

כלל החזקות - תוצאות כספיות לשנת 2023 ולרבעון ה-4

שנת 2023 מהווה שנת מפתח ביישום האסטרטגיה של הקבוצה, בה עברנו מחברת ביטוח מסורתית עם הטיה משמעותית למוצרי חיסכון ארוך טווח וסיעוד ישנים, לקבוצת החזקות פיננסית עם גיוון מקורות הכנסה ורווח.

הרווח בשנת 2023 הסתכם בכ-305 מיליון ₪ לאחר מס, לעומת הפסד של כ-237 מיליון ₪ בשנת 2022.

ברבעון ה-4 של שנת 2023 הרוויחה החברה כ-102 מיליון ₪, לעומת 12 מיליון ברבעון המקביל אשתקד, וזאת על אף הפרשות בגין אירועים חד פעמיים הקשורים ישירות למלחמת "חרבות ברזל" ולתוכנית פרישת עובדים. בנטרול אירועים חד פעמיים אלה הרווח ברבעון עמד על כ-170 מיליון ₪, ומשקף תשואה ברמה שנתית על ההון של כ-8%.

בסוף מרץ 2023, השלימה כלל החזקות את רכישת חברת Max.

בשנת 2023, הרוויחה Max כ-246 מיליון ₪ (בנטרול הוצאות מכירה חד פעמיות), והציגה תשואה מרשימה על ההון שלה של כ-14%.

פעילות Max אוחדה החל מהרבעון השני ובשל השפעות חשבונאיות שחלקן חד פעמיות בעת הרכישה, רווחיות Max עדיין לא באה לידי ביטוי משמעותי בדוחות הכספיים של הקבוצה לשנת 2023.

תוצאות Max צפויות להוות נדבך משמעותי בתוצאות הקבוצה כבר בשנה הבאה, לצד תוצאות הביטוח והסוכניות המציגות שיפור משמעותי כבר השנה.

סך הרווח בגין תחומי הביטוח והחיסכון לפני מס גדל כמעט פי שלושה, והסתכם בשנת 2023 בכ-517 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-181 מיליון ₪ אשתקד.

היקף הנכסים המנוהלים של החברה הגיע בסוף השנה לשיא חדש ועומד על כ-338 מיליארד ₪, לעומת סך נכסים של כ-295 מיליארד ₪ בסוף שנת 2022, גידול של כ-15%.

סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה ב-31.12.2023 מסתכם בכ-8,581 מיליון ₪, זאת לעומת כ-7,995 מיליון ₪ ב-31.12.2022, גידול של כ-7%. יחס כושר הפירעון של כלל ביטוח, ללא הוראות הפריסה, עומד על כ-109% ליום 30 ביוני 2023, ובהתחשב בהוראות הפריסה עומד על 167%.

במהלך שנת 2023, אישר דירקטוריון כלל ביטוח לראשונה מדיניות חלוקת דיבידנד בשיעור של 30%-50% מהרווח הכולל של כלל ביטוח, בהתאם לעמידה ביעד הון מינימאלי, בכפוף ליחס כושר פירעון בשיעור של 110% לאחר החלוקה, וללא התחשבות בהוראות הפריסה.

יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים:

שנת 2023 מהווה שנת מפתח ביישום האסטרטגיה של הקבוצה, בה עברנו מחברת ביטוח מסורתית עם הטיה משמעותית למוצרי חיסכון ארוך טווח וסיעוד ישנים, לקבוצת החזקות פיננסית עם גיוון מקורות הכנסה ורווח.

במסגרת אסטרטגיה זו, השלימה הקבוצה את רכישת חברת כרטיסי האשראי Max, רכישה זו אמורה להוסיף נדבך חשוב לרווחיות הקבוצה, תוך כדי גיוון מקורות ההכנסה. פני קבוצת כלל החזקות משתנים ופעילות כרטיסי האשראי הופכת להיות רגל משמעותית בקבוצה לצד פעילות הביטוח והסוכנויות.

כלל ביטוח ופיננסים הרוויחה בשנת 2023 סך של כ-305 מיליון ₪ לאחר מס, לעומת הפסד של כ-237 מיליון ₪ בשנת 2022, כשהרווח ברבעון ה-4 הסתכם בכ-102 מיליון ₪, לעומת רווח של 12 מיליון ברבעון הרביעי אשתקד. בנטרול אירועים חד פעמיים הקשורים ישירות למלחמת "חרבות ברזל" ולתוכנית פרישת עובדים, הרווח ברבעון עמד על כ-170 מיליון ₪, ומשקף תשואה ברמה שנתית על ההון של כ-8%.

בשנת 2023, הרוויחה Max כ-246 מיליון ₪ (בנטרול הוצאות מכירה חד פעמיות), והציגה תשואה מרשימה על ההון שלה של כ-14%. פעילות Max אוחדה החל מהרבעון השני ובשל השפעות חשבונאיות שחלקן חד פעמיות בעת הרכישה, רווחיות Max עדיין לא באה לידי ביטוי משמעותי בדוחות הכספיים של הקבוצה לשנת 2023, אך תקבל ביטוי מלא בשנת 2024.

סך הרווח בגין תחומי הביטוח והחיסכון לפני מס גדל כמעט פי 3 והסתכם בשנת 2023 בכ-517 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-181 מיליון ₪ אשתקד. עיקר השיפור נובע מעלייה בריווחיות בתחומי הביטוח הכללי והחיסכון ארוך הטווח.

במהלך השנה, ביצענו מימון מחדש לחוב ששימש לרכישת Max, ובכך שיפרנו את עלויות המימון השנתיות של הקבוצה, בתנאי הריבית הנוכחיים, בכ-30 מיליון ₪.

בשנת 2023, דירקטוריון כלל ביטוח אישר לראשונה מדיניות חלוקת דיבידנד בשיעור של 30%-50% מהרווח הכולל של כלל ביטוח, בהתאם לעמידה ביעד הון מינימאלי, בכפוף ליחס כושר פירעון בשיעור של 110% לאחר החלוקה, וללא התחשבות בהוראות הפריסה.

ברמה הלאומית, שנת 2023 הייתה מהשנים הקשות ביותר שידעה מדינת ישראל מאז

הקמתה.

גם בקרב עובדינו וסוכנינו, ישנם בני משפחה שנרצחו ונהרגו בשבת השחורה ובמלחמה,

ובני משפחה שעדיין חטופים בעזה וטרם שבו הביתה.

ליבנו איתם ועם כל עם ישראל.

מאז פרוץ מלחמת "חרבות ברזל", נרתמנו בשורת פעולות נרחבת למען המאמץ הלאומי

ולחיזוק הרוח הישראלית. הקמנו קרן תמיכה לסיוע למבוטחים בגין נזקי מלחמה ביטוחיים

שאין להם מענה, בסך של 10 מיליון ₪, הגדלנו את תקציב התרומות ותמכנו בעמותות

וארגונים משמעותיים הפועלים למען מפונים, חיילי צה"ל, משטרה, כוחות הביטחון ובתי

החולים.

אנו רואים בכך חלק ממחויבותנו הבסיסית כחברה מוסדית מובילה במדינת ישראל."

חיים סאמט, יו"ר כלל החזקות עסקי ביטוח:

"אנחנו מסכמים את שנת 2023, בה השלמנו עסקה פורצת דרך במשק הישראלי, המחזקת

את הקבוצה בנדבך כלכלי חשוב נוסף, לצד פעילות הביטוח, ומהווה מנוע צמיחה נוסף

לקבוצת כלל. השפעתה של חברת Max תבוא לידי ביטוי במלואה בשנת 2024.

אני מבקש להודות לדירקטוריון כלל החזקות ולמנכ"ל החברה יורם נוה, על אומץ ניהולי,

ראייה למרחקים ועמידה נחושה במטרה להצעיד את החברה קדימה.

מדינת ישראל מתמודדת זה החודש השישי עם מציאות מלחמה מורכבת וכואבת מאוד,

שבה מעורבת החברה הישראלית במיטבה. בתקופה קשה זו, כלל תומכת ומתגייסת עבור

כוחות הביטחון והחברה האזרחית – בתרומות, התנדבויות ושיתופי פעולה ייחודיים. אנו

רואים עצמינו אחראים ומחויבים כלפי כל מחזיקי העניין שלנו, גם בעתות חירום ומלחמה

כמו בזמן שגרה.

ליבנו עם החטופים, משפחותיהם וחיילי צה"ל. ניחומים למשפחות החללים והנרצחים,

והחלמה מהירה לפצועים."