

כלל החזקות - תוצאות כספיות לתשעת החודשים הראשונים ולרבעון ה-3 של

שנת 2024

החברה משלשת את הרווח שלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024

הרווח לאחר מס הסתכם בכ-591 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-203 מיליון ₪ בתקופה

המקבילה אשתקד, עליה של כ-191%!

הרווח ברבעון ה-3 של שנת 2024 הסתכם בכ-271 מיליון ₪ לאחר מס, לעומת רווח של

כ-151 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד, עליה של 79%!

תוצאות הרבעון ה-3 של 2024 משקפות תשואה על ההון במונחים שנתיים של כ-12.2%,

בהשוואה לתשואה של כ-7.2% ברבעון אשתקד.

סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה ב-30.09.2024 מסתכם בכ-9,180 מיליון ₪,

זאת לעומת כ-8,581 מיליון ₪ ב-31.12.2023, גידול של כ-7%.

היקף הנכסים המנוהלים של הקבוצה הגיע בסוף החציון לשיא חדש

ועומד על כ-361 מיליארד ₪, גידול של כ-7%, לעומת סך נכסים של כ-338 מיליארד ₪

בסוף שנת 2023.

החברה הכריזה, לראשונה מזה למעלה מעשור, על חלוקת דיבידנד

בסך של כ-100 מיליון ₪ המהווה כ-60% מהדיבידנדים שנתקבלו מהחברות הבנות בגין רווחי 2023, מהלך המשקף את חוסנה הפיננסי של הקבוצה ואת מחויבות הקבוצה, להשאת ערך ארוך טווח לבעלי המניות.

יחס כושר הפירעון של כלל ביטוח, ללא הוראות הפריסה, לאחר חלוקת הדיבידנד בסך של כ-100 מיליון ₪ מתוך הרווח הכולל של כלל ביטוח לשנת 2023, עלה ב-17 נקודות ועומד על כ-126% ליום 30 ביוני 2024, לעומת יחס של 109% ליום 31 בדצמבר 2023.

בנוסף, קיים מתווה אשר לפיו החל מדיווח יחס כושר פירעון כלכלי ל-31/12/2024, ניתן יהיה לכלול בחישוב היחס מודל סטוכסטי לחלק מתזרימי התחייבויות הביטוח (ובכלל זה דמי ניהול משתנים), בכפוף לביקורת אשר מבוצעת ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. השפעת מתווה זה מוערכת בתוספת בשיעור של כ-17% ליחס כושר הפירעון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

תוצאות הרבעון משקפות את ההתקדמות ביישום האסטרטגיה של החברה, להפוך מקבוצת ביטוח מסורתית לקבוצת החזקות פיננסית מגוונת, עם בסיס עסקי יציב וצומח.

יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים:

"אנו גאים להודיע על חלוקת דיבידנד, לראשונה מזה למעלה מעשור – מהלך המעיד על איתנותה הפיננסית של הקבוצה ועל מחויבותנו לשלב בין השקעה בצמיחה ארוכת טווח לבין שיתוף ההצלחה עם בעלי המניות שלנו.
אני מקווה כי מעתה נדון כל שנה, על חלוקות עתידיות, בהתאם להתפתחות בעסקי הקבוצה.

יחס כושר הפירעון של כלל ביטוח, ללא הוראות הפריסה, לאחר חלוקת הדיבידנד עלה ב-17 נקודות ועומד על כ-126% ליום 30 ביוני 2024, לעומת יחס של 109% ליום 31 בדצמבר 2023. בנוסף, אם היה נכלל בחישוב יחס כושר הפירעון מודל סטוכסטי חדש, השפעתו הייתה בתוספת שיעור של כ-17 נקודות.

התוצאות הכספיות המרשימות שאנו מציגים הן תוצר של יישום אסטרטגי עקבי, הממצב אותנו כקבוצת החזקות פיננסית מגוונת ורווחית, אשר מצליחה לצמוח ולהתייעל תוך התמודדות עם אתגרי השוק. יצרנו תמהיל הכנסות מגוון ויציב, המאפשר לקבוצה להתמודד עם אתגרי התקופה ולנצל הזדמנויות לצמיחה נוספת.
בתקופת הדוח חלה עליה משמעותית ברווח החיתומי, בעיקר במגזר ביטוח כללי ובמגזר ביטוח בריאות, זאת לצד המשך צמיחה ברווחיות במגזר כרטיסי האשראי.

הרווח לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בגין תחומי הביטוח והחיסכון הסתכם לסך של כ-486 מיליון ₪, לעומת רווח של 406 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-20%.

סך הרווח לפני מס, בגין מגזר כרטיסי אשראי, הסתכם ברבעון ה-3 של 2024 בכ-103 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-80 מיליון ₪, ברבעון ה-3 אשתקד, צמיחה של כ-29%.

היקף הנכסים המנוהלים של הקבוצה הגיע בסוף הרבעון-3 של שנת 2024 לשיא חדש ועומד על כ-361 מיליארד ₪, גידול של כ-7%, לעומת סך נכסים של כ-338 מיליארד ₪ בסוף שנת 2023.

לפני כשבועיים, השקנו שיתוף פעולה ייחודי בין כלל ביטוח ופיננסים לבין ענקית ההשקעות State Street Global Advisors, המהווה בשורה אמיתית לציבור בישראל. שיתוף פעולה זה מנגיש, לראשונה, את היכולות הגלובליות המתקדמות של אחד מבתי ההשקעות הגדולים בעולם, למשקיעים פרטיים מן השורה. מדובר במהלך אסטרטגי שמחזק את מעמדנו כמובילים בעולם ההשקעות, עם פתרונות חדשניים גלובאליים שמציעים ללקוחותינו הזדמנויות יוצאות דופן להשגת תשואות מותאמות סיכון.

לסיום, בעת הקשה הזו, כאשר החברה הישראלית מתמודדת עם אתגרים ביטחוניים וחברתיים מורכבים וכואבים מנשוא, אנו מחויבים לפעול מתוך אחריות לאומית - להמשיך ולהוות עוגן של יציבות ואחריות חברתית, ולהיות חלק מהתשתית הכלכלית שתומכת בחברה הישראלית ובחוסנה. אנו מקווים שאנו עומדים לפני תקופה רגועה יותר, בה נוכל להשקיע את מלוא המשאבים, בצמיחה מואצת של המשק ושל האזורים שנפגעו".

חיים סאמט, יו"ר כלל החזקות עסקי ביטוח:
"ההכרזה על חלוקת דיבידנד לראשונה אחרי למעלה מ-10 שנים, בעקבות העלייה ביחס כושר הפירעון של החברה, משקפת את צמיחתה ואיתנותה הפיננסית של הקבוצה ואת מחויבותנו המתמשכת ליצירת ערך ארוך טווח לבעלי המניות. תוצאות הרבעון ממחישות את המשך מימוש האסטרטגיה שלנו, שנועדה להפוך את הקבוצה מקבוצת ביטוח מוטת עסקים היסטוריים לקבוצת החזקות פיננסית מגוונת. אנו מציבים שתי רגליים רווחיות ויציבות – האחת בתחום הביטוח והשנייה בתחום הפיננסים - ושתייהן נמצאות במגמת צמיחה מתמדת.

בתקופה קשה וכואבת לעם ישראל, ליבנו עם המשפחות שחייהן השתנו באחת, עם החטופים שעדיין לא שבו הביתה, ועם כל חיילנו הגיבורים המשרתים בצה"ל ובכוחות הביטחון, זה למעלה משנה, הפועלים בנחישות ובאומץ למען ביטחון כולנו. בתקופה זו אנו מחויבים, כקבוצה מובילה במשק, להמשיך ולמלא את תפקידנו במסירות לעמוד לצד עובדינו, לקוחותינו ובעלי מניותינו, ולהיות כוח יציב ומשמעותי בשוק הפיננסי, גם בימים של חוסר ודאות".