

30 באוגוסט 2023

דוחות כספיים | רבעון 2, 2023

הראל השקעות פרסמה את דוחותיה הכספיים למחצית הראשונה ולרבעון השני של שנת 2023

- מעבר לרווח כולל לאחר מס: **93 מיליון ש"ח** ברבעון השני ו-**126 מיליון ש"ח** במחצית הראשונה של 2023
- הרווח הושפע בעיקר **משיפור חיתומי** כחלק ממימוש האסטרטגיה של החברה לשיפור רווחיות פעילויות הליבה
- **היקף הנכסים המנוהלים חצה לראשונה את הרף של 400 מיליארד ש"ח** נכון ל-30.6.2023
- הפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה הגיעו לסך של **9.8 מיליארד ש"ח, עלייה של 10%** ברבעון השני של 2023

דגשים עיקריים

- במחצית הראשונה של השנה, הפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה עלו לכ-19 מיליארד ש"ח
- במחצית הראשונה של שנת 2023, הרווח הכולל לאחר מס עמד על כ-126 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל לאחר מס של כ-110 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח הכולל לאחר מס הסתכם בכ-93 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לאחר מס של כ-436 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022. הרווח ברבעון הושפע ברובו משיפור חיתומי בתחומי הפעילות השונים בסביבת תשואה ריאלית אפסית
- ברבעון השני של שנת 2023, ירידת עקום הריבית הביאה לגידול של כ-104 מיליון ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות בביטוח בריאות וביטוח כללי. זאת, לעומת קיטון בהתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים, ביטוח בריאות וביטוח כללי בסך של כ-385 מיליון ש"ח בגין עלייה של עקום הריבית, ברבעון המקביל של שנת 2022
- ההון העצמי של הראל השקעות נכון ליום 30.6.2023, הסתכם בכ-8.4 מיליארד ש"ח

ביטוח בריאות

- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס בביטוח בריאות הסתכם בכ-35 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-201 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022
- הרווח ברבעון השני של שנת 2023 הושפע משיפור בתשואות שהושגו בשוק ההון, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, וכן משיפור חיתומי בפוליסות קבוצתיות ובכיסוי תרופות עקב כניסת תרופות לסל הבריאות. השפעה זו קוזזה בחלקה בשל עלייה בכמות התביעות בכיסויי אמבולטורי, וכן בעקבות גידול בסך של כ-54 מיליון ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות של ענף סיעוד בעקבות ירידה של עקום הריבית
- במחצית הראשונה של שנת 2023, ההפסד הכולל לפני מס בביטוח בריאות הסתכם בכ-19 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל לפני מס של כ-391 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח בתקופה המקבילה אשתקד הושפע מקיטון בהתחייבויות הביטוחיות של ענף סיעוד בסך של כ-764 מיליון ש"ח עקב עלייה של עקום הריבית שתרמה לעליה ברווח הכולל

ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס בביטוח החיים וחיסכון ארוך טווח הסתכם בכ-52 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-253 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022
- במחצית הראשונה של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס בביטוח החיים וחיסכון ארוך טווח הסתכם בכ-34 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-446 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד
- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס בביטוח חיים הסתכם בכ-18 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-279 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022. הפרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח חיים הסתכמו ברבעון בכ-1.8 מיליארד ש"ח, עליה של כ-24%, בעיקר בשל שינוי בעיתוי הפקדות חד פעמיות

- במחצית הראשונה של שנת 2023, ההפסד הכולל לפני מס בביטוח חיים הסתכם בכ-22 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-497 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפרמיות שהרווחו ברטו במחצית הראשונה הסתכמו בכ-3.4 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-3.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בשל ירידה בהיקף הפקדות חד פעמיות
- השיפור ברווחיות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2023, לעומת התקופות המקבילות אשתקד, נובע בעיקר משיפור בתשואות נוסטרו ריאליות בשוק ההון: תשואה חיובית ברבעון השני של שנת 2023 ותשואה אפסית במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתשואות נוסטרו ריאליות שליליות בשוק ההון בתקופות המקבילות אשתקד
- אומדן דמי הניהול המשתנים, שלא נגבו בשל תשואות ריאליות שליליות מצטברות בפוליסות משתתפות ברווחים – ("הבור"), עמד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים על כ-308 מיליון ש"ח, לעומת כ-415 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022
- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח בתחום **הפנסיה והגמל הסתכם בכ-34 מיליון ש"ח** לעומת כ-26 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022, **גידול של כ-31%**. היקף הנכסים המנוהלים בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל בקבוצה נכון ליום 30.6.2023 עמד על כ-141 מיליארד ש"ח וכ-61 מיליארד ש"ח, בהתאמה, לעומת כ-123 מיליארד ש"ח וכ-52 מיליארד ש"ח, בהתאמה, נכון ליום 30.6.2022

ביטוח כללי

- ברבעון השני של שנת 2023, **ההפסד הכולל לפני מס בביטוח כללי הסתכם בכ-60 מיליון ש"ח**, לעומת הפסד כולל לפני מס של כ-17 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022
- ברבעון השני של 2023, נרשם גידול של כ-50 מיליון ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות בביטוח הכללי בשל ירידה של עקום הריבית. ברבעון המקביל של שנת 2022, ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי קטנו בכ-143 מיליון ש"ח בשל עלייה של עקום הריבית.
- במחצית הראשונה של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס בביטוח כללי הסתכם בכ-**101 מיליון ש"ח**, לעומת רווח כולל לפני מס של כ-37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ-173%**
- במחצית הראשונה של שנת 2023, **חל שיפור חיתומי בענפי רכב חובה ורכוש** בהשוואה לתקופה המקבילה של שנת 2022. בענף רכב חובה השיפור החיתומי נבע כתוצאה מטיוב התיק וקיטון בעלות התביעה הממוצעת ובענף רכב רכוש השיפור החיתומי נבע בתוצאה מעליה בפרמיה הממוצעת וקיטון בהפרשה לפרמיה בחסר
- במחצית הראשונה של 2023, העלייה של עקום הריבית והשינויים בעודף שווי הוגן של הנכסים הביאו לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך 136 מיליון ש"ח לעומת קיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך 385 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השפעת שינויים אלה בענף רכב חובה הסתכמה ב-33 מיליון ש"ח, נמוכה משמעותית לעומת 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

הראל פיננסים

- ברבעון השני של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס במגזר שוק ההון והשירותים הפיננסים הסתכם בכ-23 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל לפני מס של כ-18 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022, גידול של כ-28%
- במחצית הראשונה של שנת 2023, הרווח הכולל לפני מס במגזר שוק ההון והשירותים הפיננסים הסתכם בכ-37 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל לפני מס של כ-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-23%
- נכון ליום 30.6.2023, היקף הנכסים המנוהלים במגזר שוק ההון והשירותים הפיננסים, על ידי בית ההשקעות "הראל פיננסים" עמד על כ-71 מיליארד ש"ח, לעומת כ-58 מיליארד ש"ח נכון ליום 31.12.2022, גידול של כ-22%

לפרטים נוספים:

עדי באגר צ'ובוטרו דוברת קבוצת הראל ביטוח ופיננסים 050-6885555 Adicho@harel-ins.co.il

נופר דהן רכזת תקשורת בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים 054-3023502 Nofardah@harel-ins.co.il

נספח - נתונים כספיים של הקבוצה

פרמיות שהורוחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה

שינוי	Q2.22	Q2.23	שינוי	H1.22	H1.23	
23.7%	1,496	1,851	-3.6%	3,496	3,371	ביטוח חיים
10%	1,456	1,601	9.7%	2,863	3,140	ביטוח בריאות
8.8%	1,127	1,227	6.9%	2,231	2,385	ביטוח כללי
14.7%	4,079	4,679	3.6%	8,590	8,896	סה"כ פרמיות שהורוחו ברוטו
15.7%	2,846	3,294	17%	5,508	6,442	דמי גמולים פנסיה
5.8%	1,077	1,139	-	2,276	2,271	דמי גמולים גמל
-26.6%	946	694	-42%	2,329	1,350	תקבולים בגין חוזי השקעה
9.6%	8,948	9,806	1.4%	18,703	18,959	סה"כ

רווח (הפסד) כולל לפני מס בחלוקה למגזרים

Q2.22	Q2.23	H1.22	H1.23	
(279)	18	(497)	(22)	ביטוח חיים
10	10	20	18	גמל
16	24	31	38	פנסיה
(253)	52	(446)	34	סה"כ חיסכון ארוך טווח
(201)	35	391	(19)	ביטוח בריאות
(17)	(60)	37	101	ביטוח כללי
6	4	(24)	(5)	חברות ביטוח בחו"ל
18	23	30	37	פיננסים
(227)	74	(205)	32	אחר*
(674)	128	(217)	180	סה"כ

* כולל גם את סוכנויות הקבוצה, את חברת המצפן והליווי הפיננסי בפעילות ערבות חוק מכר

נכסים מנוהלים

31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
77.8	78.5	80.3	חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
128.2	123.1	141.0	קרנות פנסיה
56.1	52.4	61.0	קופות גמל
43.2	39.0	56.5	קרנות נאמנות
15.0	15.3	14.6	ניהול תיקים ואחר*
320.3	308.3	353.4	סה"כ עבור מבטוחים ועמיתים
42.8	42.5	47.2	נוסטר**
363.1	350.8	400.6	סה"כ

* כולל נכסים פיננסיים שהונפקו על ידי הקבוצה ומנוהלים בתיקים בסך של כ-4.2 מיליארד ש"ח, כ-4.4 מיליארד ש"ח וכ-4.3 מיליארד ש"ח לימים 30 ביוני 2023, 30 ביוני 2022, ו-31 בדצמבר 2022, בהתאמה

** כולל נכסים בגין הראל פיננסים בסך של כ-8.2 מיליארד ש"ח, כ-5.2 מיליארד ש"ח וכ-5.9 מיליארד ש"ח לימים 30 ביוני 2023, 30 ביוני 2022, ו-31 בדצמבר 2022, בהתאמה