23 במרץ, 2023

קבוצת הפניקס מפרסמת דוחות כספיים לשנת 2022 ומדווחת על רווח כולל של מעל 1.1 מיליארד ש"ח וחלוקת דיבידנד, למרות הירידות בשוק ההון

הפניקס מציגה המשך צמיחה בארבע פעילויות הליבה: ביטוח, ניהול נכסים פיננסים, הפצה ואשראי

הקבוצה מסכמת את שנת 2022 ברווח כולל של 1,124 מיליון ש"ח ואת הרבעון הרביעי ברווח כולל של 526 מיליון ש"ח המשקפים תשואה שנתית על ההון בשיעור של 11.4% וברבעון 23.0%

התוצאות משקפות שיפור של 45% ברווח מפעילות לפני מס מסך של 1,248 מיליון ש"ח אשתקד לסך של 1,796 מיליון ש"ח השנה. סך הרווח מפעילויות ניהול הנכסים, הסוכנויות והאשראי תרמו 624 מיליון ש"ח לפני מס השנה בהשוואה לסך של 453 מיליון ש"ח אשתקד.

תוצאות הפניקס בשנת 2022 הושפעו מהסביבה הכלכלית המאתגרת ומהירידות בשווקים הפיננסים. סך ההשפעה השלילית, לפני מס, של הירידות בשווקים על תוצאות הפניקס בניכוי השפעת עליית הריבית הסתכמה בסך של 359 מיליון ש"ח בהשוואה להשפעה חיובית של 1,595 מיליון ש"ח ב-2021; ברבעון הרביעי של 2022 הסתכמה סך ההשפעה החיובית לפני מס ב-362 מיליון ש"ח בהשוואה ל - 738 מיליון ש"ח אשתקד.

בהתאם למדיניות החלוקה של לפחות 30% מהרווח הכולל השנתי, הפניקס מדווחת כעת על חלוקת דיבידנד בסך 177 מיליון ש"ח ובסך-הכל 337 מיליון ש"ח בגין שנת 2022 המשקף שיעור חלוקה של 30% מהרווח הכולל.

בתחום הביטוח, סך הפרמיות ודמי הגמולים צמחו ב-2022 בשיעור של 3.1% ביחס לתקופה מקבילה אשתקד והסתכמו בסך של 19.7 מיליארד ש"ח.

החברה מבצעת רכישות אשר תואמות לאסטרטגיה וליעדים הפיננסים. בתחומי ניהול השקעות, סוכנויות, ואשראי. סכום הנכסים המנוהלים בקבוצה ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכם בסך 371 מיליארד ש"ח. כולל הרכישות שנחתמו לאחרונה- אפסילון בית השקעות ונכסים מפסגות בית השקעות - מסתכם ב-399 מיליארד ש"ח, פרופורמה לסוף 2022 בכפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים על פי דין.

ליום 31 בדצמבר 2022 **ההון העצמי עמד על 10.1 מיליארד ש"ח**, לאחר חלוקת דיבידנד בסך 160 מיליון ש"ח (בגין רווחי חציון ראשון 2022) וביצוע רכישה עצמית בהיקף של 56 מיליון ש"ח. הפניקס הכריזה על תכנית רכישה עצמית לשנת 2023 בסך 100 מיליון ש"ח. שמתוכו השלימה החברה, נכון לפרסום הדוח, ב-6 מיליון ש"ח.

שיפור ניכר ביחסי הלימות ההון של הפניקס ביטוח ביחס ההון וביתרות הנזילות. יחס כושר הפירעון (סולבנסי) משתפר בהמשך לעליית הריבית ומסתכם ליום 30.6.22 כולל הוראות מעבר ב-202% לעומת 190% ליום 31.12.21 (ללא הוראות מעבר 137% לעומת 117%). הפניקס רואה באיתנות פיננסית חזקה ויתרות נזילות גבוהות יתרון תחרותי מובהק להמשך קידום יעדיה האסטרטגים, ייצור תשואה עודפת ומקסום ההזדמנויות העסקיות.

הקבוצה השקיעה רבות וממשיכה להשקיע בתשתיות הארגוניות וביכולות הדיגיטל לטובת הלקוחות.

* * *

<u>אייל בן סימון, מנכ"ל קבוצת הפניקס:</u>

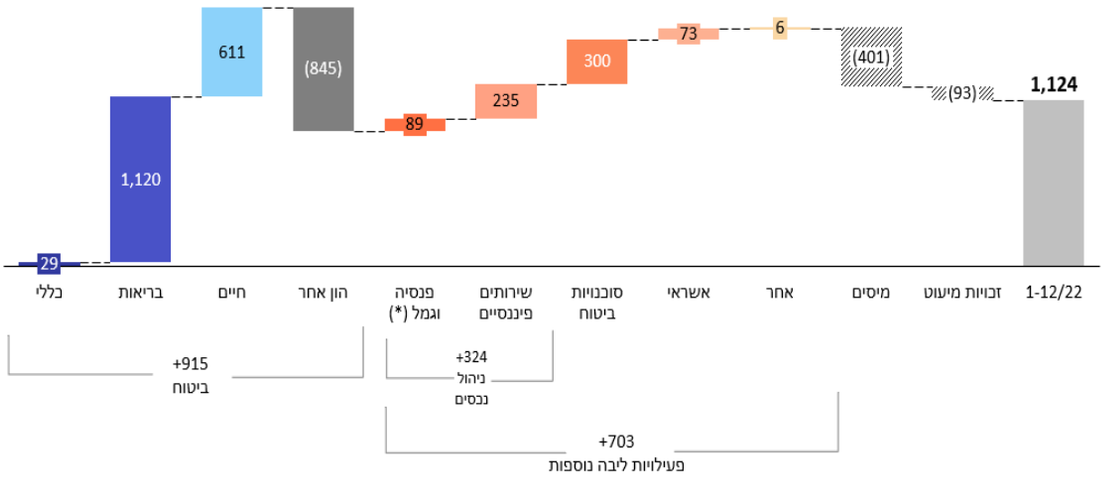
תוצאות הקבוצה משקפות את המשך יישום אסטרטגיית הצמיחה הרווחית שלנו בתחומי הביטוח, ניהול הנכסים הפיננסיים, הפצה ואשראי, תוך מיקוד בצמיחה בפעילויות עם תשואה גבוהה להון, השקעה בחדשנות וביעילות, ניהול אקטיבי ושיפור מבנה ההון.

האסטרטגיה לאורה אנחנו פועלים מביאה לידי ביטוי את האמונה שלנו ביצירת ערך ללקוחות הקבוצה דרך מגוון המוצרים והשירותים הטובים ביותר וביצירת ערך מתמשך לציבור בעלי מניות הקבוצה. המאמץ האדיר שאנחנו משקיעים שנה אחר שנה נושא פירות ומחלחל לכל שכבות העובדים בקבוצה מראשון המנהלים ועד אחרון העובדים ובעיקר בא לידי ביטוי בהשקעות משמעותיות בבניית שירותים דיגיטליים וטכנולוגיים לשיפור הצעות הערך שלנו. למאמצים אלו שותפים גם ציבור המשווקים הפיננסיים וסוכני הביטוח אשר רואים בקבוצת הפניקס את הבית הנכון עבורם.

ברצוני להודות ללקוחות הקבוצה אשר ממשיכים להביע אמון במגוון הרחב של המוצרים והשירותים שלנו, לעובדי הקבוצה ושותפינו העסקיים על הדרך המשותפת ולדירקטוריון הקבוצה שמקנה ביטחון ויציבות להמשך הובלה על פי המתווה האסטרטגי של הפניקס.

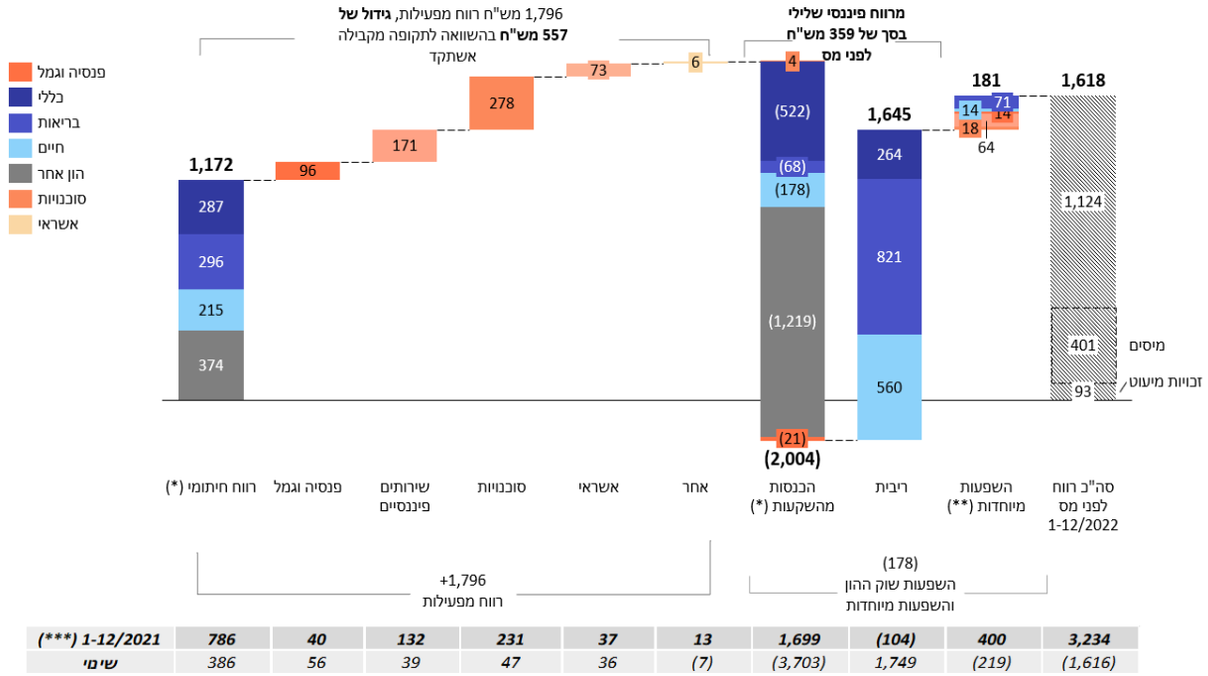
* * *

הרכב רווחי הקבוצה לפי מגזרים (שנת 2022, במיליון ש"ח)



1-12/2021	***485***	***8***	***1,535***	***467***	***49***	***113***	***272***	***257***	***48***	***(859)***	***(59)***	***2,316***
שינוי	*(456)*	*1,112*	*(924)*	*(1,312)*	*40*	*122*	*28*	*(184)*	*(42)*	*458*	*(34)*	*(1,192)*

הרכב מקורות הרווח של החברה (שנת 2022, לפני מס במיליון ש"ח)



(***) 1-12/2021	***786***	***40***	***132***	***231***	***37***	***13***	***1,699***	***(104)***	***400***	***3,234***
שינוי	*386*	*56*	*39*	*47*	*36*	*(7)*	*(3,703)*	*1,749*	*(219)*	*(1,616)*

* הרווח החיתומי בביטוח כולל הנחת תשואה ריאלית של 3%, יתר ההכנסות מהשקעות נכללות במסגרת השפעת שוק ההון .בנוסף, ההכנסות מהשקעות בביטוח חיים הינן לאחר קיזוז תשואה שנזקפה למבוטחים.

** לפירוט ההשפעות המיוחדות ברמת המגזר ראו תוצאות ברמת המגזר

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים :

הרווח הכולל לבעלי המניות –

הרווח הכולל לבעלי המניות בשנת 2022 וברבעון הרביעי הסתכם לסך של 1,124 מיליון ש"ח ו-526 מיליון ש"ח בהתאמה, המשקף תשואה להון לבעלי המניות של 11.4% ו- 23% בהתאמה. זאת בהשוואה ל סך של 2,316 מיליון ש"ח ו- 759 מיליון ש"ח בתקופות המקבילות בשנת 2021. הירידה ברווח בהשוואה לתקופות המקבילות ב-2021 נובעת בעיקרה מהשפעות הירידה בשווקי ההון אשר קוזזה מהשפעת עליית הריבית על ההתחייבויות הביטוחיות, והשפעות מיוחדות.

הרווח מפעילות (לפני מס) הסתכם בסך 1,796 מיליון ש"ח בשנת 2022 ו-458 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי. זאת בהשוואה ל סך של 1,239 מיליון ש"ח ו- 283 מיליון ש"ח בתקופות המקבילות בשנת 2021.

ההון העצמי ויחס כושר פירעון –

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם ליום 31.12.2022 לסך של כ- 10.1 מיליארד ש"ח.

יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ליוני, 2022, בהתחשב בהוראות הפריסה, עומד על שיעור של 202% (ללא הוראות פריסה 137%). יחס כושר הפרעון ליום 31 בדצמבר, 2021 עמד על 190% (117% ללא הוראות פריסה). יעד הפניקס ביטוח לטווח הבינוני הינו יחס כושר פירעון בטווח 150%-170%. יחס כושר הפירעון המינימלי (סף לחלוקת דיבידנד) ללא התחשבות בהוראות הפריסה הינו שיעור של 111%.

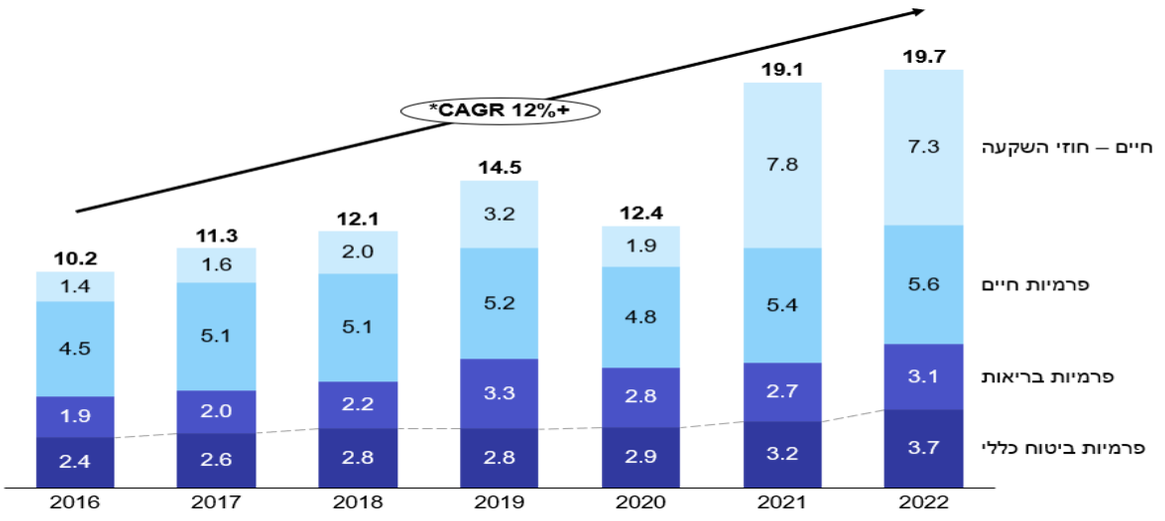
השפעת הירידה בשווקי ההון ועליית הריבית –

הרווח מפעילות בנטרול השפעות שוק ההון, השפעות מיוחדות וריבית עלה בסך של כ- 557 מיליון ש"ח לעמת שנת 2021 והסתכם לסך של 1,796 מליון ש"ח.

התשואה הנומינלית בהשקעות נוסטרו בשנת הדוח עמדה על 1.9% והתשואה הריאלית בתקופת הדוח עמדה על (3.2%). לאחר העברת תשואה ריאלית שנתית של 3% וסכום דמי ניהול משתנים המחושב על בסיס התשואה הריאלית כאמור ההשפעה השלילית של שוק ההון, לאחר הניכוי כאמור, הינה 2,004 מיליון ש"ח.

פרמיות ודמי גמולים –

פרמיות ודמי גמולים בשנת 2022 הסתכמו ב-19.7 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-19.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.



עדכון התוכנית האסטרטגית -

במסגרת עדכון התוכנית האסטרטגית בחודש מרס 2022, הפניקס הציבה לעצמה יעד מעודכן לרווחיות הקבוצה המשקף עלייה של 30%-50% ברווח הכולל ל- 1.3-1.5 מיליארד ש"ח לתקופת התוכנית.

– ESG

בחודש יולי 2022 פורסם דירוג מעלה לשנת 2021 במסגרתו דירוג החברה הכללי עלה מדירוג זהב לדירוג פלטינה, ודרוג ESG ברמה A המפורסם בבורסה לני"ע ובחודש אוגוסט 2022 עלה דירוג החברה לשנת 2021 בדירוג גרינאיי ל ESG -לציון 77/100.

להלן עיקרי התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות של הקבוצה:

(לפירוט נרחב ביחס לשינויים בתוצאות הכספיות ראו דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ומצגת משקיעים)

מגזר ביטוח כללי (כולל את ענפי החבויות והרכוש) –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי לשנת 2022 הסתכם ב- ***29*** מיליון ש"ח ו - **213** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 485 מיליון ש"ח ובסך 26 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. הירידה ברווחיות נובעת בעיקרה מהירידה בהכנסות מהשקעות ומהעלייה בעלות וגידול בשכיחות התביעות בענף רכב רכוש. עם זאת, הפניקס פועלת באופן עקבי לשיפור התוצאות החיתומיות ומבצעת התאמות נדרשות ובין היתר ביישום מלא של מודל דאטה מתקדם, כפי שמשתקף ברווח החיתומי. ברבעון הרביעי רשמה הפניקס במגזר הביטוח הכללי רווח חיתומי **בסך 168 מיליון ש"ח** בעיקר משיפור ברווח בענף רכב חובה וחבויות כתוצאה מהתפתחות חיובית בגין שנים קודמות.

מגזר ביטוח חיים –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- ***611*** מיליון ש"ח ו- **115** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 1,535 מיליון ש"ח ובסך 669 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד.

התוצאות הושפעו בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד בעיקר מהירידה בהכנסות מהשקעות ואי גביית דמי ניהול משתנים אשר קוזזו בחלקן מהעלייה בעקום הריבית חסרת הסיכון אשר הביאה לקיטון בעתודות הביטוח ומהשפעות מיוחדות.

השפעות מיוחדות בשנת הדוח כוללות בעיקר: (א) השפעות מחקר בנושא גיל פרישה ושיעורי מימוש גמלה שבעקבותיו נרשם רווח בסך של כ – 462 מיליון ש"ח לפני מס (ב) יישום חוזר בדבר עדכון הנחות תמותה שבעקבותיו נרשם הפסד בסך 364 מיליון ש"ח לפני מס.

כמו כן יצוין כי לתאריך הדוח עומד הבור בדמי ניהול משתנים על 643 מיליוני ש"ח (נכון למועד פרסום הדוח בסך של כ- 728 מיליון ש"ח, לפני מס).

מגזר גמל ופנסיה –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- ***89*** מיליון ש"ח ו- **16** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 49 מיליון ש"ח ו- 5 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד.

מגזר ביטוח בריאות (כולל ביטוח סיעודי, ביטוח הוצאות רפואיות, נסיעות לחו"ל, עובדים זרים) –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- ***1,120*** מיליון ש"ח ו- **172** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 8 מיליון ש"ח והפסד בסך של כ-172 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. העלייה ברווחיות בשנת הדוח נובעת בעיקרה מהעלייה בעקום הריבית חסרת הסיכון אשר הביאה לירידה בהתחייבויות הביטוחיות וירידה בהכנסות מהשקעות בקיזוז השפעות מיוחדות (בעיקר בשל העברת זכויות של החברה בפניקלאס בע"מ להפניקס ביטוח ברבעון הראשון).

מגזר שירותים פיננסיים (כולל את תוצאותיה של אקסלנס) –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- 235 מיליון ש"ח ו- **53** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 113 מיליון ש"ח ובסך 18 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. עיקר העלייה נובעת מגידול ברווח מפעילות ומהשפעה חד פעמית בסך 86 מיליון ש"ח שנבעה מרישום רווח כתוצאה מעלייה לשליטה בחברת הפניקס קפיטל.

מגזר סוכנויות הביטוח (כולל את פעילות סוכנויות ההסדר וסוכנויות הביטוח האחרות המאוחדות) –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- 300 מיליון ש"ח ו- **69** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 272 מיליון ש"ח ובסך 99 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. העלייה ברווח נובעת מגידול ברווח מפעילות ומרישום רווח חד פעמי בסך 22 מיליון ש"ח כתוצאה מעלייה לשליטה בסוכנות המוחזקת על ידי סוכנות בת של החברה.

מגזר האשראי (כולל את פעילות גמא) –

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- 73 מיליון ש"ח ו- **25** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 257 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. העלייה ברווח מפעילות בשנת הדוח וברבעון הרביעי בהשוואה לתקופות מקבילות אשתקד נובעת בעיקר משיפור במרווחי האשראי של חברת גמא וגידול בהיקף תיק האשראי. בשנת 2021 נרשם רווח בסעיף השפעות מיוחדות בסך כ- 220 מיליון ש"ח הנובע מרישום רווח הון חד פעמי כתוצאה מעלייה לשליטה בחברת גמא.

מגזר רווחי הון אחר –

ההפסד הכולל לפני מס בשנת 2022 וברבעון הרביעי של 2022 הסתכם ב- (958) מיליון ש"ח ו- **(202)** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 107 מיליון ש"ח והפסד בסך (12) מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. הגידול בהפסד נובע בעיקר מירידה בהכנסות מהשקעות כתוצאה מירידות בשווקי ההון בארץ ובעולם.