



ישראלכרט

מצגת משקיעים | סיכום תוצאות רבעון 3, 2023



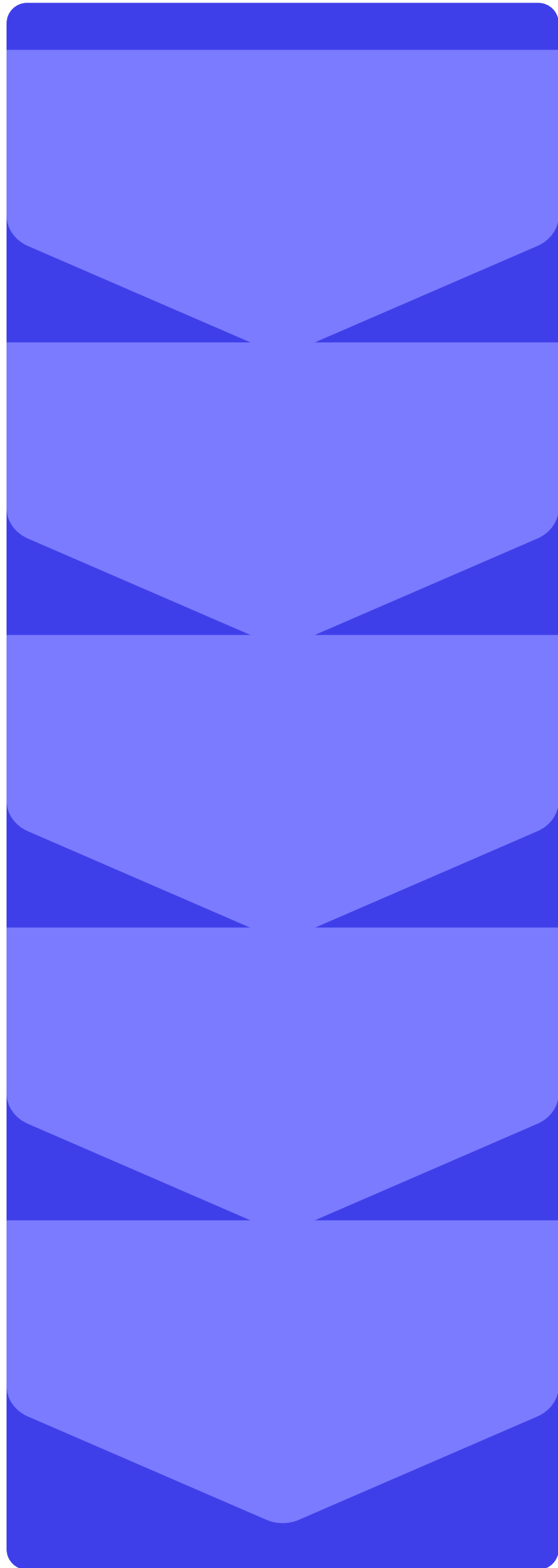
מצגת זו אודות ישראלכרט בע"מ ("החברה") והחברות המאחדות שלה (יחד: "הקבוצה") נועדה לשם התמצות והנוחות ואינה ממצה את מלוא הנתונים אודות הקבוצה ופעילותה או את הצורך בעיון בדוחות החברה לשנת 2022, בדוחותיה של החברה לרבעון השלישי לשנת 2023 ובדיווחיה השוטפים של החברה (יחד: "הדוחות") ויש לקרוא יחד עם הדוחות. המידע 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.

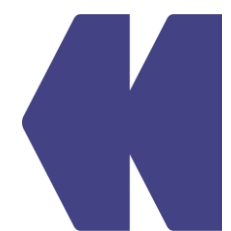
המידע כאמור מהווה "מידע צופה פני עתיד", כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח- 1968, והוא עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מכפי שנצפה.

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 בשווקי 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, מאופן התפתחות מלחמת "חרבות ברזל", אופיה, משכה והשלכותיה המקומיות והגלובליות, משינויים במצב הגיאופוליטי, לרבות השלכות סכסוכים מדיניים בטחוניים ופוליטיים מקומיים וגלובליים, מהמשך התקדמות פעולות הממשלה והכנסת לשינויי חקיקה ביחס למערכת המשפט והשלכותיהן (ככל שיהיו), 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.



Q3.2023: ישראל כרטיס ממשיכה את מגמת הצמיחה



1-9.2023

תשואת רווח 9.3% 1-9.2022 ב- 6.8%	רווח נקי ₪201M 1-9.2022 ב- 142M	רווח לפני מס ₪271M 1-9.2022 ב- 215M
---	--	--

Q3.2023

תשואת רווח 10.9% Q3.2022 ב- 8.7%	רווח נקי ₪80M Q3.2022 ב- 60M	רווח לפני מס ₪107M Q3.2022 ב- 91M
---	---	--

מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

Q3.2023

₪57.9B

+5.0%

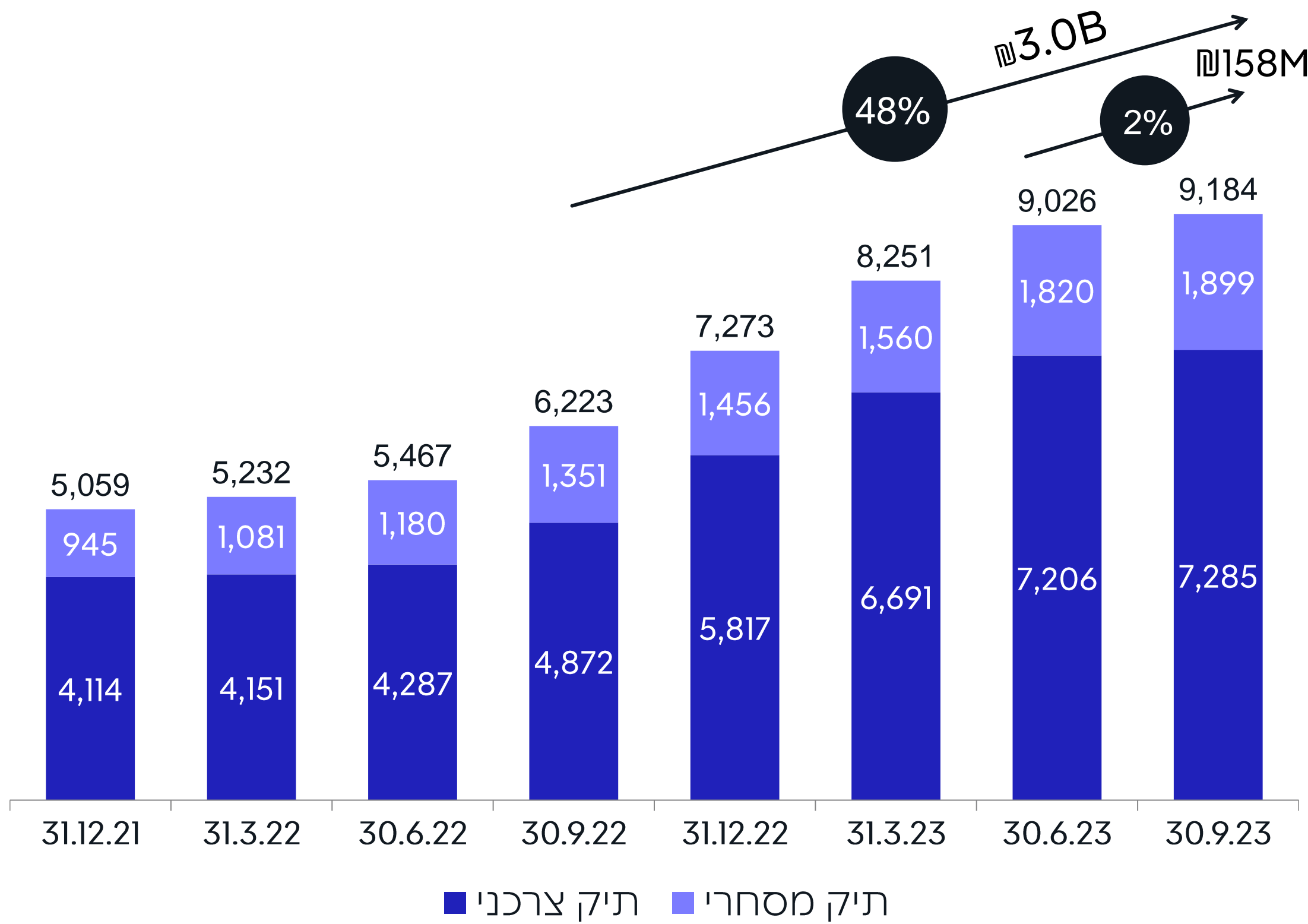
צמיחה מאשתקד

דיבידנד לבעלי המניות

₪42.3M

דיבידנד שחולק
ב- Q3.2023

צמיחה בתיק האשראי



הכנסות ריבית, נטו גידול משמעותי בתרומת תיק האשראי לתוצאות

Q3.2023

₪168M

+58%

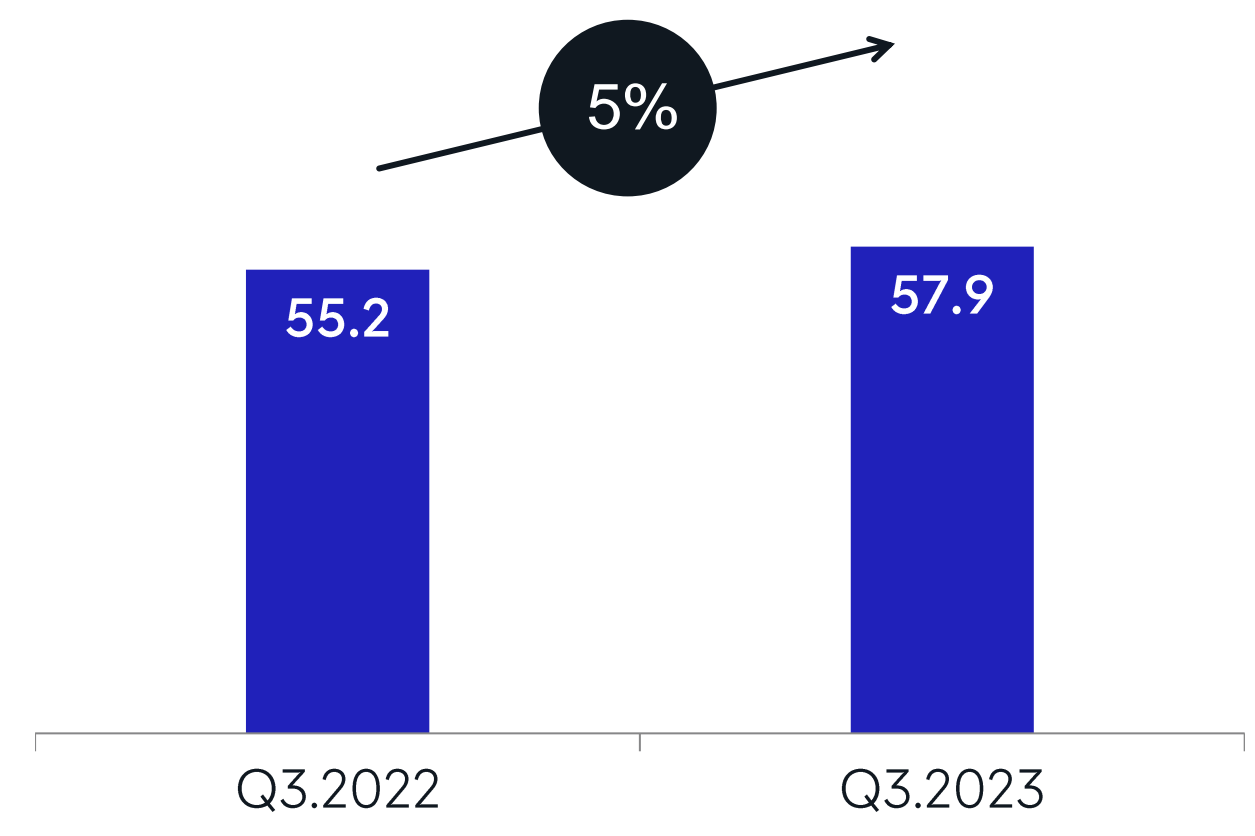
צמיחה מאשתקד

₪76M

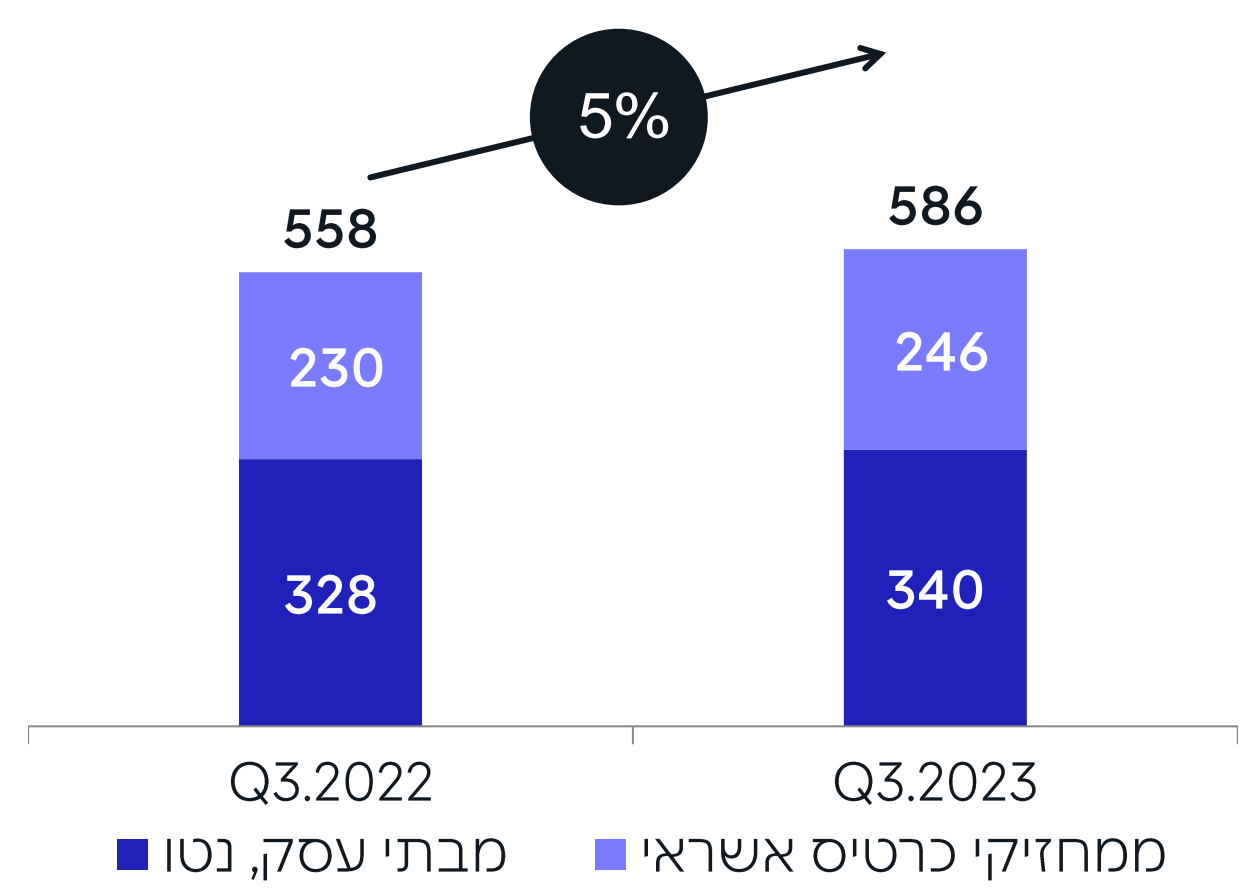
+81%

צמיחה מאשתקד

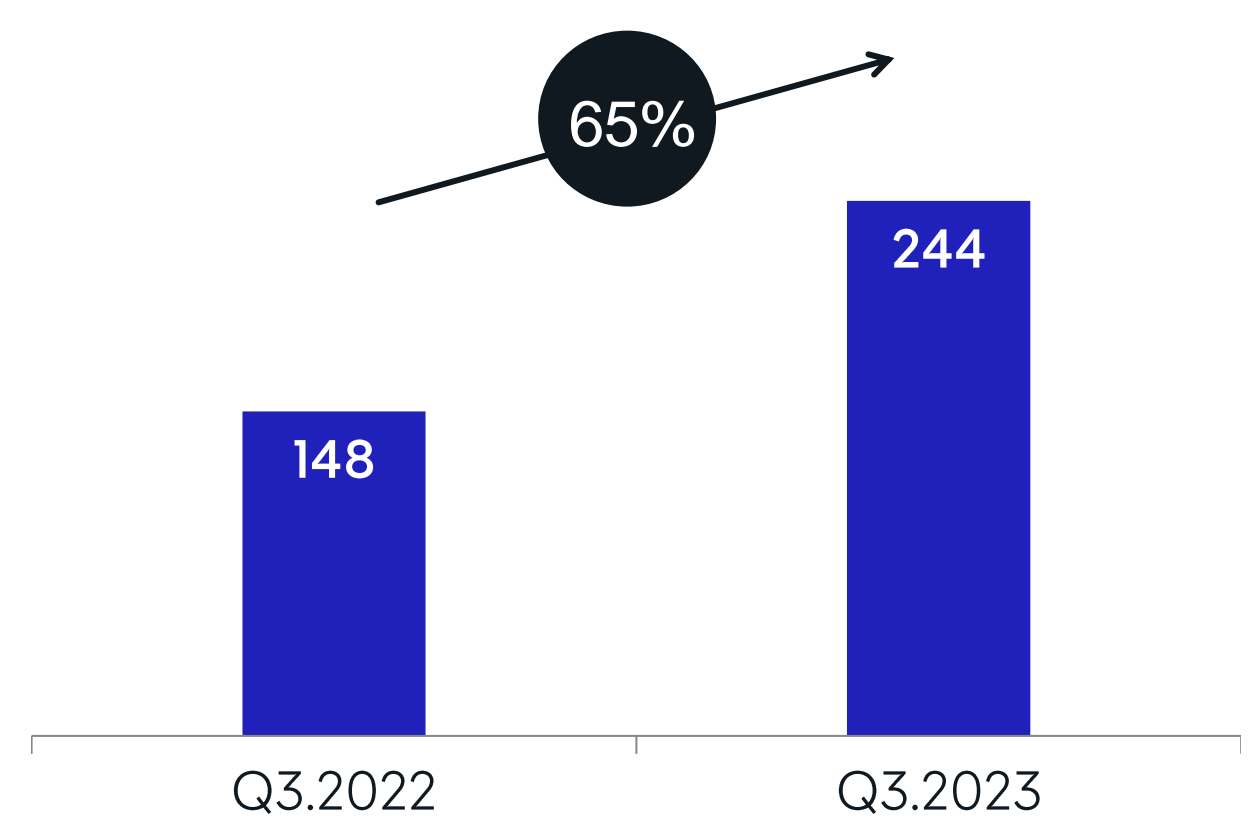
מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה (מיליארד ש"ח)



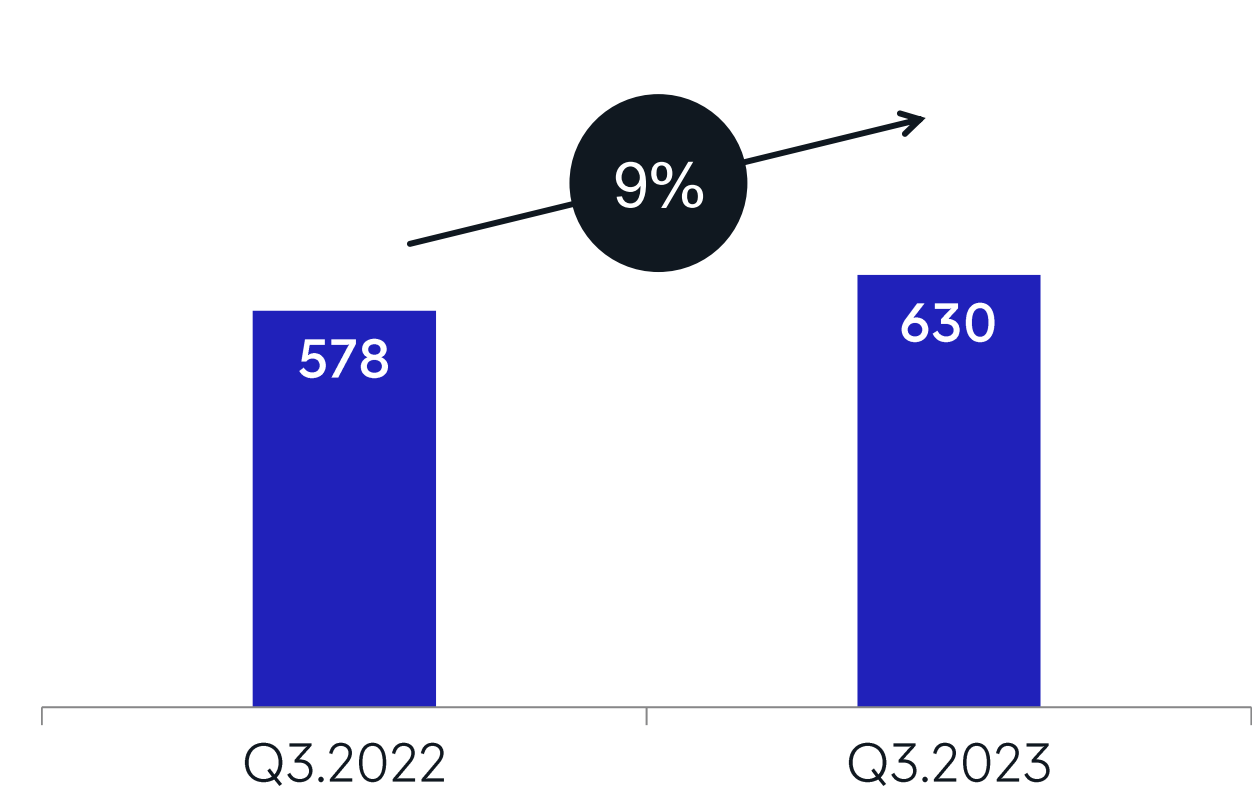
הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי (הנפקה וסליקה)



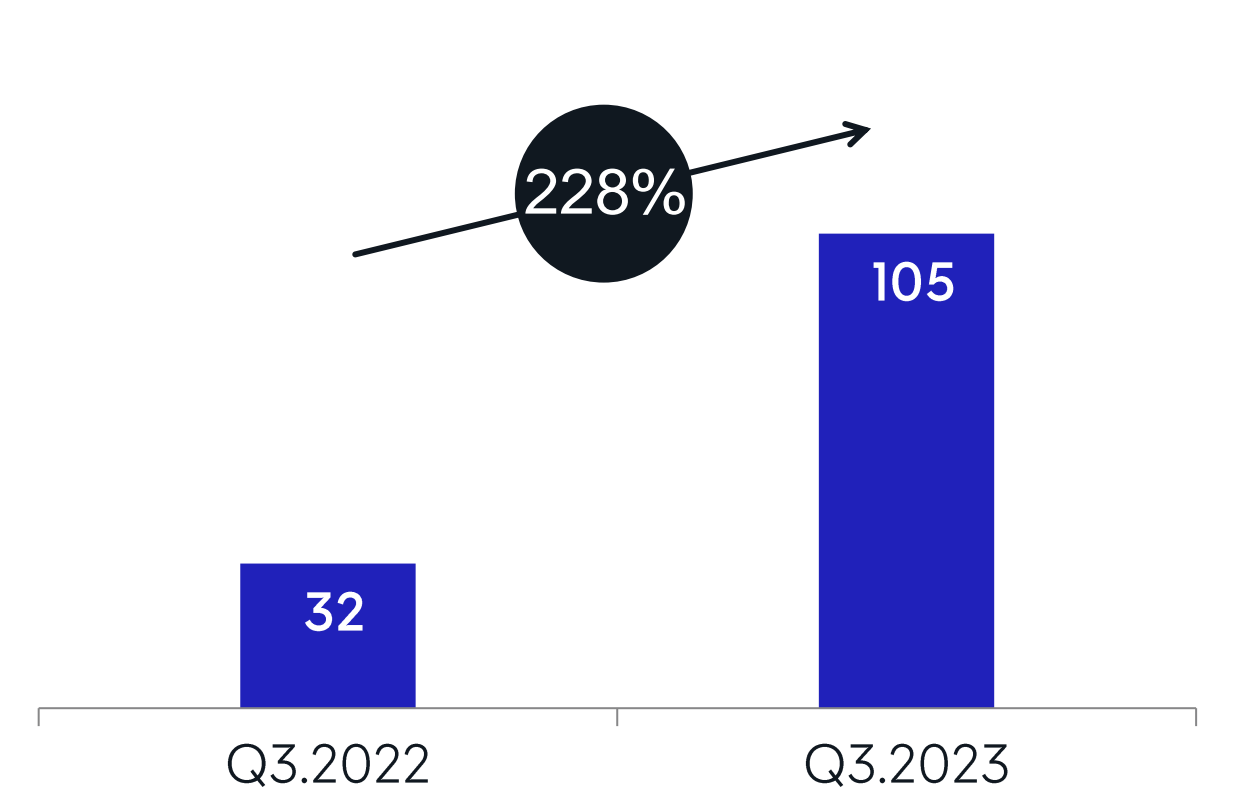
הכנסות ריבית, נטו



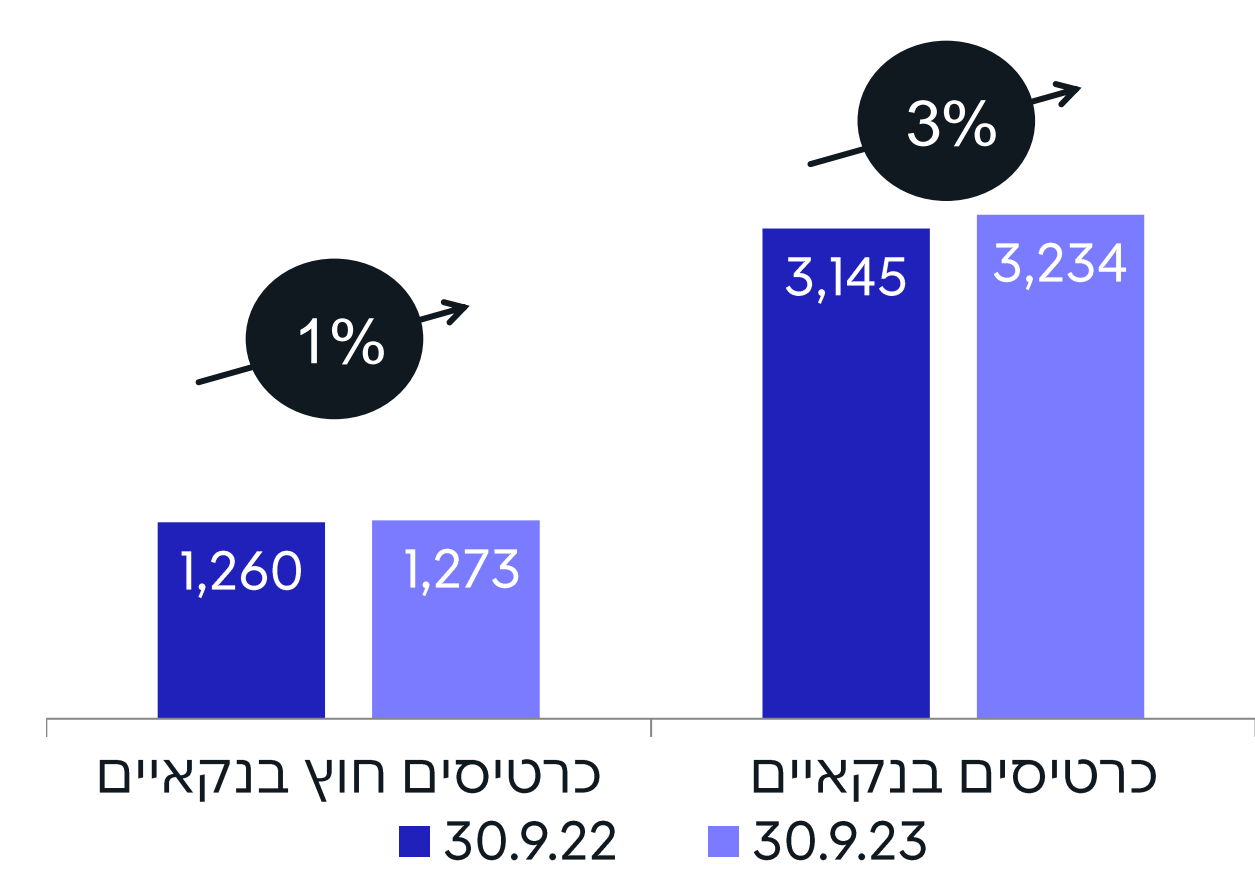
סה"כ הוצאות ללא הפסדי אשראי



הוצאות להפסדי אשראי

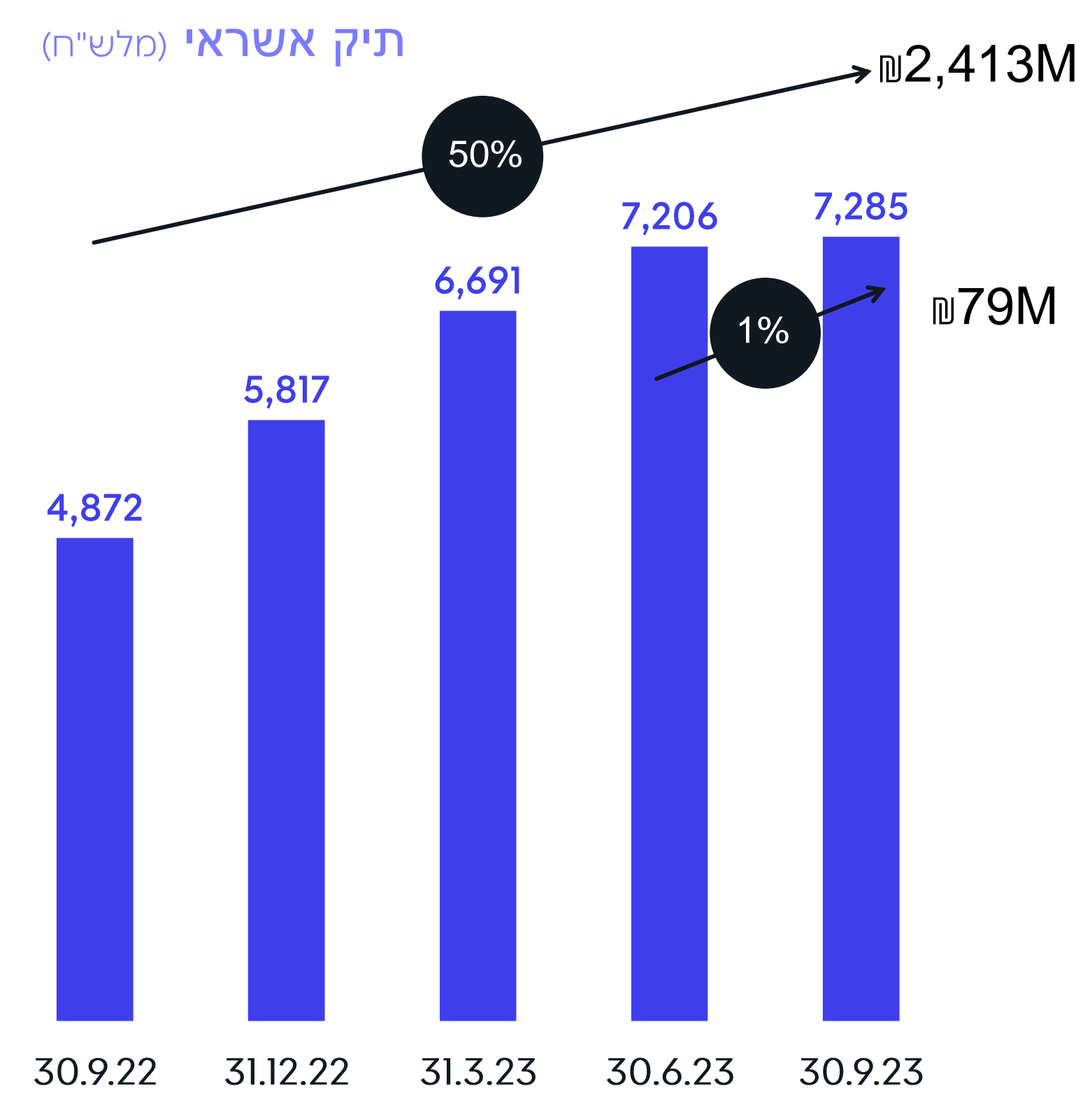
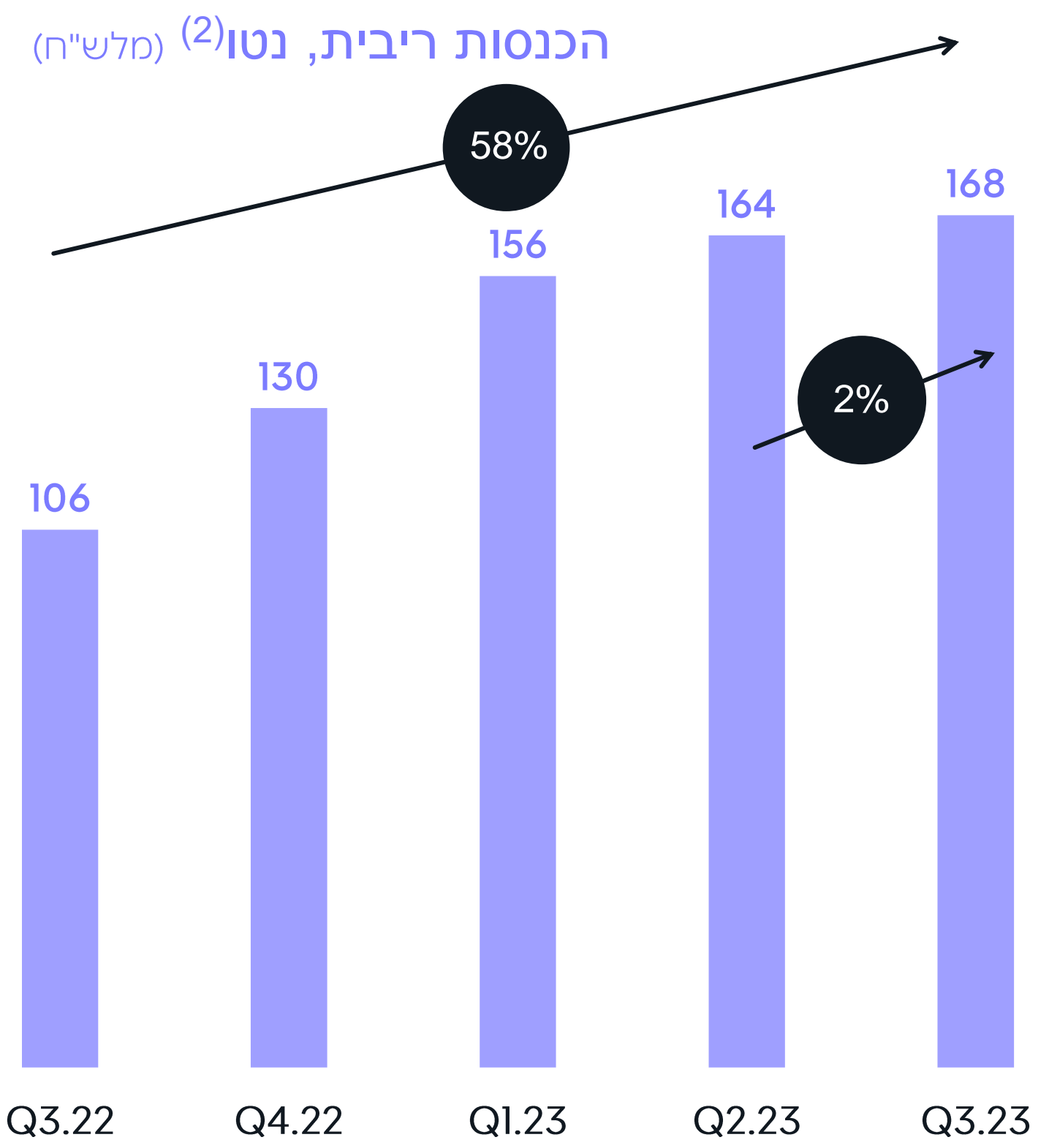


מספר כרטיסים פעילים (באלפים)



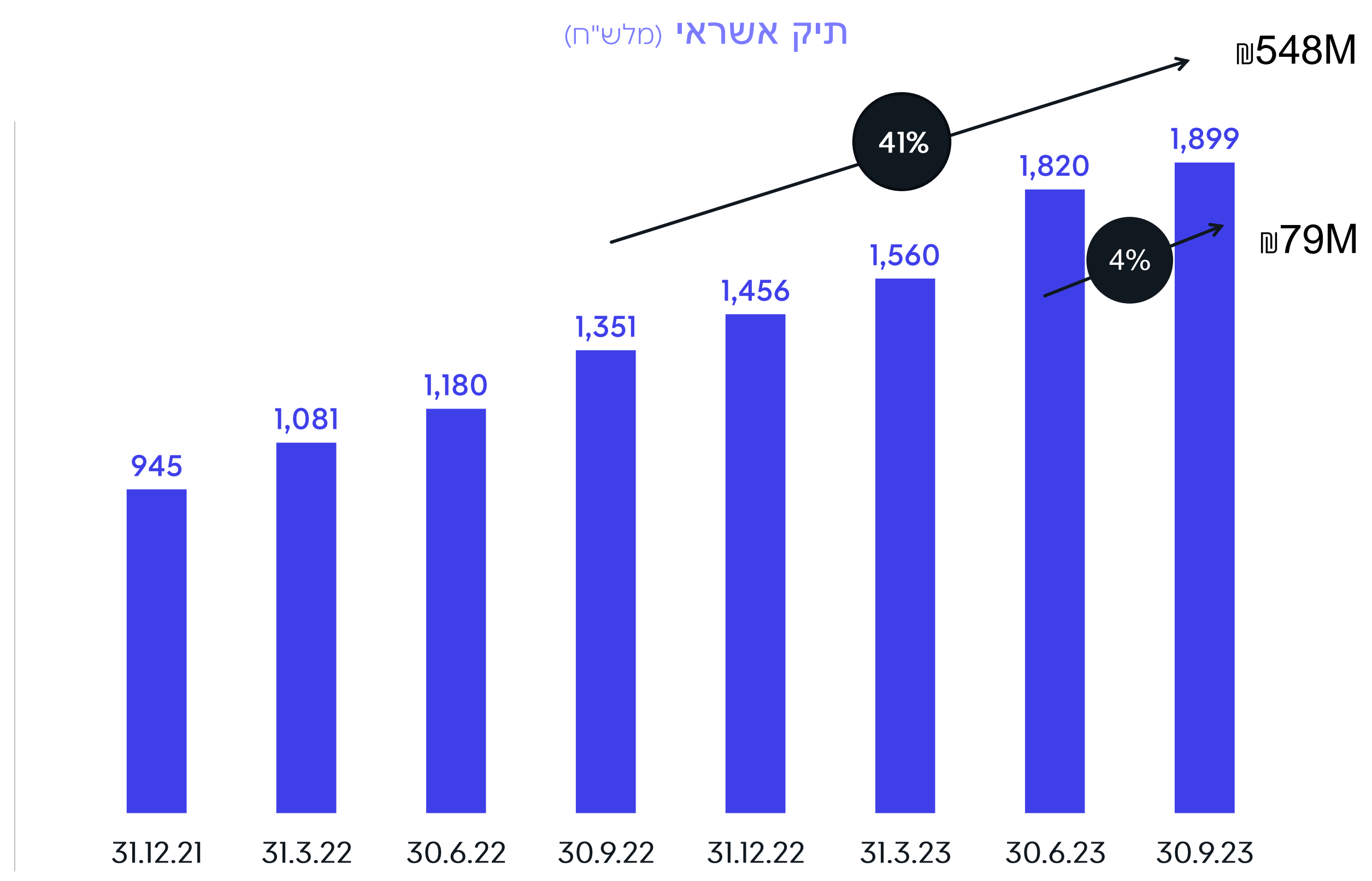
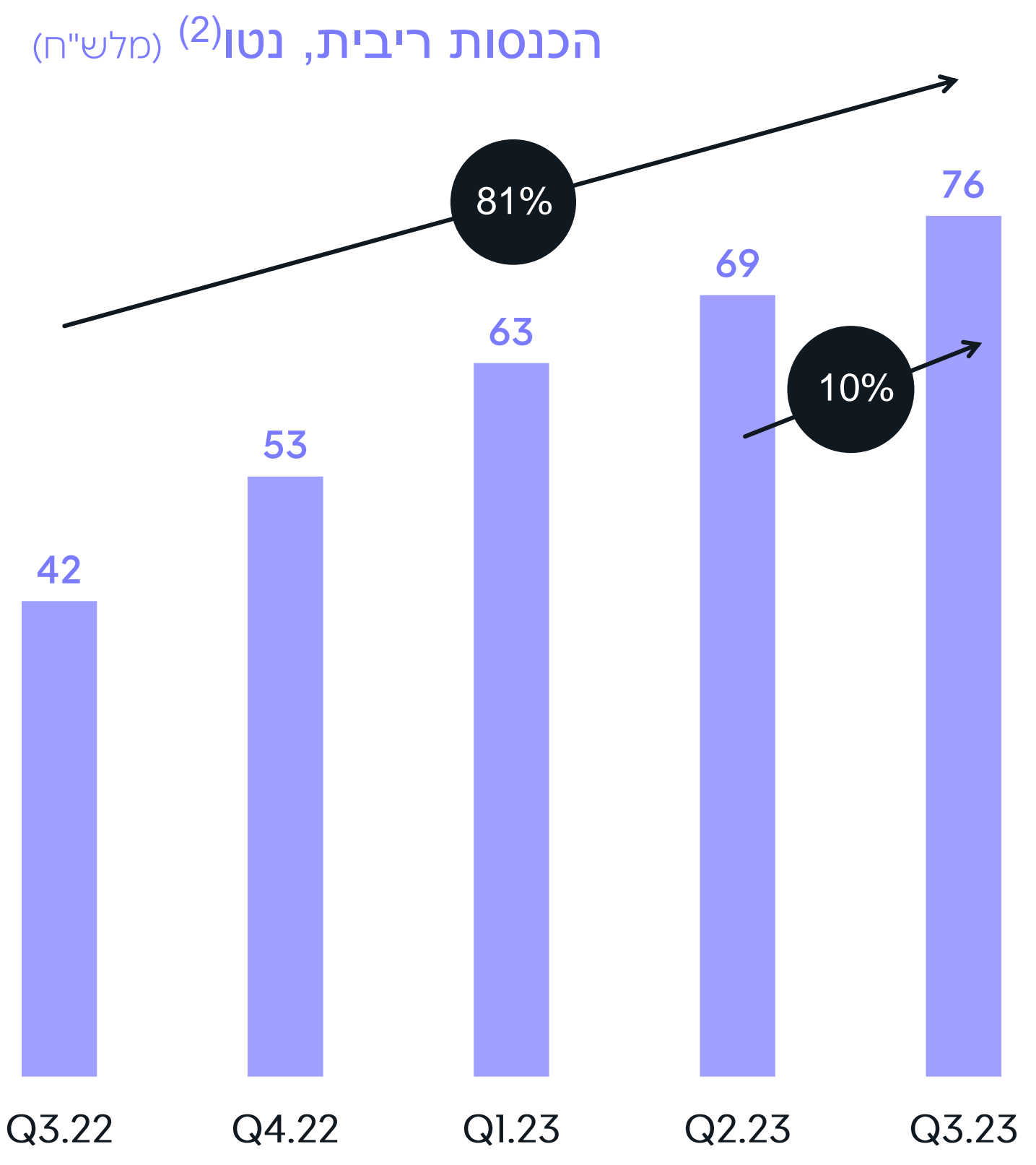
Q3.2023

מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים 5.47% לעומת 7.04% אשתקד	שיעור הכנסה מריבית ⁽¹⁾ 11.72% לעומת 10.06% אשתקד	הכנסות ריבית, נטו ⁽²⁾ ₪168M לעומת ₪106M אשתקד
--	--	---



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

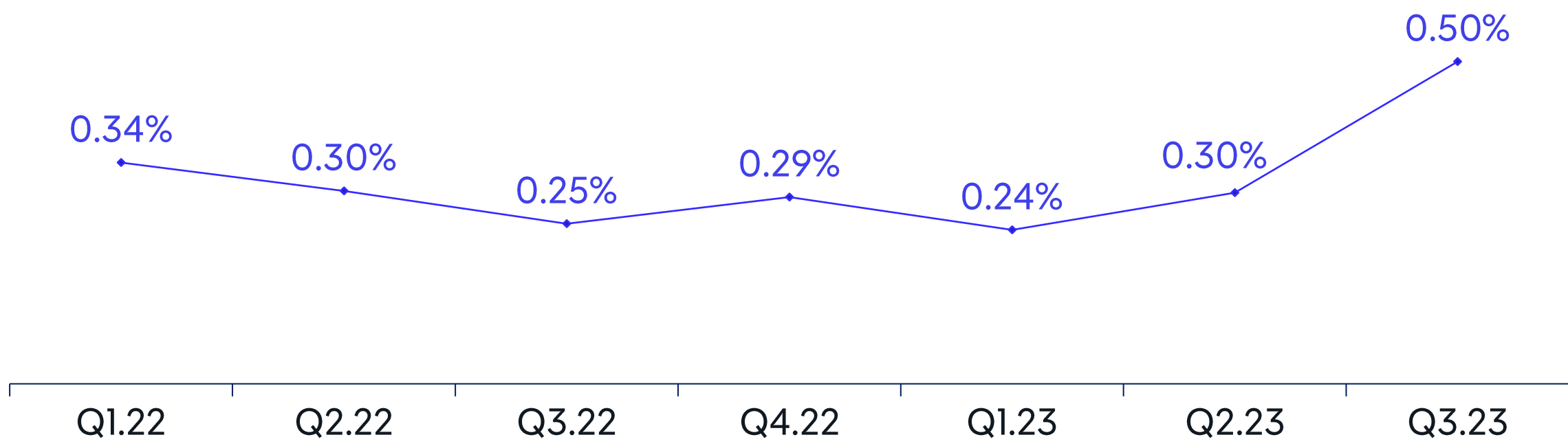
Q3.2023		
מרווח שיעור הכנסות מעל הפריים	שיעור הכנסה מריבית ⁽¹⁾	הכנסות ריבית, נטו ⁽²⁾
2.93%	9.18%	₪76M
לעומת 3.59% אשתקד	לעומת 6.61% אשתקד	לעומת ₪42M אשתקד



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



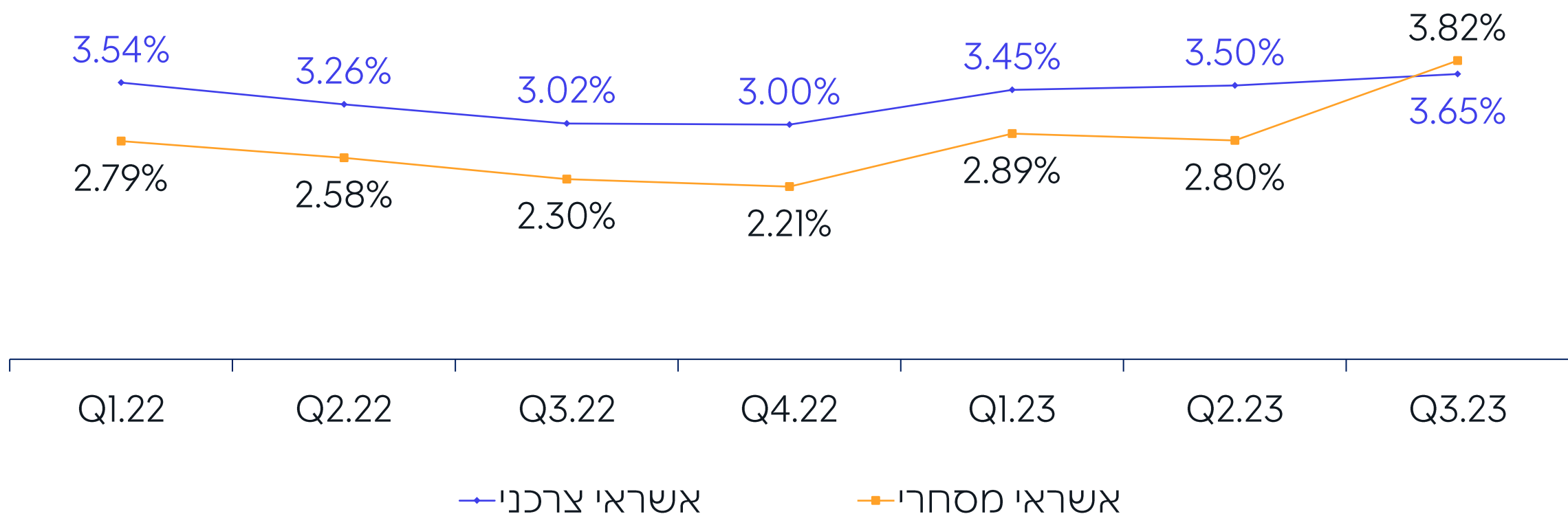
שיעור⁽¹⁾ הוצאה פרטנית ומחיקות, נטו, מיתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי ממוצעת (באחריות חברה)



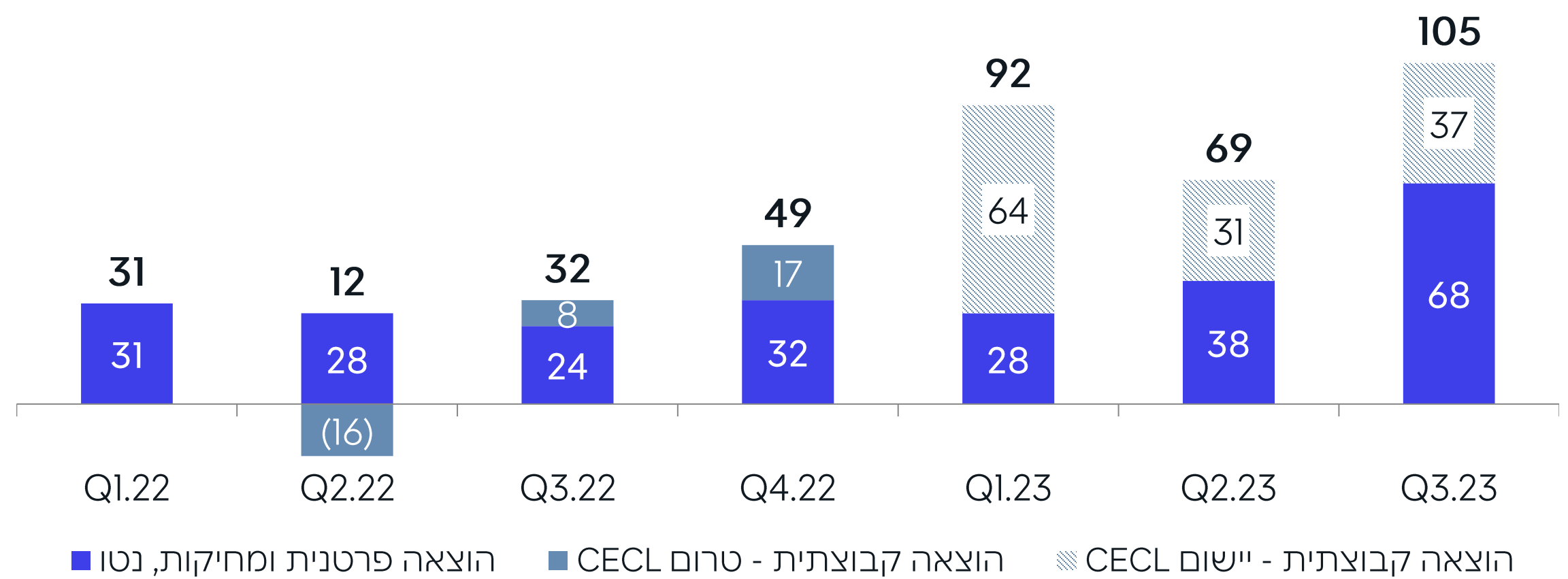
ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון השלישי של השנה הסתכמו ב- 105 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 32 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול בהוצאה נבע בעיקר מ:

- יישום הוראות חדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) החל משנת 2023
- עליית הריבית המתמשכת לאחר שנים של ריבית נמוכה, מעלה חשש לגבי יכולות ההחזר של משקי הבית והלקוחות העסקיים ועלולה להשפיע על איכות תיק האשראי
- החמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים המשמשים בבסיס חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל חוסר הוודאות השוררת במשק לאור מלחמת "חרבות ברזל"
- הקטנת שיעורי ההפרשה הקבוצתית בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה משיפור באומדנים המאקרו - כלכליים וחזרת המשק לפעילות טרום משבר הקורונה

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



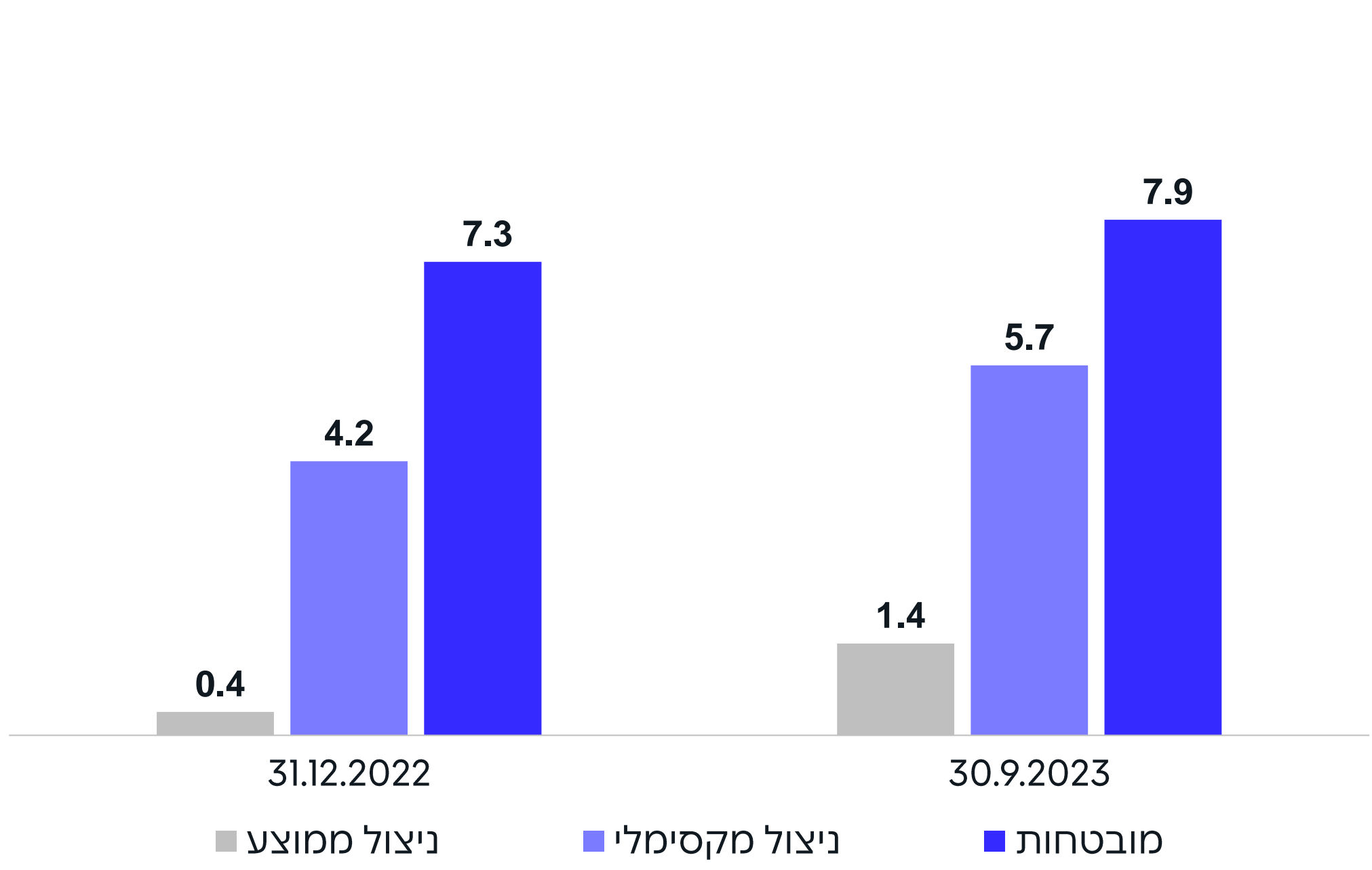
הוצאות להפסדי אשראי בחלוקה להוצאה קבוצתית ולמחיקות, נטו בתוספת הוצאה פרטנית



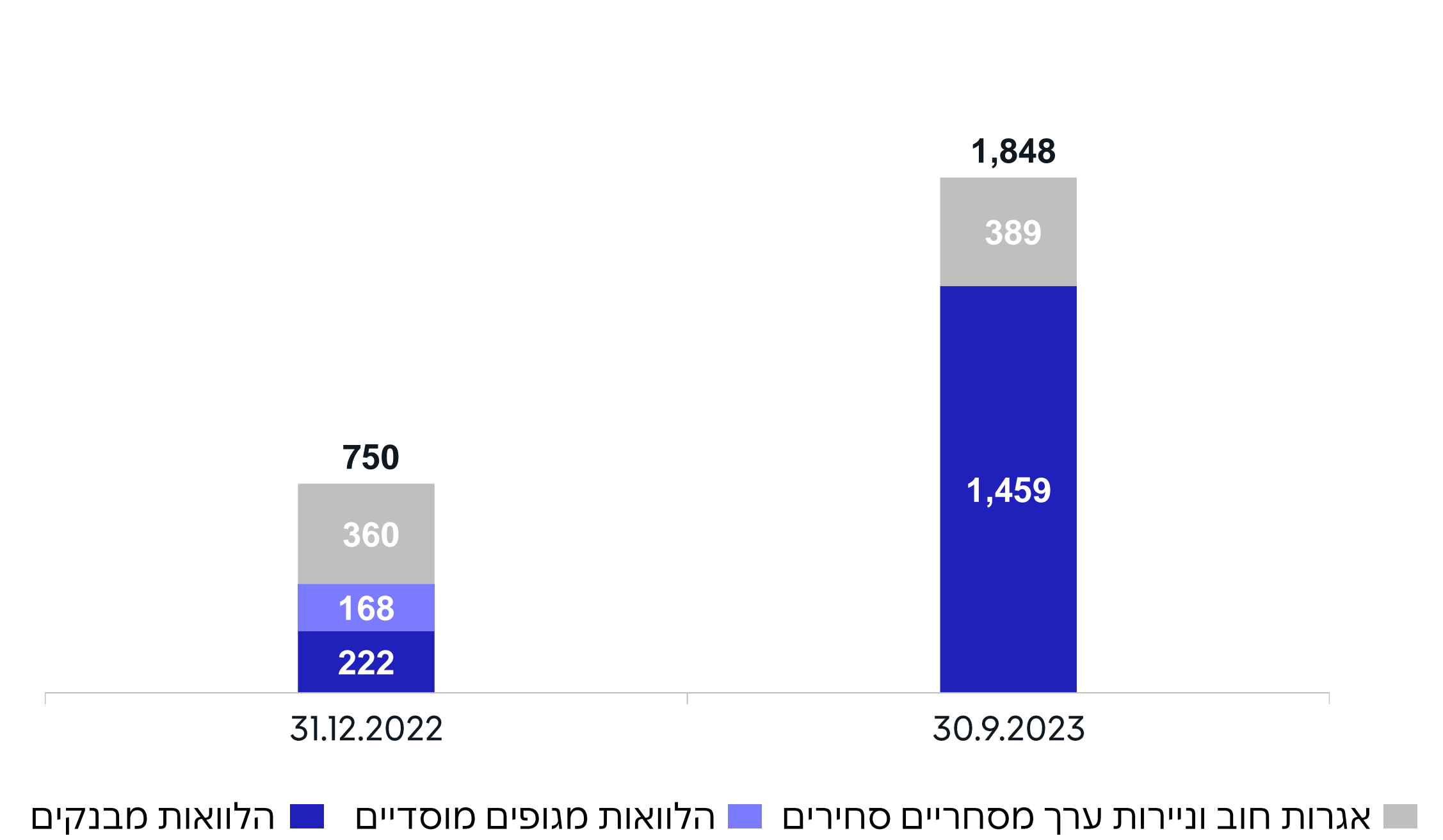


<p>יחס הון רובד 1</p> <p>12.6%</p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 8%)</p>	<p>יחס הון כולל</p> <p>13.6%</p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>הון מיוחס לבעלי מניות</p> <p>2.9 מיליארד ₪</p> <p>לאחר תשלום דיבידנד בסך של כ- 68 מיליון ש"ח בשנת 2023</p>
---	--	--

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



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

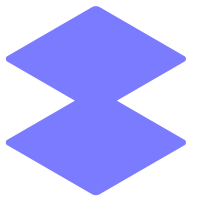


(1) כולל מסגרות אשראי אוטונומיות.

מלחמת חרבות ברזל



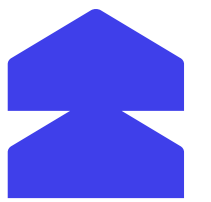
יישום צעדים לשמירה והבטחת המשכיות עסקית



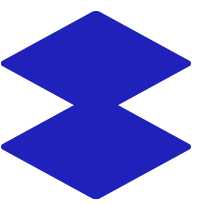
בקרה וניטור מוגבר של סיכוני אשראי בפעילות העסקית



ניהול סיכונים מושכל המותאם לסביבה הכלכלית



סיוע ללקוחות ולעסקים בהתמודדות עם המלחמה





ניידות שירות במלונות
המפונים ברחבי הארץ

מוקד ייעודי לתושבי העוטף
ומשפחות הנעדרים והנפגעים

מוצרים ושירותים
להקלה וסיוע




אני עובד בישראלכרט, פנו אלי בפרטי
אשמח לעזור



תושבים ובעלי עסקים בעוטף ובצפון ומשפחות הנפגעים והנעדרים

ישראלכרט מחבקת אתכם בימים קשים אלו
ומפעילה עבורכם מוקד חירום לכל שאלה או
בקשה:


ללקוחות פרטיים: 03-6364257 לבעלי עסקים:
1800-840-840. א-ה 9:00-18:00



בימים כל-כך קשים ומורכבים לכולנו, ריכזנו עבורכם מגוון פתרונות
שעשויים להקל עליכם בתקופה הקרובה ולאפשר לכם גמישות


פריסת החיוב החודשי
אם החיוב הצפוי עומד להיות גבוה במיוחד,
יש לכם את האפשרות לפרוס אותו ולהימנע
מהוצאה גבוהה בבת אחת

[לפריסת החיוב +](#)




דחיית החזרי הלוואה
יש לכם הלוואה מישראלכרט? אתם יכולים
לדחות את ההחזר החודשי ב-3 חודשים
ולהעניק לעצמכם טיפה אוויר

[לעדכון דחיית הלוואה +](#)



חיוב חודשי קבוע
בחרו בעצמכם את סכום החיוב החודשי בכרטיס
האשראי ושמרו על שליטה מלאה בחשבון, ב-0%
ריבית על יתרת החיוב שנדחה למשך 3 חודשים

[לבחירת סכום החיוב +](#)



במיוחד עכשיו, מחברים את הכרטיס לנייד
כדי שלא תהיו תלויים בארנק או בכרטיס בכל רגע, אנחנו ממליצים
לחבר את כרטיס האשראי לנייד באופן מאובטח ומהיר

[לחיבור הכרטיס לנייד -](#)



קידום ופרסום של מעל 1,000 עסקים
קטנים בפלטפורמות הפרסום
הדיגיטליות של החברה

קהילה לעסקים
לסיוע וייעוץ לעסקים
קטנים לאור המצב

הלוואות ומימון
בתנאים מועדפים

ישראלכרט

**במיוחד עכשיו
כולנו קונים מעסקים
קטנים ישראלים**

בתוך הרגעים הקשים המקיפים אותנו, אנחנו נחשפים גם לישראל היפה במלוא עוצמתה וכל אחת ואחד מאיתנו מחפשים את הדרך לעזור, לתרום ולהירטב. גם אנחנו בישראלכרט מתגייסים למען העסקים הקטנים, המהווים את עמוד השדרה החשוב כל-כך של המשק הישראלי. במיוחד היום, במיוחד עכשיו, זה הזמן לקנות מעסקים מקומיים ולחזק את ישראל.

**ריכזנו עבורכם רשימה
עם עשרות עסקים קטנים שמחכים רק לכם:**

- La Fruta**
מנשי פירות מעוצבים
הרב קוק 65, הרצליה
[054-6022888](tel:054-6022888)
- דולסה Ts**
עוגיות בעבודת יד ומגוון מאפים
ללא גלוקן וחומרים משמרים
המשכית 15, הרצליה
[לפרטים ורכישה](#)
- Photoizhar**
חנות צילום ודפוס, מתנות
ואקססורייז בעיצוב אישי
סוקולוב 29, הרצליה
[לפרטים ורכישה](#)
- אתגר ללא סוכר**
תוכנית ליווי תזונה דיגיטלית
לאיזון הגוף ולאורך חיים בריא
[לפרטים ורכישה](#)

ישראלכרט לעסקים

**בעלי עסקים קטנים
קבלו פרסום לעסק
ללא עלות**

אני רוצה להצטרף

בכפוף לאישור תנאי החברה ולתקנון הפעילות המופיע באתר ישראלכרט. זכאים להשתתף בפעילות עסקים קטנים בעלי מחזור סליקה שנתי כולל של עד 2 מיליון ₪. ישראלכרט אינה אחראית לפרסום ו/או לתכני הפרסום ו/או לעסקה ו/או לשירות ו/או למוצר כלשהם מטעם בית העסק.

ישראלכרט לעסקים

**קהילה
לעסקים
קטנים**

onlife
גוף תקשורת לקידום אסמקט חברתי

ישראלכרט לעסקים

**הלוואה דיגיטלית לעסקים
בתנאים מועדפים**

- עד 20 תשלומים
- הלוואה מהירה עד 20,000 ₪
- פריים +1%

בסמך לאישור ותנאי החברה. הסלחה ישראלכרט בנים ו/או ישראלכרט מסנן בנים. אי עמידה בגירעון והחלשה או האשראי עלול לגרום רכיבת פטרם והלכי הנחמה לשעול. ההסבה עד לתאריך 30.11.23



מתנדבים מכל הלב – כי רק ביחד ננצח





ישראלכרט

מצגת משקיעים לסיכום רבעון 3, 2023



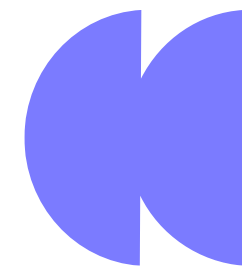
נספחים



נתונים כספיים תוצאתיים לרבעון 3, 2023

מיליוני ש"ח	Q3.2023 מדוח	Q3.2022 מדוח
הכנסות		
הכנסות מבתי עסק, נטו	340	328
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	246	230
הכנסות ריבית, נטו	244	148
הכנסות (הוצאות) אחרות	12	(5)
סך כל ההכנסות	842	701
הוצאות		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	105	32
הוצאות תפעול	292	260
הוצאות מכירה ושיווק	170	161
הוצאות הנהלה וכלליות	32	29
תשלומים לבנקים	136	128
סך כל ההוצאות	735	610
רווח לפני מיסים	107	91
הפרשה למיסים על הרווח	(26)	(31)
חלק החברה ברווח (הפסד) חברות כלולות לאחר השפעת המס	(1)	*-
רווח נקי:		
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	80	60
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	*-	-
המיוחס לבעלי מניות החברה	80	60

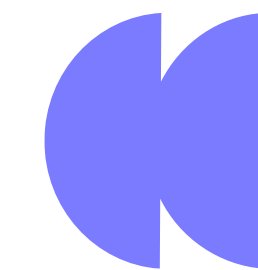
* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח



נתונים כספיים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023

מיליוני ש"ח	1-9.2022		1-9.2023	
	השפעות חד פעמיות	מדוח	מדוח	בנטרול השפעות חד פעמיות
הכנסות				
הכנסות מבתי עסק, נטו	-	934	992	934
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	-	621	689	621
הכנסות ריבית, נטו	-	382	696	382
הכנסות (הוצאות) אחרות	-	(34)	42	(34)
סך כל ההכנסות	-	1,903	2,419	1,903
הוצאות				
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	75	266	75
הוצאות תפעול	(42) ⁽¹⁾	779	869	737
הוצאות מכירה ושיווק	-	439	519	439
הוצאות הנהלה וכלליות	-	90	105	90
תשלומים לבנקים	-	305	389	305
סך כל ההוצאות	(42)	1,688	2,148	1,646
רווח לפני מיסים	42	215	271	257
הפרשה למיסים על הרווח	(10)	(74)	(71)	(84)
חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	1	2	1
רווח נקי:				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	32	142	202	174
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	(1)	-
המיוחס לבעלי מניות החברה	32	142	201	174

(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.



מאזן ליום

מיליוני ש"ח	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	880	3,722	1,854
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ⁽¹⁾	7,266	7,145	6,928
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ⁽¹⁾	15,166	11,951	12,829
הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	(516)	(343)	(363)
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	14,650	11,608	12,466
ניירות ערך	26	59	66
השקעות בחברות כלולות	62	46	49
בניינים וציוד	464	436	455
מוניטין	22	-	22
נכסים אחרים	887	812	843
סך כל הנכסים	24,257	23,828	22,683
התחייבויות			
אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים	1,459	446	390
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	18,411	19,166	18,079
אגרות חוב סחירות וניירות ערך מסחריים	389	482	360
התחייבויות אחרות	1,045	941	1,048
סך כל ההתחייבויות	21,304	21,035	19,877
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	2,940	2,793	2,794
זכויות שאינן מקנות שליטה	13	-	12
סך כל ההון	2,953	2,793	2,806
סך כל התחייבויות וההון	24,257	23,828	22,683

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