



# ישראלכרט

## המשך מגמת הצמיחה

מצגת משקיעים | סיכום תוצאות רבעון 2, 2023



# הבהרה משפטית

מצגת זו אודות ישראל כרטיס בע"מ ("החברה") והחברות המאחדות 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 השני 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.

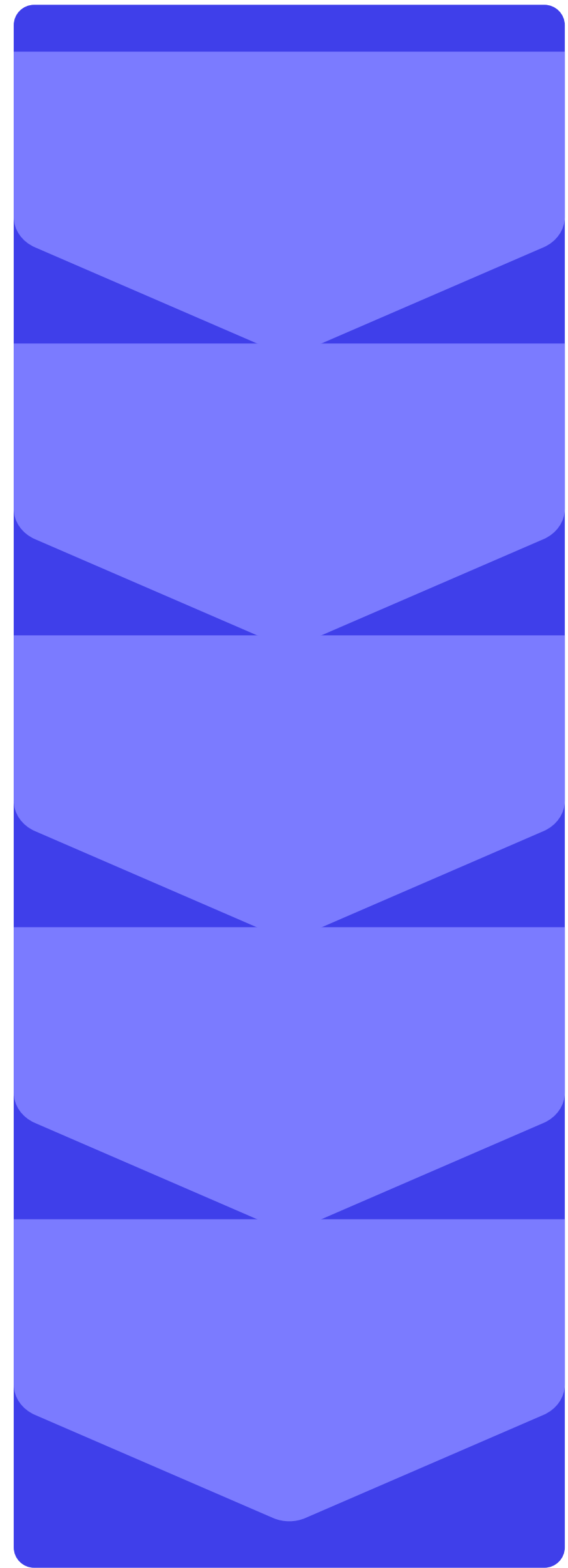
מצגת זו כוללת תכניות, מטרות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים עתידיים, ביניהם, מידע בנוגע לנכסי הקבוצה, פעולות עתידיות ונזילות.

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). התממשות או אי התממשות 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, ובכלל זה 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, מאי הוודאות במגזר העסקי ואצל שחקנים מרכזיים בשווקים הפיננסיים בישראל ובעולם על רקע קידום התוכנית הממשלתית לביצוע שינויים במערכת המשפט בישראל והשלכותיה השונות, משינויים במצב הגיאופוליטי, לרבות השלכות סכסוכים מדיניים בטחוניים ופוליטיים מקומיים וגלובליים, שינויים בתנאי המימון והשפעותיהם, 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.



# ישראלכרט ממשיכה את מגמת הצמיחה Q2.2023



**1-6.2023**

תשואת רווח* <b>8.5%</b> 5.9% ב-1-6.2022	רווח נקי <b>₪121M</b> ₪82M ב-1-6.2022	רווח לפני מס <b>₪164M</b> ₪124M ב-1-6.2022
---	---	--

**Q2.2023**

תשואת רווח* <b>9.2%</b> 4.7% ב-Q2.2022	רווח נקי <b>₪66M</b> ₪32M ב-Q2.2022	רווח לפני מס <b>₪94M</b> ₪53M ב-Q2.2022
--	---	---

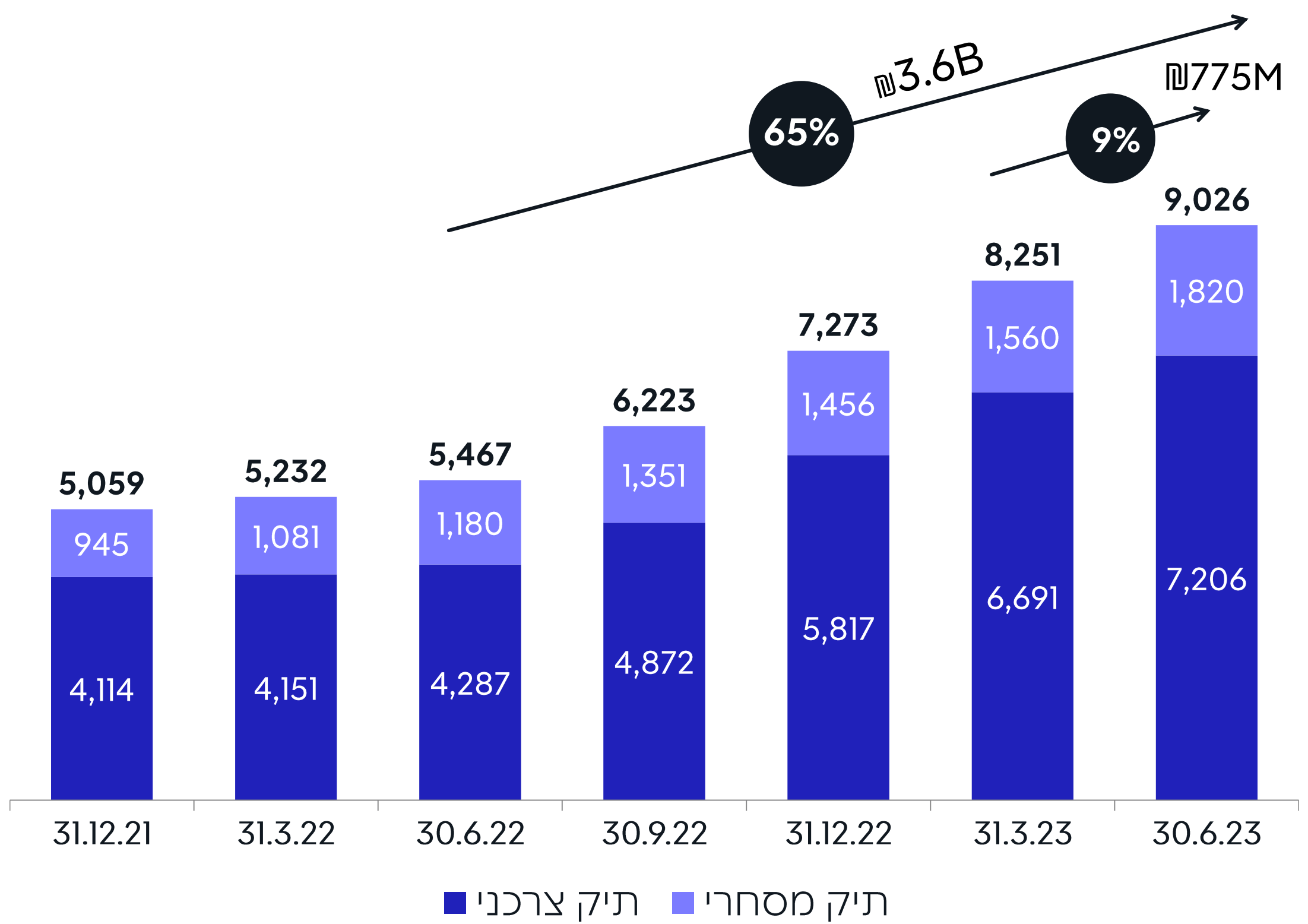
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

Q2.2023

**₪54.4B**

+5.4%  
צמיחה מאשתקד

צמיחה משמעותית בתיק האשראי



הכנסות ריבית, נטו גידול משמעותי בתרומת תיק האשראי לתוצאות

Q2.2023

מגזר פעילות לקוחות פרטיים

**₪164M**

+76%  
צמיחה מאשתקד

מגזר פעילות לקוחות עסקיים

**₪69M**

+130%  
צמיחה מאשתקד

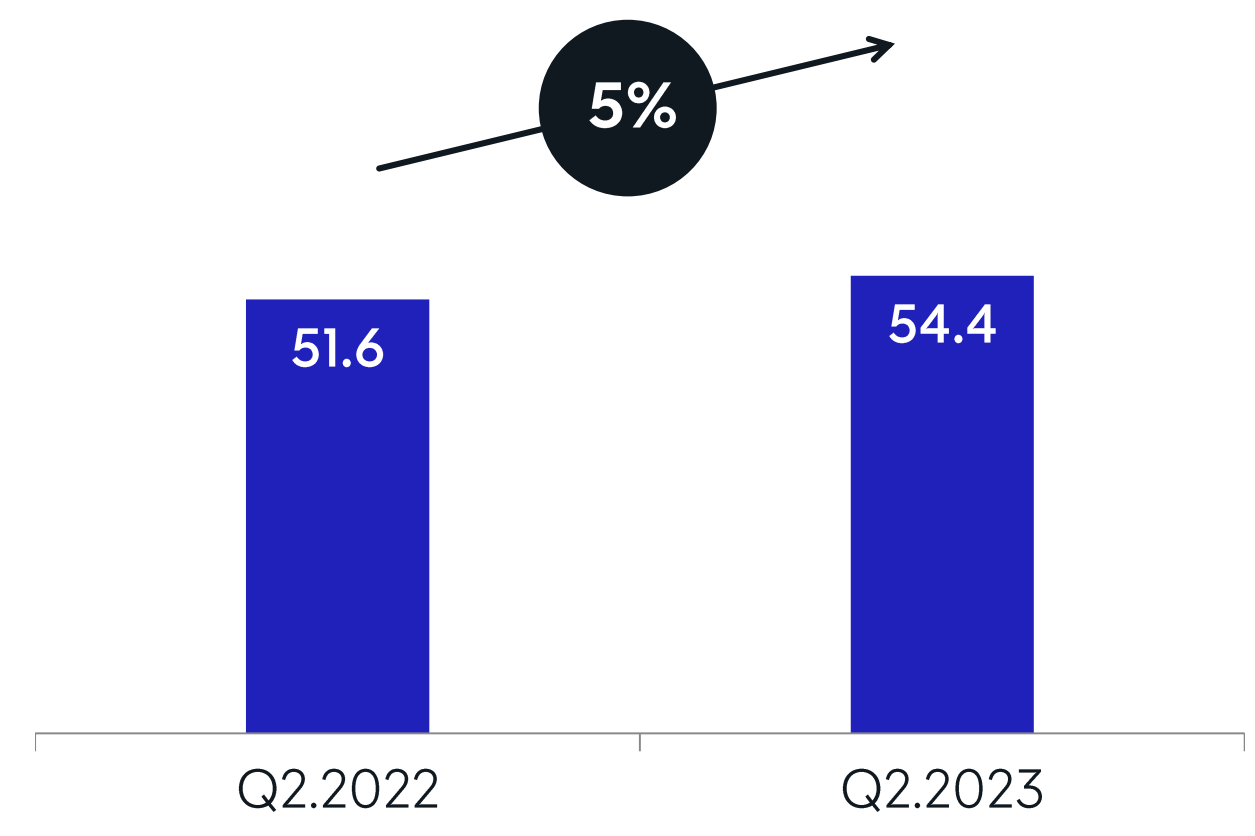
חלוקת דיבידנד לבעלי המניות

**₪42.3M**

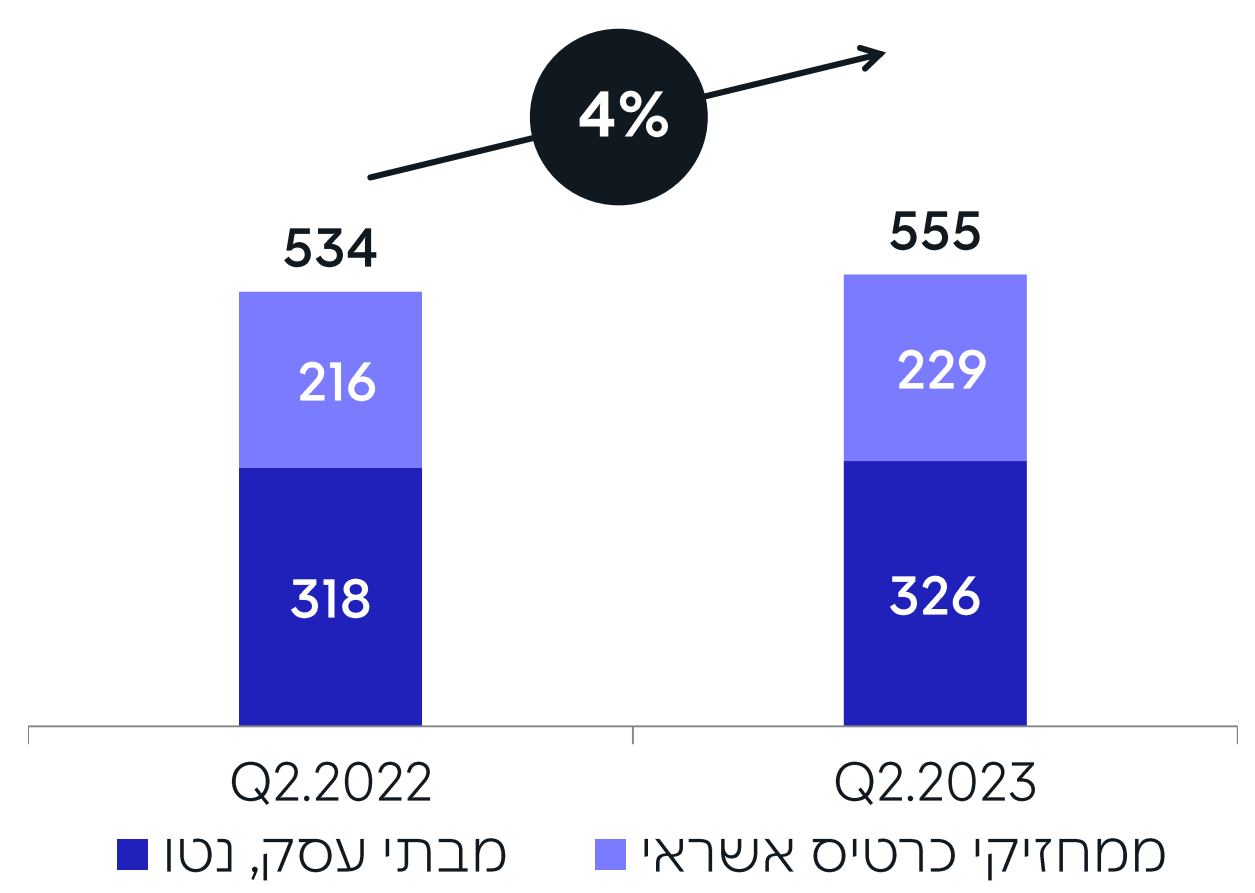
דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן



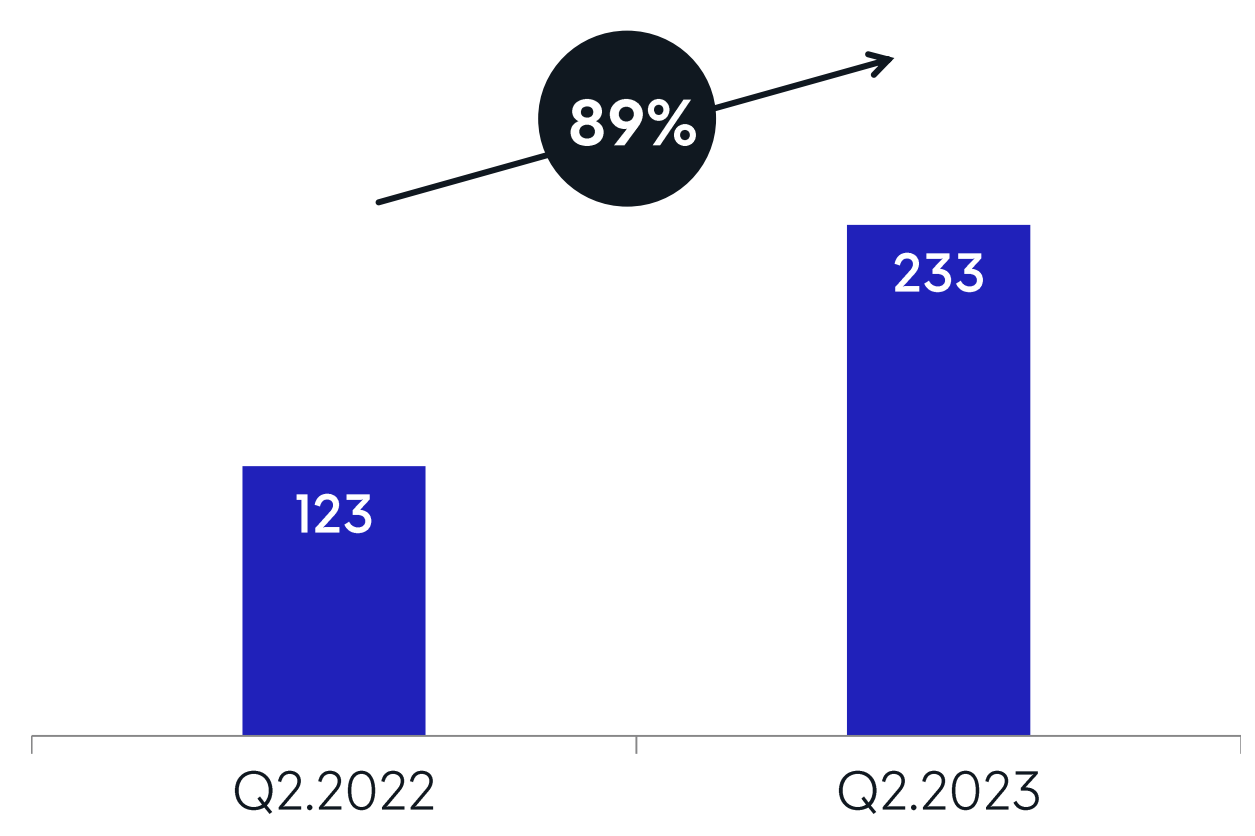
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה (מיליארד ש"ח)



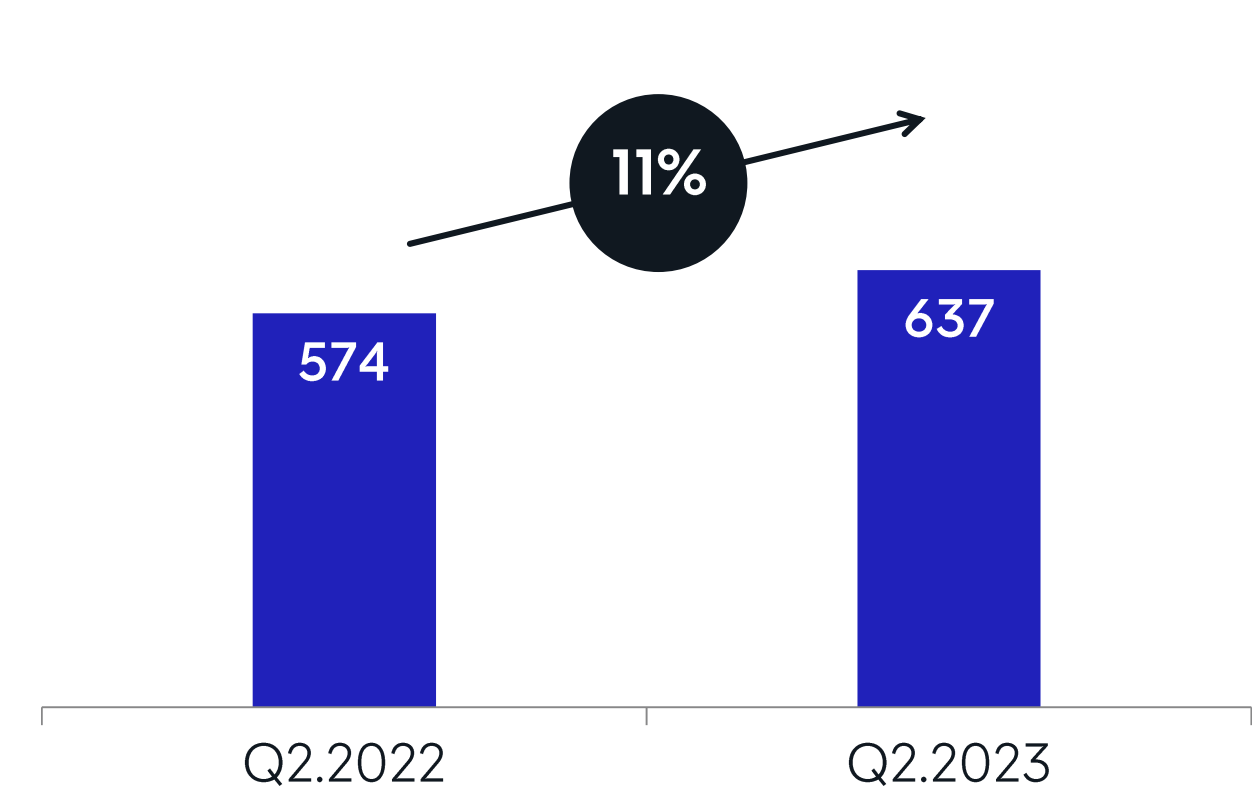
הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי (הנפקה וסליקה)



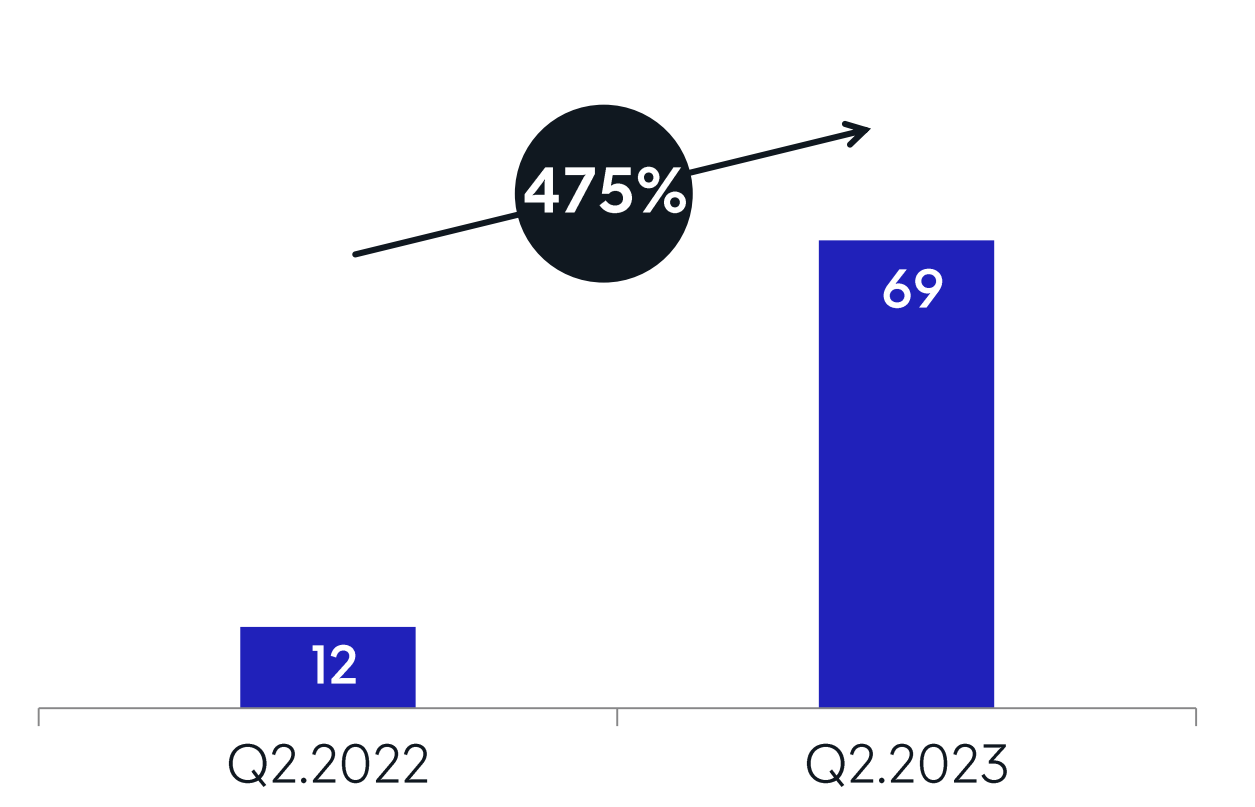
הכנסות ריבית, נטו



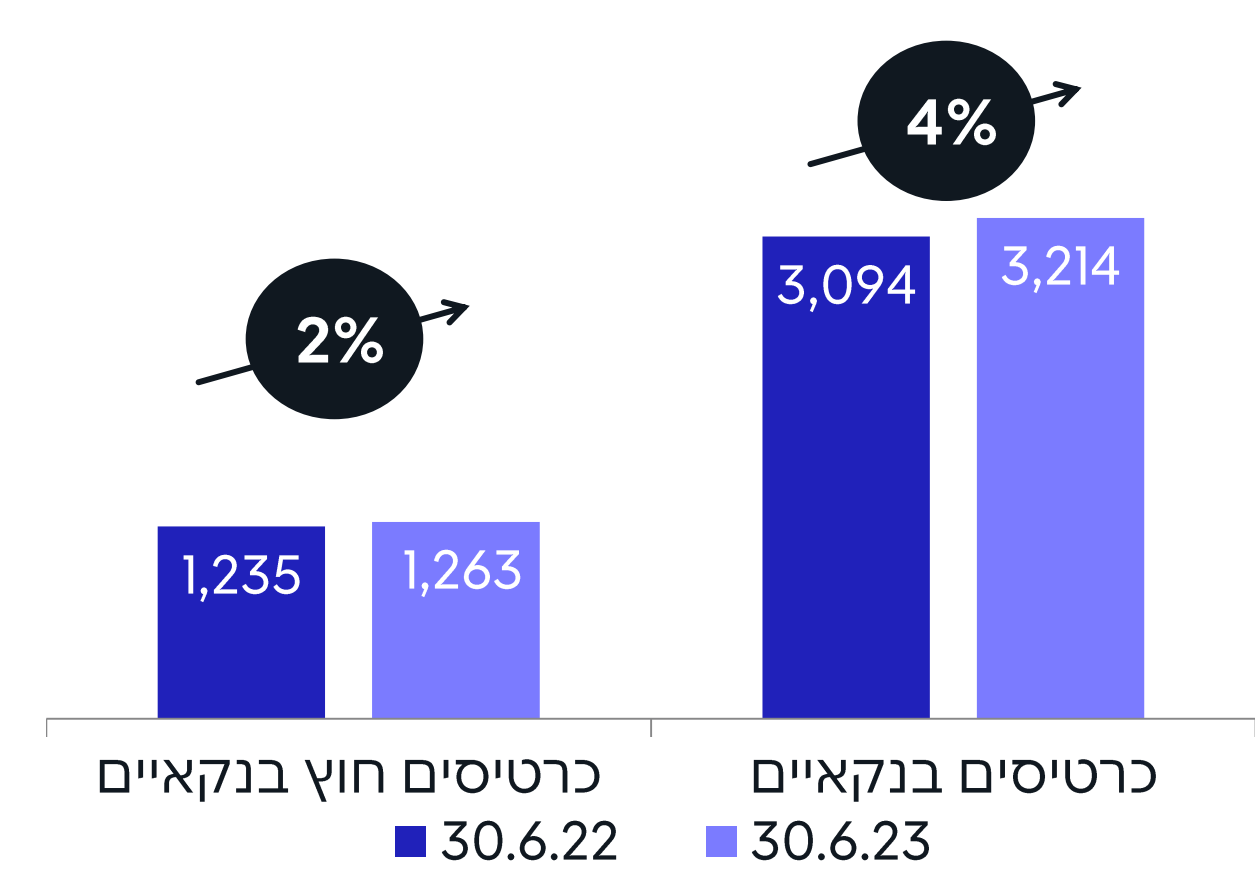
סה"כ הוצאות ללא הפסדי אשראי



הוצאות להפסדי אשראי<sup>(1)</sup>



מספר כרטיסים פעילים (באלפים)



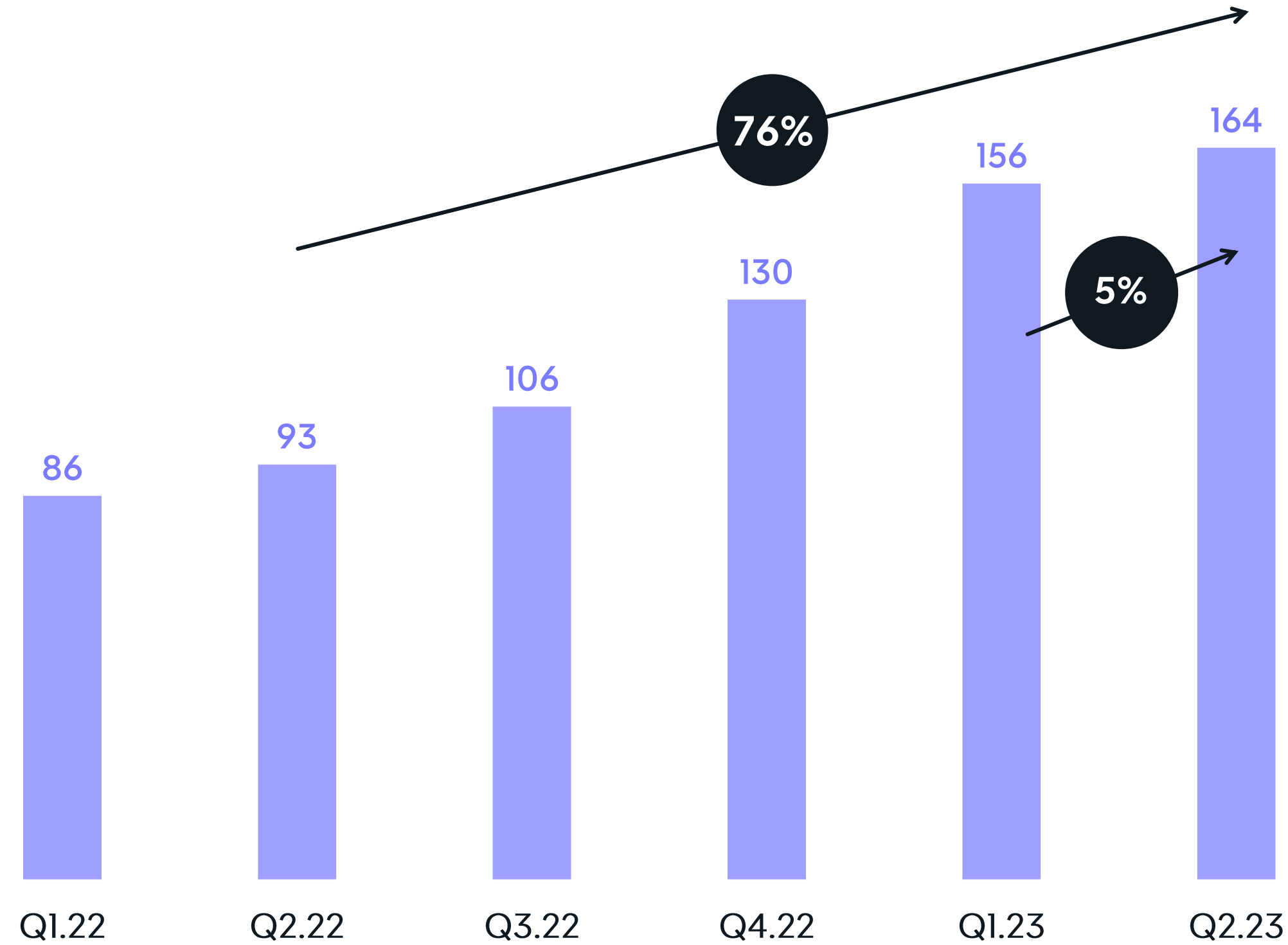
(1) הגידול בהוצאות נובע מהשפעת יישום לראשונה של CECL (תקינה חדשה) על ההפרשה הקבוצתית, מגידול בתיק האשראי ומהקטנת שיעור ההפרשה הקבוצתית (תקינה קודמת בנושא הפסדי אשראי) ברבעון המקביל אשתקד, כתוצאה משיפור באומדנים המקרו - כלכליים עם חזרת המשק לפעילות טרום קורונה, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022.

# לקוחות פרטיים – המשך מגמת הצמיחה

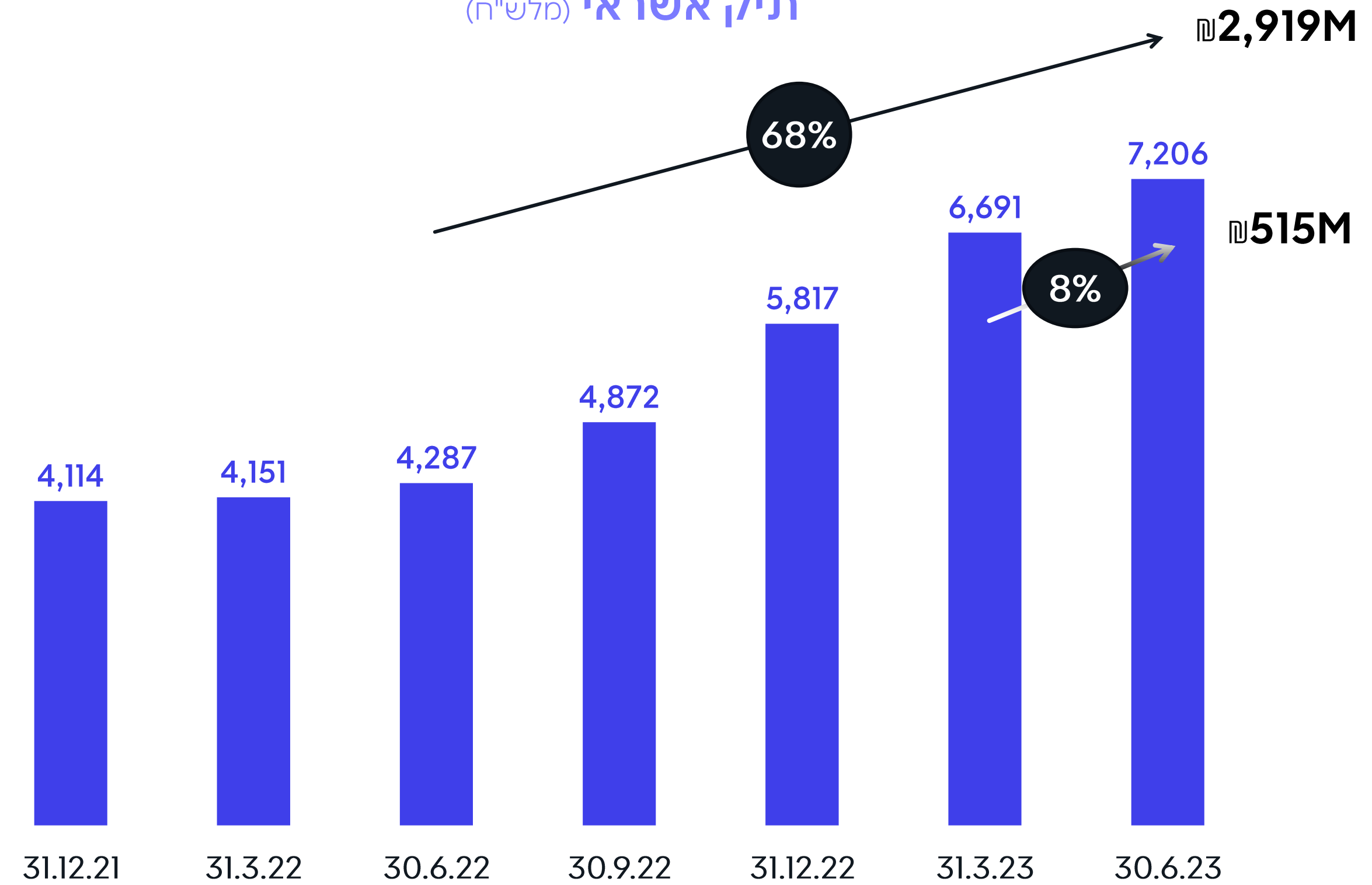
**Q2.2023**

מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים <b>5.71%</b> לעומת 7.30% אשתקד	שיעור הכנסה מריבית <sup>(1)</sup> <b>11.80%</b> לעומת 9.27% אשתקד	הכנסות ריבית, נטו <sup>(2)</sup> <b>₪164M</b> לעומת ₪93M אשתקד
--	---	--

הכנסות ריבית, נטו<sup>(2)</sup> (מלש"ח)



תיק אשראי (מלש"ח)

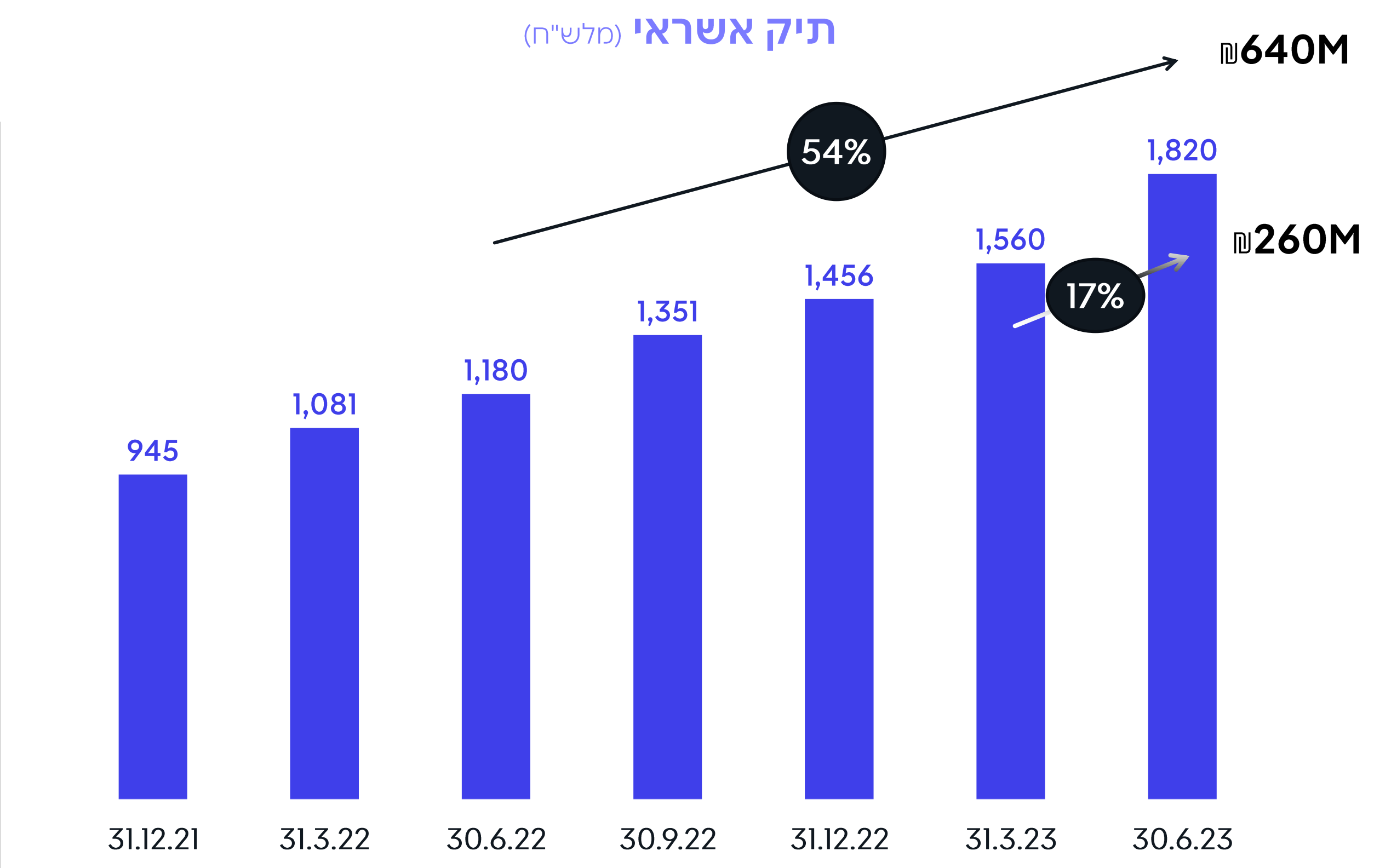
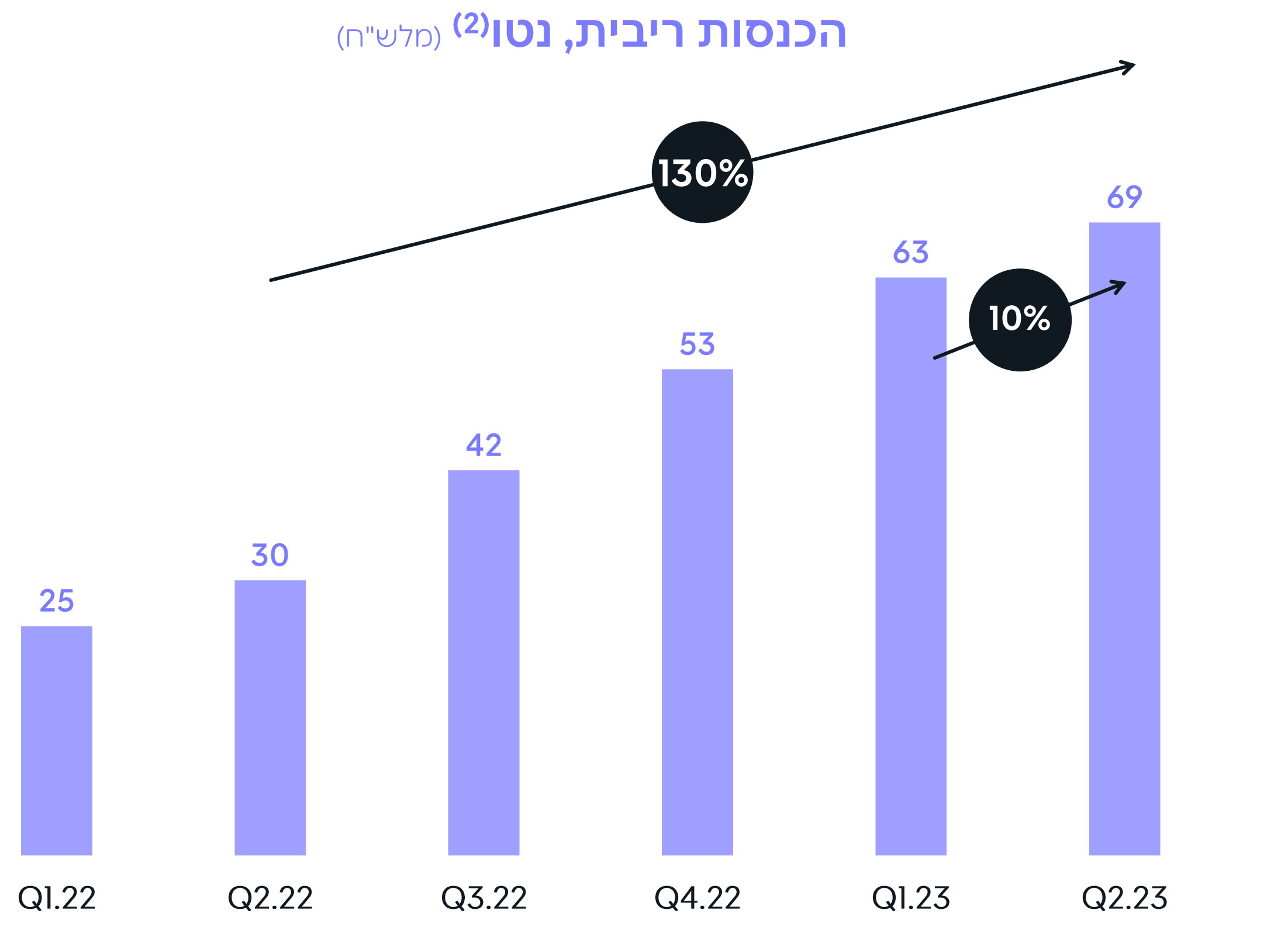


(1) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.  
 (2) סך הכנסות ריבית, נטו של מגזר פעילות לקוחות פרטיים.

# לקוחות עסקיים – המשך מגמת הצמיחה

**Q2.2023**

מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים <b>3.77%</b> לעומת 4.39% אשתקד	שיעור הכנסה מריבית <sup>(1)</sup> <b>9.86%</b> לעומת 6.36% אשתקד	הכנסות ריבית, נטו <sup>(2)</sup> <b>₪69M</b> לעומת ₪30M אשתקד
--	--	---



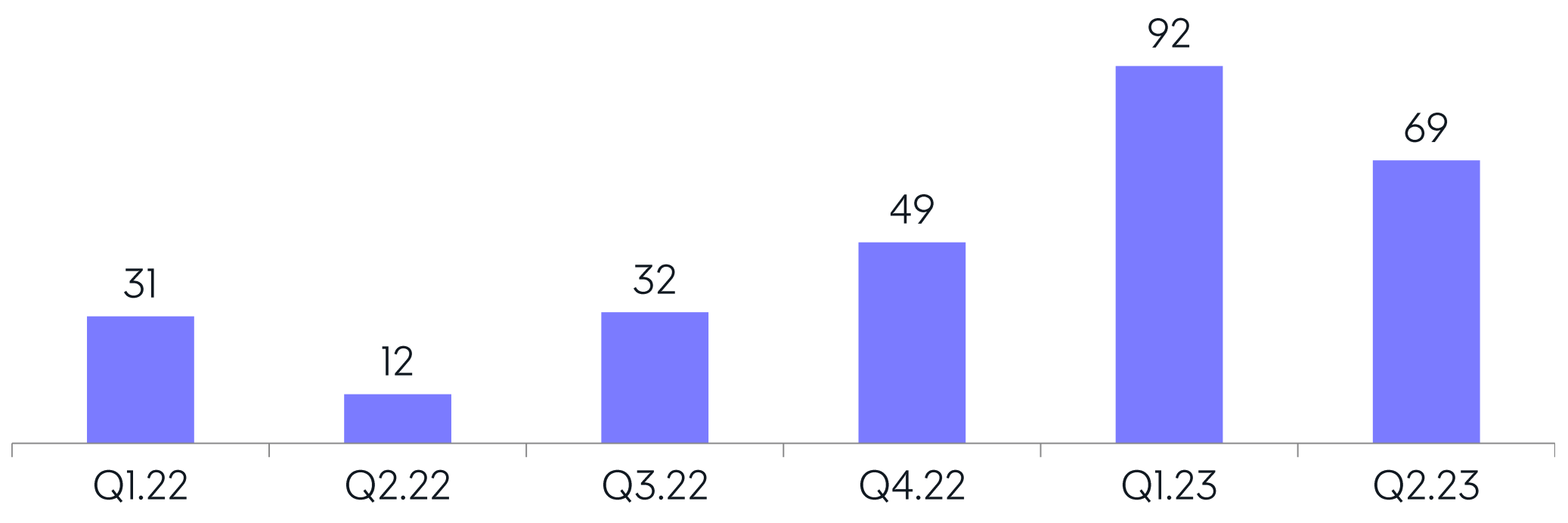
(1) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, של תיק האשראי המסחרי.  
 (2) סך הכנסות ריבית, נטו של מגזר פעילות לקוחות עסקיים.

# הוצאות בגין הפסדי אשראי

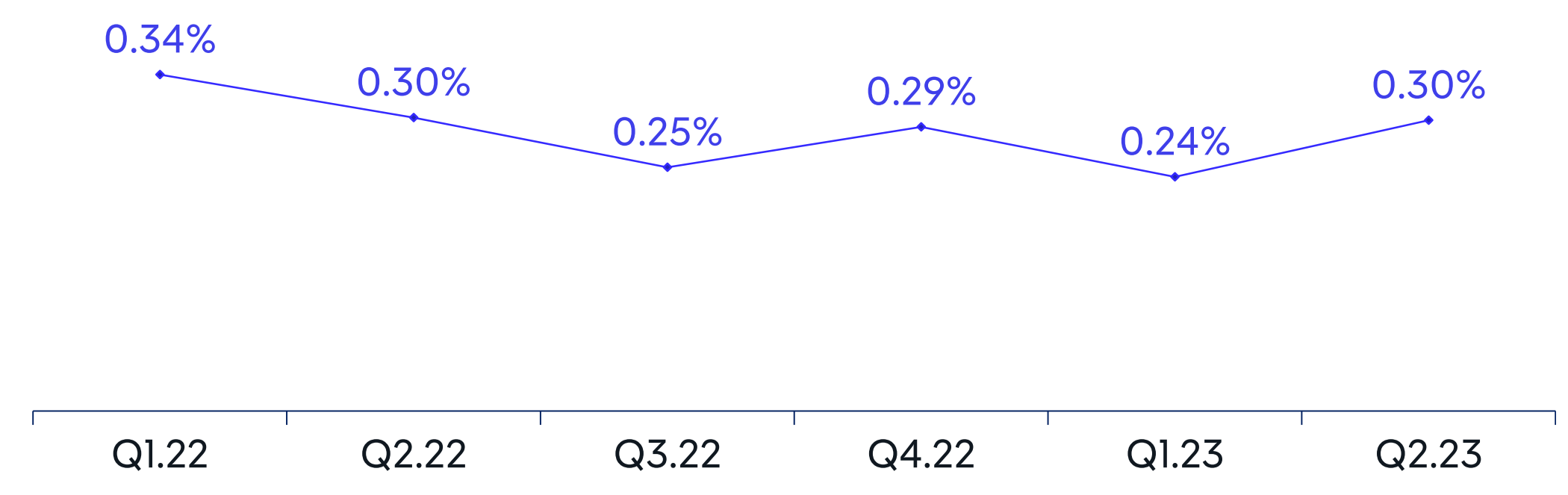
רבעון 2, 2023 (מיליוני ₪)



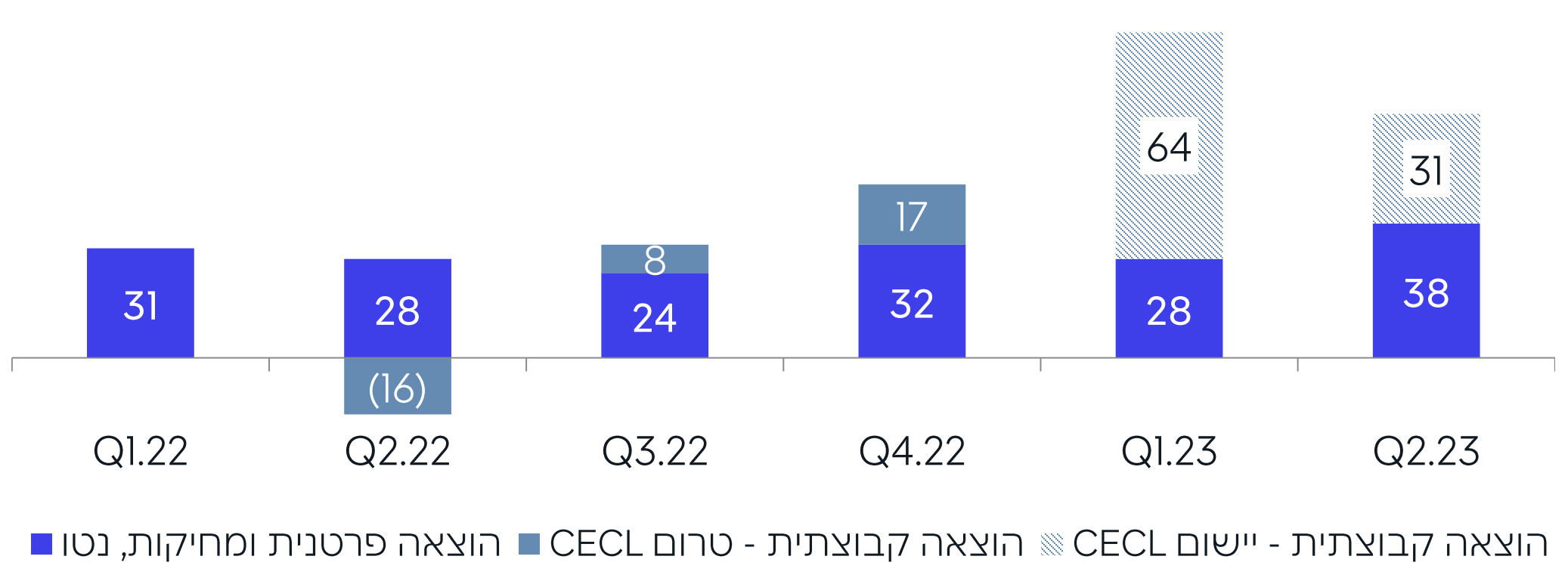
הוצאות להפסדי אשראי



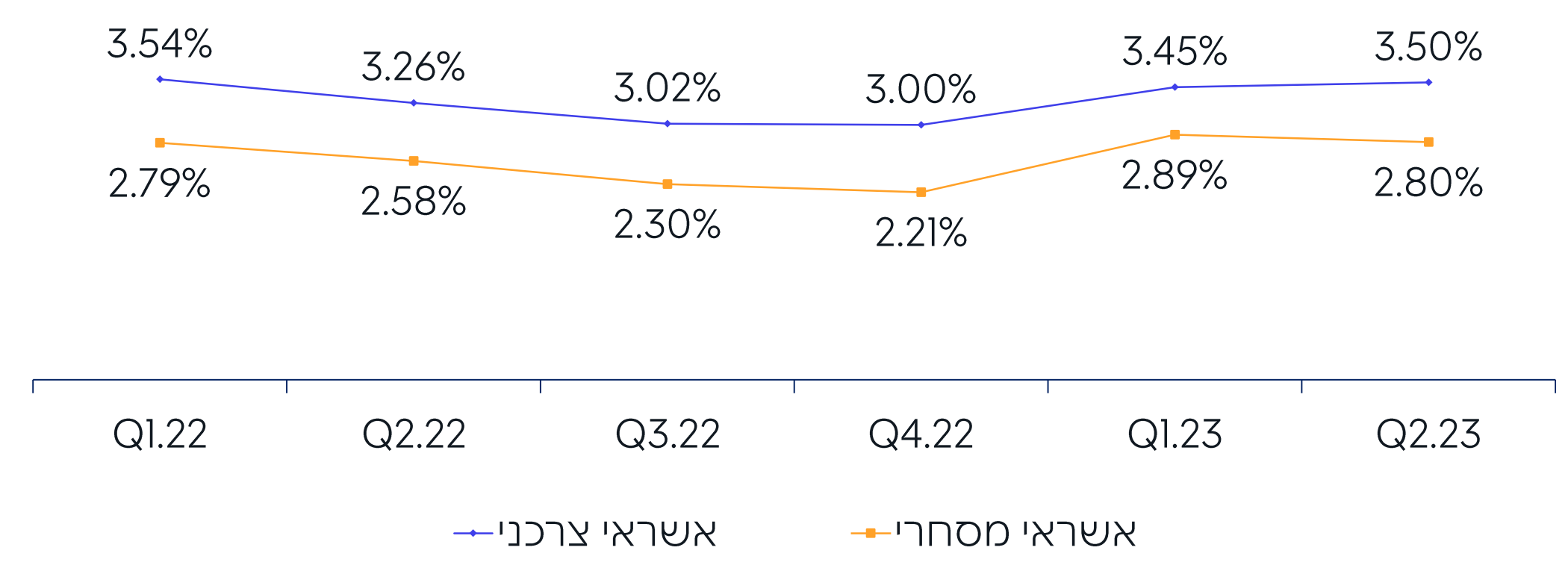
שיעור<sup>(1)</sup> הוצאה פרטנית ומחיקות, נטו, מיתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי ממוצעת (באחריות חברה)



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



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



(1) בחישוב רבעוני.

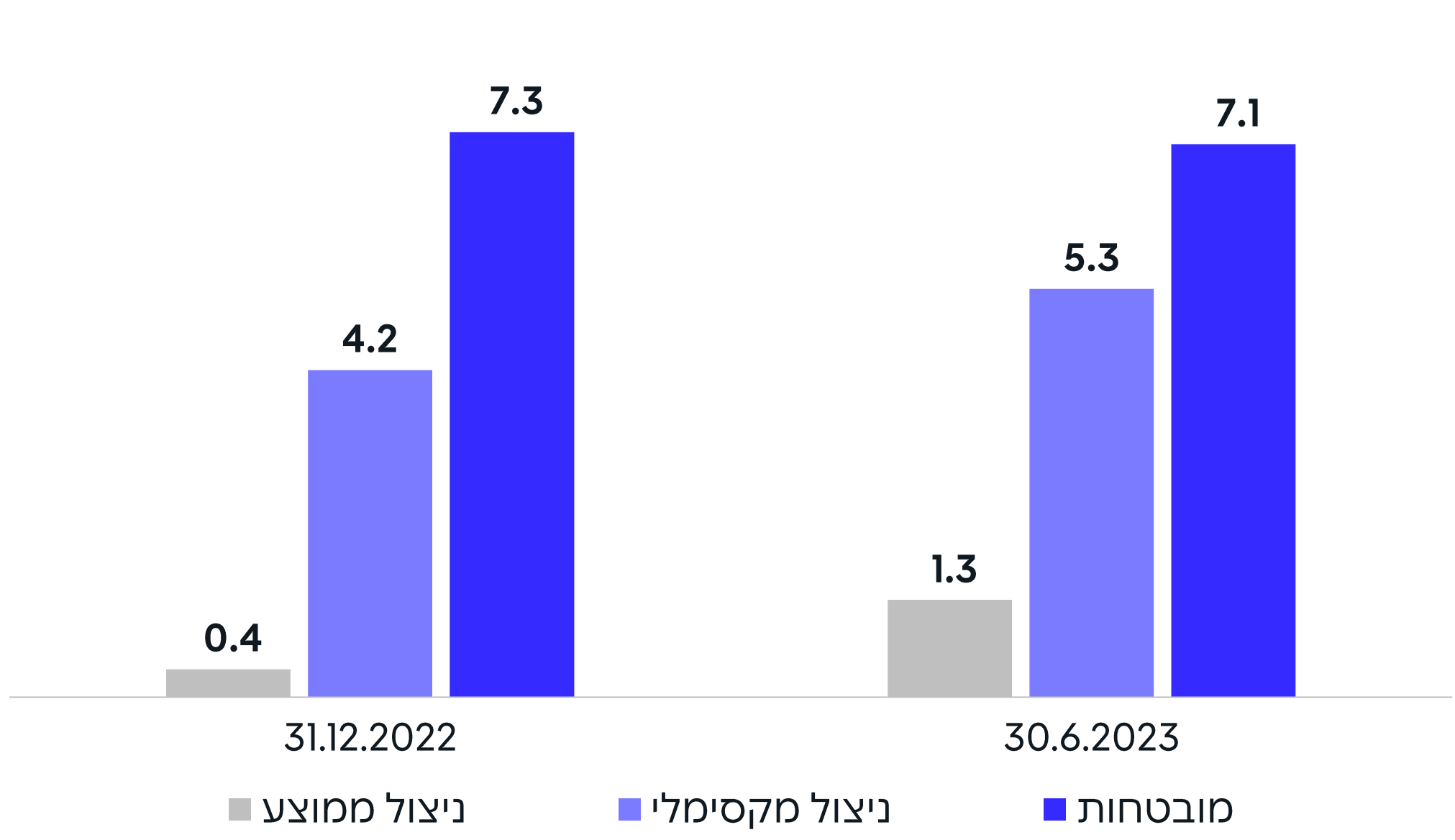


# הון, הלימות הון ומקורות מימון

(ליום 30.6.2023)

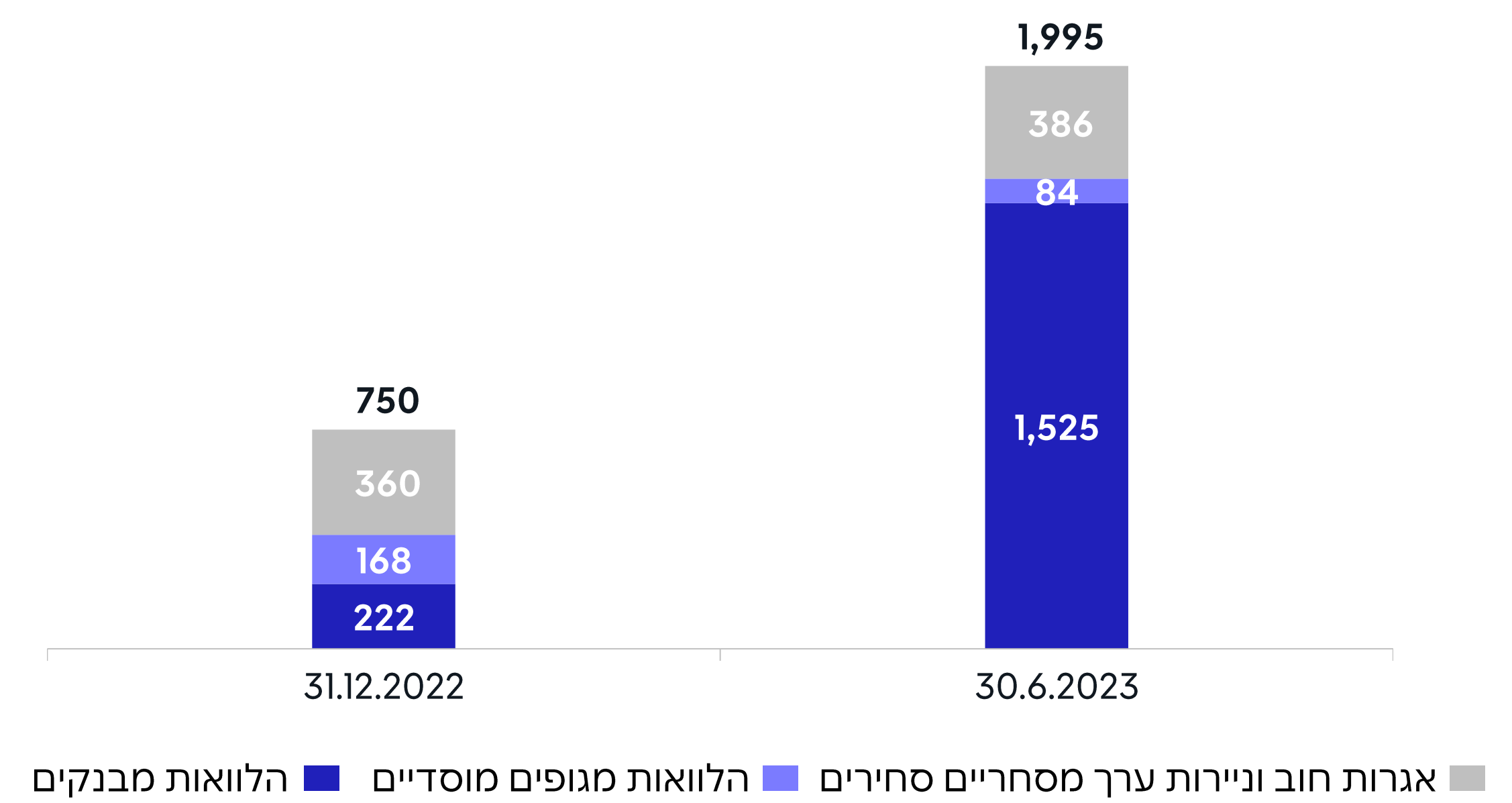
<p><b>דיבידנד לבעלי מניות</b></p> <p><b>42.3</b> מיליון ₪</p> <p>הוכרז לאחר תאריך המאזן, בגין הרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2023</p>	<p><b>יחס הון רוברד 1</b></p> <p><b>12.6%</b></p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 8%)</p>	<p><b>יחס הון כולל</b></p> <p><b>13.7%</b></p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p><b>הון מיוחס לבעלי מניות</b></p> <p><b>2.9</b> מיליארד ₪</p> <p>לאחר תשלום דיבידנד בסך של כ- 26.5 מיליון ש"ח ב-Q1.2023</p>
---	---	---	---

**מסגרות האשראי של הקבוצה<sup>(1)</sup>**  
ניצול מקסימלי ומוצע מתחילת שנה קלנדרית (מיליארד ש"ח)



(1) כולל מסגרות אשראי אוטונומיות

**מקורות המימון**  
בנקאי ואחר לתאריך המאזן (מיליון ש"ח)





# המפתח לצמיחה מתמשכת

## שמים את הלקוחות במקום הראשון

### MADAD המותגים 2023

סקר ענק של 3,500 משייבים

ישראלכרט  
מספר 38 במדד המותגים  
#1 מבין חברות כרטיסי האשראי

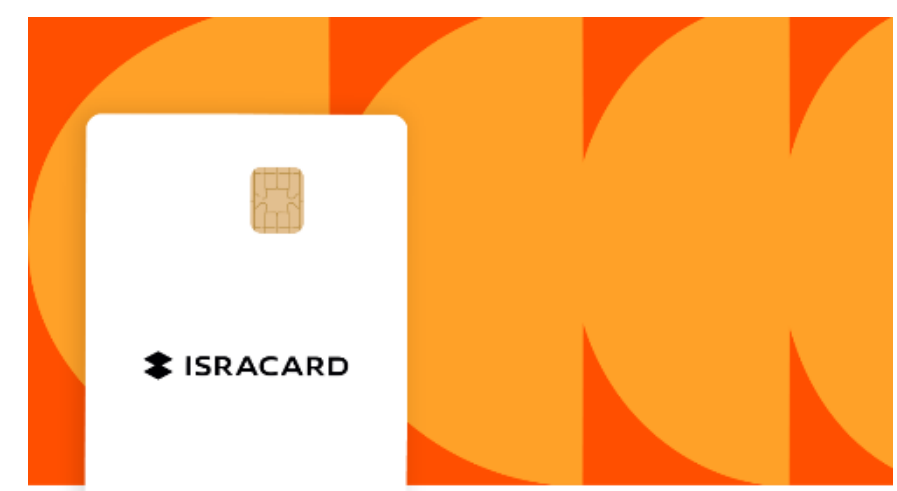
ישראלכרט  
מקום ראשון  
במדד המותגים  
מבין חברות כרטיסי האשראי והבנקים



# הצעות ערך ייחודיות ללקוחות פרטיים



כרטיס נטענצ'יק



כרטיס נטענצ'יק של ישראל כרטיס

טוענים בקלות ומשתמשים בארץ ובח"ל לכל מטרה ובבקרה מלאה

הכרטיס ינפק למחזיקי כרטיסים שהונפקו על ידי ישראל כרטיס לנתינת לטעון אותו באמצעות כללי כרטיסי קבוצת ישראל כרטיס, עד לסך צבור של 1,000 ₪ בכל טעינה. עד לסך טעינות של 4,000 ₪ בחודש קלנדארי ולא יותר מ-10,000 ₪ במהלך שנה קלנדארית. הכרטיס מכובד בבתי עסק בארץ ובח"ל בכפוף לתנאים ולתנאי החברה והשירות. הנפקת הכרטיס נחונה לשק"ל דעתה הבלעדי של המפקה ישראל כרטיס בע"מ. אי עמידה בפירעון האשראי עלול לגרום חיוב ברבית פיננס והליכי הצאה לפועל.

0% עמלת המרה לנוסעים לחו"ל

הקיץ הזה חוסכים בהוצאות הנסיעה לחו"ל

**0%**

עמלת עסקאות מט"ח לכרטיסי אשראי ישראל כרטיס

בכפוף לתקנון המבצע ותנאי שימוש תשלום בנייד. ההטבה ל-5,000 הנרשמים הראשונים. מותנה בהרשמה מראש. ההטבה למשלמים בנייד בבית העסק בחו"ל באמצעות APPLE PAY או GOOGLE PAY. תקופת המבצע: 17.23 ועד 31.8.23. ההטבה הינה לכרטיסי אשראי המונפקים על-ידי ישראל כרטיס בע"מ בעצמה (חוץ בנקאיים) או בשיתוף עם הבנקים (כרטיסים בנקאיים) הבאים בלבד: קבוצת הבנק הבינלאומי, בנק מזרחי, בנק יהב ובנק מסד.

הופעות בקיסריה רק ללקוחות ישראל כרטיס

סדרת הופעות בקיסריה רק ללקוחות ישראל כרטיס!

- 15/8 - נסרין ואשר כהן
- 14/8 - אודיה ומשה פרץ
- 16/8 - איפה הילד ומוניקה סקס
- 17/8 - מארינה מקסימיליאן והדג נחש

כרטיס קאשבק הטבות קיץ

עוד אין לכם כרטיס CashBack? זה הזמן להצטרף! וליהנות מהטבות קיץ בלעדיות לטסים לחו"ל

- 0% עמלת עסקאות מט"ח למשלמים מהנייד בחו"ל
- ביטוח נסיעות לחו"ל ל-5 ימים בחינם
- 2.5% להלוואות חדשות בלבד: בתוקף עד 31.8.23

הלוואה ב-1% פחות

ישראל כרטיס

כשצריכים הלוואה חשוב לדעת

הריבית בישראל כרטיס ב-1% פחות מהבנקים ומחברות כרטיסי האשראי

אני רוצה הלוואה ←

בכפוף לאישור המלווה ותנאיה. המלווה ישראל כרטיס מימון בע"מ. אי עמידה בפירעון הלוואה או האשראי עלולה לגרום חיוב ברבית פיננס והליכי הוצאה לפועל. תקופת הלוואה היא מ-84 ל-18 תשלומים. מתן ההנחה בכפוף להצגת מסמכים מאמתים אודות הצעה להלוואה ב-3 חודשים שקדמו לפניית הלקוח או הלוואה פעילה שנלקחה ב-3 חודשים האחרונים מהבנק / חברות כרטיסי האשראי. ההנחה תינתן עד ריבית מינימום של פריים +2.5%. להלוואות חדשות בלבד. בתוקף עד 31.8.23.





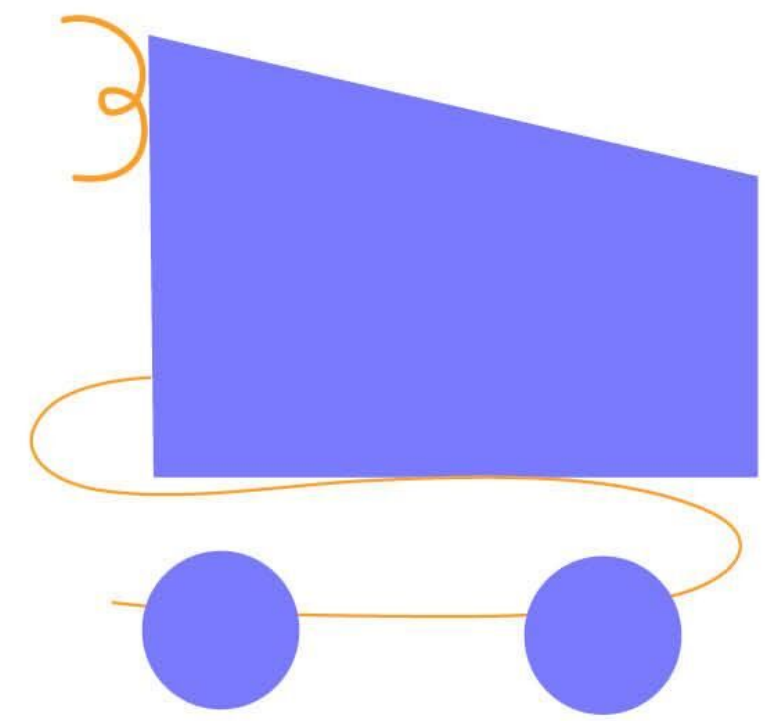
# ישראלכרט לעסקים ממשיכה לתמוך בבתי עסק קטנים ובינוניים

שיתוף פעולה של ישראלכרט  
לעסקים עם גוגל ושופינג IL  
במטרה לסייע לבתי העסק  
להיערך לחגיגות נובמבר אונליין



ישראלכרט לעסקים

בעלי חנות אונליין?



מצטרפים לאירוע ה-e-commerce  
הגדול בישראל  
ומקבלים הטבות בלעדיות

אני רוצה להצטרף

בכפוף לתנאי החברה והשירות.

# מסכמים את המחצית הראשונה עם המשך צמיחה

רווחיות



שיפור הרווח הנקי

המשך מימוש  
תוכנית ההתייעלות


עלייה  
בהכנסות



עלייה בהכנסות ריבית

עלייה בהכנסות  
מעסקאות בכרטיסי  
אשראי

צמיחה



המשך צמיחה של פעילות  
האשראי הצרכני והעסקי

המשך הרחבת מעטפת הפתרונות  
לעסקים ופיתוח מוצרי אשראי  
המותאמים לצרכי הלקוחות







ישראלכרט 

מצגת משקיעים לסיכום רבעון 2, 2023





# נספחים



# נתונים כספיים תוצאתיים לרבעון 2, 2023

Q2.2022		Q2.2023		מיליוני ש"ח
בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות	מדווח	מדווח	
<b>הכנסות</b>				
318	-	318	326	הכנסות מבתי עסק, נטו
216	-	216	229	הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
123	-	123	233	הכנסות ריבית, נטו
(18)	-	(18)	12	הכנסות (הוצאות) אחרות
<b>639</b>	<b>-</b>	<b>639</b>	<b>800</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
<b>הוצאות</b>				
12	-	12	69	הוצאות בגין הפסדי אשראי
241	(25) <sup>(1)</sup>	266	296	הוצאות תפעול
156	-	156	176	הוצאות מכירה ושיווק
29	-	29	36	הוצאות הנהלה וכלליות
123	-	123	129	תשלומים לבנקים
<b>561</b>	<b>(25)</b>	<b>586</b>	<b>706</b>	<b>סך כל ההוצאות</b>
<b>78</b>	<b>25</b>	<b>53</b>	<b>94</b>	<b>רווח לפני מיסים</b>
(27)	(6)	(21)	(28)	הפרשה למיסים על הרווח
-*	-	-*	1	חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>				
51	19	32	67	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>51</b>	<b>19</b>	<b>32</b>	<b>66</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות החברה</b>

\* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח

(1) הוצאה שנבעה מהגדלת הפרשה בגין שומות מע"מ, בסך של כ-25 מיליון ש"ח (כ- 19 מיליון ש"ח לאחר מס) בהתאם לעקרונות משא ומתן הסדר הפרשה, אשר לא צלח.



# נתונים כספיים תוצאתיים למחצית הראשונה של שנת 2023

1-6.2022		1-6.2023		מיליוני ש"ח
בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות	מדווח	מדווח	
<b>הכנסות</b>				
606	-	606	652	הכנסות מבתי עסק, נטו
391	-	391	443	הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
234	-	234	452	הכנסות ריבית, נטו
(29)	-	(29)	30	הכנסות (הוצאות) אחרות
<b>1,202</b>	<b>-</b>	<b>1,202</b>	<b>1,577</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
<b>הוצאות</b>				
43	-	43	161	הוצאות בגין הפסדי אשראי
477	(42) <sup>(1)</sup>	519	577	הוצאות תפעול
278	-	278	349	הוצאות מכירה ושיווק
61	-	61	73	הוצאות הנהלה וכלליות
177	-	177	253	תשלומים לבנקים
<b>1,036</b>	<b>(42)</b>	<b>1,078</b>	<b>1,413</b>	<b>סך כל ההוצאות</b>
<b>166</b>	<b>42</b>	<b>124</b>	<b>164</b>	<b>רווח לפני מיסים</b>
(53)	(10)	(43)	(45)	הפרשה למיסים על הרווח
1	-	1	3	חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>				
114	32	82	122	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>114</b>	<b>32</b>	<b>82</b>	<b>121</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות החברה</b>

(1) הוצאה בסך של כ- 10 מיליון ש"ח, אשר נבעה מקיצור תקופת השכירות החוזית ב"בית ישראל כרטיס" הישן ברחוב המסגר תל אביב, הוצאה בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, כתוצאה מהפסקת פרויקט טכנולוגי והוצאה שנבעה מהגדלת הפרשה בגין שומות מע"מ, בסך של כ- 25 מיליון ש"ח, בהתאם לעקרונות משא ומתן הסדר הפרשה, אשר לא צלח.



מיליוני ש"ח	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
<b>נכסים</b>			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	1,413	4,007	1,854
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו <sup>(1)</sup>	6,996	6,597	6,928
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי <sup>(1)</sup>	14,987	10,672	12,829
הפרשה להפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	(468)	(336)	(363)
<b>חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו</b>	<b>14,519</b>	<b>10,336</b>	<b>12,466</b>
ניירות ערך	26	64	66
השקעות בחברות כלולות	54	46	49
בניינים וציוד	463	424	455
מוניטין	22	-	22
נכסים אחרים	898	804	843
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>24,391</b>	<b>22,278</b>	<b>22,683</b>
<b>התחייבויות</b>			
אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים	1,609	378	390
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	18,469	17,745	18,079
אגרות חוב סחירות וניירות ערך מסחריים	386	480	360
התחייבויות אחרות	1,021	921	1,048
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>21,485</b>	<b>19,524</b>	<b>19,877</b>
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	2,893	2,754	2,794
זכויות שאינן מקנות שליטה	13	-	12
<b>סך כל ההון</b>	<b>2,906</b>	<b>2,754</b>	<b>2,806</b>
<b>סך כל התחייבויות וההון</b>	<b>24,391</b>	<b>22,278</b>	<b>22,683</b>

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