

כלל החזקות עסקי ביטוח

דוחות כספיים לרבעון ה-2 של שנת 2020

החברה עברה ברבעון השני של שנת 2020 לרווח כולל לאחר מס של

כ-139 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל לאחר מס בסך של

כ-44 מיליון ₪ ברבעון מקביל אשתקד

כלל ביטוח ופיננסים מאיצה את יישום התכנית האסטרטגית התלת

שנתית שנבנתה בשלהי 2019 המתבססת על צמיחה מואצת ובת

קיימא מחד וחסכון בהוצאות מאידך, ומדווחת על:

עליה של 6% בתקבולי החברה (פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין

חוזי השקעה) וירידה בהוצאות הנהלה וכלליות של כ-2.5% בחציון

הראשון של 2020, לעומת תקופה מקבילה אשתקד

ברבעון השני על אף משבר הקורונה חלה ירידה מתונה של כ-3%

בלבד בתקבולי החברה, ומנגד ירידה גבוהה יותר בהוצאות הנהלה

וכלליות של כ-4%, לעומת תקופה מקבילה אשתקד, זאת נוכח צעדי

ההתייעלות שננקטו בעקבות משבר הקורונה

ברבעון השני של 2020 חלו עליות בשווקי ההון ונרשמו הכנסות

מהשקעות בתיק הנוסטרו בסך של כ-500 מיליוני ₪, זאת לאחר

שברבעון הראשון 2020 נרשמו הפסדי השקעות בתיקי הנוסטרו בסך

של כ-550 מיליוני ₪. כמו כן, בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד

סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים, חלה התאוששות נוספת

בשווקי ההון, ונרשמה עליה נוספת בהכנסות מהשקעות בתיקי

הנוסטרו בסך של כ-350 מיליוני ₪, לפני מס

נכון למועד הדוח הכספי, נרשמו תשואות ריאליות שליליות בפוליסות ביטוח משתתפות ברווחים אשר עד לכיסוי ההפסד, ימנעו מהחברה לגבות דמי ניהול משתנים בסך של כ-300 מיליוני ₪ לפני מס.
בסוף הרבעון הראשון של 2020, יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מגבייתם כאמור עמדה על כ-580 מיליוני ₪.
ברבעון השני 2020 בעקבות העליות בשווקים, יתרה זאת קטנה בסך של כ-280 מיליוני ₪. בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות המשך העליה בשוקי ההון, קוזזה יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מגבייתם כאמור בסך של כ-200 מיליוני ₪, כך שסמוך למועד אישור הדוח, היתרה של דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מלגבות מסתכמת לסך של כ-100 מיליוני ₪ לפני מס.

היקף הנכסים המנוהלים של החברה עומד בסוף הרבעון השני על סך של כ-214 מיליארד ₪, גידול של כ-5% בהשוואה לסוף הרבעון הראשון של 2020 (קיטון של כ-3% בהשוואה לסוף שנת 2019).
בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות העליה בשוקי ההון, חל גידול בשווי הנכסים המנוהלים ביחס ל-30 ביוני 2020 והוא עומד על סך של כ-221 מיליארד ₪, סכום גבוה במקצת מזה שהיה
ב-31.12.2019

בעקבות יישום חוזר בדיקת נאותות העתודה (LAT), סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה נכון לתאריך 31.12.2019 גדל בכ-517 מיליון ₪.

ההון המיוחס לבעלי מניות נכון לתאריך 30.06.2020 מסתכם בסך של כ-5,353 מיליון ₪ לפיכך, למרות השלכות משבר הקורונה, גדל סך ההון מיוחס לבעלי המניות בכ- 174 מיליוני ₪, אל מול ההון שדווח ב - 31.12.2019, דבר המעיד על איתנותה הפיננסית של החברה

יורם נוה, מנכ"ל כלל החזקות עסקי ביטוח:

"למשבר הקורונה השלכות מהותיות לרעה על תוצאותיה של כלל בחציון בדומה לחברות האחרות בענף, ולמרות זאת החברה ממשיכה בצמיחה מואצת, דבר המעיד יותר מכל על פוטנציאל החברה להמשיך ולצמוח גם בעתיד ולממש את תוכניות העבודה שלה.

ברבעון השני של 2020 ישנה צמיחה מואצת בעסק חדש, תוך שיפור תמהיל עסקי החברה, זאת לצד קיצוץ משמעותי בהוצאות הנהלה וכלליות, בסך של כ- 4%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. בהתאם לכך, ולצד ההתאוששות בשווקים, רווחי החברה הסתכמו בסך כולל של כ-139 מיליוני ₪.

כגוף מוסדי מוביל בישראל, החברה ערוכה היטב להמשכיות משבר הקורונה בהיבטי הון, שרות ותפעול וממשיכה להיות קשובה לצרכי לקוחותיה וסוכניה, דבר המשתקף בהובלה בדירוגי החברה במדדי השירות של האוצר ומדד הסולידיות החדש שפרסמה רשות שוק ההון, בו דורגה כלל ביטוח ופיננסים במקום השני מבין כל חברות הביטוח".

חברת כלל החזקות עסקי ביטוח מדווחת היום ה-23/8/2020, על תוצאותיה הכספיות לרבעון השני של 2020.

הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו ברבעון ה-2 של 2020 בכ-4.5 מיליארד ₪, לעומת כ-4.6 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-3% הנובע בעיקר מקיטון בפרמיות מוצרי מנהלים בביטוח

חיים בשל משבר הקורונה. הכנסות החברה מפרמיות שהורוחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו בחציון ה-1 של 2020 בכ-9.7 מיליארד ₪, לעומת כ-9.1 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6%.

הרווח הכולל לאחר מס ברבעון ה-1 של 2020, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-139 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-44 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל לאחר מס בחציון ה-1 של 2020, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-345 מיליון ₪, לעומת רווח כולל בסך של כ-215 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הפנסיה החברה ממשיכה להראות צמיחה בפעילותה תוך מעבר לרווחיות. דמי הגמולים בחציון ה-1 של 2020 הסתכמו לסך של 3.1 מיליארד ₪, גידול של כ-3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, זאת על אף האטה מסוימת ברבעון השני בשלב משבר הקורונה. הרווח הכולל לפני מס ברבעון השני במגזר הפנסיה הסתכם לסך של 9 מיליון ₪, לעומת הפסד של 4 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בחציון ה-1 הסתכם לסך של 4 מיליון ₪, לעומת הפסד של 3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר ביטוח כללי החברה רשמה גידול בהכנסות מפרמיות על אף הקיטון המשמעותי בפרמיה הממוצעת בתחום הרכב. הכנסות החברה מפרמיות ברבעון ה-2 הסתכמו לסך של כ-599 מיליון ₪, גידול של 1%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הכנסות החברה מפרמיות בחציון ה-1 הסתכמו לסך של כ-1.2 מיליארד ₪, גידול של 2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הבריאות החברה הצליחה לפצות על הירידה בהכנסות מפרמיות נסיעות לחו"ל, מעסקת סיעוד קופ"ח לאומית, ומהירידה במכירות תאונות אישיות, וזאת באמצעות צמיחה במוצרים אחרים, תוך שיפור ברווחיות. הכנסות החברה מפרמיות ברבעון ה-2 הסתכמו לסך של כ-316 מיליון ₪, ירידה של 1% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הכנסות החברה מפרמיות בחציון ה-1 הסתכמו לסך של כ-652 מיליון ₪, קיטון של 1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בנטרול הפרמיות שהתקבלו אשתקד בגין עסקת סיעוד קופ"ח לאומית, אשר הסתכמו לסך של כ-33 מיליון ₪, הפרמיות בביטוח בריאות גדלו בכ-4%, לעומת החציון המקביל אשתקד. הרווח הכולל לפני מס ברבעון השני במגזר הבריאות הסתכם לסך של 29 מיליון ₪, לעומת רווח של 5 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בחציון ה-1 הסתכם לסך של 40 מיליון ₪, לעומת רווח של 30 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

כתוצאה מהמשבר, בתקופת הדוח רשמה החברה הפסדי השקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-50 מיליון ₪ לפני מס. ברבעון הראשון לשנת 2020, נרשמו הפסדי השקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-550 מיליון ₪, ואילו ברבעון השני לשנת 2020 חלה עליה בשווקי ההון אשר מיתנה את ההפסדים, ונרשמו הכנסות מהשקעות בסך של כ-500 מיליון ₪. בנוסף בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים, חלה עליה נוספת בשווקי ההון, ונרשמו הכנסות מהשקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-350 מיליון ₪ לפני מס.

נכון למועד הדוח הכספי, נרשמו תשואות ריאליות שליליות בפוליסות ביטוח משתתפות ברווחים אשר, עד לכיסוי ההפסד, ימנעו מהחברה לגבות דמי ניהול משתנים בסך של כ-300 מיליון ₪ לפני מס. ליום 31 במרס 2020, יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מגבייתם כאמור עמדה על כ-580 מיליון ₪. ברבעון השני לשנת 2020 בעקבות העליות בשווקים, יתרה זאת קטנה בסך של כ-280

מיליוני ₪. בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות המשך העליה בשווקי ההון, קוזזה יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מגבייתם, כאמור, בסך של כ-200 מיליוני ₪, כך שסמוך למועד אישור הדוח, החוסר בתשואות המונעות גביית דמי ניהול משתנים, צומצם לכ-100 מיליוני ₪ לפני מס.

היקף הנכסים המנוהלים בקבוצה נכון לתאריך ה-30.06.2020 עומד על כ-214 מיליארד ₪, לעומת כ-220 מיליארד ₪ נכון לתאריך ה-31.12.2019, קיטון של כ-3% בלבד. בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות העליה בשווקי ההון, חל גידול בשווי הנכסים המנוהלים ביחס ל-30 ביוני 2020, והוא עומד על סך של כ-221 מיליארד ₪, גבוה במקצת מאשר בתחילת השנה.

בעקבות יישום חוזר בדיקת נאותות העתודה (LAT), סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה נכון לתאריך 31.12.2019 גדל בכ-517 מיליון ₪.

ההון המיוחס לבעלי מניות נכון לתאריך 30.06.2020 מסתכם בסך של כ-5,353 מיליון ₪, לפיכך למרות השלכות משבר הקורונה, גדל סך ההון מיוחס לבעלי המניות בכ-174 מיליוני ₪, אל מול ההון שדווח ב-31.12.2019, דבר המעיד על איתנותה הפיננסית של החברה.