

Skupina Triglav v letu 2021¹: Rekordni rezultati, krepitev poslovanja in močna rast dobička

Sprejeta osvežena strategija do 2025

Po nerevidiranih podatkih je Skupina Triglav v 2021 povečala celotne prihodke na 1,46 milijarde evrov (10-odstotna rast glede na leto prej), in dosegla 132,6 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo (46-odstotna rast glede na leto prej). Dobri rezultati izvirajo iz zavarovalno-tehničnega dela poslovanja ter upravljanja premoženja strank v vzajemnih skladih in individualnem upravljanju. Skupina Triglav je premijsko rast dosegla v vseh zavarovalnih segmentih in na vseh trgih, kjer deluje, pri čemer je na večini trgov svoj položaj tudi okrepila. V 2021 je Skupina ponovno prejela visoki bonitetni oceni »A« priznanih bonitetnih agencij. Zadovoljstvo zaposlenih in strank, ki ju družba kontinuirano spremlja, sta v letu 2021 vnovič narastli in dosegli najvišjo izmerjeno raven doslej. Skupina je delovala razvojno naravnano in z osredotočenostjo na stranke, ki ostaja ena ključnih usmeritev tudi v novelirani strategiji do leta 2025.

DOBIČEK PRED OBDAVČITVIJO. Po nerevidiranih podatkih je Skupina Triglav v 2021 dosegla 132,6 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo, kar je 46 odstotkov več kot leto prej. Dobiček pred obdavčitvijo iz zavarovalno-tehničnega dela poslovanja je znašal 100,4 milijona evrov (indeks 131), dobiček iz finančnih naložb pa 24,5 milijona evrov (indeks 188). Dobiček nezavarovalnih družb Skupine je dosegel 7,8 milijona evrov (leto prej 1,4 milijona evrov). Čista dobičkonosnost kapitala je znašala 12,5 odstotka.

Predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav Andrej Slapar je ob tem povedal: *»Lani smo poslovali v okolju še vedno trajajoče pandemije covid-19, zaostrene konkurence in pod vplivom gibanj na kapitalskih trgih, ki so z vidika obrestnih prihodkov ostali neugodni. Pokazali smo svojo odpornost, prilagodljivost in doslednost pri uresničevanju strateških usmeritev. Dobri rezultati, ki so nad načrtovanimi, izvirajo iz zavarovalno-tehničnega dela našega poslovanja in upravljanja premoženja strank. V regiji Adria smo tržni vodja, v letu 2021 pa smo na večini trgov še utrdili naš položaj. Ohranili smo finančno moč ter od agencij S&P Global Ratings in AM Best ponovno prejeli visoki bonitetni oceni »A« s stabilno srednjeročno napovedjo. Z našim delom so zadovoljne naše stranke, kar so potrdile z do sedaj najvišjimi ocenami. Visoko stopnjo zadovoljstva je izrazila tudi naša ekipa preko 5.200 sodelavk in sodelavcev, ki se ji iskreno zahvaljujem za sodelovanje in uspešno delo.«*

ZAVAROVALNO-TEHNIČNI DEL POSLOVANJA. Celotni prihodki Skupine Triglav so se povečali za 10 odstotkov na 1.455,1 milijona evrov. V njihovi sestavi se je z enako stopnjo rasti povečal tudi obseg obračunane kosmate zavarovalne premije (1.353,0 milijona evrov). Skupina je ob discipliniranem prevzemanju zavarovalnih tveganj in z osredotočenostjo na stranke dosegla premijsko rast v vseh treh zavarovalnih segmentih in na vseh trgih. Premija premoženjskih zavarovanj je bila višja za 12 odstotkov, premija življenjskih in pokojninskih zavarovanj za 8 odstotkov in premija zdravstvenih zavarovanj za odstotek. V Sloveniji je rast znašala 4 odstotke, kar je za odstotno točko nad gibanjem trga, na trgih zunaj Slovenije pa 15 odstotkov. Na mednarodnem trgu je bila premijska rast 40-odstotna in zajema rast premije, zbrane po načelu prostega pretoka storitev, ter premije aktivnih pozavarovalnih poslov.

¹ Informacije temeljijo na nerevidiranih podatkih o poslovanju Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav v letu 2021. Izražani indeksi oziroma številčne primerjave kažejo primerjavo glede na leto 2020.

Obseg kosmatih škod Skupine Triglav v višini 736,6 milijona evrov ni bistveno odstopal od preteklih dveh let. Nanje so vplivali večletna rast zavarovalnega portfelja in naravni množični škodni dogodki, ki so bili manj izraziti kot leto prej. Dinamika škodnega dela poslovanja je bila tudi v letu 2021 pod vplivom pandemije covid-19, ki pri nekaterih zavarovalnih vrstah povzroča nižjo škodno pogostnost, pri drugih pa povečan obseg škod zaradi izpada nekaterih storitev v letu prej. Kombinirani količnik premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj Skupine je dosegel zelo ugodno vrednost 88,9 odstotka. Njegovo izboljšanje je posledica izboljšanega škodnega in odhodkovnega količnika, oz. višje rasti čistih premijskih prihodkov od rasti čistih odhodkov za škode, ob tem pa tudi povišanja drugih zavarovalnih prihodkov in znižanja čistih odhodkov za bonuse in popuste.

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so znašali 333,4 milijona evrov. Njihovo 9-odstotno povečanje izvira predvsem iz rasti stroškov pridobivanja zavarovanj, digitalizacije ter investicij v informacijsko tehnologijo.

Glede na leto prej je Skupina oblikovala za 5 odstotkov več zavarovalno-tehničnih rezervacij (3.198,7 milijona evrov). **Član Uprave Zavarovalnice Triglav Uroš Ivanc** je pojasnil: *»Na dobre zavarovalno-tehnične rezultate sta poleg povečanega obsega poslovanja vplivala razmeroma nižja škodna pogostnost in ugoden razvoj škodnih rezervacij, oblikovanih v preteklih letih. Zavarovalno-tehnične rezervacije smo kot vedno upravljali konservativno in preudarno.«*

NALOŽBENI PORTFELJ IN SREDSTVA STRANK V UPRAVLJANJU. Razmere nizkih obrestnih mer so pričakovano vplivale na donose naložbenega portfelja Skupine. Njegova vrednost se je povečala za 5 odstotkov na 3.668,5 milijona evrov. Skupina ni bistveno spreminjala konservativne sestave portfelja in je z aktivnim naložbenjem prilagajala deleže posameznih naložbenih razredov s ciljem doseganja visoke bonitetne ocene celotnega portfelja. Poslovanje upravljanja premoženja strank v vzajemnih skladih in individualnem upravljanju je bilo zaradi razmer na finančnih trgih in neto prilivov uspešno. Obseg premoženja strank se je povečal za 33 odstotkov na 1.539,3 milijona evrov. Skupina Triglav je v Sloveniji z 31,8-odstotnim tržnim deležem eden vodilnih upravljavcev premoženja v vzajemnih skladih.

TRAJNOSTNA USMERJENOST (ESG). Skupina Triglav je opredelila svoje strateške trajnostne ambicije do leta 2025 in s skrbjo za trajnostni razvoj ustvarja dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje, spodbuja prehod v trajnostno družbo in zmanjšuje svoj vpliv na podnebne spremembe. Pri vključevanju najboljših globalnih praks ESG v poslovanje želi imeti v vodilno vlogo v regiji.

V začetku letošnjega leta je Zavarovalnica Triglav postala podpisnica načel Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI) in s tem pristopila k Finančni pobudi Združenih narodov za okolje (UNEP FI). Postala je tudi podpisnica iniciative PCAF (»Partnership for Carbon Accounting Financials«), katere namen je skrbeti za usklajenost usmeritev finančne industrije s cilji pariškega sporazuma. Skupina izboljšuje javna razkritja o ESG in je dolgoletni uporabi meril in standarda globalne pobude za poročanje (GRI) dodala tudi razkritja po trajnostnih računovodskih standardih (SASB).

IZVAJANJE DIVIDENDNE POLITIKE. Zavarovalnica šteje svojo dividendno politiko za čvrsto zavezo svojim delničarjem in jo izvaja, kot je določena. Tudi v letu 2021 so na to vplivale razmere pandemije covid-19 in z njimi povezane zahteve zavarovalniškega regulatorja. Zavarovalnica jih je izpolnila in v 2021 lahko izplačala dividendo, ki je predstavljala 53 odstotkov konsolidiranega čistega dobička Zavarovalnice Triglav za leto 2020 in omogočala delničarjem 5-odstotni dividendni donos.

OSREDOTOČENOST NA STRANKO. Skupina je v svojem delovanju v letu 2021 ohranila izrazit razvojni naboj. V obeh dejavnostih, zavarovalništvu in upravljanju premoženja, je okrepila osredotočenost na stranko in njeno uporabniško izkušnjo, za katero želi, da je izjemna in enotna po vseh poteh in pri vseh procesih, produktih in družbah Skupine Triglav. Nadaljevala je z uvedbo novih, enostavnih in prilagodljivih produktov (npr. modularna zavarovanja), razširila ponudbo asistenčnih storitev, omogočila lažje sklepanje zavarovanj in enostavnejše prijave škodnih zahtevkov, razširila komunikacijske poti do strank in nadgradila funkcionalnosti spletnih aplikacij, namenjenih strankam v obeh dejavnostih. Skladno z vsekanalnim pristopom je povezovala tradicionalne distribucijske kanale z novimi (digitalna prodaja, krepitev bančne poti, mobilni operaterji) in uvedla hibridni način prodaje (hkratna možnost prodaje na daljavo in z osebnim stikom). Dolgoročna konkurenčna prednost Skupine je nadgrajevanje zavarovalno-finančnih produktov z asistenčnimi in povezanimi storitvami, ki so podprte s sodobnimi informacijskimi in digitalnimi rešitvami. V tovrstnih poslovnih ekosistemih deluje skupaj s partnersko mrežo izvajalcev in jih za celovito reševanje potreb stranke dograjuje na več področjih.

Skladno z načrtano geografsko razpršitvijo poslovanja je Skupina sklepala nova strateška partnerstva in prek njih začela poslovati tudi na Poljskem in Danskem ter tako razširila doseg prisotnosti v Grčiji, Italiji, na Norveškem in Nizozemskem. Te oblike poslovanja, ki so z vidika premijskega obsega trenutno še nematerialne, so pomembne z razvojnega vidika.

STRATEGIJA DO 2025². Skupina Triglav z osveženo strategijo nadaljuje z razvojnimi aktivnostmi v smeri svoje digitalne transformacije ter razvoja storitveno naravnanih poslovnih modelov in ekosistemov. Načrtovano poslovanje Skupine Triglav, vodilne zavarovalno-finančne skupine v regiji Adria, ostaja dobičkonosno in varno. V strateškem obdobju načrtuje 10-odstotno dobičkonosnost kapitala (ROE) in v letu 2025 celotne prihodke, ki bodo presegali 1,6 milijarde evrov. S trajnostno usmerjenostjo delovanja Skupina ostaja razvojno naravnano okolje za zaposlene, povezana s partnerji ter stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje. **Predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav Andrej Slapar** je povedal: »V poslovno leto 2022 smo vstopili z osveženo strategijo do leta 2025. Z njo postavljamo ambiciozne strateške usmeritve in cilje, ki so razvojno nadgrajeni, ter sledimo našemu poslanstvu ustvarjanja varnejše prihodnosti za vse naše deležnike.«

² Načrtovane vrednosti temeljijo na obetih, pričakovanjih o dogodkih in okoliščinah ter napovedih, s katerimi je družba razpolagala v času priprave načrta in strategije. Dejanski rezultati, poslovanje in dogodki lahko pomembneje odstopajo od načrtovanih.

Ključni podatki o poslovanju Skupine Triglav

v milijonih EUR

	2021 ³	2020	2019	Indeks 2021/2020
Celotni prihodki	1.455,1	1.318,4	1.260,9	110
Obračunana kosmata premija ⁴	1.353,0	1.233,8	1.184,2	110
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	1.119,8	1.066,8	1.027,6	105
Obračunani kosmati zneski škod	736,6	697,4	716,7	106
Čisti odhodki za škode	715,0	683,6	684,1	105
Kosmati obratovalni stroški	333,4	306,7	305,3	109
Dobiček pred obdavčitvijo	132,6	90,9	100,9	146
Čisti dobiček	113,0	73,7	83,9	153
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij ⁵	3.198,7	3.033,2	2.878,9	105
Kapital ⁵	933,0	870,2	792,0	107
Kombinirani količnik	88,9 %	91,2 %	91,5 %	
Čista dobičkonosnost kapitala	12,5 %	8,9 %	10,9 %	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	40,9	38,2	34,7	107
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	5,0	3,2	3,7	153
Število zaposlenih ⁵	5.264	5.316	5.281	99

Ključni podatki o poslovanju Zavarovalnice Triglav

v milijonih EUR

	2021 ³	2020	2019	Indeks 2021/2020
Celotni prihodki	848,6	765,2	743,2	111
Obračunana kosmata premija ⁴	794,4	719,3	702,1	110
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	598,8	583,9	573,6	103
Obračunani kosmati zneski škod	408,9	408,3	425,2	100
Čisti odhodki za škode	365,1	375,3	376,8	97
Kosmati obratovalni stroški	195,0	180,0	180,5	108
Dobiček pred obdavčitvijo	85,7	71,1	84,6	121
Čisti dobiček	73,4	58,0	70,6	127
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij ⁵	2.280,5	2.199,0	2.149,0	104
Kapital ⁵	675,2	644,0	580,5	105
Kombinirani količnik	81,8 %	86,1 %	85,6 %	
Čista dobičkonosnost kapitala	11,1 %	9,5 %	12,4 %	117
Število zaposlenih ⁵	2.246	2.244	2.253	100

³ Nerevidirani podatki.

⁴ Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija

⁵ Na zadnji dan leta