשנת 2024

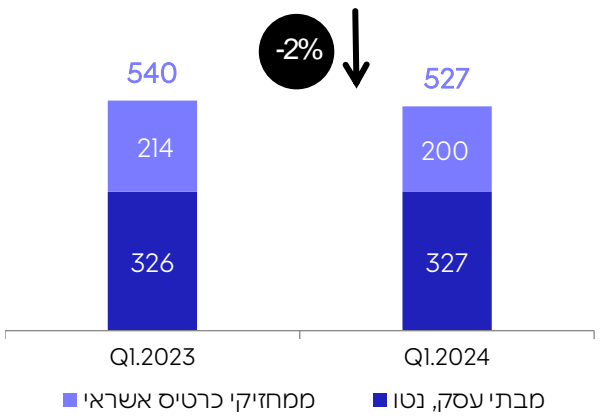
מיליון ש"ח

<p>יחס הון כולל</p> <h2>13.8%</h2> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>תשואת רווח</p> <h2>8.5%</h2> <p>7.8% ב-Q1.2023</p>	<p>רווח נקי</p> <h2>64</h2> <p>55 ב-Q1.2023</p> <p>↑ 16%</p>	<p>רווח לפני מס</p> <h2>84</h2> <p>70 ב-Q1.2023</p> <p>↑ 20%</p>
---	---	--	--

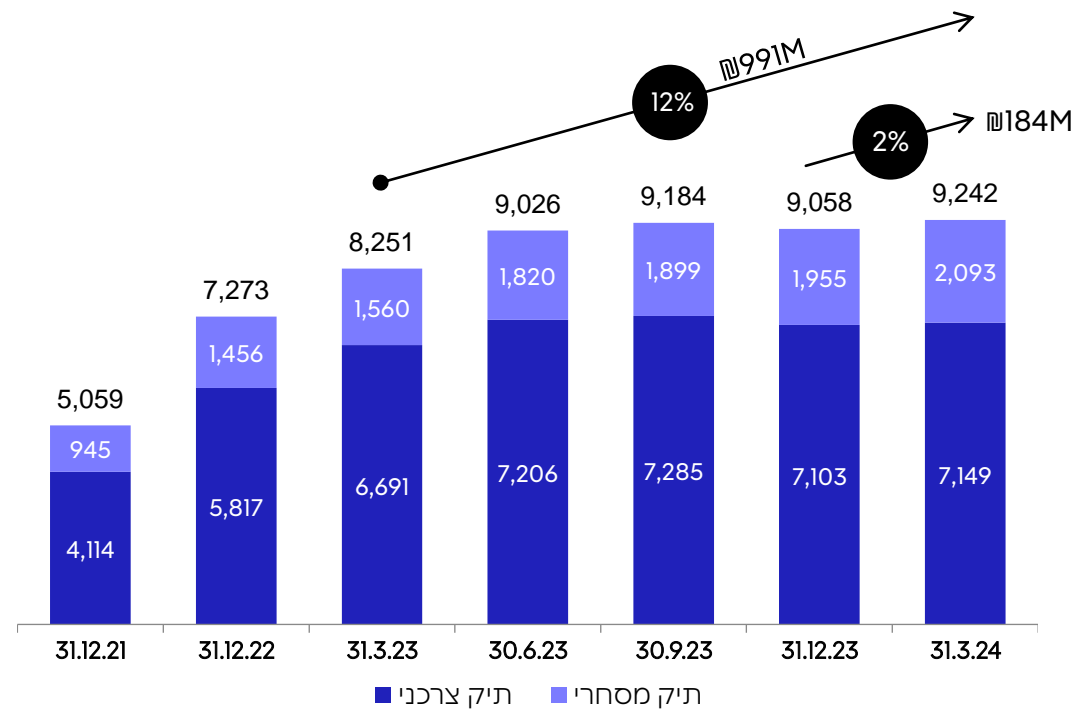
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

55,652 +3% ↑

הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי



צמיחה בתיק האשראי



הכנסות ריבית, נטו גידול בתרומת תיק האשראי לתוצאות

מגזר פעילות לקוחות פרטיים

170M

↑ +2%

גידול מאשתקד

מגזר פעילות לקוחות עסקיים

61M

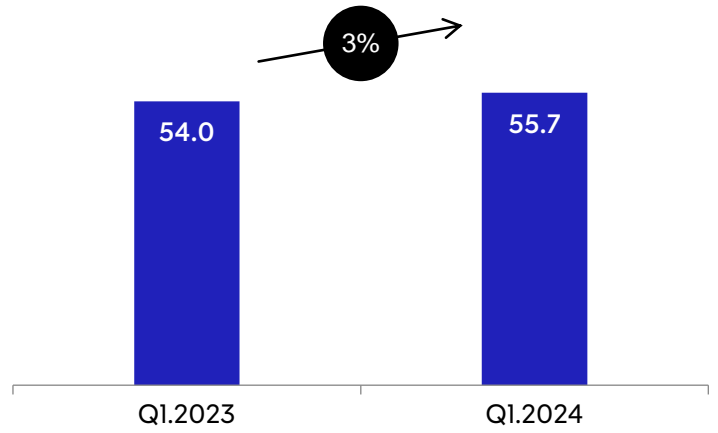
↑ +15%

גידול מאשתקד

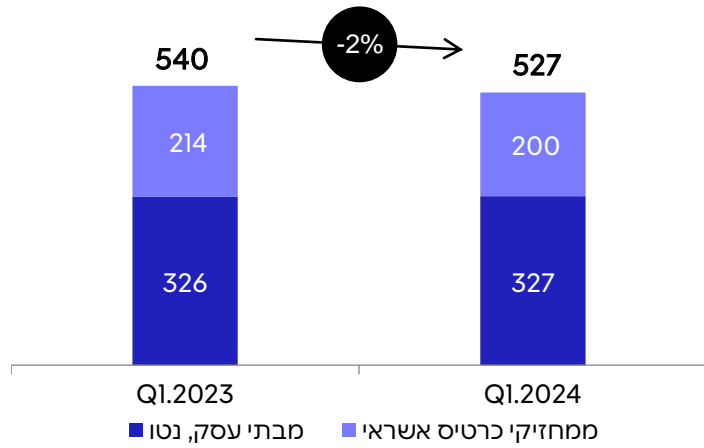
נתונים פיננסיים עיקריים Q1.2024

מיליון ש"ח

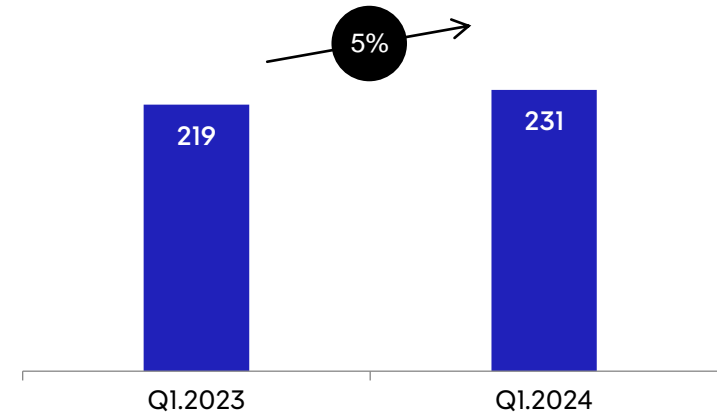
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה (מיליארד ש"ח)



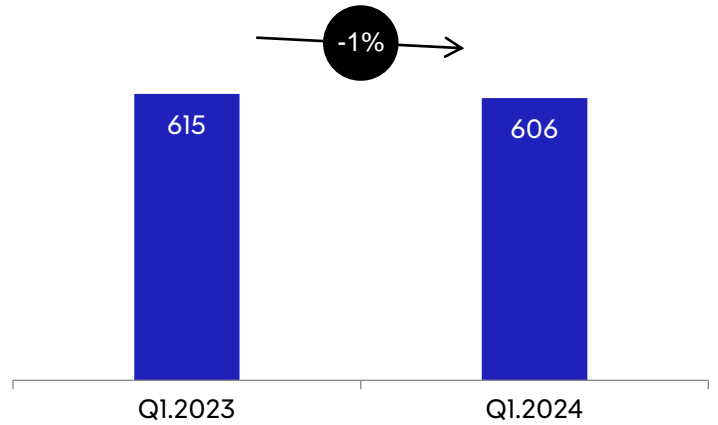
הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי (הנפקה וסליקה)



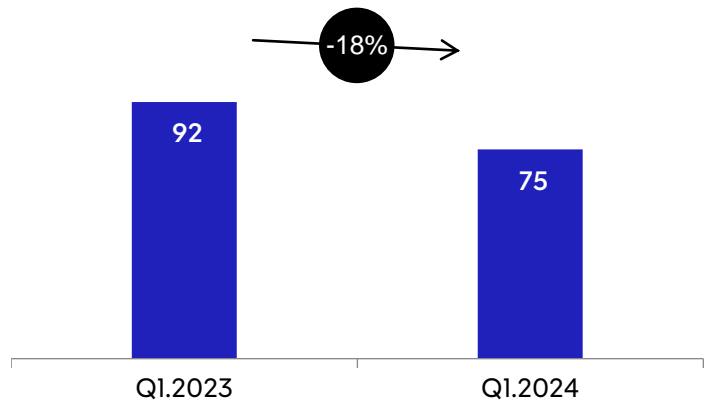
הכנסות ריבית, נטו



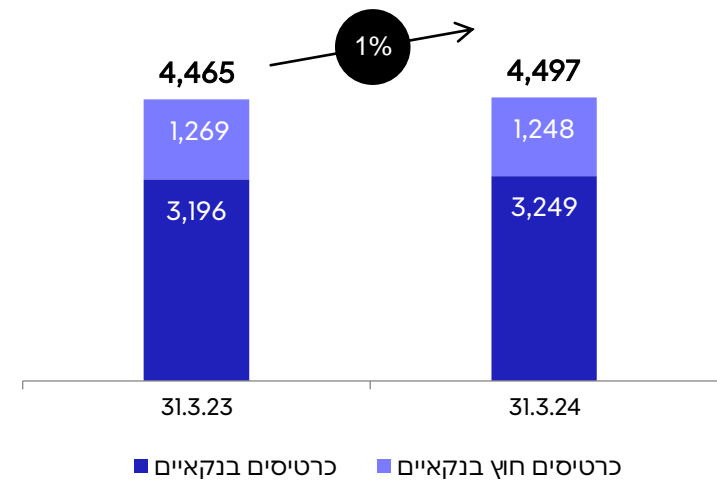
סך ההוצאות ללא הפסדי אשראי



הוצאות להפסדי אשראי



מספר כרטיסים פעילים (באלפים)



תיק האשראי של החברה - Q1.2024

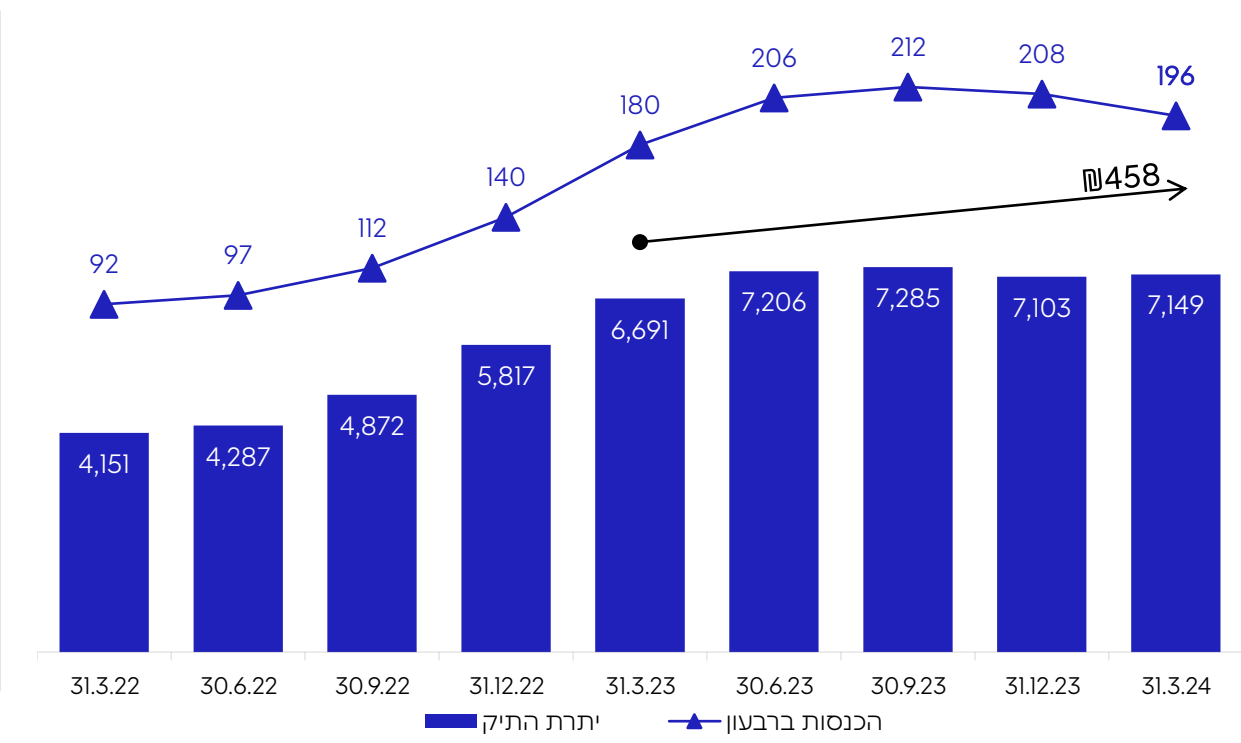
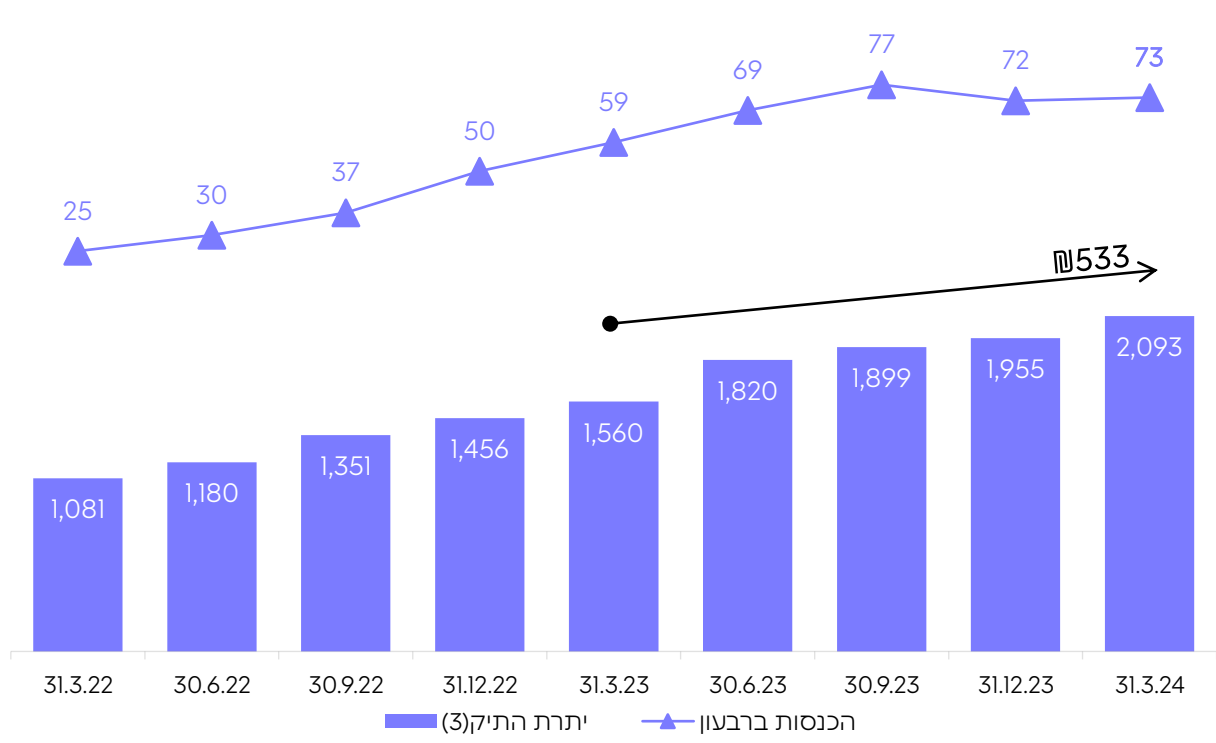
מיליון ש"ח

אשראי צרכני

<p>מרווח שיעור הכנסות מעל הפרים</p> <p>5.14%</p> <p>לעומת 6.11% אשתקד</p>	<p>שיעור הכנסה מריבית⁽¹⁾</p> <p>11.15%</p> <p>לעומת 11.54% אשתקד</p>	<p>הכנסות ריבית מלקוחות</p> <p>9% ↑ 196</p> <p>לעומת 180 אשתקד</p>
--	--	--

אשראי עסקי

<p>מרווח שיעור הכנסות מעל הפרים</p> <p>2.98%</p> <p>לעומת 3.52% אשתקד</p>	<p>שיעור הכנסה מריבית⁽²⁾</p> <p>8.99%</p> <p>לעומת 8.95% אשתקד</p>	<p>הכנסות ריבית מלקוחות</p> <p>24% ↑ 73</p> <p>לעומת 59 אשתקד</p>
--	--	---

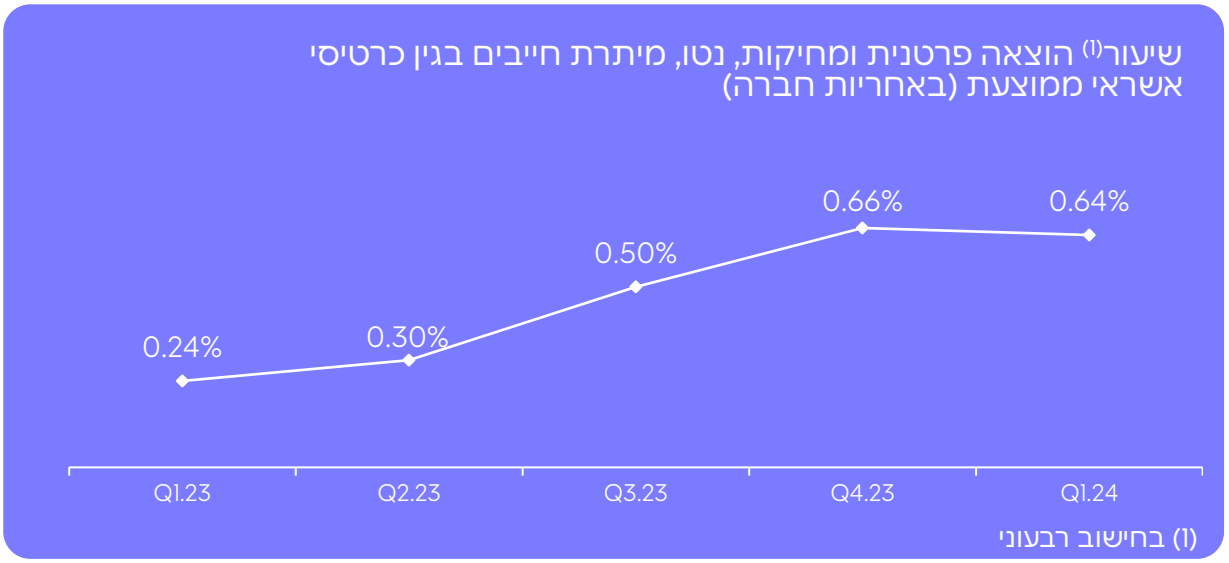


(1) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
 (2) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, של תיק האשראי המסחרי.
 (3) אינו כולל יתרות שעמדו בתנאי סילוק ההתחייבות לפי FAS 166 בגין ניכיון שוברים לבתי עסק.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

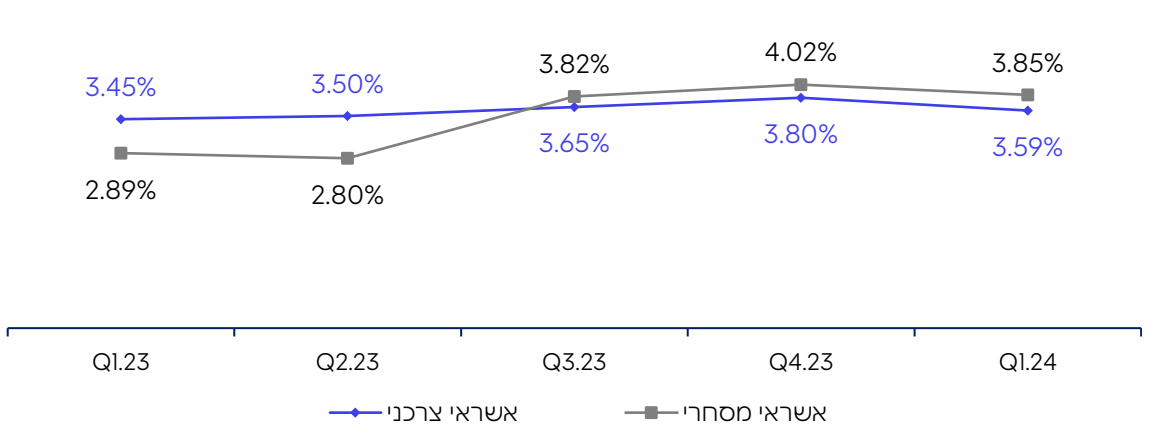
מיליון ש"ח

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

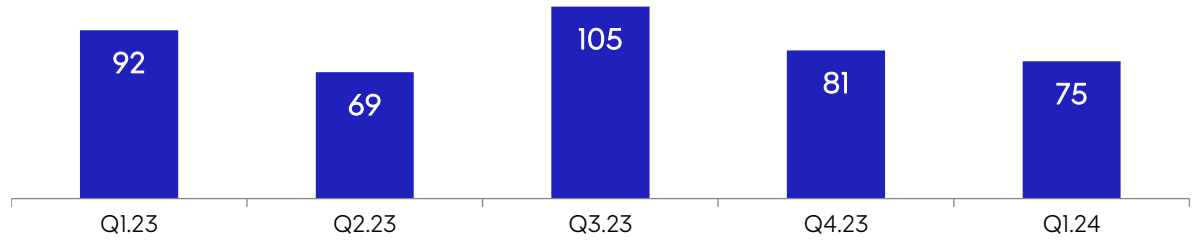


ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון הראשון בשנת 2024 הסתכמו ב- 75 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 92 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, הקיטון בהוצאה נובע בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מגידול מתון יותר בהיקף תיק האשראי ברבעון ראשון בשנת 2024, אשר קוזז בחלקו מגידול במחיקות נטו ובהפרשה הפרטנית.

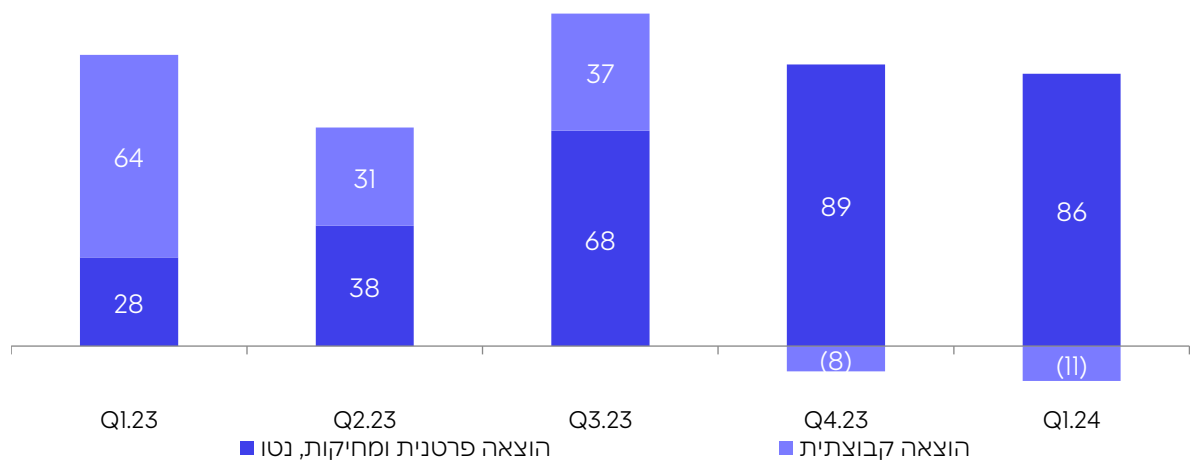
יחס כיסוי - הפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי (באחריות החברה)



סך ההוצאות להפסדי אשראי



הוצאות להפסדי אשראי בחלוקה להוצאה פרטנית ומחיקות, נטו ולהוצאה קבוצתית

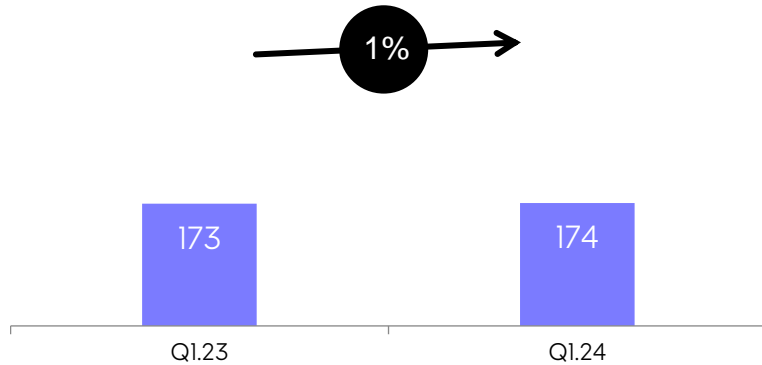


הוצאות (ללא הפסדי אשראי) – הרכב ומגמה

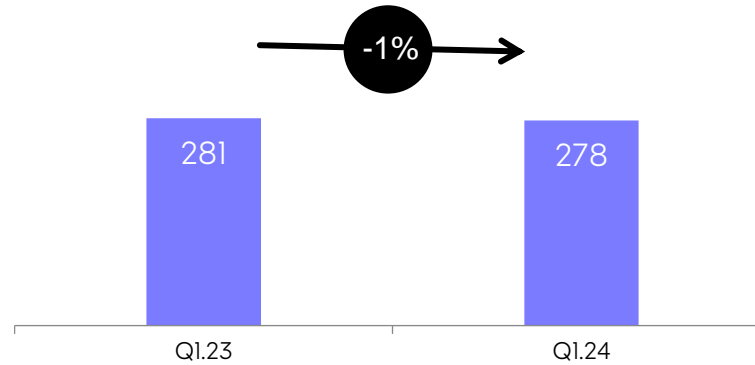
מיליון ש"ח



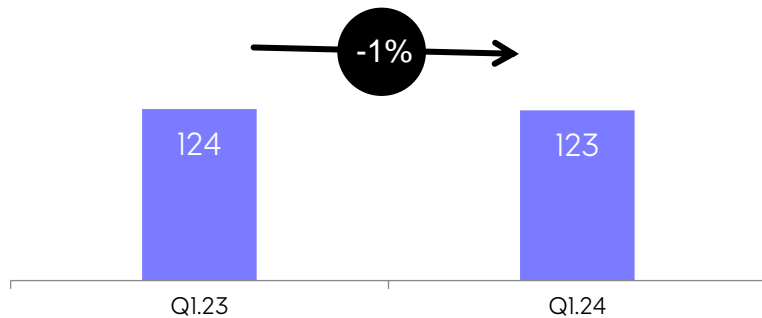
הוצאות מכירה ושיווק



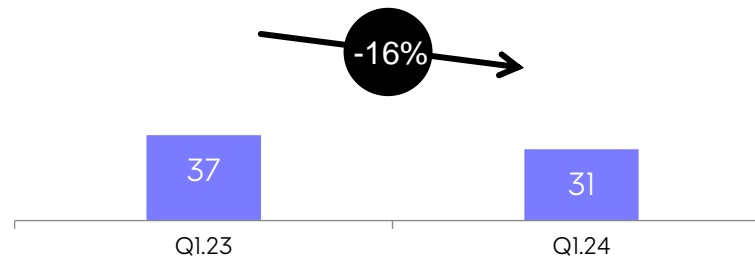
הוצאות תפעול



תשלומים לבנקים



הוצאות הנהלה וכלליות



הוצאות התפעול

עיקר הקיטון ב-Q1.2024 נובע מירידה במחזורי פעילות של תיירות יוצאת ונכנסת.

הוצאות הנהלה וכלליות

עיקר הקיטון ב-Q1.2024 נובע מירידה בהוצאות בגין ייעוץ מקצועי, לרבות בגין עסקת הראל שבוטלה.

יחס הון כולל
13.8%

(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)

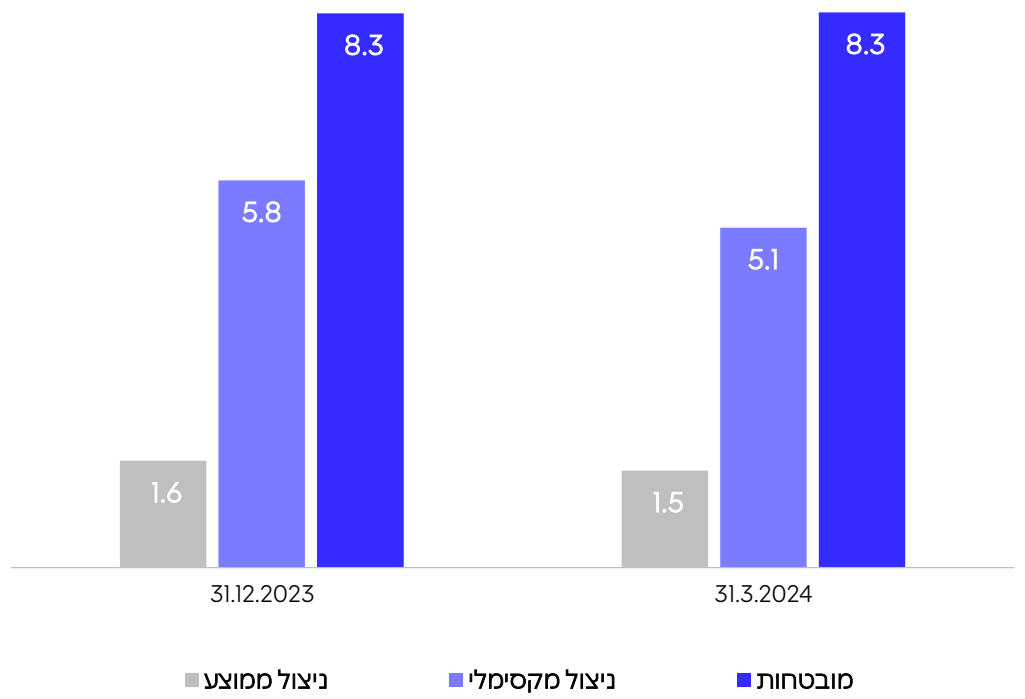
יחס הון רובד 1
12.7%

(דרישת מינימום רגולטורית 8%)

הון מיוחס לבעלי מניות
כ-3.0 מיליארד ש"ח

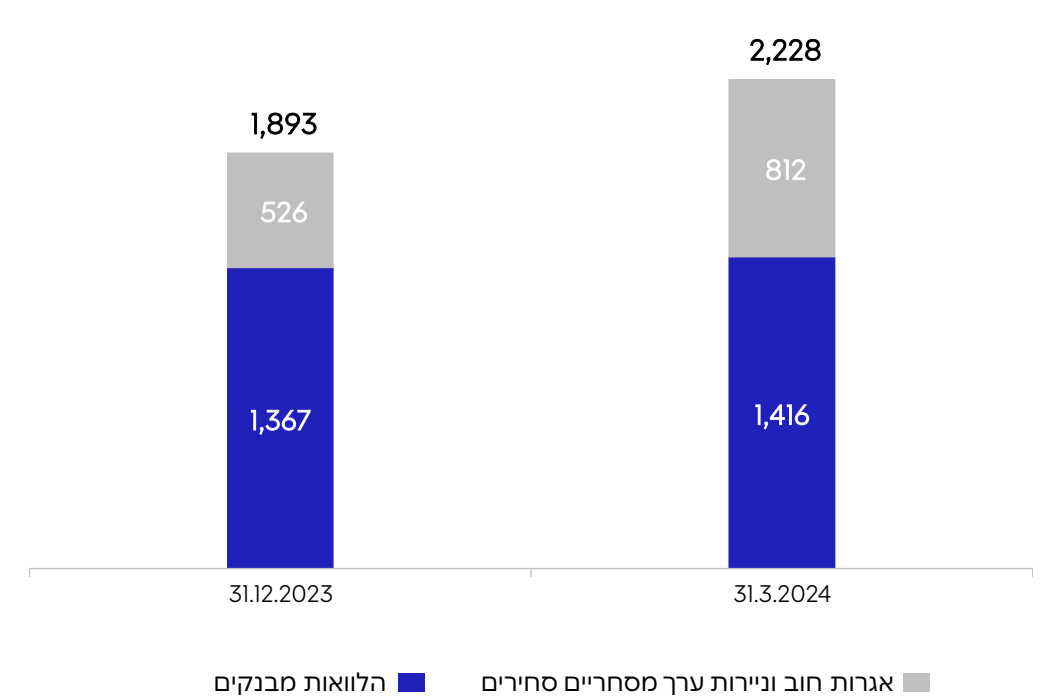
לאחר הכרזה על דיבידנד בסך של כ-46 מיליון ש"ח בגין רווחי המחצית השנייה של שנת 2023

מסגרות האשראי של הקבוצה⁽¹⁾
ניצול מקסימלי ומומצע מתחילת שנה קלנדרית (מיליארד ש"ח)



(1) כולל מסגרות אשראי אוטונומיות.

הלוואות ומימון סחיר
בנקאי ואחר לתאריך המאזן (מיליון ש"ח)





פעילות יום העצמאות ללקוחות ישראל



מאות שעות התנדבות בקהילה



יום הזיכרון, מפגשי עדות בסלון



שבוע עיגול לטובה



אריזת ארוחות לחג

תוצאות כספיות - רבעון ראשון בשנת 2024

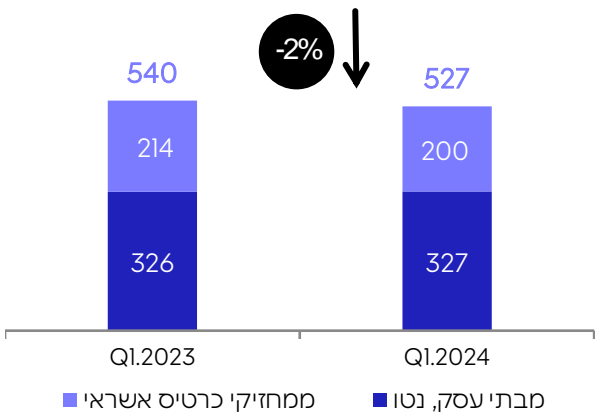
מיליון ש"ח

<p>יחס הון כולל</p> <h2>13.8%</h2> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>תשואת רווח</p> <h2>8.5%</h2> <p>7.8% ב-Q1.2023</p>	<p>רווח נקי</p> <h2>64</h2> <p>55 ב-Q1.2023</p> <p>↑ 16%</p>	<p>רווח לפני מס</p> <h2>84</h2> <p>70 ב-Q1.2023</p> <p>↑ 20%</p>
---	---	--	--

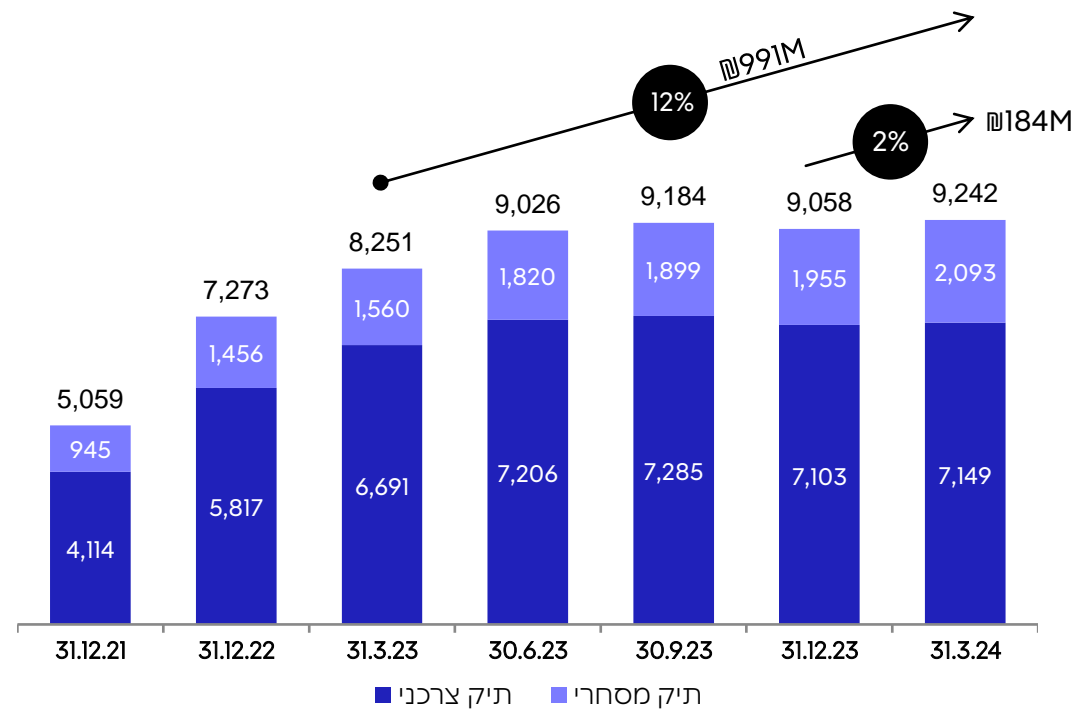
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

55,652 +3% ↑

הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי



צמיחה בתיק האשראי



הכנסות ריבית, נטו גידול בתרומת תיק האשראי לתוצאות

מגזר פעילות לקוחות פרטיים

170M

+2%

גידול מאשתקד

מגזר פעילות לקוחות עסקיים

61M

+15%

גידול מאשתקד



נספחים



נתונים כספיים תוצאתיים לרבעון הראשון לשנת 2024

מיליוני ש"ח	Q1.2024	Q1.2023
הכנסות		
הכנסות מבתי עסק, נטו	327	326
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	200	214
הכנסות ריבית, נטו	231	219
הכנסות (הוצאות) אחרות	7	18
סך כל ההכנסות	765	777
הוצאות		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	75	92
הוצאות תפעול	278	281
הוצאות מכירה ושיווק	174	173
הוצאות הנהלה וכלליות	31	37
תשלומים לבנקים	123	124
סך כל ההוצאות	681	707
רווח לפני מיסים	84	70
הפרשה למיסים על הרווח	(20)	(17)
חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס	*-	2
רווח נקי:		
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	64	55
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	*-	*-
המיוחס לבעלי מניות החברה	64	55

* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח



מאזן ליום

31.12.2023	31.3.2024	מיליוני ש"ח
נכסים		
902	1,702	מזומנים ופיקדונות בבנקים
6,271	6,503	סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
14,468	15,152	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(514)	(509)	הפרשה להפסדי אשראי
13,954	14,643	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
26	26	ניירות ערך
60	60	השקעות בחברות כלולות
462	469	בניינים וציוד
21	21	מוניטין
817	898	נכסים אחרים
22,513	24,322	סך כל הנכסים
התחייבויות		
1,367	1,416	אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים
16,556	17,932	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
526	812	אגרות חוב סחירות וניירות ערך מסחריים
1,054	1,128	התחייבויות אחרות
19,503	21,288	סך כל ההתחייבויות
2,997	3,021	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
13	13	זכויות שאינן מקנות שליטה
3,010	3,034	סך כל ההון
22,513	24,322	סך כל התחייבויות וההון