

Vátryggingafélag Íslands hf.

Samandreginn

árshlutareikningur samstæðu

1. janúar - 30. september 2013

Vátryggingafélag Íslands hf.
Ármúla 3
108 Reykjavík
kt. 690689-2009

Vátryggingafélag Íslands hf.

Samandreginn

árshlutareikningur samstæðu

1. janúar - 30. september 2013

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar	2
Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu	3
Efnahagsreikningur	4
Yfirlit um eigið fé	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-18

Skýrsla stjórnar

Samandreginn samstæðuárshlutareikningur Vátryggingafélags Íslands hf. fyrir tímabilið janúar til september 2013 er gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal um árshlutareikninga, IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu. Árshlutareikningurinn hefur hvorki verið endurskoðaður né kannaður af endurskoðanda félagsins.

Samstæðan samanstendur af Vátryggingafélagi Íslands hf. (VÍS) og dótturfélaginu Líftryggingafélagi Íslands hf. (Lífis). Lífis varð hluti af samstæðunni 1. apríl 2012 og er því ekki í samanburðarfjárhæðum fyrsta ársfjórðungs 2012. Öryggismiðstöð Íslands hf. var hluti af samstæðunni fram til desembermánaðar 2012, og er í reikningnum sýnd sem aflögð starfsemi í samanburðarfjárhæðum.

Samkvæmt rekstrarreikningi og yfirliti um heildarafkomu nam hagnaður samstæðunnar á tímabilinu 2.043 milljónum króna. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir samstæðunnar 47.541 milljónum króna og bókfært eigið fé í lok tímabils 16.513 milljónum króna.

Í lok tímabils voru hluthafar í Vátryggingafélagi Íslands hf. 1.449, en voru 2 í upphafi árs. Einn hluthafi átti meira en 10% hlutafjárins, en það er Klakki ehf. sem átti 30,9% hlutafjár.

Í apríl seldi stærsti hluthafinn, Klakki ehf., 69,0% af sínum eignarhlut og hlutafé félagsins var skráð í kauphöll.

Að álitum stjórnar og forstjóra Vátryggingafélags Íslands hf. koma fram í árshlutareikningi þessum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að gefa glögga mynd af stöðu samstæðunnar í lok tímabilsins, rekstrarárangri tímabilsins og fjárhagslegri þróun á tímabilinu.

Stjórn og forstjóri Vátryggingafélags Íslands hf. staðfesta hér með samandreginn árshlutareikning samstæðunnar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2013 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. nóvember 2013

Í stjórn

Friðrik Hallbjörn Karlsson
stjórnarformaður

Guðrún Þorgeirsdóttir
varaformaður

Ásta Sóllilja Sigurbjörnsdóttir

Helga Jónsdóttir

Ásta Dís Óladóttir

Sigrún Ragna Ólafsdóttir
forstjóri

Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu fyrir tímabilið 1. janúar - 30. september 2013

	Skýr.	3F 2013	3F 2012	9M 2013	9M 2012
Iðgjöld tímabilsins		4.058.015	4.211.187	12.028.914	12.127.635
Hluti endurtryggjenda		(169.405)	(156.444)	(487.784)	(420.151)
Eigin iðgjöld	5	<u>3.888.610</u>	<u>4.054.743</u>	<u>11.541.130</u>	<u>11.707.484</u>
Fjármunatekjur	7	616.765	484.918	1.859.584	1.543.553
Gangvirðisbreytingar fjáreigna		465.898	656.938	597.243	817.979
Fjármunatekjur		<u>1.082.663</u>	<u>1.141.856</u>	<u>2.456.827</u>	<u>2.361.532</u>
Aðrar tekjur		33.639	29.570	114.513	85.861
Heildartekjur		<u>5.004.912</u>	<u>5.226.169</u>	<u>14.112.470</u>	<u>14.154.877</u>
Tjón tímabilsins		(2.897.967)	(3.159.972)	(8.734.801)	(8.877.524)
Hluti endurtryggjenda		29.850	88.029	82.129	(27.285)
Eigin tjón	6	<u>(2.868.117)</u>	<u>(3.071.943)</u>	<u>(8.652.672)</u>	<u>(8.904.809)</u>
Rekstrarkostnaður		(932.570)	(988.339)	(2.910.374)	(2.828.305)
Fjármagnsgjöld	8	(533)	2.129	(1.905)	(1.090)
Virðisrýrnun viðskiptakrafna	9	(19.127)	(26.354)	(77.972)	(102.050)
Heildargjöld		<u>(3.820.348)</u>	<u>(4.084.507)</u>	<u>(11.642.924)</u>	<u>(11.836.254)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		1.184.564	1.141.662	2.469.546	2.318.623
Tekjuskattur		(235.773)	(423.945)	(426.332)	(634.056)
Hagnaður af áframhaldandi starfsemi	4	<u>948.791</u>	<u>717.717</u>	<u>2.043.214</u>	<u>1.684.567</u>
Hagnaður af aflagðri starfsemi eftir skatta		0	34.505	0	61.040
Heildarafkoma tímabilsins	10	<u><u>948.791</u></u>	<u><u>752.222</u></u>	<u><u>2.043.214</u></u>	<u><u>1.745.607</u></u>
Hluthafar móðurfélags		948.791	746.356	2.043.214	1.735.230
Hlutdeild minnihluta		0	5.866	0	10.377
Heildarafkoma tímabilsins		<u>948.791</u>	<u>752.222</u>	<u>2.043.214</u>	<u>1.745.607</u>
Hagnaður á hlut:					
Af áframhaldandi starfsemi:					
Hagnaður á hlut og þynntur hagn. á hlut	10	0,38	0,29	0,82	0,65
Af áframhaldandi og aflagðri starfsemi:					
Hagnaður á hlut og þynntur hagn. á hlut	10	0,38	0,29	0,82	0,67

Efnahagsreikningur 30. september 2013

	Skýr.	Samstæða 30.9.2013	Samstæða 31.12.2012
Eignir			
Rekstrarfjármunir	11	195.505	257.536
Viðskiptavild	12	474.599	474.599
Aðrar óefnislegar eignir	13	464.860	507.120
Fjáreignir á gangvirði gegnum rekstur	14	28.916.037	25.953.126
Fjáreignir haldið til gjalddaga	14	4.271.825	4.182.536
Skuldabréf og aðrar langtímakröfur	14	210.114	252.108
Fjárfestingar v. líftrygginga með fjárfestingaráhættu líftryggingataka	15	1.232.757	1.185.987
Skatteign		73.686	40.859
Viðskiptakröfur	16	6.025.873	4.797.117
Endurtryggingaeignir	17	686.274	566.721
Aðrar kröfur	18	1.130.783	915.937
Handbært fé	19	3.858.380	4.318.165
Eignir		<u>47.540.694</u>	<u>43.451.812</u>
Eigið fé			
Hlutafé	20	2.502.481	2.502.481
Varasjóður		625.620	625.620
Óráðstafað eigið fé		13.385.251	11.342.037
Eigið fé		<u>16.513.351</u>	<u>14.470.137</u>
Skuldir			
Vátryggingaskuld	21	28.074.288	26.203.602
Líftryggingaskuld með fjárfestingaráhættu líftryggingataka	15	1.232.757	1.185.987
Viðskiptaskuldir	22	917.335	1.167.322
Aðrar skuldir og fyrirframinnheimtar tekjur	22	802.962	424.764
Skuldir		<u>31.027.343</u>	<u>28.981.675</u>
Eigið fé og skuldir		<u>47.540.694</u>	<u>43.451.812</u>

Yfirlit um eigið fé 1. janúar - 30. september 2013

	Hlutfé	Varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé meirihluta eigenda	Hlutdeild minnihluta	Samtals
Eigið fé 1.1.2012	2.602.481	456.130	8.495.817	11.554.428	29.448	11.583.876
Heildarafkoma tímabilsins			1.735.230	1.735.230	10.377	1.745.607
Eigið fé 30.09.2012	2.602.481	456.130	10.231.047	13.289.658	39.825	13.329.483
Eigið fé 1.1.2013	2.502.481	625.620	11.342.036	14.470.137	0	14.470.137
Heildarafkoma tímabilsins			2.043.215	2.043.215	0	2.043.215
Eigið fé 30.09.2013	2.502.481	625.620	13.385.251	16.513.351	0	16.513.351

Yfirlit um sjóðstreymi tímabilsins 1. janúar - 30. september 2013

	Skýr.	9M 2013	9M 2012
Rekstrarhreyfingar			
Heildarafkoma tímabilsins		2.043.214	1.745.607
Rekstarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:			
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld		(1.857.679)	(1.504.767)
Gangvirðisbreyting fjáreigna		(597.243)	(817.979)
Afskriftir		110.108	253.251
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:			
Fjáreignir, (hækkun)		(2.340.514)	(380.903)
Skuldabréf og aðrar langtímakröfur, lækkun		41.994	1.532.142
Skatteign, (hækkun) lækkun		(32.826)	251.806
Viðskiptakröfur, (hækkun)		(1.228.756)	(1.679.452)
Endurtryggingaeignir, (hækkun) lækkun		(119.553)	57.364
Aðrar eignir (hækkun)		(214.846)	(268.170)
Vátryggingaskuld, hækkun		1.870.686	2.154.926
Viðskiptaskuldir, (lækkun) hækkun		(249.987)	115.069
Aðrar skuldir, hækkun		378.199	63.983
Handbært fé (til) frá rekstri án vaxta og skatta		(2.197.203)	1.522.878
Innborgaðar fjármunatekjur		1.710.517	1.159.529
Greidd fjármagnsgjöld		(1.905)	(11.509)
Handbært fé (til) frá rekstri		(488.591)	2.670.898
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir rekstrarfjármunir		(5.817)	(93.187)
(Keypt) fjáreignir sem haldið er til gjalddaga		0	(2.111.414)
Hreint fjárstreymi vegna keyptrar eignarhluta í dótturfélagi		0	(41.759)
		(5.817)	(2.246.360)
Fjármögnunarahreyfingar			
Afborganir langtímaskulda		0	(31.019)
		0	(31.019)
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(494.408)	393.519
Handbært fé í upphafi árs		4.318.165	4.613.291
Áhrif gengisumreiknings á handbært fé		34.623	13.225
Handbært fé í lok tímabils		3.858.380	5.020.035

Skýringar

1. Starfsemi

Vátryggingafélag Íslands hf., hér eftir nefnt félagið, er hlutafélag og starfar á grundvelli laga nr. 56/2010 um vátryggingastarfsemi og laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Höfuðstöðvar félagsins eru í Ármúla 3, Reykjavík.

Árshlutareikningur samstæðu Vátryggingafélags Íslands hf. hefur að geyma árshlutareikning félagsins og dótturfélags þess Líftryggingafélags Íslands hf. (Lífis). Samstæðan starfar á sviði vátrygginga, líftrygginga og fjármála. Lífis varð hluti af samstæðunni 1. apríl 2012 og er því ekki í samanburðarfjárhæðum fyrsta ársfjórðungs 2012.

2. Reikningsskilaaðferðir

2.1 Yfirlýsing um að alþjóðlegum reikningsskilastaðli IAS 34 sé fylgt

Samstæðuárshlutareikningurinn er samandreginn og er gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal um árshlutareikninga, IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu.

2.2 Grundvöllur reikningsskila

Samandreginn árshlutareikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð að því undanskildu að ákveðnir fjármálagerningar eru færðir á gangvirði. Kostnaðarverð byggir almennt á gangvirði þess sem er greitt fyrir undirliggjandi eignir. Samandregni árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Engar breytingar hafa verið gerðar á reikningsskilareglum samstæðunnar frá ársreikningi 2012.

Samandreginn árshlutareikningur Vátryggingafélags Íslands hf. inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir árið 2012.

2.3 Samstæða

Árshlutareikningur samstæðunnar tekur til árshlutareikninga móðurfélagsins og dótturfélaga þess. Dótturfélög eru þau félög þar sem samstæðan fer með yfirráð. Yfirráð eru til staðar þegar samstæða hefur ákvörðunarvald um rekstur og fjárhagslega stjórn dótturfélaga.

Rekstrarniðurstaða keypra eða seldra dótturfélaga á tímabilinu er meðtalin í samstæðurekstrarreikningi frá og með kaupdegi eða fram að söludegi eftir því sem við á.

Meðal markmiða samstæðureikningsskilanna er að birta einungis tekjur, gjöld, eignir og skuldir samstæðunnar út á við og er því viðskiptum innan hennar eytt út við gerð reikningsskilanna. Ef við á eru gerðar leiðréttingar á reikningsskilum dótturfélaga til samræmis við reikningsskilaaðferðir samstæðunnar.

Þegar eignarhald móðurfélags á dótturfélagi er minna en 100% er færð upp hlutdeild minnihluta í eigin fé og rekstrarafkomu. Þar sem hlutdeild minnihluta nemur óverulegum fjárhæðum er hún ekki sýnd sérstaklega í árshlutareikningnum.

3. Reikningshaldslegt mat

Við gerð samandregins árshlutareiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Reglulega er farið yfir mat og forsendur. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Stjórnendur hafa gefið sér forsendur um og lagt reikningshaldslegt mat á eftirfarandi liði sem hafa veruleg áhrif á reikningsskil samstæðunnar:

- fjáreignir og niðurfærslur vegna fjáreigna sjá skýringar nr. 9 og 14.
- vátryggingaskuld sjá skýringu nr. 21

Skýringar

4. Starfsþáttgreining

Samstæðunni er skipt í þrjú rekstrarstarfsþætti: Skaðatryggingarekstur, líftryggingarekstur og fjármálarekstur samkvæmt skipulagi og innri upplýsingagjöf samstæðunnar.

Afkoma starfsþáttanna fyrir tímabilið 1. janúar - 30. september 2013 var eftirfarandi:

	Skaðatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- rekstur	Samtals
Iðgjöld tímabilsins	11.399.579	629.335		12.028.914
Hluti endurtryggjenda	(381.787)	(105.998)		(487.784)
Fjárfestingatekjur	852.802	26.994	1.577.030	2.456.827
Aðrar tekjur	114.513			114.513
Heildartekjur	11.985.108	550.332	1.577.030	14.112.470
Tjón tímabilsins	(8.480.347)	(254.454)		(8.734.801)
Hluti endurtryggjenda	6.742	75.387		82.129
Rekstrarkostnaður	(2.364.675)	(177.070)	(368.629)	(2.910.374)
Virðisrýrnun viðskiptakrafna			(77.972)	(77.972)
Fjármagnsgjöld			(1.906)	(1.906)
Rekstrarafkoma starfsþáttar	1.146.828	194.194	1.128.524	2.469.546
Tekjuskattur				(426.332)
Hagnaður tímabilsins				2.043.214

Afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna meðal starfsþáttarins skaðatryggingar eru 66,5 milljónir króna og fjármálarekstrar eru 1,4 milljónir króna. Fjárfestingar meðal starfsþáttarins skaðatryggingar eru 5,8 milljónir króna.

Eignir og skuldir starfsþáttanna 30. september 2013 voru eftirfarandi:

	Skaðatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- rekstur	Samtals
Eignir				
Útlán og aðrar fjárfestingar	30.448.492	2.216.290	733.194	33.397.976
Endurtryggingacignir	536.219	150.055		686.274
Fjárf. með fjárfestingaáhættu líftryggingataka		1.232.757		1.232.757
Handbært fé	3.484.220	374.161		3.858.381
Aðrar eignir	4.531.575		3.833.731	8.365.306
Eignir starfsþáttar	39.000.506	3.973.263	4.566.925	47.540.694
Skuldir				
Vátryggingaskuld	27.156.855	917.433		28.074.288
Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu líftryggingataka		1.232.757		1.232.757
Aðrar skuldir	1.592.147	128.150		1.720.297
Skuldir starfsþáttar	28.749.002	2.278.340	0	31.027.343

Skýringar

4. Starfsþáttgreining (frh.)

Afkoma starfsþáttanna fyrir tímabilið 1. janúar - 30. september 2012 var eftirfarandi:

	Skadatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- rekstur	Samtals
Iðgjöld tímabilsins	11.716.254	411.381		12.127.635
Hluti endurtryggjenda	(357.797)	(62.353)		(420.151)
Fjárfestingatekjur	797.581	17.350	1.546.601	2.361.532
Aðrar tekjur	85.861			85.861
Heildartekjur	12.241.899	366.377	1.546.601	14.154.877
Tjón tímabilsins	(8.715.583)	(161.942)		(8.877.524)
Hluti endurtryggjenda	(78.842)	51.557		(27.285)
Rekstrarkostnaður	(2.375.988)	(112.343)	(339.973)	(2.828.304)
Virðisrýrnun viðskiptakrafna			(102.050)	(102.050)
Fjármagnsgjöld			(1.090)	(1.090)
Rekstrarafkoma starfsþáttar	1.071.486	143.650	1.103.487	2.318.623
Tekjuskattur				(634.056)
Hagnaður af aflagðri starfsemi eftir skatta				61.040
Hagnaður tímabilsins				1.745.608

Afskriftir meðal rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna starfsþáttarins skadatryggingar voru 108,5 milljónir króna. Afskriftir meðal starfsþáttarins fjármálarekstur voru 1,5 milljónir króna. Fjárfestingar meðal starfsþáttarins skadatryggingar voru 21,5 milljónir króna.

Eignir og skuldir starfsþáttanna 31. desember 2012 voru eftirfarandi:

	Skadatrygginga- rekstur	Líftrygginga- rekstur	Fjármála- rekstur	Samtals
Eignir				
Útlán og aðrar fjárfestingar	27.700.996	2.260.778	425.996	30.387.770
Endurtryggingaeignir	441.014	125.707		566.721
Fjárf. með fjárfestingaáhættu líftryggingataka		1.185.987		1.185.987
Handbært fé	4.220.667	97.498		4.318.165
Aðrar eignir	3.406.977	0	3.586.192	6.993.169
Eignir starfsþáttar	35.769.654	3.669.970	4.012.188	43.451.812
Skuldir				
Vátryggingaskuld	25.410.163	793.439		26.203.602
Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu líftryggingataka	0	1.185.987		1.185.987
Aðrar skuldir	1.520.632	71.454		1.592.086
Skuldir starfsþáttar	26.930.795	2.050.880	0	28.981.675

Skýringar

4. Starfsþáttgreining (frh.)

Samstæða

Vátryggingarekstur samstæðunnar greinist þannig fyrir tímabilið 1. janúar - 30. september 2013:

	Eigna- tryggingar	Sjó- og farm- tryggingar	Lögboðnar ökutækja- tryggingar	Aðrar ökutækja- tryggingar
Iðgjöld tímabilsins	2.958.709	364.118	3.772.166	1.633.673
Tjón tímabilsins	(1.500.844)	(279.128)	(3.299.148)	(1.045.567)
Rekstrarkostnaður	(631.259)	(75.597)	(792.947)	(344.268)
Til endurtryggjenda	(213.088)	(71.203)	(21.300)	(1.014)
Fjárfestingatekjur	93.998	15.336	397.926	34.422
Aðrar tekjur	47.414	0	67.099	0
Hagnaður (tap)	754.930	(46.474)	123.796	277.246

	Almennar ábyrgðar- tryggingar	Slysa- og sjúkra- tryggingar	Frumtryggingar skaðatrygginga alls	Líf- og heilsu- tryggingar
Iðgjöld tímabilsins	676.441	1.125.275	10.530.382	629.335
Tjón tímabilsins	(577.952)	(1.056.233)	(7.758.872)	(254.454)
Rekstrarkostnaður	(141.988)	(236.155)	(2.222.214)	(177.070)
Til endurtryggjenda	(37.219)	(30.597)	(374.421)	(30.611)
Fjárfestingatekjur	116.821	131.706	790.209	26.994
Aðrar tekjur	0	0	114.513	0
Hagnaður (tap)	36.103	(66.004)	1.079.597	194.194

	Frumtryggingar alls	Endurtryggingar alls	Samtals
Iðgjöld tímabilsins	11.159.717	869.197	12.028.914
Tjón tímabilsins	(8.013.326)	(721.474)	(8.734.800)
Rekstrarkostnaður	(2.399.284)	(142.462)	(2.541.746)
Til endurtryggjenda	(405.032)	(624)	(405.656)
Fjárfestingatekjur	817.203	62.594	879.797
Aðrar tekjur	114.513		114.513
Hagnaður (tap)	1.273.791	67.231	1.341.022

Skýringar

4. Starfsþáttagreining (frh.)

Samstæða (Lífis ekki hluti samstæðu í fyrsta ársfjórðungi 2012)

Vátryggingarekstur félagsins greinist þannig fyrir tímabilið 1. janúar - 30. september 2012:

	Eigna- tryggingar	Sjó- og farm- tryggingar	Lögboðnar ökutækja- tryggingar	Aðrar ökutækja- tryggingar
Iðgjöld tímabilsins	3.066.034	403.452	3.811.032	1.710.761
Tjón tímabilsins	(1.577.834)	(150.476)	(3.455.519)	(1.113.187)
Rekstrarkostnaður	(622.302)	(79.700)	(764.153)	(343.795)
Til endurtryggjenda	(202.439)	(68.344)	(9.547)	(1.158)
Fjárfestingatekjur	96.672	14.909	376.162	35.408
Aðrar tekjur	37.246	0	48.615	0
Hagnaður (tap)	797.377	119.841	6.590	288.029
	Almennar ábyrgðar- tryggingar	Slysa- og sjúkra- tryggingar	Frumtryggingar skaðatrygginga alls	Líf- og heilsu- tryggingar
Iðgjöld tímabilsins	656.371	1.364.755	11.012.405	411.381
Tjón tímabilsins	(592.799)	(1.295.675)	(8.185.490)	(161.942)
Rekstrarkostnaður	(132.460)	(256.435)	(2.198.845)	(112.343)
Til endurtryggjenda	(60.061)	(94.516)	(436.065)	(10.796)
Fjárfestingatekjur	103.777	124.084	751.012	17.350
Aðrar tekjur	0	0	85.861	0
Hagnaður (tap)	(25.172)	(157.787)	1.028.878	143.650
	Frumtryggingar alls	Endurtryggingar alls	Samtals	
Iðgjöld tímabilsins	11.423.786	703.849	12.127.635	
Tjón tímabilsins	(8.347.432)	(530.092)	(8.877.524)	
Rekstrarkostnaður	(2.311.188)	(177.143)	(2.488.331)	
Til endurtryggjenda	(446.861)	(574)	(447.435)	
Fjárfestingatekjur	768.362	46.569	814.931	
Aðrar tekjur	85.861	0	85.861	
Hagnaður (tap)	1.172.528	42.609	1.215.137	

Reiknaðar eru fjárfestingatekjur sem tilheyra vátryggingarekstrinum. Þessi fjárhæð er færð af fjármálarekstri yfir á vátryggingarekstur þegar rekstur starfsþátta er metinn. Reiknuð er ávöxtum á eigin vátryggingaskuld, vextir eru ákvarðaðir með hlíðsjón af ávöxtunarkröfu ríkistryggðra skuldabréfa með svipaðan líftíma og tjónaskuldin. Við útreikninginn er sneitt hjá áhrifum af árstímabundnum breytingum á iðgjaldaskuld.

5. Eigin iðgjöld

	9M 2013	9M 2012
Bókfærð iðgjöld	13.655.302	13.594.770
Hluti endurtryggjenda	(619.446)	(526.626)
Breyting á iðgjaldaskuld	(1.626.387)	(1.467.135)
Breyting á hluta endurtryggjenda	131.662	106.476
Eigin iðgjöld	11.541.130	11.707.484

Skýringar

6. Eigin tjón

	9M 2013	9M 2012
Bókfærð tjón	(8.490.502)	(8.189.734)
Hluti endurtryggjenda	83.970	102.827
Breyting á tjónaskuld	(244.298)	(687.791)
Breyting á hluta endurtryggjenda	(1.842)	(130.112)
Eigin tjón	<u>(8.652.672)</u>	<u>(8.904.809)</u>

7. Fjármunatekjur

	9M 2013	9M 2012
Vaxtatekjur af bankareikningum	154.992	115.257
Vaxtatekjur af skuldabréfum	1.526.975	925.554
Aður af hlutabréfaeign	113.658	22.436
Gengismunur	(161.504)	191.164
Aðrar vaxtatekjur	225.463	289.143
Fjármunatekjur	<u>1.859.584</u>	<u>1.543.553</u>

8. Fjármagnsgjöld

	9M 2013	9M 2012
Vaxtagjöld af skammtímaskuldum	<u>(1.905)</u>	<u>(1.090)</u>

9. Virðisryrnun fjáreigna

	9M 2013	9M 2012
Afskrifaðar viðskiptakröfur	<u>(77.972)</u>	<u>(102.050)</u>

10. Hagnaður á hlut

Hagnaður á hvern hlut útistandandi hlutafjár er reiknaður miðað við eftirfarandi forsendur:

	9M 2013	9M 2012
Hagnaður tímabilsins til hluthafa í móðurfélaginu af áframhaldandi starfsemi	2.043.214	1.684.567
Hagnaður tímabilsins til hluthafa í móðurfélaginu af áframhaldandi og aflagðri starfsemi	2.043.214	1.735.230
Vegið meðaltal útistandandi hluta	2.502.481	2.602.481
Hagnaður á útistandandi hlut vegna áframhaldandi starfsemi	0,82	0,65
Hagnaður á útistandandi hlut vegna áframhaldandi og aflagðrar starfsemi	0,82	0,67

Þynntur hagnaður á hlut er sá sami og hagnaður á hlut þar sem hvorki hafa verið gerðir neindir kaupréttarsamningar við starfsmenn né gefin út breytanleg skuldabréf.

Skýringar

11. Rekstrarfjármunir

	Fasteignir og lóðir	Tölvubúnaður áhöld og bifreiðar	Samtals
Kostnaðarverð			
Kostnaðarverð 1.1.2013	71.669	614.020	685.689
Eignfært á tímabilinu	0	5.817	5.817
Kostnaðarverð 30.9.2013	71.669	619.837	691.506
Afskriftir			
Afskrifað 1.1.2013	38.615	389.538	428.153
Afskrift tímabilsins	1.395	66.453	67.848
Afskrifað 30.9.2013	40.010	455.991	496.001
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	33.054	224.481	257.536
Bókfært verð í lok tímabils	31.659	163.845	195.505

12. Viðskiptavild

	30.9.2013	31.12.2012
Bókfært verð í ársbyrjun	474.599	199.938
Vegna sölu á eignarhlutum í dótturfélagi	0	(199.938)
Vegna kaupa á eignarhlutum í dótturfélagi	0	474.599
Bókfært verð í lok tímabils	474.599	474.599

13. Aðrar óefnislegar eignir

	Viðskipta- sambönd
Kostnaðarverð	
Staða 1.1.2013	563.467
Staða 30.9.2013	563.467
Afskriftir	
Staða 1.1.2013	56.347
Afskrift tímabilsins	42.260
Staða 30.9.2013	98.607
Bókfært verð	
Bókfært verð 1.1.2013	507.120
Bókfært verð 30.9.2013	464.860
Afskriftarhlutfall	10%

Skýringar

14. Fjárfestingaverðbréf

Fjáreignir á gangvirði gegnum rekstur greinast þannig:	30.9.2013	31.12.2012
Eignarhlutar í öðrum félögum		
Skráð í innlendra kauphöll	1.424.904	956.029
Skráð í erlendum kauphöllum	400.155	357.637
Önnur félög	871.217	573.446
	<u>2.696.275</u>	<u>1.887.112</u>
Markaðsverðbréf		
Skráð ríkistryggð verðbréf	16.932.394	17.004.955
Önnur skráð verðbréf	5.621.489	3.117.926
Óskráð ríkistryggð verðbréf	66.373	104.676
Önnur óskráð verðbréf	3.599.506	3.838.457
	<u>26.219.762</u>	<u>24.066.014</u>
Fjáreignir á gangvirði samtals	<u>28.916.037</u>	<u>25.953.126</u>
Fjáreignir haldið til gjalddaga		
Skráð ríkistryggð verðbréf	4.271.825	4.182.536
Skuldabréf og aðrar langtímakröfur greinast þannig:		
Lán með veði í fasteignum	195.253	216.964
Lán með veði í lausafé	7.142	15.440
Önnur skuldabréf	7.719	19.704
	<u>210.114</u>	<u>252.108</u>
Fjárfestingaverðbréf	<u>33.397.976</u>	<u>30.387.771</u>

15. Fjárfestingar vegna líftrygginga með fjárfestingaráhættu líftryggingataka

Lífis hefur boðið uppá söfnunarlíftryggingu sem samanstendur annars vegar af líftryggingu og hins vegar söfnun í verðbréfasjóði. Kostnaður vegna líftryggingarinnar fer lækkandi eftir því sem söfnun eykst og fellur niður þegar söfnun verður hærri en líftryggingarfjárhæð. Í söfnunarlíftryggingu ber tryggingatakin fjárfestingaráhættuna.

16. Viðskiptakröfur

	30.9.2013	31.12.2012
Kröfur vegna innlendra starfsemi	4.687.163	3.702.461
Kröfur vegna erlendra starfsemi	1.322.959	1.078.894
Kröfur á tengda aðila	15.751	15.761
	<u>6.025.873</u>	<u>4.797.117</u>
Breytingar á afskriftareikningi viðskiptakrafna	9M 2013	2012
Staða í upphafi árs	299.190	395.229
Vegna fjárfestingar í dótturfélögum	0	13.196
Virðisrýmun viðskiptakrafna	77.972	143.567
Endanlega afskrifaðar kröfur	(82.972)	(252.802)
Staða í lok tímabils	<u>294.190</u>	<u>299.190</u>

Skýringar

17. Endurtryggingaeignir

	30.9.2013	31.12.2012
Hlutur endurtryggjenda í iðgjaldaskuld	208.585	76.924
Hlutur endurtryggjenda í tjónaskuld	477.689	479.530
Kröfur vegna endurtryggingastarfsemi	0	10.267
Endurtryggingaeignir	686.274	566.721

18. Aðrar kröfur

	30.9.2013	31.12.2012
Fyrirframgreiddir skattar	488.436	241.312
Geymslufé	418.688	441.762
Áfallnar vaxtatekjur og fyrirframgreiddur kostnaður	4.742	24.175
Bundnar bankainnstæður vegna erlendra viðskipta	218.917	208.688
Aðrar kröfur	1.130.783	915.937

19. Handbært fé

Handbært fé samstæðunnar samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	30.9.2013	31.12.2012
Sjóður	5.373	3.339
Bankainnstæður í íslenskum krónum	3.295.464	3.414.240
Bankainnstæður í erlendri mynt	557.543	900.586
Handbært fé	3.858.380	4.318.165

20. Hlutfé

	Hlutir	Hlutfall
Hlutfé	2.502.757	100,00%
Eigin hlutir	(277)	-0,01%
Hlutfé samkvæmt árshlutareikningi	2.502.481	99,99%

Skýringar

21. Vátryggingaskuld

	30.9.2013	31.12.2012
Vátryggingaskuld (heild):		
Vegna tilkynntra tjóna	17.799.673	17.367.810
Vegna ótilkynntra tjóna	3.259.217	3.446.782
Tjónaskuld samtals	21.058.890	20.814.592
Iðgjaldaskuld	7.015.398	5.389.010
Vátryggingaskuld samtals	28.074.288	26.203.602
Hlutdeild endurtryggjenda:		
Vegna tilkynntra tjóna	417.035	419.570
Vegna ótilkynntra tjóna	60.654	59.960
Tjónaskuld	477.689	479.530
Iðgjaldaskuld	208.585	76.923
Hlutdeild endurtryggjenda samtals	686.274	556.453
Vátryggingaskuld í eigin hlut:		
Vegna tilkynntra tjóna	17.382.638	16.948.240
Vegna ótilkynntra tjóna	3.198.563	3.386.822
Tjónaskuld	20.581.201	20.335.062
Iðgjaldaskuld	6.806.813	5.312.087
Vátryggingaskuld í eigin hlut samtals	27.388.014	25.647.149

Tjónaskuld er mat samstæðunnar á fjárhæð úppgerðra tjónsatburða á uppgjörstigi sem hafa verið tilkynntir samstæðunni og einnig vegna tjónsatburða sem hafa átt sér stað á uppgjörstigi en hafa ekki verið tilkynntir samstæðunni eða tilkynntir með ófullnægjandi hætti. Iðgjaldaskuld er mat samstæðunnar á skuldbindingum hennar vegna þess tímabils sem eftir lifir af gerðum vátryggingasamningum á uppgjörstigi.

22. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir

	30.9.2013	31.12.2012
Skuldir vegna frumtryggingastarfsemi	441.557	495.924
Skuldir vegna endurtryggingastarfsemi	119.340	67.639
Skuldir við tengd félög	356.438	603.759
Viðskiptaskuldir	917.335	1.167.322

Aðrar skammtímaskuldir

Fyrirframinnheimtar tekjur	67.096	91.456
Ógreidd laun og launatengd gjöld	287.353	298.759
Lífeyrisskuldbinding	16.090	16.090
Aðrar skuldir	432.423	18.459
Aðrar skammtímaskuldir	802.962	424.764

Skýringar

23. Tengdir aðilar

Viðskipti við tengda aðila og stöður í efnahagsreikningi greinast þannig:

	1.1.-30.9.2013		30.9.2013	
	Tekjur	Gjöld	Eignir	Skuldir
Tengd félög	19.079	6.399	2.132	356.438
Stjórn og lykilstarfsmenn	3.085	2.622	1.186	0
	<u>22.163</u>	<u>9.021</u>	<u>3.317</u>	<u>356.438</u>

	1.1.-30.9.2012		30.9.2012	
	Tekjur	Gjöld	Eignir	Skuldir
Tengd félög	35.549	20.770	16.680	722.008
Stjórn og lykilstarfsmenn	1.815	894	460	0
	<u>37.364</u>	<u>21.664</u>	<u>17.140</u>	<u>722.008</u>

24. Ársfjórðungayfirlit

	Samtals			
	9M 2013	1F 2013	2F 2013	3F 2013
Iðgjöld tímabilsins	12.028.914	4.024.493	3.946.406	4.058.015
Eigin iðgjöld	11.541.130	3.877.660	3.774.860	3.888.610
Fjármunatekjur	2.456.827	975.890	398.274	1.082.663
Aðrar tekjur	114.513	34.116	46.758	33.639
Heildartekjur	<u>14.112.470</u>	<u>4.887.666</u>	<u>4.219.892</u>	<u>5.004.912</u>
Tjón tímabilsins	(8.734.801)	(3.037.960)	(2.798.874)	(2.897.967)
Eigin tjón	(8.652.672)	(3.020.704)	(2.763.851)	(2.868.117)
Rekstarkostnaður	(2.910.375)	(999.412)	(978.392)	(932.571)
Virðisrýrnun krafna og fjármagnsgjöld	<u>(79.877)</u>	<u>(38.394)</u>	<u>(21.823)</u>	<u>(19.660)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt	2.469.546	829.156	455.826	1.184.564
Tekjuskattur	<u>(426.332)</u>	<u>(118.178)</u>	<u>(72.381)</u>	<u>(235.773)</u>
Heildarafkoma tímabilsins	<u>2.043.214</u>	<u>710.978</u>	<u>383.445</u>	<u>948.791</u>

	Samtals				
	2012	1F 2012	2F 2012	3F 2012	4F 2012
Iðgjöld tímabilsins	16.460.206	3.770.405	4.146.043	4.211.187	4.332.571
Eigin iðgjöld	15.871.106	3.652.860	3.999.881	4.054.743	4.163.622
Fjármunatekjur	3.935.851	858.275	361.401	1.141.856	1.574.319
Aðrar tekjur	131.549	34.643	21.647	29.571	45.688
Heildartekjur	<u>19.938.505</u>	<u>4.545.779</u>	<u>4.382.928</u>	<u>5.226.170</u>	<u>5.783.629</u>
Tjón tímabilsins	(12.112.848)	(2.811.441)	(2.906.112)	(3.159.972)	(3.235.323)
Eigin tjón	(12.067.092)	(2.978.458)	(2.854.409)	(3.071.942)	(3.162.283)
Rekstarkostnaður	(4.044.179)	(856.179)	(983.787)	(988.339)	(1.215.874)
Virðisrýrnun krafna og fjármagnsgjöld	<u>(145.070)</u>	<u>(25.116)</u>	<u>(53.799)</u>	<u>(24.225)</u>	<u>(41.930)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt	3.682.164	686.026	490.933	1.141.664	1.363.542
Tekjuskattur	<u>(950.013)</u>	<u>(110.971)</u>	<u>(99.140)</u>	<u>(423.945)</u>	<u>(315.957)</u>
Hagnaður af áframhaldandi starfsemi	2.732.151	575.055	391.793	717.719	1.047.585
Hagnaður af aflagðri starfsemi eftir skatta	292.635	14.110	12.425	34.505	231.595
Heildarafkoma tímabilsins	<u>3.024.786</u>	<u>589.165</u>	<u>404.218</u>	<u>752.224</u>	<u>1.279.180</u>

Skýringar

25. Lykilhlutföll

	Samtals			
	9M 2013	1F 2013	2F 2013	3F 2013
Tjónahlutfall	72,6%	75,5%	70,9%	71,4%
Eigið tjónahlutfall	75,0%	77,9%	73,2%	73,8%
Kostnaðarlutfall	21,1%	21,7%	21,7%	20,1%
Endurtr. kostnaðarlutfall	3,4%	3,2%	3,5%	3,4%
Samsett hlutfall	97,1%	100,4%	96,1%	94,9%
Gjaldþolshlutfall móðurfélags *	5,4	5,1	5,2	5,4

* Gjaldþolshlutfall móðurfélags fyrir árið 2013 er hér birt án tillits til mögulegrar arðgreiðslu.

	Samtals				
	2012	1F 2012	2F 2012	3F 2012	4F 2012
Tjónahlutfall	73,6%	74,6%	70,1%	75,1%	74,7%
Eigið tjónahlutfall	76,0%	81,5%	71,4%	75,8%	76,0%
Kostnaðarlutfall	21,6%	20,3%	21,2%	20,1%	24,5%
Endurtr. kostnaðarlutfall	3,3%	7,5%	2,3%	1,6%	2,2%
Samsett hlutfall	98,5%	102,4%	93,6%	96,8%	101,4%
Gjaldþolshlutfall móðurfélags	4,9	4,0	4,1	4,3	4,9

26. Ábyrgðir og önnur mál

Stefna slitastjórnar SPRON

Slitastjórn SPRON höfðaði mál með stefnu á hendur VÍS þann 19. júlí 2012 þar sem m.a er krafist riftunar á endurgreiðslu SPRON þann 31. október 2008 á peningamarkaðsláni sem VÍS veitti SPRON í september 2008. Félagið skilaði greinargerð í málinu þann 15. janúar 2013 og er það í þinglegri meðferð hjá Héraðsdómi Reykjavíkur. Fjárhæð kröfunnar frá slitastjórn SPRON nemur 2 ma.kr. auk dráttarvaxta. Óvíst er hvenær dómsniðurstaða mun liggja fyrir og kann dráttur á niðurstöðu dómstóla að hafa áhrif á endanlega fjárhæð kröfu slitastjórnar SPRON þar sem ekki er ljóst hvort og þá til og frá hvaða dagsetningu dráttarvextir reiknast ef kemur til þess að dómur falli VÍS í óhag. Aftur á móti, miðað við dómafordæmi og ákvæði vaxtalaga má ætla að meiri líkur en minni séu á því að upphafstími dráttarvaxta myndi taka mið af því tímamarki er dómsmálið var höfðað, þ.e. frá 19. júlí 2012.

Héraðsdómur Reykjavíkur úrskurðaði þann 13. nóvember s.l. að málinu yrði frestað þar til fyrir liggur niðurstaða rannsóknar sérstaks saksóknara á ætlaðri skuggafjármögnun VÍS til Exista í gegnum SPRON eða eftir atvikum úrslit sakamáls, verði það höfðað í kjölfarið. Ekki er í gangi rannsókn á vegum sérstaks saksóknara sem beinist að félaginu sjálfu eða núverandi eða fyrrverandi stjórnendum þess. Með þessari niðurstöðu héraðsdóms eykst óvissa um þann tíma sem líða mun þar til málinu lýkur, en úrskurðurinn verður kærður til Hæstaréttar.

Stjórnendur félagsins telja málatilbúnað slitastjórnar byggðan á veikum grunni og telja að meiri líkur en minni séu á að félagið verði sýknað af kröfu slitastjórnarinnar. Af þeim sökum hefur ekki verið færð varúðarfærsla vegna þessa í árshlutareikningi samstæðunnar. Í því skyni að draga úr óvissu um áhrif ofangreinds dómsmáls á virði hlutabréfa VÍS og eiginfjárstöðu félagsins, skuldbatt Klakki ehf. sig í tengslum við hlutafjárútbod í apríl 2013 til áskriftar að B-hlutum að verðmæti allt að 3,5 ma.kr. (án atkvæðis- og arðsréttar) komi til þess að dómsmálið falli VÍS í óhag. B-hlutirnir munu þá verða innleystir af VÍS innan 12 mánaða frá útgáfu þeirra á grunni endurheimta kröfu á hendur SPRON, söluandvirði hennar eða afhendingar kröfu til Klakka fyrir 1 kr. ef hvorugt af framangreindu liggur fyrir. Fyrir liggur bankaábyrgð að fjárhæð 3,5 ma.kr. til tryggingar á efndum Klakka ehf. á framangreindri áskrift.

27. Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Engir atburðir hafa orðið eftir lok reikningsskiladags sem krefjast lagfæringa eða breytinga á árshlutareikningnum.

28. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var staðfestur og heimilaður til birtingar á stjórnarfundum þann 19. nóvember 2013.