31 במאי, 2022

קבוצת הפניקס מפרסמת דוחות כספיים לרבעון ראשון 2022

וממשיכה באופן עקבי במימוש יעדי התוכנית האסטרטגית

הקבוצה מסכמת את הרבעון הראשון עם רווח כולל של 352 מיליון ש"ח

המשקף תשואה להון של 15.5%

ליום 31 במרץ, 2022 ההון העצמי עמד על 9.5 מיליארד ש"ח, לאחר חלוקת דיבידנד בסך 421 מיליון ש"ח (בגין רווחי 2021), וביצוע רכישה עצמית בהיקף של 56 מיליון שקל

סכום הנכסים המנוהלים בקבוצה ליום 31 במרץ, 2022 עומד על 370 מיליארד ש"ח, ביחס ל 369 מיליארד ש"ח ליום 31.12.2021, משקף צמיחה בגיוסים שעלתה על הירידות בשוקי ההון

סך הפרמיות ודמי הגמולים ברבעון הראשון 2022 הינו 9 מיליארד ש"ח, משקף צמיחה של כ-53% ביחס לרבעון ראשון 2021

הרבעון הראשון התאפיין בתנודתיות גבוהה בשוק ההון שבאה לידי ביטוי בעיקר בירידות בתשואות השוק ובעליית הריבית. קבוצת הפניקס בניהול השקעות מותאם לתנודות בשוק הצליחה לייצר רווח חיובי אשר נובע מבניית תשתית השקעתית תוך ניהול סיכונים אחראי בתקופה מאתגרת זו

קבוצת הפניקס ממשיכה במימוש יעדי התוכנית האסטרטגית המעודכנים בארבעת מנועי הצמיחה, ביטוח, ניהול נכסים, הפצה ואשראי ומציגה צמיחה ועמידה ביעדי הרווח, ההון והנכסים המנוהלים

הקבוצה רשמה רווח לפני מס בסך 529 מיליון ש"ח, כ- 400 מיליון ש"ח מפעילות הביטוח וכ-130 מיליון ש"ח מפעילויות גמל ופנסיה, סוכנויות ביטוח, שירותים פיננסים ואשראי

יציבות ביחס הסולבנסי, עמידה במדיניות דיבידנד ודרוג אשראי

ליום 31.12.21 לפניקס ביטוח יחס סולבנסי של 190% (כולל הוראות מעבר), שיעור דומה ליום 31.12.20 וזאת לאחר חלוקת דיבידנד ופעולות הוניות שבוצעו

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

ESG

הקבוצה תפרסם דוח ESG מלא ראשון בחודש יוני 2022

* * *

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

"קבוצת הפניקס מיישמת בעקביות ובהצלחה את התוכנית האסטרטגית. הרווח הכולל והתשואה על ההון עליהם אנו מדווחים הרבעון הינם תוצאה של שינויים מבניים ועסקיים שביצענו ואשר משפרים מאוד את האופטימיזציה של ההון, ומעידים על בקרה הדוקה ומוקפדת ועמידה במדדי היעילות של כל אחת מפעילויות הקבוצה.

הפניקס משקיעה רבות בכדי לבסס את הקשר עם לקוחות הקבוצה ולהגדיל את מעגל הלקוחות החדשים בכל תחומי הפעילות, דרך השקעה בתשתיות טכנולוגיות, שירות מקצועי ומסור וניהול השקעות מצטיין ואחראי. הבחירה של הלקוחות בקבוצה שמביאה לצמיחה עקבית יחד עם הבסיס הנרחב של פעילויות הקבוצה, מהווים יתרון גדול בסביבת שוק הון משתנה.

הפניקס נערכה מראש לתנאי המאקרו הנוכחיים בבניית תשתית אנושית וטכנולוגית תואמת ובחיזוק משמעותי של החוסן הפיננסי של הקבוצה. במבט קדימה ועל רקע הכלכלה הישראלית החזקה, אנו ערוכים היטב לניצול ההזדמנויות שתקופה זו מביאה עמה.

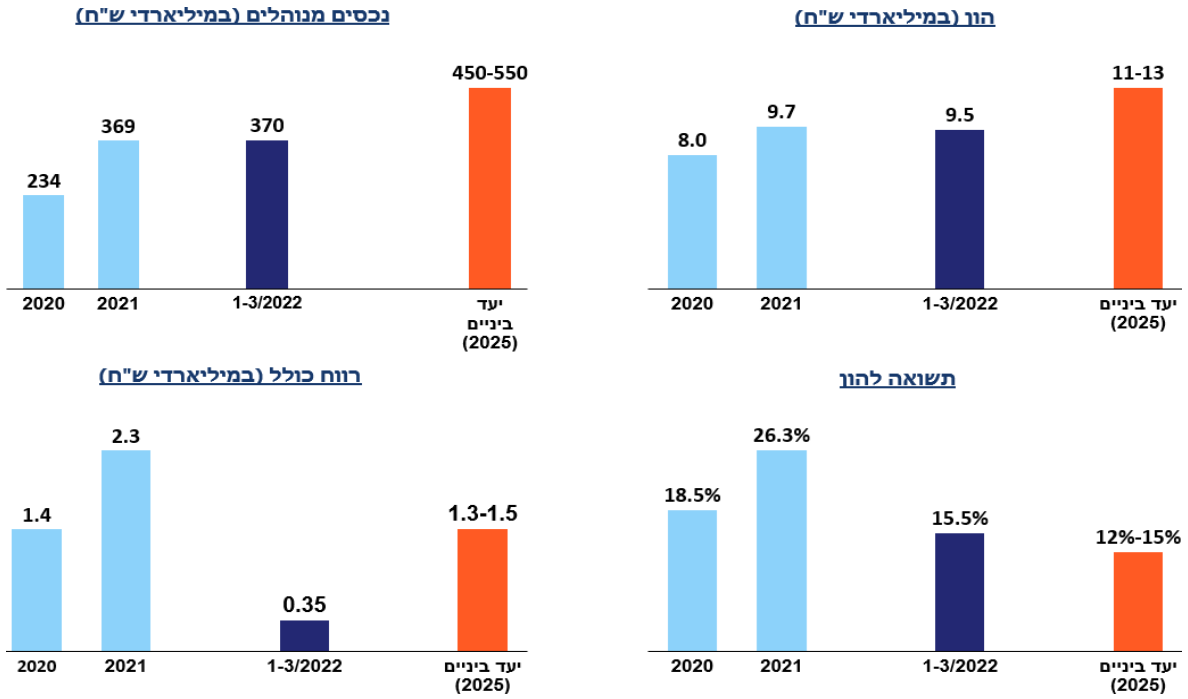
הפניקס תחלק השנה, פעמיים, דיבידנד לבעלי המניות, ותפריד לראשונה את תכנית הרכישה העצמית מהדיבידנד במזומן שיחולק על בסיס 30% מהרווח הכולל. אנו נמשיך במימוש המהיר של התוכנית האסטרטגית במטרה להקדים ולעמוד ביעדים שהצבנו ולהבטיח המשך השאת ערך לבעלי המניות.

הפניקס מודה לכל עובדי הקבוצה ושותפיה העסקיים על תרומתם להצלחת הקבוצה."

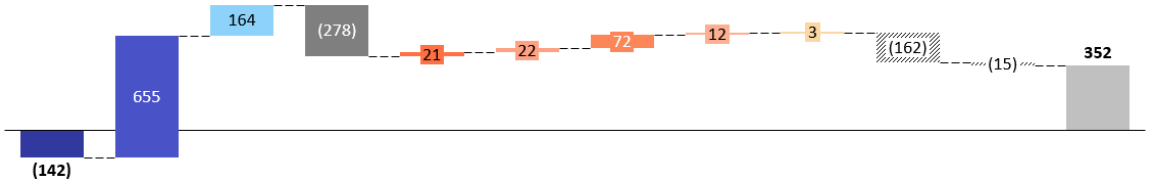
* * *

קבוצת הפניקס מדווחת על תוצאותיה הכספיות לרבעון הראשון של 2022 המשקפות המשך ביצוע התוכנית האסטרטגית. הקבוצה מדווחת על רווח כולל של 352 מיליון ש"ח, המשקף תשואה להון של 15.5%, ועל היקף נכסים מנוהלים בסך 370 מיליארד ש"ח.

הקבוצה עדכנה לאחרונה את יעדי התוכנית האסטרטגית כלפי מעלה, ומדווחת ברבעון הראשון של 2022 על המשך צמיחה בפעילויות בעלות תשואה גבוהה על ההון, חיזוק היעילות התפעולית ומקסום מבנה ההון.

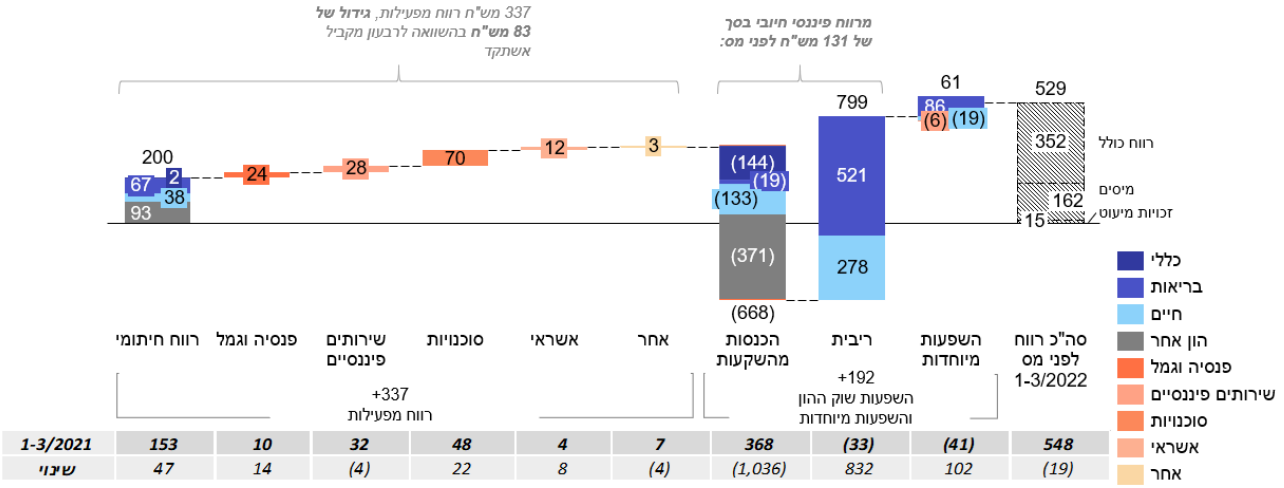


הרכב תוצאות הפעילות של החברה לפי מגזרים לרבעון הראשון לשנת 2022 והשוואתם לרבעון מקביל אשתקד



1-3/2021	*178*	*23*	*276*	*(36)*	*14*	*32*	*52*	*2*	*7*	*(181)*	*(11)*	*356*
שינוי	*(320)*	*632*	*(112)*	*(242)*	*7*	*(10)*	*20*	*10*	*(4)*	*19*	*(4)*	*(4)*

הרכב מקורות הרווח של החברה לפני מס לרבעון הראשון לשנת 202 והשוואתם לרבעון מקביל אשתקד



	רווח חיתומי	פנסיה וגמל	שירותים פיננסיים	סוכנויות	אשראי	אחר	הכנסות מהשקעות	ריבית	השפעות מיוחדות	סה"כ רווח לפני מס 1-3/2022
1-3/2021	153	10	32	48	4	7	368	(33)	(41)	548
שינוי	47	14	(4)	22	8	(4)	(1,036)	832	102	(19)

<u>להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2022:</u>

הרווח הכולל לבעלי המניות –

*הרווח הכולל לבעלי המניות ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-**352** מיליון ש"ח, המשקף תשואה להון לבעלי המניות של **15.5%**. הרווח ברבעון הראשון של שנת 2021 היה דומה והסתכם לסך של 356 מיליון ש"ח.*

הון העצמי ויחס כושר פירעון –

*ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם ליום 31.03.2022 לסך של כ-**9.5** מיליארד ש"ח.*

הפניקס ביטוח פרסמה יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 לדצמבר, 2021 לפיו יחס כושר הפירעון בהתחשב בהוראות הפריסה הינו בשיעור של 190%. היחס האמור כולל אירועים לאחר מועד תקופת הדוח, לרבות: הכרזה על דיבידנד מהפניקס ביטוח לחברה, הנפקת מכשיר הון רובד 2 והעברת מניות חברת פניקלאס (49%) בתוך קבוצת הפניקס. יעד הפניקס ביטוח לטווח הבינוני הינו יחס כושר פירעון בטווח 150%-170%.

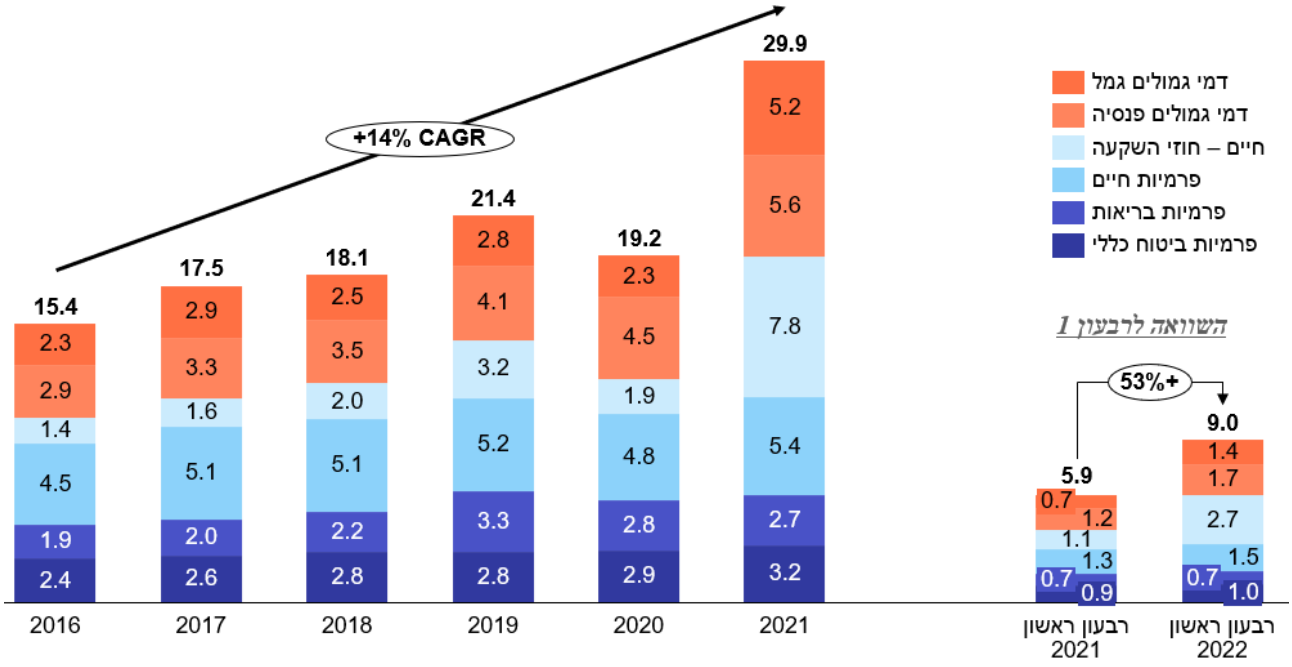
השפעת עליית הריבית ושוק ההון –

הקבוצה ערוכה לשינויים בתנאי המאקרו ולאתגרים הנוכחיים בשוק ההון, ומדווחת על תרומה, לרווח לפני מס, של 131 מיליון ש"ח הנובעת מהפער בין העלייה בריבית לירידות בשוק ההון.

השפעת העלייה בריבית הסתכמה לסך חיובי של 799 מיליון ש"ח. התשואה השלילית בהשקעות נוסטרו עמדה על 0.2%. מתשואה זו הועברו (נוכו) תשואה ריאלית שנתית של 3% וסכום הכנסות דמי ניהול משתנים המחושב על בסיס שיעור התשואה הריאלית כאמור, כך שסך ההשפעה השלילית של שוק ההון, לאחר הניכוי כאמור, הינה 668 מיליון ש"ח.

פרמיות ודמי גמולים –

*פרמיות ודמי גמולים ברבעון הראשון 2022 הסתכמו ב-**9** מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-5.9 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד שיעור גידול של 53%.*



השבחה ויצירת ערך בחברות הפורטפוליו –

כחלק מאסטרטגיית ניהול ההון של הקבוצה, ביצעה הקבוצה שינוי מבנה בחברת פניקלאס (העברת זכויות הוניות מהחברה לפניקס ביטוח), כך שהוצף רווח לפני מס בסך של כ-99 מיליון ש"ח דבר שהשפיע גם לחיוב על יחס כושר הפירעון בסך של כ-1%.

השקעה בחדשנות -

קבוצת הפניקס משקיעה באופן עקבי בחדשנות ודיגיטציה כחלק ממיקוד בצרכיי הלקוחות ושמירה על סטנדרט שירות גבוה. ההשקעה בטכנולוגיה וביכולות דאטה מתקדמות מספקים בידי הקבוצה כלי ניתוח ומדידה להבטחת יעילות תפעולית ותומכים בשיפור מתמיד של הביצועים. במסגרת זו מונתה מנהלת לתחום הדאטה בקבוצה וכן ביצעה החברה תהליכי התייעלות שבמסגרתם בוצע איחוד תפעול הגמל והפנסיה.

איתנות פיננסית –

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

<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) –

ההפסד הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם ב- **142** מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח כולל לפני מס בסך של 178 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הירידה ברווחיות נובעת בעיקרה מהעלייה בכמות התאונות בישראל בענף רכב רכוש וירידה בהכנסות מהשקעות. הפניקס פועלת באופן עקבי להתאמות נדרשות ובין היתר ביישום מלא של מודל דאטה מתקדם.

מגזר ביטוח חיים –

הרווח הכולל לפני מס לרבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם לסך של כ-164 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך כ-276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. 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. נכון ליום 31 במרס, 2022 ההשפעה של הירידה בתיק נכסי העמיתים תביא לאי גביית דמי ניהול משתנים בעתיד בסך של כ- 113 מיליון ש"ח, לפני מס (נכון למועד פרסום הדוח בסך של כ- 340 מיליון ש"ח, לפני מס).

מגזר גמל ופנסיה –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם לסך של כ- **21** מיליון ש"ח בהשוואה לכ-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

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

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ-**655** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. העלייה ברווחיות נובעת בעיקרה מהעלייה בעקום הריבית חסרת הסיכון אשר הביאה לירידה בעתודות בקיזוז ירידה בכנסות מהשקעות.

מגזר שירותים פיננסיים (כולל את תוצאותיה של אקסלנס) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ- **22** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הירידה נובעת בעיקרה מגידול בהוצאות הרכישה כתוצאה מאסטרטגיית הגידול בתיק הלקוחות הפרטיים בברוקראז' ויישום מודל "דמי ניהול אפס" בקסם.

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

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ-**72** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. העלייה נובעת מהמשך הצמיחה האורגנית לצד יישום האסטרטגיה של רכישת סוכנויות ופעילויות חדשות.

מגזר האשראי (כולל את פעילות גמא) –

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ-**12** מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. העלייה ברווח נובעת מגידול הפעילות.

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

הרווח הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ-**3** מיליון ש"ח בהשוואה לרווח לפני מס בסך של כ-7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה.

מגזר רווחי הון אחר – ההפסד הכולל לפני מס ברבעון הראשון של 2022 הסתכם לסך של כ-**278** מיליון ש"ח בהשוואה להפסד לפני מס בסך של כ-36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הירידה ברווחיות נובעת בעיקרה מהירידה בהכנסות מהשקעות.

* * *