29 במרץ, 2022

קבוצת הפניקס מפרסמת דוחות כספיים לשנת 2021

הפניקס מסכמת שנה של צמיחה עם רווח של 2.316 מיליארד ש"ח

המשקף תשואה להון של 26.3%

ורווח של 759 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי המשקף תשואה של 36.5%

הפניקס מגדילה את ההון עצמי ומחלקת דיבידנד:

ההון העצמי ליום 31.12.21 - **9.7** מיליארד ש"ח

החברה מעדכנת את מדיניות הדיבידנד **החל משנת 2022** ומפרידה בין חלוקת דיבידנד במזומן ורכישה עצמית של מניות. הקבוצה תפעל לחלק פעמיים בשנה דיבידנד במזומן בשיעור שנתי שלא יפחת מ - 30% מהרווח הכולל השנתי. כמו כן הוגדרה תכנית לרכישה עצמית של מניות

דירוג האשראי של הפניקס אחזקות -AA ושל הפניקס ביטוח +AA

הפניקס מציגה צמיחה חזקה בליבת הפעילות בהתאם לתוכנית האסטרטגית

סך הנכסים המנוהלים בסוף שנת 2021 עמד על 369 מיליארד ש"ח בהשוואה ל 234 מיליארד ש"ח בסוף 2020.
סך הפרמיות ודמי הגמולים הסתכם בשנת 2021 ב 29.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל 19.2 מיליארד ש"ח בשנת 2020

לאור הביצועים המרשימים והישגי הקבוצה

הפניקס מעלה את רף יעדי התוכנית האסטרטגית:

יעד נכסים מנוהלים בסך **450-550** מיליארד ש"ח (לעומת יעד קודם בסך 300 מיליארד ש"ח), יעד רווח כולל בסך **1.3-1.5** מיליארד ש"ח (לעומת 1 מיליארד ש"ח) ויעד הון עצמי בסך **11-13** מיליארד ש"ח (לעומת 9 מיליארד ש"ח). בתוכנית זו נוסף יעד חדש של יחסי יעילות בפעילויות הביטוח

כמו כן אושרה תכנית עבודה רב שנתית לנושאי ESG והחברה תפרסם דוח ESG מלא ראשון ברבעון השני של 2022

* * *

הפניקס פועלת באופן עקבי ובונה חוסן עסקי ופיננסי לתקופה של אתגרים והזדמנויות:

הפניקס כקבוצה פיננסית דינמית ומובילה ממשיכה בשנת 2021 בביצוע האסטרטגיה ומחזקת את מיקוד הקבוצה במוצרים רווחיים במונחי תשואה להון לצד שמירה על מובילות שוק בתחום הביטוח. תוצאות המהלכים משתקפות בבירור בתשואה להון (26.3%) ברווחי הקבוצה (2.316 מיליארד ש"ח), בהיקף הנכסים המנוהלים (369 מיליארד ש"ח) ובהיקפי הדיבידנד המחולקים במזומן (621 מיליון ש"ח). עדכון יעדי התוכנית הרב השנתית מוכיח את הביטחון של הקבוצה בהמשך הצמיחה המואצת, בשיפור החוסן הפיננסי ובעמידה במדדי ההתייעלות.

החוסן הפיננסי של הפניקס והישגי הקבוצה בניהול ההון מאפשרים לקבוצה להגדיל פעילויות ליבה בתחומי הביטוח (המתבססים כיום, יותר מתמיד, על כלים טכנולוגיים ודיגיטליים המאפשרים התייעלות תפעולית, חיתום מבוסס דאטה ומתן שירות בסטנדרט גבוה), ניהול הנכסים (פנסיה וגמל ושירותים פיננסים), ההפצה (סוכנויות הביטוח והפעילויות הישירות) והאשראי.

בתחום ההשקעות, לפניקס מיקום מוביל במדדי התשואות לציבור החוסכים. סך הנכסים המנוהלים של הפניקס הגיע ל-369 מיליארד ש"ח, לאחר בניית יכולות אורגניות חזקות וכן השלמת מיזוג פעילויות 'הלמן אלדובי' אל תוך הקבוצה. לקבוצה מגוון רחב של השקעות ואנו ממשיכים לבנות יתרונות בתחום זה בישראל ובחו"ל. הפניקס היא כיום שחקן מוביל ומועדף בחלק גדול מהזדמנויות ההשקעה בישראל, ואלה מחזקות ומשלימות את היתרון התחרותי שלנו כקבוצה מובילה בשוק ההשקעות, הפיננסים והביטוח.

הקבוצה מרחיבה יכולות בתחומי מפתח באמצעות השקעה בהון האנושי ותשתיות טכנולוגיה וביצוע שינויים מבניים, משפרת פרופיל תשואה-סיכון על ידי גיוון מקורות הרווח ואיזון תמהיל פעילויות, בונה חוסן פיננסי באמצעות יצירת מקורות תזרים לנזילות וצמיחה ומגיעה להישגים באופטימיזציה של תיקי ביטוח ישנים.

כחלק מניהול פורטפוליו ההשקעות הצליחה הפניקס להציף השנה ערך באמצעות מספר מהלכים אסטרטגיים, ובכלל זה עליה לשליטה בחברת 'גמא' תוך הנפקתה לציבור אשר באה לידי ביטוי ברווח לאחר מס של 220 מיליון ש"ח ומכירת השליטה ברשת בתי הדיור המוגן 'עד 120' שהשתקפה ברווח לאחר מס של 270 מיליון ש"ח. בכוונתנו לבחון עסקאות אסטרטגיות נוספות לצד המשך הצמיחה האורגנית.

אייל בן סימון:

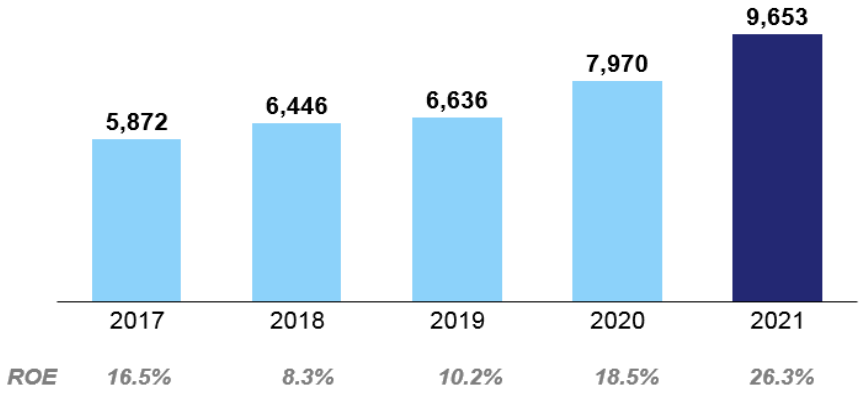
"אנחנו בקבוצה, מנהלים ועובדים כאחד ממוקדים במימוש היעדים שלנו ומחויבים להמשיך ולפעול במלוא המרץ כדי להשיא ערך ללקוחות הקבוצה ולבעלי המניות.

אני גאה על ההישגים של הקבוצה בשנה האחרונה ובטוח ביכולות החברה להמשיך להוביל גם בשנים הקרובות בצמיחה חזקה תוך חיזוק החוסן הפיננסי והמשך בניית התשתיות האנושיות והטכנולוגיות שישפרו את יכולת ההתמודדות של הקבוצה באתגרים שנכונו לנו ויאפשרו לנו להגדיל את היתרון התחרותי תוך ניצול ההזדמנויות בשוק.

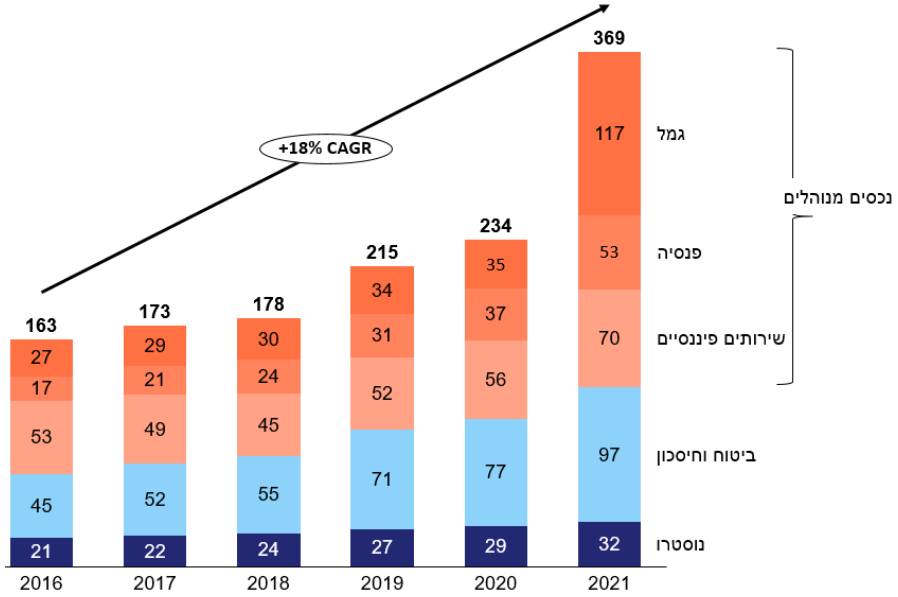
אני רוצה להודות לדירקטוריון הפניקס על התמיכה, לשותפים שלנו על הדרך ולעובדות ועובדי הקבוצה על המחויבות וההתגייסות להצלחה ומאחל לכולנו המשך הצלחה הובלה ושיתוף פעולה מצוין גם בשנים הבאות"

* * *

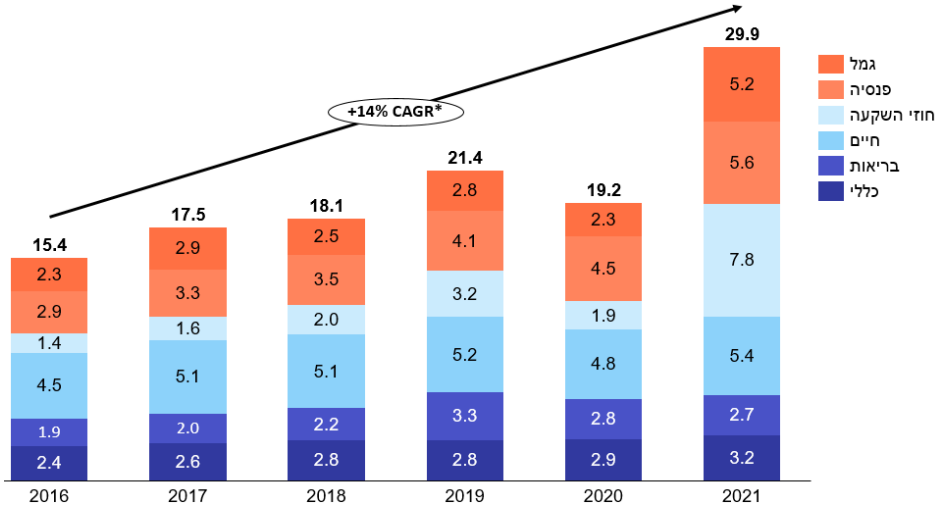
התפתחות הון החברה לאורך שנים (מיליוני ש"ח):



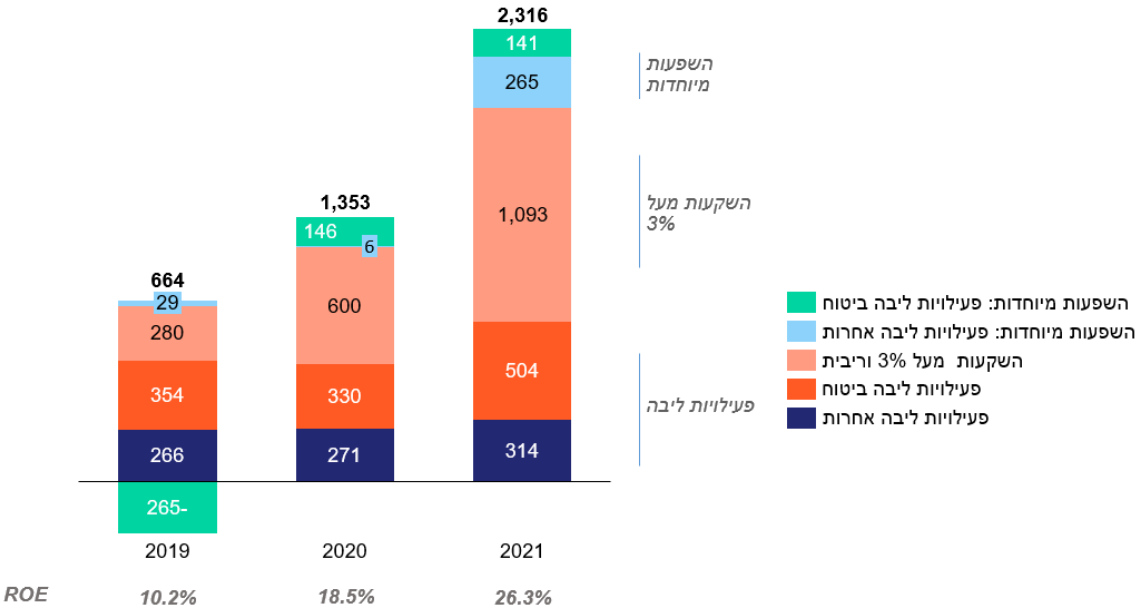
התפתחות נכסים בניהול לאורך שנים (מיליארדי ש"ח):



פרמיות ודמי גמולים לאורך שנים (מיליארדי ש"ח):

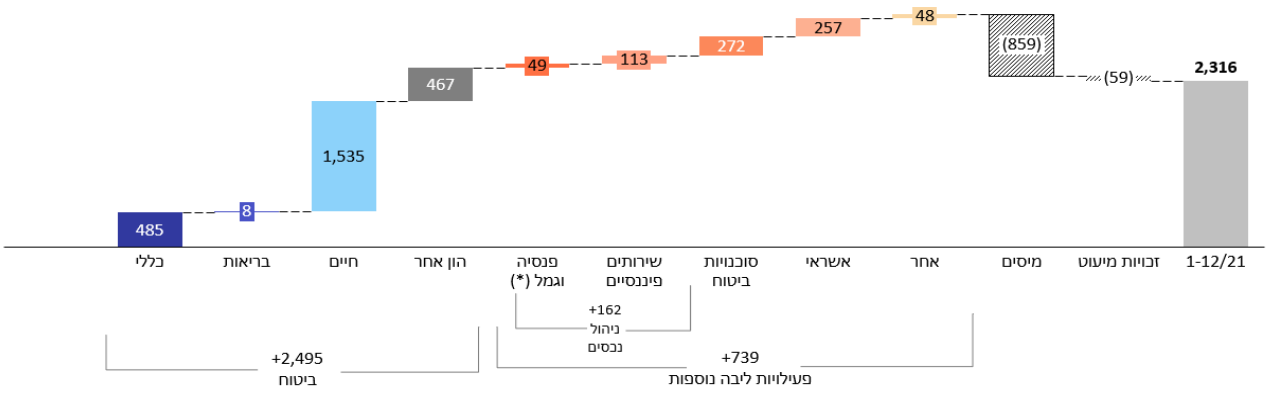


רווח כולל על פני 3 שנים (מיליוני ש"ח):



בשנת 2021 הרווח לאחר מס מפעילות ליבה עלה ב 217 מיליון ש"ח לעומת שנת 2020.

נתונים מתוצאות הקבוצה בפעילויותיה העיקריות לשנת 2021 (מיליוני ש"ח):



1-12/2020	524	219	679	206	28	148	237	18	(19)	(647)	(40)	1,353
שינוי	(39)	(211)	856	261	21	(35)	35	239	67	(212)	(19)	963

ביטוח

ביטוח כללי: הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם ב-**485** מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 524 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בביטוח כללי נרשם גידול בפרמיות של 10% והחברה מטמיעה חיתום מבוסס דאטה.

ביטוח בריאות: הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**8** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-219 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, פער הנובע בעיקר מירידת הריבית וחיזוק עתודות ביטוח.

ביטוח חיים: הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**1,535** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח כולל בסך כ-679 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, פער הנובע בעיקר מהשפעת שווקי ההון.

בנוסף, הפניקס ביטוח פרסמה 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 **120%**, לאחר חלוקת הדיבידנד שהייתה בפועל בשנת 2021. יעד ההון שקבע הדירקטוריון הינו בשיעור של 108% ללא הוראות מעבר ו- 150% - 170% בהתחשב בהוראות הפריסה.

ניהול נכסים

גמל ופנסיה: הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**49** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. החברה הציגה צמיחה גבוהה ומיזגה את הלמן אלדובי בשלהי 2021, מיזוג שתוצאותיו ישתקפו בשנת 2022.

שירותים פיננסיים (כולל פעילות 'אקסלנס בית השקעות' והשקעות אלטרנטיביות): הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**113** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-148 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. לאחר תאריך הדוח הודיעה החברה על שינוי מבני שיתרום לחיזוק בית ההשקעות.

סוכנויות הביטוח

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**272** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תחום זה מציג צמיחה חזקה בהכנסות וברווח.

אשראי (כולל פעילות 'גמא')

הרווח הכולל לפני מס בשנת 2021 הסתכם לסך של כ-**257** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-18 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. גמא פועלת להמשך צמיחה מואצת, גיוון מקורות הרווח וחיזוק תשתיות ניהוליות וטכנולוגיות.