

Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
Samandreginn árshlutareikningur
samstæðunnar
30. september 2014

Sjóva-Almennar tryggingar hf.
Kringlan 5
103 Reykjavík

Kt. 650909-1270

Skýrsla og áritun stjórnar og forstjóra	3
Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu	4
Efnahagsreikningur	5
Eiginfjárfirlit	6
Sjóðstreymisyfirlit	7
Skýringar	8

Skýrsla og áritun stjórnar og forstjóra

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal um árshlutareikninga, IAS 34. Árshlutareikningurinn hefur að geyma samstæðureikning Sjóvá-Almennra tryggingar hf. og dótturfélaga þess Sjóvá-Almennar líftryggingar hf., Keira 1 ehf. og Sjóvá Forvarnahúsið ehf.

Árshlutareikningurinn hefur hvorki verið endurskoðaður né kannaður af endurskoðendum félagsins.

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður af rekstri samstæðunnar 415 m.kr. á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2014. Eigið fé félagsins nam 17.196 m.kr. í lok tímabilsins samkvæmt efnahagsreikningi.

Í lok tímabilsins voru hluthafar í Sjóvá-Almennum tryggingum hf. 3.345 en 3 í upphafi árs, þegar félagið var skráð á markað þann 11. apríl 2014 voru hluthafar 5.975. 2 hluthafar áttu meira en 10% hlutafjár í lok tímabilsins.

Yfirlýsing stjórnar og forstjóra

Árshlutareikningur samstæðunnar er gerður í samræmi við Alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu.


Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu samstæðunnar fyrir tímabilið frá 1. janúar til 30. september 2014, á eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hennar 30. september 2014 og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2014.

Jafnframt er það álit okkar að samstæðuársreikningurinn og skýrsla stjórnar og forstjóra geymi glögg yfirlit um þróun og árangur í rekstri samstæðunnar, stöðu hennar og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem samstæðan býr við.

Stjórn og forstjóri Sjóvá-Almennra trygginga hf. hafa í dag rætt um samstæðuárshlutareikning félagsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2014 og staðfesta hann með undirritun sinni.

Reykjavík 18. nóvember 2014

Í stjórn félagsins:


Ingólfur E. Stefánsson
Stjóri
Sjóvá-Almennra trygginga hf.
Tómas Guðjónsson

Forstjóri:



Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu

1. janúar til 30. september 2014

		2014	2013	2014	2013
	Skýr.	1.7.-30.9	1.7.-30.9	1.1.-30.9	1.1.-30.9
Iðgjöld tímabilsins		3.470.123	3.355.987	10.140.553	9.778.674
Hluti endurtryggjenda í iðgjaldatekjum		(158.868)	(248.901)	(576.437)	(742.232)
Eigin iðgjöld	3	<u>3.311.255</u>	<u>3.107.086</u>	<u>9.564.116</u>	<u>9.036.442</u>
Fjármunatekjur		123.226	145.843	390.669	372.424
Gangvirðisbreytingar fjáreigna		350.065	865.263	340.240	1.532.306
Fjárfestingatekjur		<u>473.291</u>	<u>1.011.106</u>	<u>730.909</u>	<u>1.904.730</u>
Aðrar tekjur		<u>6.446</u>	<u>30.032</u>	<u>24.282</u>	<u>100.534</u>
Heildartekjur		<u>3.790.992</u>	<u>4.148.224</u>	<u>10.319.307</u>	<u>11.041.706</u>
Tjónakostnaður		(2.858.077)	(2.177.470)	(7.118.272)	(6.319.999)
Hluti endurtryggjenda í tjónakostnaði		275.621	(27.895)	374.669	188.069
Eigin tjónakostnaður	4	<u>(2.582.456)</u>	<u>(2.205.365)</u>	<u>(6.743.603)</u>	<u>(6.131.930)</u>
Annar rekstrarkostnaður		(833.409)	(738.352)	(2.713.714)	(2.445.739)
Fjármagnsgjöld		60	(213)	(97)	(667)
Afskriftir óefnislegra eigna		(117.556)	(115.046)	(351.797)	(340.251)
Heildargjöld		<u>(3.533.361)</u>	<u>(3.058.976)</u>	<u>(9.809.211)</u>	<u>(8.918.587)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		<u>257.631</u>	<u>1.089.248</u>	<u>510.096</u>	<u>2.123.119</u>
Tekjuskattur		(48.115)	(238.339)	(95.131)	(429.624)
Heildarhagnaður tímabilsins		<u>209.516</u>	<u>850.909</u>	<u>414.965</u>	<u>1.693.495</u>
Hagnaður á hlut:					
Hluthafar móðurfélagsins		209.516	850.909	414.965	1.693.495
Grunnh. og þynntur hagnaður á hlut		0,13	0,53	0,26	1,06

Skýringar á blaðsíðum 8 til 13 eru óaðskiljanlegur hluti af þessum árs hlutareikningi.

Efnahagsreikningur 30. september 2014

	Skýr.	30.9.2014	31.12.2013
Eignir			
Rekstrarfjármunir		653.743	694.995
Viðskiptavild		243.578	243.578
Óefnislegar eignir		4.023.620	4.368.773
Verðbréf	5	31.199.141	30.010.218
Endurtryggingaeignir	6	951.031	925.417
Viðskiptakröfur		4.139.283	3.374.888
Handbært fé		2.843.445	3.087.428
		<u>44.053.841</u>	<u>42.705.297</u>
		Eignir samtals	
Eigið fé			
Hlutfé		1.592.521	1.592.521
Yfirverðsreikningur hlutfjár		9.888.571	9.888.571
Óráðstafað eigið fé		5.715.122	5.300.157
		<u>17.196.214</u>	<u>16.781.249</u>
		Eigið fé samtals	
Skuldir			
Vátryggingaskuld	6	22.685.750	21.467.912
Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu líftryggingataka		3.017.573	3.025.886
Tekjuskattskuldbinding	7	233.419	139.439
Viðskiptaskuldir og aðrar skuldir		920.885	1.290.811
		<u>26.857.627</u>	<u>25.924.048</u>
		Skuldir samtals	
		<u>44.053.841</u>	<u>42.705.297</u>
		Eigið fé og skuldir samtals	

Skýringar á blaðsíðum 8 til 13 eru óaðskiljanlegur hluti af þessum árshlutareikningi.

Eiginfjáryfirlit 30. september 2014

	Hlutfé	Yfirverðs- reikningur hlutfjár	Óráðstafað eigið fé	Samtals
1. janúar - 30. september 2013				
Eigið fé 1.1.2013	1.592.521	9.888.571	3.510.238	14.991.330
Heildarhagnaður tímabilsins			1.693.495	1.693.495
Eigið fé 30.9.2013	<u>1.592.521</u>	<u>9.888.571</u>	<u>5.203.733</u>	<u>16.684.825</u>
1. janúar - 30. september 2014				
Eigið fé 1.1.2014	1.592.521	9.888.571	5.300.157	16.781.249
Heildarhagnaður tímabilsins			414.965	414.965
Eigið fé 30.9.2014	<u>1.592.521</u>	<u>9.888.571</u>	<u>5.715.121</u>	<u>17.196.214</u>

Skýringar á blaðsíðum 8 til 13 eru óaðskiljanlegur hluti af þessum árshlutareikningi.

Sjóðstreymisýfirlit 1. janúar til 30. september 2014

	Skýr.	2014 1.1.-30.9	2013 1.1.-30.9
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		414.965	1.693.495
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:			
Fjármunatekjur í rekstri	(390.669)	(372.424)
Fjármagnsgjöld í rekstri		97	667
Gangvirðisbreyting fjáreigna	(340.240)	(1.532.306)
Afskriftir rekstrarfjármuna		67.246	64.311
Afskriftir og virðisrýrnun óefnislegra eigna		351.797	340.251
		<u>103.196</u>	<u>193.994</u>
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:			
Verðbréf, breyting	(1.267.564)	(298.291)
Skatteign, breyting		93.980	217.116
Endurtryggingaeignir, breyting		25.614	21.450
Viðskiptakröfur, breyting	(764.395)	(953.528)
Vátryggingaskuld, breyting		1.217.838	1.064.088
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir, breyting	(369.926)	119.687
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	(1.064.453)	170.522
Innborgaðar fjármunatekjur		746.666	835.206
Greidd fjármagnsgjöld	(108)	(158)
Handbært fé frá rekstri	(214.699)	1.199.564
Fjárfestingahreyfingar			
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		7.848	14.618
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	(37.132)	(217.204)
Fjárfestingahreyfingar	(29.284)	(202.586)
Hækkun á handbæru fé	(243.983)	996.978
Handbært fé í ársbyrjun		<u>3.087.428</u>	<u>3.780.278</u>
Handbært fé í lok tímabils		<u>2.843.445</u>	<u>4.777.256</u>

Skýringar á blaðsíðum 8 til 13 eru óaðskiljanlegur hluti af þessum árslutareikningi.

Skýringar

1. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

a. Almennar upplýsingar

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. ("Félagið") er með lögheimili að Kringlunni 5, Reykjavík. Árshlutareikningur samstæðunnar hefur að geyma árshlutareikning félagsins og dótturfélaga þess, sem vísað er til í heild sem samstæðunnar.

Samstæðan stundar váttryggingarekstur, bæði í líf- og skaðatryggingum ásamt fjárfestingastarfsemi. Samstæðan stundar viðskipti á Íslandi.

b. Yfirlýsing um að alþjóðlegum reikningsskilastaðlum sé fylgt

Árshlutareikningur samstæðunnar er gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal um árshlutareikninga, IAS 34. Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir árið 2013.

Árshlutareikningurinn var samþykktur af stjórn félagsins þann 18. nóvember 2014.

c. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Við gerð árshlutareikningsins er beitt sömu reikningsskilaaðferðum og beitt var við gerð ársreiknings samstæðunnar fyrir árið 2013. Hægt er að nálgast ársreikninginn hjá félaginu eða á vef þess www.sjova.is.

Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum, sem er starfrækslugjaldmiðill félagsins, og eru fjárhæðir birtar í þúsundum. Hann byggir á upphaflegu kostnaðarverði, að því undanskildu að eignarhlutir á gangvirði gegnum rekstrarreikning eru færðir á gangvirði.

d. Mat og ákvarðanir

Gerð árshlutareikninga í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati.

Skýringar, frh.:

2. Starfspáttayfirlit

Starfspættir 1.1. - 30.9.2014	Skaðatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- og önnur starfsemi	Samstæða
Iðgjöld tímabilsins	9.116.087	1.024.466	0	10.140.553
Hluti endurtryggjenda í iðgjaldatekjum	(396.146)	(180.291)	0	(576.437)
Fjárfestingatekjur	591.149	15.276	124.484	730.909
Aðrar tekjur	10.893	13.389	0	24.282
Heildartekjur starfspáttar	<u>9.321.983</u>	<u>872.840</u>	<u>124.484</u>	<u>10.319.307</u>
Tjón tímabilsins	(6.731.555)	(386.717)	0	(7.118.272)
Hluti endurtryggjenda í tjónum	263.318	111.351	0	374.669
Rekstrarkostnaður	(2.196.761)	(251.578)	(265.375)	(2.713.714)
Vaxtagjöld	(33)	(64)	0	(97)
Afskrift óefnislegra eigna	(40.672)	0	(311.125)	(351.797)
Kostnaður alls	<u>(8.705.703)</u>	<u>(527.008)</u>	<u>(576.500)</u>	<u>(9.809.211)</u>
Rekstrarafkoma starfspáttar	616.280	345.832	(452.016)	510.096
Tekjuskattur				(95.131)
Hagnaður tímabilsins				<u>414.965</u>

Starfspættir 1.1. - 30.9.2013	Skaðatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- og önnur starfsemi	Samstæða
Iðgjöld tímabilsins	8.808.470	970.204	0	9.778.674
Hluti endurtryggjenda í iðgjaldatekjum	(571.407)	(170.825)	0	(742.232)
Fjárfestingatekjur	801.358	26.074	1.077.298	1.904.730
Aðrar tekjur	60.078	27.180	13.276	100.534
Heildartekjur starfspáttar	<u>9.098.499</u>	<u>852.633</u>	<u>1.090.574</u>	<u>11.041.706</u>
Tjón tímabilsins	(5.915.277)	(404.722)	0	(6.319.999)
Hluti endurtryggjenda í tjónum	71.379	116.690	0	188.069
Rekstrarkostnaður	(2.054.476)	(195.228)	(196.035)	(2.445.739)
Vaxtagjöld	0	0	(667)	(667)
Afskrift óefnislegra eigna	(29.126)	0	(311.125)	(340.251)
Kostnaður alls	<u>(7.927.500)</u>	<u>(483.260)</u>	<u>(507.827)</u>	<u>(8.918.587)</u>
Rekstrarafkoma starfspáttar	1.170.999	369.373	582.747	2.123.119
Tekjuskattur				(429.624)
Hagnaður tímabilsins				<u>1.693.495</u>

Skýringar, frh.:

	2014	2013
	1.1.-30.9	1.1.-30.9
3. Eigin iðgjöld		
Bókfærð iðgjöld.....	11.729.705	11.236.504
Vildarafsláttur.....	(403.160)	(315.032)
Breyting á iðgjaldaskuld.....	(1.185.992)	(1.142.798)
Iðgjöld tímabilsins.....	<u>10.140.553</u>	<u>9.778.674</u>
Hluti endurtryggjenda í bókfærðum iðgjöldum.....	(629.599)	(858.481)
Breyting á hluta endurtryggjenda í iðgjaldaskuld.....	53.162	116.249
Hluti endurtryggjenda í iðgjöldum.....	<u>(576.437)</u>	<u>(742.232)</u>
Eigin iðgjöld samtals.....	<u>9.564.116</u>	<u>9.036.442</u>
4. Eigin tjónakostnaður		
Bókfærð tjón.....	(7.030.193)	(6.419.839)
Breyting á tjónaskuld.....	(88.079)	99.840
Tjónakostnaður.....	<u>(7.118.272)</u>	<u>(6.319.999)</u>
Hluti endurtryggjenda í bókfærðum tjónum.....	158.257	206.313
Breyting á hluta endurtryggjenda í tjónaskuld.....	216.413	(18.244)
Hluti endurtryggjenda í tjónakostnaði.....	<u>374.669</u>	<u>188.069</u>
Eigin tjónakostnaður samtals.....	<u>(6.743.603)</u>	<u>(6.131.930)</u>
5. Verðbréf		
Verðbréf 30. september 2014 greinast þannig:	30.9.2014	31.12.2013
Skuldabréf:		
Ríkistryggð verðbréf	13.685.106	14.298.670
Önnur skuldabréf	6.044.286	5.291.485
Skuldabréf samtals	<u>19.729.392</u>	<u>19.590.155</u>
Hlutdeildarskírteini:		
Skuldabréfasjóðir með ríkisbréfum	2.189.791	1.976.525
Aðrir skuldabréfasjóðir	1.168.291	1.344.719
Hlutdeildarsjóðir þar sem líftryggingatakar bera fjárfestingaráhættu	3.017.573	3.025.886
Hlutdeildarskírteini samtals	<u>6.375.655</u>	<u>6.347.130</u>
Hlutabréf:		
Skráð hlutabréf	2.870.032	2.665.075
Óskráð hlutabréf	641.805	25.641
Hlutabréf samtals	<u>3.511.837</u>	<u>2.690.716</u>
Önnur verðbréf:		
Fasteignafélög	347.249	308.000
Bundin innlán	1.204.747	1.019.848
Önnur verðbréf:	30.261	54.369
Önnur verðbréf samtals	<u>1.582.257</u>	<u>1.382.217</u>
Verðbréf samtals:	<u>31.199.141</u>	<u>30.010.218</u>

Skýringar, frh.:

6. Vátryggingaskuld og endurtryggingaeygnir

Vátryggingaskuld:		
Tjónaskuld	16.344.002	16.255.423
Vildarafsláttur	419.267	476.000
lögjaldaskuld	5.922.482	4.736.489
	<u>22.685.750</u>	<u>21.467.912</u>
Endurtryggingaeygnir:		
Hluti endurtryggjenda í vátryggingaskuld:		
Tjónaskuld	664.086	447.826
lögjaldaskuld	203.104	163.254
Krafa á endurtryggjendur	83.841	314.337
	<u>951.031</u>	<u>925.417</u>
Vátryggingaskuld í eigin hlut:		
Tjónaskuld	15.679.916	15.807.597
Vildarafsláttur	419.267	476.000
lögjaldaskuld	5.838.641	4.422.152
	<u>21.937.823</u>	<u>20.705.749</u>

7. Tekjuskattskuldbinding

Tekjuskattskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattskuldbinding 1.1	139.439	(217.116)
Reiknaður skattur tímabilsins	93.983		356.556
	<u>233.422</u>		<u>139.439</u>

8. Samstæða

Félög í samstæðunni þann 30. september 2014 greinast þannig:

	Eignarhluti
Sjóvá-Almennar líftryggingar hf.	100%
Sjóvá Forvarnahús ehf.	100%
Keira 1 ehf.	100%

9. Tengdir aðilar

Viðskipti við tengda aðila og stöður í efnahagsreikningi greinast þannig:

	1.1. - 30.9.2014		30.9.2014	
	Tekjur	Gjöld	Eignir	Skuldir
Tengd félög	219.492	46.252	40.908	0
Stjórn og lykilstarfsmenn	5.654	1.600	1.848	0
	<u>225.146</u>	<u>47.852</u>	<u>42.756</u>	<u>0</u>

Skýringar, frh.:

Kennitölur

10. Helstu kennitölur félagsins eru eftirfarandi:

	2014	2013
	1.1.-30.9	1.1.-30.9
Tjónahlutfall - Tjón tímabilsins/iðgjöld tímabilsins	70,2%	64,6%
Endurtryggingahlutfall	1,8%	4,6%
Kostnaðarhlutfall	24,5%	23,3%
Samsett hlutfall (tjón+endurtryggingar+kostnaður)	96,5%	92,6%
Ávöxtun eigin fjár	3,3%	14,3%
Eiginfjárlutfall	39,0%	39,1%

Skýringar, frh.:

Ársfjórðungayfirlit

13. Yfirlit um afkomu ársfjórðunga sundurliðast þannig:

	3F 2014	2F 2014	1F 2014	4 F 2013	3F 2013
Iðgjöld tímabilsins	3.470.123	3.365.591	3.304.839	3.238.611	3.355.987
Hluti endurtryggj. í iðgjaldatekjum	(158.868)	(200.490)	(217.079)	(206.349)	(248.901)
Eigin iðgjöld	<u>3.311.255</u>	<u>3.165.101</u>	<u>3.087.760</u>	<u>3.032.262</u>	<u>3.107.086</u>
Fjárfestingatekjur (gjöld)	<u>473.291</u>	<u>317.155</u>	<u>(59.537)</u>	<u>285.931</u>	<u>1.011.107</u>
Aðrar tekjur	<u>6.446</u>	<u>8.598</u>	<u>9.238</u>	<u>20.820</u>	<u>30.032</u>
Heildartekjur	<u>3.790.992</u>	<u>3.490.854</u>	<u>3.037.461</u>	<u>3.339.013</u>	<u>4.148.225</u>
Tjónakostnaður	(2.858.077)	(2.133.601)	(2.126.594)	(2.150.600)	(2.177.470)
Hluti endurtryggj. í tjónakostnaði	275.621	59.550	39.498	54.062	(27.895)
Eigin tjónakostnaður	<u>(2.582.456)</u>	<u>(2.074.051)</u>	<u>(2.087.096)</u>	<u>(2.096.538)</u>	<u>(2.205.365)</u>
Annar rekstrarkostnaður	(833.409)	(913.810)	(966.495)	(1.088.778)	(738.352)
Fjármagnsgjöld	60	(136)	(21)	(6.820)	(213)
Afskriftir óefnislegra eigna	(117.556)	(117.227)	(117.014)	(123.522)	(115.046)
Heildargjöld	<u>(3.533.361)</u>	<u>(3.105.224)</u>	<u>(3.170.626)</u>	<u>(3.315.658)</u>	<u>(3.058.976)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt	<u>257.631</u>	<u>385.630</u>	<u>(133.165)</u>	<u>23.355</u>	<u>1.089.249</u>
Tekjuskattur	<u>(48.115)</u>	<u>(56.359)</u>	<u>9.343</u>	<u>73.070</u>	<u>(238.339)</u>
Heildar(tap)hagnaður tímabilsins	<u><u>209.516</u></u>	<u><u>329.271</u></u>	<u><u>(123.822)</u></u>	<u><u>96.425</u></u>	<u><u>850.910</u></u>