

## Skupina Triglav v prvih devetih mesecih 2024: Tudi ob devetmesečju potrjena izboljšana napoved letnega poslovnega izida 2024

Skupina Triglav je v prvih devetih mesecih leta ustvarila 124,7 milijona evrov poslovnega izida pred obdavčitvijo (lani v enakem obdobju -10,1 milijona evrov), medtem ko je njen čisti poslovni izid znašal 106,8 milijona evrov (lani -9,6 milijona evrov). Poslovala je uspešno v vseh poslovnih segmentih. Celotni obseg poslovanja skupine je dosegel 1.305,4 milijona evrov, kar je 4 odstotke manj kot lani, ob upoštevanju učinka izpada premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja v Sloveniji pa beleži 8-odstotno rast. Skupina ob koncu devetmesečja potrjuje oceno, da bo letos ustvarila med 130 in 150 milijoni evrov letnega poslovnega izida pred obdavčitvijo, kar vključuje tudi prejeta nadomestila s strani države. Skupina ohranja finančno stabilnost in kapitaliziranost v ciljem razponu ter si prizadeva, da je stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje.

### POSLOVNI IZID SKUPINE TRIGLAV V DEVETMESEČJU 2024

Skupina je v prvih devetih mesecih leta ustvarila 124,7 milijona evrov poslovnega izida pred obdavčitvijo (lani v enakem obdobju -10,1 milijona evrov), medtem ko je čisti poslovni izid znašal 106,8 milijona evrov (lani -9,6 milijona evrov). Matična družba Skupine Triglav, Zavarovalnica Triglav, je ustvarila 75,5 milijona evrov poslovnega izida pred obdavčitvijo (lani 11,5 milijona evrov) in 64,1 milijona evrov čistega poslovnega izida (lani 9,6 milijona evrov). **Predsednik uprave Zavarovalnice Triglav Andrej Slapar** je povedal: *»Letos dosegamo dobre rezultate v vseh poslovnih segmentih. Ob upoštevanju predvidenih razmer poslovanja do konca leta ponovno potrjujemo, da bomo presegli prvotne letne načrte in ustvarili letni poslovni izid pred obdavčitvijo med 130 in 150 milijoni evrov. Ob tem se zahvaljujem ekipi sodelavk in sodelavcev Triglava za predano delo pri uresničevanju zastavljenih ciljev.«*

Skupina Triglav je skoraj dve tretjini devetmesečnega poslovnega izida pred obdavčitvijo, tj. 79,2 milijona evrov, ustvarila v **zavarovalnem delu poslovanja** (lani -35,6 milijona evrov). Izid segmenta Premoženje iz zavarovalnega dela poslovanja je bil 53,0 milijona evrov, medtem ko je lani, zaradi ekstremnih množičnih škod in inflacijskih pritiskov, znašal -19,6 milijona evrov. **Član uprave Zavarovalnice Triglav Uroš Ivanc** je pojasnil: *»Na letošnji dober izid segmenta Premoženje iz zavarovalnega dela je pozitivno vplival povečan obseg poslovanja in učinek preteklih dvigov premijskih stopenj, ob tem pa smo obračunali za 29 odstotkov manj škod kot v enakem obdobju lani ter izvajali številne ukrepe na področju zavarovalnih tveganj.«* Poslovni izid iz zavarovanja Segmenta Življenje se je glede na lani povečal za 6 odstotkov, na 13,4 milijona evrov, medtem ko je segment Zdravje po lanski izgubi letos ustvaril izid v višini 12,8 milijona evrov. Nanj so vplivali tudi enkratni učinki, predvsem prejeta nadomestila države glede dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Poslovni izid iz **naložbenega dela poslovanja** se je glede na lani podvojil in znašal 37,5 milijona evrov, medtem ko se je poslovni izid **nezavarovalne dejavnosti** povečal za 18 odstotkov na 8,0 milijona evrov. Njegova rast izhaja predvsem iz upravljanja premoženja strank v vzajemnih skladih in individualnega upravljanja.

Z vidika **rezultata posameznih poslovnih segmentov**, je segment Premoženje ustvaril 75,4 milijona evrov poslovnega izida pred obdavčitvijo (lani -8,8 milijona evrov), segment Življenje 21,9 milijona evrov (lani 14,9 milijona evrov), segment Zdravje 14,3 milijona evrov (lani -29,2 milijona evrov) in segment Upravljanje premoženja<sup>1</sup> 13,1 milijona evrov (lani 13,0 milijona evrov).

<sup>1</sup> Segment Upravljanje premoženja vključuje pokojninsko varčevanje strank preko zavarovalnih storitev zavarovalnic in pokojninskih družb Skupine, ter upravljanje naložb oz. upravljanje premoženja strank v vzajemnih skladih in individualno. Naložbeni rezultati lastnih zav. portfeljev (kritno premoženje in kritni skladi) so upoštevani v zavarovalnih segmentih.

## POUDARKI POSLOVANJA SKUPINE V PRVIH DEVETIH MESECIH 2024

**Celotni obseg poslovanja** Skupine Triglav je dosegel 1.305,4 milijona evrov, kar je 4 odstotke manj kot lani, ob upoštevanju učinka letošnjega izpada premije dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, pa se je povečal za 8 odstotkov. Razen v Sloveniji, kjer je nanj vplival omenjen učinek, je Skupina okrepila zavarovalno premijo na večini drugih trgov regije Adria (skupaj 8-odstotna rast) in v širšem mednarodnem okolju (12-odstotna rast). Skladno s cilji se je delež zavarovalne premije Skupine iz Slovenije znižal na 57,3 odstotka (lani 63,1 odstotka), medtem ko se je delež z regijskih trgov izven Slovenije povečal na 20,9 odstotka (lani 18,4 odstotka) ter delež iz mednarodnega zavarovanja in pozavarovanja na 21,8 odstotka (lani 18,5 odstotka).

**Obračunane škode** so znašale 480,7 milijona evrov, kar je za 42 odstotkov nižje kot lani. Ocenjena vrednost škod zaradi naravnih množičnih škodnih dogodkov je v prvih devetih mesecih leta znašala 42,0 milijona evrov, kar bistveno ne odstopa od obsega preteklih let. **Obratovalni stroški**, skupaj z drugimi pripisljivimi zavarovalnimi odhodki Skupine Triglav, so se povečali za 5 odstotkov, na 327,3 milijona evrov. Stroški dela z višino 150,2 milijona evrov predstavljajo največji, 44-odstotni delež obratovalnih stroškov, medtem ko so največjo, 18-odstotno rast dosegli stroški pridobivanja zavarovanj, ki so znašali 79,4 milijona evrov. Na njihovo rast je vplival povečan obseg poslovanja na trgih izven regije Adria in prodaje po zunanjih prodajnih poteh.

**Kombinirani količnik Premoženje in Zdravje** je dosegel ugodnih 92,5 odstotka (lani 105,2 odstotka). Donosnost novega posla Življenje v višini 13,7 odstotka je bila enaka kot lani. **Drugi vseobsegajoči donos** je bil zaradi usklajenosti ročnosti finančnih naložb in obveznosti nizek in je znašal 3,2 milijona evrov (leto prej 16,8 milijona evrov). **Anualizirana dobičkonosnost kapitala** je, ob visokem povečanju čistega poslovnega izida, znašala 15,6 odstotka, medtem ko je bila lani negativna.

**Skupna sredstva v upravljanju** Skupine so ob koncu devetmesečja znašala 5.630,1 milijona evrov, kar je 16 odstotkov več kot ob koncu leta 2023. Od tega so družbe Skupine upravljale lastna sredstva, sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje in finančne naložbe iz finančnih pogodb v višini 3.803,7 milijona evrov (12 odstotkov več kot ob koncu leta 2023). Sestava tega portfelja je primerljiva stanju konec leta 2023. **Donosnost finančnih naložb Skupine**, brez naložb v korist zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, se je glede na enako obdobje lani povečala za 1,3 odstotne točke in znašala 3,1 odstotke.

Skupina Triglav je tudi letos prejela visoko bonitetno oceno »A« s stabilno srednjeročno napovedjo bonitetnih agencij S&P in AM Best. Skupina ostaja finančno stabilna, ustrezno likvidna in **kapitalizirana na primernem nivoju**. Član uprave Zavarovalnice Triglav Uroš Ivanc je povedal: *»Ob devetmesečju se je kapitaliziranost Skupine Triglav nahajala znotraj ciljnega razpona, ki znaša med 200 in 250 odstotkov. Na navedeno je pozitivno vplivala tudi letošnja izdaja podrejene obveznice.«*

## Ključni podatki o poslovanju Skupine Triglav v prvem devetmesečju 2024

	v milijonih EUR		
	1-9 2024	1-9 2023*	Indeks
<b>Celotni obseg poslovanja (1+2)</b>	<b>1.305,4</b>	<b>1.358,5</b>	<b>96</b>
<i>Obračunana kosmata zavarovalna premija (1)</i>	1.236,2	1.303,7	95
<i>Drugi prihodki (2)</i>	69,2	54,9	126
<b>Poslovni izid iz zavarovanja (1)</b>	<b>79,2</b>	<b>-35,6</b>	
<i>Prihodki iz zavarovalnih storitev</i>	942,3	989,1	95
<i>Nadomestilo države v skladu z Uredbo pri dopolnilnih zdrav. zav.</i>	11,0	0,0	
<i>Obračunane škode</i>	480,7	824,2	58
<i>Stroški pridobivanja, admin. stroški, vključno z nepriprljivimi</i>	270,1	259,6	104
<i>Čisti rezultat iz pozavarovalnih pogodb</i>	-101,5	62,6	
<i>Čisti drugi zavarovalni prihodki/odhodki</i>	-22,0	-3,5	625
<b>Poslovni izid iz naložbenega dela (2)</b>	<b>37,5</b>	<b>18,7</b>	<b>201</b>
<i>Rezultat iz naložbenja</i>	113,6	51,1	222
<i>Finančni rezultat iz zavarovalnih pogodb</i>	-83,7	-40,5	207
<i>Sprememba rezervacij za nedoseganje zajamč. donosa</i>	0,9	6,1	15
<i>Pripadajoči dobički/izgube in oslabitve naložb v povezane družbe</i>	6,8	2,1	327
<b>Poslovni izid iz nezavarovalne dejavnosti (3)</b>	<b>8,0</b>	<b>6,7</b>	<b>118</b>
<b>Poslovni izid pred obdavčitvijo (1+2+3)</b>	<b>124,7</b>	<b>-10,1</b>	
<b>Čisti poslovni izid</b>	<b>106,8</b>	<b>-9,6</b>	
<i>Drugi vseobsegajoči donos</i>	3,2	16,8	19
	<b>1-9 2024</b>	<b>1-9 2023</b>	
<b>Kombinirani količnik Premoženje &amp; Zdravje</b>	<b>92,5 %</b>	<b>105,2 %</b>	<b>-12,7 o.t.</b>
<i>Škodni količnik Premoženje &amp; Zdravje</i>	63,8 %	80,3 %	-16,5 o.t.
<i>Odhodkovni količnik Premoženje &amp; Zdravje</i>	28,7 %	24,9 %	3,8 o.t.
<b>Donosnost novega posla Življenje</b>	<b>13,7 %</b>	<b>13,7 %</b>	<b>0,0 o.t.</b>
<i>Anualizirana dobičkonosnost kapitala</i>	15,6 %	-1,5 %	17,1 o.t.
<b>Donosnost naložb</b>	<b>3,1 %</b>	<b>1,8 %</b>	<b>1,3 o.t.</b>
	<b>30. 9. 2024</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>Indeks</b>
Bilančna vsota	4.451,0	4.099,0	109
Kapital	961,3	891,1	108
Sredstva v upravljanju (AUM)	5.630,1	4.851,4	116
Pogodbena storitvena marža (CSM)	278,4	238,4	117
Število zaposlenih	5.207	5.318	98
Število zaposlenih (ekvivalent polnega delovnega časa)	5.121	5.190	99

\*Podatki za primerljivo obdobje se razlikujejo od tistih, ki smo jih poročali za prvih devet mesecev preteklega leta, ker smo konsolidirane računovodske izkaze za to obdobje prilagodili za izločitve prometov med družbami v Skupini. V postavki celotni obseg poslovanja v obeh obdobjih niso več vključeni prihodki od pozavarovalnih provizij, zaradi česar je njihova višina nižja za 4 odstotke.