30 בנובמבר, 2021

<u>הפניקס מפרסמת את תוצאותיה הכספיות לתשעת החודשים הראשונים של השנה</u>

קבוצת הפניקס מיישמת את התוכנית האסטרטגית ומציגה צמיחה עקבית וחזקה הן בנכס המנוהל והן בפעילויות העסקיות השונות ומעל לצפי התוכנית האסטרטגית

הקבוצה רושמת רווח כולל לבעלי המניות בסך 1.6 מיליארד ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של השנה ו-404 מיליון ש"ח ברבעון השלישי;

ההון העצמי ליום 30.9.21 עומד על 9.1 מיליארד ש"ח;

שיעור התשואה על ההון בתשעת החודשים הראשונים של השנה הוא 25.1% וברבעון השלישי 19.5%;

סך הנכסים המנוהלים בקבוצה עלה ל-340 מיליארד ש"ח;

בהתאם לתוכנית האסטרטגית, הקבוצה השלימה את מכירת השליטה בחברת "עד 120" ורשמה רווח ברבעון השלישי של 90 מיליון ש"ח מתוך רווח כולל צפוי מהמכירה של 270 מיליון ש"ח לאחר מס;

בעקבות הנפקת גמא ומכירת השליטה ב"עד 120", הקבוצה מכריזה על חלוקת דיבידנד ביניים בסך 200 מיליון ש"ח בגין רווחי 2021 וביצעה, בתקופת הדוח, רכישה עצמית של מניות בהיקף של 74 מיליון ש"ח;

קבוצת הפניקס תמשיך במימוש של התוכנית האסטרטגית תוך בחינה של יעדי התוכנית לאור הביצועים הטובים וההזדמנויות בשוק

הפניקס מבססת את מעמדה כקבוצה פיננסית דינמית ומובילה. הקבוצה מתמקדת במוצרים בעלי תשואה גבוהה להון, עושה שימוש גובר בכלים טכנולוגיים ודיגיטליים לטובת התייעלות תפעולית, מנהלת וממקסמת פורטפוליו רחב של פעילויות ושומרת על מעמדה כגוף השקעות מוביל לטובת לקוחותיה ולהמשך הובלה במדדי התשואות לציבור החוסכים של הקבוצה.

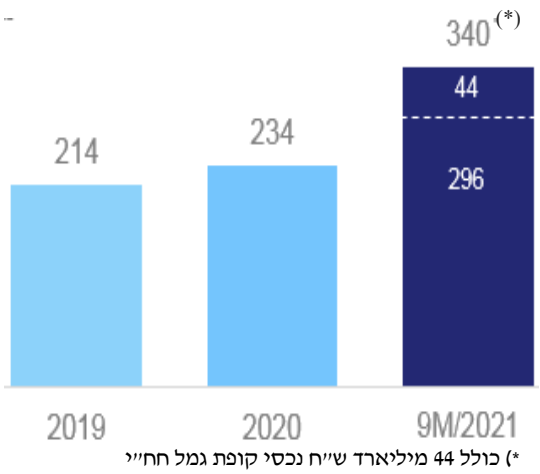
הקבוצה מיישמת מזה כשנה תוכנית אסטרטגית המתבססת על מנועי צמיחה ברורים ומדידים. במקביל להשבחת תוצאות הקבוצה אנו פועלים לאתר ולייצר כל העת מנועי צמיחה נוספים שישמרו את היתרון התחרותי שלנו בשוק ההשקעות, הפיננסים והביטוח. במסגרת המשך יישום התוכנית האסטרטגית, סך הנכסים המנוהלים של הקבוצה הגיע ל-340 מיליארד ש"ח. בנוסף, הושלם הרבעון מיזוג פעילויות הלמן אלדובי אל תוך הקבוצה ובכוונתנו להמשיך לבחון רכישות אסטרטגיות לצד המשך הצמיחה האורגנית.

במקביל, הקבוצה השלימה בחודשים האחרונים שני מהלכים אסטרטגיים. הנפקת גמא בבורסה תוך רכישת שליטה וכן מכירת השליטה ברשת בתי הדיור המוגן 'עד 120' תוך כדי בניית תשתית ליצירת ערך בפעילויות הללו בעתיד. פעולות אלו מחזקות את כוחה הפיננסי של הקבוצה ויאפשרו להמשיך ולפעול לניצול הזדמנויות עסקיות בשוק.

הצמיחה בהון העצמי מאפשרת חלוקת דיבידנד ביניים מתוך רווחי 2021 בהיקף של 200 מיליון ש"ח וזאת לאחר שבמהלך תקופת הדוח בוצעה רכישה עצמית של מניות בסך 74 מיליון ש"ח ובאפריל 2021 חולק דיבידנד בהיקף 380 מיליון ש"ח בגין רווחי 2020.

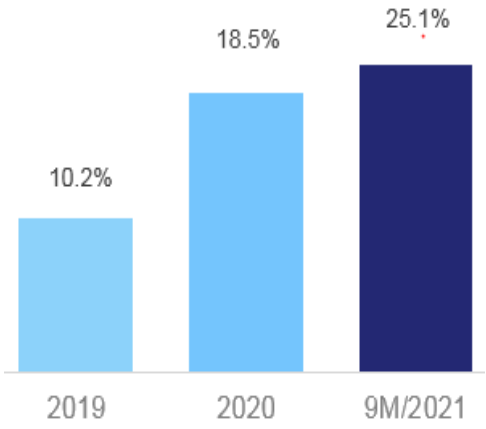
נמשיך לפעול במלוא המרץ כדי להשיא ערך ללקוחות הקבוצה, לבעלי המניות שלנו, לשותפים הטבעיים שלנו ולעובדי הקבוצה.

סך נכסים מנוהלים (מיליארד ש"ח)

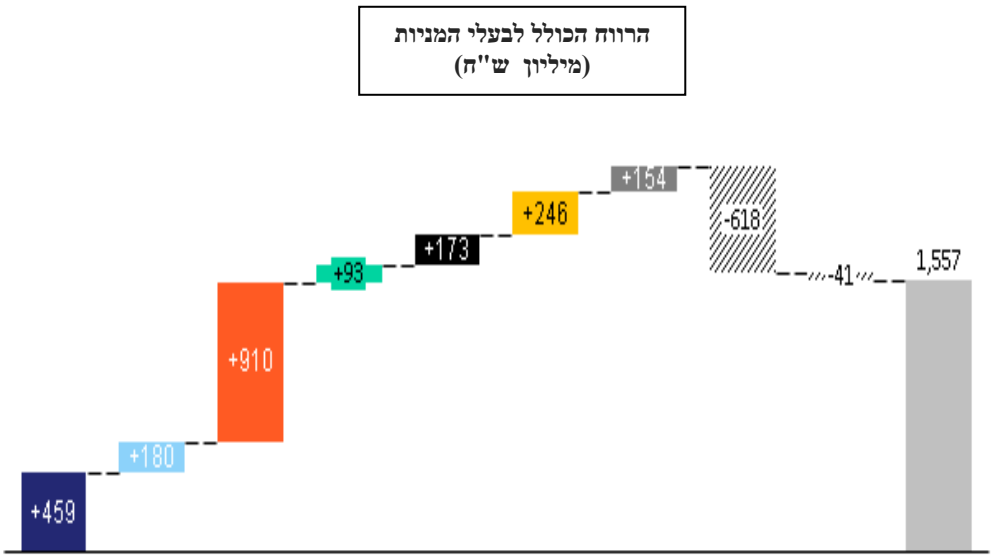


*) כולל 44 מיליארד ש"ח נכסי קופת גמל חח"י

תשואה להון



***הפניקס אחזקות**, קבוצת פיננסיים והשקעות מהגדולות במשק, מובילת תחומי הביטוח בישראל ומחלוצות פעילות הדיגיטל בתחומי הניהול הפיננסי, המיישמת אסטרטגיית צמיחה ממוקדת תשואה על בסיס גידול אורגני וביצוע רכישות ומיזוגים, מדווחת על תוצאותיה הכספיות לרבעון השלישי של 2021 ולתשעת החודשים הראשונים של השנה*



	כללי	בריאות	חא"ט	שירותים פיננסיים	סוכנויות	אשראי	אחר	מיסים	זכויות מיעוט	1-9/21
1-9/2020	260	290	76	121	122	14	(155)	(203)	(31)	494
הפרש	199	(110)	834	(28)	51	232	309	(415)	(10)	1,063

.

***הרווח הכולל לבעלי המניות** – המשך צמיחה גבוהה במגזרי הפעילות וגידול עקבי בסך הנכסים המנוהלים לכ-**340** מיליארד ש"ח הובילו לעלייה ברווח הכולל לבעלי המניות ברבעון השלישי של 2021 ובתשעת החודשים הראשונים של השנה ל-**404** מיליון ש"ח ו-**1.6** מיליארד ש"ח בהתאמה, המשקפים תשואה על ההון לבעלי המניות של **19.5%** ו-**25.1%** בהתאמה.*

הגידול ברווח הכולל של הקבוצה נובע מיישום מתמשך ומוצלח של התוכנית האסטרטגית ותרומת כל אחד מארבעת מנועי הצמיחה שהוגדרו: התמקדות בפעילויות בעלות תשואה גבוהה על ההון; קידום חדשנות ושיפור יעילות; ניהול פורטפוליו הנכסים ומקסום ערך; ושיפור ומקסום יעילות מבנה ההון. לקבוצה היצע רחב ומגוון של מקורות הכנסה המתבסס על פעילויות הליבה בתחומי הביטוח והשירותים הפיננסיים וכן מיקוד בצמיחה בפעילויות ההשקעות.

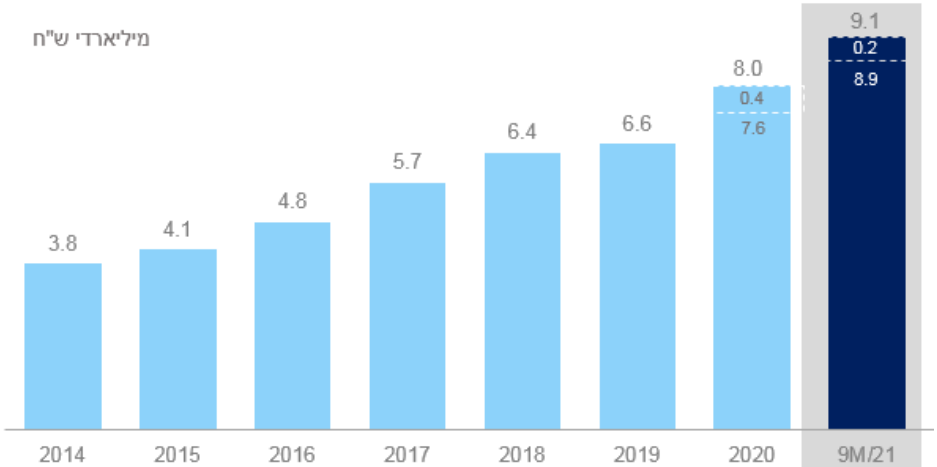
ההון העצמי *–ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות החברה גדל בהתמדה והסתכם ליום 30.09.2021 בכ-**9.1** מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-**8** מיליארד ש"ח ליום 31.12.2020.*

להפניקס אחזקות מדיניות חלוקת דיבידנד בהיקף של 30% מהרווח ולהפניקס ביטוח מדיניות חלוקת דיבידנד של 30%-50% מהרווח. בחודשים מרץ ויוני 2021 חילקה הפניקס ביטוח דיבידנד בהיקף כולל של כ-400 מיליון ש"ח בגין רווחי 2020. בנוסף, החברה השלימה תוכנית רכישה עצמית של מניות החברה בהיקף של כ-100 מיליון ש"ח ובאוגוסט 2021 אישר הדירקטוריון תוכנית רכישה עצמית נוספת לתקופה של שנה בהיקף של עד 100 מיליון ש"ח.

בנוסף, הפניקס ביטוח הנפיקה באוגוסט מכשיר הון רובד 1 נוסף בהיקף של כ-200 מיליון ש"ח. במסגרת ההנפקה, בנוסף לסכום האמור, הונפק לחברה היקף של כ-1 מיליארד ש"ח ממכשיר ההון וזאת חלף שטרי הון רובד 1 שהונפקו בעבר על ידי הפניקס ביטוח לחברה. הפניקס הינה חברת הביטוח הראשונה בישראל לבצע הנפקה זו.

הפניקס ביטוח פירסמה יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ליוני, 2021 לפיו יחס כושר הפירעון בהתחשב בהוראות הפריסה הינו בשיעור של 196%. ללא התחשבות בהוראות המעבר לתקופת הפריסה היחס הינו 123% (120%, לאחר הכרזה על דיבידנד בסך 300 מיליון ש"ח על בסיס דוחות 30.9.21).

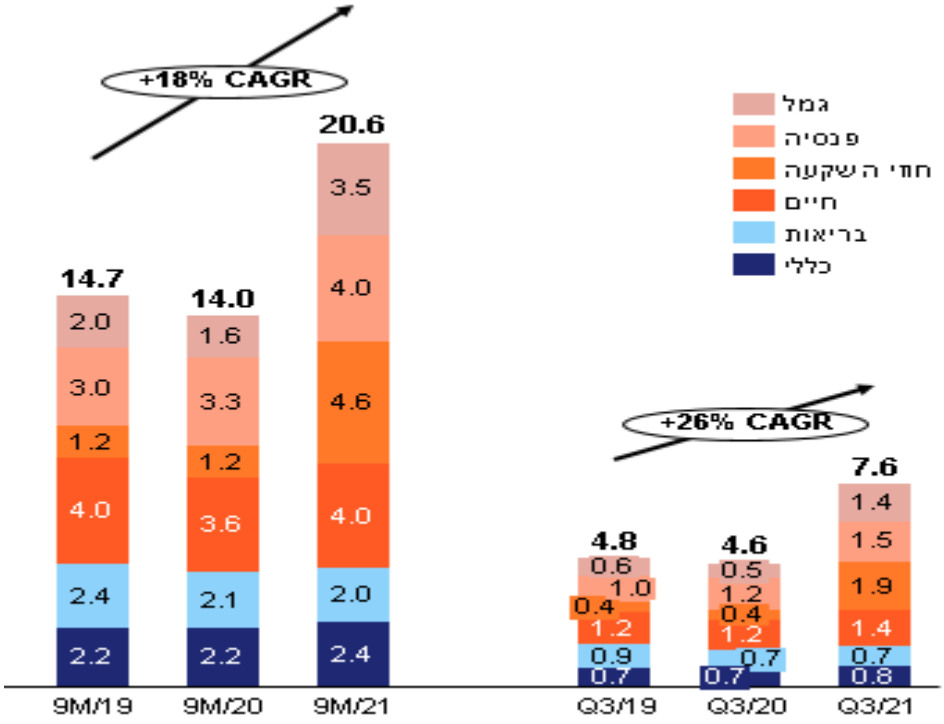
הון עצמי



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	9M/21
דיבידנד ורכישה עצמית (מיליוני ש"ח)	200	-	-	-	120	480[1]	406[2]	**274**[3]
תשואת דיבידנד	6.3%	-	-	-	2.3%	4.7%	6.1%	**3.4%**

1. כולל כ 230 מיליוני ש"ח של מניות מהדרין כדיבידנד בעין.
2. כולל תכנית רכישה עצמית על סך 26 מיליון ש"ח ודיבידנד במזומן על סך 380 מיליון ש"ח שחולק במהלך חציון שני לשנת 2021.
3. כולל תכנית רכישה עצמית על סך 74 מיליון ש"ח בתקופת הדוח, לאחר תקופת הדוח החברה הכריזה על דיבידנד ביניים בסך 200 מיליון ש"ח.

פרמיות ודמי גמולים *– שיעור הצמיחה בפרמיות ודמי גמולים עמד ברבעון השלישי של 2021 ובתשעת החודשים הראשונים של השנה על* ***26%*** *(****7.6*** *מיליארד ש"ח) ו-****18%*** *(****20.6*** *מיליארד ש"ח) בהתאמה.*



השבחה ויצירת ערך בחברות הפורטפוליו *– הפניקס השלימה את מכירת השליטה בחברת הדיור המוגן "עד 120" לקבוצת שפיר מגורים ובניין בע"מ לפי שווי חברה של 1.35 מיליארד ש"ח. הפניקס תמשיך להחזיק ב"עד 120" בשיעור של כ-47% לצד שפיר - שותף אסטרטגי חזק לצורך המשך תהליך הצפת הערך. החברה רשמה הרבעון רווח הון חד פעמי, לאחר מס, של* ***90*** *מיליון ש"ח, מתוך רווח הון חד פעמי לאחר מס כולל צפוי של* ***270*** *מיליון ש"ח.*

עסקה זו מצטרפת להנפקתה המוצלחת של חברת האשראי העסקי גמא בבורסה לניירות ערך ורכישת השליטה (כ-61.6%). כתוצאה מההנפקה והעלייה לשליטה רשמה הפניקס ברבעון השני רווח הון חד פעמי לאחר מס בסך של כ-220 מיליון ש"ח.

כמו כן, במהלך הרבעון השלישי השלימה הפניקס את מיזוג פעילויות הלמן אלדובי אל תוך הקבוצה.

בנוסף, דירקטוריון החברה אישר בחודש יולי 2021 תוכנית עבודה ליישום ומדידת נושאי ESG בקבוצת הפניקס.

שווי שוק ואיתנות פיננסית *– הצמיחה המהירה והרווחית בפעילות הפניקס העלתה את שווי השוק של הקבוצה, נכון ליום דיווח התוצאות הכספיות, לכ-**10** מיליארד ש״ח. דירוג האשראי של הפניקס אחזקות -AA ושל הפניקס ביטוח +AA. החברה הצהירה כי במסגרת התוכנית האסטרטגית תייצר חיסכון שנתי בהיקף של 150 מיליון ש״ח, לפני מס, כתוצאה מתהליכי התייעלות, שכבר החל בביצועם וכן תקצה סכומים להשקעה בטכנולוגיה וביכולות דאטה מתקדמות לצורך הגדלת היתרון התחרותי של הקבוצה באופן ניכר.*

<u>להלן עיקרי התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות של הקבוצה:</u>

(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 ברבעון השלישי של 2021 הסתכם ב- **49** מיליון ש״ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 193 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם ב-**459** מיליון ש״ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 260 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

מגזר ביטוח החיים והחיסכון לטווח ארוך (ענפי ביטוח חיים, כיסויים נלווים וניהול פנסיה וגמל) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם ב- **219** מיליון ש״ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 136 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם ב-**910** מיליון ש״ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 76 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

ביטוח חיים –

הרווח הכולל לפני מס לרבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם לסך של כ-**204** מיליון ש״ח בהשוואה לרווח בסך כ-130 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם לסך של כ-**866** מיליון ש״ח בהשוואה לרווח כולל בסך כ-63 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

גמל –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם לסך של כ- **7** מיליון ש״ח בהשוואה לסך של כ-7 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם לסך של כ- **27** מיליון ש״ח בהשוואה לרווח בסך של כ- 23 מיליון ש״ח בתקופה המקבילה.

פנסיה –

הרווח לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-**8** מיליון ש"ח בהשוואה להפסד לפני מס בסך של כ-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ- **17** מיליון ש"ח בהשוואה להפסד לפני מס בסך של כ-9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

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

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-**161** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ-**180** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-290 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

מגזר שירותים פיננסיים (כולל את תוצאותיה של אקסלנס) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ- **32** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ-**93** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

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

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-**62** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ-**173** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-122 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

מגזר האשראי (כולל את פעילות גמא) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-**10** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ-**246** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הרווח לתקופה כולל השפעה מיוחדת בסך של כ-220 מיליון ש"ח המשקפת את הרווח אשר נבע כתוצאה מההנפקה והעלייה לשליטה בניכוי הוצאות הנפקה.

מגזר אחר (כולל מגזרי פעילות אשר אינם עומדים בסף הכמותי לדיווח) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-**31** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח לפני מס בסך של כ-3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם לסך של כ- **155** מיליון ש"ח בהשוואה להפסד לפני מס בסך של כ-155 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.