

כלל החזקות - תוצאות כספיות לרבעון הראשון של שנת 2024

הרווח ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם בכ-164 מיליון ₪ לאחר מס,

לעומת הפסד של כ-102 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד

ברבעון הראשון של שנת 2024 החברה הכפילה את סך הרווח לפני מס בגין

תחומי הביטוח והחיסכון לכ-136 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-65 מיליון ₪

אשתקד.

סך הרווח בגין מגזר כרטיסי אשראי לפני מס, הסתכם ברבעון הראשון 2024

בכ-93 מיליון ₪ (ברבעון המקביל אשתקד לא נכלל מגזר זה בתוצאותיה של

החברה).

סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה ב-31.03.2024 מסתכם בכ-8,745

מיליון ₪, זאת לעומת כ-8,581 מיליון ₪ ב-31.12.2023, גידול של כ-2%.

תוצאות הרבעון הראשון 2024 משקפות תשואה על ההון במונחים שנתיים של

כ-7.6%, בהשוואה לתשואה שלילית ברבעון הראשון של שנת 2023.

היקף הנכסים המנוהלים של החברה הגיע בסוף הרבעון לשיא חדש ועומד על כ-348 מיליארד ₪, לעומת סך נכסים של כ-338 מיליארד ₪ בסוף שנת 2023-גידול של כ-3%, וגידול של כ-10% אל מול הרבעון המקביל אשתקד, בו היקף הנכסים המנוהלים עמד על כ-316 מיליארד ₪.

יחס כושר הפירעון של כלל ביטוח ופיננסים, ללא הוראות הפריסה, עומד על כ-109% ליום 31 בדצמבר 2023, בדומה ליחס ליום 30 ביוני 2023. בנוסף, החברה נתנה גילוי על השפעות מודל סטוכסטי חדש, אשר במידה שהיה נכלל בחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 31 בדצמבר 2023 השפעתו מוערכת בתוספת שיעור של כ-14%.

יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים:

"ברבעון הראשון של שנת 2024, החברה מציגה לראשונה באופן מלא, את תוצאות המהלך האסטרטגי שביצעה. קבוצת כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה להציג שיפור בתוצאותיה בשתי הזרועות העסקיות שלה - פעילות ביטוח, חיסכון ופיננסים ופעילות כרטיסי אשראי, וזאת על אף האתגרים המתמשכים כתוצאה ממלחמת חרבות ברזל. כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה לשפר את תוצאותיה החיתומיות והרווח הכולל שלה - סך הרווח בגין תחומי הביטוח והחיסכון לפני מס הוכפל והסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 בכ-136 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-65 מיליון ₪ אשתקד. ברבעון זה, נרשם שיפור ניכר ברווח החיתומי בענפי ביטוח כללי, וכן ברווחיות פעילות הגמל והפנסיה מול התקופה המקבילה אשתקד. מגזר כרטיסי האשראי הרוויח ברבעון כ-93 מיליון ₪ לפני מס. Max המשיכה ברבעון זה להציג צמיחה מרשימה בליבת פעילותה - תיק האשראי, מספר הכרטיסים הפעילים ומחזורי העסקאות, על אף השפעות מלחמת חרבות ברזל.

שיפור משמעותי זה בתוצאות החברה מגיע על אף העובדה שהחברה עדיין איננה זכאית לדמי ניהול משתנים, ופעילותה עדיין מושפעת לרעה ממלחמת חרבות ברזל.

בסוף פברואר השנה השלימה כלל החזקות את מחזור החוב הנוגע לרכישת Max, תוך הפחתת הוצאות המימון בכ-30 מיליון ₪ בשנה, בתנאי הריבית הנוכחיים.

היקף הנכסים המנוהלים של קבוצת כלל ביטוח ופיננסים הגיע לשיא חדש בסוף הרבעון, ועומד על כ-348 מיליארד ₪, גידול של כ-10% אל מול הרבעון המקביל אשתקד, בו היקף הנכסים המנוהלים עמד על כ-316 מיליארד ₪.

בתוך כך, בחודשיים האחרונים ביצענו עבור העמיתים מספר עסקאות משמעותיות וייחודיות בתחום הנדל"ן והאנרגיה, במטרה למקסם את פוטנציאל התשואות עבור עמיתינו בטווח הארוך.

חלפו 8 חודשים מאז פרצה מלחמת חרבות ברזל, בה מדינת ישראל הייתה מטרה למתקפת טרור רצחנית.

ניכר כי שנת 2024 ממשיכה להיות מאתגרת ומורכבת, וברגעים מכוננים אלה, חשיבותם וחיוניותם של הגופים המוסדיים בחיזוק החוסן הכלכלי, היא עצומה ומשליכה באופן ישיר על החוסן הלאומי של מדינת ישראל.

ליבנו עם החטופים, ואנו מתפללים לשובם המהיר לחיק משפחותיהם. תנחומינו למשפחות החללים והנרצחים, ואיחולי החלמה מהירה לפצועים. אנו מחזקים את ידי חיילי צה"ל, ומקווים לימים טובים יותר - ימים של ביטחון, שקט ושמחה".

חיים סאמט, יו"ר כלל החזקות עסקי ביטוח:

"קבוצת כלל ביטוח ופיננסים מציגה צמיחה משמעותית בשני תחומי הליבה שלה ומממשת את האסטרטגיה שהתוותה לפיזור מקורות ההכנסה והרווח שלה.

נמשיך ונפעל להשבחת נכסי הקבוצה והשאת ערך לכל מחזיקי העניין, בין היתר במטרה להגיע לחלוקת דיבידנד לבעלי המניות.

בימים קשים אלה לכולנו, אנו מייחלים לחזרת השקט והביטחון ולהשבתם של כל החטופים בשלום לביתם".