



קובץ נגיש

תוצאות כספיות לרבעון 1

—2023—

מידע צופה פני עתיד

מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות החברה בתקופות המפורטות בה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות החברה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי החברה.

מצגת זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע זה עשוי לכלול, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים (לרבות גורמי סיכון המאפיינים את פעילות הקבוצה וכן התפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה), אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת הקבוצה. מידע כאמור מבוסס על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה נכון למועד מצגת זו והוא כפוף לסייגים ולהבהרות המפורטות לעיל. בנוסף, המצגת כוללת נתונים והערכות המבוססים על מקורות חיצוניים אשר תוכנם לא נבדק באופן עצמאי על-ידי החברה ולפיכך החברה אינה אחראית לנכונותם.

מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור והיא אינה מהווה המלצה או חוות דעת להשקעה בניירות ערך של החברה. בנוסף, המצגת אינה מקיפה או מכילה את כל המידע העשוי להיות רלוונטי לצורך קבלת החלטה בנוגע להשקעה בניירות ערך של החברה.

קישור למצגת המשקיעים המונגשת באתר החברה:

<https://www.migdalholdings.co.il/דוחות-כספיים/דוחות-כספיים-לשנת-2023>



יוסי בן ברוך
מנכ"ל מגדל אחזקות



רון אגסי
מנכ"ל מגדל ביטוח

"אנו מסכמים את הרבעון עם צמיחה בליבת העסקים ורווח בשורה התחתונה, וזאת על אף הסביבה המאתגרת.

במגדל טמון פוטנציאל רב במגוון תחומים, התוכנית האסטרטגית אותה אנו מגבשים בימים אלו, גוזרת מספר שלבים ופעולות אשר יביאו לשיפור משמעותי בפרמטרים של צמיחה, רווחיות ונתח שוק.

נדבר נוסף בתהליך השינוי הוא בנייתה של שדרה ניהולית חדשה, רעננה ומקצועית, בעיקר באמצעות קידום פנימי והן על ידי מינויים חדשים. השדרה הניהולית עתידה להוביל ליישום מוצלח של האסטרטגיה החדשה.

במסגרת מהלכים אלה, ומתוך הבעת אמון מלא בעתיד החברה ומחויבות ארוכת טווח, פועלת הנהלת הקבוצה לחזק את הקשר בין ביצועים לתגמול ובהתאם החליטה להמיר חלק משמעותי משכרה לאופציות.

מגדל היא אחת מחברות הביטוח הגדולות בישראל ויש לה תשתית איתנה לחזור ולהוביל את שוק הביטוח".

מגדל

קבוצת הביטוח
והפיננסים
הותיקה בישראל

דירוג מגדל ביטוח
(ע"י מידרוג)
(Aa2.il)

372
מיליארד ש"ח
נכסים
מנוהלים

89
שנות
ביטוח

4,600
עובדים

8.2
מיליארד ש"ח
הון עצמי

3,000
סוכנים

2.5
מיליון
לקוחות

• נכון למועד הסמוך לפרסום הדוחות הכספיים הנכסים המנוהלים עומדים על כ-381 מיליארד ש"ח.
• נתוני סוכנים, עובדים ולקוחות נכונים לסוף שנת 2022.

תקציר מנהלים

תוצאות

הרווח הכולל ברבעון הסתכם לכ- 139 מיליון ש"ח לעומת כ-294 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הרווח בשני הרבעונים הושפע בעיקר משחרור עתודות בשל עליית הריבית, כאשר ההשפעה ברבעון המקביל אשתקד היתה גבוהה יותר.

רווח חיתומי

הרווח החיתומי ברבעון הסתכם לכ-103 מיליון ש"ח לפני מס, המהווה עלייה של כ-38 מיליון ש"ח מהרבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח החיתומי נובע בעיקר מצמצום בהפסד החיתומי בביטוח כללי.

צמיחה

עלייה ברבעון במכירות ובסך הפרמיות השוטפות ודמי גמולים במרבית קווי העסקים. ניווד חיובי נטו בקופות גמל וצמצום בניוד השלילי נטו בפנסיה.

השקעות

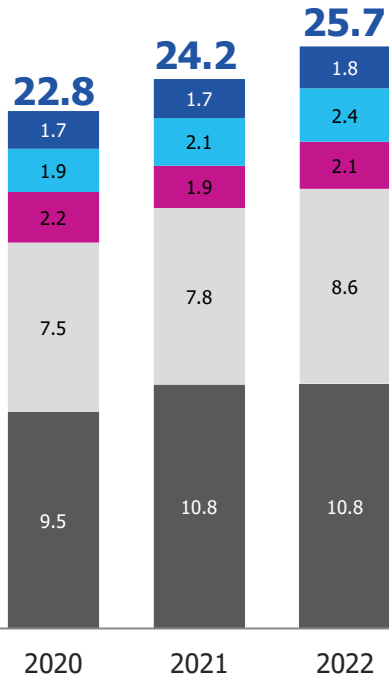
ברבעון נרשם הפסד השקעתי עודף בסך כ-276 מיליון ש"ח, לעומת הפסד השקעתי עודף בסך של כ-1,278 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

השפעות מיוחדות

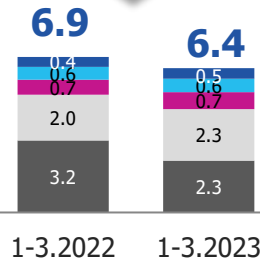
עליית הריבית ברבעון הביאה לקיטון בעתודות ולגידול ברווח בסך של כ-358 מיליון ש"ח לפני מס לעומת 1,655 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

גידול של 13% בפרמיות ובדמי גמולים בשנים 2020-2022

פרמיות ברוטו, תקבולים בגין חוזי השקעה ודמי גמולים (במיליארדי ש"ח)

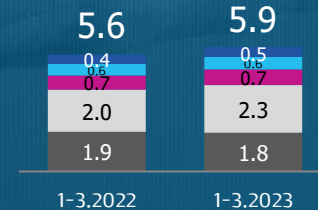


(7%)



גידול של 6%

בפרמיות השוטפות ובדמי גמולים



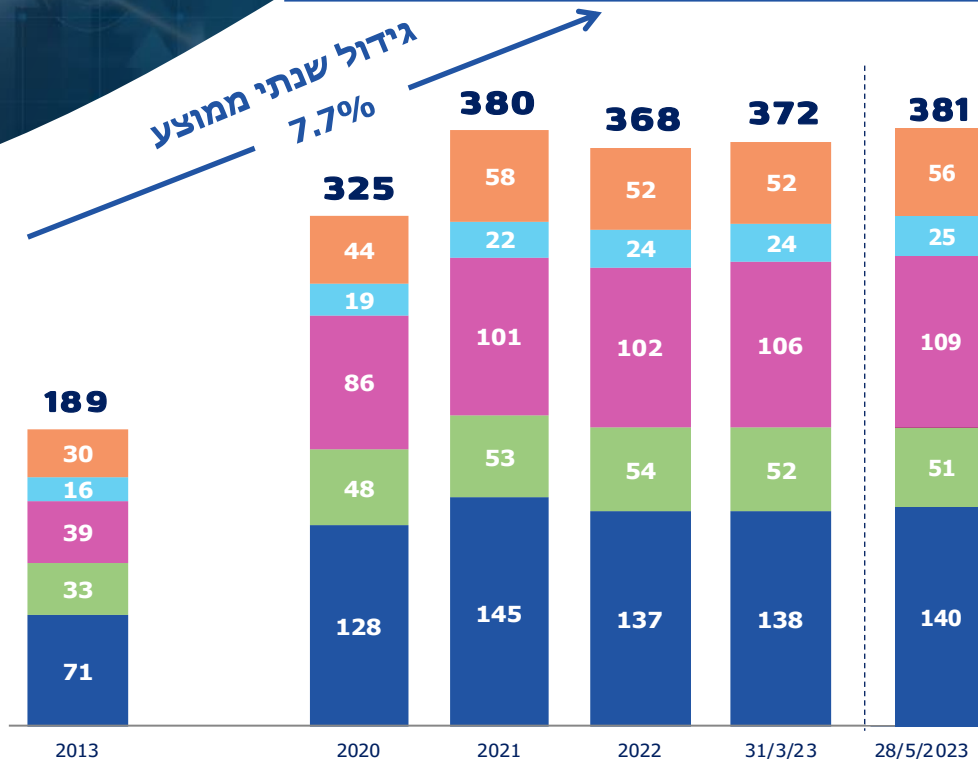
- ביטוח בריאות
- קופות גמל
- ביטוח כללי
- קרנות פנסיה
- ביטוח חיים

הקיטון בפרמיות והתקבולים החד פעמיים ברבעון בביטוח חיים מול הרבעון המקביל אשתקד הינו על רקע העלאות הריבית בשנת 2023 והזדמנויות השקעה חדשות וחסרות סיכון לחוסכים.

מגדל ביטוח ופיננסים בע"מ

הכפלת היקף הנכסים המנוהלים בעשור האחרון

גידול שנתי ממוצע
7.7%

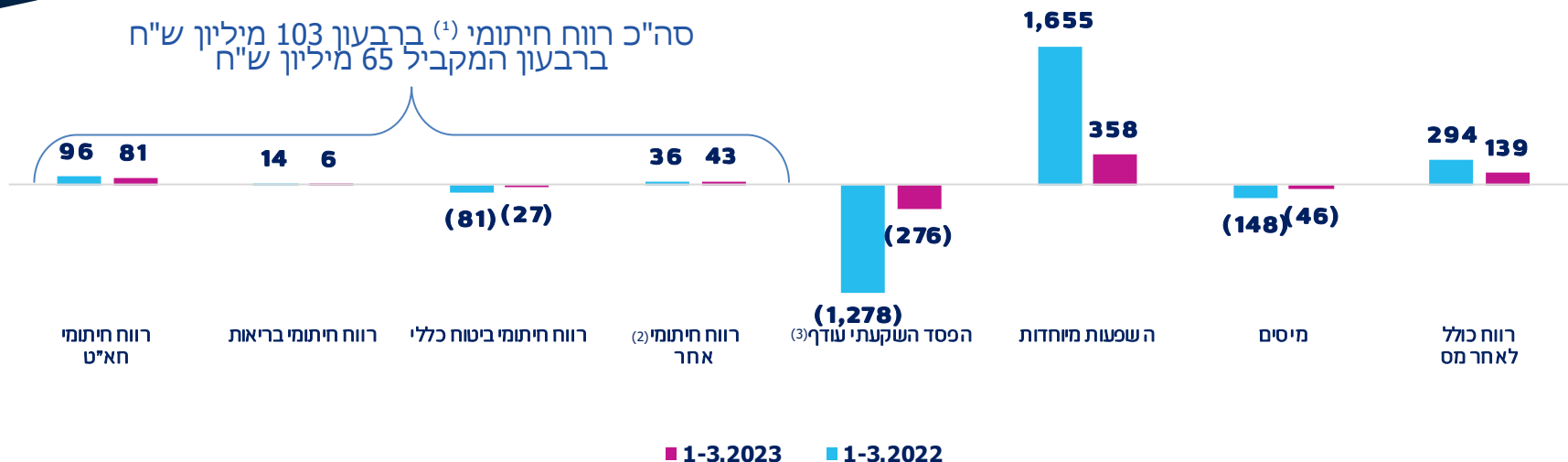


■ שירותים פיננסיים ■ קופות גמל וקרנות השתלמות ■ קרנות פנסיה ■ נוסטרו ■ חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלוי תשואה ■ *במיליארדי ש"ח

עיקרי התוצאות העסקיות ברבעון והרבעון המקביל

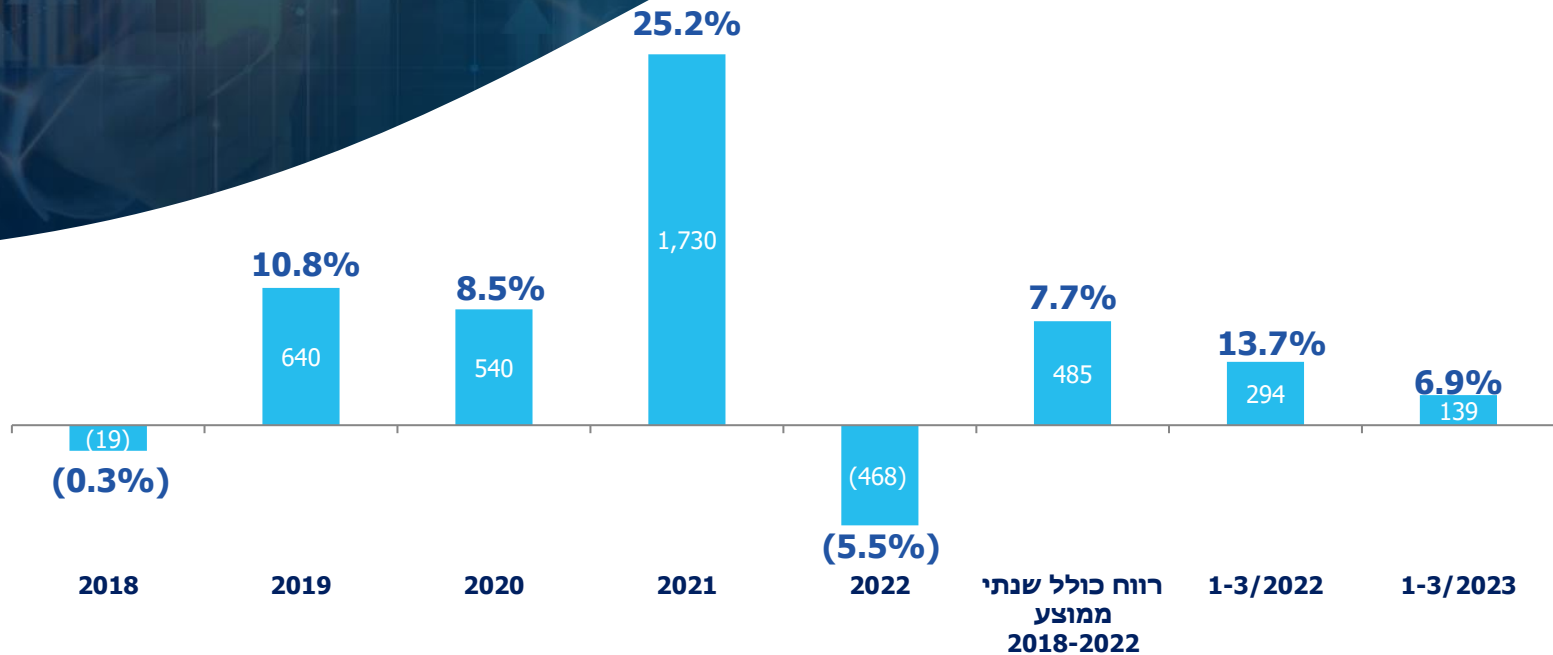
אשתקד (במיליוני ש"ח)

סה"כ רווח חיתומי ⁽¹⁾ ברבעון 103 מיליון ש"ח
ברבעון המקביל 65 מיליון ש"ח



(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
 (2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
 (3) רווח עודף/חסר מהשקעות מעבר להנחות התשואה האמורות.

רווח כולל ושיעור תשואה להון תשואה על ההון (במונחים שנתיים) ברבעון



רווח במיליוני ש"ח ותשואה במונחים שנתיים, לאחר ישום למפרע של מספרי 2018-2019 בעקבות חוזר רגולטורי.

מגדל אחזקות
ביטוח ופיננסים
בע"מ

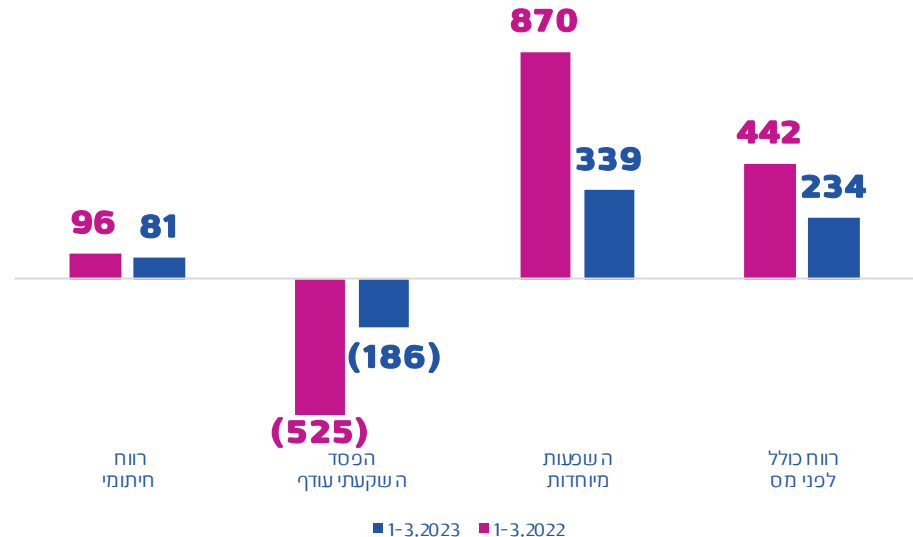


חסכון ארוך טווח

מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)



גידול במכירות החדשות בפנסיה של כ-15% ובגמל של כ-28% ברבעון המדווח.
ניוד חיובי נטו בקופות הגמל.
השפעות מיוחדות - קיטון בעתודות הביטוחיות בעיקר בשל עליית ריבית ההיוון.

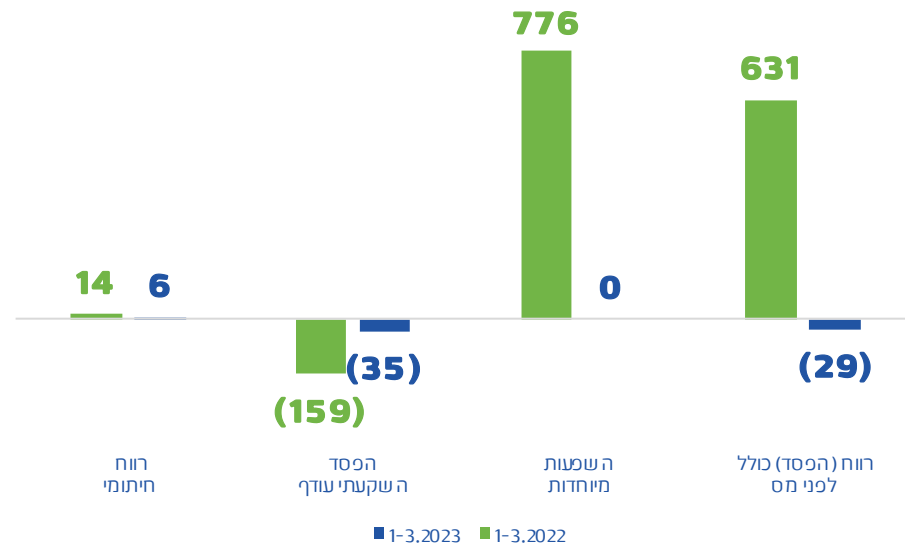


ביטוח בריאות

מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)



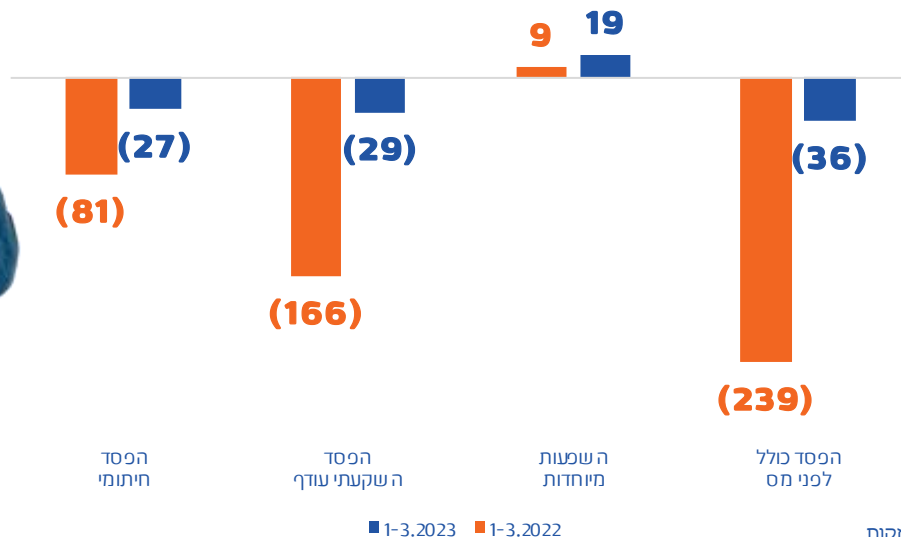
גידול של כ-7% בפרמיות ברבעון.
גידול במכירות החדשות ברבעון.



ביטוח כללי

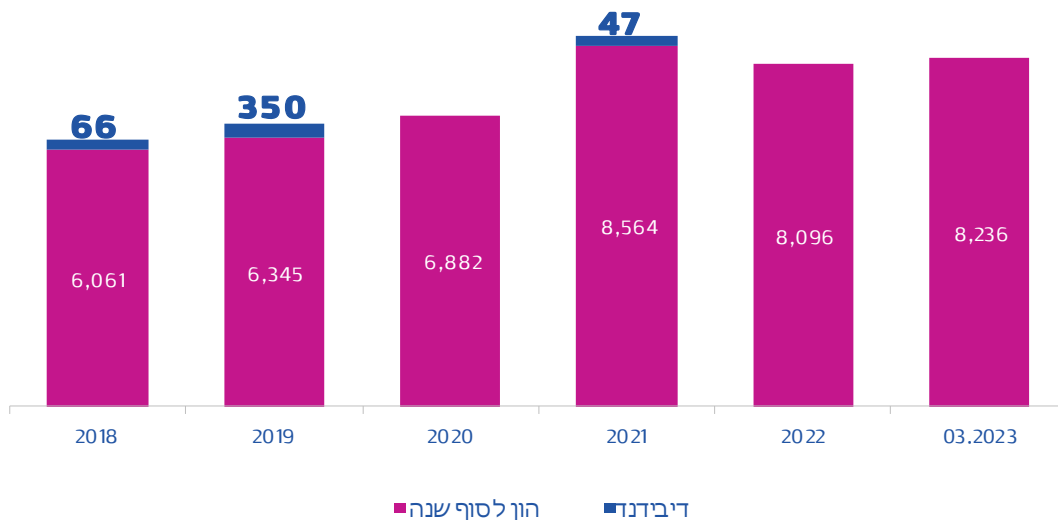
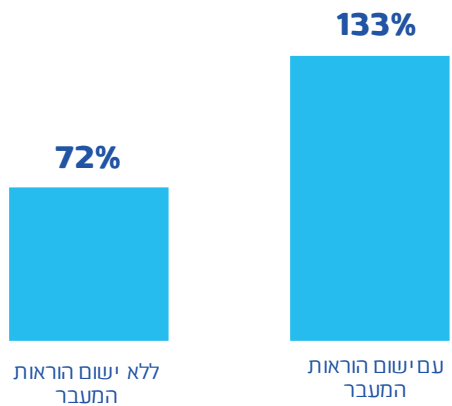
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

גידול של כ-10% בפרמיות ברבעון הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענף רכב רכוש. צמצום בהפסד החיתומי בעיקר בענף רכב רכוש. שיפור חיתומי בענפי החבויות.



יחס כושר פירעון סולבנסי 2 (נכון ל-31.12.2022)

הון וחלוקת דיבידנד (במיליוני ש"ח)



יחסי כושר הפירעון של מגדל ל-2022, לפני ואחרי פריסה, נשחקו בעיקר בשל התפתחויות רגולטוריות ודמוגרפיות שחלו בשנה זו.

יחס כושר הפירעון לפני השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון הינו 143% עם יישום הוראות המעבר ו-80% ללא יישום הוראות המעבר.

ביום 8 במאי 2023 החברה חילקה דיבידנד בסך של 32 מיליוני ש"ח, אשר מקורו בדיבידנד שהתקבל מחברת הבת, מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, לבעלי מניות החברה.

מהתקשורת

מגדל מעלה הילוך בקרנות החוב הפרטיות: השקיעה בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022

קרנות ביטוח הנכס הפעילות לגבי קנייני נדל"ן אימצו תחילת השנה את מיליארד שקל. ביטוחי הנכס הפעילות בקרנות החוב הפרטיות השקיעו בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022. הקרנות הפעילות בקרנות החוב הפרטיות השקיעו בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022. הקרנות הפעילות בקרנות החוב הפרטיות השקיעו בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022.



הקרנות הפעילות בקרנות החוב הפרטיות השקיעו בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022. הקרנות הפעילות בקרנות החוב הפרטיות השקיעו בהן ארבעה מיליארד שקל ב-2022.

TheMarket

שש חברות אחריות לרבע משוויו של S&P 500. האם זו בעיה לחוסכים?

הרבע משוויו של S&P 500 הוא שש חברות אחריות. האם זו בעיה לחוסכים? הרבע משוויו של S&P 500 הוא שש חברות אחריות. האם זו בעיה לחוסכים?



הרבע משוויו של S&P 500 הוא שש חברות אחריות. האם זו בעיה לחוסכים? הרבע משוויו של S&P 500 הוא שש חברות אחריות. האם זו בעיה לחוסכים?

חברת הביטוח רוכשת את החובות מהיחידים, מבועת ויסי וקופות ביטוחהוף. הכוונה: שמונתם בדרך בנין משקב בעיקר. חרבת המשרדים הניזונים מביטוח רשמי מומא. הרום עומד על 26 מיליון שקל בשנה

חברת הביטוח רוכשת את החובות מהיחידים, מבועת ויסי וקופות ביטוחהוף. הכוונה: שמונתם בדרך בנין משקב בעיקר. חרבת המשרדים הניזונים מביטוח רשמי מומא. הרום עומד על 26 מיליון שקל בשנה.



חברת הביטוח רוכשת את החובות מהיחידים, מבועת ויסי וקופות ביטוחהוף. הכוונה: שמונתם בדרך בנין משקב בעיקר. חרבת המשרדים הניזונים מביטוח רשמי מומא. הרום עומד על 26 מיליון שקל בשנה.

FUNDER

מגדל מנצחים ב-3 המסלולים בקרנות הפנסיה, שיוניים בהובלה ל-3 שנים

מגדל מנצחים ב-3 המסלולים בקרנות הפנסיה, שיוניים בהובלה ל-3 שנים. מגדל מנצחים ב-3 המסלולים בקרנות הפנסיה, שיוניים בהובלה ל-3 שנים.



רון אגסי, מנכ"ל מגדל ביטוח, צילום: אורן דאי

מדל מעל כולו במרוץ ובבעת הראשון של 2023

מדל מעל כולו במרוץ ובבעת הראשון של 2023. מדל מעל כולו במרוץ ובבעת הראשון של 2023.

מסלול	שקל	מסלול	שקל
מסלול 1	100	מסלול 2	200
מסלול 3	300	מסלול 4	400
מסלול 5	500	מסלול 6	600
מסלול 7	700	מסלול 8	800
מסלול 9	900	מסלול 10	1000

מגדל השקיעה 100 מיליון דולר בקרן השקעות נדל"ן בינלאומית בארה"ב

מגדל השקיעה 100 מיליון דולר בקרן השקעות נדל"ן בינלאומית בארה"ב. מגדל השקיעה 100 מיליון דולר בקרן השקעות נדל"ן בינלאומית בארה"ב.



מגדל השקיעה 100 מיליון דולר בקרן השקעות נדל"ן בינלאומית בארה"ב. מגדל השקיעה 100 מיליון דולר בקרן השקעות נדל"ן בינלאומית בארה"ב.

עם הפנים לעתיד



תכנית אסטרטגית

הקבוצה מגבשת תכנית אסטרטגית עדכנית בליווי חברת יעוץ בינלאומית מובילה.



אמון ומחויבות ארוכת טווח

ההנהלה הבכירה של הקבוצה מביעה בה אמון ומחויבות ארוכת טווח ובחרת להמיר חלק משמעותי משכרה לתוכנית אופציות לשלוש שנים.



גיבוש השדרה הניהולית

שדרה ניהולית חדשה, רעננה ומקצועית, הן בעיקר באמצעות קידום פנימי והן במינויים חדשים.



תודה
רבה

—2023—