



ישראל  כרטיס

## צומחים באחריות במציאות מורכבת

מצגת משקיעים | סיכום תוצאות 2023



## מידע צופה פני עתיד

מצגת זו אודות ישראלכרט בע"מ ("החברה") והחברות המאוחדות שלה (יחד: "הקבוצה") נועדה לשם התמצות והנחות ואינה מצה את מלוא הנתונים אודות הקבוצה ופעילותה או את הצורך בעיון בדוחותיה של החברה לשנת 2023, בדיווחיה של החברה לרבעון הרביעי לשנת 2023 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.

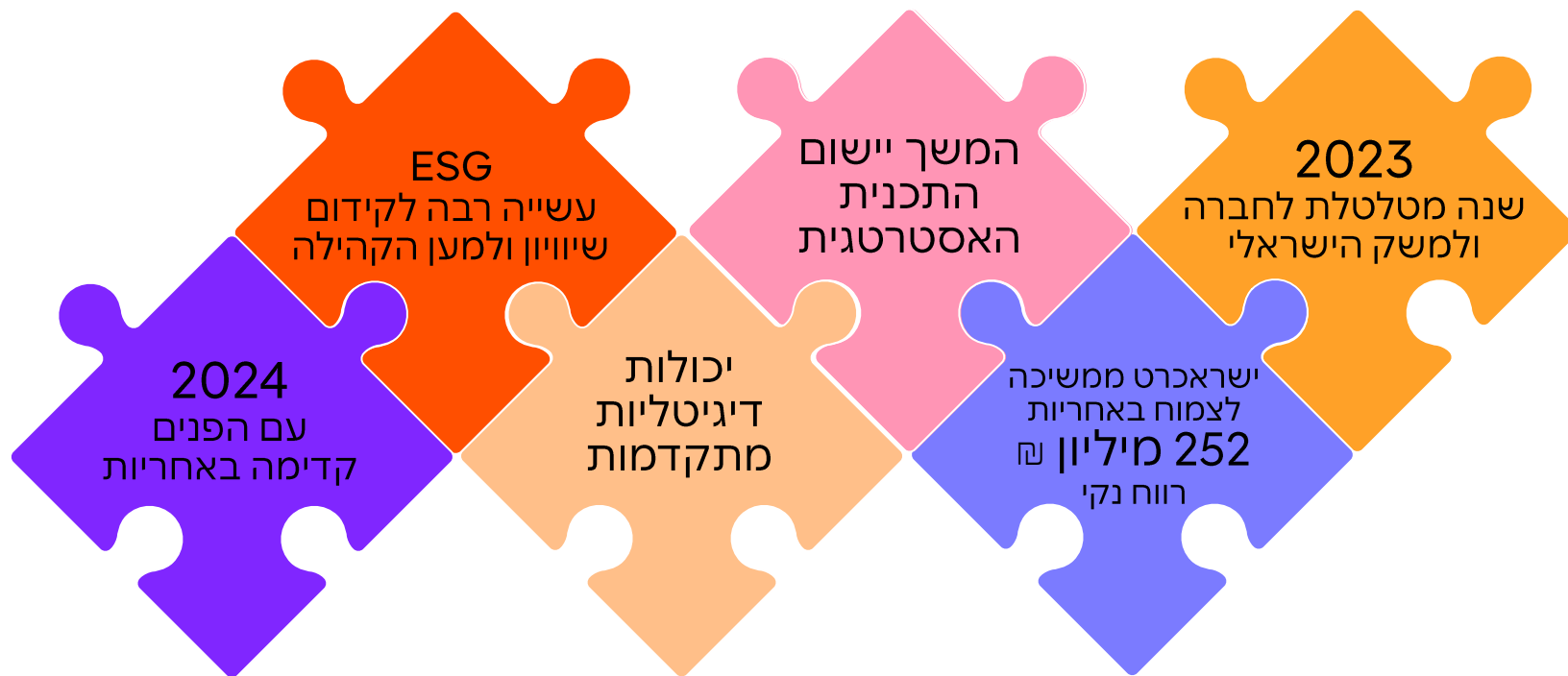
מצגת זו כוללת תכניות, מטרות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים עתידיים, ביניהם, מידע בנוגע לנכסי הקבוצה, פעולות עתידיות ונזילות.

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 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, משינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים ושינויים בכללי מסוי, 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.





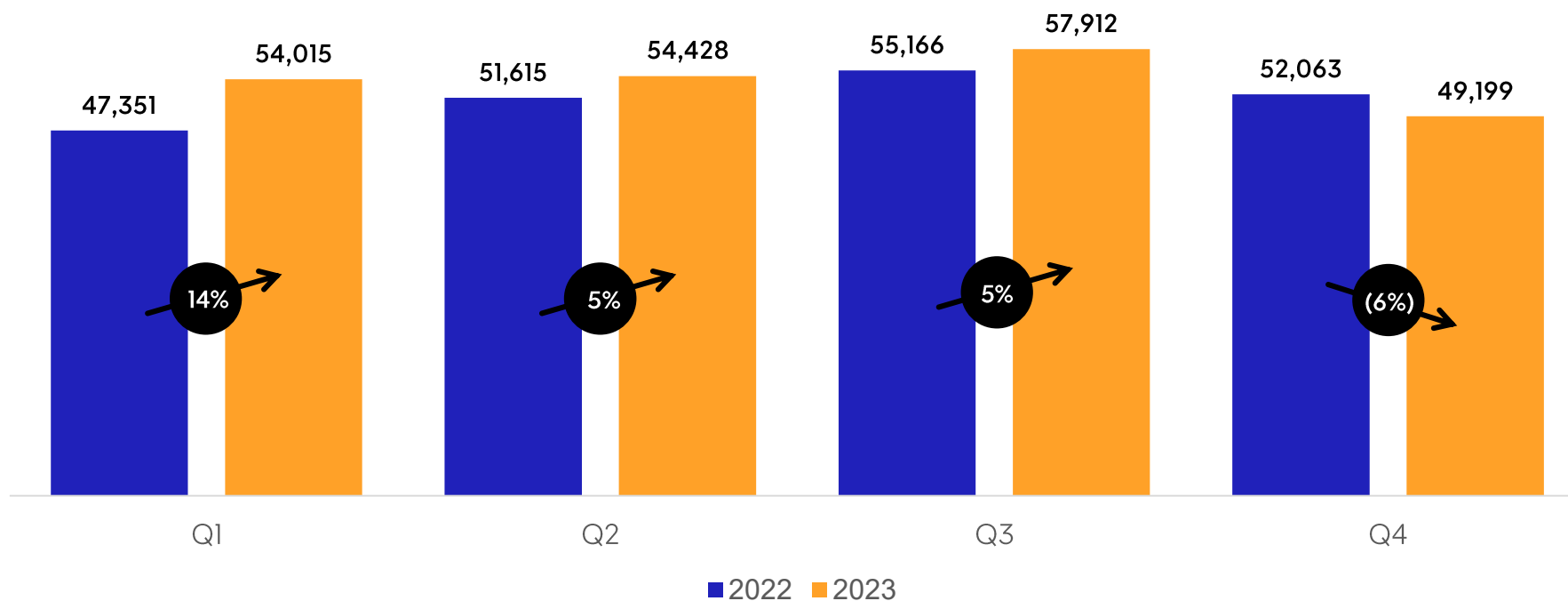
# 2023

על אף שנה מורכבת למשק  
הישראלי, ישראל  
ממשיכה לממש את חזון  
הצמיחה על בסיס יסודות  
איתנים, מימוש  
האסטרטגיה וצמיחה  
מתמשכת לאורך השנה.  
כל זאת, באחריות רבה  
ובהתאמת רמת הסיכון  
למצב המשק

# ישראל 2023: האטה בקצב צמיחת המשק לצד שינוי מגמה בעקבות מלחמת חרבות ברזל



מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי<sup>(1)</sup>, בחלוקה רבעונית (מיליוני ש"ח)



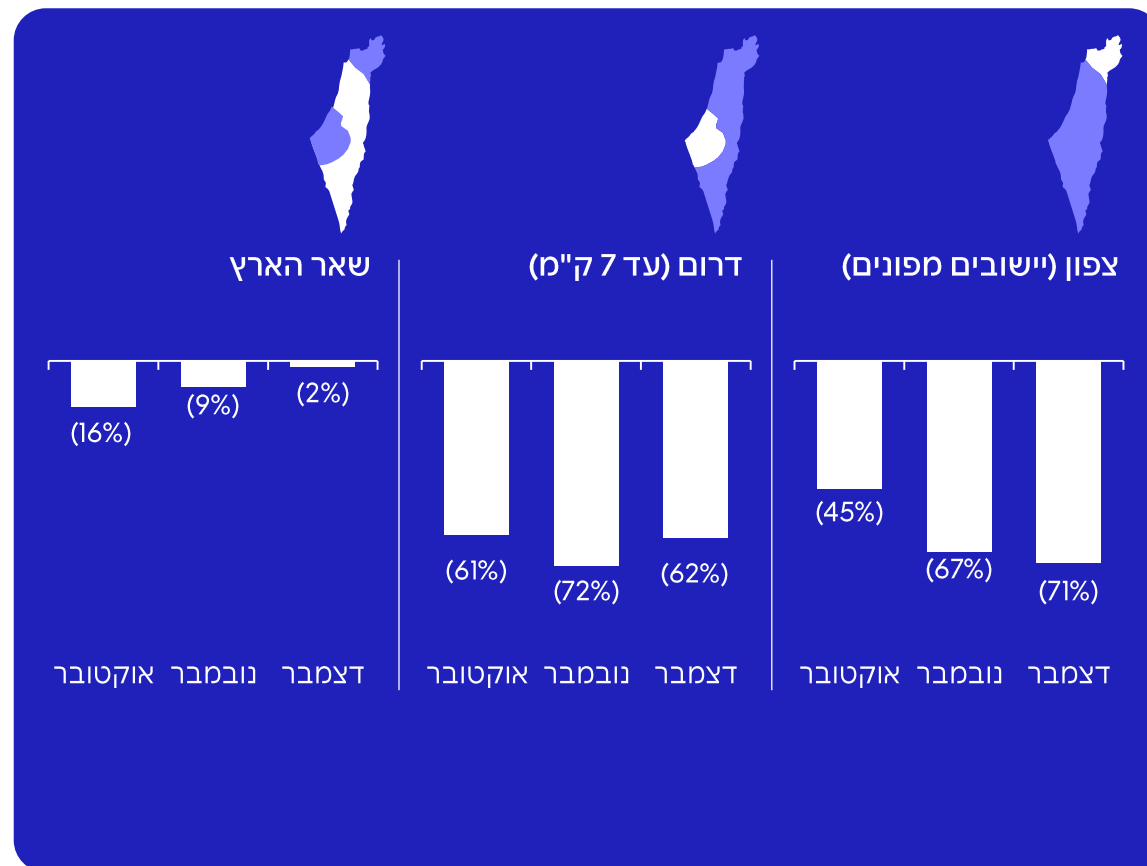
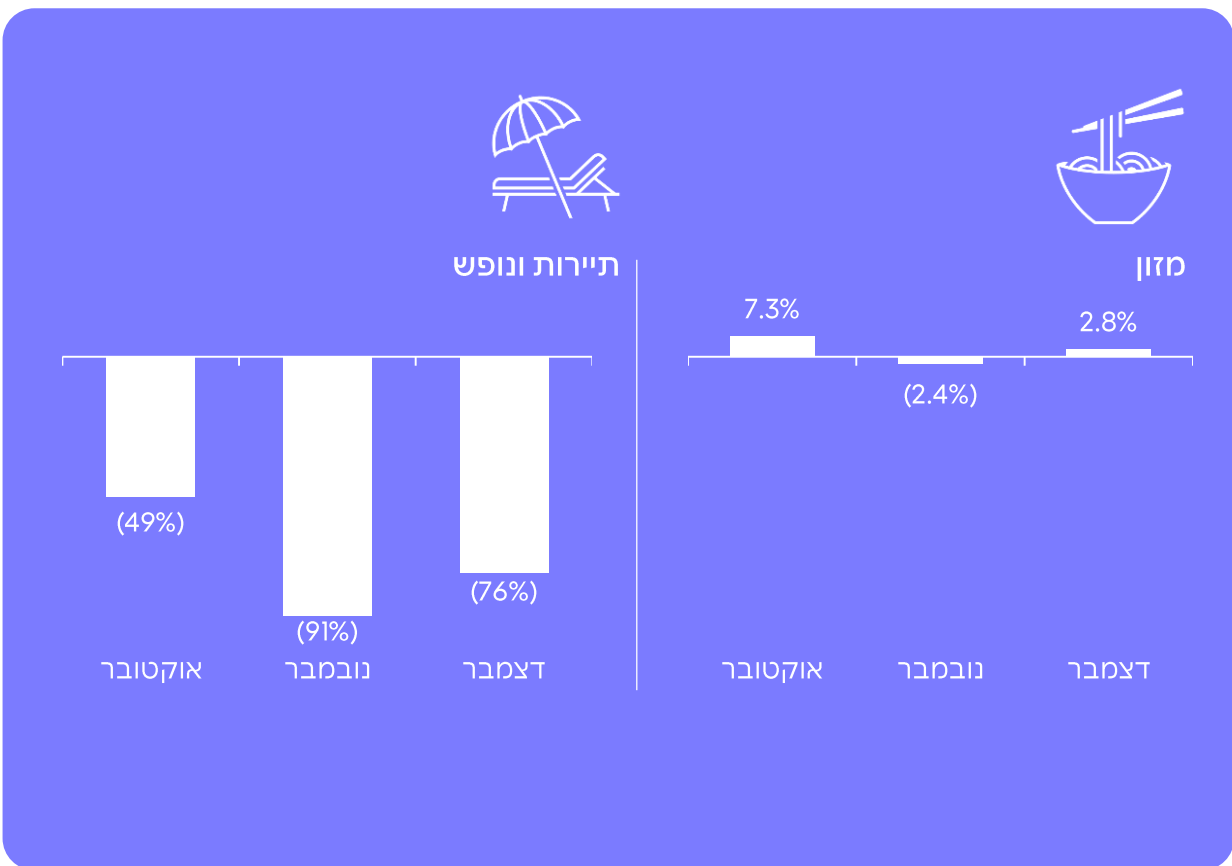
(1) מתוך נתוני מחזור עסקאות בכרטיסי האשראי המונפקים על-ידי קבוצת ישראלכרט

# בעקבות המלחמה - שינוי משמעותי בהיקף הפעילות בכרטיסי האשראי ברבעון האחרון בשנת 2023



שינוי בתמהיל הרכישות בכרטיסי אשראי בעקבות 'חרבות ברזל' השינוי בחודשים אוקטובר - דצמבר ביחס לממוצע מחזורים חודשי Q1-Q3

השפעה ניכרת של המלחמה על היקף הפעילות<sup>(1)</sup> בבתי העסק השינוי בחודשים אוקטובר - דצמבר ביחס לממוצע מחזורים חודשי Q1-Q3



# ישראל: Q1-Q3 2023: האסטרטגיה וצומחת באחריות



**+30%**  
צמיחה בתיק האשראי  
ב-9 החודשים  
הראשונים של השנה

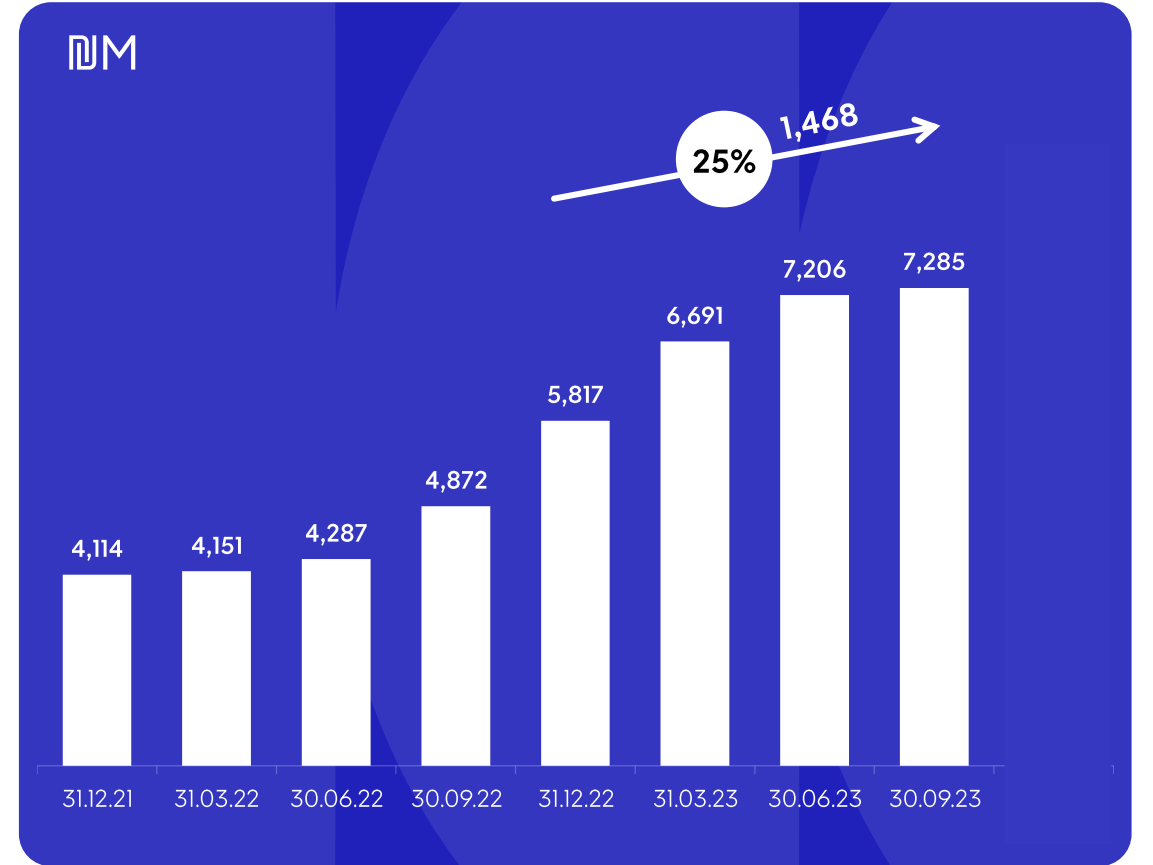
**₪443M**  
גידול ביתרת האשראי  
ב-9 החודשים  
הראשונים של השנה

**אשראי מסחרי**

**+25%**  
צמיחה בתיק האשראי  
ב-9 החודשים  
הראשונים של השנה

**₪1,468M**  
גידול ביתרת האשראי  
ב-9 החודשים  
הראשונים של השנה

**אשראי צרכני**



# Q4 2023: ישראלכרט מגיבה באחריות לשינוי בעקבות המלחמה ומתאימה את קצב הצמיחה לסיכון



**+34%**  
צמיחה בתיק האשראי  
ב-12 החודשים האחרונים

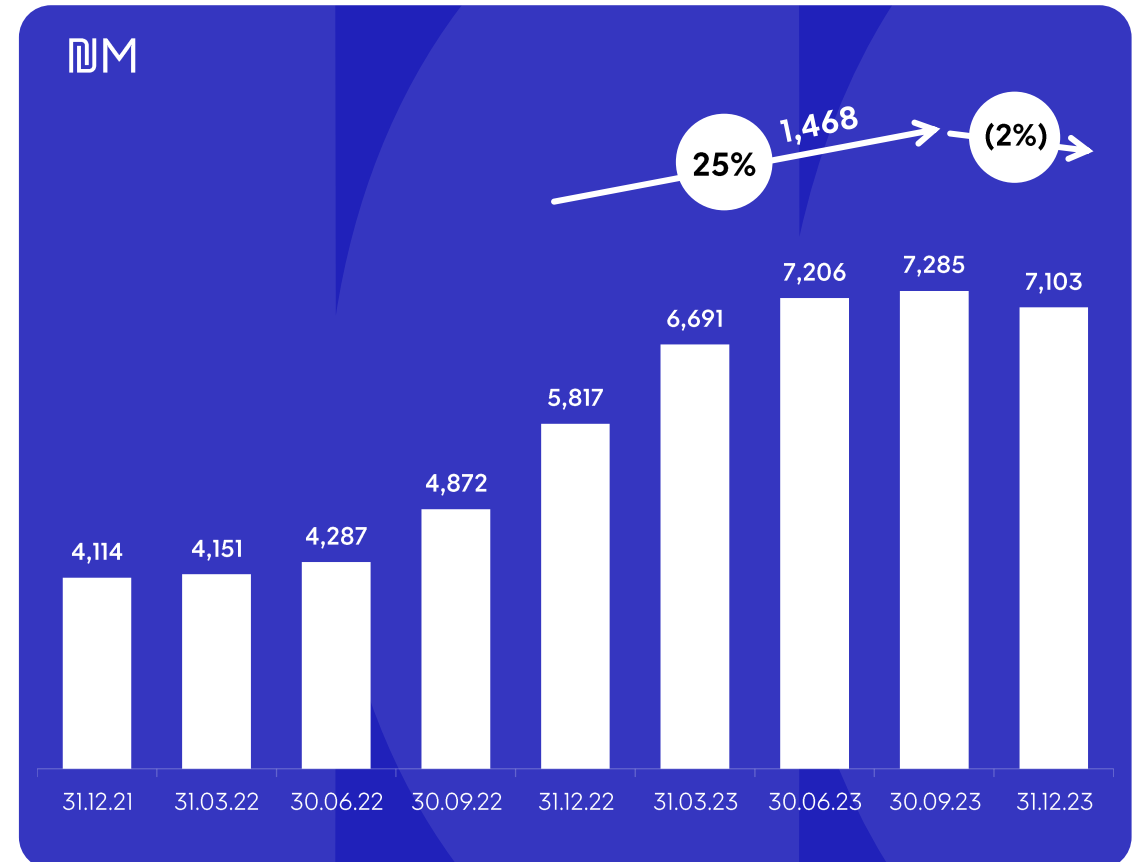
**₪499M**  
גידול ביתרת האשראי  
מתחילת השנה

**אשראי מסחרי**

**+22%**  
צמיחה בתיק האשראי  
ב-12 החודשים האחרונים

**₪1,286M**  
גידול ביתרת האשראי  
מתחילת השנה

**אשראי צרכני**





# Q4 - ישראל כרטיס יוזמת ומעניקה מעטפת תמיכה ללקוחות פרטיים ועסקים שנפגעו במהלך המלחמה



שירות 	אשראי ומימון 		צרכן פרטי
<p>אפשרות לביצוע כל הפעולות בדיגיטל 24/7 באתר ובאפליקציה</p> <hr/> <p>הקמת מוקד טלפוני ייעודי למפוני הדרום והצפון</p> <hr/> <p>הגעת צוותי שירות למוקדי מפונים בכל הארץ לסיוע לתושבים שפוננו בביטול והנפקות בצורה מיידית ובטוחה</p>	<p>אפשרות לדחיית תשלומי הקרן בהלוואות קיימות</p> <hr/> <p>הלוואה עד 5,000 ₪ ללא ריבית</p>	<p>מגוון פתרונות לגמישות החיוב החודשי ללא ריבית למשך שלושה חודשים</p> <hr/> <p>אפשרות לפריסת חיוב חודשי לעד 12 חודשים</p> <hr/> <p>אפשרות להגדלת מסגרות לכרטיסים נטענים ורב פעמיים בשיתוף עמותת אשל</p>	
<p>שירות 360 בחינם לשלושה חודשים לניהול וקבלת תשלום מלקוחות מכל מקום ומכל מכשיר</p> <hr/> <p>הקמת מוקד טלפוני ייעודי לעסקים בעוטף השתתפות בחמ"ל ארגון להב לעסקים מהדרום, הכולל זום שבועי וסיוע בהיבטי המימון ופתרונות תשלום פרסום של עסקים קטנים ללא עלות</p> <hr/> <p>הקמת קהילת עסקים דיגיטלית בשיתוף גוף מקצועי להנגשת כלים מקצועיים, פתרונות וידע רלוונטי לעסקים קטנים ללא עלות</p>	<p>מהלך עסקי רחב לסיוע למאות עסקים ללא עלות במימון מלא של החברה</p> <hr/> <p>אפשרות לדחיית תשלומי הקרן בהלוואות קיימות ל-3 חודשים</p>	<p>מגוון פתרונות לגמישות החיוב החודשי ללא ריבית למשך שלושה חודשים</p> <hr/> <p>הלוואה דיגיטלית של עד 20 אלף ש"ח ל-20 חודשים בתנאים מועדפים עבור עסקים קטנים</p>	עסקים קטנים



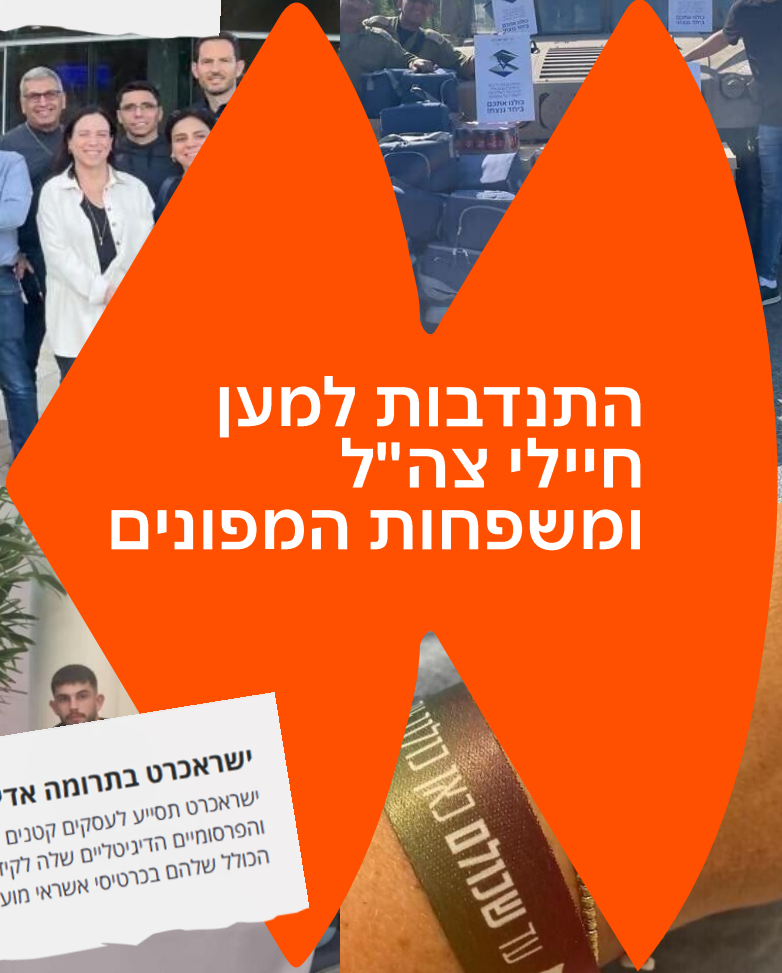
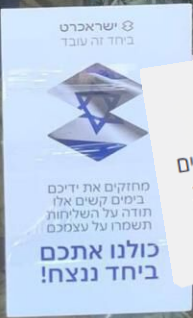
**בצל המלחמה: ישראלכרט יוצאת ביוזמה למען העסקים הקטנים בישראל**  
 ישראלכרט עסקים, ממשיכה לפעול למען העסקים הקטנים בישראל וכעת, היא משיקה קהילת עסקים דיגיטלית אשר תעניק סיוע ויעוץ לעסקים בישראל אשר נפגעו בעקבות המלחמה



**ישראלכרט מחלקת הטבות חדשות: אלו הסכומים שיחסכו הלקוחות**  
 ישראלכרט ממשיכה לתמוך בעורף הכלכלי בישראל ולסייע לעסקים קטנים גם במהלך נובמבר, חודש הקניות המקוונות, עם כלים למינוף הצעת הערך ללקוחות: תעניק החזר של 50 ש"ח ברכישות אונליין ב-350 שקל ומעלה מעסקים, משיקה קהילת עסקים קטנים שתציע ייעוץ מקצועי וטיפים שימושיים תמשך לפרסם עסקים קטנים ללא עלות



**ישראלכרט בתרומה אדירה: זה מה שיקבלו בחינם העסקים הקטנים**  
 ישראלכרט תסייע לעסקים קטנים להתאושש מהירידה בהכנסות בתקופה המתגרת ותעמיד את הנכסים השיווקיים והפרסומיים הדיגיטליים שלה לקידום, ללא עלות. בישראל למעלה מ-100 אלף עסקים קטנים שמחזור הפעילות הכולל שלהם בכרטיסי אשראי מוערך בכ-80 מיליארד שקל העסקים הקטנים ירדו ב-35-40% במוצע במחזור



**התנדבות למען  
 חיילי צה"ל  
 ומשפחות המפונים**



## עסקים קטנים ובינוניים



מתן פתרונות תשלומים ומימון מתקדמים לעסקים המאפשרים צמיחה כלכלית: תשלום, מכירה ושיווק, מימון וניהול פיננסי

## לקוחות פרטיים



מגוון פתרונות מותאמים אישית מבוססי דאטה, בזמן הנכון ובמקום הנכון



# ממשיכים לצמוח דרך מיקוד בשני מנועי צמיחה עיקריים

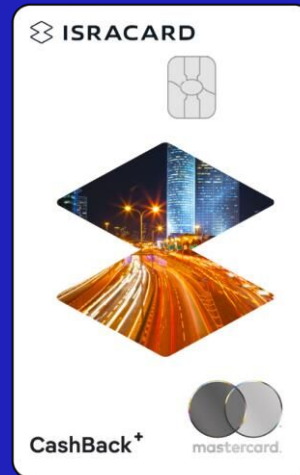
# השקת מגוון פתרונות תשלום חדשים



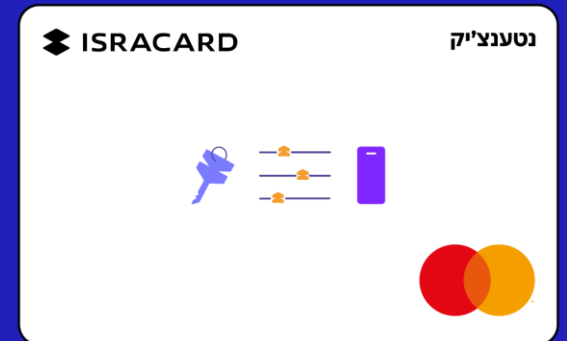
## שירות העברות לחו"ל

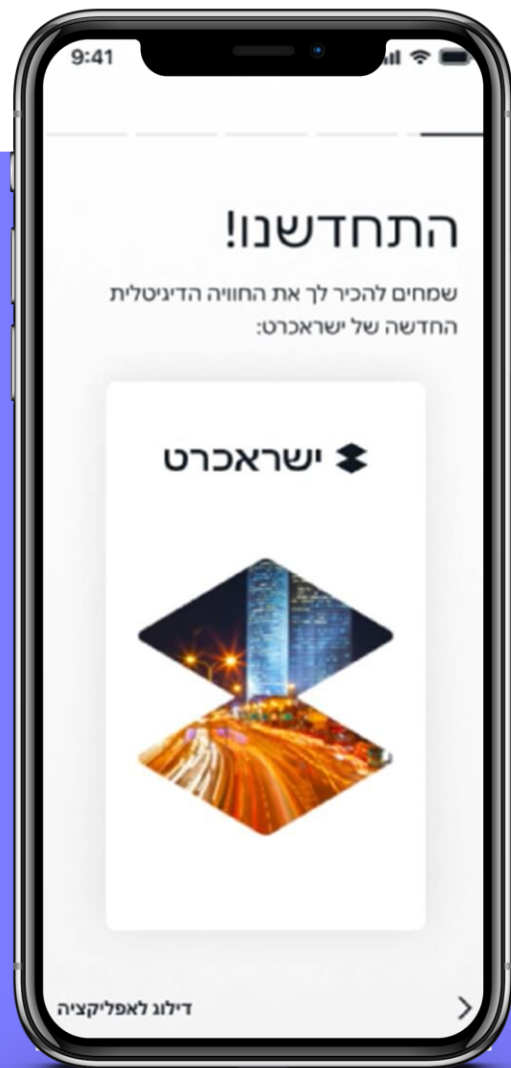


## כרטיס Cashback המאפשר צבירה משותפת



## כרטיס נטענצ'יק המאפשר שליטה חכמה וקלה יותר לניהול ההוצאות





**השקת**  
**אפליקציה חדשה**  
מקום ראשון ב-AppStore  
ועלייה בדירוג ל-4.8





# שיפור משמעותי בחווית לקוח באמצעות שדרוג מעטפת שירותי הדיגיטל



ממשק משתמש חדש לביצוע פעולות באשראי כגון פריסת חיובים וחיוב חודשי קבוע



דשבורד אשראי באפליקציה הכולל ריכוז מידע לבעלי הלוואה קיימת



תהליך הצטרפות דיגיטלי להלוואה לכל מטרה ולהנפקת כרטיס אשראי



ALWAYS ON אפשרות צפייה בפרטי הכרטיס באפליקציה



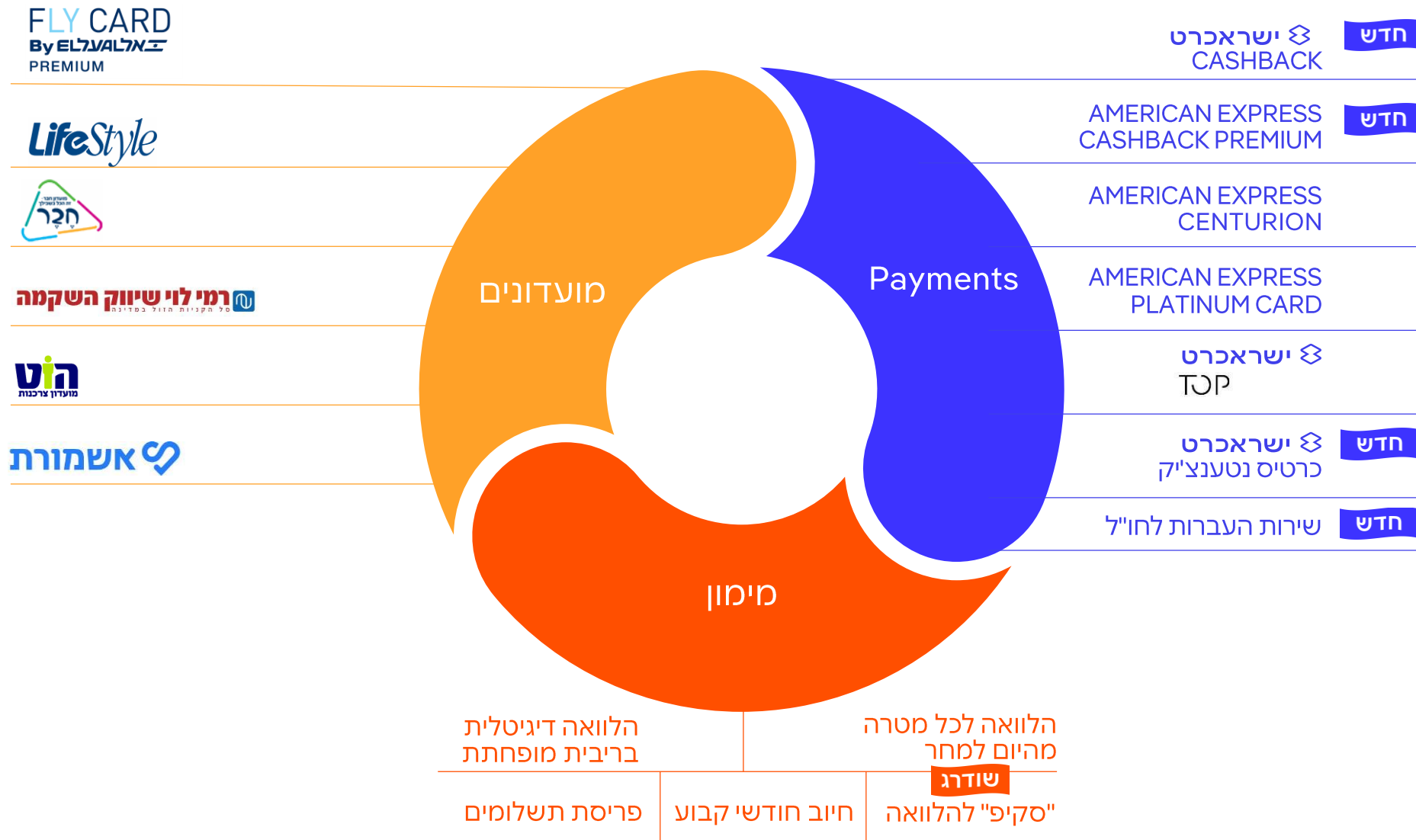
מערכת דיווח דיגיטלית עבור לקוחות שכרטיסם נגנב או אבד



אזור דיגיטלי חדש לניהול וביצוע העברות בהוראת קבע



# ממשיכים להרחיב את סל הפתרונות בהתאמה אישית ללקוחות פרטיים





קבלת הלוואה  
לעסק באופן  
דיגיטלי מלא,  
ללא המתנה  
לנציג טלפוני



עד 300,000 ₪  
ועד 60 תשלומים  
(ללא עמלת  
פתיחת תיק)



פתרון הלוואה  
חוץ-בנקאית  
עבור עוסקים  
פטורים ובינוניים



# הלוואה דיגיטלית לעסקים מקצה לקצה







# ממשיכים להוסיף מעטפת פתרונות לקידום עסקים קטנים ובינוניים

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 עד 2 מיליון ש"ח ישראלכרט או תחזואית פרסום / או להכניס פרסום / או להשתתף / או למצור כלשהם מטעם בית העסק.

ישראלכרט לעסקים | Shopping IL by Google 8-911

**בעלי חנות אונליין?**

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

**אני רוצה להצטרף**

בכפוף לתנאי החברה והשירות.

ישראלכרט לעסקים

**קהילה לעסקים קטנים**

**on! fe**

תוכנית ליועץ עסקי

במקום לשלם על המינוס בבנק לוקחים הלוואה חוץ בנקאית מישראלכרט בריבית נמוכה מהריבית על המינוס

**הצעה משתלמת**

כפוף לאישור תנאי החברה ולתקנון הפעילות המופיע באתר ישראלכרט. זכאים להשתתף בפעילות עסקים קטנים בעלי מחזור סליקה שנתי כולל עד 2 מיליון ש"ח ישראלכרט או תחזואית פרסום / או להכניס פרסום / או להשתתף / או למצור כלשהם מטעם בית העסק.

ישראלכרט

לוקחים הלוואה חוץ בנקאית מישראלכרט ומקבלים

**0%**

**ריבית לחודשיים**

**להלוואה במבצע**

בכפוף לאישור ותנאי המלווה ישראלכרט סימון בע"מ. אי עמידה בפירעון ההלוואה או האשראי עלולה לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל. להלוואות חדשות החל מ-30,000 ש"ח החודר סכום הריבית יבוצע לכאיהם לאחר החודש ה-12 להלוואה. כפוף לתקנון המבצע באתר החברה. מ-20/2/24 עד 12/3/24.

ישראלכרט לעסקים

בעלי עסקים, **עליית הריבית עלינו!**

בכל הלוואה קיימת או חדשה

**\*9937**

להלוואה לעסק חיינו

כפוף לתנאי החברה והשירות.

ישראלכרט לעסקים

בעלי עסקים, **עליית הריבית עלינו!**

בכל הלוואה קיימת או חדשה

**\*9937**

להלוואה לעסק חיינו

כפוף לתנאי החברה והשירות.



# ממשיכים להוסיף מעטפת פתרונות לקידום עסקים קטנים ובינוניים

**חדש** הלוואה דיגיטלית לעסקים

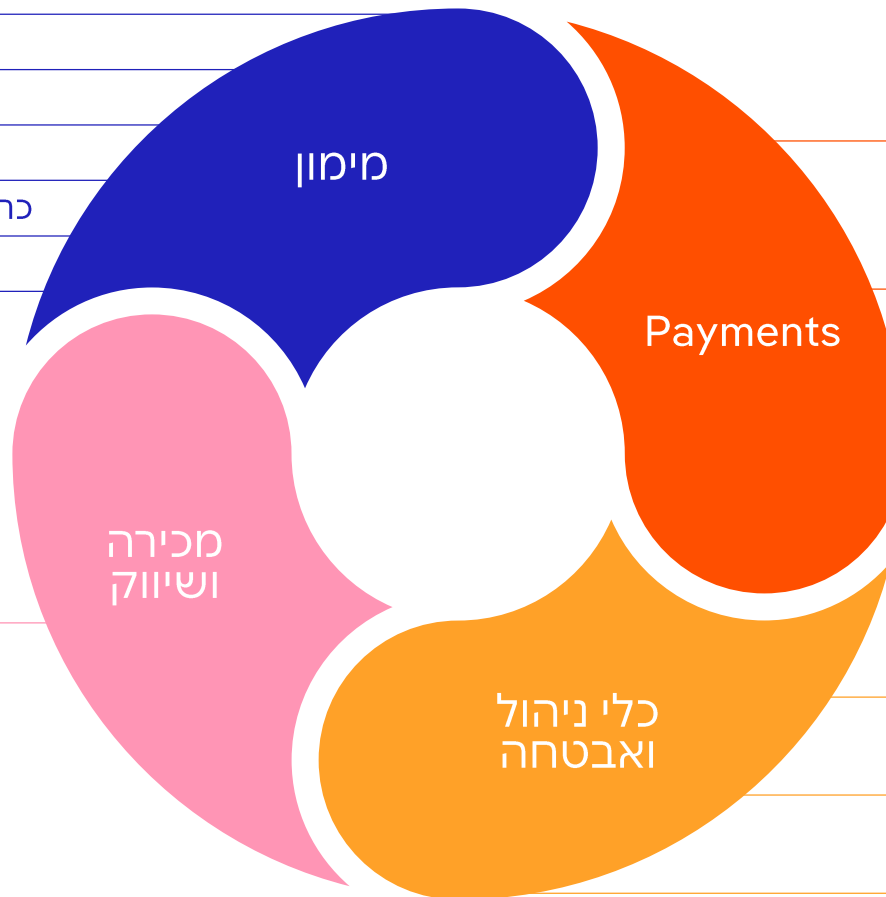
**חדש** ערבות ישראל

מימון יזמות נדל"ן

נכיון תשלומים

קרטיסי רכש וקרטיסים עסקיים

**חדש** הלוואת הריבית עלינו



מימון

Payments

מכירה ושיווק

כלי ניהול ואבטחה

PAY-ware  
קבלת תשלום בנייד

ישראל 360  
קבלת תשלום מרחוק

תשלום רשת  
סליקת אונליין

WIX סליקת אונליין

TARGET  
קמפיינים פרסומיים  
מבוססי דאטה

E.Z.PAY **חדש**

ישראל לעסקים  
E.Z. MATCH

ישראל לעסקים  
3DS



# תוצאות פיננסיות

# שנת 2023: ישראלכרט ממשיכה את מגמת הצמיחה

נתונים מדווחים - מיליון ש"ח



**רווח נקי**  
**51**  
Q4.2022-ב 13

**רווח לפני מס**  
**66**  
Q4.2022-ב 20

**Q4.2023**

**תשואת רווח**  
**8.7%**  
2022-ב 5.6%

**רווח נקי**  
**252**  
2022-ב 155

**רווח לפני מס**  
**337**  
2022-ב 235

**2023**

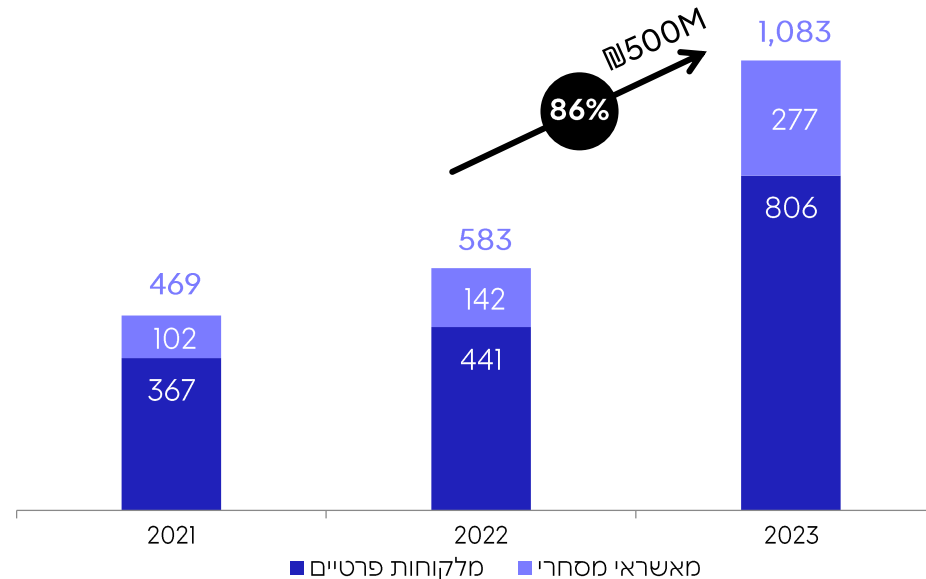
דיבידנד לבעלי המניות

**כ- 88**  
דיבידנד בגין רווחי שנת 2023

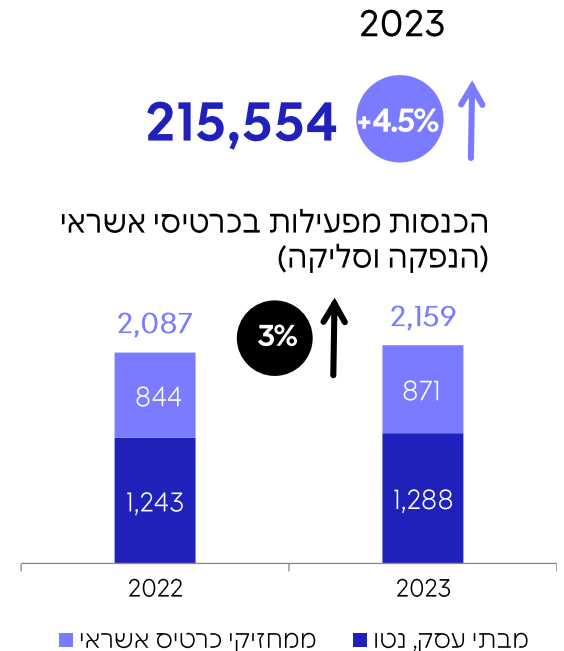
דירוג מנפיק  
**Aa2.il**

אופק דירוג יציב  
מידרוג - פברואר 2024

הכנסות ריבית מאשראי  
גידול משמעותי בתרומת תיק האשראי לתוצאות<sup>(1)</sup>



מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה



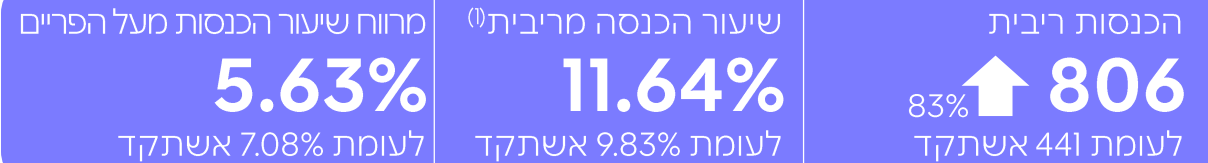
(1) הוצאות המימון בשנת 2023 הסתכמו ב- 170 מיליון ש"ח (31 מיליון ש"ח בשנת 2022)

# תיק האשראי של החברה - שנת 2023

מיליון ש"ח



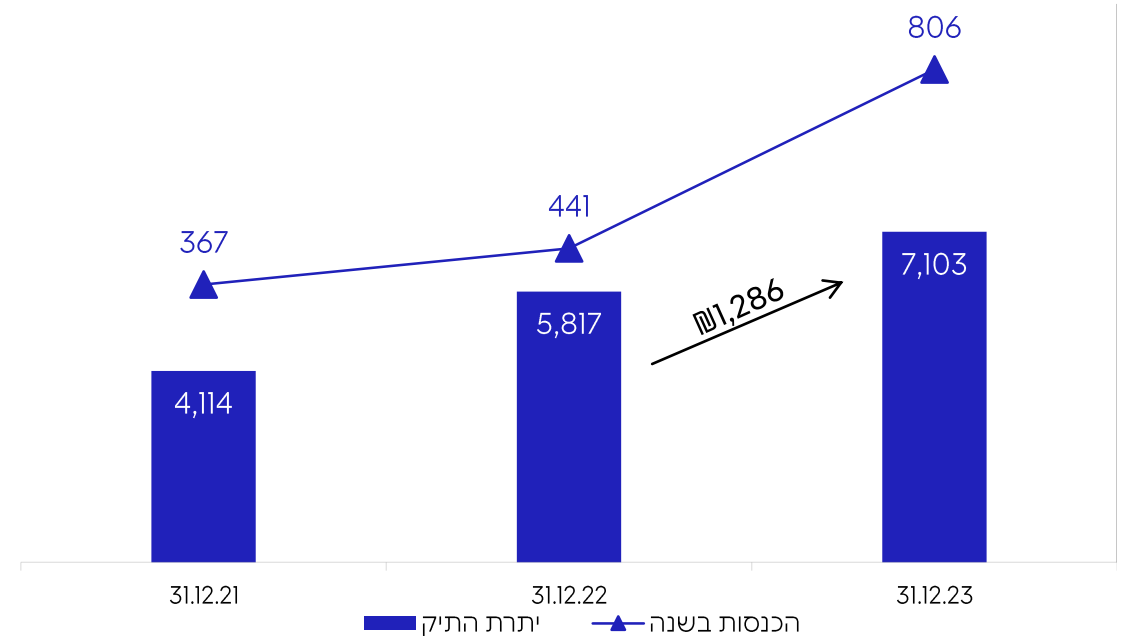
אשראי צרכני



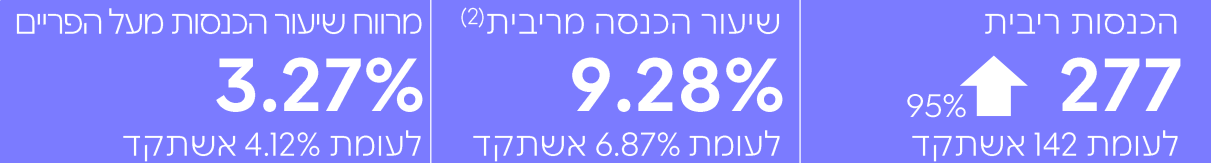
תהליכי ניטור, בקרה וגביה מתקדמים

שימוש בדאטה פנימי ונתוני מאגר אשראי

תשתית מודלים מתקדמים לחיתום



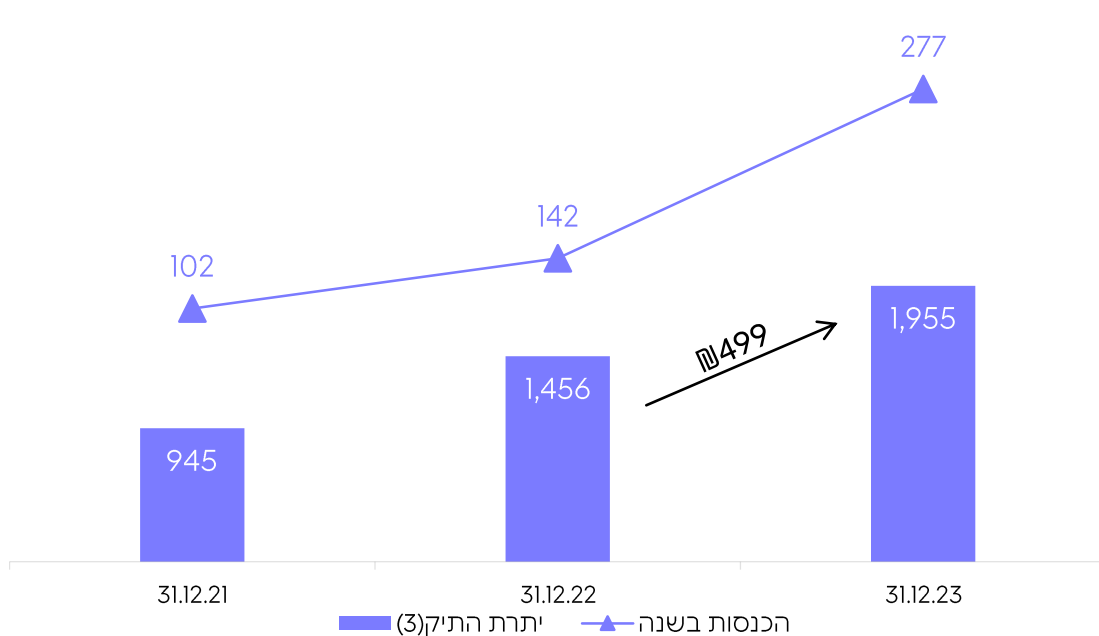
אשראי עסקי



שילוב בין חיתום דיגיטלי וחיתום ידני בהתאם להיקף ולסיכון

מינוף המידע הפיננסי שנצבר לצורך חיתום אופטימלי

צמיחה אורגנית תוך התייחסות לסביבת מאקרו והסביבה התחרותית



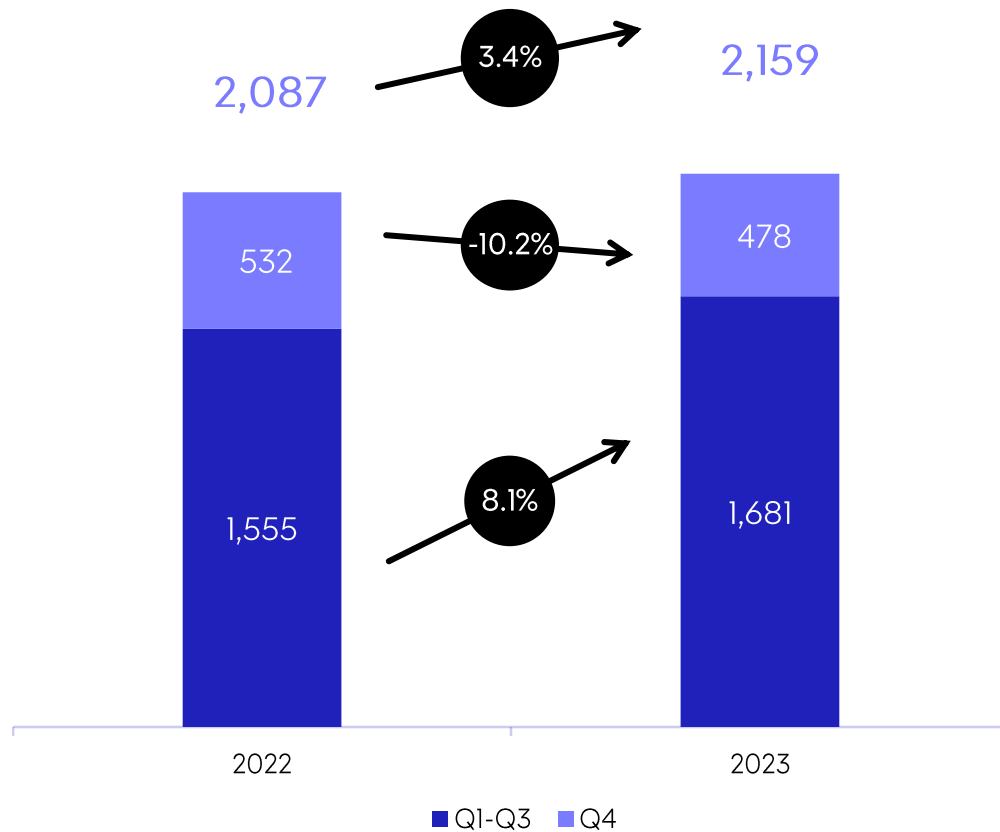
(1) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.  
 (2) שיעור הכנסה ממוצעת מריבית (בחישוב שנתי) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, של תיק האשראי המסחרי.  
 (3) אינו כולל יתרות שעמדו בתנאי סילוק ההתחייבות לפי FAS 166 בגין ניכיון שוברים לבתי עסק.

# 2023: מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה

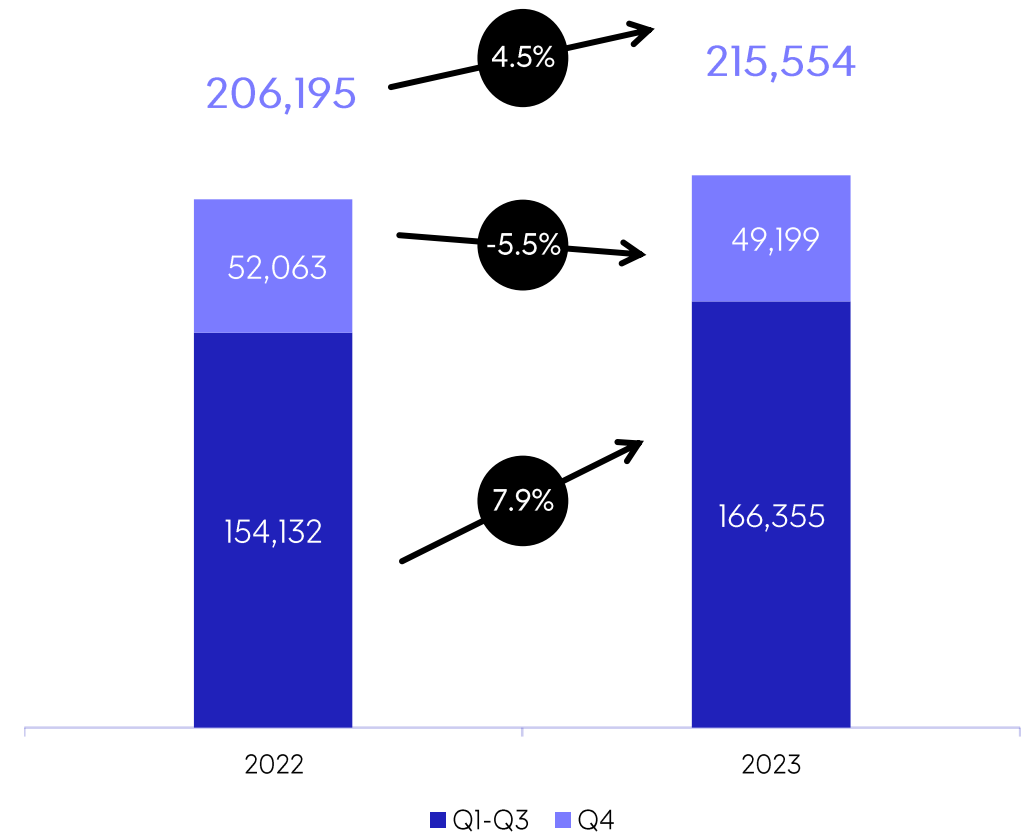
מיליון ש"ח



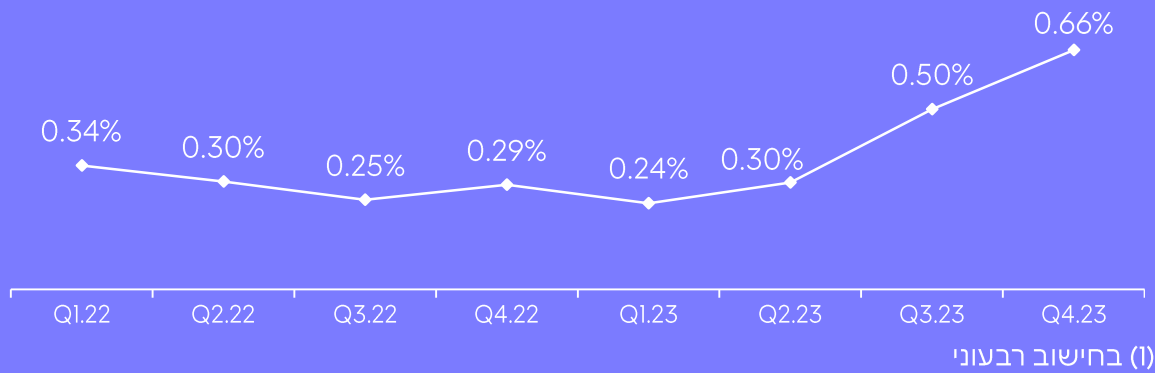
הכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי



מחזורי עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה



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

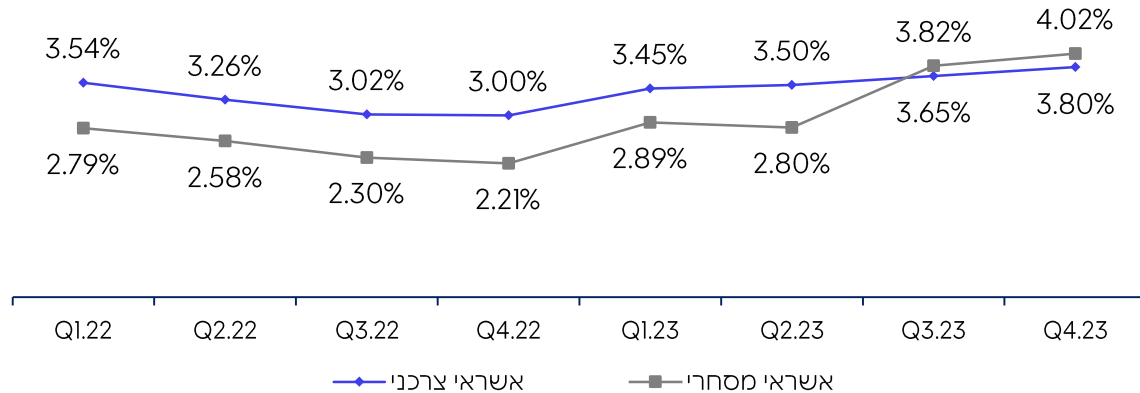


ההוצאות להפסדי אשראי בשנת 2023 הסתכמו ב- 347 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 124 מיליון ש"ח בשנת 2022. הגידול בהוצאה נבע בעיקר מ:

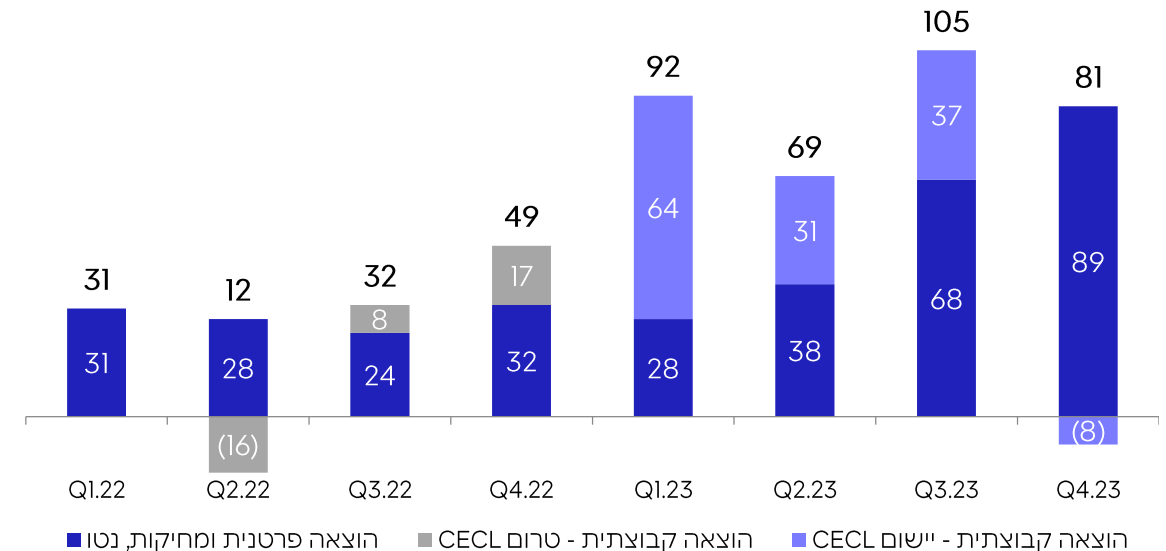
עליה בהיקף המחיקות, נובעת מהגידול בהיקף התיק, והרעה בתנאים המאקרו כלכליים

יישום הוראות חדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) החל משנת 2023

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



הוצאות להפסדי אשראי

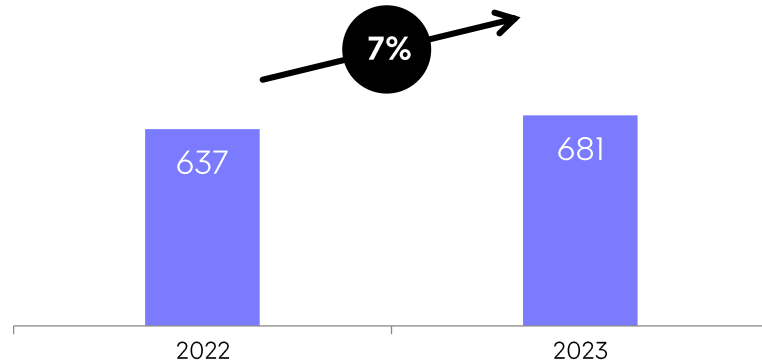


# הוצאות (ללא הפסדי אשראי) – הרכב ומגמה

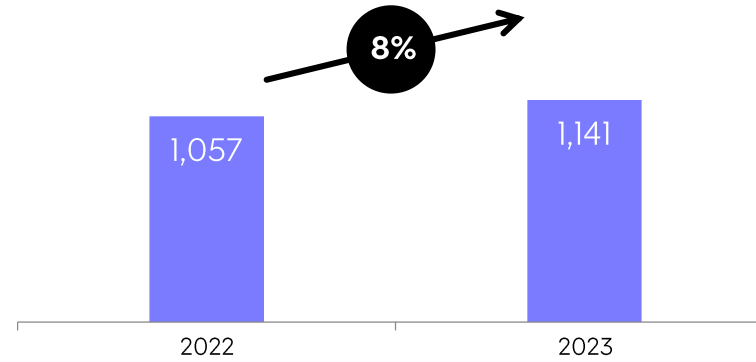
נתונים מדווחים - מיליון ש"ח



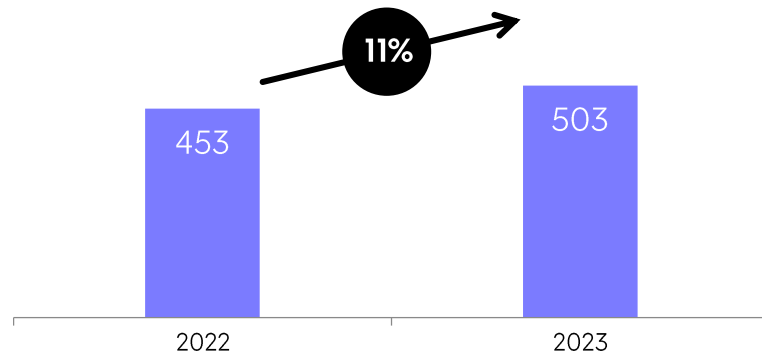
הוצאות מכירה ושיווק<sup>(1)</sup>



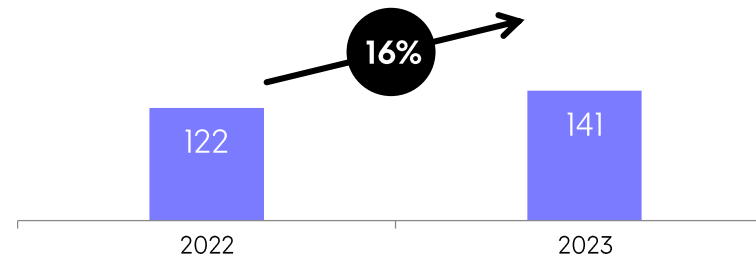
הוצאות תפעול<sup>(1)</sup>



תשלומים לבנקים



הוצאות הנהלה וכלליות



## הוצאות התפעול

עיקר הגידול בשנת 2023 נובע מעלייה במחזורי הפעילות בארץ ובחו"ל.

## הוצאות מכירה ושיווק

עיקר הגידול בשנת 2023 נובע מעליה במחזורי הפעילות ועלייה בהיקף התשלומים למועדונים.

## הוצאות הנהלה וכלליות

עיקר הגידול בשנת 2023 נובע מעליה בהוצאות בגין ייעוץ מקצועי, לרבות בגין עסקת הראל שבוטלה.

## תשלומים לבנקים

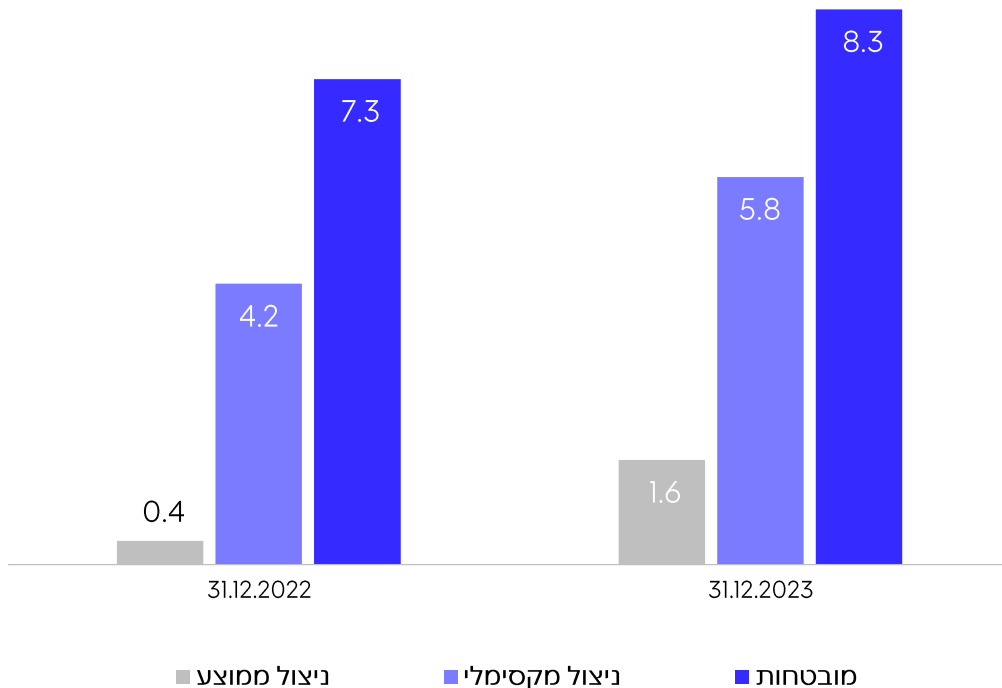
עיקר הגידול בשנת 2023 נובע מגידול בתשלומים, נטו לבנק הפועלים בהתאם להסכם והסכמות עקרוניות בתוקף מ-1 באפריל 2022 וכן מהגידול במחזורי הפעילות בכרטיסים בנקאיים.

(1) בשנת 2022, כולל הוצאות בגין תוכנית ההתייעלות שהוכרזה בשנת 2022 בסך של 29 מיליון ש"ח לפני מס (22 מיליון ש"ח ו-7 מיליון ש"ח בסעיפי הוצאות תפעול ומכירה ושיווק בהתאמה)



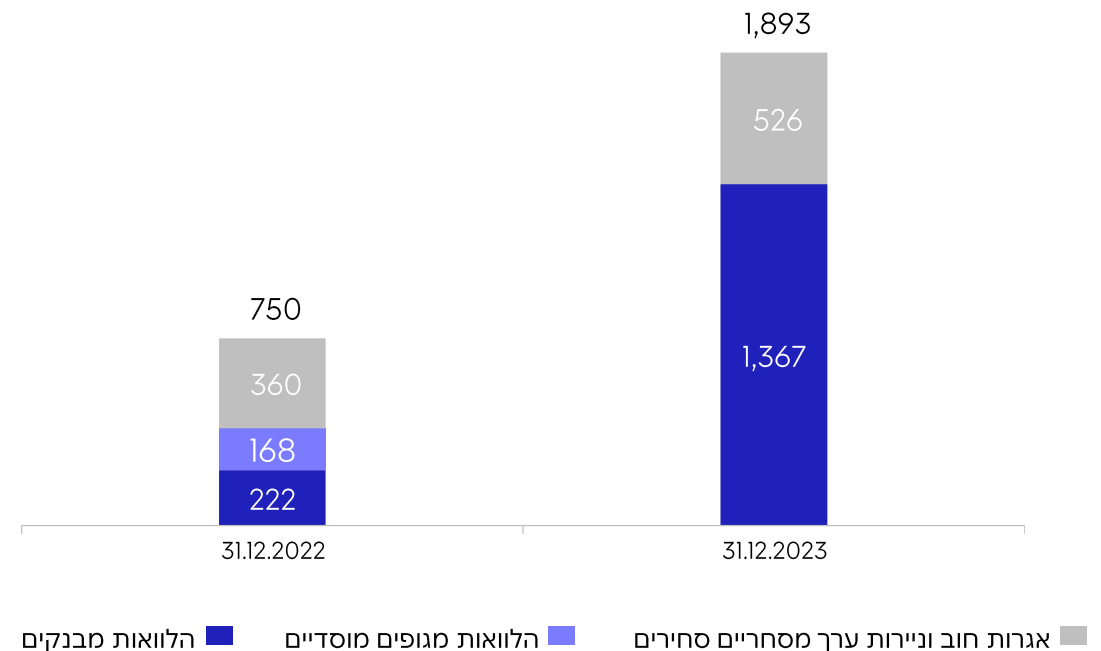
<p>יחס הון כולל</p> <p><b>14.2%</b></p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 11.5%)</p>	<p>יחס הון רובד 1</p> <p><b>13.1%</b></p> <p>(דרישת מינימום רגולטורית 8%)</p>	<p>הון מיוחס לבעלי מניות</p> <p><b>כ-3.0 מיליארד ש"ח</b></p> <p>לאחר תשלום דיבידנד בסך של כ-68 מיליון ש"ח בשנת 2023</p>
--	---	---

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



(1) כולל מסגרות אשראי אוטונומיות.

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



# עיקרי תוכנית העבודה ל- 2024



דגשים נוספים



המשך יישום תוכנית  
ההתייעלות כחלק  
מהתרבות הארגונית

השקעה בתשתיות  
תומכות פעילות  
עסקית

עסקים



הגדלת מגוון פתרונות  
האשראי

המשך מיקוד בעסקים  
קטנים ובינוניים

חיזוק הקשר עם בעלי  
עסקים באמצעות  
פיתוח מוצרים  
משלימים ומתן  
מעטפת פיננסית  
שלמה

לקוחות פרטיים



חיזוק הקשר עם הלקוחות  
באמצעות הצעות ערך  
מותאמות

המשך פיתוח כלים  
דיגיטליים מתקדמים לכל  
סוגי הלקוחות

הרחבת מגוון  
פתרונות האשראי  
בתנאים נוחים

# 24 חודשים של מימוש התוכנית האסטרטגית: ישראל כרט צומחת באחריות ועושה את ההתאמות הנדרשות לתנאי השוק



**₪3,999M**  
גידול ביתרת האשראי

**+79%**  
צמיחה בתיק האשראי

**₪614M**  
גידול בהכנסות מתיק האשראי

**+131%**  
צמיחה בהכנסות מתיק האשראי



# 2024

ישראל כרט תמשיך לנהוג  
באחריות על בסיס היסודות  
שנבנו לאורך השנים  
האחרונות ולבצע את  
ההתאמות הנדרשות  
לטובת המשך צמיחתה  
ולמול כל אתגר הצפוי  
לאורך השנה הקרובה



נספחים



# נתונים כספיים תוצאתיים לשנת 2023

2022			2023	מיליוני ש"ח
בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות	מדווח	מדווח	
<b>הכנסות</b>				
1,243	-	1,243	1,288	הכנסות מבתי עסק, נטו
844	-	844	871	הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
565	-	565	932	הכנסות ריבית, נטו
(24)	-	(24)	59	הכנסות (הוצאות) אחרות
<b>2,628</b>	<b>-</b>	<b>2,628</b>	<b>3,150</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
<b>הוצאות</b>				
124	-	124	347	הוצאות בגין הפסדי אשראי
979	(78) <sup>(1)</sup>	1,057	1,141	הוצאות תפעול
630	(7) <sup>(2)</sup>	637	681	הוצאות מכירה ושיווק
122	-	122	141	הוצאות הנהלה וכלליות
453	-	453	503	תשלומים לבנקים
<b>2,308</b>	<b>(85)</b>	<b>2,393</b>	<b>2,813</b>	<b>סך כל ההוצאות</b>
<b>320</b>	<b>85</b>	<b>235</b>	<b>337</b>	<b>רווח לפני מיסים</b>
(103)	(20)	(83)	(84)	הפרשה למיסים על הרווח
3	-	3	-	חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>				
220	65	155	253	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>220</b>	<b>65</b>	<b>155</b>	<b>252</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות החברה</b>

(1) בנטרול - הוצאות שכר בסך של כ- 22 מיליון ש"ח הנובעות מתוכנית התייעלות לצמצום מצבת המשרות בחברה, הוצאות פחת והפחתות בסך של כ- 21 מיליון ש"ח הנובעות מהפסקת מיזמים טכנולוגיים בהתאם למיקוד האסטרטגי, הוצאה שנבעה מהגדלת הפרשה בגין שומות מע"מ, בסך של כ- 25 מיליון ש"ח בהתאם לעקרונות משא ומתן הסדר הפרשה, אשר לא צלח, וכן הוצאה של כ- 10 מיליון ש"ח הנובעת מקיצור תקופת השכירות החוזית ב"בית ישראלכרט" הישן ברחוב המסגר 40 תל אביב.

(2) בנטרול - הוצאות שכר בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, הנובעות מתוכנית התייעלות לצמצום מצבת המשרות בחברה.



# נתונים כספיים תוצאתיים לרבעון 4, 2023

Q4-2022			Q4-2023		מיליוני ש"ח
בנטרול השפעות חד פעמיות	השפעות חד פעמיות	מדוח	מדוח		
<b>הכנסות</b>					
309	-	309	296		הכנסות מבתי עסק, נטו
223	-	223	182		הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
183	-	183	236		הכנסות ריבית, נטו
10	-	10	17		הכנסות אחרות
<b>725</b>	<b>-</b>	<b>725</b>	<b>731</b>		<b>סך כל ההכנסות</b>
<b>הוצאות</b>					
49	-	49	81		הוצאות בגין הפסדי אשראי
250	(36) <sup>(1)</sup>	286	272		הוצאות תפעול
191	(7) <sup>(2)</sup>	198	162		הוצאות מכירה ושיווק
32	-	32	36		הוצאות הנהלה וכלליות
140	-	140	114		תשלומים לבנקים
<b>662</b>	<b>(43)</b>	<b>705</b>	<b>665</b>		<b>סך כל ההוצאות</b>
<b>63</b>	<b>43</b>	<b>20</b>	<b>66</b>		<b>רווח לפני מיסים</b>
(19)	(10)	(9)	(13)		הפרשה למיסים על הרווח
2	-	2	(2)		חלק החברה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>					
46	33	13	51		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>46</b>	<b>33</b>	<b>13</b>	<b>51</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות החברה</b>

(1) בנטרול - הוצאות שכר בסך של כ- 22 מיליון ש"ח, הנובעות מתוכנית התייעלות לצמצום מצבת המשרות בחברה, הוצאות פחת והפחתות בסך של כ- 14 מיליון ש"ח, הנובעות מהפסקת מיזמים טכנולוגיים בהתאם למיקוד האסטרטגי.

(2) בנטרול - הוצאות שכר בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, הנובעות מתוכנית התייעלות לצמצום מצבת המשרות בחברה.



# מאזן ליום

31.12.2022	31.12.2023	מיליוני ש"ח
<b>נכסים</b>		
1,854	902	מזומנים ופיקדונות בבנקים
6,928	6,271	סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו <sup>(1)</sup>
12,829	14,468	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי <sup>(1)</sup>
(363)	(514)	הפרשה להפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
<b>12,466</b>	<b>13,954</b>	<b>חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו</b>
66	26	ניירות ערך
49	60	השקעות בחברות כלולות
455	462	בניינים וציוד
22	21	מוניטין
843	817	נכסים אחרים
<b>22,683</b>	<b>22,513</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>		
390	1,367	אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים
18,079	16,556	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
360	526	אגרות חוב סחירות וניירות ערך מסחריים
1,048	1,054	התחייבויות אחרות
<b>19,877</b>	<b>19,503</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
2,794	2,997	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
12	13	זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>2,806</b>	<b>3,010</b>	<b>סך כל ההון</b>
<b>22,683</b>	<b>22,513</b>	<b>סך כל התחייבויות וההון</b>

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