

כלל החזקות עסקי ביטוח:
תוצאות כספיות לשנת 2024 ולרבעון ה-4
והצגת היעדים האסטרטגיים ל-2027

הרווח לאחר מס צמח פי 3! והסתכם בכ-956 מיליון ₪, לעומת כ-305 מיליון ₪

בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של כ-213%!

הרווח לאחר מס ברבעון ה-4 של שנת 2024 הסתכם בכ-365 מיליון ₪, לעומת כ-

102 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד, עליה של 258%!

תוצאות שנת 2024 משקפות תשואה על ההון של כ-11.2%, בהשוואה לתשואה של

כ-3.8% אשתקד.

תוצאות הרבעון ה-4 של 2024 משקפות תשואה על ההון במונחים שנתיים של

כ-15.9%, בהשוואה לתשואה של כ-4.8% ברבעון אשתקד.

החברה מפרסמת לראשונה את תוצאותיה לחציון 1 של שנת 2024 בהתאם לתקינת

IFRS 17 ומציגה שיפור ניכר בתוצאותיה בהשוואה לתקינה הנוכחית –

רווח כלל החזקות אחרי מס לפי תקן IFRS 17 הסתכם בכ-897 מיליון ₪,

לעומת כ-320 מיליון ₪ אחרי מס, לפי התקינה הנוכחית

רווח כלל ביטוח אחרי מס לפי תקן IFRS 17 הסתכם בכ-731 מיליון ₪,

לעומת כ-154 מיליון ₪ אחרי מס, לפי התקינה הנוכחית

החברה מציגה היום את יעדיה האסטרטגים לשנת 2027, בהתאם לתקינת 17

:IFRS

יעד רווח כולל לאחר מס של 1.3-1.6 מיליארד ₪

יעד תשואה להון של 12%-15%

הרווח לפני מס בשנת 2024 בגין תחומי הביטוח והחיסכון עומד על כ-720 מיליון ₪,

לעומת כ-517 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 39%.

שנת 2024 הינה השנה הראשונה בה דוחותיה של חברת Max מאוחדים באופן

מלא בדוחות החברה. מגזר כרטיסי אשראי, תרם בשנת 2024 כ-390 מיליון ₪ לפני

מס.

היקף הנכסים המנוהלים של הקבוצה הגיע בסוף השנה לשיא חדש

ועומד על כ-369 מיליארד ₪, גידול של כ-9%, לעומת כ-338 מיליארד ₪ בסוף שנת

2023.

סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה ב-31.12.2024 מסתכם בכ-9,450

מיליון ₪, זאת לעומת כ-8,581 מיליון ₪ ב-31.12.2023, גידול של כ-10%, וזאת

לאחר חלוקה של דיבידנד בסך של כ-100 מיליון ₪ בגין רווחי 2023.

יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים:

“אנו מסכמים את שנת 2024 עם הישגים מרשימים, הממחישים את המשך הצמיחה של כלל

כחברת החזקות פיננסית מגוונת.

התוצאות משקפות יישום מוצלח של האסטרטגיה שלנו, הכוללת הרחבת מקורות ההכנסה, שיפור רווחיות והגדלת היקף הנכסים המנוהלים. חלוקת הדיבידנד שביצענו, לאחר למעלה מעשור, היא עדות נוספת לחוסן הפיננסי של החברה וליכולתנו לשלב צמיחה עסקית והשאת ערך לבעלי המניות.

היעדים האסטרטגיים לשנת 2027 שהצבנו הנם שאפתניים מחד, אך ברי השגה מאידך, ומשקפים לא רק את חוסנה הפיננסי והניהולי, אלא גם את מחויבותנו להמשיך ולצמוח בסביבה דינמית ומאתגרת, תוך גידול ברווח ובתשואה על ההון, מתוך כוונה להמשיך את חלוקת הדיבידנדים לבעלי המניות, כמסורת בחברה.

הרווח לאחר מס של כלל ביטוח ופיננסים בשנת 2024, צמח פי 3 ומסתכם בכ-956 מיליון ₪, לעומת כ-305 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח לאחר מס ברבעון ה-4 של שנת 2024, הסתכם בכ-365 מיליון ₪, לעומת כ-102 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד, עליה של 258%!

היקף הנכסים המנוהלים של הקבוצה הגיע בסוף השנה לשיא חדש ועומד על כ-369 מיליארד ₪, גידול של כ-9%, לעומת כ-338 מיליארד ₪ בסוף שנת 2023.

לאחרונה, השקנו את כרטיס האשראי Clal Pay המהווה דוגמה ראשונה של שיתופי פעולה אפשריים, אשר בכפוף לתמיכת הרגולטורים, עשויים להתפתח למהלך אסטרטגי משמעותי, בהרחבת הצעת הערך ללקוחותינו. השקת כרטיס האשראי החדש משקפת את חזוננו, להיות גורם מוביל במתן פתרונות פיננסיים וביטוחיים מקיפים ומותאמים אישית ללקוחותינו, באמצעות פלטפורמה פיננסית מתקדמת.

בתקופה מורכבת זו, כלל הייתה ועודנה מחויבת להמשיך ולפעול מתוך אחריות לאומית, לספק יציבות פיננסית ללקוחותיה ולהיות שותפה בבניית חוסנה של מדינת ישראל. החברה ממשיכה ליישם צעדים משמעותיים לתמיכה באוכלוסיות שנפגעו מהמצב הביטחוני ולפעול מתוך ערבות הדדית, כיאה לחברה מובילה במשק הישראלי."

חיים סאמט, יו"ר כלל החזקות עסקי ביטוח:

"התוצאות העסקיות של קבוצת כלל לשנת 2024 ממחישות את הצלחת האסטרטגיה שלנו ואת חוסנה הפיננסי. הקבוצה - לרבות חברת Max - ממשיכה לצמוח תוך שיפור רווחיות ותשואה על ההון. חלוקת הדיבידנד, לראשונה מזה עשור, היא הבעת אמון ביכולתה של כלל להמשיך ולייצר ערך משמעותי לבעלי מניותיה לאורך זמן.

הצגת היעדים האסטרטגיים של כלל לשנת 2027, מבטאים את המיקוד בחיזוק מגזרי הליבה ובהרחבת מקורות ההכנסה, תוך מינוף יתרונותיה הטכנולוגיים ופיתוח פתרונות חדשניים לסוכניה ולקוחותיה.
בתוך כך, החברה תמשיך להעמיק את אחיזתה בתחומי הביטוח, ההשקעות והאשראי, ולבסס את עצמה כשחקן מוביל בשוק הפיננסי הישראלי.

לצד הצמיחה העסקית, אנו מחויבים להמשיך ולפעול מתוך אחריות לאומית ולתרומה לחוסנה של החברה הישראלית.
במלחמה שנגזרה עלינו, ב-7 באוקטובר, הייתה לנו מטרה עליונה לשמור על החברה, מבוטחיה, סוכניה ועובדיה ולהבטיח את המשך תפקודה התקין.
נרתמנו למען המאמץ הלאומי בתרומות ובסיוע לחיילים ויחידות צה"ל, הקמנו קרן למימון תביעות מבוטחינו- מיישובי העוטף, והענקנו 50 מלגות בשם משפחות הנופלות, מהצבא והמשטרה, לסטודנטיות בבית הספר לכלכלה ומנהל עסקים באוניברסיטה העברית, אשר עשו שירות מילואים משמעותי.
התקופה המתגרת והמטלטלת שלנו כאומה וכחברה עדיין לא הסתיימה.
לא כל החטופים שבו הביתה. אנו מתפללים ומייחלים לשובם המיידי הביתה של כולם, לחיק משפחותיהם – "עכשיו"."