

כלל החזקות עסקי ביטוח מדווחת על תוצאותיה לרבעון ה-3 של שנת 2020

ומציגה המשך מגמה חיובית בתוצאותיה:

החברה עברה ברבעון השלישי של 2020 לרווח כולל לאחר מס בסך של כ-265 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל לאחר מס בסך של כ-260 מיליון ₪ ברבעון מקביל אשתקד, שיפור משמעותי המסתכם בכ-525 מיליון ₪.

כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה לפעול בהתאם לתכנית האסטרטגית התלת שנתית שלה, לצמיחה מואצת ולקיצוץ בהוצאות ומדווחת על עליה של 4% בתקבולי החברה (פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה) בתשעת החודשים הראשונים של 2020, לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי, החברה מציגה גידול של כ-8% בתקבולים, לעומת הרבעון הקודם.

ברבעון השני והשלישי של 2020 חלו עליות בשוקי ההון ונרשמו הכנסות מהשקעות בתיק הנוסטרו בסך של כ-500 מיליון ₪ וכ-484 מיליון ₪ בהתאמה, זאת לאחר שברבעון הראשון 2020 נרשמו הפסדי השקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-550 מיליון ₪, כך שההכנסות המצטברות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 עומדות על כ-434 מיליון ₪.

כמו כן, בתקופה שלאחר תאריך המאזן וסמוך למועד אישור הדוחות הכספיים, חלה עליה נוספת בשוקי ההון, ונרשמו הכנסות נוספות מהשקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-400 מיליון ₪, לפני מס, כך שסך ההכנסות מהשקעות מתחילת השנה ועד מועד פרסום הדוח מסתכם בכ-834 מיליון ₪.

על אף השלכות הקורונה, היקף הנכסים המנוהלים של החברה הסתכם בסוף הרבעון השלישי בכ-220 מיליארד ₪ בדומה להיקף הנכסים בסוף שנת 2019 בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות העליה בשוקי ההון, חל גידול בשווי הנכסים המנוהלים והוא עומד על סך של כ-229 מיליארד ₪, עליה של כ-4% לעומת 31.12.2019.

יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה עומד על כ-163%, נכון לדצמבר 2019.

יורם נוה, מנכ"ל כלל החזקות עסקי ביטוח:

"תוצאות הרבעון השלישי של כלל ביטוח ופיננסים משקפות את עוצמתה של החברה ויכולתה לצלוח משברים, כדוגמת משבר הקורונה. החברה מיישמת בהצלחה את התוכנית האסטרטגית שהתוותה בשלהי 2019, זאת על אף משבר הקורונה, ומציגה צמיחה גבוהה בהכנסות ביחס לענף, וזאת לצד קיטון קונסיסטנטי בהוצאות.

על אף הטלטלות הרבות בשוקי ההון בשנה הנוכחית, אנו מדווחים על רווח נקי של כ-265 מיליון ₪, שיפור בסך של כ-525 מיליון ₪, לעומת הרבעון המקביל אשתקד שהסתיים בהפסד. במקביל, החברה ממשיכה להתייעל ובתחילת החודש ביצענו שינוי ארגוני שיאפשר התייעלות נוספת לשנים הבאות, וזאת מעבר ליעדי התוכנית האסטרטגית שאושרה.

בסיום הרבעון הראשון, עקב השפעת משבר הקורונה על השווקים, לא גבינו דמי ניהול משתנים מלקוחותינו. יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה נמענה מגבייתם, עמדה על כ-580 מיליון ₪. ברבעון השני והשלישי לשנת 2020 ובתקופה שלאחר תאריך המאזן חל גידול בשווי הנכסים, והושגה תשואה ריאלית חיובית שכסתה את חוב דמי הניהול במלואו ואף נרשמו מתחילת השנה במצטבר הכנסות מדמי הניהול משתנים אשר נאמדים בסך של כ-180 מיליון ₪, שהינם בהתאם לתחזיות החברה לשנת 2020, טרום הקורונה.

ברבעון זה פרסמנו יחס סולבנסי של 163% מהגבוהים בענף, המשקף את האיתנות הפיננסית של החברה ומאפשר לה גמישות גבוהה בניהול עסקיה. בתוך כך, החברה ממשיכה להעניק שירות איכותי ומקצועי כבימי שגרה וערוכה להמשכיות עסקית מול כל בעלי העניין שלה. דבר זה משתקף בין השאר בהובלה בדירוגי החברה במדדי השירות ללקוחות שמפרסמת רשות שוק ההון.

כחלק מהמשבר והשפעתו על לקוחותינו, ביצענו שורה של צעדים במטרה להקל עליהם להתמודד עם התקופה, אשר באים לידי ביטוי בדירוג החברה במקום השני מבין כל חברות הביטוח, במדד הסולידריות של רשות שוק ההון.

בנוסף, החודש דורגה כלל ביטוח ופיננסים במקום הראשון בסקר שביעות רצון

הסוכנים מאיכות השירות בתחום הביטוח האלמנטרי, זו השנה השלישית

ברציפות, מבין כל חברות הביטוח הגדולות בענף".

חברת כלל החזקות עסקי ביטוח מדווחת היום ה-30/11/2020, על תוצאותיה הכספיות לרבעון השלישי של 2020.

הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו ברבעון ה-3 של 2020 בכ-4.80 מיליארד ₪, לעומת כ-4.77 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-1%. הכנסות החברה מפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי הגמולים שנתקבלו מעסקי פנסיה וגמל, ותקבולים בגין חוזי השקעה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2020 בכ-14.5 מיליארד ₪, לעומת כ-13.8 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-4%.

הרווח הכולל לאחר מס ברבעון ה-3 של 2020, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-265 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-260 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל לאחר מס בתשעת החודשים הראשונים של 2020, המיוחס לבעלי מניות החברה, הסתכם לסך של כ-80 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל בסך של כ-45 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון הראשון לשנת 2020, נרשמו הפסדי השקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-550 מיליון ₪, ואילו ברבעון השני והשלישי לשנת 2020 חלו עליות בשווקי ההון אשר קיזזו את ההפסדים, ונרשמו הכנסות מהשקעות בסך של כ-984 מיליון ₪, כך שבתקופה המצטברת של תשעת החודשים של שנת 2020, נרשמו הכנסות בסך 434 מיליון ₪. בנוסף, בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים, חלה עליה נוספת בשווקי ההון, ונרשמו הכנסות נוספות מהשקעות בתיקי הנוסטרו בסך של כ-400 מיליון ₪ לפני מס, כך שסך ההכנסות המצטברות מהשקעות מתחילת השנה ועד מועד פרסום הדוח הינה 834 מיליון ₪.

ליום 31 במרס 2020, יתרת דמי הניהול המשתנים שהחברה תימנע מגבייתם, כאמור, עמדה על כ-580 מיליון ₪. ברבעון השני והשלישי לשנת 2020 בעקבות העליות בשווקים, יתרה זאת קטנה בסך של כ-440 מיליון ₪, כך שהיתרה השלילית ליום 30 בספטמבר 2020 הינה בסך של כ-140 מיליון ₪. בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד לאישור הדוחות הכספיים, בעקבות המשך העלייה בשוקי ההון, הושגה תשואה ריאלית חיובית שכסתה היתרה האמורה, ואף נרשמו במצטבר מתחילת השנה הכנסות מדמי הניהול משתנים אשר נאמדים בסך של כ-180 מיליון ₪.

על אף השלכות הקורונה, היקף הנכסים המנוהלים של החברה עומד בסוף הרבעון השלישי בהיקף דומה לסוף שנת 2020, ומסתכם בכ-220 מיליארד ₪. בתקופה שלאחר תאריך המאזן, בעקבות העליה בשוקי ההון, חל גידול בשווי הנכסים המנוהלים והוא עומד על סך של כ-229 מיליארד ₪, עליה של כ-4% לעומת 31.12.2019.

יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה נכון לדצמבר 2019, הוא מהגבוהים בענף ועומד על 163%, בהשוואה ליחס כושר הפרעון שפורסם בדצמבר 2018 שעמד על 153%, שיפור של כ-10 נקודות סולבנסי.