

כלל החזקות עסקי ביטוח

דוחות כספיים לשנת 2019 ולרבעון ה-4 של שנת 2019

החברה עברה ברבעון הרביעי של שנת 2019 לרווח כולל לאחר מס של כ-35 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל לאחר מס בסך של כ-204 מיליון ₪ ברבעון מקביל אשתקד

ההפסד הכולל לאחר מס בשנת 2019, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-338 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-148 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו ברבעון ה-4 של 2019 בכ-5.3 מיליארד ₪, לעומת כ-4.9 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-9%.

בנטרול הפרמיות אשר התקבלו אשתקד בעסקאות ביטוח סיעוד קבוצתי של קופות החולים מכבי ולאומית, הכנסות אלו צמחו בשיעור של כ-14%

היקף הנכסים המנוהלים של החברה עומד בסוף 2019 על סך של כ-220 מיליארד ₪, גידול של כ-12% מתחילת שנת 2019.

פירסום יחס כושר הפירעון של כלל ביטוח, ליום 31 בדצמבר 2019,
שהיה צפוי להיות מושפע לרעה מירידת הריבית, אם כי לא במידה
שתפגע ביכולת החברה לעמוד בדרישות ההון הרגולטוריות, נדחה על
פי החלטת הממונה מחודש מאי 2020 לחודש אוגוסט 2020. להערכת
החברה, יחס כושר הפירעון צפוי להשתפר בהשוואה ליחס שהיה
מחושב במתכונת הנוכחית, ככל שיישמו הוראות טיוטת תיקון להוראות
משטר כושר הפירעון הכלכלי שפורסמה.

החברה צופה כי להתפשטות נגיף הקורונה, לאחר תקופת הדוח,
צפויות להיות השלכות מהותיות לרעה על תוצאותיה של החברה וזאת,
בין היתר, בגין ירידה משמעותית של שווקי ההון בעולם ובישראל
והשפעות נוספות

יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים:

"תוצאות החברה בשנת 2019 נובעות בעיקרן מחיזוק עתודות בגין החשיפה לריבית, בסך כולל של כ-1.6 מיליארד ₪. בתוך כך, השיגה החברה תשואות מצויינות בהשקעות בתיקי הנוסטרו והעמיתים שלה, לאורך כל השנה. במהלך השנה, חיזקה קבוצת כלל ביטוח את ההון שלה בסך של כ-1.5 מיליארד ₪ באמצעות גיוס כתבי התחייבות נדחים (הון משני) והנפקת מניות. כמו כן, השכילה החברה לנצל את הריבית הנמוכה וביצעה החלפה של כתבי התחייבות נדחים בסך של כ-750 מיליון ₪, בכתבי התחייבות שמועד הפדיון שלהם הינו בעוד כ-10 שנים.

פרסום סופי של חוזר רשות שוק ההון בנושא הארכת תקופת הפריסה לענין משטר כושר הפירעון הכלכלי ולענין בדיקת נאותות העתודה (LAT) צפוי להיות בעל השפעה משמעותית על החברה. לפי אומדן ראשוני, בגין השפעת הטייטה בענין LAT לכשעצמה, ככל שתתקבל כסופית ותוחל למפרע, עתודות הביטוח

ליום 31.12.2019 היו קטנות, ובהתאמה ההערכה היא כי ההון העצמי שלה למועד זה, היה גדל בסך של כחצי מיליארד ₪, אשר ייוחס ברובו לתקופת דוח זו.

חיזוק ההון, כאמור, כמו גם היערכות ניהולית ומיכונית, סייעו לנו להגיע ערוכים מבעוד מועד להמשכיות עסקית בתקופת משבר הקורונה. החברה התאימה את מצבת העובדים הנדרשת לתקופה זו, עוקבת אחר האירוע והשלכותיו ומנהלת את עסקיה בשים לב להתפתחויות אלה. עם התפשטות נגיף הקורונה נרשמה ירידה משמעותית של שווקי ההון בעולם ובישראל, התארכות משבר הקורונה והעמקתו בעולם ובישראל יכולים אף להביא לפגיעה מהותית בעסקי החברה, במידה שהמשבר יחריף למיתון".

דני נוה, יו"ר כלל: "כצפוי משבר וירוס הקורונה המתמשך משפיע משמעותית על ענף הביטוח כולו. כלל ביטוח ופיננסים נכנסה למשבר לאחר שקודם לכן חיזקה משמעותית את ההון שלה ונערכה היטב להמשכיות עסקית לטובת לקוחותיה ומבוטחיה. עובדי החברה והנהלתה ראויים להערכה רבה על עבודתם הקשה המסורה גם בימים קשים אלה".

חברת כלל החזקות עסקי ביטוח מדווחת, היום ה-26/03/2020, על תוצאותיה הכספיות לשנת 2019 ולרבעון ה-4 של שנת 2019.

הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו ברבעון ה-4 של 2019 בכ-5.3 מיליארד ₪, לעומת כ-4.9 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-9%.

הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו בשנת 2019 בכ-19.3 מיליארד ₪, לעומת כ-18.4 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-4%.

תקבולים בגין חוזי השקעה עלו ברבעון ה-4 של שנת 2019 בכ-349%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, ובשנת 2019 בשיעור של 171% לעומת תקופה מקבילה אשתקד, זאת כחלק מחזרתה של החברה לתחום הפיננסים והגברת פעילותה בענף.

בנטרול הפרמיות אשר התקבלו ברבעון הרביעי אשתקד בעסקת מכבי לביטוח סיעודי קבוצתי, הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה צמחו ברבעון הרביעי של 2019 בשיעור של כ-14% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

בנטרול הפרמיות אשר התקבלו אשתקד בעסקת מכבי לביטוח סיעודי קבוצתי, הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה צמחו בשנת 2019 בשיעור של כ-9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל לאחר מס ברבעון ה-4 של 2019, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-35 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-204 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל לאחר מס בשנת 2019, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-338 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-148 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

בתקופת הדוח נרשמה עלייה בתשואות שווקי ההון שהיו גבוהות מהתשואות בתקופה המקבילה אשתקד, וקיבלו ביטוי בגידול בהכנסות מהשקעות כך שהמרווח הפיננסי בביטוח חיים הסתכם לסך של כ-1,281 מיליון ₪, לעומת סך של כ-515 מיליון ₪ אשתקד. ההכנסות מהשקעות שלא הוקצו למגזרים הסתכמו לסך של כ-534 מיליון ₪ בתקופת הדוח, לעומת סך של כ-29 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. כמו כן, בתקופת הדוח נרשמה הטבה בגין השפעת השלכות ועדת וינוגרד ביחס לאשתקד, ובתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הפחתת מוניטין גמל, כמפורט בטבלה להלן.

הכנסות החברה מדמי ניהול משתנים בשנת 2019 עמדו על סך של כ-485 מיליון ₪, לעומת סך של כ-3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד בתקופת הדוח הושפע בעיקר בשל סביבת הריבית הנמוכה, וכן משינוי בהנחות תמותה אשר קוזזו בחלקן על ידי שינוי הנחות אקטואריות אחרות. סך ההשפעות האמורות נטו, הביאו להגדלת עתודות הביטוח בסך של כ-1.6 מיליארדי ש"ח בביטוח חיים וביטוח סיעוד, לעומת הקטנת עתודות בסך של כ-0.3 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף הנכסים המנוהלים בקבוצה נכון לתאריך ה-31.12.2019 עומד על כ-220 מיליארד ש, לעומת כ-197 מיליארד ש נכון לתאריך ה-31.12.2018, גידול של כ-12%.

סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה נכון לתאריך 31.12.2019 מסתכם בכ-5,180 מיליון ש, לעומת כ-4,898 מיליון ש נכון לתאריך ה-31.12.2018, גידול של כ-6%.