

הודעה לעיתונות בדבר פרסום הדו"חות הכספיים לרבעון ראשון 2013

הרווח הכולל לתקופה (אשר כולל את השינוי בקרנות ההון), הסתכם ברבעון הראשון של 2013 בכ- 225 מיליון ש"ח

העלייה ברווח הכולל נבעה בעיקרה מגביית דמי ניהול משתנים בפוליסות המשתפות ברווחים בביטוח חיים ששווקו עד שנת 2004 בסך של כ-169 מיליון ש"ח (לפני מס), לעומת אי גביית דמי ניהול משתנים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח לתקופה (שאינו כולל את השינוי בקרנות ההון) ברבעון הראשון של שנת 2013: כ-207 מיליון ש"ח לעומת כ-86 מיליון ש"ח, ברבעון המקביל אשתקד.

סך הנכסים המנוהלים של הקבוצה - כ-166 מיליארד ש"ח. לעומת כ-145 מיליארד ש"ח ביום 31.3.2012. כמו כן, ניכר מאז הרבעון המקביל אשתקד: גידול של כ-15% בעתודות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה (משתף ברווחים), לכדי כ-63 מיליארד ש"ח גידול של כ-17% בסך הנכסים המנוהלים על ידי קרנות הפנסיה, לכדי כ-34 מיליארד ש"ח.

גידול של כ-10% בפרמיות הביטוח ודמי הגמולים ברבעון הראשון של שנת 2013 לכדי כ-4.3 מיליארד ש"ח (גידול של כ-15% כולל תקבולים בגין חוזי השקעה בביטוח חיים), בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, ובכלל זה: גידול של כ-8% בפרמיות ביטוח חיים, לכדי כ-1.9 מיליארד ש"ח (גידול של כ-18% כולל תקבולים בגין חוזי השקעה בביטוח חיים) גידול של כ-4% בסך דמי הגמולים מפעילות הפנסיה, לכדי כ-1.1 מיליארד ש"ח.

ההון העצמי של מגדל אחזקות (המיוחס לבעלי המניות של החברה) ליום 31.3.2013 כ-5.025 מיליארד ש"ח. עודף ההון של מגדל ביטוח מעל להון הנדרש ליום 31.3.2013 מסתכם בכ-1.476 מיליארד ש"ח, כולל הון משני מורכב בסך כ-828 מיליון ש"ח שגויס במהלך שנת 2012.

בנובמבר 2012, נחתם הסכם בין מגדל ביטוח ובין אליהו בטוח, לקליטת ה"עסק החדש בביטוח הכללי" של אליהו בטוח במגדל ביטוח החל מיום 1.1.2013. הערך הגלום (EV) של מגדל ביטוח ליום 31.12.2012 מסתכם בכ-11.653 מיליארד ש"ח הערך הנוכחי של הרווחים העתידיים של תיק ביטוח חיים, בריאות ופנסיה הסתכם בכ-8.322 מיליארד ש"ח וההון המותאם לצרכי חישוב הערך הגלום הסתכם בכ-3.331 מיליארד ש"ח. ערך העסקים החדשים בביטוח חיים, בריאות ופנסיה בשנת 2012 מגיע לכדי כ-638 מיליון ש"ח, גידול של כ-48% לעומת אשתקד.

מגדל אחזקות רשמה ברבעון הראשון של שנת 2013 רווח כולל לתקופה (הכולל את תוצאות דוח רווח והפסד ואת השינוי בקרנות ההון בגין נכסים זמינים למכירה) בסך של כ-225 מיליון ש"ח לעומת כ-180 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח הכולל לתקופה נבע בעיקרו מגביית דמי ניהול משתנים בפוליסות המשתפות ברווחים בביטוח חיים ששווקו עד שנת 2004 בסך של כ-169 מיליון ש"ח (לפני מס), לעומת אי גביית דמי ניהול משתנים ברבעון המקביל אשתקד. ברבעון הראשון של השנה, הושפעו התוצאות מתשואות חיוביות שהושגו על ידי החברה בשווקי ההון, שהיו נמוכות יחסית לתשואות הגבוהות במיוחד שהושגו על ידי החברה ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח לתקופה הסתכם ברבעון הראשון של 2013 בכ-207 מיליון ש"ח, לעומת כ-86 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של מגדל אחזקות (המיוחס לבעלי המניות של החברה) ליום 31.3.2013 - כ- 5.025 מיליארד ש"ח. עודף ההון של מגדל ביטוח מעל להון הנדרש ליום 31.3.2013 מסתכם בכ- 1.476 מיליארד ש"ח, כולל הון משני מורכב בסך כ- 828 מיליון ש"ח שגויס במהלך שנת 2012. בחודש אפריל, לאחר תאריך המאזן, הכריזו מגדל אחזקות ומגדל ביטוח על חלוקת דיבידנד בסך כ- 200 מיליון ש"ח. במאי, הכריזה מגדל ביטוח על חלוקה נוספת של דיבידנד בסך כ- 6 מיליון ש"ח. עודף ההון של מגדל ביטוח מעל להון הנדרש בהתחשב בדיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן מסתכם בכ- 1.271 מיליארד ש"ח.

הערך הגלום (EV) של מגדל ביטוח ליום 31.12.2012 מסתכם בכ- 11.653 מיליארד ש"ח. הערך הנוכחי של הרווחים העתידיים (בניכוי עלות הון נדרש) של תיק ביטוח חיים, בריאות ופנסיה הסתכם בכ- 8.322 מיליארד ש"ח. מזה, הערך הנוכחי של הרווחים העתידיים של תיק ביטוח חיים ובריאות הסתכם בכ- 5.678 מיליארד ש"ח. הערך הנוכחי של הרווחים העתידיים של תיק הפנסיה הסתכם בכ- 2.644 מיליארד ש"ח. ההון המותאם לצרכי חישוב הערך הגלום הסתכם בכ- 3.331 מיליארד ש"ח. ערך העסקים החדשים מגיע לכדי כ- 638 מיליון ש"ח, גידול של כ- 48% לעומת אשתקד. סה"כ הפרמיות ודמי הגמולים ברבעון הראשון של השנה הסתכמו בכ- 4.3 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 3.9 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 10%. הגידול בסה"כ הפרמיות ודמי הגמולים כולל תקבולים בגין חוזי השקעה בביטוח חיים, אשר אינם נכללים בסעיף הפרמיות, מסתכם בכ- 15%. בעסקי ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח (ביטוח חיים, פנסיה וגמל) נרשם ברבעון הראשון של שנת 2013 רווח כולל לתקופה לפני מס (כולל השינוי בקרנות ההון בגין נכסים זמינים למכירה) בסך כ- 258 מיליון ש"ח, לעומת כ- 141 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בענף ביטוח חיים - נרשם רווח כולל לתקופה לפני מס בסך כ- 234 מיליון ש"ח, לעומת כ- 117 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. כאמור, הגידול ברווח הכולל לתקופה נבע בעיקרו מגביית דמי ניהול משתנים בפוליסות המשתפות ברווחים בביטוח חיים ששווקו עד שנת 2004 בסך של כ- 169 מיליון ש"ח (לפני מס), לעומת אי גביית דמי ניהול משתנים ברבעון המקביל אשתקד.

בהשקעות העומדות כנגד התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה חלה קיטון במרווח הפיננסי בשל ירידה בתשואות בהשקעות החופשיות. הפרמיות שהורווחו ברוטו בענף ביטוח חיים ברבעון הראשון של 2013 הסתכמו בכ- 1.946 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 1.803 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 8%. הגידול בפרמיות, כולל תקבולים בגין חוזי השקעה, אשר אינם נכללים בסעיף הפרמיות, הסתכם בכ- 18%. הגידול בפרמיות הושפע מגידול ניכר במכירות החדשות, בניכוי ביטולים, במחצית השנייה של שנת 2012 לנוכח הרפורמה במקדמי הקצבה שנכנסה לתוקף החל מינואר 2013, לפיה לא ניתן לשווק תכניות ביטוח חיים הכוללות מקדמי קצבה מובטחים למבוטחים שגילם מתחת לגיל 60. בעקבות הרפורמה, חלה ברבעון הראשון של השנה ירידה ניכרת במכירות החדשות של מוצרי ביטוח חיים ללא מקדם קצבה מובטח למבוטחים שגילם מתחת לגיל 60, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בשיעור הפדיונות מהרזרבות חלה ירידה לעומת הרבעון המקביל אשתקד, כ- 2.0% לעומת 2.6%, בהתאמה.

בפעילות הפנסיה - נרשם רווח כולל לתקופה לפני מס ברבעון הראשון של 2013 בסך כ- 20 מיליון ש"ח לעומת כ- 18 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. סך דמי הגמולים שנגבו ברבעון הראשון של השנה הסתכם בכ- 1.074 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 1.030 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 4%. סך הנכסים המנוהלים ביום 31.3.2013 הסתכם בכ- 33.8 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 28.9 מיליארד ש"ח ביום 31.3.2012, גידול של כ- 17%.

בפעילות הגמל - סך דמי הגמולים שנגבו ברבעון הראשון של השנה הסתכמו בכ- 366 מיליון ש"ח, לעומת כ- 392 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. סך הנכסים המנוהלים הסתכם בכ- 14.7 מיליארד ש"ח ליום 31.3.2013, לעומת כ- 14.0 מיליארד ש"ח ביום 31.3.2012, גידול של כ- 5%. הרווח הכולל לתקופה לפני מס מפעילות הגמל הסתכם ברבעון הראשון של 2013 בכ- 5 מיליון ש"ח, לעומת כ- 6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בביטוח בריאות - גידול של כ- 9% בפרמיות שהורווחו ברוטו לכדי כ- 182 מיליון ש"ח לעומת כ- 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לתקופה לפני מס מביטוחי בריאות הסתכם בכ- 29 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה, לעומת כ- 25 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה משיפור ברווח החיתומי.

בביטוח כללי - נרשם רווח כולל לתקופה לפני מס ברבעון הראשון של שנת 2013 בסך כ- 50 מיליון ש"ח, לעומת כ- 70 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, זאת, בעיקר מירידה בהכנסות מהשקעות העומדות כנגד העתודות. מנגד חל שיפור בתוצאות החיתומיות (ללא רווחי השקעה) בעיקר בענף רכב חובה. הפרמיה ברוטו בביטוח כללי הסתכמה בכ- 695 מיליון ש"ח, גידול של כ- 45% לעומת הרבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מקליטת העסק החדש של אליהו בטוח במגדל אשר הביאה לגידול בביטוחי רכב חובה, רכב רכוש וביטוחי דירות.

בתחום השירותים הפיננסיים הסתכם הרווח הכולל לתקופה לפני מס של הקבוצה, ברבעון הראשון של השנה, בכ- 3 מיליון ש"ח לעומת כ- 5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהכנסות מפעילות בניירות ערך ס חירים.

סך הנכסים המנוהלים של הקבוצה - ביטוח, פנסיה, גמל ושירותים פיננסיים, הסתכם ב- 31.3.2013 בכ- 166 מיליארד ש"ח לעומת כ- 145 מיליארד ש"ח ביום 31.3.2012. הגידול בהיקף הנכסים המנוהלים הושפע בעיקרו מהתשואות בשוק ההון ומהצבירה השוטפת נטו של פרמיות הביטוח ודמי הגמולים.