



קבוצת הפניקס מרכזת את זרוע האשראי שלה בחברת הפניקס-גמא ומעבירה אליה את חברת האשראי לליווי ומימון בניה

הפניקס מבצעת שינוי מבני שיתמוך בצמיחה מואצת ואחראית בתחום האשראי ויעניק הצעת ערך נרחבת ללקוחות הקבוצה

העברת פעילות האשראי לליווי ומימון בניה מחברת הביטוח לחברת האשראי הפניקס-גמא מייצרת פלטפורמה מובילה לאשראי בעלת תיק אשראי משמעותי, תוך יצירת ערך במגזר האשראי והצפת ערך בפעילות הביטוח

המהלך מחזק את מעמדה של קבוצת הפניקס בשוק האשראי שמתבסס על בידול ויתרונות תחרותיים, המותג המוביל של הפניקס, יכולותיה המגוונות ואיתנותה הפיננסית הגבוהה, שיבואו לידי ביטוי בהצעת פתרונות אשראי עסקי כוללים ואיכותיים

ארז יוסף, יו"ר הפניקס גמא, יהיה אחראי על זרוע האשראי ובהתאם ימונה ליו"ר הפניקס ליווי ובניה וכן ליו"ר הפניקס אשראי צרכני

12 בדצמבר 2023 – הפניקס אחזקות, קבוצת הפיננסים והביטוח המובילה בישראל, מודיעה כי במסגרת אסטרטגיית הצמיחה והגדלת הרווחיות מבצעת הפניקס שינוי מבני בפעילות האשראי של הקבוצה וריכוז עיקר פעילויות האשראי תחת זרוע אחת בבעלות חברת הפניקס-גמא. שינוי זה כולל העברת חברת האשראי לליווי ומימון בניה מחברת הביטוח לחברת הפניקס-גמא באופן שיאפשר ניהול הצעת ערך נרחבת ללקוחות הקבוצה וניהול תיק אשראי משמעותי תחת זרוע מתמחה אחת. זאת, תוך השגת מיקוד עסקי, ושימוש ביתרונות לגודל, מותג מוביל, איתנות פיננסית גבוהה ויכולות חיתום וניהול אשראי מתקדמות. המהלך יתרום למקסום הסינרגיה בין פעילויות הקבוצה, ניצול הזדמנויות עסקיות ופוטנציאל צמיחה משמעותי ואחראי.

תחום האשראי הינו אחד מארבעת תחומי הליבה של קבוצת הפניקס והמהלך הנוכחי הינו צעד נוסף בסדרת פעולות, לאחר עליה לשליטה ואז הצעת רכש מלאה לגמא, במטרה לבסס זרוע פעילות אשראי משמעותית לקבוצה ולחזק עוד יותר את יתרונותיה העסקיים והתחרותיים. יו"ר הפניקס-גמא ארז יוסף ימונה ליו"ר חברת האשראי לליווי ובניה

ובנוסף ליו"ר פעילות האשראי הצרכני של הפניקס, שבהקמה. להערכת הנהלת הפניקס, ריכוז עיקר פעילויות האשראי בחברת הפניקס-גמא ישיא ערך ברמת הקבוצה ויאפשר מימוש סינרגיות מכירתיות בקבוצה.

העברת חברת ליווי הבנייה בהובלת המנכ"לית גלית וינדר טפר תחת חברת הפניקס-גמא, המנהלת כבר היום תיק אשראי של מיליארדי ש"ח, יחד עם מחזור עסקאות שנתי בפעילות כרטיסי אשראי של כ-40 מיליארד ש"ח נוספים, מבסס את מעמדה של הפניקס-גמא כאחת החברות הגדולות בשוק האשראי בישראל. בשנתיים האחרונות הצליחה הפניקס-גמא לשפר משמעותית את הרווחיות ושאר הפרמטרים הפיננסיים שלה, השיקה מוצרי אשראי ודיגיטל חדשים, ופרצה דרך בתחום הערבויות הפיננסיות לעסקים בישראל. תיק האשראי והערבויות של הקבוצה הוכפל ונרשם גידול של עשרות אחוזים בכמות הלקוחות, במחזור העסקאות וברווח.

להפניקס-גמא מגוון ותמהיל מוצרים ייחודי עם בסיס לקוחות של 15,000 עסקים המעניק לה יתרון תחרותי וגמישות ניהולית בתנאי שוק משתנים.

אייל בן סימון, מנכ"ל קבוצת הפניקס: "קבוצת הפניקס מבצעת שינוי מבני בפעילות האשראי, המהווה מנוע צמיחה אסטרטגי עבור הקבוצה, שאנו מאמינים כי יביא להאצת תהליכים ויתרום להצפת ערך משמעותית. ריכוז עיקר פעילויות האשראי תחת ניהול אחד של הפניקס-גמא יאפשר למצות את בסיס הפעילות הקיים והאיכותי בחברה ולהציע פתרונות אשראי ומימון מיטביים ללקוחות הקבוצה. ארז יוסף הוביל את הפניקס-גמא לשיאים חדשים ואני בטוח שריכוז זרוע האשראי בקבוצה תחת הובלתו תביא לגידול משמעותי של התחום. במקביל, העברת פעילות ליווי הבנייה להפניקס-גמא תשחרר הון משמעותי בחברת הביטוח ותשפר את יחס הסולבנס. הפניקס נערכת להמשך מינוף היתרונות הרבים העומדים לרשותה ליצירת ערך משמעותי בעולמות האשראי וחיזוק מעמדנו כקבוצת הפיננסים והביטוח הגדולה בישראל".

ארז יוסף, יו"ר הפניקס-גמא: "המהלך הנוכחי הינו צעד אסטרטגי חשוב נוסף בשורה של פעולות בהן נקטנו עד כה לחיזוק החברה כמובילה בתחום האשראי לעסקים. העברת פעילות האשראי לנדל"ן להפניקס-גמא תאפשר לחברת ליווי הבנייה להעמיד אשראי נוסף לצורך הגדלת נתח שוק ולבסס את מעמדה. הגדלת הפיזור בתחום האשראי העסקי יתמוך במימוש הסינרגיות הרבות בין אשראי עסקי לאשראי ליווי בנייה, והמהלך כולו יחזק משמעותית את ההון העצמי של הפניקס-גמא ויגדיל את היקף ומקורות ההכנסה העתידיים וכן את הפוטנציאל להשאת ערך משמעותי בהמשך".

גלית וינדר טפר, מנכ"לית הפניקס ליווי בניה וערבויות: "השינוי המבני בפעילות האשראי בקבוצת הפניקס יאפשר לחברה להציע פתרונות מימון רבים ואיכותיים נוספים למימון וליווי פרויקטים למגורים, ומתן מענה למגוון רחב מאוד של לקוחות, תוך הישענות על מקצועיות ואיכות החברה, ויצירת מקורות מימון עבורה אשר יפנו להרחבת והעמקת הפעילות בתחום פעילותה, יחד עם יצירת סינרגיה עם פעילות הפניקס-גמא באשראי עסקי".

אודות הפניקס אחזקות

הפניקס אחזקות הינה קבוצת פיננסים וביטוח מובילה בישראל הנסחרת בבורסת תל אביב. הקבוצה פועלת בתחומי ביטוח, ניהול נכסים פיננסים, הפצה ואשראי ומציגה צמיחה וביצועים חזקים לאורך כל תחומי הפעילות. הפניקס משרתת חלק משמעותי מבתי האב בישראל עם היצע רחב של שירותים ופתרונות לקהלי יעד רבים ומגוונים, עסקיים ופרטיים. הודות לסך נכסים מנוהלים בהיקף של כ-426 מיליארד ש"ח, פעילות הקבוצה מהווה גורם משמעותי בכלכלה ובחדשנות הישראלית ומייצרת ערך הן ללקוחות והן לבעלי המניות.

אודות הפניקס-גמא

הפניקס-גמא הינה חברת צמיחה מקבוצת הפניקס, המנוהלת ע"י אריאל גנוט ופועלת מזה 25 שנים במתן פתרונות מימון ושירותים פיננסים לעסקים (One-Stop-Shop) בפריסה ארצית. החברה מעניקה שירותים פיננסיים לכ-15 אלף בתי עסק בישראל, במסגרת מספר תחומי פעילות הנותנים פתרונות כוללים לצרכי האשראי של עסקים בישראל: כרטיסי אשראי - כמאגד סליקה וניכיון שוברי כרטיסי חיוב, מימון כנגד נכסי נדל"ן, אשראי לעסקים וערבויות פיננסיות. החברה מדורגת AA3 ע"י מדרוג ואיגרות החוב שלה נסחרות בבורסה.

אודות הפניקס ליווי בניה וערבויות

החברה עוסקת במימון וליווי בניית פרויקטים למגורים ומממנת עשרות פרויקטים הכוללים אלפי יחידות דיור, בשלבים שונים של מימון וביצוע. החברה מספקת ללקוחותיה מענה כולל לכלל הצרכים הפיננסיים שלהם, לרבות פוליסת חוק מכר, אשראי בכיר, ואשראי משלים הון, מימון רכישת קרקעות, ערבויות לבעלי קרקעות ועוד. החברה בעלת ניסיון עשיר בליווי ומימון פרויקטים במסגרת תכניות ממשלתיות, יזמות פרטית, פרויקטים של פינוי-בינוי, התחדשות עירונית ועוד. במהלך שנות פעילותה, ליוותה ומימנה החברה חברות ציבוריות וחברות פרטיות.