

REZULTATI SKUPINE GENERALI NA DAN 30. SEPTEMBRA 2022¹

Skupina Generali ohranja hitrost rasti in izjemno trden kapitalski položaj

- Obračunana kosmata premija se je povečala na 59,8 milijarde EUR (+1,3 %), kar je posledica močne rasti na področju Premoženjskih in nezgodnih zavarovanj (+10,3 %), v okviru katerih je rast najvišja na področju Ostalih premoženjskih zavarovanj. Premija področja Življenjskih zavarovanj je nižja za 2,9 %. Čisti prilivi na področju Življenjskih zavarovanj so znašali 7,7 milijarde EUR, glavnino predstavljajo prilivi na področjih zavarovanj, kjer zavarovanec prevzema naložbeno tveganje in riziko zavarovanj, kar je skladno z repozicioniranjem portfelja v okviru področja Življenjskih zavarovanj.
- Rezultat iz poslovanja je še naprej rasel in znaša 4,8 milijarde EUR (+7,8 %), na kar je vplivalo uspešno poslovanje na področju Življenjskih zavarovanj ter Premoženjskih in nezgodnih zavarovanj. Kombinirani količnik je znašal 93,3 % (+2 odstotni točki). Stopnja donosa novih zavarovanj je bila odlična in je dosegla 5,42 % (+0,68 odstotne točke).
- Čisti rezultat je bil stabilen in je znašal 2.233 milijonov EUR (-0,8 %). Brez slabitev na področju ruskih naložb bi čisti rezultat zrasel na 2.374 milijonov EUR (+5,5 %).
- Kapitalni položaj je izjemno močan s količnikom kapitalne ustreznosti 223 % (227 % v poslovnem letu 2021).

Glavni finančni direktor Skupine Generali Cristiano Borean je dejal: *»Rezultati v prvih devetih mesecih odražajo trdnost naše Skupine, ki temelji na naši strategiji osredotočanja na najdonosnejša poslovna področja in na naše razpršene vire prihodkov. To nam omogoča, da kljub makroekonomskemu okolju še naprej ustvarjamo vrednost. Generali uspešno dosega trajnostno rast in nenehno povečuje rezultat iz poslovanja. Vse naštetu odraža učinkovito izvajanje našega strateškega načrta 'Vseživljenjski partner24: Spodbujanje rasti'.*«

¹ Spremembe premij, čistih prilivov na področju Življenjskih zavarovanj in novih poslov so bile predstavljene v enakovrednem smislu (pri stalnih menjalnih tečajih in obsegu konsolidacije). Spremembe poslovnega rezultata, naložbe in tehnične rezervacije segmenta Življenjskih zavarovanj izključujejo vsa sredstva, ki bodo ali so bila odsvojena v istem obdobju primerjave. Zneski so bili zaokroženi na prvo decimalno mesto, zato se lahko zgodi, da v vseh primerih ne dosegajo zaokroženega skupnega zneska. Zaokroževanje lahko vpliva na predstavljeni odstotek.

Milano – Na sestanku, ki mu je predsedoval Andrea Sironi, predsednik upravnega odbora, je upravni odbor družbe Assicurazioni Generali potrdil finančne informacije Skupine Generali z dne 30. septembra 2022.²

Obračunane kosmate premije so se zaradi pozitivne rasti področja Premoženjskih in nezgodnih zavarovanj povečale na 59.832 milijonov EUR (+1,3 %). **Čisti prilivi na področju Življenjskih zavarovanj** so znašali 7.667 milijonov EUR (-25,3 %). Zmanjšanje je bilo predvsem posledica znižanja premij na segmentu varčevalnih produktov, skladno s strategijo Skupine za repositioniranje portfelja na področju Življenjskih zavarovanj ter veljavnih ukrepov upravljanja. Nižja rast je zaznana v segmentu zavarovanj, kjer zavarovanec prevzema naložbeno tveganje kot odraz povečane makroekonomske negotovosti. Segment riziko zavarovanj je dosegel močno rast.

Tehnične rezervacije področja Življenjskih zavarovanj so znašale 418,5 milijarde EUR (-1,4 % v primerjavi s poslovnim letom 2021), kar odraža gibanje finančnih trgov.

Rezultat iz poslovanja je še naprej rasel in dosegel 4.770 milijonov EUR (+7,8 %) zaradi pozitivnega razvoja na področju Življenjskih zavarovanj kot tudi Premoženjskih in nezgodnih zavarovanj.

Rezultat iz poslovanja področja Življenjskih zavarovanj (+23,9 %) in stopnja donosa novih zavarovanj (+0,68 odstotne točke) sta še naprej rasla zaradi naraščajočih obrestnih mer.

Prav tako se je povečal rezultat iz poslovanja področja Premoženjskih in nezgodnih zavarovanj (+2,9 %). Kombinirani količnik je znašal 93,3 % (+2,0 odstotne točke) zaradi višjega škodnega količnika, na katerega je vplivala tudi hiperinflacija v Argentini. Brez te države bi kombinirani količnik znašal 92,5 % (91,1 % v prvih devetih mesecih leta 2021).

Rezultat iz poslovanja področja Upravljanje s sredstvi in premoženjem je znašal 714 milijonov EUR (-7,5 %). Ta sprememba je izključno posledica zmanjšanja provizij za uspešnost poslovanja pri družbi Banca Generali, povezanih z gibanjem finančnih trgov. Rezultat iz poslovanja upravljanja s premoženjem se je povečal na 459 milijonov EUR (+1,7 %). Rezultat iz poslovanja holdinških družb in drugih poslovnih področjih se je povečal (+9,9 %) predvsem zaradi uspešnosti poslovanja z nepremičninami.

Rezultat, ki ni neposredno povezan s poslovanjem, je znašal -1.064 milijonov EUR (v prvih devetih mesecih leta 2021 -731 milijonov EUR). Zlasti rezultat iz naložb, ki niso povezane s poslovanjem, je znašal -245 milijonov EUR (v prvih devetih mesecih leta 2021 137 milijonov EUR), predvsem zaradi višjih slabitev naložb, razvrščenih kot na voljo za prodajo, zlasti ruskih naložb, in nižjih čistih realiziranih dobičkov³.

Davčna stopnja je znašala 32,9 % (32,7 % v prvih devetih mesecih leta 2021).

Čisti rezultat je znašal 2.233 milijonov EUR (2.250 milijonov EUR v prvih devetih mesecih leta 2021), na kar so vplivale ruske naložbe v višini 141 milijonov EUR v prvih devetih mesecih leta 2022. Slabitev deleža v zavarovalnici Ingosstrakh je znašala 48 milijonov EUR, 93 milijonov EUR slabitev pa izhaja iz naslova vrednostnih papirjev s stalnim donosom, ki jih ima Skupina v neposredni lasti⁴. Brez tega vpliva bi čisti rezultat zrasel na 2374 milijonov evrov (+5,5 %).

Skupna sredstva Skupine v upravljanju so znašala 621,8 milijarde EUR (-12,4 % v primerjavi s poslovnim letom 2021), kar je večinoma odraz dviga obrestnih mer za vrednostne papirje s stalnim donosom.

Lastniški kapital delničarjev Skupine je znašal 16.578 milijonov EUR (-43,4 % v primerjavi s poslovnim letom 2021). Do spremembe je prišlo predvsem zaradi zmanjšanja rezerv, razpoložljivih za prodajo, v višini -14.063 milijonov EUR, kar v glavnem izhaja iz dviga obrestnih mer in pribitki.

Skupina je ohranila izjemno močan kapitalski položaj s **količnikom kapitalске ustreznosti** 223 % (227 % v poslovnem letu 2021). Padec za 4,5 odstotne točke je predvsem posledica učinkov, ki izhajajo iz transakcij združitve in prevzemov, regulativnih sprememb v prvem četrtletju kot tudi določb o dividendah za obdobje in programa odkupa delnic. Ti učinki so se le delno izravnali s stabilnim prispevkom normaliziranega ustvarjanja kapitala in pozitivnimi tržnimi spremembami (kjer je dvig obrestnih mer več kot izravnal upad kapitalskih trgov, povečanje razpona italijanskih državnih obveznic ter rast volatilitosti in inflacije).

NAPOVEDI

Prvih devet mesecev leta 2022 so na finančnih trgih zaznamovali trije dejavniki: vojna v Ukrajini, ki je povzročila tudi znatno zvišanje cen energentov in surovin, strah pred inflacijo in recesijo ter zaostrovanje denarnih politik centralnih bank. Učinki zgoraj navedenega makroekonomskega okolja lahko vplivajo na svetovni zavarovalni sektor, zlasti na rast na področju Življenjskih zavarovanj.

Finančni rezultati za obdobje kažejo pozitivne učinke strategije Skupine Generali, ki potrjuje, da bo nadaljevala uravnoteženje portfelja na področju Življenjskih zavarovanj, da bi z učinkovitejšim dodeljevanjem kapitala še povečala njegovo donosnost. Poenostavitev in inovativnost bosta še naprej ključnega pomena z uvedbo vrste modularnih produktov

rešitev, zasnovanih za posebne zahteve in nove potrebe strank, ki se tržijo prek najprimernejših, najučinkovitejših in najnaprednejših distribucijskih kanalov. Na področju Premoženskih in nezgodnih zavarovanj je cilj Skupine na zrelih zavarovalnih trgih, na katerih posluje, čim bolj povečati dobičkonosno rast, predvsem na področju Ostalih premoženjskih zavarovanj, ter na trgih z velikim potencialom rasti še naprej pridobivati položaj na trgih s širjenjem prisotnosti in ponudbe. Glede na trenutno okolje rastoče inflacije in pričakovano povečanje stroškov škod, načrtuje Skupina poleg tistih, ki jih je že sprejela, dodatne prilagoditve cenovne politike. Na področju Upravljanje s sredstvi in premoženjem se bodo nadaljevale dejavnosti upravljanja s premoženjem, opredeljene v strateškem načrtu Skupine, s ciljem razširitve kataloga produktov, zlasti za nepremičnine in zasebno premoženje ter povečanja pristojnosti za distribucijo. Na področju Upravljanja s premoženjem se bo Skupina Banca Generali osredotočila na uresničitev ciljev glede velikosti, donosnosti in prejemkov delničarjev, opredeljenih v strateškem načrtu, ki je bil objavljen februarja.

V zvezi z naložbeno politiko Skupina potrjuje svoj pristop k alokaciji sredstev, katerega cilj je zagotoviti skladnost z obveznostmi do zavarovalcev in konsolidacija tekočih donosov kot tudi naložb v premoženje in nepremičnine, ki bodo prispevale k diverzifikaciji in donosnosti portfelja.

Strateške pobude in poslovni ukrepi, ki jih Skupina izvaja več let, zagotavljajo, da je Skupina Generali v dobrem položaju za doseganje svojih ciljev. Kljub spreminjajočemu se makroekonomskemu okolju Skupina potrjuje svojo zavezo, da si bo prizadevala za trajnostno rast, izboljšala svoj profil dobička in usmerjala inovacije, vse s ciljem, da bi v obdobju 2021–2024 dosegla skupno letno stopnjo rasti dobička na delnico¹¹ med 6 % in 8 %, ustvarila neto denarni tok na podlagi lastniškega deleža¹², ki bo v obdobju 2022–2024 presegal 8,5 milijarde EUR, in delničarjem v obdobju 2022–2024 izplačala kumulativno dividendo¹³ v višini med 5,2 milijarde in 5,6 milijarde EUR s pristopom stabilne in rastoče dividende na delnico.

Celotno sporočilo za medije Skupine Generali je dostopno na povezavi:

<https://www.generali.com/media/press-releases/all/2022/Financial-Information-as-of-30-September-2022-Press-Release>

.....

GENERALI zavarovalnica d. d. je v Sloveniji prisotna od leta 1997 in letos obeležuje 25-letnico. Je vodilna mednarodna zavarovalnica v Sloveniji in del Skupine Generali, enega največjih svetovnih ponudnikov zavarovanj in upravljanja premoženja. Ustanovljena je bila leta 1831, prisotna je v 50 državah sveta, s skupnim prihodkom od premij, ki je leta 2021 presegel 75,8 milijard evrov. S skoraj 75.000 zaposlenimi po vsem svetu in 67 milijoni strank ima Skupina vodilni položaj v Evropi in čedalje pomembnejšo pozicijo v Aziji in Latinski Ameriki. V Srednji in Vzhodni Evropi deluje Skupina preko svoje regionalne pisarne v Pragi. Z inovativnimi in prilagojenimi rešitvami, najboljšo uporabniško izkušnjo in digitaliziranimi globalnimi distribucijskimi zmogljivostmi je Generali v osrčju svoje strategije zavezan k grajenju vseživljenjskega partnerstva s strankami. Z namenom ustvarjanja pravičnejše in odpornejše družbe ter vrednosti za vse deležnike, je trajnostni razvoj vključen v vse strateške odločitve.

.....

² Finančne informacije na dan 30. septembra 2022 v skladu z načelom IAS 34 niso medletno računovodsko poročilo.

³ Na prvih devet mesecev leta 2021 sta pozitivno vplivala nepremičninska posla, vezana na stolpnici Libeskind Tower v CityLife v Milanu v višini 67 milijonov EUR in Saint Gobain Tower v Parizu za 80 milijonov EUR.

⁴ Po slabitvah v prvih devetih mesecih leta 2022 je delež v zavarovalnici Ingosstrakh in finančnih instrumentih s stalnim donosom, ki jih ima Skupina v neposredni lasti, znašal 165 milijonov EUR (384 milijonov v poslovnem letu 2021) oziroma 25 milijonov EUR (188 milijonov v poslovnem letu 2021). Skupina je imela tudi ruske in ukrajinske posredne naložbe v višini 24 milijonov EUR (111 milijonov EUR v poslovnem letu 2021) in tvegane naložbe v višini 19 milijonov EUR (117 milijonov EUR v poslovnem letu 2021).

¹¹ Povprečna letna stopnja rasti (CAGR) v treh letih; prilagojena za vpliv dobičkov in izgub, povezanih s prevzemi in odtujitvami. Cilji na podlagi veljavnih računovodskih standardov MSRP.

¹² Čisti denarni tok in dividende na podlagi lastniškega deleža, izražene v gotovini.

¹³ Predmet regulativnih priporočil.