30 בנובמבר, 2022

קבוצת הפניקס מפרסמת דוחות כספיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 וממשיכה לשפר ביצועיים בהתאם ליעדי התוכנית האסטרטגית

הקבוצה מסכמת את תשעת החודשים הראשונים של 2022 עם רווח כולל בסך 599 מיליון ש"ח ואת הרבעון השלישי ברווח כולל בסך 62 מיליון ש"ח המשקפים תשואה על ההון של 8.4% ו- 2.6% בהתאמה

תוצאות הפניקס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2022 הושפעו מהירידות החדות בשווקים הפיננסים. סך ההשפעה השלילית, לפני מס, של הירידות בשווקים על תוצאות הפניקס בניכוי השפעת עליית הריבית הסתכמה בסך של 721 מיליון ש"ח בתשעת החודשים ובסך של 269 מיליון ש"ח ברבעון השלישי

הפניקס ממשיכה לבסס את צמיחתה בהתאם ליעדים האסטרטגים. סך הפרמיות ודמי הגמולים צמחו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 22% ביחס לתקופה מקבילה אשתקד והסתכמו בסך של 25.1 מיליארד ש"ח.

הפניקס ביטוח מפרסמת את יחסי הלימות ההון ומראה שיפור ניכר ביחס ההון וביתרות הנזילות שלה. סך יחס כושר הפרעון (סולבנסי) ליום 30.6.22 כולל הוראות מעבר הינו 202% לעומת 190% ליום 31.12.21 (ללא הוראות מעבר 137% לעומת 117%). הפניקס רואה באיתנות פיננסית חזקה ויתרות נזילות גבוהות יתרון תחרותי מובהק לקידום יעדיה האסטרטגים בתקופה של חוסר וודאות בשווקים הפיננסים

בפעילויות הליבה שאינן ביטוח (מגזרי ניהול נכסים, סוכנויות, ואשראי) נרשם רווח נקי של 281 מיליון ש"ח (ללא רווחים חד פעמיים) המשקף שיעור צמיחה, בהתאם לאסטרטגיית הקבוצה, של כ-14% לעומת התקופה המקבילה אשתקד

ליום 30 בספטמבר 2022 **ההון העצמי** עמד על 9.6 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

סכום הנכסים המנוהלים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2022 עלה ומסתכם בסך 364 מיליארד ש"ח. הצמיחה נובעת בפער חיובי בין צמיחה בהפקדות לבין הירידות בשווקי ההון. הפניקס רואה ביכולות ניהול ההשקעות שלה בבל תחומי החיסכון והפיננסים יתרון תחרותי משמעותי. לאחר תקופת הדוח הקבוצה חתמה על הסכם לרכישת אפסילון בית השקעות, המנהל נכסים בסך כ- 11 מיליארד ש"ח בקרנות נאמנות אקטיביות ותיקים

הקבוצה שוקדת על **תכניות העבודה** לשנת 2023 תוך המשך השקעה בתשתיות הארגוניות , הניהולית והטכנולוגית לטובת לקוחות הקבוצה

* * *

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

"קבוצת הפניקס מיישמת בעקביות את אסטרטגיית הצמיחה הרווחית, ובהתאם ליעדים שהצבנו לקבוצה לטווח הבינוני בתחומי הביטוח, ניהול ההשקעות והנכסים, ההפצה והאשראי. רווחי הקבוצה משקפים צמיחה בפעילויות המייצרות תשואה גבוהה להון ושיפור בביצועים התפעוליים, גם נוכח שוק הון תנודתי.

הפניקס, כקבוצת פיננסים הגדולה בישראל, נהנית ממאזן חזק ומנזילות גבוהה. השיפור המתמיד ביחס הלימות ההון (סולבנסי) משפר את יכולת הקבוצה להמשיך את תנופת ההשקעות הפיננסיות והאסטרטגיות בנכסים אטרקטיביים ובעלי פוטנציאל עסקי גבוה. אלה, לצד גמישות ניהולית המושגת באמצעות מגוון פעילויות רחב של הקבוצה, נוסף על מדיניות ניהול דינאמית ואחראית, מציבים את הפניקס כאמור בעמדה מצוינת להמשך יצירת ערך.

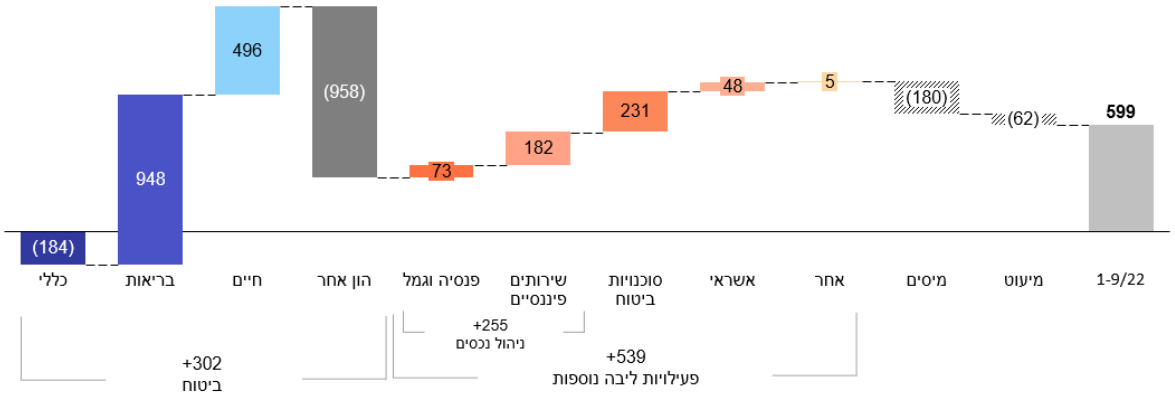
במסגרת זו, חתמנו על הסכם לרכישת אפסילון בית השקעות המנהל מכסים בסך כ-11 מיליארד שקל בקרנות נאמנות אקטיביות ותיקים, וזאת בהמשך לרכישת הלמן אלדובי. בכוונתנו להמשיך לפעול לחיזוק המובילות שלנו בתחום ניהול ההשקעות והנכסים ולהגדיל את היקף הנכסים המנוהלים על ידנו.

המיקוד של הקבוצה בחדשנות טכנולוגית ויעילות מוכיח עצמו ובא לידי ביטוי בשיפור מתמשך בביצועים התפעוליים, ביכולת עבודה מדויקת ומבוססת נתונים, בשביעות רצון הלקוחות ובסטנדרט שירות ברמה גבוהה, לו אנו מחויבים. בכוונתנו להמשיך ולהאיץ את ההשקעה בתשתיות הארגוניות וביכולות של הקבוצה לשמור על המובילות שלנו.

קבוצת הפניקס ניצבת בעמדת זינוק לתקופה שלאחר התנודתיות החריגה בשווקים, ובמאמץ משותף של עובדי החברה המסורים וההנהלה נדע למנף את החוזקות והיכולות הגבוהות של הקבוצה להמשך עשייה וצמיחה לטובת הלקוחות ושותפינו העסקיים ולהשיא ערך למשקיעים"

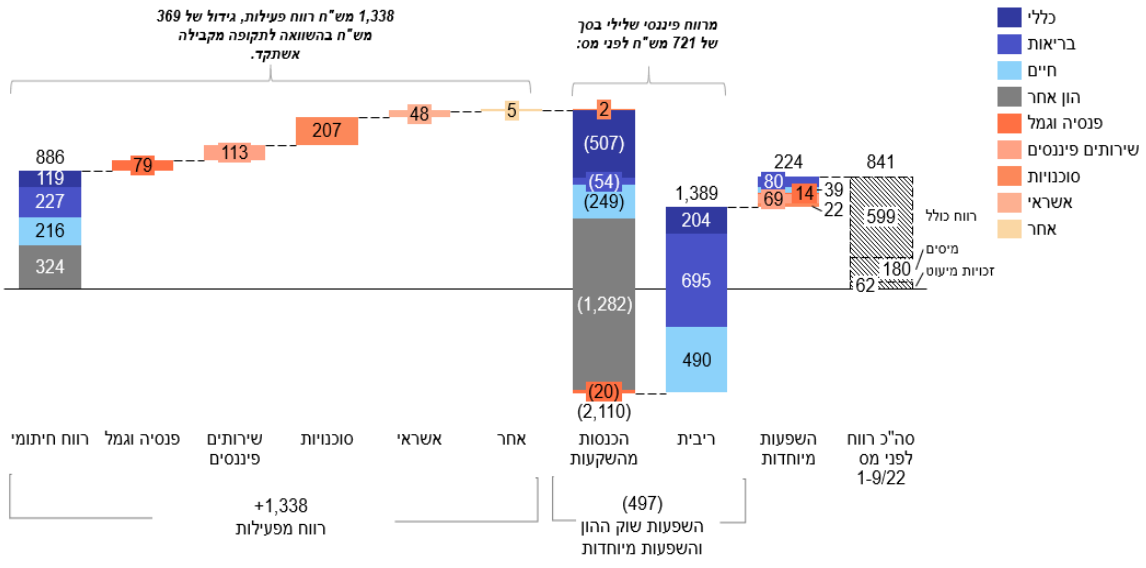
* * *

הרכב רווחי הקבוצה לפי מגזרים (תשעה חודשים, במיליוני ש"ח)



1-9/2021	*459*	*180*	*866*	*107*	*43*	*94*	*173*	*247*	*47*	*(618)*	*(41)*	*1,557*
שינוי	*(643)*	*768*	*(370)*	*(1,065)*	*30*	*88*	*58*	*(199)*	*(42)*	*438*	*(21)*	*(958)*

הרכב מקורות הרווח של החברה (תשעה חודשים, לפני מס במיליוני ש"ח)



1-9/2021	*630*	*48*	*107*	*155*	*27*	*2*	*841*	*18*	*388*	*2,216*
שינוי	*256*	*31*	*6*	*52*	*21*	*3*	*(2,951)*	*1,371*	*(164)*	*(1,375)*

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים :

הרווח הכולל לבעלי המניות –

*הרווח הכולל לבעלי המניות בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם לסך של **599** מיליון ש"ח ו-**62** מיליון ש"ח בהתאמה, המשקף תשואה להון לבעלי המניות של **8.4**% ו- **2.6**% בהתאמה. זאת בהשוואה ל סך של 1,557 מיליון ש"ח ו- 404 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 1,338 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים ו-412 מיליון ש"ח ברבעון השלישי. זאת בהשוואה ל סך של 969 מיליון ש"ח ו- 327 מיליון ש"ח בתקופות המקבילות בשנת 2021.

ההון העצמי ויחס כושר פירעון –

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם ליום 30.9.2022 לסך של כ- 9.6 מיליארד ש"ח.

הפניקס ביטוח מדווחת על חיזוק יחס סולבנסי ומפרסמת יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ליוני, 2022, בהתחשב בהוראות הפריסה, בשיעור של 202% (ללא הוראות פריסה 137%). יחס זה משקף עלייה ביחס ליחס ליום 31 בדצמבר, 2021 שעמד על 190% (117% ללא הוראות פריסה). האיתנות הפיננסית מאפשרת וודאות לגבי חלוקת דיבידנדים בהתאם למדיניות הקבוצה. 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%.

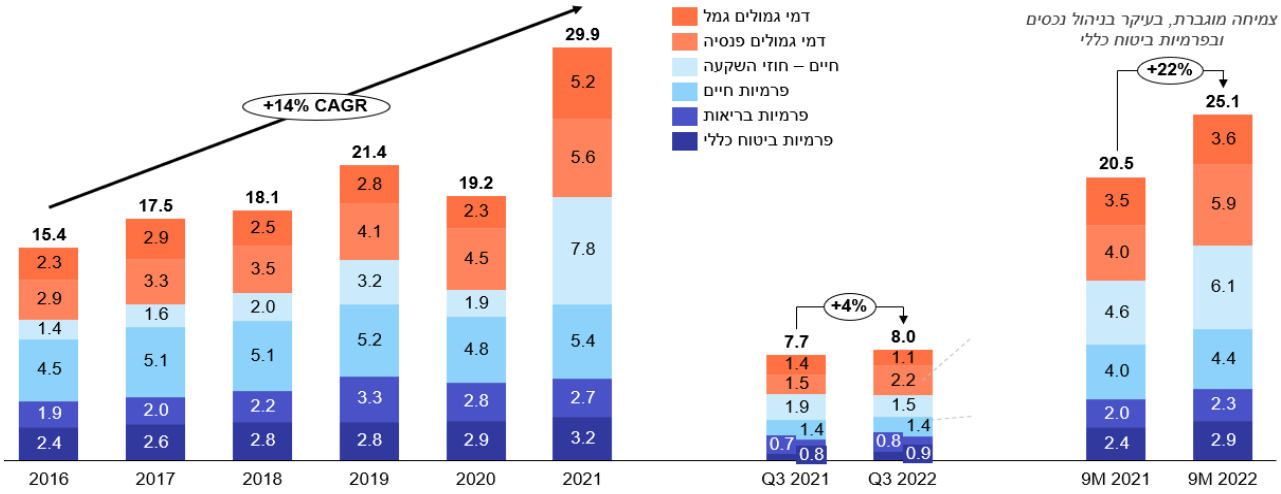
השפעת הירידה בשווקי ההון ועליית הריבית –

הקבוצה מדווחת על השפעה שלילית לפני מס, בתשעת החודשים הראשונים של 2022 של 721 מיליון ש"ח הנובעת מהשפעת הירידות בשוק ההון בקיזוז השפעת עליית הריבית.

השפעת העלייה בריבית הסתכמה לסך חיובי של 1,389 מיליון ש"ח. התשואה השלילית בהשקעות נוסטרו עמדה על (4.24%) מתשואה זו הועברה (נוכתה) תשואה ריאלית של 3% וסכום דמי ניהול משתנים המחושב על בסיס שיעור התשואה הריאלית כאמור בסך של 2,110 מיליון ש"ח.

פרמיות ודמי גמולים –

פרמיות ודמי גמולים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-25.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-20.5 מיליארד ש"ח בתשעת החודשים בתקופה המקבילה אשתקד.



השקעה בחדשנות -

קבוצת הפניקס משקיעה באופן עקבי בחדשנות ודיגיטציה כחלק ממיקוד בצרכיי הלקוחות ושמירה על סטנדרט שירות גבוה. הקבוצה מבצעת השקעה כוללת של כ- 1 מיליארד ש"ח בטכנולוגיה וביכולות דאטה מתקדמות המספקים בידי הקבוצה כלי ניתוח ומדידה להבטחת יעילות תפעולית ותומכים בשיפור מתמיד של הביצועים.

איתנות פיננסית –

דירוג האשראי של הפניקס אחזקות -AA ושל הפניקס ביטוח +AA. לקבוצה גמישות פיננסית ופרופיל נזילות גבוה.

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) –

ההפסד הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2022 הסתכם ב- ***(184)*** מיליון ש"ח ו וברבעון השלישי ברווח כולל לפני מס של **50** מיליון ש"ח, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 459 מיליון ש"ח ובסך 49 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 השלישי רשמה הפניקס במגזר הביטוח הכללי רווח חיתומי **בסך 42 מיליון ש"ח** וזאת לאחר סיווג של 96 מיליון ש"ח עודף שווי הוגן של נכסים לא סחירים ממגזר הבריאות.

מגזר ביטוח חיים –

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***496*** מיליון ש"ח ו- **18** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 866 מיליון ש"ח ובסך 204 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 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 שבערבותיו נרשם הפסד בסך 364 מיליון ש"ח לפני מס.

כמו כן יצוין כי לתאריך הדוח עומד הבור בדמי ניהול משתנים על 672 מיליוני ש"ח

מגזר גמל ופנסיה –

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***73*** מיליון ש"ח ו- **14** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 43 מיליון ש"ח ו- 15 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד.

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

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***948*** מיליון ש"ח ו- **105** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 180 מיליון ש"ח ובסך 161 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. העלייה ברווחיות בתשעת החודשים הראשונים של השנה נובעת בעיקרה מהעלייה בעקום הריבית חסרת הסיכון אשר הביאה לירידה בהתחייבויות הביטוחיות והשפעות מיוחדות (בעיקר בשל העברת זכויות של החברה בפניקלאס בע"מ להפניקס ביטוח ברבעון הראשון) בקיזוז ירידה בהכנסות מהשקעות.
השפעת הריבית הרבעון הושפעה מסיווג 96 מיליוני ש"ח עודף שווי הוגן של נכסים לא סחירים למגזר ביטוח הכללי.

מגזר שירותים פיננסיים (כולל את תוצאותיה של אקסלנס) –

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***182*** מיליון ש"ח ו- **35** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 94 מיליון ש"ח ובסך 30 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 בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***231*** מיליון ש"ח ו- **64** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 173 מיליון ש"ח ובסך 62 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. העלייה ברווח נובעת מגידול ברווח מפעילות ומרישום רווח חד פעמי בסך 220 מיליון ש"ח כתוצאה מעלייה לשליטה בסוכנות המוחזקת על ידי סוכנות בת של החברה.

מגזר האשראי (כולל את פעילות גמא) –

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של 2022 הסתכם ב- ***48*** מיליון ש"ח ו- **24** מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך 247 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. בתשעת החודשים בתקופה המקבילה אשתקד נרשם רווח 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 בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי 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 כולל לפני מס של 12 מיליון ש"ח, בתקופות המקבילות אשתקד. הירידה ברווח נובעת בעיקר מירידה בהכנסות מהשקעות כתוצאה מירידות בשווקי ההון.

* * *