29 בנובמבר, 2023

קבוצת הפניקס מפרסמת דוחות כספיים לרבעון השלישי של שנת 2023 ומדווחת על המשך שיפור ברווח מפעילויות הליבה

הרווח הכולל ברבעון השלישי של השנה הסתכם ב-217 מיליון ש"ח והתשואה להון בשיעור של 8.9%; הרווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-515 מיליון והתשואה להון בשיעור של 6.9%

הרווח הכולל מפעילויות הליבה בתחומי הביטוח, ניהול נכסים הפיננסים, ההפצה והאשראי (ללא השפעת אירועים חד פעמיים, ריבית והשפעות שוק ההון מעבר לריבית ריאלית של 3%) הסתכם ברבעון השלישי ב-305 מיליון ש"ח, המשקף תשואה מנורמלת על ההון בשיעור של 12.7% ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-955 מיליון ש"ח, המשקף תשואה מנורמלת על ההון בשיעור של 12.6%

ההשפעה <u>השלילית</u> נטו ממס של אירועים שאינם בליבת הפעילות (הירידה בשווקי ההון, שינוי בריביות, והשפעות מיוחדות) הסתכמה ברבעון השלישי בסך 88 מיליון ש"ח ובתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 440 מיליון ש"ח

הקבוצה מדווחת שלאירוע מלחמת חרבות ברזל אין בשלב זה השפעה מהותית על תוצאות הקבוצה

לקבוצת הפניקס איתנות פיננסית חזקה, יתרות נזילות ויחס כושר פירעון (סולבנסי) גבוה בהפניקס ביטוח שהסתכם נכון ל-30.6.2023 ב-205%; כמו כן בחודש אוקטובר, 2023 גייסה החברה, באמצעות הרחבת סדרה של אגרות חוב, 350 מיליון ש"ח

סכום הנכסים המנוהלים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2023 עלה לכ-426 מיליארד ש"ח וכולל צמיחה אורגנית וכן את נכסי פסגות ואפסילון שנרכשו השנה

בהתאם לאסטרטגית הצמיחה בתחום האשראי, ברבעון השלישי הפניקס השלימה בהצלחה הצעת רכש מלאה למניות גמא;

הקבוצה ממשיכה להשקיע בתשתיות הארגוניות, הניהולית והטכנולוגית לטובת לקוחות הקבוצה ובוחנת רכישות פוטנציאליות התואמות את אסטרטגיית החברה

* * *

אייל בן סימון, מנכ"ל הפניקס אחזקות:

"בימים מאתגרים אלו, קבוצת הפניקס מרכינה ראש לזכר הנופלים, נושאת תפילה להחלמתם המהירה של הפצועים ולהשבתם המהירה ובשלום של החטופים והנעדרים. העם והחברה הישראלית ידעו לגייס את תעצומות הנפש לטובת רוח התנדבות וערבות הדדית שמפיחה בכולנו תקווה וידיעה שיגיעו ימים טובים יותר.

הפניקס פעלה מרגע פרוץ המלחמה להבטחת המשכיות עסקית ושירות ללקוחות וכן במתן עזרה וסיוע לחברה הישראלית. זאת מתוך הבנה עמוקה שלמערכת הפיננסית בישראל חלק משמעותי בחוסן הלאומי ותפקיד חשוב בהצעדת המשק והחברה הישראלית קדימה. אני גאה על ההירתמות של עובדי הפניקס שמשקיעים ימים כלילות בפעולות התנדבות לצד שמירה על רציפות תפקודית עבור הלקוחות מהיום הראשון.

הקבוצה החליטה לאמץ את בית חולים ברזילי שטיפל במאות פצועים תוך כדי פגיעות מירי רקטות. הקבוצה תרמה ישירות ובעזרת קשריה הבינלאומיים אפשרה לגופים ואנשים בעולם לתרום סכומים משמעותיים לביצוע רכש מיידי לצרכים דחופים של בית החולים. הקבוצה תמשיך לסייע ולתרום לבית החולים גם בעתיד. כמו כן, הקבוצה הקימה קרן ייעודית מעבר לכיסוי הביטוחי בהיקף של עשרה מיליון ש"ח לטובת מבוטחים נפגעי המלחמה.

לקבוצת הפניקס איתנות פיננסית גבוהה ומעמד עסקי חזק ועל כן, לאחר בדיקת חשיפות מקיפה, אנו מעריכים וצופים שלאירועי המלחמה לא תהיה השפעה מהותית על הפעילות העסקית. הגם שבטווח הקצר אנו עדים לתנודתיות הגבוהה בשווקי ההון בישראל, ההשפעה של המלחמה על פעילות הליבה של קבוצת הפניקס מוגבלת. בתחומי הביטוח החשיפות של החברה נמוכות, הן בגין היערכות מוקדמת בביטוח משנה מתאים בביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח והן בגין כיסוי מס רכוש בתחומי הביטוח הכללי.

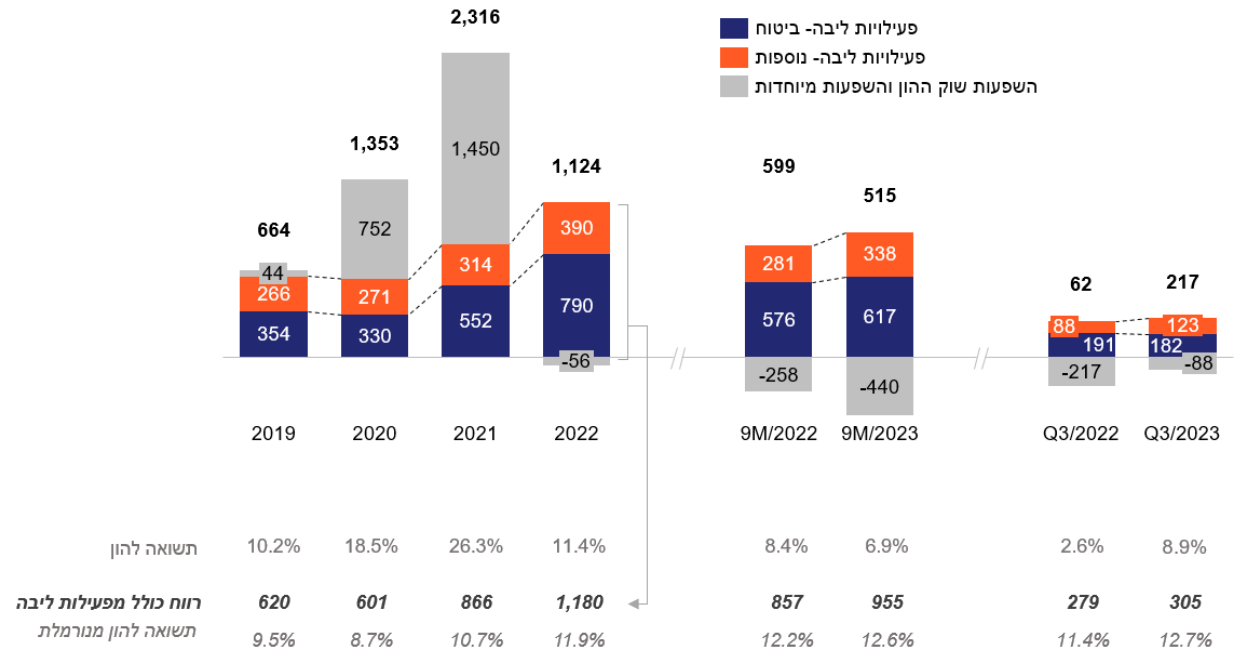
אנו דבקים ביעדים האסטרטגיים שהצבנו לקבוצה. הרבעון השלישי של 2023 משקף את המשך השיפור ברווח לאורך כל פעילויות הקבוצה ואת המשך יישום אסטרטגיית הצמיחה הרווחית שלנו בתחומי הביטוח, ניהול הנכסים הפיננסיים, הפצה ואשראי. באשר להשפעה השלילית הנובעת מהתנודתיות בשווקים, אנו רואים חוסן והתאוששות ראשונית לצד תנודתיות גבוהה. ניסיון העבר הוכיח את יכולת שווקי ההון הישראליים להתאושש במהירות מאירועים גאו-פוליטיים.

במהלך הרבעון השלישי, הנכסים המנוהלים בקבוצה גדלו לסך 426 מיליוני ש"ח. בנוסף, הפניקס השלימה בהצלחה את הצעת הרכש המלאה לחברת גמא, ובכוונתנו להמשיך ולפעול כדי לבסס זרוע פעילות אשראי משמעותית ולחזק עוד יותר את מעמדנו העסקי והתחרותי.

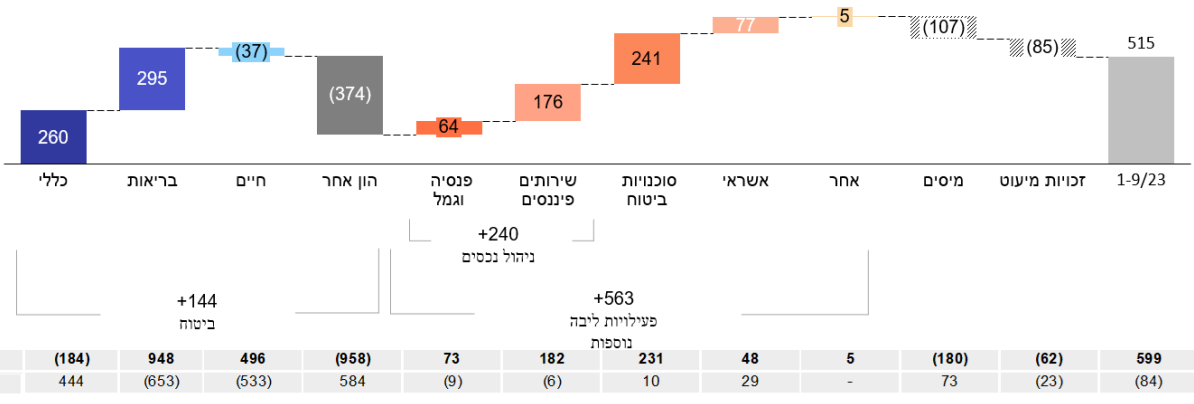
אני גאה בעשייה של קבוצת הפניקס לטובת החברה הישראלית ומבקש להודות ללקוחות הקבוצה, לעובדים, לשותפים העסקיים וכן לחברי הדירקטוריון על העבודה המשותפת ולאחל לכל עם ישראל שנדע ימים טובים יותר."

* * *

הרכב הרווח הכולל (לאחר מס, במיליון ש"ח)



הרכב רווח הקבוצה לפי מגזרים (תשעת החודשים הראשונים, שנת 2023, במיליון ש"ח)



9M/22	**(184)**	**948**	**496**	**(958)**	**73**	**182**	**231**	**48**	**5**	**(180)**	**(62)**	**599**
שינוי	444	(653)	(533)	584	(9)	(6)	10	29	-	73	(23)	(84)

* * *

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים:

הרווח הכולל לבעלי המניות –

הרווח הכולל לבעלי המניות ברבעון השלישי של 2023 הסתכם לסך של 217 מיליון ש"ח, המשקף תשואה להון לבעלי המניות של 8.9%. זאת בהשוואה לסך של 62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2022. בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם הרווח הכולל לבעלי המניות לסך של 515 מיליון ש"ח, המשקף תשואה להון לבעלי המניות של 6.9% לעומת 599 מיליון ש"ח אשתקד. הירידה ברווח בתשעת החודשים הראשונים לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מהשפעת גורמים שאינם תפעוליים, כולל מקיטון המרווח שבין העלייה בריבית והשפעות שוק ההון.

הרווח מפעילויות הליבה (ללא השפעת אירועים חד פעמיים, ריבית והשפעות שוק ההון מעבר לריבית ריאלית של 3%)

הרווח מפעילויות הליבה ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם בסך 305 מיליון ש"ח המשקף תשואה מנורמלת על ההון בשיעור 12.7%. זאת בהשוואה לסך של 279 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעילויות הליבה גדל והסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2023 לסך של 955 מיליון ש"ח (המשקף תשואה מנורמלת על ההון בשיעור 12.6%) בהשוואה לרווח של 857 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההשפעה השלילית של הגורמים שאינם תפעוליים על הרווח הכולל הסתכם ב- 88 מיליון ש"ח ברבעון השלישי וב- 440 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של השנה.

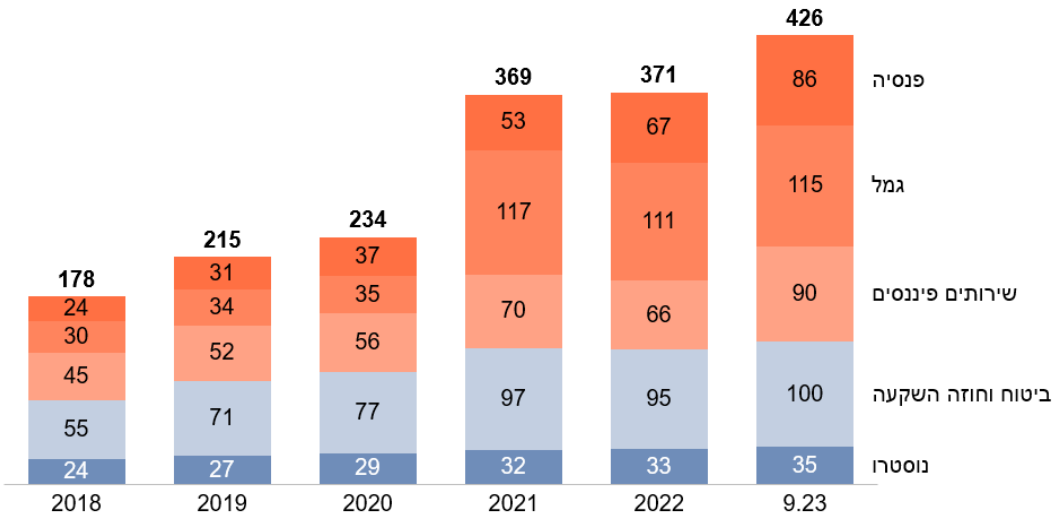
ההון העצמי וסכום הנכסים המנוהלים

<u>הון עצמי</u>

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם ביום 30 בספטמבר, 2023 בסך של כ- 10.0 מיליארד ש"ח.

<u>נכסים מנוהלים</u>

סכום הנכסים המנוהלים בקבוצה גדל והסתכם ביום 30 בספטמבר, 2023 בסך של 426 מיליארד ש"ח.



* * *

להלן עיקרי התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות של הקבוצה:

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

ביטוח כללי

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- ***87*** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- ***260*** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה להפסד כולל לפני מס בסך 184 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ביטוח בריאות

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- ***222*** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- 295 מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 948 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ביטוח חיים וחיסכון

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- ***46*** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- ***37*** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 496 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי למועד פרסום הדוח עומד "הבור" בדמי ניהול משתנים על סך כ- 590 מיליון ש"ח.

גמל ופנסיה

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- ***4*** מיליון ש"ח וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- ***64*** מיליון ש"ח וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 73 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שירותים פיננסיים / שירותי השקעות (כולל בין היתר את תוצאותיה של הפניקס בית השקעות, לשעבר אקסלנס)

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- **65** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- **176** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סוכנויות

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- **86** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- **241** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר האשראי (כולל את פעילות גמא)

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2023 הסתכם ב- **22** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2023 הסתכם ב- **77** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

* * *