



ישראכרט הודעה 
תוצאות כספיות Q3 2024

20 בנובמבר 2024

ישראל כרטיס מפרסמת את תוצאותיה הכספיות לרבעון השלישי לשנת 2024:

מציגה המשך מגמת שיפור מרבעון לרבעון בשנה של אי-ודאות

- תיק האשראי חצה את רף ה-9.5 מיליארד ש"ח ברבעון השלישי 2024
- מחזור העסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון השלישי 2024 עלה לשיא של כ-63.2 מיליארד ש"ח
- ההכנסות ברבעון השלישי 2024 עלו ל-852 מיליון ש"ח
- הרווח הנקי הסתכם ב-78 מיליון ש"ח
- באוקטובר נחתם הסכם עם מנורה מבטחים לרכישת 33% מישראל כרטיס, בפרמיה של כ-22.2% ביחס למחיר המניה ביום הקודם לפרסום ההצעה; יובא לאישור בעלי המניות וכפוף לקיום תנאים מתלים ואישורים רגולטוריים

רן עוז, מנכ"ל ישראל כרטיס: "אנו מסכמים שנה של מלחמה, עם סביבה עסקית מאתגרת של אי-ודאות ותנודתיות. יחד עם זאת, גם ברבעון השלישי של השנה, המשכנו להציג שיפור בתוצאות ועליה עקבית מרבעון לרבעון בתיק האשראי, במחזורי העסקאות, בהכנסות וברווח הנקי. התוצאות משקפות את העשייה והמהלכים ביישום האסטרטגיה העסקית שלנו, וכן התאמות שביצענו ברוח התקופה, לאחר הירידה המשמעותית בפעילות העסקית באוקטובר 2023.

נמשיך לפעול למימוש יעדי ישראל כרטיס תוך מתן פתרונות ושירותים מתקדמים לעסקים, לקוחות, לשותפינו, ולכל מחזיקי העניין. כולנו מייחלים לימים טובים יותר, ולשובם במהרה של כל החטופים וכוחות הביטחון".

עיקרי התוצאות הכספיות לרבעון השלישי 2024:

- **ההכנסות** ברבעון השלישי 2024 עלו בכ-1.2% ל-852 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-842 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, טרום המלחמה. בהשוואה לרבעון השני 2024, שיקפו ההכנסות עליה של כ-6.2% מ-802 מיליון ש"ח, בעיקר לאור העליה במחזורי העסקאות בכרטיסי אשראי.
- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** ברבעון השלישי 2024 עלו בכ-2.6% והסתכמו ב-601 מיליון ש"ח בהשוואה ל-586 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. בהשוואה לרבעון השני 2024 צמחו ההכנסות בכ-7.5% זאת בעיקר כתוצאה מהעלייה המתמשכת רבעון אחר רבעון בהיקף מחזורי העסקאות בכרטיסי האשראי המונפקים של החברה.
- **ההכנסות מריבית נטו** ברבעון השלישי 2024 הסתכמו ב-240 מיליון ש"ח בהשוואה ל-244 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ו-237 מיליון ש"ח ברבעון השני 2024.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי 2024 ירדו ל-65 מיליון ש"ח, מ-105 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ומ-77 מיליון ש"ח ברבעון השני 2024. הירידה מהרבעון המקביל נבעה בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון המקביל אשתקד בשל השלכות מלחמת חרבות ברזל. הירידה ביתרת החובות בעייתיים ברבעון השלישי 2024 הן ביחס לרבעון המקביל אשתקד והן ביחס לרבעון השני 2024 תרמה לקיטון בהוצאה להפסדי אשראי בתקופות אלו.

הרווח הנקי ברבעון השלישי 2024 הסתכם ב-78 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 80 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ורווח נקי בסך של 68 מיליון ש"ח ברבעון השני 2024.

תשואת הרווח הנקי להון ממוצע ברבעון השלישי עמד על 10.0% בהשוואה ל-10.9% ברבעון המקביל אשתקד, ול-8.9% ברבעון השני 2024.

עיקרי התוצאות הכספיות לתשעת החודשים הראשונים של 2024:

ההכנסות בתשעת החודשים הראשונים של 2024 הסתכמו בכ-2.42 מיליארד ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, וזאת על אף אתגרי התקופה.

- **ההכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי** בתקופה הסתכמו בכ-1.69 מיליארד ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.
- **ההכנסות מריבית נטו** בתקופה גדלו בכ-1.7% ל-708 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-696 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2024 קטנו ל-217 מיליון ש"ח, מ-266 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, המקוזז חלקית מגידול במחיקות נטו.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2024 עלה בכ-4.5% ל-210 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-201 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון ממוצע בתשעת החודשים הראשונים של 2024 עמדה על 9.2%, לעומת תשואה להון ממוצע של 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

דגשים עיקריים ונתוני מאזן ליום 30 בספטמבר 2024:

עליה במחזור העסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי הקבוצה - ברבעון השלישי 2024 עלה המחזור בכ-9.1% לכ-63.2 מיליארד ש"ח, לעומת כ-57.9 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של 2024 עלה המחזור בכ-6.6% לכ-177.3 מיליארד ש"ח, מכ-166.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

גידול במספר הכרטיסים הפעילים - ליום 30 בספטמבר 2024, מצבת הכרטיסים הפעילים של ישראלכרט גדלה לכ-4.6 מיליון כרטיסים, תוספת של כ-164 אלף כרטיסים פעילים מתחילת השנה.

סך תיק האשראי גדל - בסוף הרבעון השלישי 2024 הסתכם סך תיק האשראי בכ-9.5 מיליארד ש"ח, גידול של כ-5.3% בהשוואה לכ-9.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

- **גידול ביתרת האשראי המסחרי** - יתרת האשראי המסחרי לסוף הרבעון השלישי 2024 צמחה בכ-19.6% לכ-2.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-2.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023 ובשיעור של 23.2% מיתרה של כ-1.9 מיליארד ש"ח בסוף הרבעון המקביל אשתקד. תיק האשראי העסקי צמח הודות למינוף היתרונות היחסיים של ישראלכרט בפעילות עם בתי עסק, בין היתר באמצעות הנגשה של מוצרים ושירותים מתקדמים מבוססי דאטה.

- **גידול ביתרת האשראי הצרכני** - יתרת האשראי הצרכני לסוף הרבעון השלישי 2024 עלתה לכ-7.2 מיליארד ש"ח, מכ-7.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. בסוף הרבעון המקביל אשתקד הסתכמה יתרת האשראי הצרכני בכ-7.3 מיליארד ש"ח. הביקושים בתיק האשראי הצרכני ב-2024, הושפעו משילוב של התאוששות הדרגתית שהחלה בתחילת השנה בחלק מענפי המשק, לצד אי הוודאות במשק, וכן מיישום מדיניות חיתום המותאמת למצב.

ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות - נכון לסוף הרבעון השלישי 2024, ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של ישראלכרט עלה לכ-3.13 מיליארד ש"ח, בהשוואה להון עצמי של כ-3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, וזאת לאחר חלוקת דיבידנד בסך של כ-99 מיליון ש"ח מתחילת השנה.

יחסי הון גבוהים ביחס לדרישות הרגולטוריות - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 13.1% לעומת יעד דירקטוריון 11.75% ודרישת מינימום פיקוחית של 11.5%, ויחס הון רובד ראשון לרכיבי סיכון העומד על 12.0% לעומת יעד דירקטוריון 10.0% ודרישת מינימום פיקוחית של 8.0%.

בחודש אוגוסט 2024, אישר דירקטוריון החברה את הגדלת שיעור חלוקת הדיבידנד לשיעור של עד 40% מהרווח הנקי החצי שנתי, חלף שיעור חלוקה של 35% לפי מדיניות החלוקה הקודמת. בהתאם לכך, בגין המחצית הראשונה של 2024, ישראלכרט חילקה בחודש ספטמבר 2024 לבעלי המניות דיבידנד בסך של כ-53 מיליון ש"ח. חלוקה זו מתווספת לחלוקת דיבידנד בסך של כ-46 מיליון ש"ח בחודש אפריל השנה.

בחודש אוקטובר 2024, חתמה החברה על הסכם השקעה עם חברת מנורה מבטחים, לפיו תשקיע מנורה מבטחים בישראלכרט סכום של כ-1.55 מיליארד ש"ח, לפי שווי חברה של כ-3.15 מיליארד ש"ח (לפני הכסף), וזאת באמצעות הקצאה פרטית של מניות ישראלכרט כך שבעקבותיה מנורה מבטחים תחזיק בגרעין השליטה בישראלכרט בשיעור של כ-33% מהון ישראלכרט. בכפוף לאישור העסקה על ידי בעלי המניות וקיום תנאים מתלים (לרבות אישורים רגולטוריים), ישראלכרט תחלק דיבידנד מיוחד בטווח של 700-1,000 מיליון ש"ח לבעלי מניותיה ערב השלמת העסקה. עסקה זו מגלמת פרמיה של כ-22.2% ביחס למחיר המניה ביום הקודם לפרסום הצעת מנורה מבטחים לרכישת השליטה בישראלכרט.

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לרבעון שלישי 2023 ו-2024 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	7-9.2023	7-9.2024	
1.2%	842	852	סך כל ההכנסות
2.6%	586	601	מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(1.6%)	244	240	מזה: הכנסות ריבית, נטו
(38.1%)	105	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.1%	292	301	הוצאות תפעול
24.7%	170	212	הוצאות מכירה ושיווק
6.3%	32	34	הוצאות הנהלה וכלליות
2.9%	136	140	תשלומים לבנקים
(6.5%)	107	100	רווח לפני מס
(11.5%)	26	23	הפרשה למסים על הרווח
(2.5%)	80	78	רווח נקי
	10.9%	10.0%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
9.1%	57,912	63,182	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה

תמצית נתוני הפעילות של קבוצת ישראלכרט לתשעת החודשים הראשונים 2023 ו-2024 (במיליוני ש"ח):

שיעור שינוי באחוזים	1-9.2023	1-9.2024	
-	2,419	2,419	סך כל ההכנסות
0.4%	1,681	1,687	מזה: הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
1.7%	696	708	מזה: הכנסות ריבית, נטו
(18.4%)	266	217	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.7%)	869	863	הוצאות תפעול
10.0%	519	571	הוצאות מכירה ושיווק
(8.6%)	105	96	הוצאות הנהלה וכלליות
2.1%	389	397	תשלומים לבנקים
1.5%	271	275	רווח לפני מס
(7.0%)	71	66	הפרשה למסים על הרווח
4.5%	201	210	רווח נקי
	9.3%	9.2%	שיעור תשואת הרווח הנקי להון ממוצע
6.6%	166,355	177,295	מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים ע"י הקבוצה

נתונים נוספים:

שיעור שינוי	ליום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
באחוזים	אלפי יחידות / מיליוני ש"ח		
2.0%	4,507	4,596	סך הכל כרטיסים פעילים (אלפי יח')
2.6%	3,234	3,317	מספר כרטיסים בנקאיים פעילים (אלפי יח')
0.5%	1,273	1,279	מספר כרטיסים חוץ בנקאיים פעילים (אלפי יח')
6.3%	24,257	25,789	סך כל המאזן (מיליוני ש"ח)
6.4%	2,940	3,128	הון המיוחס לבעלי מניות החברה (מיליוני ש"ח)
(1.1%)	7,285	7,202	יתרת אשראי צרכני (מיליוני ש"ח)
	11.72%	11.95%	אשראי לאנשים פרטיים - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	5.47%	5.95%	אשראי לאנשים פרטיים - מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	11.71%	11.63%	אשראי לאנשים פרטיים - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	5.78%	5.63%	אשראי לאנשים פרטיים - מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
23.2%	1,899	2,339	יתרת אשראי מסחרי ⁽¹⁾ (מיליוני ש"ח)
	9.18%	8.37%	אשראי מסחרי ⁽¹⁾ - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	2.93%	2.37%	אשראי מסחרי ⁽¹⁾ - מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	9.33%	8.65%	אשראי מסחרי ⁽¹⁾ - שיעור הכנסה ממוצע מריבית לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)
	3.40%	2.65%	אשראי מסחרי ⁽¹⁾ - מרווח הריבית מעל הפריים לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9 (באחוזים)

(1) ללא יתרות שעמדו בתנאי סילוק ההתחייבות בגין ניכיון שוברים לבתי עסק ויתרה עם חברת בת.

אודות ישראלכרט

ישראלכרט הינה קבוצת כרטיסי האשראי המובילה והגדולה בישראל, הפועלת בעיקר בתחומי ההנפקה והסליקה, שירותי תשלום והעמדת אשראי ומימון חוץ בנקאי, עבור לקוחות במגזר הפרטי ובמגזר העסקי. ישראלכרט מחזיקה בנתחי שוק גבוהים משמעותית ממתחרותיה לאורך זמן בתחומי ההנפקה והסליקה וצומחת בתחום האשראי הפרטי והעסקי. לקבוצה כ-4.6 מיליון כרטיסי אשראי פעילים של המותגים: ישראלכרט, MasterCard, Visa ו-American Express (בלעדיות בישראל). הקבוצה מעניקה שירותי סליקה למרבית בתי העסק הסולקים בישראל והעניקה אשראי עסקי ופרטי בהיקף כולל של כ-9.5 מיליארד ש"ח נכון לסוף חודש ספטמבר 2024. בנוסף, ישראלכרט מנהלת את מועדוני הצרכנות הגדולים והמובילים בישראל המביאים הצעות ערך משמעותיות ללקוחות ולשותפים. ישראלכרט מדורגת פליטינה פלוס A במדד מעלה. בתפקיד יו"ר החברה מכהנת תמר יסעור ובתפקיד המנכ"ל מכהן רן עוז.

דיסקליימר

הודעה זו נועדה לשם התמצות והנחות ואינה ממצה את מלוא הנתונים אודות ישראלכרט או את הצורך בעיון בדוחותיה של החברה לשנת 2023, בדוחותיה של החברה לרבעון השלישי של שנת 2024 ובדיווחיה השוטפים של החברה ויש לקרוא אותה יחד עימם. המידע בהודעה זו יכול שיכלול נתונים המוצגים באופן שונה מאשר בדוחות.