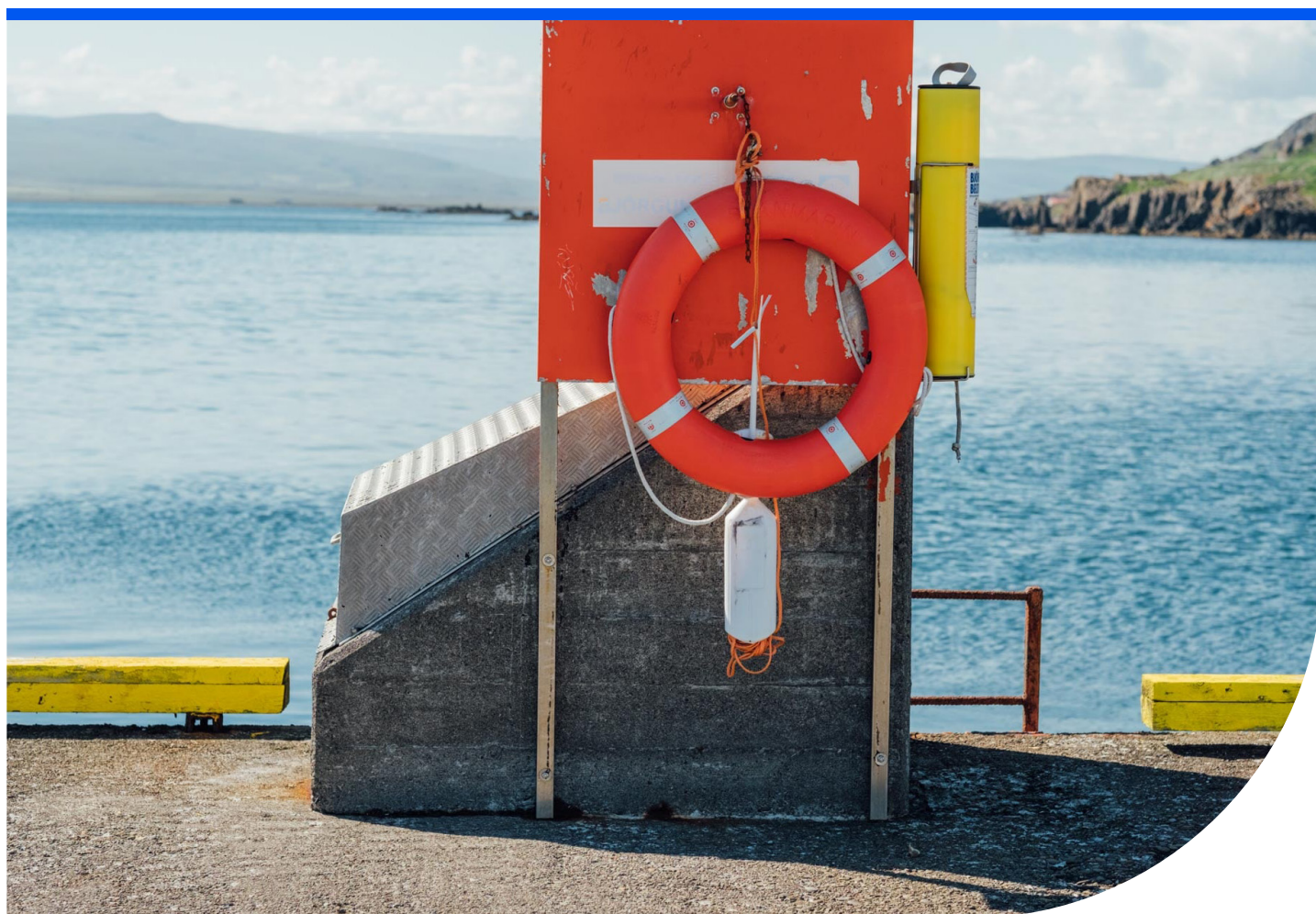


SJÓVÁ

Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Ársskýrsla 2021



Ársskýrsla 2021

Árið 2021 einkenndist af sterkum váttryggingarekstri og vaxandi stofni. Á einstaklingsmarkaði jafnt og hjá fyrirtækjum hefur gengið einstaklega vel og er ljóst að framúrskarandi þjónusta og áhersla á frumkvæði í samskiptum skila okkur enn ánægðari viðskiptavinum. Afkoma af fjárfestingastarfsemi var langt umfram væntingar.

Helstu lykiltölur

Eigin iðgjöld

22.928 m.kr.

↑ 15,7%

Eigin tjón

16.307 m.kr.

↑ 14,7%

Ávöxtun eiginfjár

41,9 %

Afkoma af
váttryggingastarfsemi

2.517 m.kr.

↑ 27,9%

Afkoma af
fjárfestingastarfsemi

7.830 m.kr.

↑ 97,7%

Hagnaður
tímabilsins

9.570 m.kr.

↑ 79,9%

Eiginfjárlutfall

35,9 %

Samsett hlutfall

90,9 %

Gjaldþolshlutfall

1,41



Ávarp forstjóra og stjórnarformanns

Rekstur Sjóvár gekk með ágætum árið 2021. Þrátt fyrir sérstakar aðstæður í samfélaginu einkenndist árið af sterkum grunnrekstri og afkomu af fjárfestingastarfsemi langt umfram væntingar.

Afkoma af rekstri félagsins nam 9.570 m.kr. og er niðurstaðan góð hvort sem litið er til váttryggingarekstrar eða fjárfestingarstarfsemi.

Sterkur grunnrekstur og óvenju gott ár í fjárfestingum

Afkoma ársins 2021 af váttryggingarekstri fyrir skatta nam 2.517 m.kr. sem er töluverð aukning frá fyrra ári, en samsett hlutfall var 90,9% á árinu samanborið við 92,0% árið áður. Iðgjaldavöxtur nam 15,0% á árinu í heild og voru 23.953 m.kr. samanborið við 20.831 m.kr. árið áður og vöxtur eigin iðgjalda var 15,7%. Árin eru ekki samanburðarhæf að fullu þar sem maí-gjaldtagi í ökutækjatrýggingum var felldur niður á árinu 2020 að upphæð 650 m.kr. Eigin tjón ársins hækkuðu á sama tíma um 14,6% og voru 16.307 m.kr. en 14.223 m.kr. árið 2020. Tjónahlutfall ársins var 69,1% samanborið við 70,7% árið á undan.

Reksturinn einkennist af góðum iðgjaldavexti umfram vöxt eigin tjóna og er það í samræmi við stefnu Sjóvár um viðunandi arðsemi af váttryggingarekstrinum. Undanfarna 23 fjórðunga eða allt frá öðrum ársfjórðungi 2016 hefur váttryggingareksturinn skilað jákvæðri afkomu. Sá góði árangur byggir á aðgerðum sem snúa að iðgjaldasetningu, áhættumati, forvörnum og iðgjaldavexti í formi aukinnar sölu, sem stjórnendur hafa lagt ríka áherslu á allt frá því að félagið var skráð á hlutabréfamarkað.

Iðgjaldavöxturinn var drifinn af góðum vexti bæði á einstaklings- og fyrirtækjamarkaði og í nær öllum váttryggingaflokkum. Rekstrarniðurstaðan telst því góð og er ánægjulegt að vöxtur iðgjalda á fyrirtækjamarkaði sé nú að taka við sér eftir samdrátt vegna áhrifa heimsfaraldurs. Áfram var unnið þétt með fyrirtækjunum sem fundu fyrir neikvæðum afleiðingum faraldursins með því að aðlaga váttryggingavernd og finna með þeim lausnir á áskorunum þeirra.

Á einstaklingsmarkaði hefur gengið einstaklega vel og er ljóst að framúrskarandi þjónusta á landsvísi og áhersla á frumkvæði í samskiptum við viðskiptavinum eru enn að skila okkur ánægðari viðskiptavinum. Á árinu fengu svo 30 þúsund tjónlausir viðskiptavinir 723 milljónir króna í formi Stofnendurgreiðslu, sem voru greiddar út 27. árið í röð. Fleiri viðskiptavinir hafa verið að bætast í hópinn auk þess sem tryggð viðskiptavina er mikil. Í því felst mikið traust í garð félagsins sem við erum þakklát fyrir og við leggjum okkur fram um að standa vel undir þeim væntingum sem gerðar eru til okkar.

Ávöxtun fjárfestingareigna í stýringu 18,5% á árinu

Fjárfestingatekjur Sjóvár voru 8.384 m.kr. á árinu en voru 5.274 m.kr. árið áður sem þó var óvenju gott. Ávöxtun fjárfestingareigna í stýringu félagsins var 18,5% á árinu en var 13,2% árið áður. Ávöxtunin er að nær öllu leyti vegna góðrar afkomu af skráðum og óskráðum hlutabréfum. Ávöxtun skráðra hlutabréfa var 52,8% á árinu og voru tekjur af þeim 5.541 m.kr. Ávöxtun óskráðra hlutabréfa var 63,2% og tekjur af þeim 1.419 m.kr. Það var sérstaklega ánægjulegt að sjá fjárfestingar Sjóvár í nýsköpun eins og Controlant og Kerecis ná miklum árangri á árinu bæði í uppbyggingu fjölbreytilegra atvinnulífs á Íslandi, því að veita viðskiptavinum sínum nýstárlega en mikilvæga þjónustu og skila okkur góðum ávinningi. Einnig var afkoman góð af rótgrónum en óskráðum fyrirtækjum eins og Ölgerðinni og Bláa lóninu.

Stefnumótun og sókn til framtíðar

Við nýttum þær sérstöku aðstæður sem uppi voru á árinu til að horfa inn á við, skoða hvað má bæta og huga að stefnu og langtíamarkmiðum starfseminnar. Rekstrarumhverfið tekur sífelldum breytingum þó tryggingarekstur sé á vissan hátt hefðbundinn þarf þjónustan alltaf að taka mið af þörfum, væntingum og vilja viðskiptavina. Þar er alltaf hægt að gera betur. Líkt og áður höfum við á okkar forsendum haldið utan um stefnumótunarvinnuna, þær áherslur og leiðir sem við veljum að fylgja. Stefnumiðin hafa nú verið endurnýjuð, nýjar og metnaðarfullar áherslur og markmið verið sett fram, enda þótt allir byggja þessir þættir áfram á sama grunni og áður. Áhersla okkar er sem fyrr á ánægju viðskiptavina, að viðskiptavinir Sjóvár séu þeir ánægðustu á íslenskum tryggingamarkaði. Það er okkar trú að ánæggt starfsfólk sé forsenda þess að vera þjónustufyrirtæki í fremstu röð og leggjum við einnig ríka áherslu á að hlúa að mannauði okkar og góðri fyrirtækjamenningu. Við viljum mæta viðskiptavinum á þeim vettvangi sem þeir vilja eiga við okkur samskipti. Við teljum mikilvægt að styrkja stafrænar þjónustulausnir en leggjum áfram áherslu á mannlega mýkt þar sem við á. Við viljum vera til staðar fyrir viðskiptavinum og vinnum að því öllum árum að sinna því hlutverki okkar eins og best verður á kosið. Áherslan á að veita framúrskarandi þjónustu felst í því að tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og óskir viðskiptavina auk þess sem við teljum að frumkvæði að samskiptum og fagleg ráðgjöf styðji enn betur við þá vegferð.

Við tryggjum ánægðari viðskiptavinum

Sjóvá mældist efst tryggingafélaga í Íslensku ánægjuvuginni 2021, fimmta árið í röð, en ánægjuvugin mælir hversu ánægðir viðskiptavinir eru með þjónustu fyrirtækja í ýmsum greinum.

Við erum afar þakklát fyrir að okkar viðskiptavinir séu ánægðari. Það að veita framúrskarandi þjónustu hefur um árabíl verið okkar leiðarljós í allri þjónustu, hvort sem þjónustan er veitt með stafrænum lausnum og leiðum eða með beinum samskiptum í útibúum okkar um land allt. Við gleðjumst því innilega að sjá þessar áherslur okkar skila sér í ánægju viðskiptavina, fimmta árið í röð. Við erum þó sem fyrr segir hvergi nærri hætt, enda alltaf tækifæri til að gera betur í þjónustu og það er það sem við ætlum okkur áfram að gera.

Hluthafar og hlutafjálækkun

Hluthafar voru í lok ársins 1295 og hafði þeim fjölgað úr 934 eða um 361 frá síðustu áramótum. Við gleðjumst yfir þessari fjölgun og bjóðum nýja hluthafa velkomna. Hluthafahópurinn er breiður og öflugur og samanstendur af lífeyrissjóðum sem eiga 51% hlutafjár, einstaklingum og fyrirtækjum með 36% og verðbréfasjóðum og fjármálafyrirtækjum sem eiga rúmlega 9% hluta.

Í júlí var tilkynnt um að óskað hefði verið eftir heimild Fjármálaeftirlits Sí til lækkunar hlutafjár fyrir 2.500 m.kr. Í október samþykkti hluthafafundur hlutafjálækkun sem ætlað var að færa fjármagnsskipan að markmiðum stjórnar um gjaldþol. Stjórn hefur sett þau viðmið að gjaldþolshlutfallið sé á bilinu 1,4-1,7 en það var í lok júní 1,79 og helgaðist meðal annars af því að ekki hafði verið greiddur arður til hluthafa á árinu 2020 í ljósi tilmæla eftirlitsaðila á þeim tíma. Arðgreiðslustefna félagsins hefur haldist óbreytt og miðar við að greiða að minnsta kosti 50% af hagnaði hvers árs eftir skatta út í formi arðs að því gefnu að félagið haldist áfram fjárhagslega sterkt, meðal annars með tilliti til gjaldþols. Hlutafjálækkunin kom til framkvæmda í nóvember og var henni ráðstafað til hluthafa.

Forvarnir og öryggi eru samstarfsverkefni

Áherslur Sjóvár í forvörnum tengjast eðli starfseminnar með beinum hætti og eru markmið um heilsu og vellíðan og umhverfissjónarmið í forgrunni og samhljómi við þau heimsmarkmið sem Sjóvá leggur áherslu á. Fjölbreytt og öflugt forvarnastarf miðar að því að koma í veg fyrir hvers kyns tjón, hjá einstaklingum sem og hjá fyrirtækjum. Forvarnaverkefni ársins 2021 voru líkt og áður afar fjölbreytt en byggja í grunninn öll á samstarfi og miðlun upplýsinga.

Samstarf Sjóvár og Landsbjargar að forvörnum hefur verið farsælt í gegn um árin enda byggir það á breiðum grunni og forvarnir, öryggismál og slysvarnir sameiginleg baráttumál beggja félaga. Samstarfssamningur Sjóvár og Landsbjargar var endurnýjaður á árinu til næstu fimm ára. Í samstarfi við Slysavarnarfélagið Landsbjörgu og Stokk var á árinu sett í loftið snjallforrit eða app undir merkjum SafeTravel. Okkar aðkoma var að kosta alla vinnu við gerð appsins sem er ætlað að gera fólki á ferð um landið kleift að fylgjast með aðstæðum á vegum á þeirri leið sem fyrirhuguð er. Appið lætur vita ef færð á vegum spillist á meðan á ferðalaginu stendur og getur það bæði nýst íslenskum sem erlendum öikumönnum. Okkar vonir standa til að þetta geti komið í veg fyrir að farið sé út í aðstæður sem reynast vera hættulegar. Um er að ræða nytsamlega og árangursríka leið til að aðstoða ferðamenn á leið um landið auk þess forvarnargildis sem þetta felur í sér.

Í lok ársins var tekin ákvörðun um stærsta styrk sem Sjóvá hefur nokkurn tímann veitt til einstaks verkefnis, eða 142,5 milljónir króna. Til efnið var enda risavaxið, endurnýjun stórs hluta björgunarskipaflota Landsbjargar sem hefur afar mikilvægu hlutverki að gegna allt í kring um landið. Landsbjörg hafði þegar tryggt hluta þess fjár sem þurfti til að hefja smíði þriggja fyrstu skipanna frá ríkinu en styrkurinn frá Sjóvá gerði þeim mögulegt að hefja smíði þeirra. Spennandi verður að fylgjast með framgangi verkefnisins á næstu árum en fyrsta skipið verður afhent í sumar. Við hjá Sjóvá erum að vonum afar stolt af aðkomu okkar að því og glöð að geta lagt þessari mikilvægu starfsemi Slysavarnarfélagsins Landsbjargar lið með þessum hætti.

Við áttum einnig gott samstarf við fyrirtæki í viðskiptum um forvarnir og öryggismenningu og haldnir voru fjölbreyttir morgunfundir fyrir fyrirtæki, m.a. fyrir aðila ferðþjónustunnar um öryggismál og mikilvægi viðhalds meðan starfsemi þeirra lá niðri. Helstu áskoranir okkar og tækifæri til framtíðar felast í að vinna þétt í öflugum samstarfi með viðskiptavinum okkar í þeim tilgangi að fækka tjónum.

Þróun í takt við tímann og þarfir og óskir viðskiptavina

Ví þeirri stefnumótunarvinnu sem fram fór á árinu og áður var nefnd var meðal annars litið til stefnu félagsins í sjálfbærni og samfélagslegri ábyrgð. Sjóvá vill leggja sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga

úr umhverfisáhrifum starfseminnar og var í stefnumótunarvinnunni litið til Heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna með tilliti til þess hvar félagið gæti í sinni starfsemi haft mest áhrif til góðs. Stefnan á þessu sviði var endurskoðuð og mörg spennandi verkefni hafa hlotið forgang vegna áhrifa þeirra á umhverfi og samfélag enda ætlar félagið að ná enn betri árangri á þessum sviðum. Tækifæri til að bæta hafa oft í för með sér fleiri en einn ávinning. Helstu verkefni sem til komu til framkvæmda á árinu voru meðal annars áframhaldandi innleiðing Innsýnar sem er rafrænn fjarskoðunarbúnaður fyrir fasteigna- og tjónaskoðanir sem aukid getur hraða afgreiðslu til muna og stutt viðskiptavinum við að minnka skaða með snörum viðbrögðum og ráðgjöf í gegn um forritið. Áætlað er að á árinu hafi notkun Innsýnar komið í veg fyrir um 18.000 km akstur í yfir 1000 tjónaskoðunum sem framkvæmdar voru. Innsýn styður þannig bæði við betri og hraðari þjónustu auk þess sem hún hjálpar okkur að minnka kolefnisspor starfseminnar.

Á árinu var kynnt til sögunnar uppfærsla á kaskótryggingu, þar sem undirvögnum var bætt inn í vátryggingaverndina. Þetta var sérstaklega mikilvæg viðbót fyrir eigendur rafbíla, en tjón á undirvögnum þeirra geta verið afar kostnaðarsöm ef rafhlaðan verður fyrir skemmdum. Mikilvægt var að koma til móts við þá öru þróun sem er að eiga sér stað á ökutækjamarkaði og stíga ákveðið inn í framtíðina enda er óhætt að segja að viðtökurnar hafi verið mjög góðar.

Við munum vinna áfram að markvissum aðgerðum og stuðla að ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda í okkar rekstri. Það er mikilvægt fyrir Sjóvá að leggja sitt af mörkum í að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda og stuðla að minni losun víðar í virðiskeðjunni með forvörnum, fræðslu og ábyrgum lausnum í vöruframboði og þjónustu. Þarna verðum við öll að leggjast á árar og leggja fram sjálfbærari lausnir.

Í ár fengum við í fyrsta sinn ítarlegt áhættumat á umhverfisþáttum, félagsþáttum og stjórnarháttum frá Reitun. Niðurstaðan var afar ánægjuleg en Sjóvá mældist fyrir ofan meðaltal á UFS heildareinkunn í samanburði við innlenda útgefendur verðbréfa sem hafa farið í gegnum greiningu hjá Reitun. Félagið stóð einkum vel í flokki félagsþátta sem snúa að mælikvörðum á jafnrétti og velferð starfsfólks í samanburði við markaðinn og hlaut hæstu einkunn gefna fyrir flokkinn. Við viljum gera enn betur þarna þó við gleðjumst yfir jákvæðri niðurstöðu þessarar úttektar.

Árið hefur verið okkur gott og það er auðvitað helst því að þakka hve vel starfsfólk okkar hefur tekist á við áskoranir ársins og mætt þeim af mikilli jákvæðni og vilja til að halda uppi þjónustustiginu. Starfsfólki þökkum við frábæra frammistöðu og metnað til að gera vel í starfi og þjónustu við okkar góðu viðskiptavinum, sem við þökkum einnig fyrir viðskiptin á árinu og tryggð þeirra við Sjóvá. forvörnum, minnkun úrgangs, auka endurvinnslu og endurnýtingu. Stærstu forvarnaverkefni Sjóvár á árinu 2020 sneru að áhættuskoðunum og ráðgjöf til viðskiptavina á fyrirtækjamarkaði um brunavarnir og öryggi húsnæðis en aukning stærri brunatjóna er áhyggjuefni og forgangsmál að tryggja öryggi á þessu sviði. Félagið tók svo þátt í árveknisátaki Slysavarnafélagsins Landsbjargar um mikilvægi notkunar endurskinsmerkja.

Sjóvá hefur um árabíl verið aðalbachjarl Slysavarnafélagsins Landsbjargar sem sinnir mikilvægu hlutverki í samfélaginu. Við erum þakklát sjálfbodaliðum innan þeirra raða sem bregðast við neyð árið um kring og erum stolt af því að tryggja þessa starfsemi og það fólk sem henni sinnir. Í ljósi góðrar rekstrarafkomu á árinu 2020 og áherslna um að styrkja innviði neyðarviðbragða var bætt enn frekar í samfélagslega styrki og fengu neyðarvarnir Rauða krossins m.a. styrk frá félaginu undir lok síðasta árs til þess að þjálfa viðbragðshópa og kaupa neyðarbúnað.

Nýliðið ár var afar sérstakt og aðstæður ólíkar því sem við höfum átt að venjast. Daglegu lífi voru settar áður óþekktar skorður og viðbrögð við heimsfaraldri Covid-19 settu mark sitt á samfélagið allt. Áhrifa faraldursins á atvinnulíf, starfshætti og á líðan einstaklinga gætir enn og mun þeirra líklega gæta næstu misseri hið minnsta.

Okkur er nú efst í huga þakklæti til starfsfólks Sjóvár fyrir frábært starf við krefjandi aðstæður og til viðskiptavina fyrir afar farsælt samstarf og tryggð þeirra við félagið á nýliðnu ári.

142,5 milljóna króna styrkur frá Sjóvá til nýrra björgunarskipa Landsbjargar

Í lok árs 2021 afhenti Sjóvá Slysavarnarfélaginu Landsbjörgu 142,5 milljóna króna styrk til smíða á þremur nýjum björgunarskipum samtakanna. Með samkomulagi sem Landsbjörg hafði gert við ríkið fyrr á árinu var tryggt allt að helmings fjármögnun skipanna en með styrknum frá Sjóvá gat smíði þeirra hafist. Afhending fyrsta skipsins er áætluð á goslokaárið í Vestmannaeyjum sumarið 2022, en þar verður heimahöfn þess. Hin skipin tvö verða afhent síðar árið 2022 og 2023 og verða þau með heimahafnir á Siglufirði og í Reykjavík.

Með tilkomu björgunarskipanna verður bylting í viðbragðstíma og aðbúnaði fyrir áhafnir og skjólstæðinga þeirra og því um að ræða gríðarlega öryggisbót sjófarenda allt í kringum landið og samfélagið allt. Það er okkur hjá Sjóvá því mikil ánægja að geta stutt við þetta brýna verkefni samtakanna.

Margvíslegur ávinningur af farsælu samstarfi

Sjóvá og Slysavarnarfélagið Landsbjörg hafa í rúm 20 ár átt traust og farsælt samstarf en á árinu 2021 var endurnýjaður samstarfssamningur á milli félaganna. Samningurinn felur í sér að Sjóvá verður áfram aðalstyrktaraðili Landsbjargar næstu 5 árin. Munu félögin því áfram eiga í nánun samstarfi á sviði slysavarna og annarra forvarna og stuðla þannig í sameiningu að bættu öryggi almennings og ferðafólks um land allt.

Samstarf Sjóvár og Slysavarnarfélagsins Landsbjargar er þó langt frá því að hafa takmarkast við umræddan samning í gegnum árin, eins og styrkurinn til björgunarskipanna sýnir vel. Annað gott dæmi um slíkt samvinnuverkefni er SafeTravel appið sem var gefið út á árinu 2021 en markmið þess er að auka öryggi á vegum landsins til muna. Appið er afurð trausts samstarfs Sjóvár, Landsbjargar undir merkjum Safetravel og Stokks hugbúnaðarhúss, en Sjóvá stóð undir kostnaði við þróun þess.

Sjóvá efst í Íslensku ánægjuvuginni 5. árið í röð

Í byrjun árs 2022 var tilkynnt að Sjóvá væri efst tryggingafélaga í Íslensku ánægjuvuginni 2021, 5. árið í röð. Íslenska ánægjuvugin mælir ánægju viðskiptavina með þjónustu og er því um að ræða viðurkenningu sem við metum mikils.

Við höfum um árabil lagt áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu til einstaklinga og fyrirtækja, við sölu, ráðgjöf eða þjónustu, hvort sem hún er veitt með stafrænum lausnum eða í útibúum okkar um land allt. Við erum ánægð að sjá þessar áherslur skila sér og þakklát fyrir að viðskiptavinir okkar séu ánægðari, fimmta árið í röð. Líkt og áður lítum við á þessa viðurkenningu sem hvatningu til að gera enn betur og halda áfram að bæta þjónustuna í takt við þarfir viðskiptavina okkar.



2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021

Ársreikningur

Lykiltölur úr rekstri

Hér má finna samanburð á lykiltölum úr rekstri Sjóvár undanfarin ár. Allar fjárhæðir eru í milljónum króna.

| | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Vátryggingastarfsemi | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
| Iðgjöld tímabilsins | 23.953 | 20.831 | 20.633 | 18.165 | 16.383 |
| Hluti endurtryggjenda í iðgjaldatekjum | -1.025 | -1.015 | -932 | -947 | -845 |
| Eigin iðgjöld | 22.928 | 19.817 | 19.701 | 17.218 | 15.539 |
| Fjárfestingatekjur af vátryggingarekstri* | 223 | 175 | 441 | 1.165 | 1.062 |
| Aðrar tekjur | 242 | 218 | 204 | 105 | 73 |
| Heildartekjur af vátryggingarekstri* | 23.392 | 20.209 | 20.345 | 18.489 | 16.674 |
| Tjón tímabilsins* | -16.556 | -14.720 | -14.433 | -14.085 | -12.160 |
| Hluti endurtryggjenda í tjónum tímabilsins | 249 | 496 | 377 | 998 | 259 |
| Eigin tjón* | -16.307 | -14.223 | -14.056 | -13.087 | -11.901 |
| Rekstrarkostnaður af vátryggingarekstri | -4.568 | -4.018 | -3.918 | -3.770 | -3.614 |
| Heildargjöld af vátryggingarekstri* | -20.875 | -18.242 | -17.973 | -16.858 | -15.515 |
| Hagnaður af vátryggingarekstri* | 2.517 | 1.968 | 2.370 | 1.631 | 1.158 |
| Fjárfestingastarfsemi | | | | | |
| Fjárfestingatekjur af fjárfestingarstarfsemi* | 8.161 | 5.099 | 3.200 | -346 | 1.202 |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar vátryggingaskuldar* | 99 | -678 | -805 | - | - |
| Rekstrarkostnaður af fjárfestingastarfsemi | -431 | -461 | -355 | -333 | -275 |
| Hagnaður af fjárfestingastarfsemi* | 7.830 | 3.960 | 2.040 | -679 | 927 |
| Hagnaður fyrir tekjuskatt | 10.347 | 5.928 | 4.410 | 952 | 2.085 |
| Tekjuskattur | -778 | -608 | -557 | -300 | -339 |
| Heildarhagnaður tímabilsins | 9.570 | 5.320 | 3.853 | 652 | 1.746 |
| Eigið fé | 24.339 | 21.364 | 16.294 | 13.827 | 15.206 |
| Vátryggingaskuld | 33.341 | 29.867 | 27.599 | 24.738 | 22.469 |
| Aðrar skuldir | 10.176 | 8.031 | 7.091 | 5.630 | 5.689 |
| Eigið fé og skuldir samtals | 67.856 | 59.261 | 50.984 | 44.195 | 43.365 |
| Tjónahlutfall* | 69,1% | 70,7% | 70,0% | 77,5% | 74,2% |
| Eigið tjónahlutfall* | 71,1% | 71,8% | 71,3% | 76,0% | 76,6% |
| Kostnaðarlutfall | 19,1% | 19,3% | 19,0% | 20,8% | 22,1% |
| Endurtryggingahlutfall | 2,7% | 2,0% | 2,2% | -0,9% | 3,1% |
| Samsett hlutfall* | 90,9% | 92,0% | 91,2% | 97,4% | 99,4% |
| Eigin vátryggingaskuld / eigin iðgjöld | 141,6% | 144,7% | 133,7% | 135,3% | 139,7% |
| Eigin tjónaskuld / eigin iðgjöld | 99,6% | 101,5% | 93,6% | 94,2% | 98,8% |
| Eiginfjárlutfall | 35,9% | 36,0% | 32,0% | 31,3% | 35,1% |
| Ávöxtun eigin fjár | 41,9% | 28,3% | 25,6% | 4,5% | 10,2% |
| Eiginfjárgrunnur | 24.672 | 21.770 | 16.783 | 14.093 | 15.100 |
| Gjaldþolskrafa | 14.398 | 11.424 | 10.029 | 9.014 | 9.206 |
| Gjaldþolshlutfall fyrir arð | 1,71 | 1,91 | 1,67 | 1,56 | 1,64 |
| Gjaldþolshlutfall eftir arð | 1,41 | 1,67 | 1,67 | 1,49 | 1,48 |

*Samanburðarfjárhæðum fyrir árið 2019 hefur verið breytt í samræmi við leiðbeinandi tilmæli FME Sí nr. 1/2020

Rekstur og þjónusta

Við leggjum metnað í að veita viðskiptavinum okkar framúrskarandi þjónustu, sama hvort það er með rafrænum leiðum eða í útibúum um allt land. Við leitumst stöðugt við að auka hraða í tjónaþjónustu okkar og nálgast hana með umhverfisvænar áherslur að leiðarljósi. Forvarnir eru í öndvegi í öllu okkar starfi.

Sala og ráðgjöf

Ánægja viðskiptavina áfram í forgrunni

Við hjá Sjóvá höfum um árabil unnið eftir skýrri framtíðarsýn um að veita framúrskarandi þjónustu til viðskiptavina, sama hvort um er að ræða einstaklinga eða fyrirtæki, við sölu trygginga, ráðgjöf eða þjónustu vegna tjóns. Við höldum samhent áfram á þessari braut á árinu 2021 og náðum mjög góðum árangri í þessum efnum, líkt og undanfarin ár.

Í byrjun árs 2022 hlaut félagið þá viðurkenningu að vera efst tryggingafélaga í Íslensku ánægjuvuginni, fimmta árið í röð. Þetta er mikil viðurkenning á þeirri þjónustu sem veitt er hjá Sjóvá og því hvernig starfsfólk nálgast sína vinnu. Viðurkenningin segir einnig til um sterka ímynd og stöðu félagsins á markaði. Við erum þakklát viðskiptavinum okkar og lítum á þessa viðurkenningu sem hvatningu til að halda áfram að veita stöðugt betri þjónustu.

Þjónusta eftir þörfum hvers og eins

Mikið er lagt upp úr því að þjónusta félagsins sé öllum viðskiptavinum aðgengileg, með þeim leiðum sem þeir sjálfir kjósa. Við höfum skrifstofur okkar opnar fyrir þá sem vilja koma til okkar, á sama tíma og stöðugt er unnið að þróun stafrænna lausna. Við erum til staðar í öllum landshlutum með 11 útibú og 9 þjónustuskrifstofur, auk höfuðstöðvanna í Reykjavík. Útibú okkar eru staðsett á Akranesi, í Borgarnesi, á Ísafirði, Dalvík, Akureyri, Húsavík, Egilsstöðum og Reyðarfirði, á Selfossi, í Reykjanesbæ og Vestmannaeyjum.

Á árinu 2021 tókst að hafa þjónustuskrifstofur félagsins að mestu leyti opnar, þrátt fyrir að ástandið væri á köflum erfitt. Allt gekk þetta upp vegna þess hversu samvinnufúsir viðskiptavinir okkar eru og starfsfólkið lausnamiðað. Aðstæður síðustu tveggja ára hafa að auki hvatt viðskiptavinir til að eiga við okkur samskipti með rafrænum leiðum, sem hafa fyrir vikið aukist til muna. Sú þróun er afar ánægjuleg enda sýna mælingar okkar að það er ekki síðri ánægja með þá þjónustu sem við veitum með rafrænum hætti.

Hvort sem fólk leitar eftir ráðgjöf, vill kaupa tryggingar, tilkynna tjón eða annað, þá leggjum við áherslu á að svara öllum erindum hratt og örugglega. Fyrirspurnum sem berast okkur í gegnum netspjall hefur haldið áfram að fjölga og sömuleiðis nýta sífellt fleiri viðskiptavinir sér Mitt Sjóvá. Sá vefur tók miklum breytingum á árinu sem miðuðu allar að því að gera hann notendavænni og upplýsingar aðgengilegri. Markmið okkar er að einstaklingar og fyrirtæki í viðskiptum geti þjónustað sig í auknum mæli sjálf með rafrænum hætti, ef þau kjósa það. Að sama skapi var haldið áfram að þróa sjova.is með sömu áherslur að leiðarljósi, að veita aðgengilegar upplýsingar um tryggingar á mannamáli.

Ánægja skilar auknum viðskiptum

Markvissar aðgerðir síðustu ára til að bæta vátryggingarekstur félagsins héldu áfram að skila árangri og gekk reksturinn afar vel á árinu. Iðgjaldavöxtur ársins nam 15% og er hann drifinn áfram af góðum vexti bæði á einstaklings- og fyrirtækjamarkaði. Það var sérstaklega ánægjulegt að sjá aukningu iðgjalda á fyrirtækjamarkaði á árinu 2021 eftir samdrátt á fyrra ári og þá sérstaklega hjá fyrirtækjum

innan ferðapjónustunnar. Áfram var áhersla lögð á að vinna náið með þeim fyrirtækjum sem fundu fyrir neikvæðum afleiðingum heimsfaraldursins og samkomutakmarkana, en sem betur fer voru þau ólíkt færri en árið á undan.

Á einstaklingsmarkaði gekk einstaklega vel og er ljóst að sú framúrskarandi þjónusta sem við leggjum okkur fram við að veita og frumkvæði starfsfólks í samskiptum við viðskiptavinum skilaði sér. Á árinu fengu 30 þúsund tjónlausir viðskiptavinir okkar samtals 723 milljónir í Stofnendurgreiðslu. Var það 27. árið í röð sem við endurgreiðum tjónlausum viðskiptavinum í Stofni og erum við eftir sem áður eina tryggingafélagið á íslenskum markaði sem gerir það. Viðskiptavinir okkar í Stofni hafa aldrei verið fleiri, en á haustmánuðum síðasta árs voru þeir orðnir rúmlega 40 þúsund talsins.

Gerum tryggingar betri

Haldið var áfram að þróa vörur félagsins með þarfir viðskiptavina að leiðarljósi. Í aprílmánuði var Sjóvá fyrst tryggingafélagið á Íslandi til að gera mikilvægar breytingar á kaskótryggingum ökutækja sem fela meðal annars í sér að nú eru bætt tjón á undirvögnum sem verða ef bíll rekst niður í akstri, ekið er í holu eða eitthvað hrekkur upp undir hann, annars staðar en við akstur á fjallvegum, utan vega eða þegar ekið er yfir óbrúaðar ár.

Fyrir breytingar voru slík tjón alfarið undanskilin í kaskótryggingum á íslenskum markaði og gat það komið sér illa, sérstaklega fyrir eigendur raf- og tengitvinnbíla en rafhlöður þeirra eru gjarnan lægsti punktur bílsins og kostnaður við viðgerðir eða útskipti á þeim getur skipt milljónum króna. Breytingin kemur sér líka vel fyrir eigendur bíla með sprengihreyflum því nú eru líka bættar skemmdir sem kunna að verða á vél og girkassa við áðurnefndar aðstæður.

Með þessari útvíkkun á kaskótryggingunni vakti ekki síst fyrir okkur að aðlagast breyttri samsetningu bílaflotans hér á landi og mæltist hún afar vel fyrir hjá viðskiptavinum okkar sem og öðrum, s.s. í hópi rafbílaeigenda. Við erum stolt af því að hafa leitt þessa góðu breytingu til hagsbóta fyrir viðskiptavinum okkar og þannig stuðlað að því að gera umhverfisvænni bifreiðar að enn aðgengilegri valkosti.

Tjónapjónusta

Aukinn hraði með rafrænum leiðum

Viðskiptavinir kjósa í vaxandi mæli að skrá tjón sín sjálfir með rafrænum hætti, enda höfum við unnið markvisst að því að tilkynningarferlið sé allt bæði einfalt og notendavænt. Á árinu 2021 jókst hlutfall rafrænna tjónstilkynninga frá viðskiptavinum og komu 36% tilkynninga í gegnum sjova.is. Við höfum straumlínulagað tjónaferlin og móttöku á rafrænum tilkynningum þannig að allar tilkynningar fara á eitt vinnuborð sem er vaktað af starfsfólki víðs vegar um landið. Tjónamatsmenn okkar nýta í auknum mæli einfalda tæknilausn, sem við köllum Innsýn, til að skoða tjón á vettvangi í gegnum snjalltæki viðskiptavina. Lausnin gerir viðskiptavinum mun auðveldara að koma réttum upplýsingum um umfang og aðstæður á vettvangi tjóns samstundis til okkar. Tjónamatsmenn geta fyrir vikið annast uppgjör tjóns ólíkt hraðar en áður, á grundvelli þeirra upplýsinga sem viðskiptavinir veita með þessari leið.

Mikil hagræðing hefur orðið á árinu í vinnuferlum og samskiptum við samstarfsaðila í tjónaviðgerðum með því að nýta tæknina betur til sjálfvirkari vinnslu við tjónaafgreiðslu. Í dag nýtum við sjálfvirkni við yfirferð og svörun á tjónamati ökutækja, greiðslu rafrænna tjónareikninga og innheimtu á eigin áhættu í tjónum. Með þessum breytingum er tjónamötum nú svarað sjálfvirk í um 40% tilvika og um helmingur allra rafrænna tjónareikninga vegna ökutækjatjóna eru greiddur sjálfvirk. Þá hættu samstarfsaðilar okkar (s.s. bifreiðaverkstæði) að innheimta eigin áhættu viðskiptavina

í ökutækjatljónum. Viðskiptavinir okkar þurfa því ekki lengur að leggja út fyrir eigin áhættu við afhendingu ökutækis eftir viðgerð heldur er hún skuldfærð beint á viðskiptavin eða dreift í samræmi við greiðslusamning. Þessari breytingu var sérstaklega vel tekið meðal viðskiptavina enda um mikla einföldun að ræða, sem og hagræðingu fyrir bæði viðskiptavinum og samstarfsaðila, sem kom að auki ekki niður á heimtum þessara krafna.

Það er öflugur hópur sérfræðinga sem kemur að tjónavinnslunni. Við hjá Sjóvá búum yfir öflugum hópi starfsfólks landið um kring sem býr yfir víðtækri menntun og fjölbreyttri reynslu, en auk þess er notast við aðkeypta sérfræðiaðstoð þegar aðstæður krefja. Við starfrækjum tjónavakt allan sólarhringinn til að bregðast megi strax við þörfum tjónþola þegar mikið liggur við. Viðskiptavinir hafa lýst yfir mikilli ánægju með þessa þjónustu. Það getur verið mikið áfall að lenda í tjóni og því eru viðskiptavinir okkar þakklátir fyrir að geta strax leitað aðstoðar hjá sérfræðingum sem vita hvernig á að bregðast við. Fyrstu viðbrögð geta jú haft afgerandi áhrif á umfang endanlegs tjóns og því breytt miklu um hagsmuni allra hlutaðeigandi.

Umhverfisvæn tjónaafgreiðsla

Sjóvá leitast við að upplýsa viðskiptavinum sína um kosti umhverfisvænni tjónaafgreiðslu og hefur sett sér markmið um að minnka sóun við uppgjör tjóna og leitað ýmissa leiða til þess. Boðið er upp á þrjá valkosti á meðan ökutæki er í viðgerð. Viðskiptavinir velja hvort þeir fái bílaleigubíl til afnota, rafskutlu eða greiddar bætur fyrir afnotamissi þá daga sem viðgerðin stendur yfir. Þá höfum við sett okkur markmið um að auka hlutfall viðgerða á framrúðum í stað útskipta þegar slíkt er hægt. Rúðuviðgerð er enda mun umhverfisvænni leið m.t.t. kolefnisspors og tjónskostnaðar. Með sameiginlegu átaki með samstarfsaðilum hefur orðið mikil aukning á viðgerðum sem þýðir jafnframt umtalsvert hagræði fyrir viðskiptavinum þar sem þeir greiða enga eigin áhættu eins og af bílrúðuskiptum. Einnig hafa verið sett markmið um aukna notkun á endurnýttum varahlutum þar sem því er við komið og þannig stuðlað enn frekar að umhverfisvænna tjónauppgjöri í ökutækjatljónum.

Á árinu hófst formlegt samstarf við Fjölsmiðjuna um endurnýtingu ýmissa tjónsmuna en Fjölsmiðjan hefur það markmið að starfrækja verkþjálfunar-, framleiðslu- og fræðslusetur fyrir ungt fólk á aldrinum 16-24 ára. Einnig hefur Sjóvá ráðstafað endurnýtanlegum tjónsmunum til annara samtaka sem vinna að samfélagslegri uppbyggingu. Með þessum hætti má vinna að aukinni sjálfbærni samhliða því að styðja við uppbyggingu félagslegra verkefna.

Mikil áhersla hefur verið á að skoða tjón með rafrænum hætti þar sem því verður við komið, enda um að ræða umhverfisvænni kost sem um leið felur í sér bættu þjónustu við viðskiptavinum með hraðari og skilvirkari afgreiðslu tjóna. Á árinu 2021 voru framkvæmdar yfir 1.000 rafrænar tjónaskoðanir sem drógu verulega úr akstri tjónamatsmanna eða um allt að 18.000 ekna kílómetra. Nýjar tæknilausnir sem auka val viðskiptavina um þjónustuleiðir hjálpa okkur þannig að minnka kolefnisspor starfsmanna.

Samvinna skilar betri þjónustuupplifun

Á sama tíma og viðskiptavinir velja rafrænar leiðir í auknum mæli leggja samstarfsaðilar og verktakar okkar einnig sitt af mörkum í þeim efnum. Frábært samstarf hefur verið við bifreiðaverkstæði og aðra þjónustuaðila um að efla gæði þjónustunnar við tjónþola. Þar hefur aukið gegnsæi og gagnkvæmt traust reynst lykilþáttur í því hversu vel hefur til tekist. Gengið hefur vonum framár að fá alla tjónareikninga senda með rafrænum hætti sem auðveldar alla úrvinnslu, tryggir betur öryggi ganga, eykur hraða og skilvirkni.

Markvisst er unnið úr ábendingum sem berast til að bæta upplifun viðskiptavina og mæta síbreytilegum þörfum. Þannig hafa viðbrögð og athugasemdir viðskiptavina og samvinna milli deilda leitt til ýmissa umbótaverkefna sem hafa að markmiði að bæta upplifun viðskiptavina af tjónaþjónustunni.

Forvarnir og samfélagsmál

Forvarnir í öndvegi

Við vinnum í samræmi við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna og áherslur Sjóvár í forvörnum ríma við þau markmið sem við höfum valið að leggja sérstaka áherslu á, með hliðsjón af eðli starfseminnar. Þær tengjast markmiði 3 um heilsu og vellíðan en þar undir hafa m.a. verið sett markmið um helmingsfækkun alvarlegra slasaðra og dauðsfalla vegna umferðarslysa fyrir árið 2030. Áherslur tengjast einnig markmiði 12 um ábyrga neyslu og framleiðslu en það snýst um að draga verulega úr sóun með forvörnum, minnkun úrgangs, aukinni endurvinnslu og endurnýtingu.

Forvarnir ná til allra þátta hins daglega lífs og um árábil hefur verið lögð mikil áhersla á að vinna með viðskiptavinum að forvörnum, bæði einstaklingum og fyrirtækjum. Til mikils er að vinna þar sem það er hagur allra að fækka tjónum og slysum. Náið samstarf hefur verið við fyrirtæki í forvarnamálum og höfum við einnig leitað nýrra leiða til að ná til einstaklinga. Til viðbótar við þetta er mikil áhersla lögð á virka forvarnahugsun innan Sjóvár og haldin var sérstök forvarnavika fyrir starfsfólk félagsins á árinu. Forvarnastarfið hefur líkt og annað ekki farið varhluta af yfirstandandi heimsfaraldri þar sem nýta hefur þurft nýjar og fjölbreyttar leiðir í fræðslu og upplýsingagjöf.

Fræðsla og samstarf með fyrirtækjum

Lykillinn að árangursríku forvarnastarfi er gott samstarf og miðlun upplýsinga. Með það að leiðarljósi voru haldnir ýmsir morgunfundir fyrir fyrirtæki í viðskiptum á árinu 2021. Við nýttum okkur rafrænar lausnir til að halda fundina þegar aðstæður buðu ekki upp á annað, enda skiptir miklu máli að halda samtalinu um forvarnir stöðugt virku. Með þessum hætti gátu líka enn fleiri sótt fundina, sama hvar á landinu þeir voru staddir.

Í apríl var haldinn rafrænn fundur fyrir aðila ferðaþjónustunnar um stöðu og horfur í ferðaþjónustu og var sjónum beint að ferðasumrinu 2021 og öryggismálum. Sagt var frá SafeTravel appinu sem Slysavarnarfélagið Landsbjörg, Sjóvá og Stokkur unnu þá að hörðum höndum en appið var gefið út síðar á árinu. Farið var yfir forvarnir á farsóttartímum og hverju þarf að huga að í samhengi við viðhald og öryggismál þegar starfsemi fyrirtækja liggur niðri.

Haldinn var morgunfundur um öryggismenningu fyrirtækja í höfuðstöðvum Sjóvár í október. Fundinum var streymt á Facebook þar sem hægt er að nálgast upptökuna. Farið var yfir hvað hefur reynst vel í forvörnum fyrirtækja og einnig hvernig efla má öryggismenningu þeirra. Einnig voru helstu áhættur í starfsumhverfi fyrirtækja ræddar og fulltrúar frá Landsneti, Samskip og Kynnisferðum voru gestir í pallborði.

Sjóvá hélt einnig utan um framkvæmd á ársfundi Eldvarnarbandalagsins sem haldinn var á Teams, en bandalagið hefur verið starfrækt í 10 ár og hefur þetta samstarf fyrir löngu sannað mikilvægi sitt fyrir forvarnir og fræðslu tengda eldvörnum.

Stöðugt er unnið að því að greina áhættur ólíkra fyrirtækja, taka saman tölfræði um óhöpp og slys og fara yfir það með viðskiptavinum okkar hvernig má koma í veg fyrir þau. Reglulega er farið í heimsóknir

til fyrirtækja í viðskiptum og forvarnir ræddar í því samhengi. Sem dæmi má nefna að við heimsóttum rútufyrirtæki og könnuðum ástand dekkja hjá þeim, sem mæltist vel fyrir. Við höldum einnig áfram með átak okkar í áhættuskoðunum fyrirtækja. Hugarfarsbreyting hefur átt sér stað á undanförunum árum hjá fyrirtækjum þegar kemur að forvörnum og sýnir starfsfólk þeirra mikinn vilja til að gera stöðugt betur í þeim efnum.

Samtal um tryggingar og forvarnir

Nýtt hlaðvarp, Sjóvá spjallið, hóf göngu sína á árinu. Tryggingar geta virst flóknar við fyrstu sýn og því er lykilatriði að tala um þær á mannamáli. Sjóvá spjallið er hlaðvarp þar sem rætt er um tryggingar og forvarnir þannig að fólk geti verið betur upplýst um hvaða tryggingar henta þeirra þörfum. Einnig er rætt við samstarfsaðila okkar og snert á áhugaverðum málaflokkum er tengjast starfsemi. Við viljum vera í góðum tengslum við fólkið í landinu ásamt því að koma mikilvægri fræðslu á framfæri. Sjóvá spjallið er ein leið til þess. Á árinu voru einnig reglulega birtar greinar á Vísi um ýmis forvarna- og tryggingamál. Þær eru liður í þessu samtali sem við viljum eiga við almenning auk þess að fræða fólk um hvernig má koma í veg fyrir slys og óhöpp.

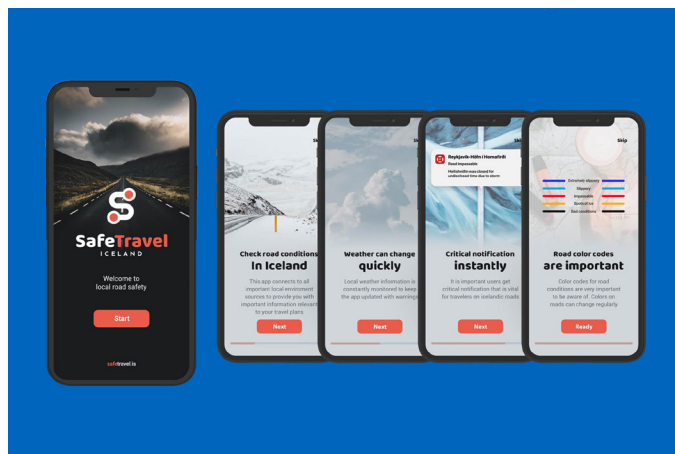
Samstarf og samfélagsábyrgð

Saman áorkum við meiru og því höfum við alla tíð lagt áherslu á að eiga í góðu samstarfi við lykilaðila til að stuðla að öflugum forvörnum í samfélaginu. Sjóvá veitir auk þess árlega styrki til fjölmargra aðila sem vinna að ýmsum góðum málefnum í þágu samfélagsins og er lögð áhersla á að fjármunir sem fara til styrktarmála styðji við hlutverk og stefnu okkar og þau heimsmarkmið sem við vinnum að. Eðli málsins samkvæmt styrkjum við því fyrst og fremst verkefni sem hafa ríkt forvarnargildi, hvort sem það eru slysa-, óhappa- eða heilsutengdar forvarnir. Sjóvá er þannig til dæmis aðili að Ólympíufjölskyldu Íþrótt- og Ólympíusambands Íslands, styður starf Íþróttasambands fatlaðra, ásamt því að styðja við hvers kyns barna- og unglingsstarf íþróttafélaga um land allt. Þannig viljum við taka þátt í að byggja upp heilbriggt og öruggt samfélag í góðu samstarfi við lykilaðila, um allt land.

Slysavarnarfélagið Landsbjörg

Sjóvá hefur átt farsælt samstarf við Slysavarnarfélagið Landsbjörgu um áratuga skeið og er aðalstyrktaraðili samtakanna. Samstarfssamningur var endurnýjaður á árinu og verður Sjóvá þannig áfram einn af aðalstyrktaraðilum Landsbjargar næstu fimm árin. Sjóvá tryggir einnig áfram eignir og búnað björgunarsveita um land allt og sér til þess að liðsmenn þeirra séu ávallt vel tryggðir í þeim krefjandi aðstæðum sem þeir starfa oft við.

Undir samstarfssamninginn falla ýmis forvarnartengd verkefni, meðal annars að gefa öllum börnum á landinu flugeldagleraugu í kringum áramótin og verkefni sem snúa að forvörnum í umferðinni s.s. á SafeTravel deginum. Sjóvá og Landsbjörg hafa að auki um árabíl unnið saman að mörgum stórum forvarnartengdum verkefnum til viðbótar við samninginn og var árið 2021 sérstaklega gjöfult í þeim efnum.



SafeTravel appið eykur öryggi á vegum landsins

Við höfum um nokkurt skeið unnið að gerð apps sem hefur að markmiði að auka öryggi á vegum landsins, enda hefur lengi verið þörf á að geta með auðveldum hætti fylgst með ástandi vega á Íslandi í rauntíma. SafeTravel appið var kynnt formlega í septembermánuði 2021. Appið er afurð trausts samstarfs Landsbjargar undir merkjum SafeTravel, Sjóvá og Stokks hugbúnaðarhúss, en Sjóvá stóð undir kostnaði við þróun þess. Í SafeTravel appinu er hægt að nálgast upplýsingar um færð og ástand vega hverju sinni, á ensku og íslensku, og er því þannig ætlað að einfalda ákvarðanatöku við akstur á Íslandi. Sambærilegt app hefur ekki verið til fram að þessu en appið er í stöðugri þróun og er von er á fleiri viðbótum til að bæta það enn frekar.



Styrkur til smíði nýrra björgunarskipa Landsbjargar

Í lok árs afhenti Sjóvá Slysavarnarfélaginu Landsbjörgu 142,5 milljóna króna styrk til smíða á þremur nýjum björgunarskipum samtakanna. Landsbjörg hefur um hríð vakið athygli á mikilvægi þess að björgunarskip samtakanna verði endurnýjuð enda eru skipin sem nú eru í notkun komin til ára sinna. Landsbjörg hafði þegar tryggt sér allt að helmings fjármögnun fyrstu þriggja skipanna en með styrknum frá Sjóvá gat smíði þeirra hafist, en hvert skip kostar 285 milljónir króna. Smíði fyrsta skipsins er hafin í Finnlandi og er afhending þess áætluð á Goslokahátið í Vestmannaeyjum sumarið 2022, en þar verður heimahöfn skipsins. Hin tvö skipin verða afhent 2022 og 2023.

Það er okkur hjá Sjóvá mikil ánægja að geta stutt við þetta brýna verkefni en með tilkomu nýju björgunarskipanna verður bylting í viðbragðstíma og aðbúnaði fyrir áhafnir og skjólstæðinga. Skipin skipta þannig miklu máli fyrir öryggi sjófarenda og samfélagið allt. Markmið Landsbjargar er síðan að endurnýja öll þrettán björgunarskip sín með tíð og tíma.

Miðstöð slysavarna barna

Sjóvá hefur um árabíl styrkt Miðstöð slysavarna barna eða allt frá því að grunnur var lagður að starfsemi með stofnun Sjóvá Forvarnarhúss árið 2006. Miðstöðin býður ókeypis námskeið fyrir foreldra um slysavarnir barna og öryggi barna í bílum en leiðbeinandi er Herdís L. Storgaard, hjúkrunarfræðingur og forstöðumaður miðstöðvarinnar. Flest slys á börnum verða í heimahúsum og því sannarlega mikilvægt að huga vel að forvörnum á heimilinu. Við héldum þessu góða samstarfi áfram á árinu 2021, heimsóttum miðstöðina og létum uppfæra gátlista fyrir foreldra og aðra uppáendur um öryggi barna á heimilinu. Gátlistinn var endurprentaður auk þess sem nú er hægt að nálgast hann á netinu bæði á msb.is og sjova.is.

Börn í innkaupakerrum

Ráðstefnan Slysavarnir 2021 var haldin í október en það er Slysavarnafélagið Landsbjörg sem heldur ráðstefnuna annað hvert ár. Til hennar er kallað fagfólk úr ýmsum stéttum sem vinnur að slysavörnum og öryggismálum á Íslandi. Samhliða ráðstefnunni var sýningarsvæði þar sem annars vegar voru fyrirtæki að kynna vörur og þjónustu og hins vegar veggspjaldasýning með ýmsum gagnlegum upplýsingum. Sjóvá tók þátt í sýningunni með mikilvæg forvarnaskilaboð og stóð einnig fyrir málstofu um Börn í innkaupakerrum. Þar kynnti Zuilma Gabriela Sigurðardóttir, forstöðumaður Rannsóknarstofu í atferlisgreiningu, ásamt Hrefnu Sigurjónsdóttur, verkefnastjóra forvarna hjá Sjóvá, samstarfsverkefni Sjóvár og Rannsóknarstofu í atferlisgreiningu um forvarnir í þessu samhengi.

Zuilma Gabriela hefur um árabíl rannsakað atferli foreldra með tilliti til öryggis barna í innkaupakerrum. Hún sagði frá niðurstöðum rannsókna sem vakið hafa athygli bæði hér heima og erlendis en markmið þeirra hefur verið að finna árangursríka leið til að fá umönnunaraðila til að hætta að setja börn ofan í innkaupakerrur þar sem vörur eiga að vera. Sjóvá hefur styrkt framkvæmdina um árabíl, sem felur meðal annars í sér rannsóknir og uppsetningu skilta í innkaupakerrur til að minna fólk á að setja börn ekki ofan í þær.

Forvarnir í sýndarveruleika

Í september bauð Sjóvá upp á sýndarveruleikaupplifun í Kringlunni en upplifunin snerist um að gera sér grein fyrir hversu hratt bíll á 5, 20, 50 og 90 kílómetra hraða er í raun að ferðast, séð með augum barns á gangbraut. Þetta var gert með því að skanna þar til gerðan QR kóða á auglýsingaskilti sem staðsett var við hlið bifreiðar með snjallsíma, bakka svo frá skiltinu og þá virkjaðist sýndarveruleikinn þannig að bíll skaust út úr raunverulega bílnum á þeim hraða sem stillt var á hverju sinni. Billinn keyrði í raun á þann sem var með símann á þeim hraða sem valinn var. Flestir voru hissa á því hve fljótt billinn var í raun kominn að þeim og vakti þetta fólk til umhugsunar um hve miklu skiptir að virða hámarkshraða.

Sjóvá Kvannahlaup ÍSÍ

Í meira en þrjá áratugi hefur Sjóvá Kvannahlaup ÍSÍ stuðlað að lýðheilsu kvenna og samstöðu. Sjóvá hefur styrkt Kvannahlaup ÍSÍ frá upphafi hlaupsins sem var fyrst haldið árið 1990. Árið 2021 var hlaupið haldið um allt land þann 11. september, eftir að fresta þurfti því sökum heimsfaraldurs. Upphaflegt markmið hlaupsins var að fá fleiri konur út að hreyfa sig og að hvetja konur til þátttöku í starfi íþróttahreyfingarinnar á Íslandi. Í dag er áherslan ekki hvað síst á samstöðu kvenna, að hver og ein njóti þess að hreyfa sig á sínum forsendum og eigi ánægjulega samverustund með fjölskyldu og vinum.

Í takt við umhverfisvænar áherslur Sjóvá Kvannahlaups ÍSÍ var ákveðið að gefa ekki höfuðbuff í hlaupinu, annað árið í röð, heldur styrkja þess í stað gott málefni um þá fjárhæð sem hefði annars verið varið í buffin. Árið 2021 rann styrkurinn til haustsöfnunar Barnaheilla, Lína okkar tíma, en í henni var safnað fyrir þróunarverkefni samtakanna í Sierra Leóne sem leggur áherslu á vernd stúlkna gegn ofbeldi.

Fjárfestingar, ávöxtun og markaðsaðstæður

Afkoma af fjárfestingum var góð og langt umfram væntingar á árinu 2021 en allir eignaflokkar skiluðu jákvæðri ávöxtun. Árið á hlutabréfamörkuðum var líflegt. Fjögur ný félög skráðu sig á markað og þátttaka almennings hélt áfram að aukast. Velta hlutabréfa jókst um tæp 80% frá fyrra ári, úrvalsvisitalan OMXI10 hækkaði um þriðjung og flæði í hlutabréfasjóði meira en fjórfaldaðist á milli ára. Ávöxtun skráðra hlutabréfa var 52,8% á árinu og voru tekjur af þeim 5.541 m.kr. Ávöxtun óskráðra hlutabréfa var 63,2% og tekjur af þeim 1.419 m.kr. Af óskráðum bréfum var afkoman mest af hlutabréfum Controlant, 750 m.kr., Ölgerðinni Egill Skallagrímsson, 295 m.kr., Hvatningu sem er eignarhaldsfélag um fjárfestingu í Bláa lóninu 145 m.kr., Kerecis 129 m.kr. og Loðnuvinnslunni 107 m.kr. Í öllum tilfellum lágu stór viðskipti ótengdra aðila til grundvallar endurmati eignanna.

Fjárfestingatekjur Sjóvár voru 8.384 m.kr. á árinu en voru 5.274 m.kr. árið áður sem þó var óvenju gott. Ávöxtun fjárfestingareigna í stýringu félagsins var 18,5% á árinu.

Seðlabanki Íslands hóf að hækka vexti í maí 2021 eftir að hafa lækkað stýrivexti á árinu á undan. Stýrivextir voru hækkaðir í fjörgang og í lok ársins höfðu þeir hækkað um 1,25 prósentustig og stóðu þá í 2,0%, sem er þó töluvert lægra en var fyrir faraldurinn. Lágir vextir höfðu leitt til hækkunar á eignaverði í landinu og þá sérstaklega fasteignaverði. Lág vaxtastig, truflanir í aðfangakeðjum og ójafnvægi milli framboðs og eftirspurnar hefur leitt mikla hækkun á neysluvörum en verðbólga hefur reynt vera yfir markmiðum seðlabanka bæði hér innanlands sem og erlendis.

Landsframléiðslan lítur út fyrir að hafa aukist um 3,9% á síðasta ári eftir að hafa dregist saman um 6,5% á árinu áður en útflutningsgreinar hafa verið að taka við sér. Stærsta útflutningsgrein þjóðarinnar, ferðaþjónustan, kom að miklu leyti til baka og neyslumynstur ferðamanna breyttist til hins betra meðal annars vegna lengri dvalartíma. Sjávarútvegurinn lítur einnig út fyrir að hafa skilað auknum afla og verðmætum auk þess sem flutningsiðnaður hefur gengið vel þökk sé háu heimsmarkaðsverði á sjávarflutningum. Gengi krónunnar hækkaði á árinu 2021 um 2,5% miðað við þróun gengisvísitölu en um 5,8% gagnvart evru. Verðbólga reyndist 5,1% á árinu sem er yfir 2,5% verðbólgu markmiði Seðlabankans og skýrist það að miklu leyti af áður nefndum þáttum en verðbólga er yfir markmiðum víða í heiminum.

Mannauður

Ánægt starfsfólk skilar ánægðum viðskiptavinum

Í árslok 2021 störfuðu 192 starfsmenn hjá Sjóvá í 185 stöðugildum, vítt og breitt um landið. Ein af grundvallarforsendum framúrskarandi þjónustu til viðskiptavina er helgað og ánægt starfsfólk. Í árlegri könnun Gallup, sem framkvæmd var fyrir árið 2021, mældist starfsánægja starfsfólks Sjóvár með því hæsta sem mælt hefur hjá íslenskum fyrirtækjum og í topp 10% fyrirtækja í alþjóðlegum gagnabanka Gallup sem telur tugþúsundir erlendra fyrirtækja. Sjóvá var einnig, í fjórða skiptið, eitt af fimm fyrirtækjum sem fengu nafnbótina Fyrirtæki ársins 2021 í flokki stórra fyrirtækja. Þar hækkuðu allar einkunnir félagsins töluvert á milli ára og mældumst við hæst allra fyrirtækja á lykilþættinum ánægju og stolti af vinnustað. Könnunin er ein af viðamestu vinnu- og markaðskönnunum á Íslandi og veitir því góðan samanburð á fyrirtækjamenningu við önnur fyrirtæki.

Markviss vinna í jafnréttismálum

Hjá Sjóvá hefur um árabil verið unnið markvisst að því að tryggja jafnrétti og jöfn tækifæri innan

fyrirtækisins. Á hverju ári eru skilgreindar aðgerðir byggðar á jafnréttisstefnu, með það að markmiði að stuðla að jafnri stöðu karla og kvenna. Þessar aðgerðir ná jafnt til launaákvæðana, ráðninga, stöðuveitinga og annarra tækifæra. Einnig er virkt eftirlit með þróun kjara og launa á markaði til að tryggja samkeppnishæf laun fyrir sambærilega vinnu, menntun og reynslu. Árangurinn af þessum aðgerðum er metinn reglulega með greiningum sem framkvæmdar eru af innri og ytri aðilum.

Sjóvá var eitt af fyrstu fyrirtækjum landsins til að fá jafnlaunavottun árið 2014. Jafnlaunavottunin staðfestir að jafnlaunakerfi okkar, verklag við launaákvæðanir og eftirlit með kynbundnum launamun tryggir að starfsfólki sé ekki mismunað í launum né öðrum kjörum eftir kyni. Óútskýrður launamunur kynjanna hefur ávallt mælst lægri en 2%. Á árinu 2021 mældist óútskýrður launamunur kynjanna 1,5%.

Í lok árs 2021 var 48% starfsfólks konur og 52% karlar og voru 40% stjórnarmanna konur og 60% karlar. Þá eru konur 75% af framkvæmdastjórn félagsins og í hópi stjórnenda eru hlutföllin einnig 48% konur og 52% karlar. Í stjórn dótturfélagsins Sjóvár Lífs eru tvær konur og einn karl.

Sjóvá er stoltur styrktaraðili Jafnvægisvogarinnar sem er hreyfiaflsverkefni FKA, félags kvenna í atvinnulífinu, og forsætisráðuneytisins. Tilgangur verkefnisins er meðal annars að auka jafnvægi kynja í efsta lagi stjórnunar fyrirtækja í íslensku viðskiptalífi og að virkja íslenskt viðskiptalíf til að vera fyrirmynd jafnréttis fyrir aðrar þjóðir. Á rafrænni ráðstefnu Jafnvægisvogarinnar 2021 hlaut Sjóvá viðurkenningu Jafnvægisvogarinnar, en hana hljóta þau fyrirtæki sem hafa náð að jafna hlutfall kynja í efsta lagi stjórnunar.

Öflug vinnuvernd og öryggismál

Góð vinnuvernd, áhersla á öryggismál og opin samskipti eru mikilvægir þættir í heilbrigðri fyrirtækjamenningu. Árið 2015 varð Sjóvá meðal fyrstu fyrirtækja landsins til að framkvæma sálfélagslegt áhættumat í samræmi við lög um hollustuhætti og vinnuvernd og er þetta viðamikla mat endurtekið á tveggja ára fresti. Sálfélagslegt áhættumat tekur á mörgum þáttum í starfsumhverfi starfsfólks sem geta haft áhrif á vellíðan og öryggi starfsmanna, eins og stjórnun, álag, streita, einelti eða áreitni, og eru niðurstöður matsins nýttar til fræðslu og forvarnarstarfs í þessum málaflokki.

Framþróun þekkingar

Sífelldar breytingar eru í rekstrarumhverfi tryggingafélaga með breyttri samfélagsgerð, neyslumynstri og regluverki. Öflun og viðhald þekkingar er því lykilatriði. Metnaðarfull fræðsludagskrá er í boði hjá félaginu allt árið um kring og hefur vikuleg rafræn fræðsla fyrir allt starfsfólk fest sig í sessi á liðnu ári. Þar er um að ræða stutt og hnitmituð morgunerindi frá innanhús jafnt sem ytri aðilum um þau málefni sem efst eru á baugi hverju sinni. Að auki sækir starfsfólk sér stöðugt viðbótarþekkingu með reglulegum námskeiðum og ráðstefnum. Ánægjuleg þróun hefur orðið á árinu í framboði af námskeiðum, ráðstefnum og viðburðum á netinu bæði innanlands sem og erlendis sem hefur nýst starfsfólki vel til endurmenntunar.

Hið nýja starfsumhverfi

Sjóvá hefur lengi verið jákvætt gagnvart fjarvinnu starfsfólks og starfsfólk nýtt sér það vegna tímabundinna aðstæðna eða verkefna. Á árinu starfaði meirihluti starfsfólks í fjarvinnu einhvern hluta ársins og gekk samstarf og þjónusta við viðskiptavinum framur björtustu vonum með rafrænum lausnum og samskiptaleiðum, enda margir sem vilja nýta sér þær í meira mæli en áður. Starfsandi og starfsánægja blómstraði og fundu félagsleg og vinnutengd samskipti samstarfsfélaga sér nýjan farveg með rafrænum lausnum og viðburðum.

Breytingar á lögum

Á liðnu ári var lítið um breytingar á löggjöf landsins um váttryggingastarfsemi. Í maí 2021 voru samþykkt lög um lykilupplýsingaskjöl vegna tiltekinna fjárfestingarafurða fyrir almenna fjárfesta og falla váttryggingatengdar afurðir þar undir. Markmið laganna er að gera almennum fjárfestum kleift að skilja og bera saman helstu eiginleika pakkaðra og váttryggingatengdra fjárfestingarafurða og meðfylgjandi áhættu.

Þann 1. maí 2021 tóku gildi lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021. Markmiðið með lögfestingunni er að samræma kröfur um skyldu útgefenda til að veita upplýsingar og stuðla með því að raunverulegum innri markaði og víðtækri vernd fyrir fjárfesta. Þá tóku gildi 1. september 2021 lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021 þar sem innleidd var tilskipun Evrópuþingsins og Evrópuráðsins og framkvæmdastjórnar ESB um markaðssvik. Voru í framhaldinu gerðar breytingar á verklagsreglum Sjóvá þar sem reglur um viðskipti aðila á innherjalista og meðferð innherjaupplýsinga komu í stað reglna um viðskipti innherja og meðferð innherjaupplýsinga. Báðar lagasetningarnar varða Sjóvá sem útgefenda skráðra verðbréfa á markaði og er þar um að ræða innleiðingu íslenskra stjórnvalda á samræmdu regluverki á Evrópska efnahagssvæðinu.

Þann 17. desember 2021 voru undirritaðar nýjar samþykktir úrskurðarnefndar í váttryggingamálum og úrskurðarnefndar um viðskipti við fjármálafyrirtæki. Nýju samþykktirnar tóku gildi þann 1. janúar 2022. Tilfni endurskoðunar samþykktanna var að samræma þær að fullu lögum um úrskurðaraðila neytendamála nr. 81/2019. Frá og með sl. áramótum er nefndin ekki lengur vistuð hjá Seðlabanka Íslands heldur verður hún sjálfstæð úrskurðarnefnd, óháð stjórnvöldum, sem Neytendasamtökin og Samtök fjármálafyrirtækja standa að. Breytingar á samþykktum fela m.a. í sér auknar heimildir viðskiptavina til að bera ágreining um fjárhæðir undir nefndina, sem mun fyrirsjáanlega fjölga ágreiningsmálum fyrir nefndinni.

Stjórnarhættir

Sjóvá er alhliða váttryggingafélag á sviði skaða- og líftrygginga. Félagið starfar samkvæmt lögum um hlutafélög, um váttryggingastarfsemi og um váttryggingasamstæður, auk þess sem það er eining tengd almannahagsmunum. Félagið fylgir reglum og viðmiðum um góða stjórnarhætti og hefur einsett sér að vera fyrirmyndarfyrirtæki í stjórnarháttum.

Inngangur

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009. Félagið er váttryggingafélag og starfar samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995, lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 og lögum um váttryggingasamstæður nr. 60/2017.

Í samræmi við lög um endurskoðendur nr. 94/2019 eru váttryggingafélög skilgreind sem einingar tengdar almannahagsmunum og er sérstaklega kveðið á um hlutverk endurskoðunarnefnda í slíkum einingum í lögum um ársreikninga nr. 3/2006.

Sjóvá samstæðan starfar á váttryggingamarkaði og er alhliða váttryggingafélag með starfsemi á Íslandi á sviði skaða- og líftrygginga.

Starfsemi Sjóvár er fjölbreytt og þjónustan yfirgripsmikil en félagið býður tryggingavernd á öllum sviðum hér á landi. Um 8.300 fyrirtæki og um 79.800 einstaklingar voru í viðskiptum í lok árs 2021. Í árslok 2021 störfuðu 192 starfsmenn hjá Sjóvá í 185 stöðugildum. Sjóvá rekur 11 útibú um landið auk höfuðstöðva í Reykjavík. Þá hefur félagið á að skipa þéttu neti umboðs- og þjónustuaðila víðs vegar um landið og leggur kapp á að þjónusta félagsins sé öllum aðgengileg.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um ársreikninga, lögum um hlutafélög, lögum um váttryggingastarfsemi, reglugerð um gildistöku reglugerða ESB um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður nr. 940/2018 og leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem tóku gildi í júlí 2021 og gefin eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins.

Innra eftirlit og áhættustýring

Sjóvá lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) og hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins og sett sér áhættustefnu sem lýsir umgjörð áhættustýringar. Áhættustefnan tekur til allra áhættuþátta sem krafist er í lögum um váttryggingastarfsemi og reglugerð um váttryggingastarfsemi. Stefnan var síðast endurnýjuð 8. desember 2021.

Stjórnkerfi og skipulag félagsins eru skráð í gæðakerfi þess. Leiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur félagsins og eru innri úttektir og áhættugreiningar framkvæmdar reglulega.

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Uppbygging Sjóvár á eigin starfsemi er í samræmi við þrjár varnarlínur innra eftirlits. Tekið hefur verið saman heildstætt yfirlit um innra eftirlit, áhættukort (e. Assurance map) sem gefur góðar upplýsingar um umfang eftirlits á öllum innri eftirlitsþáttum og gerir mögulegt að sannreyna niðurstöður og meta eftirlitið og umfang þess. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu og fjárfestingar, ársfjórðungslegar skýrslur um áhættustýringu, eigið áhættu- og gjaldþolsmat sem framkvæmt er að lágmarki árlega, árleg skýrsla um gjaldþol og fjárhagslega stöðu og reglubundnar skýrslur til eftirlitsaðila sem og aðrar reglulegar úttektir miða að því að tryggja gagnsæi í starfseminni. Þær auðvelda félaginu einnig að uppgötva og leiðrétta hugsanlegar skekkjur, fylgjast með frávikum og sveiflum í starfseminni og gefa svigrúm til að bregðast við ef áhættuþættir eða breytingar í rekstrarumhverfi gefa tilefni til. Framkvæmdastjórn fundar hið minnsta mánaðarlega með áhættu- og öryggisnefnd, ársfjórðungslega er farið yfir stærstu áhættur og einstakir framkvæmdastjórar eiga að lágmarki árlegan fund með áhættu- og öryggisnefnd um áhættur þeirra ábyrgðarsviðs, fjalla um hvernig stýringu og eftirliti með áhættum er háttáð og meta hvort það sé fullnægjandi.

Starfssvið áhættustjóra, regluvörslu, tryggingastærðfræðings og innri endurskoðanda teljast til lykilstarfssviða samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi og skulu þeir einstaklingar sem þeim sinna uppfylla sérstakar kröfur um hæfi og hæfni.

Tryggingastærðfræðingur félagsins hefur reglulegt eftirlit með því að iðgjaldaskrár endurspegli raunverulega váttryggingalega áhættu og séu í samræmi við afkomumarkmið. Tjónaskuld og endurtryggingavernd félagsins eru metnar með reglulegum hætti og þess gætt að þær séu í samræmi við þarfir félagsins og skuldbindingar þess. Auk þessa tekur tryggingastærðfræðingur saman árlega skýrslu fyrir stjórn félagsins um verkefni starfssviðsins, niðurstöður þeirra ásamt ábendingum.

Sjóvá hlaut árið 2014 vottun á upplýsingaöryggi samkvæmt ISO/IEC 27001 staðlinum sem staðfestir að rekstur upplýsingakerfa félagsins sé í samræmi við kröfur staðalsins og var vottunin endurnýjuð eftir úttekt í júní 2021.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum KPMG ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2018 fyrir rekstrarárin 2018-2022. Innri endurskoðun er útviðstað til Ernst & Young ehf.

Hlutverk, framtíðarsýn og vegvísar

Á árinu 2021 var áfram unnið að settum markmiðum og unnið að því að endurnýja stefnumótun og markmið félagsins til framtíðar. Þau byggja ofan á stefnu sem mörkuð var árið 2013 og á skilgreindu hlutverki, framtíðarsýn og vegvísu Sjóvár sem starfsfólk hefur að leiðarljósi í starfi sínu. Hlutverk Sjóvár er „Við tryggjum verðmætin í þínu lífi“. Framtíðarsýnin er „Sjóvá er tryggingafélag sem þér líður vel hjá“. Vegvísarnir eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Verum á undan
- Höfum það einfalt
- Segjum það eins og það er
- Verum til staðar

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stefna samstæðunnar um samfélagslega ábyrgð var endurnýjuð á árinu 2021 og hljóðar svo:

„Við hjá Sjóvá viljum starfa í sátt við samfélag og umhverfi. Með því að samþætta sjálfbærni og samfélagslega ábyrga starfsemi stuðlum við að arðsemi og vexti til framtíðar til hagsbóta fyrir samfélag, viðskiptavinum, starfsfólk og hluthafa.

Sjóvá leggur sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga úr umhverfisáhrifum starfseminnar með markvissum aðgerðum og ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda.

Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Félagið vill með góðum starfsaðstæðum tryggja að það sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Félagið hefur um árabil unnið markvisst að jafnréttismálum og lagt mikið upp úr því að vera í fararbroddi í málaflokknum. Stefna í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu félagsins. Félagið hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum. Félagslegar áherslur miða að því að tryggja jöfn laun og tækifæri starfsfólks og fjölbreytni í samsetningu stjórnar, stjórnenda og starfsfólks. Á hverju ári eru skilgreindar markvissar aðgerðir sem byggja á mannréttindastefnu félagsins. Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina.

Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félagsins sem er eftirlitsskyldur aðili og skráður í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningaþvætti í öllum viðskiptum félagsins.

Hagsældaráherslur Sjóvár snúa að hlutverki félagsins sem þjónustufyrirtækis í fremstu röð og trausts vinnuveitanda með heilbrigðan rekstur. Nýsköpun og sífelld þróun vöru og þjónustu Sjóvár stuðla að hagsæld og árangri félagsins. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi.“

Sjóvá hefur verið aðili að Festu, miðstöð um samfélagsábyrgð frá árinu 2014.

Sjóvá vinnur stöðugt að því að auka samþættingu áherslna Heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun við markmið í starfseminni. Tengt er við fimm heimsmarkmiðanna þ.e. markmið 3 um heilsu og vellíðan, 5 um jafnrétti kynjanna, 8 um góða atvinnu og hagvöxt, 12 um ábyrga neyslu og 13 um aðgerðir í loftslagsmálum. Í samræmi við eðli rekstrarins hefur áhersla verið lögð á forvarnir, jafnréttismál, heilbrigðan rekstur og framþróun í samræmi við markmið 3, 5 og 8. Einnig er leitast við að tryggja ábyrga neyslu og stuðla að umhverfisvænum lausnum samkvæmt markmiði 12 og grípa til bráðra aðgerða gegn loftslagsbreytingum og áhrifum þeirra í samræmi við markmið 13.

Áherslur Sjóvár í forvörnum tengjast markmiði 3 um heilsu og vellíðan þar sem sett eru fram markmið um helmings fækkun alvarlega slasaðra og dauðsfalla vegna umferðarslysa fyrir árið 2030 og markmiði 12 um ábyrga neyslu og framleiðslu um að draga verulega úr soun með forvörnum, minnkun úrgangs, aukinni endurvinnslu og endurnýtingu. Hjá Sjóvá hefur um árabil verið lögð mikil áhersla á að vinna með viðskiptavinum að forvörnum, bæði einstaklingum og fyrirtækjum. Á árinu 2021 voru haldnir morgunfundir fyrir fyrirtæki í viðskiptum um forvarna- og öryggismál og ársfundur

Eldvarnabandalagsins var haldinn á Teams. Nýtt hlaðvarp, Sjóvá spjallið, hóf göngu sína á árinu og greinar um forvarnir birtust reglulega á Vísi. SafeTravel appið var kynnt formlega með haustinu ásamt fleiri tæknilausnum. Sjóvá tók þátt í ráðstefnu Slysavarnafélagsins Landsbjargar, Slysavarnir 2021 og var áhersla lögð meðal annars á forvarnaverkefni um börn í innkaupakerrum. Samstarfi við Miðstöð slysavarna barna var haldið áfram auk stuðnings við Sjóvá Kvinnahlaup ÍSÍ og Landsbjörg. Sjóvá hefur um árabíl verið aðalbakhjarl Landsbjargar og vinnur þétt með samtökunum að fjölbreyttum verkefnum á sviði forvarna, öryggismála og trygginga. Í tjónum og tjónavinnslu hefur verið leitast við að minnka sóun og stuðla að umhverfisvænum lausnum. Er það gert með því að nýta notaða hluti sem varahluti eftir föngum og gera við framrúður í stað þess að skipta þeim út ef þess er kostur. Leitast er við að minnka sóun sem felur í sér að viðskiptavinir hafa val um að fá bætur og nýta áfram minna skemmda og viðgerðarhæfa muni, fremur en að þeir fari til förgunar og nýir keyptir.

Sjóvá hefur um árabíl lagt áherslu á að tryggja jöfn tækifæri og jafnrétti kynja til ábyrgðar og launa í samræmi við heimsmarkmið 5 og 8. Mannréttindastefna og árleg aðgerðaáætlun eru rammi utan um framkvæmd stefnunnar. Sjóvá hefur frá árinu 2014 haft jafnlaunavottun sem staðfestir að í félaginu er virkt jafnlaunakerfi og hefur launamunur alltaf mælst innan við 2%.

Félagið hefur sett sér umhverfisstefnu, fylgist með þróun umhverfisvísa og notkun auðlinda í rekstrinum og leitast er við að minnka losun gróðurhúsalofttegunda. Tæpur helmingur bíla í rekstri Sjóvár eru nú raf- og tvinnbílar og markmið hefur verið sett um að hækka hlutfall þeirra. Sjóvá hefur kolefnisjafnað eigin losun vegna aksturs og flugsamgangna í samstarfi við Kolvið frá árinu 2015. Sjóvá endurnýjaði á árinu samstarfs- og bakhjarlssamning við Slysavarnafélagið Landsbjörgu og veitti svo í lok ársins veglegan styrk til endurnýjunar björgunarskipaflota landsins. Er það í samræmi við heimsmarkmið 12 um að auka viðbragðsáætlanir og viðbúnað vegna vár af völdum náttúruhamfara. Sjóvá birtir nánari upplýsingar og mælikvarða um umhverfismál, samfélag og stjórnarhætti í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq í ársskýrslu félagsins og á sjova.is. Sjóvá gekk á árinu til samstarfs við Klappir um sjálfbærniþróun og rýni þess.

Samþykktir félagsins, starfsreglur stjórnar Sjóvár, starfsreglur endurskoðunarnefndar, starfsreglur tilnefningarnefndar, stefna um persónuvernd, stefna um samfélagslega ábyrgð og siðareglur Sjóvár eru aðgengilegar á sjova.is.

Stjórn

Stjórn skal samkvæmt samþykktum félagsins skipuð fimm aðalmönnum og tveimur varamönnum.

Aðalmenn í stjórn Sjóvár eru Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, Hildur Árnadóttir, varaformaður, Guðmundur Örn Gunnarsson, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro. Varamenn í stjórn eru Erna Gísladóttir og Garðar Gíslason.

Stjórn Sjóvár telur að ákvæðum leiðbeininga um stjórnarhætti er varða óhæði stjórnarmanna sé fullnægt. Þau Björgólfur, Guðmundur Örn, Hildur og Ingunn eru óháð félaginu, daglegum stjórnendum þess og stórum hluthöfum. Ingi Jóhann er óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en hann telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti þar sem hann er eigandi og stjórnarmaður í félögum sem eiga beint og óbeint yfir 10% í Sjóvá.

Stjórn Sjóvár fundaði 18 sinnum á árinu 2021 og voru stjórnarfundir fullskipaðir stjórnarmönnum að tveimur fundum frátöldum þar sem einn stjórnarmaður forfallaðist.



Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, fæddur 28. ágúst 1955, til heimilis á Seltjarnarnesi. Björgólfur var kjörinn í stjórn Sjóvár 15. mars 2019 en steig til hliðar í nóvember 2019 tímabundið og var aftur kjörinn í stjórn 12. mars 2020 og tók þá við stjórnarformennsku.



Hildur Árnadóttir, varaformaður stjórnar, fædd 4. ágúst 1966, til heimilis í Kópavogi. Hildur hefur setið í stjórn Sjóvár frá 15. mars 2019. Hún var formaður stjórnar frá nóvember 2019 til mars 2020.



Guðmundur Örn Gunnarsson, fæddur 6. janúar 1963, til heimilis í Garðabæ. Guðmundur var fyrst kjörinn í stjórn Sjóvár 12. mars 2020 og hann hefur frá 28. apríl verið stjórnarformaður dótturfélagsins Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.



Ingi Jóhann Guðmundsson, fæddur 12. janúar 1969, til heimilis í Garðabæ. Ingi Jóhann hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011.



Ingunn Agnes Kro, fædd 27. mars 1982, til heimilis í Reykjavík. Ingunn var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 12. mars 2020.

Varamenn í stjórn

Erna Gísladóttir, fædd 5. maí 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi. Erna sat í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009 lengst af sem formaður stjórnar og síðar sem varamaður frá 15. mars 2019, en hún settist tímabundið aftur í stjórn 19. nóvember 2019 - 12. mars 2020.

Garðar Gíslason, fæddur 19. október 1966, til heimilis í Garðabæ. Hann hefur verið varamaður í stjórn Sjóvár frá 30. september 2011.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., dótturfélags Sjóvár, skipa Guðmundur Örn Gunnarsson, stjórnarformaður, Hafdís Böðvarsdóttir, viðskiptafræðingur og Heiðrún Lind Marteinsdóttir, lögmaður. Varamenn í stjórn eru Elín Þórunn Eiríksdóttir framkvæmdastjóri tjónasviðs og Grétar Dór Sigurðsson lögmaður. Guðmundur Örn, Hafdís, Heiðrún og Grétar teljast óháð Sjóvá lífi, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum. Stjórn Sjóvár lífs átti ellefu fundi á árinu 2021.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. 108. gr. kveður á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum að starfrækja endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd Sjóvár er skipuð þremur nefndarmönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er einkum að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningskila, áhættustýringu og virkni innra eftirlits. Endurskoðunarnefndir Sjóvár og Sjóvár lífs skipa Helga Sigríður Böðvarsdóttir formaður, Friðrik S. Halldórsson og Hildur Árnadóttir sem jafnframt situr í stjórn Sjóvár. Nefndarmenn eru óháðir Sjóvá og Sjóvá lífi.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftar ef þurfa þykir. Nefndin átti sjö fundi árið 2021.

Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd markar starfskjarastefnu sem miðar að því að félagið sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Starfskjarastefnan nær yfir helstu atriði í starfs- og launakjörum forstjóra, stjórnenda og starfsmanna félagsins og skal fylgja mannréttindastefnu félagsins ásamt því að taka afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og -stýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd. Starfskjarastefnu skal endurskoða árlega og skal greiða atkvæði um hana á hverjum aðalfundi. Starfskjaranefnd er skipuð öllum stjórnarmönnum og átti nefndin tvo fundi á árinu.

Tilnefningarnefnd

Hlutverk tilnefningarnefndar er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu fyrir aðalfund félagsins. Skal nefndin vinna að hagsmunum allra hluthafa og gæta þess að einstaklingar sem tilnefndir eru búi sem heild yfir nægilegri þekkingu og reynslu til að rækja hlutverk sitt. Nefndinni ber einnig að leggja mat á hvort frambjóðendur séu óháðir félaginu eða hluthöfum sem eiga 10% hlut í félaginu eða meira. Tilnefningarnefnd er skipuð þremur nefndarmönnum sem fyrst voru kjörnir á hluthafafundi 26. október 2018 og síðar endurkjörnir á aðalfundi 12. mars 2020. Nefndina skipa Katrín S. Óladóttir, formaður, Jón Birgir Guðmundsson og Vilborg Loft. Nefndin átti 8 fundi á árinu 2021.

Stjórnendur

Skipurit samstæðu

Starfsemi félagsins er skipt upp í þrjú megin svið, þ.e. fjármál og þróun, sölu og ráðgjöf og tjón. Áhættustýring og gæðamál, persónuvernd, regluvarsla, fjárfestingar, hagdeild, mannauður, stefnumótun og viðskiptaþróun og trygginga- og tölfræðigreining heyra beint undir forstjóra. Allri daglegri starfsemi dótturfélagsins Sjóvár lífs er útvistað til móðurfélagsins. Framkvæmdastjórn skipa forstjóri og framkvæmdastjórar þriggja megin sviða félagsins. Framkvæmdastjóri fjármálasviðs er staðgengill forstjóra og einnig framkvæmdastjóri Sjóvár lífs.

Forstjóri

Hermann Björnsson hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011 og framkvæmdastjóri dótturfélagsins, Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. frá því í apríl 2021.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn félagsins er skipuð eftirtöldum starfsmönnum þar sem hver og einn framkvæmdastjóri ber ábyrgð á tilteknu sviði gagnvart forstjóra. Meðlimir framkvæmdastjórnar eiga hlutfé í félaginu eins og síðar greinir en engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir við stjórnendur félagsins.



Forstjóri Sjóvár er **Hermann Björnsson**, fæddur 15. febrúar 1963, til heimilis í Reykjavík. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011 og framkvæmdastjóri dótturfélagsins, Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. frá því í apríl 2021.



Auður Danielsdóttir, fædd 18. júní 1969, til heimilis á Seltjarnarnesi, er framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar. Hún var framkvæmdastjóri tjonasviðs Sjóvár frá 2007-2017 en var áður starfsmannastjóri frá 2002.



Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, er framkvæmdastjóri tjonapjónustu. Hún var áður framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar Sjóvár frá 2012 og síðar viðskiptaþróunar og rekstrar og þróunar.



Sigríður Vala Halldórsdóttir, fædd 24. apríl 1983, til heimilis í Garðabæ, er framkvæmdastjóri fjármála og upplýsingatækni en hún tók við því starfi í apríl 2021.

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn Sjóvár eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Staðfest af stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. 19. janúar 2022

UFS

Við hjá Sjóvá leggjum metnað okkar í að starfa í sátt við samfélag og umhverfi. Birting UFS mælikvarða og árangurs á sviðum sjálfbærni og samfélagslegrar ábyrgðar er liður í að auka upplýsingagjöf og gagnsæi í rekstrinum á sviði umhverfismála, félagsþátta og stjórnarháttanna.

Stefna Sjóvár um samfélagsábyrgð

Stefna

Hlutverk Sjóvár er að tryggja verðmætin í lífi fólks.

Við hjá Sjóvá viljum starfa í sátt við samfélag og umhverfi. Með því að samþætta sjálfbærni og samfélagslega ábyrgða starfsemi stuðlum við að arðsemi og vexti til framtíðar til hagsbóta fyrir samfélag, viðskiptavinum, starfsfólk og hluthafa.

Sjóvá leggur sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga úr umhverfisáhrifum starfseminnar með markvissum aðgerðum og ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda.

Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Sjóvá vill með góðum starfsaðstæðum tryggja að vera ávallt samkeppnishæf og geta ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Sjóvá hefur um árabil unnið markvisst að jafnréttismálum og lagt áherslu á að vera í fararbroddi í málaflökknum. Stefna okkar í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu. Sjóvá hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum.

Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félaga í samstæðunni sem eru eftirlitsskyldir aðilar og skráð í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningaþvætti í öllum viðskiptum.

Hagsældaráherslur Sjóvár snúa að hlutverki Sjóvár sem þjónustufyrirtækis í fremstu röð og trausts vinnuveitanda með heilbrigðan rekstur. Nýsköpun og sífelld þróun vöru og þjónustu stuðla að hagsæld og árangri. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi.

Leiðir

Vegvísar Sjóvár byggja undir áreiðanleika og gagnsæi starfseminnar. Þeir eru; verum á undan – höfum það einfalt – segjum það eins og það er – verum til staðar. Starfsfólki er skylt að fylgja útgefnum siðareglum samstæðunnar sem eru grunnviðmið fyrir góða viðskiptahætti og siðferði í viðskiptum.

Lagðar hafa verið áherslur og metnaðarfull markmið um ánægju starfsfólks, ánægju viðskiptavina, þróun stafrænnar þjónustu og samþættingu hennar við persónulega ráðgjöf, sem og samfélagslega ábyrgð.

SJÓVÁ

Áherslur Sjóvár í sjálfbærni og samfélagslegri ábyrgð taka einnig mið af heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun og vinnum við stöðugt að því að auka samþættingu þeirra markmiða við starfsemina. Við leggjum áherslu á eftirfarandi fimm markmið sem tengjast eðli rekstrarins; 3 - Heilsa og vellíðan, 5 - Jafnrétti kynjanna, 8 - Góð atvinna og hagvöxtur, 12 - Ábyrg neysla og framleiðsla og 13 - Aðgerðir í loftslagsmálum.

Settir hafa verið lykilmælikvarðar sem til viðbótar við aðra rekstrarmælikvarða styðja við árangur á sviði stefnunnar. Árlega er gerð aðgerðaáætlun á sviði sjálfbærni og samfélagsábyrgðar og árangur liðins árs mældur.



UFS áhættumat fyrir Sjóvá

Það er yfirlýst stefna félagsins að starfa í sátt við samfélagið og umhverfið og talið er að samfélagslega ábyrgur rekstur skili sér í aukinni arðsemi til framtíðar. Á árinu framkvæmdi Reitun UFS áhættumat á frammistöðu Sjóvár á sviði sjálfbærni og fékk Sjóvá einkunnina B2. Samkvæmt matinu, sem gerir grein fyrir hvernig fyrirtæki standa frammi fyrir áhættum sem snúa að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum, fær Sjóvá 75 stig af 100 mögulegum og mældist 10 stigum fyrir ofan meðaltal innlendra útgefenda verðbréfa sem farið hafa í sambærilega greiningu. Matið er framkvæmt af óháðum aðila fyrir hönd fjárfesta á útgefendum verðbréfa sem nýta matið til að veita félögum í eignarsöfnum sínum aðhald og ýta undir framþróun á þessum sviðum.

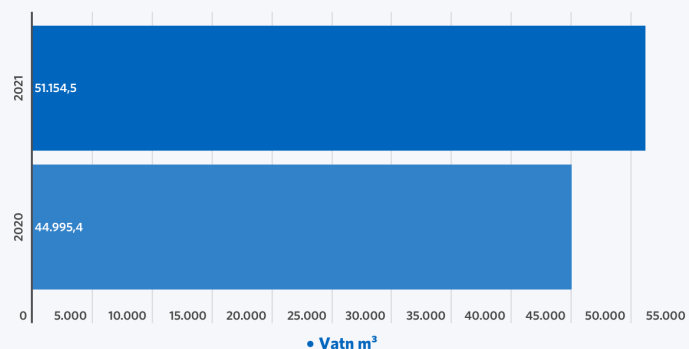
Sjóvá með hæstu einkunn fyrir félagsþáttinn

Í UFS mati Reitunar fékk Sjóvá hæstu einkunn sem gefin hefur verið fyrir félagsþáttinn sem mælir meðal annars vinnuumhverfi, velferð starfsmanna og viðskiptaánægju. Í þeim flokki fékk félagið 97 stig af 100 mögulegum og einkunnina A1.

Sjóvá með hæstu einkunn fyrir félagsþáttinn

Við vinnslu á ófjárhagslegum upplýsingum styðst Sjóvá við UFS (e. ESG) leiðbeiningar sem Kauphallir Nasdaq á Norðurlöndum gáfu út um birtingu upplýsinga um sjálfbærni eða umhverfismál, félagsþætti og stjórnarhætti. Þessi viðmið uppfylla ákveðna þætti hins alþjóðlega staðals, Global Reporting Initiative, sem auðveldar fyrirtækjum og stofnunum að miðla upplýsingum um samfélagsábyrgð með gagnsæjum og skýrum hætti. Ófjárhagslegar upplýsingar eru hluti af ársreikningi félagsins sem er í heild sinni lagður fyrir endurskoðunarnefnd Sjóvár og er samþykktur af stjórn félagsins.

U6. Vatnsnotkun



U8. Loftslagseftirlit framkvæmdastjórnar

Hefur framkvæmdastjórn yfirumsjón með og/eða stýrir loftslagstengdri áhættu?



U10. Mildun loftslagasáhættu

Heildarfjármagn sem árlega er fjárfest í loftslagstengdum innviðum, seiglu og vörupróun

1,14
m. ISK

U7. Umhverfisstarfsemi

Fylgir fyrirtækið formlegri umhverfisstefnu?



Fylgir fyrirtækið sérstökum úrgangs-, vatns-, orku- og/eða endurvinnslustefnum?



Notar fyrirtækið viðurkennt orkustjórnunarkerfi?



U9. Loftslagseftirlit stjórnar

Hefur stjórn eftirlit með og/eða stjórnar loftslagstengdri áhættu?



* Eldsneyti inniheldur bæði bruna og framleiðslu þess. Rafmagn og hitaveita inniheldur framleiðslu, flutnings- og dreifitap. Losun vegna ferða starfsfólks áætluð út frá könnun um ferðavenjur sem starfsfólk svaraði.

Félagspættir

Viðskiptavinir og samfélag

Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Stefna félagsins til framtíðar miðar að því að vera þjónustufyrirtæki í fremstu röð sem byggir á ánægðum viðskiptavinum, starfsánægju og samþættingu tækni og persónulegrar þjónustu. Nýsköpun og sífelld þróun vöru og þjónustu Sjóvár stuðla að velsæld og árangri.

Sjóvá er ábyrgt og virkt í samfélaginu og á hverju ári eru veittir styrkir til aðila sem vinna að góðum málefnum í þágu samfélagsins. Sjóvá kappkostar að þeir fjármunir sem fara til styrktarmála styðji við hlutverk og stefnu félagsins og þau heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna sem við leggjum áherslu á. Í samræmi við hlutverk okkar styrkjum við verkefni með ríkt forvarnagildi, forvarnir gegn slysum og tjónum eða heilsutengdar forvarnir. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi. Þannig stuðlum við að öruggara samfélagi og auknum lífsgæðum.

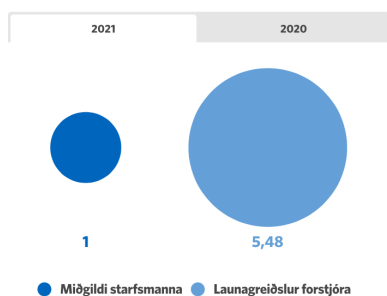
Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snúa að félagsþáttum tengdum viðskiptavinum og samfélagi; þjónusta, aðgengi og ábyrgt vöruframboð, tengjast heimsmarkmiðum nr. 3, 8, 12 og 13.

Mannauður

Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Sjóvá vill með góðum starfsaðstæðum og fyrirtækjamenningu vera eftirsóknarverður vinnustaður og geta ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Sjóvá hefur um árabil unnið markvisst að jafnréttismálum og lagt áherslu á að vera í fararbroddi í málaflöknum. Stefna okkar í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu sem miðar að því að tryggja jöfn laun og tækifæri starfsfólks og fjölbreytileika í samsetningu stjórnar, stjórnenda og starfsfólks. Sjóvá hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snúa að félagsþáttum tengdum mannauði; starfsánægju, jafnrétti og jafnlaunastefnu, tengjast heimsmarkmiðum nr. 5 og 8.

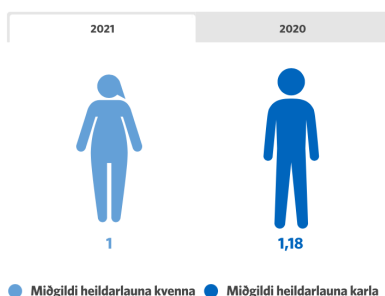
F1. Launahlutfall forstjóra



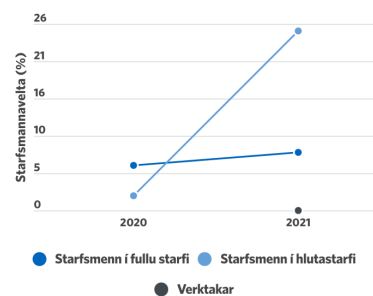
Er þetta hlutfall sett fram af fyrirtækinu þínu í skýrslugjöf til yfirvalda?



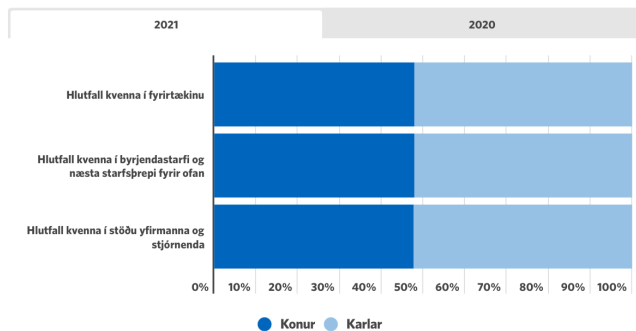
F2. Launamunur kynja*



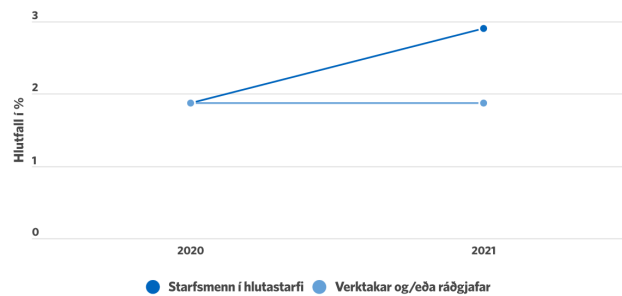
F3. Starfsmannavelta



F4. Kynjafjölbreytni



F5. Hlutfall tímabundinna starfskrafta



F6. Aðgerðir gegn mismunum

Fylgir fyrirtækið stefnu er varðar kynferðislegt áreitni og/eða jafnrétti?



F7. Vinnuslysatiðni

0%

Prósenta af vinnutíma sem tapaðist vegna slysa.



F8. Hnattræn heilsa og öryggi

Hefur fyrirtækið birt og framfylgt vinnuverndarstefnu og/eða heildrænni heilsu- og öryggisstefnu?



F9. Barna- og nauðungarvinna

Framfylgir fyrirtækið stefnu gegn barnaþrækkun?



Framfylgir fyrirtækið stefnu gegn nauðungarvinnu?



F10. Mannréttindi

Hefur fyrirtækið birt og framfylgt mannréttindastefnu?



Ef já, nær mannréttindastefnan til birgja og framleiðenda?



* Sjóvá hefur verið með jafnlaunavottun fá árinu 2014. Í samræmi við reglur vottunar er árlega gerð launagreining. Árið 2021 mældist 1,5% óútskýrður launamunur kynja, körlum í hag, að teknu tilliti til skýringarbreyta.

Stjórnarhættir

Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félaga sem eru eftirlitsskyldir aðilar og skráð í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningabætti í öllum viðskiptum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snýr að stjórnarháttum tengjast heimsmarkmiðum nr. 16 og 17.

S1. Kynjahlutfall í stjórn

Hlutfall kvenkyns stjórnarmanna og nefndarformanna samanborið við karla

S2. Óháði stjórnar

Bannar fyrirtækið forstjóra að sinna stjórnarformennsku?

Hlutfall óháðra stjórnarmanna **80%**

S3. Kaupaukar

Fá framkvæmdastjórar formlegan kaupauka fyrir að ná árangri á sviði sjálfbærni?

S4. Kjarasamningar

Hlutfall starfsmanna sem falla undir almenna kjarasamninga **90%**

S5. Siðareglur birgja

Ber seljendum fyrirtækisins og birgjum þess að fylgja siðareglum?

S6. Siðferði og aðgerðir gegn spillingu

Framfylgir fyrirtækið siðareglum og/eða stefnu gegn spillingu og mútum?

Ef já, hvaða hlutfall starfsmanna hefur formlega staðfest að það fylgi stefnunni? **-%***

S7. Persónuvernd

Framfylgir fyrirtækið persónuverndarstefnu?

Hefur fyrirtækið þitt hafist handa við að fylgja GDPR reglum?

S8. Sjálfbærnisráðgjafi

Birtir fyrirtækið sjálfbærnisráðgjafi?

Inniheldur skýrslugjöf fyrirtækisins til stjórnvalda gögn um sjálfbærni?

S9. Starfsvenjur við upplýsingagjöf

Veitir fyrirtækið upplýsingar um sjálfbærni til viðurkenndra aðila með skipulögðum hætti?

Leggur fyrirtæki áherslu á tiltekin heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun (UN SDGs)?

Setur fyrirtækið markmið og gefur skýrslu um framvindu heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna?

S10. Gögn tekin út/sannreynd af ytri aðila

Er upplýsingagjöf um sjálfbærni tryggð eða staðfest af þriðja aðila?

*Sjóvá hefur ekki látið starfsfólk staðfesta fylgni við einstaka stefnur eða reglur í starfseminni.

Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Ársreikningur samstæðunnar árið 2021



Efnisyfirlit

| | |
|--|----|
| Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra | 3 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 6 |
| Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu | 10 |
| Efnahagsreikningur | 11 |
| Eiginfjárfirlit | 12 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 13 |
| Skýringar | 14 |
| Óendurskoðuð fylgiskjöl | |
| Viðauki við skýringu 26 | 42 |
| Ársfjórðungayfirlit | 43 |
| Stjórnarháttayfirlýsing | 44 |
| Ófjárhagslegar upplýsingar | 51 |
| Selected Financial Information | 56 |

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra

Samstæðuársreikningur Sjóvá-Almennta trygginga hf. („félagið“ „samstæðan“ eða „Sjóvá“) fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu. Aðalstarfsemi félagsins felst í váttryggingarekstri og fjárfestingarstarfsemi. Samstæðuársreikningurinn hefur að geyma ársreikning félagsins og dótturfélaga þess sem vísað er til í heild sinni sem „samstæðunnar“.

Rekstur og fjárhagsleg staða 2021

Sjóvá er alhliða tryggingafélag með starfsemi á Íslandi á sviði skaða- og líftrygginga. Sterk ímynd og staða félagsins á váttryggingamarkaði var staðfest þegar niðurstöður íslensku ánægjuvogarinnar sýndu að Sjóvá er efst tryggingafélaga í Íslensku ánægjuvuginni á árinu 2021, fimmta árið í röð. Ánægja viðskiptavina helst í hendur við ánægju starfsfólks en starfsánægja mældist á árinu 2021 með því hæsta sem mælist hjá íslenskum fyrirtækjum. Stefna félagsins er að vera þjónustufyrirtæki í fremstu röð og áhersla lögð á að þjónusta viðskiptavinum á þeirra forsendum og eftir þeim leiðum sem hentar þeim best.

Tryggingavernd félagsins náði í lok árs 2021 til um 79.800 einstaklinga og 8.300 fyrirtækja.

Meðalfjöldi starfsmanna umreiknaður í heilsársstörf var 189 (2020: 187). Karlar eru 52% starfsmanna en konur 48%, sömu hlutföll eiga við um starfsmenn í stjórnendastöðum.

Hagnaður samstæðunnar 2021 var 9.570 millj. kr. (2020: 5.320). Í árslok 2021 námu eignir samstæðunnar 67.856 millj. kr. (2020: 59.261), skuldir 43.518 millj. kr. (2020: 37.898) og eigið fé 24.339 millj. kr. (2020: 21.364). Eiginfjárlutfall samstæðunnar var 35,9% í árslok (2020: 36,0%), gjaldþolshlutfall nam 1,71 í árslok fyrir fyrirhugaða arðgreiðslu og endurkaup (2020: 1,91) en 1,41 eftir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup.

Rekstrarniðurstaða ársins 2021 endurspeglar sterkan grunnrekstur félagsins sem og afar hagstæða þróun á eignamörkuðum á árinu.

Afkoma af váttryggingarekstri fyrir skatta nam á árinu 2021 2.517 millj.kr. (2020: 1.968). Eigin iðgjöld námu 22.928 millj. kr. á árinu 2021 og jukust um 15,7% á milli ára en þess ber að geta að á árinu 2020 fellði félagið niður bifreiðaiðgjöld einstaklinga í maí um sem nemur 650 millj.kr. Eigin tjón námu 16.307 millj.kr. á árinu 2021 (2020; 14.223) og jukust um 14,6%. Samsett hlutfall var 90,9% á árinu 2021 samanborið við 92,0% árið 2020.

Afkoma af fjárfestingarstarfsemi fyrir skatta nam á árinu 2021 7.830 millj.kr. (2020: 3.960). Afkoman er töluvert umfram væntingar sem skýrist af góðri afkomu af safni skráðra og óskráðra hlutabréfa en þróun á eignamörkuðum var afar hagstæð á árinu. Fjárfestingatekjur námu 8.384 millj.kr. á árinu 2021 (2020: 5.274) og ávöxtun af fjárfestingaeignum í stýringu var 18,5% á árinu (2020: 13,2%).

Stjórn félagsins leggur til að greiddur verði arður sem nemur kr. 3,14 á hlut fyrir rekstrarárið 2021 eða um 3.850 millj.kr. Arðgreiðslustefna félagsins miðar við að greiða að lágmarki 50% af hagnaði hvers árs til hluthafa í formi arðs, að því gefnu að gjaldþol sé innan gjaldþolsviðmiða stjórnar sem er á bilinu 1,4-1,7. Gjaldþol eftir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup er 1,41. Fjárhagslegur styrkur félagsins er mikill líkt og ársreikningur félagsins sýnir. Eiginfjárlutfall eftir fyrirhugaða arðgreiðslu er 30,2% og fjárhagsstaða félagsins áfram traust og félagið eftir sem áður fært um að standa þétt við bakið á viðskiptavinum og mæta ófyrirséðum áföllum í rekstri.

Samfélagsleg ábyrgð

Það er yfirlýst stefna félagsins að starfa í sátt við samfélagið og umhverfið og talið að samfélagslega ábyrgur rekstur skili sér í aukinni arðsemi til framtíðar. Samkvæmt UFS mati Reitunar, sem gerir grein fyrir hvernig fyrirtæki standa frammi fyrir áhættum sem snúa að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum, fær Sjóvá 75 í einkunn af 100 mögulegum og er fyrir ofan meðaltal útgefenda sem farið hafa í gegnum sambærilega greiningu. Sjóvá fékk hæstu einkunn á markaði fyrir félagsþáttinn sem mælir meðal annars vinnuumhverfi, velferð starfsmanna og viðskiptaánægju.

Sjóvá hefur um árabíl verið aðalbachjarl Slysavarnarfélagssins Landsbjargar og hluti af Ólympíufjölskyldu ÍSÍ frá upphafi. Leitast er við að þeir fjármunir sem varið er til góðgerðarmála styðji við hlutverk og stefnu Sjóvár. Á árinu 2021 var samstarfssamningur við Landsbjörgu endurnýjaður til 5 ára og markmiðið að halda áfram nánú samstarfi beggja aðila á sviði slysavarna, standa að metnaðarfullum forvarnarverkefnum og stuðla þannig í sameiningu að bættu öryggi almennings og ferðamanna um allt land. Í ljósi góðrar rekstrarafkomu á árinu 2021 var ákveðið að styrkja Landsbjörgu jafnframt um 142,5 millj. kr. til smíða á þremur nýjum björgunarskipum samtakanna en með tilkomu nýrra björgunarskipa verður bylting í viðbragðstíma og aðbúnaði fyrir áhafnir og skjólstæðinga sem skiptir miklu máli fyrir öryggi sjófarenda og samfélagið allt.

Áhættustýring

Áhættustýring er eitt af lykilsviðum Sjóvá en félagið hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins og sett sér áhættustefnu sem lýsir umgjörð áhættustýringar. Áhættustefnan nær til allra áhættuþátta sem krafist er í lögum og reglugerð um váttryggingarstarfsemi.

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra frh.:

Sjóvá hefur komið upp verklagi sem tryggir að stjórnendur og starfsmenn fái þjálfun í að þekkja áhættur sem geta haft áhrif á rekstur, viðskiptavini og váttryggða. Þetta verklag segir jafnframt til um hvernig skuli tilkynna, skrá, meta, mæla stýra og/eða milda þær áhættur sem um ræðir. Frekari upplýsingar um áhættustýringu er að finna í stjórnarháttayfirlýsingu Sjóvá og skýringum 29-36.

Samþykktir, stjórn og hlutafé

Stjórn félagsins er skipuð fimm stjórnarmönnum og tveimur til vara. Aðalfundur félagsins kýs stjórn og skal kjörtímabil hennar vera til næsta aðalfundar.

Stjórn félagsins skipa: Björgólfur Jóhannsson formaður, Hildur Árnadóttir, Guðmundur Örn Gunnarsson, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro.

Varamenn í stjórn eru Erna Gísladóttir og Garðar Gíslason.

Stjórnarkjör skal fara fram sem hlutfallskosning milli einstaklinga. Fyrstu fjögur stjórnarsætin skulu skipa þeir tveir karlar og þær tvær konur sem fá flest atkvæði við kjörið. Sá einstaklingur, karl eða kona, sem næst kemur á eftir fyrrgreindum fjórum stjórnarmönnum að atkvæðamagni, skal teljast réttkjörinn sem fimmti stjórnarmaðurinn. Skulu varamenn vera sá karl og sú kona sem fá flest atkvæði við kjörið. Félagið uppfyllir kröfur um kynjahlutfall í stjórn en hana skipa tvær konur og þrjú karlar.

Samþykki hluthafafundar þarf til hækkunar og lækkunar hlutafjár og þarf til sama magn atkvæða og til breytinga á samþykktum. Verði hlutafé félagsins hækkað skulu hluthafar hafa forgangsrétt að öllum nýjum hlutum í hlutfalli við skrásetta hlutafjäreign sína eins og kveðið er á um í lögum á hverjum tíma.

Á aðalfundi félagsins 12. mars 2021 var samþykkt heimild til stjórnar til kaupa eigin bréfa með framkvæmd endurkaupaáætlunar. Endurkaupin máttu að hámarki nema 133,4 millj. hlutum. Félagið keypti 41,5 millj. eigin hluti á árinu fyrir 1.442 millj. kr. Þar af keypti félagið 6,5 millj. hluti á árinu á grundvelli fyrri heimildar sem samþykkt var á aðalfundi 2020. Kaup Sjóvá á eigin bréfum eru í samræmi við eiginfjárfestefnu félagsins. Tilgangur endurkaupanna er að lækka útgefið hlutafé.

Á aðalfundinum var einnig samþykkt að lækka hlutafé félagsins um 2 millj. hluti til jöfnunar eigin hluta á grundvelli ákvæða laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Hlutafé félagsins lækkaði þar með úr 1.336 millj. kr. í 1.334 millj. kr.

Á hluthafafundi Sjóvá þann 19. október 2021 var samþykkt að lækka hlutafé félagsins um kr. 66,5 millj.kr. að nafnverði eða úr 1.334 millj. kr. í 1.267 millj.kr. að nafnverði. Greiðsla til hluthafa fór fram 24. nóvember 2021 þegar lögboðnum skilyrðum fyrir hlutafjárþækkuninni var fullnægt og nam 2.500 millj.kr. Tilgangur hlutafjárþækkunarinnar var að laga fjármagnsskipan félagsins að gjaldþolsviðmiðum stjórnar. Stjórn hefur sett þau viðmið að gjaldþolshlutfallið sé á bilinu 1,4-1,7 en var þann 30. júní 2021 1,79, meðal annars þar sem ekki var greiddur arður til hluthafa á árinu 2020 í ljósi tilmæla eftirlitsaðila á þeim tíma.

Hlutafé samkvæmt efnahagsreikningi eftir hlutafjárþækkunir og kaup eigin hluta er því 1.228 millj. kr.

Hlutafé félagsins er í einum flokki sem skráður er á Nasdaq Iceland. Allir hlutir njóta sömu réttinda.

Í árslok 2021 voru hluthafar 1.295 en þeir voru 934 í ársbyrjun og fjölgaði því um 361 á árinu. 51,3% hluta eru í eigu lífeyrissjóða, 36,0% í eigu einstaklinga og fyrirtækja, 6,9% í eigu innlendra verðbréfasjóða, 2,3% í eigu fjármálafyrirtækja, 3,1% eigin hlutir og 0,4% í eigu erlendra verðbréfasjóða. Tíu stærstu hluthafar í árslok og hlutfallsleg eign þeirra er eftirfarandi:

| | Virkur eignarhluti |
|---|---------------------------|
| SVN eignafélag ehf. | 15,0% |
| Snæból ehf. | 9,9% |
| Lífeyrissjóður verslunarmanna | 8,9% |
| Frjálsi lífeyrissjóðurinn | 8,8% |
| Gildi - lífeyrissjóður | 8,5% |
| Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins A-deild | 6,9% |
| Brú lífeyrissjóður | 3,8% |
| Stapi lífeyrissjóður | 3,6% |
| EGG ehf. | 3,1% |
| Birta lífeyrissjóður | 2,5% |

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra frh.:

Covid-19

Covid-19 heimsfaraldurinn hafði óveruleg áhrif á rekstur félagsins á árinu 2021 líkt og á árinu 2020. Aðgerðir stjórnenda hafa miðað að því að tryggja rekstrarsamfellu þannig að sem minnst truflun verði á þjónustu við viðskiptavinum sem og að tryggja öryggi starfsmanna og viðskiptavina sem kjósa að koma í útibú okkar. Góð reynsla er komin á rekstur félagsins við breyttar aðstæður, áfram verður náð fylgst með framvindu heimsfaraldursins og reksturinn aðlagður að fyrirmælum stjórnvalda hverju sinni. Fjárfestingastefna félagsins er óbreytt, lausafjárstaða er sterk sem og eiginfjárstaða félagsins sem er mjög sterk.

Stjórnarhættir

Stjórn Sjóváar hefur sett sér starfsreglur og er þar leitast við að fylgja „Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja“ útgefnam af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Tilnefningarnefnd Sjóváar tók til starfa í október 2018 og er hlutverk hennar að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu í félaginu. Í samræmi við ofangreindar leiðbeiningar um góða stjórnarhætti og lög um ársreikninga hefur stjórn félagsins útbúið stjórnarháttayfirlýsingu sem fylgir með ársreikningnum og er birt á heimasíðu félagsins. Helstu þættir í árangursmati stjórnar eru tíundaðir í stjórnarháttayfirlýsingunni.

Í tengslum við gerð ársreiknings hefur félagið komið á innra eftirliti og stýrir áhættu með viðeigandi starfaaðgreiningu og vel skilgreindum ábyrgðarsviðum. Ferlar eru til staðar til að tryggja eftirlit með tekjuskráningu, rekstrarkostnaði og öðrum þáttum sem hafa áhrif á ársreikning félagsins.

Annað

Í endurtryggingasamningum eigna-, ökutækja-, hópslysa-, líf- og heilsutrygginga auk hluta ábyrgðartrygginga eru ákvæði um að báðir aðilar geti sagt samningum upp ef veruleg breyting verður á eignarhaldi eða yfirráðum mótaðilans.

Ófjárhagsleg upplýsingagjöf

Ófjárhagslegar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að leggja mat á þróun, umfang, stöðu og áhrif félagsins í tengslum við umhverfismál, félagsmál og stjórnarhætti, sem og stefnu félagsins í mannréttindamálum, mútu- og spillingamálum eru birtar í viðauka.

Yfirlýsing stjórnar og forstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að samstæðuársreikningur Sjóvá-Almennra trygginga hf. gefi glögga mynd af rekstrarafkomu samstæðunnar á árinu 2021, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hennar þann 31. desember 2021. Jafnframt er það álit okkar að samstæðuársreikningurinn og skýrsla stjórnar og forstjóra geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri samstæðunnar, stöðu hennar í árslok og lýsi helstu áhættuþáttum sem samstæðan býr við.

Stjórn og forstjóri Sjóváar hafa í dag farið yfir samstæðuársreikning félagsins fyrir árið 2021 og staðfesta hann með undirritun sinni. Stjórn og forstjóri leggja til við aðalfund félagsins að samþykkja ársreikninginn.

Reykjavík, 10. febrúar 2022

Í stjórn:

Björgólfur Jóhannsson stjórnarformaður

Hildur Árnadóttir, varaformaður

Guðmundur Örn Gunnarsson

Ingi Jóhann Guðmundsson

Ingunn Agnes Kro

Forstjóri:

Hermann Björnsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sjóvá-Almennra trygginga hf.

Áritun um endurskoðun samstæðuársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað samstæðuársreikning Sjóvá-Almennra trygginga hf. („samstæðan“) fyrir árið 2021. Samstæðuársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning og yfirlit um heildarafkomu, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu samstæðunnar 31. desember 2021 og afkomu samstæðunnar og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur sem koma fram í íslenskum lögum og reglum um ársreikninga skráðra félaga.

Álitið er í samræmi við skýrslu okkar til endurskoðunarnefndar og stjórnar.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun samstæðuársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð félaginu í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Samkvæmt bestu vitund okkar og skilningi lýsum við yfir að við höfum ekki veitt neina óheimila þjónustu samkvæmt 1. mgr. 5. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014 og við erum óháð samstæðunni við endurskoðunina.

Við vorum kjörin endurskoðendur á aðalfundi félagsins þann 15. mars 2018 og höfum verið endurskoðendur félagsins samfelld síðan þá.

Lykilþættir endurskoðunar

Lykilþættir endurskoðunar eru þeir þættir, sem samkvæmt faglegu mati okkar, höfðu mest vægi við endurskoðun samstæðuársreikningsins. Við gefum ekki sérstakt álit á einstökum lykilþáttum en tókum á þeim við endurskoðun á samstæðuársreikningnum í heild og við ákvörðun um álit okkar á honum.

| Lykilþáttur | Viðbrögð í endurskoðuninni |
|--|--|
| Mat tjónaskuldar <p>Tjónaskuld nam 22.449 milljónum króna í árslok 2021 og er hún 52% skulda samstæðunnar. Tjónaskuld er skuldbinding vegna tilkynnta og orðinna en ótilkynnta tjóna. Vísað er til skýringar 41 um reikningsskilaaðferðir og skýringar 26 um fjárhagsupplýsingar.</p> <p>Mat stjórnenda á áætluðum óuppgerðum tjónum, hvort sem þau hafa verið tilkynnt samstæðunni eða ekki, er lykilþáttur við endurskoðun vegna hárrar eðlislægrar áhættu við mat á væntum framtíðargreiðslum vegna orðinna tjóna. Það getur tekið nokkur ár að gera upp tjón og endanlegur kostnaður getur ráðist af þáttum sem eru óþekktir í árslok 2021 eða er ekki á færi samstæðunnar að stjórna. Mat tjóna sem hafa orðið, en hafa ekki verið tilkynnt til samstæðunnar, eru háð mestri óvissu.</p> <p>Mat tjóna er háð þeim gögnum sem liggja fyrir og þeim forsendum sem byggt er á við matið. Breytist forsendur getur það haft veruleg áhrif á fjárhæð tjónaskuldarinnar.</p> | <p>Endurskoðunaraðgerðir okkar miðuðu að því að leggja mat á þær forsendur sem stjórnendur nota við útreikning á tjónaskuld samstæðunnar. Í þeirri vinnu fólst meðal annars:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mat og prófanir á völdum eftirlitsþáttum með aðskilnaði starfa við skráningu tjóna, ákvörðun um bótaskyldu og greiðslu tjónabóta, ásamt eftirliti stjórnenda með greiðslu tjónabóta.• Mat á virkni upplýsingakerfis sem notað er við tjónaskráningu og flutningi upplýsinga milli tjónakerfis og fjárhagskerfis.• Úrtaksprófanir á óuppgerðum tilkynntum tjónum í árslok til að staðfesta tilvist og að mat tjóna sé viðeigandi, ásamt því að staðfesta réttmæti greiðslna á tjónum.• Staðfesting með úrtaki á heild og nákvæmni gagna sem notuð eru við útreikning á tjónaskuld.• Aðstoð tryggingastærðfræðinga okkar við sjálfstæðan útreikning á tjónaskuldinni, ásamt mati á aðferðum og forsendum stjórnenda samstæðunnar við mat tjónaskuldarinnar og hvort bókfærð fjárhæð hennar sé viðeigandi. |

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Tilvist og mat á verðbréfum

Bókfært verð verðbréfa nam 56.898 milljónum króna og er 84% af bókfærðum eignum samstæðunnar í árslok 2021. Vísað er til skýringar 41 um reikningsskilaaðferðir og skýringa 19, 20 og 21 um fjárhagsupplýsingar.

Samstæðan á og stjórnar safni verðbréfa til að mæta skuldbindingum vegna ógreiddra tjóna. Samstæðan setur sér fjárfestingastefnu þar sem meðal annars er fjallað um samsetningu verðbréfa og hversu mikla áhættu heimilt er að taka. Verðbréfin eru að jafnaði í vörslu banka. Þar sem verðbréf eru verulegur hluti af eignum samstæðunnar þá er það lykilþáttur í endurskoðun okkar að staðfesta að verðbréfin séu til og í eigu samstæðunnar.

Verðbréfin eru færð á gangvirði og er meirihluti þeirra skráður á virkum markaði og hægt að nálgast upplýsingar um markaðsvirði bréfanna. Nokkur óvissa getur verið um matið, sérstaklega á skráðum verðbréfum þegar viðskipti eru strjál og á óskráðum verðbréfum, sem samtals eru metin á 7.509 milljónir króna. Við mat á þessum verðbréfum þurfa stjórnendur að gefa sér forsendur um ýmsa þætti sem hafa áhrif á matið. Þess vegna er mat skráðra verðbréfa þar sem viðskipti eru strjál og óskráðra verðbréfa lykilþáttur í endurskoðun okkar.

Endurskoðunaraðgerðir okkar miðuðu að því að staðfesta eignarhald samstæðunnar á verðbréfum í árslok og leggja mat á forsendur sem stjórnendur nota við útreikning á verðmæti þeirra. Í þeirri vinnu fólst meðal annars að:

- Staðfesta tilvist og eignarhald verðbréfa í árslok með utanaðkomandi staðfestingum.
- Staðfesta gengi á meirihluta skráðra verðbréfa með aðstoð gagnaveitna og upplýsingum frá sjóðstjórum óskráðra verðbréfasjóða.
- Meta aðferðir og útreikninga stjórnenda samstæðunnar á verðmæti óskráðra verðbréfa með aðstoð verðmats sérfræðinga okkar.
- Staðfesta með aðstoð verðmats sérfræðinga að fjáreignir flokkist rétt í gangvirðisstig í skýringu 19.

Aðrar upplýsingar í ársskýrslu

Stjórn og forstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar eru ársskýrsla að undanskildum samstæðuársreikningi og áritun okkar á hann. Álit okkar á samstæðuársreikningnum nær ekki til annarra upplýsinga og við staðfestum þær ekki á neinn hátt.

Í tengslum við endurskoðun okkar á samstæðuársreikningnum ber okkur að lesa aðrar upplýsingar í ársskýrslu þegar þær liggja fyrir og meta hvort þær séu í verulegu ósamræmi við samstæðuársreikninginn eða aðra þekkingu sem við höfum aflað okkur við endurskoðunina eða virðast verulega rangar. Ef við, á grundvelli vinnu okkar, ályktum að verulegar rangfærslur séu í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Ársskýrslan liggur ekki fyrir við áritun okkar á samstæðuársreikninginn en við munum fá hana afhenta til yfirferðar áður en hún verður gefin út.

Ábyrgð stjórnar og forstjóra á samstæðuársreikningnum

Stjórn og forstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu samstæðuársreikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur sem koma fram í íslenskum lögum og reglum um ársreikninga skráðra félaga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram samstæðuársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð samstæðuársreikningsins ber stjórn og forstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi samstæðunnar og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa samstæðuna upp eða hætta starfsemi hennar, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og forstjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun samstæðuársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort samstæðuársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur samstæðuársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í samstæðuársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits samstæðunnar.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og forstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi samstæðunnar. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum samstæðuársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert samstæðuna órekstrarhæfa.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald samstæðuársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.
- Öflum við nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna varðandi fjárhagslegar upplýsingar eininga innan samstæðunnar til að geta gefið álit á samstæðuársreikningnum. Við erum ábyrg fyrir skipulagi, eftirliti og framkvæmd endurskoðunar samstæðunnar og berum óskipta ábyrgð á áritun okkar.

Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Við lýsum því einnig yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og upplýsum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega talist hafa áhrif á óhæði okkar og þegar við á, til hvaða varnaraðgerða við höfum gripið.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, leggjum við mat á hvaða þættir höfðu mesta þýðingu við endurskoðun samstæðuársreikningsins og eru því lykilþættir endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum þáttum í áritun okkar nema lög og reglur útiloki að upplýst sé um þá eða, við einstakar mjög sjaldgæfar kringumstæður, þegar við metum að ekki skuli upplýsa um lykilþátt þar sem neikvæðar afleiðingar þess eru taldar vega þyngra en almennir hagsmunir af birtingu slíkra upplýsinga.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Áritun og staðfesting vegna annarra ákvæða laga og reglna

Áritun vegna sameiginlegs rafræns skýrslusniðs (ESEF reglur)

Í tengslum við endurskoðun okkar á samstæðuársreikningi Sjóvá-Almennra trygginga hf. framkvæmdum við aðgerðir til að geta gefið álit á því hvort samstæðuársreikningur Sjóvá-Almennra trygginga hf. fyrir árið 2021 með skráarheitið [213800R3IXBON2LBEI63-2021-12-31] hafi í öllum meginatriðum verið gerður í samræmi við lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 um sameiginleg rafræn skýrslusnið í samræmi við reglugerð ESB 2019/815 sem inniheldur skilyrði sem tengjast gerð samstæðuársreikningsins á XHTML formi og iXBRL merkingum.

Stjórn og forstjóri eru ábyrg fyrir gerð samstæðuársreikningsins í samræmi við lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021. Í því felst meðal annars að útbúa samstæðuársreikninginn á XHTML formi í samræmi við ákvæði reglugerðar ESB 2019/815, um sameiginleg rafræn skýrslusnið.

Ábyrgð okkar er að afla hæfilegrar vissu, byggt á gögnum sem við höfum aflað, um hvort samstæðuársreikningurinn sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við ESEF reglur og gefa út áritun með álitum okkar. Eðli, tímasetning og umfang vinnunnar byggja á mati endurskoðandans, þar á meðal mati á hættunni á að vikið sé í verulegum atriðum frá kröfum sem fram koma í ESEF reglunum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningur Sjóvá-Almennra trygginga hf. fyrir árið 2021 með skráarheitið [213800R3IXBON2LBEI63-2021-12-31] sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við ESEF reglur.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum samstæðuársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Sigríður Soffía Sigurðardóttir, endurskoðandi, ber ábyrgð á endurskoðun samstæðuársreikningsins og þessari áritun.

Reykjavík, 10. febrúar 2022

KPMG ehf.

Sigríður Soffía Sigurðardóttir
Sæmundur Valdimarsson

Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu ársins 2021

| | Skýr. | 2021 | 2020 |
|--|-----------|----------------------|----------------------|
| Iðgjöld ársins | | 23.952.628 | 20.831.290 |
| Hluti endurtryggjenda í iðgjöldum ársins | | (1.024.858) | (1.014.584) |
| Eigin iðgjöld | 7 | <u>22.927.769</u> | <u>19.816.706</u> |
| Fjármunatekjur | | 496.659 | 475.778 |
| Gangvirðisbreytingar fjáreigna | | 7.887.528 | 4.798.578 |
| Fjárfestingatekjur | 8 | <u>8.384.187</u> | <u>5.274.357</u> |
| Umboðslaun | | 117.415 | 101.427 |
| Aðrar tekjur | | 124.184 | 116.175 |
| Aðrar tekjur | | <u>241.599</u> | <u>217.602</u> |
| Heildartekjur | | <u>31.553.555</u> | <u>25.308.665</u> |
| Tjón ársins | | (16.555.963) | (14.719.626) |
| Hluti endurtryggjenda í tjónum ársins | | 249.061 | 496.325 |
| Eigin tjón | 9 | <u>(16.306.902)</u> | <u>(14.223.301)</u> |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar vátryggingaskuldar | | 99.080 | (677.988) |
| Rekstrarkostnaður | 10 | (4.998.430) | (4.479.092) |
| Heildargjöld | | <u>(21.206.252)</u> | <u>(19.380.381)</u> |
| Hagnaður fyrir tekjuskatt | | 10.347.303 | 5.928.285 |
| Tekjuskattur | 13 | (777.695) | (608.298) |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins | | <u>9.569.608</u> | <u>5.319.986</u> |
| Skipting hagnaðar | | | |
| Hluthafar móðurfélagsins | | 9.569.608 | 5.319.986 |
| Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut | 14 | <u>7,34</u> | <u>3,98</u> |

Skýringar á blaðsíðum 14 til 41 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningnum.

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

| | Skýr. | 2021 | 2020 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| Eignir | | | |
| Rekstrarfjármunir | 15 | 477.635 | 492.656 |
| Leigueignir | 16 | 1.292.373 | 275.970 |
| Viðskiptavild | 17 | 243.578 | 243.578 |
| Óefnislegar eignir | 18 | 352 | 1.200 |
| Skatteign | 27 | 2.392 | 2.522 |
| Verðbréf | 19-20 | 50.836.062 | 43.782.883 |
| Fjárfestingar með fjárfestingaáhættu líftryggingataka | 21 | 6.062.149 | 5.305.346 |
| Endurtryggingaeignir | 22 | 934.997 | 1.268.767 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 23 | 6.911.977 | 6.728.055 |
| Handbært fé | | 1.094.896 | 1.160.223 |
| Eignir samtals | | 67.856.411 | 59.261.201 |
| Eigið fé | | | |
| Hlutafé | 24 | 1.227.796 | 1.334.106 |
| Yfirverðsreikningur hlutafjár | 24 | 2.274.856 | 6.110.625 |
| Bundið eigið fé | 24 | 6.722.578 | 732.834 |
| Óráðstafað eigið fé | | 14.113.559 | 13.185.993 |
| Eigið fé samtals | | 24.338.788 | 21.363.559 |
| Skuldir | | | |
| Vátryggingaskuld | 26 | 33.341.268 | 29.866.524 |
| Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu líftryggingataka | 21 | 6.062.149 | 5.305.346 |
| Leiguskuldir | 16 | 1.321.270 | 288.904 |
| Skattar til greiðslu | | 799.589 | 604.195 |
| Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir | 28 | 1.993.346 | 1.832.673 |
| Skuldir samtals | | 43.517.623 | 37.897.642 |
| Eigið fé og skuldir samtals | | 67.856.411 | 59.261.201 |

Skýringar á blaðsíðum 14 til 41 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningnum.

Eiginfjáryfirlit árið 2021

| | Skýr. | Hlutfé | Yfirverðs- reikningur hlutfjár | Bundið eigið fé | Óráðstafað eigið fé | Eigið fé samtals |
|--|-------|------------------|--------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------|
| Eigið fé 1.1.2021 | 24 | 1.334.106 | 6.110.625 | 732.834 | 13.185.993 | 21.363.559 |
| Arður 1,99 kr. á hlut | | | | | (2.652.298) | (2.652.298) |
| Kaup á eigin hlutum | | (39.821) | (1.402.259) | | | (1.442.081) |
| Lækkun hlutfjár | | (66.489) | (2.433.510) | | | (2.500.000) |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins ... | | | | | 9.569.608 | 9.569.608 |
| Bundið eigið fé vegna verðbréfa | | | | 5.891.903 | (5.891.903) | |
| Bundið eigið fé vegna dótturfélaga | | | | 97.841 | (97.841) | |
| Eigið fé 31.12.2021 | | <u>1.227.796</u> | <u>2.274.856</u> | <u>6.722.578</u> | <u>14.113.559</u> | <u>24.338.788</u> |
| | | | | | | |
| Eigið fé 1.1.2020 | 24 | 1.346.607 | 6.348.500 | 990.758 | 7.608.083 | 16.293.948 |
| Kaup á eigin hlutum | | (12.501) | (237.874) | | | (250.375) |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins ... | | | | | 5.319.986 | 5.319.986 |
| Bundið eigið fé vegna verðbréfa | | | | (257.983) | 257.983 | |
| Bundið eigið fé vegna dótturfélaga | | | | 59 | (59) | |
| Eigið fé 31.12.2020 | | <u>1.334.106</u> | <u>6.110.625</u> | <u>732.834</u> | <u>13.185.993</u> | <u>21.363.559</u> |

Skýringar á blaðsíðum 14 til 41 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningnum.

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2021

| | Skýr. | 2021 | 2020 | | |
|--|-------|------------|------------|------------|----------|
| Rekstrarhreyfingar: | | | | | |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins | | 9.569.608 | 5.319.986 | | |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé: | | | | | |
| Fjármunatekjur í rekstri | (| 496.659) | (| 479.566) | |
| Gangvirðisbreyting fjáreigna | (| 7.887.528) | (| 4.798.578) | |
| Afskriftir rekstrarfjármuna og leigueigna | 15,16 | 172.336 | | 221.613 | |
| Afskriftir óefnislegra eigna | 18 | 848 | | 1.035 | |
| Söluhagnaður rekstrarfjármuna | 15 | 449 | | 0 | |
| | | 1.359.054 | | 264.490 | |
| Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum: | | | | | |
| Verðbréf, breyting | (| 130.131) | (| 4.672.616) | |
| Skatteign, breyting | | 130 | | 312 | |
| Endurtryggingaeignir, breyting | | 333.770 | | 148.716 | |
| Viðskiptakröfur, breyting | (| 183.922) | (| 265.461) | |
| Vátryggingaskuld, breyting | | 3.474.744 | | 2.267.483 | |
| Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir, breyting | | 960.263 | | 846.499 | |
| Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum | | 4.454.854 | (| 1.675.067) | |
| Innborgaðar fjármunatekjur | | 1.507.892 | | 2.731.937 | |
| Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur | (| 604.195) | (| 556.409) | |
| Handbært fé frá rekstri | | 6.717.605 | | 764.951 | |
| Fjárfestingahreyfingar: | | | | | |
| Fjárfesting í rekstrarfjármunum | 15 | (| 54.125) | (| 179.639) |
| Söluverð rekstrarfjármuna | | 3.914 | | 0 | |
| Fjárfestingahreyfingar | | (| 50.211) | (| 179.639) |
| Fjármögnunarhreyfingar: | | | | | |
| Greiddur arður til hluthafa | (| 2.652.298) | | 0 | |
| Kaup á eigin hlutum | (| 1.442.081) | (| 250.375) | |
| Lækkun hlutafjár | (| 2.500.000) | | 0 | |
| Afborganir af leiguskuldum | (| 141.529) | (| 147.955) | |
| Fjármögnunarhreyfingar | | (| 6.735.908) | (| 398.330) |
| Breyting á handbæru fé | (| 68.514) | | 186.982 | |
| Áhrif gengisbreytinga á handbært fé | | 3.187 | | 3.788 | |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 1.160.223 | | 969.453 | |
| Handbært fé í árslok | | 1.094.896 | | 1.160.223 | |

Skýringar á blaðsíðum 14 til 41 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningnum.

Skýringar

1. Félagið

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. („félagið“, „samstæðan“ eða „Sjóvá“) er hlutafélag með starfsstöðvar sínar á Íslandi og eru höfuðstöðvar þess í Kringlunni 5 í Reykjavík. Samstæðuársreikningur félagsins fyrir árið 2021 hefur að geyma ársreikning þess og dótturfélaga, sem vísað er til í heild sem „samstæðunnar“. Aðalstarfsemi félagsins felst í váttryggingarekstri og fjárfestingastarfsemi.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

a. Yfirlýsing um að alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sé fylgt

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu.

Stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. staðfesti ársreikninginn þann 10. febrúar 2022.

Yfirlit um mikilvægar reikningsskilaaðferðir samstæðunnar er að finna í skýringu 41.

b. Grundvöllur matsaðferða

Ársreikningur samstæðunnar er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að verðbréf eru færð á gangvirði.

c. Rekstrarhæfi

Stjórnendur hafa lagt mat á rekstrarhæfi samstæðunnar og telja hana hafa styrk til áframhaldandi starfsemi. Samstæðureikningurinn hefur því verið gerður á grundvelli áframhaldandi starfsemi. Niðurstöður athugunar á greiðsluhæfi félagsins gefa til kynna að félagið hafi yfir að ráða nægu fjármagni til að styðja við áframhaldandi rekstur.

d. Starfrækslugjaldmiðill og framsetningargjaldmiðill

Ársreikningurinn er birtur í íslenskum krónum, sem er starfrækslugjaldmiðill félagsins. Allar fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

3. Reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Gerð ársreikningsins 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 fjárhæðir kunna að verða frábrugðnar þessu mati.

Reglulega er farið yfir mat og forsendur. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað og þeim framtíðartímabilum sem breytingarnar hafa áhrif á.

Stjórnendur hafa gefið sér forsendur og lagt mat á þá liði sem hafa veruleg áhrif á reikningsskil samstæðunnar, sjá skýringu 19 um gangvirði fjáreigna og skýringu 26 um váttryggingaskuld.

Mat á gangvirði fjáreigna

Gangvirði er verð sem fengist við sölu eignar eða yrði greitt við yfirfærslu skuldar í hefðbundnum viðskiptum á matsdegi.

Fjáreignum og fjárskuldum er skipt í sérstaka flokka. Flokkunin hefur áhrif á hvernig viðeigandi fjármálagerningur er metinn. Þeir flokkar sem fjáreignir og fjárskuldir félagsins tilheyra og matsgrundvöllur þeirra er eftirfarandi:

- Fjáreignir tilgreindar á gangvirði eru færðar á gangvirði gegnum rekstrarreikning.
- Kröfur eru færðar á afskrifuðu kostnaðarverði. Það er mat stjórnenda að gangvirðið sé ekki verulega frábrugðið því verði.

Skýringar, frh.:

3. Reikningshaldslegt mat og ákvarðanir; frh.: Lykilþættir í óvissu á mati

a. Endanleg fjárhæð tjónabóta

Mat á endanlegri fjárhæð vænts tjónskostnaðar samstæðunnar vegna gerðra váttryggingasamninga er mikilvægasta reikningshaldslega mat samstæðunnar. Við mat á skuldbindingunni þarf að taka tillit til margra þátta sem háðir eru óvissu og hafa áhrif á endanlegan tjónskostnað. Meðal þessara óvissuþátta eru áætlanir um tjónafjölda, fjárhæð meðaltjóns, ytri aðstæður og þróun verðlags.

b. Ákvörðun á gangvirði fjármálagerninga

Verðbréf samstæðunnar eru metin á gangvirði í efnahagsreikningi. Skráð gengi er til fyrir meirihluta þessara eigna. Mat á gangvirði óskráðra verðbréfa byggir á viðurkenndum aðferðum.

Mat á gangvirði tekur mið af markaðsaðstæðum og þeim upplýsingum sem eru til staðar um viðkomandi fjáreign á matsdegi. Í einhverjum tilfellum er byggt á hlutlægu mati sem getur verið háð óvissu.

c. Ákvörðun virðisrýrnunar fjáreigna

Niðurfærsluþörf fjáreigna sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði er metin. Mat stjórnenda á virðisrýrnun byggir á upplýsingum um vænt sjóðsflæði af viðkomandi eign. Við mat á væntu sjóðsflæði, meta stjórnendur fjárhagslega stöðu mótaðila og vænt virði undirliggjandi trygginga. Breytingar á forsendum geta haft áhrif á bókfært virði fjármálagerninga.

4. Breytingar á reikningsskilaaðferðum og framsetningu

Við gerð ársreikningsins var beitt sömu reikningsskilaaðferðum og var beitt árið 2020.

Skýringar, frh.:

5. Starfspáttayfirlit

Starfspáttayfirlit er birt eftir eðli rekstrar og byggir það á skipulagi og innri upplýsingagjöf til lykilstjórnenda samstæðunnar. Annars vegar horfa stjórnendur á skiptingu í megin starfspætti en hins vegar er horft á skiptingu eftir flokkum tryggingagreina í skaðatryggingarekstri. Rekstrarafkoma starfspáttar tekur til liða sem heyra beint undir ákveðna starfspætti og til þeirra liða sem hægt er að skipta milli starfspáttar á rökrænan hátt.

Fjárfestingatekjur af váttryggingarekstri eru reiknaðar af þeim hluta váttryggingaskuldar viðkomandi greinar sem ekki er núvirtur. Við útreikning er miðað við væntan líftíma skuldarinnar og ávöxtun ríkisskuldabréfa.

Samstæðunni er skipt upp í þrjá rekstrarstarfspætti: Skaðatryggingarekstur, líftryggingarekstur og fjárfestingastarfsemi.

Árið 2021

| Rekstrarstarfspættir | Skaða- tryggingar | Líf- tryggingar | Fjárfestinga- starfsemi | Samtals |
|--|----------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Iðgjöld ársins | 21.460.195 | 2.492.433 | 0 | 23.952.628 |
| Hluti endurtryggjenda í iðgjöldum ársins | (609.108) | (415.750) | 0 | (1.024.858) |
| Fjárfestingatekjur | 200.810 | 21.898 | 8.161.479 | 8.384.187 |
| Aðrar tekjur | 114.803 | 126.796 | 0 | 241.599 |
| Heildartekjur starfspáttar | 21.166.700 | 2.225.377 | 8.161.479 | 31.553.555 |
| Tjón ársins | (15.630.559) | (925.404) | 0 | (16.555.963) |
| Hluti endurtryggjenda í tjónum ársins | (10.135) | 259.196 | 0 | 249.061 |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar váttryggingaskuldar | 0 | 0 | 99.080 | 99.080 |
| Rekstrarkostnaður | (4.045.569) | (522.176) | (430.685) | (4.998.430) |
| Rekstrarafkoma starfspáttar | 1.480.436 | 1.036.993 | 7.829.874 | 10.347.303 |
| Tekjuskattur | | | | (777.695) |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins | | | | 9.569.608 |

Fjárfestingar starfspáttarins skaðatrygginga eru 54 millj. kr. og afskriftir 65 millj. kr. Viðbætur við leigugeignir á árinu voru 1.069 millj. kr. og afskriftir 107 millj. kr.

Árið 2020

| Rekstrarstarfspættir | Skaða- tryggingar | Líf- tryggingar | Fjárfestinga- starfsemi | Samtals |
|--|----------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Iðgjöld ársins | 18.604.227 | 2.227.063 | 0 | 20.831.290 |
| Hluti endurtryggjenda í iðgjöldum ársins | (648.441) | (366.142) | 0 | (1.014.584) |
| Fjárfestingatekjur | 156.148 | 18.951 | 5.099.258 | 5.274.357 |
| Aðrar tekjur | 110.429 | 107.173 | 0 | 217.602 |
| Heildartekjur starfspáttar | 18.222.363 | 1.987.044 | 5.099.258 | 25.308.665 |
| Tjón ársins | (13.955.305) | (764.321) | 0 | (14.719.626) |
| Hluti endurtryggjenda í tjónum ársins | 331.177 | 165.148 | 0 | 496.325 |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar váttryggingaskuldar | 0 | 0 | (677.988) | (677.988) |
| Rekstrarkostnaður | (3.603.408) | (414.886) | (460.797) | (4.479.092) |
| Rekstrarafkoma starfspáttar | 994.827 | 972.984 | 3.960.472 | 5.928.284 |
| Tekjuskattur | | | | (608.298) |
| Hagnaður og heildarhagnaður ársins | | | | 5.319.986 |

Fjárfestingar starfspáttarins skaðatrygginga eru 180 millj. kr. og afskriftir 89 millj. kr. Viðbætur við leigugeignir á árinu voru 3 millj. kr. og afskriftir 133 millj. kr.

Skýringar, frh.:

6. Tekjur og gjöld af skaðatryggingum

Skaðatryggingar félagsins greinast þannig:

Árið 2021

| | Eigna- tryggingar | Sjó, flug & farm- tryggingar | Lögbundnar ökutækja- tryggingar | Frjálsar ökutækja- tryggingar | Ábyrgðar- tryggingar | Alm. slysa og sjúkra- tryggingar | Atvinnu- slysa- tryggingar | Sjúkra- kostnaðar- tryggingar | Erlendar endur- tryggingar | Samtals |
|---|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Iðgjöld ársins | 4.843.359 | 794.186 | 8.614.331 | 4.023.890 | 1.309.596 | 967.175 | 885.342 | 22.316 | 0 | 21.460.195 |
| Tjón ársins | (2.450.307) | (542.646) | (7.013.419) | (3.027.246) | (920.246) | (886.105) | (794.974) | 4.888 | (503) | (15.630.559) |
| Rekstrarkostnaður | (935.052) | (122.953) | (1.580.290) | (832.756) | (233.544) | (181.020) | (154.499) | (4.717) | (728) | (4.045.559) |
| Til endurtryggjenda | (223.846) | (166.136) | (56.334) | (9.485) | (133.808) | (2.540) | (12.423) | 0 | 0 | (604.571) |
| Fjárfestingatekjur og aðrar tekjur | 65.724 | 9.444 | 124.138 | 53.122 | 21.405 | 4.575 | 13.813 | 8.710 | 0 | 300.930 |
| Hagnaður (tap) af tryggingastarfsemi | 1.299.878 | (28.105) | 88.426 | 207.525 | 43.402 | (97.914) | (62.742) | 31.196 | (1.231) | 1.480.436 |

Árið 2020*

| | Eigna- tryggingar | Sjó, flug & farm- tryggingar | Lögbundnar ökutækja- tryggingar | Frjálsar ökutækja- tryggingar | Ábyrgðar- tryggingar | Alm. slysa og sjúkra- tryggingar | Atvinnu- slysa- tryggingar | Sjúkra- kostnaðar- tryggingar | Erlendar endur- tryggingar | Samtals |
|---|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Iðgjöld ársins | 4.380.760 | 659.400 | 7.249.755 | 3.245.459 | 1.212.877 | 919.577 | 916.436 | 19.963 | 0 | 18.604.227 |
| Tjón ársins | (2.924.698) | (280.764) | (6.107.874) | (2.322.545) | (964.190) | (572.156) | (786.857) | (11.686) | 15.465 | (13.955.305) |
| Rekstrarkostnaður | (878.889) | (96.425) | (1.381.835) | (715.155) | (207.260) | (173.801) | (145.306) | (4.095) | (643) | (3.603.408) |
| Til endurtryggjenda | (41.031) | (128.925) | (29.206) | (12.342) | (97.837) | (2.512) | 10.808 | 0 | 0 | (301.044) |
| Fjárfestingatekjur og aðrar tekjur | 56.726 | 8.311 | 99.784 | 43.087 | 17.454 | 12.352 | 12.462 | 182 | 0 | 250.358 |
| Hagnaður (tap) af tryggingastarfsemi | 592.868 | 161.597 | (169.377) | 238.505 | (38.956) | 183.461 | 7.544 | 4.365 | 14.822 | 994.827 |

* Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt til samræmis við framsetningu á árinu 2021.

Skýringar, frh.:

| 7. Eigin iðgjöld | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Eigin iðgjöld greinast þannig: | | |
| Bókfærð iðgjöld | 25.848.693 | 22.265.366 |
| Vildarafsláttur..... | (933.127) | (703.419) |
| Breyting á iðgjaldaskuld | (962.938) | (730.656) |
| Hluti endurtryggjenda | (1.034.393) | (1.031.154) |
| Breyting á hluta endurtryggjenda í iðgjaldaskuld | 9.535 | 16.570 |
| Eigin iðgjöld | <u>22.927.769</u> | <u>19.816.706</u> |

8. Fjárfestingatekjur

Fjármunatekjur í rekstrarreikningi innifela vexti af fjáreignum sem metnar eru á afskrifuðu kostnaðarverði og arðgreiðslur. Gangvirðisbreytingar verðbréfa samanstanda af söluhagnaði/(sölutapi) verðbréfa, gangvirðisbreytingum og vaxtatekjum af verðbréfum.

| Fjárfestingatekjur greinast þannig: | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Vaxtatekjur af handbæru fé | 2.517 | 7.224 |
| Vaxtatekjur af viðskiptakröfum | 378.391 | 361.952 |
| Fenginn arður | 128.970 | 105.258 |
| Gengismunur | (13.219) | 1.345 |
| Fjármunatekjur | 496.659 | 475.778 |
| Gangvirðisbreyting verðbréfa | 7.887.528 | 4.798.578 |
| Fjárfestingatekjur | <u>8.384.187</u> | <u>5.274.357</u> |

9. Eigin tjón

| Eigin tjón greinast þannig: | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bókfærð tjón | 14.065.298 | 13.814.367 |
| Hluti endurtryggjenda | (586.091) | (580.358) |
| Breyting á tjónaskuld..... | 2.490.665 | 905.259 |
| Breyting á hluta endurtryggjenda í tjónaskuld | 337.030 | 84.033 |
| Eigin tjón | <u>16.306.902</u> | <u>14.223.301</u> |

10. Rekstrarkostnaður

| Rekstrarkostnaður greinist þannig: | 2021 | 2020* |
|---|------------------|------------------|
| Laun og launatengd gjöld | 2.955.841 | 2.699.636 |
| Skrifstofu og stjórnunarkostnaður | 1.869.405 | 1.556.808 |
| Afskriftir rekstrarfjármuna | 173.184 | 222.648 |
| Rekstrarkostnaður | <u>4.998.430</u> | <u>4.479.092</u> |

* Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt til samræmis við framsetningu á árinu 2021

Skýringar, frh.:

11. Laun og launatengd gjöld 2021 2020

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

| | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Laun | 2.273.428 | 2.114.183 |
| Lífeyrisiðgjöld | 335.618 | 308.485 |
| Tryggingagjald | 168.986 | 163.819 |
| Fjársýsluskattur | 152.184 | 141.891 |
| Annar starfsmannakostnaður | 132.279 | 109.737 |
| Laun og launatengd gjöld | <u>3.062.495</u> | <u>2.838.115</u> |

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf 189 187

52% starfsmanna eru karlar og 48% konur. Konur eru 48% stjórnenda og karlar 52%.

12. Endurskoðunarkostnaður 2021 2020

Endurskoðunarkostnaður greinist þannig:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| KPMG ehf. vegna endurskoðunar | 19.179 | 18.698 |
| KPMG önnur endurskoðunartengd þjónusta | 3.357 | 2.783 |
| KPMG ehf. önnur aðkeypt þjónusta | 852 | 634 |
| Kostnaður vegna endurskoðunarfélags | <u>23.388</u> | <u>22.115</u> |

13. Tekjuskattur 2021 2020

Tekjuskattur greinist þannig:

| | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Tekjuskattur til greiðslu | 801.572 | 604.196 |
| Leiðrétt frá fyrra ári | (24.007) | 3.790 |
| Frestaður tekjuskattur | 130 | 312 |
| Tekjuskattur samtals | <u>777.695</u> | <u>608.298</u> |

Virkur tekjuskattur: 2021 2020

Hagnaður fyrir tekjuskatt 10.347.303 5.928.285

Tekjuskattur samkvæmt

| | | | | |
|--|------------------------|----------------------|--------------|----------------|
| gildandi skatthlutfalli | 20,0% | 2.069.461 | 20,0% | 1.185.657 |
| Áhrif sérstaks fjársýsluskatts | 0,9% | 92.213 | 0,8% | 47.118 |
| Óskattskyld (gjöld)/tekjur tengdar hlutabréfum | (13,2%) (1.364.804) | (10,6%) (627.964) | | |
| Aðrir liðir | (0,2%) (19.175) | 0,1% | 3.487 | |
| Virkur tekjuskattur | <u>7,5%</u> | <u>777.695</u> | <u>10,3%</u> | <u>608.298</u> |

14. Hagnaður á hlut

Hagnaður á hlut er reiknaður með því að deila í hagnað með meðalfjölda hluta á árinu.

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Hagnaður- og heildarhagnaður ársins | 9.569.608 | 5.319.986 |
| Meðalfjöldi hluta á árinu | 1.303.415 | 1.337.231 |
| Grunnhagnaður á hlut | 7,34 | 3,98 |

Þynntur hagnaður á hlut er sá sami og grunnhagnaður á hlut þar sem félagið hefur hvorki gert kaupréttarsamninga né breytanlega lánasamninga.

Skýringar, frh.:

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

| | Innréttingar, tæki og | | |
|------------------------------------|--------------------------|------------|------------|
| | Fasteignir | bifreiðar | Samtals |
| Heildarverð 1.1.2020 | 226.526 | 624.174 | 850.700 |
| Viðbót á árinu | 0 | 179.639 | 179.639 |
| Selt og aflagt á árinu | 0 | (123.400) | (123.400) |
| Heildarverð 31.12.2020 | 226.526 | 680.413 | 906.939 |
| Viðbót á árinu | 0 | 54.125 | 54.125 |
| Selt og aflagt á árinu | 0 | (7.000) | (7.000) |
| Heildarverð 31.12.2021 | 226.526 | 727.538 | 954.064 |
| Afskrifað 1.1.2020 | 55.033 | 393.337 | 448.370 |
| Afskrift færð út | 0 | (123.089) | (123.089) |
| Afskrifað á árinu | 5.644 | 83.358 | 89.002 |
| Afskrifað samtals 31.12.2020 | 60.677 | 353.606 | 414.283 |
| Afskrift færð út | | (2.893) | (2.893) |
| Afskrifað á árinu | 5.644 | 59.396 | 65.040 |
| Afskrifað samtals 31.12.2021 | 66.321 | 410.109 | 476.430 |
| Bókfært verð 1.1.2020 | 171.493 | 230.837 | 402.330 |
| Bókfært verð 31.12.2020 | 165.849 | 326.807 | 492.656 |
| Bókfært verð 31.12.2021 | 160.205 | 317.429 | 477.635 |
| Afskriftahlutföll | 2 - 4% | 15 - 33% | |

Fasteignamat fasteigna í árslok 2021 nam 294 millj. kr. (2020: 290). Vátryggingarverðmæti fasteigna nam 578 millj. kr. (2020: 513). Vátryggingaverðmæti annarra rekstrarfjármuna er 1.208 millj. kr. (2020: 1.177).

16. Leigueignir og leiguskuldir

Samstæðan leigir húsnæði til afnota í rekstri sínum. Leigusamningur vegna höfuðstöðva félagsins er til ársins 2032.

| | Fasteignir | Bifreiðar | Samtals |
|--|------------|-------------|-------------|
| Leigueignir greinast þannig frá upphafi til loka tímabilsins: | | | |
| Leigueignir 1.1.2020 | 390.780 | 4.677 | 395.457 |
| Viðbætur við leigueignir | 0 | 3.405 | 3.405 |
| Hækkun vegna vísitölubindingar leigugreiðslna | 9.617 | 102 | 9.719 |
| Afskrifað á árinu | (129.471) | (3.140) | (132.611) |
| Leigueignir 31.12.2020 | 270.926 | 5.044 | 275.970 |
| Viðbætur við leigueignir | 1.069.470 | 0 | 1.069.470 |
| Hækkun vegna vísitölubindingar leigugreiðslna | 54.045 | 184 | 54.229 |
| Afskrifað á árinu | (105.103) | (2.193) | (107.296) |
| Leigueignir 31.12.2021 | 1.289.338 | 3.035 | 1.292.373 |
| Leiguskuldir greinast þannig frá upphafi til loka tímabilsins: | | 2021 | 2020 |
| Leiguskuldir 1.1. | | 288.904 | 404.818 |
| Viðbætur á árinu | | 1.056.684 | 3.405 |
| Vaxtagjöld | | 62.982 | 17.366 |
| Greiddar leiguskuldir | | (141.529) | (147.955) |
| Hækkun vegna vísitölubindingar leigugreiðslna | | 54.229 | 11.270 |
| Leiguskuldir 31.12. | | 1.321.270 | 288.904 |
| Afborganir innan árs | | 158.011 | 140.349 |
| Afborganir síðar | | 1.163.259 | 148.555 |
| Samtals | | 1.321.270 | 288.904 |

Skýringar, frh.:

16. Leigueignir og leiguskuldir, frh.:

Aðrir samningar sem ekki falla undir IFRS 16 eru ótímabundnir með gagnkvæmum uppsagnarfresti. Ekki er færð skuldbinding vegna þessara samninga þar sem óverulegur kostnaður felst í uppsögn þeirra. Gjöld vegna þessara samninga í rekstrarreikningi eru 15 millj. kr. (2020: 19).

17. Viðskiptavild

Virðisrýrnunarpróf fyrir fjárskapandi einingar sem fela í sér viðskiptavild:

Viðskiptavild samstæðunnar að fjárhæð 244 millj. kr. er vegna kaupa á líffryggingarekstri hennar. Í árslok 2021 var framkvæmt árlegt virðispróf á viðskiptavildinni sem miðast við samþykktar rekstraráætlanir og afvaxtað framtíðarsjóðstreymi. Framtíðarvirði er byggt á 1% raunvexti, sem miðast við langtímamarkmið samstæðunnar í tengslum við rekstur þessarar einingar. Niðurstaða prófsins var að ekki væri þörf á að færa niður bókfært verðmæti hennar.

18. Óefnislegar eignir

| Hugbúnaður og afskriftir hans greinast þannig: | 2021 | 2020 |
|--|----------|----------|
| Heildarverð 1.1. | 5.717 | 5.717 |
| Heildarverð 31.12. | 5.717 | 5.717 |
| Afskrifað alls 1.1. | (4.517) | (3.482) |
| Afskrifað á árinu | (848) | (1.035) |
| Afskrifað alls 31.12. | (5.365) | (4.517) |
| Bókfært verð 31.12. | 352 | 1.200 |
| Afskriftahlutföll | | 20-50% |

19. Fjáreignir

Eftirfarandi tafla sýnir flokkun fjáreigna ásamt gangvirði þeirra:

| 2021 | Fjáreignir á gangvirði | Lán og kröfur | Samtals | Gangvirði |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------|------------|------------|
| Verðbréf | 50.836.062 | | 50.836.062 | 50.836.062 |
| Endurtryggingaeignir | | 63.543 | 63.543 | 63.543 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | | 6.299.301 | 6.299.301 | 6.299.301 |
| Handbært fé | | 1.094.896 | 1.094.896 | 1.094.896 |
| Fjáreignir samtals 31.12. | 50.836.062 | 7.457.740 | 58.293.802 | 58.293.802 |
| 2020 | | | | |
| Verðbréf | 43.782.883 | 0 | 43.782.883 | 43.782.883 |
| Endurtryggingaeignir | 0 | 85.743 | 85.743 | 85.743 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 0 | 5.910.999 | 5.910.999 | 5.910.999 |
| Handbært fé | 0 | 1.160.223 | 1.160.223 | 1.160.223 |
| Fjáreignir samtals 31.12. | 43.782.883 | 7.156.965 | 50.939.848 | 50.939.848 |

Það er álit stjórnenda samstæðunnar að bókfært verð fjáreigna sem flokkast sem lán og kröfur endurspeglir gangvirði þeirra.

Skýringar, frh.:

19. Fjáreignir, frh.:

Taflan hér á eftir sýnir fjáreignir færðar á gangvirði eftir verðmatsaðferð:

| | Stig 1 | Stig 2 | Stig 3 | Samtals |
|------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 2021 | | | | |
| Fjáreignir á gangvirði | 43.327.435 | 4.050.505 | 3.458.122 | 50.836.062 |
| 2020 | | | | |
| Fjáreignir á gangvirði | 37.722.717 | 2.839.880 | 3.220.286 | 43.782.883 |

Stig 1: Gangvirðið byggir á skráðum verðum á virkum markaði fyrir samskonar eignir.

Stig 2: Gangvirðismatið byggir ekki á skráðum verðum á virkum markaði (stig 1) heldur á upplýsingum sem eru sannreynanlegar fyrir eignina annað hvort beint (t.d. verð) eða óbeint (t.d. afleiddar af verðum). Í stig 2 eru færðar fjáreignir þar sem ekki er virkur markaður. Matið á eignunum ákvarðast af nýlegum viðskiptum ótengdra aðila eða kaupþilboðum frá ótengdum aðilum. Einnig er stuðst við gangvirði annarra sambærilegra fjáreigna.

Stig 3: Gangvirðismatið byggir á mikilvægum upplýsingum öðrum en markaðsupplýsingum. Við mat á fjáreignum sem falla undir stig 3 eru notuð gögn eins og verðmat frá rekstraraðilum fjárfestinga- og fagfjárfestastjóða, söluréttur eða verðmat félagsins byggt á afkomu eða samburði við sambærilegar fjáreignir.

Breytingar sem falla undir stig 3 á árinu eru eftirfarandi:

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------|------------|-----------|
| Staða 1.1. | 3.220.286 | 2.623.533 |
| Keypt | 12.323 | 500.805 |
| Selt/afborganir | (335.385) | (6.071) |
| Flutt á milli stiga | (819.023) | 0 |
| Matsbreyting | 1.379.921 | 102.019 |
| Staða 31.12. | 3.458.122 | 3.220.286 |

20. Verðbréf

Verðbréf á gangvirði greinast þannig:

| | 2021 | 2020* |
|---|------------|------------|
| Skuldabréf: | | |
| Ríkistryggð verðbréf | 13.770.448 | 12.489.685 |
| Sértryggð skuldabréf | 5.705.909 | 5.761.986 |
| Önnur skuldabréf | 10.857.428 | 8.859.172 |
| Skuldabréf samtals | 30.333.785 | 27.110.843 |
| Hlutdeildarskírteini: | | |
| Skuldabréfasjóðir með ríkisbréfum | 741.945 | 718.043 |
| Aðrir skuldabréfasjóðir | 1.255.186 | 1.244.264 |
| Hlutabréfasjóðir | 500.541 | 408.785 |
| Aðrir sjóðir | 228.201 | 386.726 |
| Hlutdeildarskírteini samtals | 2.725.873 | 2.757.818 |
| Hlutabréf: | | |
| Skráð í kauphöll | 14.758.855 | 11.838.766 |
| Óskráð | 3.016.928 | 1.774.884 |
| Hlutabréf samtals | 17.775.783 | 13.613.650 |
| Önnur verðbréf: | | |
| Laust fé | 621 | 300.572 |
| Önnur verðbréf samtals | 621 | 300.572 |
| Verðbréf 31.12. | 50.836.062 | 43.782.883 |

* Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt til samræmis við framsetningu á árinu 2021

Skýringar, frh.:

21. Fjárfestingar með fjárfestingaáhættu líftryggingataka

Fjárfestingar með fjárfestingaráhættu líftryggingataka eru fjáreignir í eigu samstæðunnar sem váttryggingatakar í sparnaðarlíftryggingum hafa valið og bera fjárfestingaáhættu af samkvæmt skilmálum sparnaðarlíftrygginga. Sparnaðarlíftrygging samanstendur af líftryggingu og sparnaði. Löggjald líftryggingarinnar fer lækkandi eftir því sem sparnaður eykst og fellur niður þegar fjárhæð sparnaðar verður hærri en tilgreind líftryggingarfjárhæð. Eignastýringu verðbréfasafna sem falla undir sparnaðarlíftryggingu er úthýst til Henderson Global Investors og Íslandsbanka.

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Fjárfestingar með fjárfestingaáhættu líftryggingataka greinast þannig: | | |
| Staða í ársbyrjun | 5.305.346 | 4.539.047 |
| Innborguð söfnun | 244.089 | 267.229 |
| Endurgreidd söfnun | (370.573) | (378.203) |
| Ávöxtun fjárfestinga | 883.287 | 877.273 |
| Staða í árslok 31.12 | <u>6.062.149</u> | <u>5.305.346</u> |

22. Endurtryggingaeignir

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|------------------|
| Endurtryggingaeignir greinast þannig: | | |
| Hluti endurtryggjenda í váttryggingaskuld: | | |
| Löggjaldaskuld | 198.102 | 172.641 |
| Tjónaskuld | 673.353 | 1.010.383 |
| Hluti endurtryggjenda í váttryggingaskuld samtals | <u>871.455</u> | <u>1.183.024</u> |
| Krafa á endurtryggjendur | 63.543 | 85.743 |
| Endurtryggingaeignir 31.12 | <u>934.998</u> | <u>1.268.767</u> |

23. Viðskiptakröfur og aðrar kröfur

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur greinast þannig: | | |
| Viðskiptakröfur tengdar váttryggingastarfsemi | 6.669.674 | 6.282.484 |
| Afdreginn fjármagnstekjuskattur | 247.901 | 509.227 |
| Sölulaun í dreifingu og fyrirframgreiddur kostnaður | 364.775 | 307.829 |
| Aðrar kröfur | 7.086 | 8.814 |
| Virðisrýrnun viðskiptakrafna | (377.459) | (380.300) |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur 31.12..... | <u>6.911.977</u> | <u>6.728.055</u> |

24. Eigið fé

Hlutafé

Heildarhlutafé félagsins samkvæmt samþykktum þess er 1.267.617 þús. kr. í árslok 2021 og var lækkað um 68.341 þús.kr. á árinu. Allt hlutafé er greitt að fullu. Eitt atkvæði fylgir hverjum einnar krónu hlut í félaginu. Félagið á eigin hlutabréf að nafnverði 39.821 þús. kr. sem færð eru til lækkunar á eigin fé.

Arðgreiðslur

Arðgreiðslur til hluthafa eru færðar til lækkunar á eigin fé þegar þær hafa verið samþykktar á aðalfundi. Samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995 má úthluta sem arði hagnaði samkvæmt samþykktum ársreikningi síðasta árs, yfirfærðum hagnaði frá fyrri árum og frjálsum sjóðum. Hins vegar takmarkar gjaldþol þær fjárhæðir sem félagið getur greitt sem arð til hluthafa sinna.

Yfirverð

Yfirverðsreikningur hlutafjár sýnir það sem hluthafar félagsins hafa greitt umfram nafnverð hlutafjár sem félagið hefur selt. Samkvæmt lögum um hlutafélög skal félagið binda 25% af nafnverði hlutafjár í lögbundinn varasjóð, sem ekki má nota til að greiða hluthöfum arð. Yfirverði umfram 25% af nafnverði hlutafjár getur félagið ráðstafað.

Bundið eigið fé

Samkvæmt lögum um ársreikninga skal félagið binda óinnleystan hagnað af matsbreytingum á fjáreignum sem tilgreindar hafa verið á gangvirði gegnum rekstur og færa á sérstakan gangvirðisreikning meðal eigin fjár sem óheimilt er að úthluta sem arði, að teknu tilliti til skattaáhrifa eftir því sem við á. Samkvæmt sömu lögum skal félagið binda hlutdeild í hagnaði dótturfélags umfram móttekinn arð.

Skýringar, frh.:

24. Eigið fé, frh.:

Óráðstafað eigið fé

Óráðstafað eigið fé er uppsafnaður hagnaður eða tap vegna starfsemi félagsins að frádregnum arðgreiðslum og framlögum í bundið eigið fé.

| Bundið eigið fé greinist á eftirfarandi hátt | Óinnleyst matsbreyting fjármála- gerna | Bundinn hlutdeildar- reikningur | Samtals |
|--|---|---------------------------------------|------------|
| 2021 | | | |
| Staða í upphafi árs | 725.768 | 7.067 | 732.834 |
| Breyting á óinnleystri matsbreytingu fjármálagerna | 6.076.870 | 0 | 6.076.870 |
| Skattaáhrif af óinnleystri matsbreytingu fjármálagerna | (184.967) | 0 | (184.967) |
| Hlutdeild í bundnum eiginfjárreikningi dótturfélaga | 0 | 97.841 | 97.841 |
| Staða í lok árs | 6.617.671 | 104.908 | 6.722.578 |
| 2020 | | | |
| Staða í upphafi árs | 983.751 | 7.008 | 990.758 |
| Breyting á óinnleystri matsbreytingu fjármálagerna | (334.962) | 0 | (334.962) |
| Skattaáhrif af óinnleystri matsbreytingu fjármálagerna | 76.979 | 0 | 76.979 |
| Hlutdeild í bundnum eiginfjárreikningi dótturfélaga | 0 | 59 | 59 |
| Staða í lok árs | 725.768 | 7.067 | 732.834 |

25. Gjaldþol

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Gjaldþolshlutfall í samræmi við matsreglur Solvency II í árslok greinist þannig í árslok: | | |
| Gjaldþol | 24.672.441 | 21.769.615 |
| Gjaldþolskrafa, (SCR) | 14.398.033 | 11.423.700 |
| Gjaldþolshlutfall fyrir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup | 1,71 | 1,91 |
| Gjaldþolshlutfall eftir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup | 1,41 | 1,67 |
| Lágmarksfjármagn (MCR) | 4.998.440 | 4.345.027 |
| Lágmarksfjármagnshlutfall fyrir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup | 4,94 | 5,01 |
| Lágmarksfjármagnshlutfall eftir fyrirhugaða arðgreiðslu og tilkynnt endurkaup | 4,07 | 4,40 |
| Líftryggingaáhætta | 634.401 | 570.123 |
| Heilsuþryggingaáhætta | 1.891.127 | 1.669.947 |
| Skaðatryggingaáhætta | 7.087.794 | 6.125.209 |
| Markaðsáhætta | 10.567.974 | 7.654.964 |
| Mótaðilaáhætta | 1.115.273 | 1.091.178 |
| Fjölþættingaáhrif | (6.007.869) | (5.069.934) |
| Grunngjaldþolskrafa (Basic SCR) 31.12 | 15.288.699 | 12.041.486 |
| Rekstraráhætta | 888.866 | 794.131 |
| Aðlögun vegna frestaðra skatta | (1.779.532) | (1.411.918) |
| Gjaldþolskrafa (SCR) | 14.398.033 | 11.423.700 |

26. Vátryggingaskuld

| Vátryggingaskuld greinist þannig: | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Vátryggingaskuld (heild): | | |
| Tjónaskuld | 22.448.907 | 20.115.545 |
| Áhættuálag | 1.065.191 | 1.006.967 |
| Vildarafsláttur | 596.281 | 476.060 |
| Iðgjaldaskuld | 9.230.889 | 8.267.952 |
| Vátryggingaskuld 31.12 | 33.341.268 | 29.866.524 |
| Hluti endurtryggjenda: | | |
| Tjónaskuld | 673.353 | 1.010.383 |
| Iðgjaldaskuld | 198.102 | 172.641 |
| Hluti endurtryggjenda 31.12 | 871.455 | 1.183.024 |

Skýringar, frh.:

26. Vátryggingaskuld, frh.:

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Eigin vátryggingaskuld: | | |
| Tjónaskuld | 21.775.554 | 19.105.162 |
| Áhættuálag | 1.065.191 | 1.006.967 |
| Vildarafsláttur | 596.281 | 476.060 |
| Iðgjaldaskuld | 9.032.787 | 8.095.311 |
| Eigin vátryggingaskuld 31.12 | <u>32.469.813</u> | <u>28.683.500</u> |

Þróun vátryggingaskuldar á árinu greinist þannig:

| 2021 | Hlutdeild | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Heild | endur-tryggjenda | Í eigin hlut |
| Tjónaskuld: | | | |
| Tjónaskuld ásamt áhættuálagi í upphafi árs | 21.122.512 | (1.010.383) | 20.112.129 |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar vátryggingaskuldar | (99.080) | 0 | (99.080) |
| Greidd tjón á árinu vegna eldri ára | (7.342.252) | 457.113 | (6.885.138) |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna ársins | 10.028.249 | (156.934) | 9.871.315 |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna fyrri ára | (253.555) | 36.850 | (216.705) |
| Breyting á áhættuálagi | 58.223 | | 58.223 |
| Tjónaskuld ásamt áhættuálagi í árslok | <u>23.514.097</u> | <u>(673.353)</u> | <u>22.840.745</u> |

| | | | |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Iðgjaldaskuld: | | | |
| Iðgjaldaskuld í upphafi árs | 8.267.952 | (172.641) | 8.095.311 |
| Breyting á árinu | 962.937 | (25.461) | 937.476 |
| Iðgjaldaskuld í árslok | <u>9.230.889</u> | <u>(198.102)</u> | <u>9.032.787</u> |

| 2020 | Hlutdeild | | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Heild | endur-tryggjenda | Í eigin hlut |
| Tjónaskuld: | | | |
| Tjónaskuld ásamt áhættuálagi í upphafi árs | 19.539.265 | (1.094.416) | 18.444.849 |
| Tæknilegar vaxta- og gengisbreytingar vátryggingaskuldar | 677.988 | | 677.988 |
| Greidd tjón á árinu vegna eldri ára | (7.481.912) | 434.528 | (7.047.384) |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna ársins | 8.718.275 | (243.108) | 8.475.167 |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna fyrri ára | (397.366) | (107.387) | (504.753) |
| Breyting á áhættuálagi | 66.262 | | 66.263 |
| Tjónaskuld ásamt áhættuálagi í árslok | <u>21.122.512</u> | <u>(1.010.383)</u> | <u>20.112.129</u> |

| | | | |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Iðgjaldaskuld: | | | |
| Iðgjaldaskuld í upphafi árs | 7.537.296 | (156.079) | 7.381.217 |
| Breyting á árinu | 730.656 | (16.562) | 714.094 |
| Iðgjaldaskuld í árslok | <u>8.267.952</u> | <u>(172.641)</u> | <u>8.095.311</u> |

Skýringar, frh.:

26. Vátryggingaskuld, frh.:

Þróun tjónaskuldar á árinu 2021, tjón ársins:

| | Heild | Hlutdeild endur- tryggjenda | Í eigin hlut |
|---|------------|-----------------------------------|--------------|
| Greitt vegna tjóna sem urðu á árinu | 6.723.046 | (128.977) | 6.594.069 |
| Tjónaskuld vegna tjóna sem urðu á árinu | 10.028.249 | (156.934) | 9.871.315 |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna fyrri ára | (253.555) | 36.850 | (216.705) |
| Breyting á áhættuálagi | 58.223 | 0 | 58.223 |
| Tjón ársins | 16.555.963 | (249.061) | 16.306.902 |
| Heildartjónagreiðslur ársins greinast þannig: | | | |
| Greitt vegna tjóna sem urðu á árinu | 6.723.046 | (128.977) | 6.594.069 |
| Greitt vegna tjóna fyrri ára | 7.342.252 | (457.113) | 6.885.139 |
| Bókfærð tjón | 14.065.298 | (586.091) | 13.479.207 |

Þróun tjónaskuldar á árinu 2020, tjón ársins:

| | Heild | Hlutdeild endur- tryggjenda | Í eigin hlut |
|---|------------|-----------------------------------|--------------|
| Greitt vegna tjóna sem urðu á árinu | 6.332.454 | (145.830) | 6.186.624 |
| Tjónaskuld vegna tjóna sem urðu á árinu | 8.718.275 | (243.108) | 8.475.167 |
| Breyting tjónaskuldar vegna tjóna fyrri ára | (397.366) | (107.387) | (504.753) |
| Breyting á áhættuálagi | 66.262 | | 66.262 |
| Tjón ársins | 14.719.626 | (496.325) | 14.223.300 |
| Heildartjónagreiðslur ársins greinast þannig: | | | |
| Greitt vegna tjóna sem urðu á árinu | 6.332.454 | (145.830) | 6.231.473 |
| Greitt vegna tjóna fyrri ára | 7.481.912 | (434.528) | 7.002.535 |
| Bókfærð tjón | 13.814.366 | (580.358) | 13.234.008 |

Áhætta tengd vátryggingum er háð mörgum þáttum.

Vátryggingaskuld er samtala besta mats á skuldbindingum vegna gerðra vátryggingasamninga og samanstendur af tjónaskuld, áhættuálagi, iðgjaldaskuld og vildarafslætti sbr. XIV. kafla í lögum nr. 100/2016 um vátryggingastarfsemi. Tjónaskuld er mat á fjárhagslegri skuldbindingu sem hvílir á samstæðunni vegna ógreiddra tjóna í heild, það er tilkynntra tjóna og orðinna en ótilkynntra tjóna í árslok. Notaðar eru tölfræðiaðferðir við að áætla endanlegan kostnað vegna orðinna tjóna.

Tjónaskuld vegna tilkynntra tjóna er áætlun fyrir þeim tjónum sem tilkynnt hafa verið til félagsins að frádregnu því sem þegar hefur verið greitt vegna þessara tjóna. Áætlanir eru gerðar fyrir hvert tjón miðað við þá vitneskju sem fyrir hendi er um tjónsatvik þegar tjón er tilkynnt og breytingar gerðar ef nýjar upplýsingar berast um einstök tjón. Tjónaáætlanir eru yfirfarnar reglulega og endurmetnar eftir atvikum. Meðaltjónsfjárhæð í viðkomandi vátryggingagrein er notuð til að áætla tjónskostnað ef ekki liggja fyrir betri upplýsingar til þess að áætla tjónskostnaðinn.

Hluti tjónaskuldar er áætlun fyrir orðnum en ótilkynntum tjónum og viðbótarkostnaði vegna tjóna sem ekki eru að fullu komin fram. Mat á tjónskostnaði vegna þessa þáttar er unnið ársfjórðungslega og byggist á tjónareynslu og framkomnum áður ótilkynntum tjónum á síðastliðnum 15 árum.

Mat á tjónaskuld byggir á matsreglum samkvæmt Solvency II gjaldþolsreglum. Aðferðin byggir á því að meta vænt gildi eða meðaltal (líkindafræðilegt vegið meðaltal) á núvirtu greiðslufæði fyrir núverandi skuldbindingar. Við útreikning á væntu gildi er tekið tillit til markaðs- og tryggingafræðilegra upplýsinga sem eru til staðar á þeim tíma sem matið á sér stað. Við útreikning á tjónaskuld er safninu skipt upp í einsleita áhættuhópa (e. homogenous risk groups) og tjónaskuldin metin fyrir hvern hóp fyrir sig. Vænt gildi tjónaskuldarinnar er kallað besta mat (e. best estimate).

Í viðauka á bls. 42 má sjá þróun tjónaskuldar í skaðatryggingum hjá samstæðunni á undanliðnum 10 árum og stöðu hennar í árslok 2021.

Áhættuálag (e. risk margin) er mat á fjármagnskostnaði við að leggja til eigið fé til jafns við þá gjaldþolskröfu sem nauðsynleg er til að standa undir vátryggingaskuldbindingum félagsins á uppgjörstíma þeirra.

Iðgjaldaskuld er sá hluti iðgjalda vegna tekinnar vátryggingaáhættu sem tilheyrir næsta reikningsári.

Skýringar, frh.:

27. Skatteign

| Skatteign greinist þannig: | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Skatteign 1.1. | 2.522 | 2.834 |
| Tekjuskattur ársins | (777.695) | (604.493) |
| Leiðrétting fyrra árs | 0 | (15) |
| Skattur til greiðslu | 777.564 | 604.196 |
| Skatteign 31.12. | <u>2.392</u> | <u>2.522</u> |
| | | |
| Skatteign greinist á eftirtalda liði: | 2021 | 2020 |
| Rekstrarfjármunir | (12.325) | (10.004) |
| Viðskiptakröfur | 9.659 | 13.621 |
| Aðrir efnahagsliðir | 5.058 | (1.094) |
| Skatteign 31.12. | <u>2.392</u> | <u>2.522</u> |

28. Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir

| Viðskiptaskuldir og aðrar skuldir greinast þannig: | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Viðskiptaskuldir | 737.987 | 698.566 |
| Skuldir við endurtryggjendur | 77.132 | 81.550 |
| Opinber gjöld af iðgjöldum | 684.292 | 606.543 |
| Aðrar skuldir | 493.935 | 446.014 |
| Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir 31.12. | <u>1.993.346</u> | <u>1.832.673</u> |

Skýringar, frh.:

Áhættustýring

29. Yfirlit

Í skýringum 29-36 er gerð grein fyrir þeim áhættuþáttum sem félagið skilgreinir í stefnu um áhættustýringu. Markmið áhættustýringar samkvæmt stefnu er að skilgreina, mæla og stýra þeim þáttum sem falla undir stefnuna.

Stefna áhættustýringar, áhættumælikvarðar og aðferðir eru yfirfarnar reglulega til að mæta kröfum um áhættustýringu. Samkvæmt XVI. kafla laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfssemi þarf staða eigin fjár (og annarra viðurkenndra gjaldþolsliða) að vera næg til að mæta gjaldþolskröfu þó félagið verði fyrir áföllum. Stjórn Sjóvá hefur sett félaginu viðmið að gjaldþolslutfall skuli vera á bilinu 1,4-1,7.

Stjórnir félaga samstæðunnar setja einnig fjárfestingarstefnu félaganna þar sem markmið um dreifingu eigna samkvæmt eignaflokkum eru skilgreind. Eftirfylgni með samsetningu eignasafnsins og hlítinu við fjárfestingarstefnu fellur undir áhættustýringu og eru frávik frá stefnu vöktuð.

Starfsmenn Sjóvá vinna útreikning á gjaldþolskröfu Solvency II og eigið áhættu- og gjaldþolsmat í samvinnu við stjórn. Í eigin áhættu- og gjaldþolsmati (e. ORSA) er tilgreind helsta áhætta sem félagið stendur frammi fyrir sem er ekki hluti af staðlaðri formúlu útreiknings á gjaldþolskröfum samkvæmt Solvency II. Árlega er skýrsla um eigið áhættu- og gjaldþolsmat send Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands til umsagnar.

Eftirfarandi eru helstu áhættuþættir samkvæmt stefnu um áhættustýringu (sjá nánar í skýringum 30-36):

- váttryggingaáhætta (skýring 30)
- mótaðilaáhætta (skýring 31)
- lausafjáraáhætta (skýring 32)
- markaðsáhætta (skýring 33)
- gjaldmiðlaáhætta (skýring 34)
- rekstraráhætta (skýring 35)
- eiginfjáraáhætta (skýring 36)

30. Váttryggingaáhætta

Váttryggingaáhætta er hættu á að fjárhagslegt tap verði vegna þess að verðlagning eða váttryggingaskuld sé metin með ófullnægjandi hætti. Í útreikningi á gjaldþolskröfu er váttryggingaáhættu skipt í skaðatryggingaáhættu, heilsutryggingaáhættu og líftryggingaáhættu.

Við verðlagningu á váttryggingum er líkindareikningi beitt og stendur félagið frammi fyrir þeirri áhættu að tjónafjárhæðir verði að meðaltali hærri en áætlað var, alvarleiki þeirra eða tíðni verði meiri eða að stórtjón verði fleiri en ráð var fyrir gert. Váttryggðir atburðir eru ófyrirséðir og rauntíðni og endanlegar fjárhæðir tjóna geta verið frábrugðnar áætlunum sem reiknaðar eru á grundvelli tölfraðilegra aðferða.

Samstæðan hefur mótað stefnu um gerð váttryggingasamninga þar sem lögð er áhersla á fjölbreytileika samþykkrar váttryggingaáhættu og að hver og einn flokkur feli í sér fleiri áhættuflokka til að draga úr óvissu áætlaðrar niðurstöðu og umfangi áhættu.

Afkoma samstæðunnar er næm fyrir eftirfarandi þáttum váttryggingaáhættu og sýnir taflan áhrif á afkomu samstæðunnar eftir skatta.

| | Forsendu- breytingar | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-----------|-----------|
| Tjónatíðni | +/- 1% | 1.488.000 | 1.405.000 |
| Meðaltjón | +/- 1% | 149.000 | 134.000 |
| Of-/vanmat tjónaskuldar í langtímagreinum | +/- 10% | 1.659.000 | 1.496.000 |
| lögjöld | +/- 1% | 213.000 | 185.000 |

Skýringar, frh.:

30. Vátryggingaáhætta, frh.:

Taflan hér að neðan sýnir skiptingu vátryggingaskuldar eftir tryggingategundum:

| | 31.12.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|-------------------------------|------------|---------------------------|--------------|------------|---------------------------|--------------|
| | Heild | Hlutdeild endurtryggjenda | Í eigin hlut | Heild | Hlutdeild endurtryggjenda | Í eigin hlut |
| Eignatryggingar | 3.753.417 | (308.769) | 3.444.648 | 3.605.431 | (611.497) | 2.993.934 |
| Sjó-,flug- og farmtryggingar | 527.211 | (53.984) | 473.227 | 287.947 | (77.297) | 210.650 |
| Lögb.ökutækjatrýggingar | 16.357.044 | (103.906) | 16.253.138 | 14.513.750 | (132.984) | 14.380.766 |
| Frjálsar ökutækjatrýggingar | 2.522.557 | 0 | 2.522.557 | 1.998.601 | 0 | 1.998.601 |
| Ábyrgðatryggingar | 3.660.839 | (20.362) | 3.640.477 | 3.472.816 | (10.156) | 3.462.660 |
| Greiðslu- og efndavátr. | 3.412 | 0 | 3.412 | 2.195 | 0 | 2.195 |
| Slysa-og sjúkratryggingar ... | 1.795.875 | 0 | 1.795.875 | 1.557.413 | 0 | 1.557.413 |
| Atvinnuslysatrýggingar | 2.557.564 | 0 | 2.557.564 | 2.490.755 | (21.606) | 2.469.149 |
| Sjúkrakostnaðartryggingar .. | 11.458 | 0 | 11.458 | 19.503 | 0 | 19.503 |
| Endurtryggingar | 69.136 | 0 | 69.136 | 69.717 | 0 | 69.717 |
| Líftryggingar | 797.637 | (25.086) | 772.551 | 741.877 | (30.562) | 711.315 |
| Heilsutryggingar | 1.285.118 | (359.348) | 925.770 | 1.106.519 | (298.922) | 807.597 |
| Samtals | 33.341.268 | (871.455) | 32.469.813 | 29.866.524 | (1.183.024) | 28.683.500 |

Helstu forsendur við mat á vátryggingaskuld

Mat á vátryggingaskuld og þær forsendur sem notaðar eru byggja á mati stjórnenda. Þær byggja á reynslu, því að þróun tjóna til framtíðar fylgi svipuðu mynstri og í fortíðinni, innri upplýsingum, ytri markaðsupplýsingum og væntingum og öðrum útgefnum upplýsingum. Þetta hefur í för með sér mat tengt m.a. meðaltjónakostnaði, verðbólgu og tjónatíðni fyrir hvert tjónsár. Forsendur eru endurskoðaðar reglulega í þeim tilgangi að tryggja raunhæft og sannjarnt mat.

Endurtryggingaráhætta

Samstæðan stýrir vátryggingaáhættu sinni meðal annars með gerð endurtryggingasamninga, þar sem hluti af áhættutöku er færður yfir til endurtryggjenda. Endurtryggingaáhætta felst í því að endurtryggjendur greiði ekki sinn hlut í tjónum. Oft tekur langan tíma að gera upp tjón. Á þeim tíma getur fjárhagsleg staða endurtryggjanda breyst á þann hátt að hann verði ófær um að standa við skuldbindingar sínar. Félagið hefur sett sér stefnu um endurtryggjendur, þar sem fram kemur að endurtryggjendur félagsins skuli hafa að lágmarki matseinkunnina A- frá Standard & Poor's (S&P). Með þessu er leitast við að draga úr hættu á að endurtryggjendur greiði ekki sinn hlut í tjónum. Eftirfarandi tafla sýnir skiptingu iðgjalda til endurtryggjenda í sjálfvirkum endurtryggingasamningum miðað við flokkun S&P fyrir árið 2021 og áætlun um skiptingu fyrir árið 2022.

| | 2022 | 2021 |
|---------------|--------|--------|
| AA- | 69,3% | 69,8% |
| A+ | 19,6% | 19,9% |
| A- | 11,1% | 10,3% |
| Samtals | 100,0% | 100,0% |

Skýringar, frh.:

31. Mótaðilaáhætta

Mótaðilaáhætta er hættan á neikvæðum áhrifum vegna versnandi stöðu mótaðila og getu hans til að standa við fjárhagslegar skuldbindingar. Mótaðilaáhætta hefur áhrif á virði skuldabréfa sem gefin eru út af mótaðilanum vegna breytinga á skuldabréfaálagi og einnig getur félagið orðið fyrir fjárhagslegu tapi ef mótaðili getur ekki staðið við umsamdar skuldbindingar.

Ítarlega er fylgst með vanskilum á iðgjöldum og staðan á viðskiptakröfum yfirfarin reglulega með mati á stöðu einstakra viðskiptavina. Viðskiptavinir í vanskilum eru flokkaðir sem áhættusamir og geta ekki átt í frekari viðskiptum við samstæðuna fyrr en þeir hafa greitt niður skuldir sínar. Tapaðar viðskiptakröfur samstæðunnar hafa verið óverulegar í hlutfalli við veltu.

Bókfært verð fjáreigna sýnir hámarks mótaðilaáhættu. Hámarks mótaðilaáhætta á uppgjörstigi greinist þannig:

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Verðbréf | 33.060.279 | 29.943.426 |
| Krafa á endurtryggjendur | 63.543 | 85.743 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 6.911.977 | 6.728.055 |
| Handbært fé | 1.094.896 | 1.160.223 |
| Fjáreignir | 41.130.694 | 37.917.447 |

Verðbréf eru sett fram án verðbréfa tengdum þeim líftryggingarsamningum þar sem fjárfestingaráhættan er borin af váttryggingataka.

Virðisrýrnun hefur verið reiknuð vegna krafna sem kunna að tapast og byggir á mati stjórnenda og reynslu fyrri ára. Það er álit stjórnenda samstæðunnar að bókfært verð viðskiptakrafna og annarra skammtímakrafna endurspeglir gangvirði þeirra.

Yfirlit um hreyfingar á virðisrýrnun viðskiptakrafna og annarra krafna á árinu er eftirfarandi:

| | 2021 | 2020 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Virðisrýrnun í upphafi árs | 380.300 | 328.998 |
| Gjaldfærsla ársins | 33.777 | 89.913 |
| Endanlega tapað á árinu | (36.618) | (38.611) |
| Virðisrýrnun í lok árs | 377.459 | 380.300 |

Eftirfarandi tafla sýnir fjáreignir félagsins eftir alþjóðlegu lánshæfismati útgefanda þeirra:

| 2021 | A | BBB | BB | Ekki skráð | Samtals |
|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Verðbréf | 13.638.589 | 4.685.704 | 1.345.687 | 13.390.299 | 33.060.279 |
| Endurtrygginga eignir | 934.997 | | | | 934.997 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | | 247.901 | | 6.664.076 | 6.911.977 |
| Handbært fé | | 1.094.896 | | | 1.094.896 |
| Samtals | 14.573.586 | 6.028.501 | 1.345.687 | 20.054.375 | 42.002.149 |

| 2020 | A | BBB | BB | Ekki skráð | Samtals |
|---------------------------------------|------------|------------|----|------------|------------|
| Verðbréf | 12.491.008 | 9.431.755 | 92 | 8.020.571 | 29.943.426 |
| Endurtrygginga eignir | 1.268.767 | 0 | 0 | 0 | 1.268.767 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 0 | 509.227 | 0 | 6.218.827 | 6.728.055 |
| Handbært fé | 0 | 1.160.223 | 0 | 0 | 1.160.223 |
| Samtals | 13.759.775 | 11.101.205 | 92 | 14.239.398 | 39.100.472 |

Skýringar, frh.:

32. Lausafjánhætta

Lausafjánhætta er hætta á því að samstæðan geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Samstæðan þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt ófyrirséðum aðstæðum. Hluti fjármálagerna samstæðunnar eru fjárfestingar í óskráðum verðbréfum sem ekki eru viðskipti með á skipulögðum mörkuðum og almennt getur tekið nokkurn tíma að innleysa. Því gæti samstæðan staðið frammi fyrir því að geta ekki innleyst fjárfestingar sínar, fyrir fjárhæðir nálægt gangvirði þeirra, í því skyni að mæta lausafjánhætt sinni.

Til að lágmarka þessa áhættu hefur samstæðan stefnu um lágmarks handbært fé á hverjum tíma og til viðbótar er gert ráð fyrir að skráðar fjáreignir samstæðunnar, sem eru stór hluti af heildareignum hennar, sé hægt að innleysa með stuttum fyrirvara.

Vænt sjóðsflæði eigna og skulda, er eftirfarandi:

| 2021 | 0-1 ár | 1-5 ár | Yfir 5 ár | Enginn gjaldtagi | Samtals |
|--|---------------|---------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| Eignir: | | | | | |
| Verðbréf | 29.201.194 | 18.742.704 | 8.954.312 | 0 | 56.898.210 |
| Endurtryggingaeignir | 643.034 | 264.652 | 27.312 | 0 | 934.997 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 6.911.977 | 0 | 0 | 0 | 6.911.977 |
| Handbært fé | 1.094.896 | 0 | 0 | 0 | 1.094.896 |
| Eignir samtals | 37.851.101 | 19.007.356 | 8.981.624 | 0 | 65.840.081 |
| Skuldir: | | | | | |
| Tjónaskuld | 10.859.675 | 11.669.535 | 984.887 | 0 | 23.514.098 |
| Iðgjalda- og ágóðaskuld | 9.827.170 | 0 | 0 | 0 | 9.827.170 |
| Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu | | | | | |
| lífttryggingataka | 6.062.149 | 0 | 0 | 0 | 6.062.149 |
| Leiguskuldir | 158.011 | 622.431 | 540.828 | 0 | 1.321.270 |
| Skattur til greiðslu | 799.589 | 0 | 0 | 0 | 799.589 |
| Viðskiptaskuldir | 1.993.346 | 0 | 0 | 0 | 1.993.346 |
| Skuldir samtals | 29.699.940 | 12.291.966 | 1.525.715 | 0 | 43.517.622 |
| Eignir - skuldir | 8.151.161 | 6.715.390 | 7.455.908 | 0 | 22.322.459 |
| 2020 | | | | | |
| | 0-1 ár | 1-5 ár | Yfir 5 ár | Enginn gjaldtagi | Samtals |
| Eignir: | | | | | |
| Verðbréf | 22.995.948 | 10.403.373 | 15.688.908 | 0 | 49.088.229 |
| Endurtryggingaeignir | 845.221 | 377.762 | 45.784 | 0 | 1.268.767 |
| Viðskiptakröfur og aðrar kröfur | 6.728.055 | 0 | 0 | 0 | 6.728.055 |
| Handbært fé | 1.160.223 | 0 | 0 | 0 | 1.160.223 |
| Eignir samtals | 31.729.447 | 10.781.135 | 15.734.692 | 0 | 58.245.274 |
| Skuldir: | | | | | |
| Tjónaskuld | 9.642.408 | 10.857.761 | 622.343 | 0 | 21.122.512 |
| Iðgjalda- og ágóðaskuld | 8.744.012 | 0 | 0 | 0 | 8.744.012 |
| Líftryggingaskuld með fjárfestingaáhættu | | | | | |
| lífttryggingataka | 5.305.346 | 0 | 0 | 0 | 5.305.346 |
| Leiguskuldir | 140.349 | 148.555 | 0 | 0 | 288.904 |
| Skattur til greiðslu | 604.195 | 0 | 0 | 0 | 604.195 |
| Viðskiptaskuldir | 1.832.673 | 0 | 0 | 0 | 1.832.673 |
| Skuldir samtals | 26.268.984 | 11.006.316 | 622.343 | 0 | 37.897.643 |
| Eignir - skuldir | 5.460.463 | (225.181) | 15.112.349 | 0 | 20.347.632 |

Skýringar, frh.:

33. Markaðsáhætta

Markaðsáhætta er hættan á neikvæðum áhrifum vegna breytinga á markaðsverði verðbréfa, vaxta og erlendra gjaldmiðla á afkomu samstæðunnar. Markmið með stýringu markaðsáhættu er að ná fram skilvirkni í eignasafninu með tilliti til gjaldpolskröfu vegna markaðsáhættu. Undir markaðsáhættu fellur gengisáhætta, vaxtaáhætta og gjaldmiðlaáhætta.

Vaxtaáhætta

Stærsti hluti fjáreigna samstæðunnar er vaxtaberandi og/eða næmur fyrir breytingum á vaxtastigi. Næmigreining fyrir vaxtaáhættu sýnir hvernig breytingar á gangvirði verðbréfa sveiflast vegna breytinga á markaðsvöxtum á reikningsskiladegi.

Fylgst er með vaxtanæmi á skuldabréfasafni samstæðunnar með því að meta áætlaðar breytingar á virði eignasafnsins miðað við 100 punkta (1%) hliðrun á vaxtarferli og óbreytt álag skuldabréfa.

Hliðrun á vaxtaferli upp um 100 punkta í árslok hefði leitt til 1.146 millj. kr. minni hagnaðar fyrir skatta á árinu 2021 (2020: 1.210 millj. kr. minni hagnaður). Hliðrun á vaxtaferli niður um 100 punkta í árslok hefði leitt til 1.229 millj. kr. meiri hagnaðar fyrir skatta á á árinu 2021 (2020: 1.306 millj. kr. meiri hagnaður). Áhrifin á eigið fé yrðu þau sömu og á afkomuna.

Sambjöppunaráhætta

Sambjöppunaráhætta fylgir eignum sem hafa sama útgefanda. Við útreikning á gjaldpolskröfu þarf að taka tillit til þeirrar áhættu sem fylgir því að eignir safnsins séu í bréfum útgefnum af einum útgefanda. Ef stór hluti safnsins er gefinn út af einum útgefanda leiðir það til aukinnar gjaldpolskröfu. Það er því hvati til þess að dreifa eignum safnsins á fleiri útgefendur. Krafa reiknast á allar eignir yfir ákveðnu útreiknuðu viðmiði nema innistæður í bankastofnunum, ríkisstryggð skuldabréf, endurtryggingaeignir og viðskiptakröfur. Skuldabréf, hlutabréf, fasteignir og eignir í dótturfélögum falla því undir eignir með sambjöppunaráhættu.

34. Gjaldmiðlaáhætta

Í efnahagsreikning félagsins eru bæði eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum. Gjaldmiðlaáhætta er sú áhætta að breytingar á gengi gjaldmiðila hafi óhagstæð áhrif á virði þess hluta eigna eða skulda samstæðunnar sem eru í öðrum gjaldmiðlum en íslenskum krónum.

Gjaldmiðlaáhætta samstæðunnar greinist þannig:

| 2021 | USD | EUR | Aðrir Gjaldmiðlar | Samtals |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| Eignir: | | | | |
| Verðbréf | 115.990 | 180.159 | 1.504 | 297.653 |
| Endurtryggingaeignir | 484 | 269 | 134 | 887 |
| Handbært fé | 5.238 | 41.129 | 1.504 | 47.871 |
| Samtals | 121.712 | 221.557 | 3.142 | 346.411 |
| Skuldir: | | | | |
| Vátryggingaskuld | 69.136 | 0 | 0 | 69.136 |
| Skuldir við endurtryggjendur | 818 | 25.171 | 25 | 26.014 |
| Samtals | 69.954 | 25.171 | 25 | 95.150 |
| Fjárhagsleg staða, nettó | 51.758 | 196.386 | 3.117 | 251.261 |

Skýringar, frh.:

34. Gjaldmiðlaáhætta, frh.:

2020

Eignir:

| | | | | |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Verðbréf | 36.502 | 84.699 | 0 | 121.201 |
| Endurtryggingaeignir | 292 | 0 | 0 | 292 |
| Handbært fé | 22.471 | 24.645 | 14.992 | 62.108 |
| Samtals | 59.265 | 109.344 | 14.992 | 183.601 |

Skuldir:

| | | | | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| Vátryggingaskuld | 69.717 | 0 | 0 | 69.717 |
| Skuldir við endurtryggjendur | 319 | 5.358 | 25 | 5.702 |
| Samtals | 70.036 | 5.358 | 25 | 75.419 |
| Fjárhagsleg staða, nettó | (10.771) | 103.986 | 14.967 | 108.182 |

35. Rekstraráhætta

Rekstraráhætta er áhætta vegna ófullnægjandi eða gallaðra kerfa, háttsemi starfsmanna eða annarra innri eða ytri þátta sem geta leitt til fjárhagslegs taps eða verulegra rekstrartruflana. Rekstraráhætta er samsett úr nokkrum þáttum, þ.e. stefnumótunaráhættu, áhættu sem skapast vegna upplýsingakerfa eða upplýsingaleka, lagalegrar áhættu og orðsporsáhættu. Rekstraráhætta nær til allra rekstrareininga samstæðunnar.

Markmið samstæðunnar er að verjast rekstraráhættu til að koma í veg fyrir fjárhagslegt tjón og að orðstír félagsins verði fyrir skaða. Þetta er gert með skilvirku stjórnskipulagi innan félagsins, skráðu verklagi, frávíkaskráningum, fræðslu og þjálfun starfsmanna og öflugu innra og ytra eftirlitskerfi. Þá er félagið með vottun samkvæmt alþjóðlega staðlinum ISO 27001 um stjórnun upplýsingaöryggis.

36. Eiginfjárahætta

Eiginfjárahætta er hættan á að magn og gæði eiginfjár sé ekki nægilegt til þess að mæta skuldbindingum og ófyrirséðum áföllum. Það er stefna félagsins að viðhalda sterkum eiginfjárgrunni til að stuðla að stöðugleika og fjárhagslegum styrk til að mæta kröfum vátryggingataka, eftirlitsaðila og hagsmunaaðila. Stjórn hefur sett sér þau viðmið að gjaldþolshlutfall samstæðunnar sé á bilinu 1,4 til 1,7. Gjaldþolshlutfall er reiknað í það minnsta ársfjórðungslega og eigið áhættu- og gjaldþolsmat framkvæmt að minnsta kosti árlega þar sem meðal annars er lagt mat á heildargjaldþolsþörf samstæðunnar. Nánar er fjallað um gjaldþol og gjaldþolskröfu samstæðunnar í skýringu 25.

37. Skuldbindingar

Möguleg skuldbinding vegna áskriftarloforða tengdum fjárfestingum er að hámarki 298 millj. kr. í árslok.

38. Tengdir aðilar

Skilgreining tengdra aðila

Tengdir aðilar samstæðunnar eru dótturfélög, stjórnir móðurfélags og dótturfélaga, endurskoðunarnefnd, forstjóri og lykilstjórnendur og aðilar þeim tengdir. Félög í eigu stjórnarmanna eru einnig skilgreind sem tengdir aðilar.

Viðskipti við tengda aðila voru gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila.

Viðskipti við tengda aðila og stöður í efnahagsreikningi greinast þannig:

| 2021 | Tekjur | Gjöld | Eignir | Skuldir |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| Hluthafar | 187.744 | 21.799 | 0 | 202 |
| Tengd félög | 3.832 | 3.258 | 1.048 | 0 |
| Lykilstarfsmenn | 94.989 | 52.638 | 26.972 | 0 |
| Stjórn | 84.526 | 47.438 | 24.904 | 0 |
| Samtals | 371.091 | 125.133 | 52.924 | 202 |

Skýringar, frh.:

38. Tengdir aðilar, frh.:

| 2020 | Tekjur | Gjöld | Eignir | Skuldir |
|-----------------------|---------|---------|--------|---------|
| Hluthafar | 159.783 | 95.473 | 6 | 0 |
| Tengd félög | 84.706 | 22.824 | 23.202 | 0 |
| Lykilstarfsmenn | 3.856 | 211 | 1.172 | 0 |
| Stjórn | 82.199 | 21.296 | 20.637 | 0 |
| Samtals | 330.544 | 139.804 | 45.017 | 0 |

Laun og hlunnindi stjórnar, forstjóra og lykilstjórnenda samstæðunnar greinast þannig:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| | Laun og hlunnindi | Mótframlag í lífeyrissjóð | Laun og hlunnindi | Mótframlag í lífeyrissjóð |
| Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður | 9.320 | 1.072 | 7.173 | 825 |
| Hildur Árnadóttir, stjórnarm., fyrrv. stjórnarformaður | 5.985 | 688 | 6.515 | 749 |
| Guðmundur Örn Gunnarsson, stjórnarmaður | 6.590 | 758 | 3.658 | 421 |
| Ingi Jóhann Guðmundsson, stjórnarmaður | 4.750 | 546 | 4.590 | 528 |
| Ingunn Agnes Kro, stjórnarmaður | 4.750 | 546 | 3.658 | 421 |
| Heimir V. Haraldsson, fyrrv. stjórnarmaður | 0 | 0 | 925 | 106 |
| Hjördís E. Harðardóttir, fyrrv. stjórnarmaður | 0 | 0 | 925 | 106 |
| Erna Gísladóttir, varam. | 398 | 46 | 1.318 | 152 |
| Garðar Gíslason, varamaður | 0 | 0 | 385 | 44 |
| Hermann Björnsson, forstjóri | 55.407 | 13.218 | 53.031 | 9.024 |
| Fjórir framkvæmdastjórar (2020: þrír)* | 159.984 | 22.300 | 102.525 | 17.122 |

*Um er að ræða þrjá framkvæmdastjóra og kostnað vegna starfsloka eins framkvæmdastjóra á árinu 2021.

Í árslok 2021 áttu forstjóri og framkvæmdastjórar félagsins 2.174 þús. hluti í félaginu og hlutfé í Sjóvá í eigu stjórnarmanna og tengdra félaga voru 184.370 þús. hlutir.

39. Dótturfélög í samstæðu

| | Staðsetning | Hluttur 2021 | Hluttur 2020 |
|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Sjóvá-Almennar líftryggingar hf. | Ísland | 100% | 100% |
| Sjóvá Forvarnahúsið ehf. | Ísland | 100% | 100% |

40. Kennitölur

| Helstu kennitölur samstæðunnar eru eftirfarandi: | 2021 | 2020 |
|---|-------|-------|
| Tjónahlutfall | 69,1% | 70,7% |
| Endurtryggingahlutfall | 2,7% | 2,0% |
| Kostnaðarhlutfall | 19,1% | 19,3% |
| Samsett hlutfall (tjón+endurtryggingar+kostnaður) | 90,9% | 92,0% |
| Rekstrarhlutfall | 89,6% | 91,2% |
| Eigið tjónahlutfall | 71,1% | 71,8% |
| Arðsemi eigin fjár fyrir skatta | 45,3% | 31,5% |
| Arðsemi eigin fjár eftir skatta | 41,9% | 28,3% |
| Lágmarksfjármagnshlutfall eftir áætlaðan arð | 4,07 | 4,40 |

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem er lýst hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir öll tímabil sem koma fram í ársreikningnum.

a. Grundvöllur samstæðu

(i) Dótturfélög

Dótturfélög eru þau félög þar sem samstæðan fer með yfirráð. Yfirráð grundvallast af því hvort fjárfestir hefur ákvörðunarvald yfir fjárfestingunni, ber áhættu eða hefur réttinn til að njóta breytilegs ávinnings vegna þátttöku í fjárfestingunni og getur með ákvörðunarvaldi haft áhrif á ávinning sinn af fjárfestingunni. Við mat á yfirráðum er tekið tillit til mögulegs atkvæðisréttar sem þegar er nýtanlegur. Reikningsskil dótturfélaga eru innifalin í samstæðureikningnum frá því að yfirráð nást og þar til þeim lýkur. Reikningsskilaaðferðum dótturfélaga hefur verið breytt þegar nauðsynlegt hefur verið að laga þær að aðferðum samstæðunnar.

(ii) Viðskipti felld út við gerð samstæðureiknings

Viðskipti milli samstæðufélaga, stöður milli þeirra og óinnleystar tekjur og gjöld sem myndast hafa í viðskiptum milli félaganna eru felld út við gerð samstæðureikningsins. Óinnleyst tap er fært út með sama hætti og óinnleystur hagnaður, en aðeins að því marki að ekkert bendi til virðisrymnar.

b. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð í starfrækslugjaldmiðla einstakra samstæðufélaga á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi uppgjörsdags. Gengismunur sem myndast við yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning. Rekstrarkostnaður og sala í erlendum gjaldmiðlum eru færð í starfrækslugjaldmiðil á gengi viðskiptadags.

c. Fjármálagerningar

(i) Fjármálagerningar

Til fjármálagerninga teljast fjárfestingar í hlutabréfum, hlutdeildarskírteinum og skuldabréfum. Viðskiptakröfur, aðrar kröfur og handbært fé teljast sem fjáreignir. Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir teljast fjárskuldir.

Fjármálagerningar eru færðir á gangvirði við upphaflega skráningu í bókhald. Þegar fjármálagerningar eru ekki metnir á gangvirði gegnum rekstrarreikning, er allur beinn viðskiptakostnaður færður til hækkunar á virði þeirra við upphaflega skráningu í bókhald. Eftir upphaflega skráningu eru fjármálagerningar sem ekki eru afleiður færðir með þeim hætti sem greinir hér á eftir.

Fjármálagerningar eru færðir í ársreikning þegar samstæðan gerist aðili að samningsbundnum ákvæðum viðkomandi fjármálagerninga. Fjáreignir eru felldar út úr ársreikningi ef samningsbundinn réttur samstæðunnar að sjóðstreymi vegna þeirra rennur út eða ef samstæðan yfirfærir fjáreignirnar til annars aðila án þess að halda eftir yfirráðum eða því sem næst allri þeirri áhættu og ávinningi sem í eignarhaldi á þeim felst. Bókhaldsskráning hefðbundinna kaupa og sölu á fjáreignum er gerð á viðskiptadegi, þ.e. á þeim degi sem félagið skuldbindur sig til að kaupa eða selja eignina. Kröfur eru færðar þann dag sem þær verða til. Fjárskuldir eru felldar út úr ársreikningi ef skuldbindingar samstæðunnar sem skilgreindar eru í samningi eru greiddar, falla úr gildi, er vísað frá eða þeim er aflétt.

(ii) Verðbréf

Verðbréf eru í efnahagsreikningi flokkuð sem fjáreignir á gangvirði gegnum rekstrarreikning hafi þau verið þannig við upphaflega skráningu í bókhald. Fjáreignir eru tilgreindar á gangvirði gegnum rekstrarreikning ef ákvarðanir um kaup og sölu byggjast á gangvirði þeirra. Beinn viðskiptakostnaður er færður í rekstrarreikning þegar hann fellur til.

(iii) Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru fjáreignir, aðallega vegna tryggingasamninga, sem hafa fyrirfram ákveðna gjalddaga og eru ekki skráðar á opinberum markaði.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

c. Fjármálagerningar, frh.:

(iv) Handbært fé

Handbært fé samanstendur af óbundnum innstæðum hjá fjármálastofnunum og auðseljanlegum fjáreignum sem eru á gjalddaga innan þriggja mánaða frá kaupdegi, auðveldlega er hægt að umbreyta í reiðufé og hætta á verðbreytingum er óveruleg.

(v) Afskrifað kostnaðarverð

Afskrifað kostnaðarverð fjáreignar eða fjárskuldar er fjárhæðin sem fjáreignin eða fjárskuldin er metin á við upphaflega skráningu, að frádregnum afborgunum höfuðstóls og að viðbættum eða frádregnum uppsöfnuðum afföllum eða yfirverði sem fundið er með aðferð virkra vaxta á mismun upphaflegs verðs og uppgreiðsluverðmætis, að frádreginni virðisrýrnun, ef við á.

(vi) Jöfnun

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð færð í efnahagsreikning þegar og aðeins þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda eða innleysa eignir og greiða skuldir samtímis. Engum fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman í efnahagsreikningi.

(vii) Mat á gangvirði

Gangvirði er verð á eign eða skuld í venjubundnum viðskiptum á matsdegi. Nánar tiltekið er gangvirði það verð sem fengist við sölu eignar eða yrði greitt við yfirfærslu skuldar í hefðbundnum viðskiptum milli markaðsaðila á matsdegi.

Samstæðan metur gangvirði fjármálagerninga samkvæmt markaðsverði á virkum markaði fyrir fjármálagerninginn, sé hann fyrir hendi. Markaður er talinn virkur ef reglulega er fyrir hendi skráð markaðsvirði sem endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti milli ótengdra aðila. Gangvirði fjáreignar sem tilgreind er á gangvirði gegnum rekstrarreikning er ákvarðað á grundvelli viðeigandi markaðsvirðis í lok viðskiptadags ef það er fyrir hendi, en það er venjulega síðasta skráða viðskiptaverðið.

Ef markaður fyrir fjármálagerning er ekki virkur metur samstæðan gangvirðið á grundvelli matsaðferða, þar á meðal geta verið nýleg viðskipti ótengdra aðila, tilvísun í gangvirði sambærilegra fjármálagerninga og núvirt sjóðsflæði. Sú matsaðferð sem notuð er hámarkar notkun markaðsupplýsinga en takmarkar eins og hægt er forsendur sem ekki byggjast á markaðsupplýsingum. Matið byggir einnig á öllum þeim þáttum sem markaðsaðilar taka tillit til við verðákvæðanir og er í samræmi við viðurkenndar verðmatsaðferðir fyrir fjármálagerninga. Breytur í matsaðferðum endurspeglar á áreiðanlegan hátt væntingar á mörkuðum og mat á þeim áhættuþáttum sem fjármálagerningurinn felur í sér.

(viii) Virðisrýrnun fjáreigna

Fjáreignir sem ekki eru metnar á gangvirði gegnum rekstrarreikning eru metnar á hverjum reikningsskiladegi til að kanna hvort til staðar sé hlutlæg vísbending um virðisrýrnun. Fjáreign hefur rýrnað í virði ef hlutlægar vísbendingar eru um að einn eða fleiri atburðir sem átt hafa sér stað eftir upphaflega skráningu eignarinnar benda til þess að vænt framtíðarsjóðstreymi af eigninni verði lægra en áður var talið. Virðisrýrnun fjáreigna sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði er mismunurinn á bókfærðu verði þeirra annars vegar og núvirtu væntu framtíðarsjóðstreymi, miðað við upphaflega virka vexti, hins vegar.

Virðisrýrnun er bakfærð ef hægt er að tengja bakfærsluna með hlutlægum hætti atburðum sem orðið hafa eftir að virðisrýrnunin var færð. Bakfærsla virðisrýrnunar fjáreigna sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði er færð í rekstrarreikning. Virðisrýrnun viðskiptavildar er þó ekki bakfærð.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningskilaaðferðir, frh.:

d. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun. Innifalinn er kostnaður sem rekja má beint til kaupa á eigninni.

Kostnaður við að endurnýja einstaka hluta rekstrarfjármuna er eignfærður þegar líklegt er talið að ávinningur sem felst í eigninni muni renna til samstæðunnar og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar til hans er stofnað.

Afskriftir eru reiknaðar af afskrifanlegri fjárhæð, sem er kostnaðarverð að frádregnu niðurlagsverði. Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta rekstrarfjármuna. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

| | |
|-------------------------------|------------|
| Fasteignir | 25 - 50 ár |
| Aðrir rekstrarfjármunir | 2 - 7 ár |

Afskriftaaðferðir, nýtingartími og niðurlagsverð eru endurmetin á uppgjorsdegi og breytt ef við á.

e. Leigusamningar

Við upphaf samnings leggur samstæðan mat á það hvort samningur eða hluti hans feli í sér leigusamning. Samningur er leigusamningur að hluta eða heild ef hann felur í sér rétt til yfirráða tiltekinnar eignar á tilteknu tímabili í skiptum fyrir endurgjald.

Við upphaf eða breytingu á samningi sem felur í sér leiguhluta úthlutar samstæðan endurgjaldinu á sérhvern leiguhluta á grundvelli sjálfstæðs verðs hvers hlutar fyrir sig. Fyrir leigusamninga um fasteignir hefur samstæðan hins vegar kosið að aðgreina ekki leiguhluta frá öðrum hlutum samningsins og færir þá sem einn leigusamning.

Samstæðan færir leigueign og leiguskuld við upphaf leigusamnings. Leigueignin er upphaflega færð á kostnaðarverði, sem er upphafleg fjárhæð leiguskuldarinnar að teknu tilliti til leigugreiðslna sem hafa fallið til fyrir eða á upphafsdegi samningsins, beins kostnaðar við öflun leigueignarinnar og að frádregnum leiguvilnunum sem samstæðan hefur fengið.

Leigueignin er afskrifuð línulega frá upphafi til loka leigusamningsins, nema þegar eignarhald flyst yfir til samstæðunnar í lok leigutímabilsins eða ef kostnaðarverð leigueignarinnar endurspeglar að samstæðan muni nýta sér kauprétt í lok leigutímabilsins. Í þeim tilfellum er leigueignin afskrifuð á nýtingartíma eignarinnar, sem er ávarðaður með sömu aðferð og notuð er fyrir aðra fastafjármuni samstæðunnar. Jafnframt er virði leigueignar lækkað reglubundið um sem nemur virðisrýrnun hennar, ef einhver er, og leiðrétt vegna endurmats leiguskuldarinnar.

Leiguskuld er upphaflega færð við núvirði ógreiddra leigugreiðslna á upphafsdegi leigusamningsins. Greiðslurnar eru núvirtar með því að nota vexti sem eru ígildi lántökuvaxta samstæðunnar á samningsdegi.

Samstæðan ákvarðar vexti af nýju lánsfé með því að sækja vaxtaupplýsingar vegna ólíkra fjármögnunarleiða og gerir tiltekna aðlaganir til að endurspeglar skilmála leigusamningsins og eiginleika eignarinnar sem er leigð.

Leiguskuldin er færð á afskrifuðu kostnaðarverði með því að nota aðferð virkra vaxta. Hún er endurmetin þegar breyting verður á framtíðarleigugreiðslum vegna breytinga á vísitölu eða vöxtum.

f. Óefnislegar eignir

(i) Viðskiptavild

Viðskiptavild myndaðist við kaup á dótturfélagi.

Eftir upphaflega skráningu er viðskiptavild metin á kostnaðarverði að frádreginni uppsafnaðri virðisrýrnun. Virðispróf er framkvæmt árlega eða oftar ef atburðir eða breytingar gefa til kynna virðisrýrnun á bókfærðu verði viðskiptavildar. Viðskiptavildinni er ráðstafað á yfirtökudegi til allra sjóðskapandi eininga samstæðunnar sem ætlað er að njóti samlegðar af sameiningunni óháð því hvort öðrum eignum eða skuldum hefur verið ráðstafað til þessara eininga. Hver eining sem viðskiptavild er ráðstafað til endurspeglar minnstu einingu innan samstæðunnar þar sem fylgst er með viðskiptavildinni sem hluta af innri stjórnun.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

f. Óefnislegar eignir, frh.:

(ii) Hugbúnaður

Hugbúnaður er eignfærður á kostnaðarverði búnaðarins ásamt kostnaði við að koma honum í notkun. Hugbúnaður er afskrifaður miðað við áætlaðan nýtingartíma hans, sem eru 2-5 ár, undir liðnum rekstrarkostnaður.

Viðhaldskostnaður vegna hugbúnaðar er færður undir liðinn rekstrarkostnað þegar hann fellur til.

(iii) Virðisrýrnun eigna sem ekki teljast fjáreignir

Eignir sem hafa ótilgreindan nýtingartíma eru ekki afskrifaðar en fara árlega í virðispróf. Hvenær sem atburðir eða breyttar aðstæður valda því að vísbendingar eru um að bókfært verð sé ekki enduheimtanlegt fara þær í gegnum mat á virðisrýrnun. Virðisrýrnun er gjaldfærð þegar bókfært verð eignar eða fjárskapandi einingar er hærra en endurheimtanleg fjárhæð hennar. Endurheimtanleg fjárhæð eignar eða fjárskapandi einingar er hreint gangvirði þeirra eða nýtingarvirði, hvort sem hærra reynist. Til þess að meta virðisrýrnun er eignum skipt niður í minnstu aðgreinanlegu hópa eigna sem mynda aðgreinanlegt sjóðstreymi. Eignir sem ekki teljast fjáreignir, aðrar en viðskiptavild, eru metnar á hverjum uppgjörssdegi til að kanna hvort vísbendingar séu um að rýrnun hafi minnkað eða horfið.

g. Vátryggingasamningar

Félagið gefur út samninga sem flytja vátryggingalega áhættu frá viðskiptavinum til samstæðunnar.

(i) Skilgreining tryggingasamninga

Með vátryggingasamningi tekur vátryggjandinn að sér vátryggingaáhættu frá vátryggingataka með því að samþykka að bæta tjón vegna ákveðins óviss atburðar í framtíðinni.

Vátryggingaáhætta er öll áhætta, önnur en fjárhagsleg áhætta, sem flutt er frá vátryggingataka til útgefanda vátryggingasamnings, svo sem vegna eignatjóns, slyss, sjúkdóms eða andláts.

(ii) Vátryggingasamningar - flokkun

Tryggingasamningar samstæðunnar greinast í skaðatryggingar og líftryggingar.

Skaðatryggingar

Tryggingasamningar í þessum flokkir eru ábyrgðatryggingar, slysatryggingar og eignatryggingar.

Ábyrgða- og slysatryggingasamningar bæta tjón sem hinn vátryggði veldur þriðja aðila vegna afleiðinga lögmætra aðgerða hans og bætir einnig hinum vátryggða það tjón sem hann verður fyrir í samræmi við skilmála tryggingasamningsins.

Eignatryggingar greiða aðallega bætur til viðskiptavina samstæðunnar vegna tjóns eða taps á eignum. Viðskiptavinir með rekstrarstöðvunartryggingu geta einnig fengið bætur vegna framlegðartaps ef tjón eigna veldur því að eignirnar nýtast ekki í rekstri.

Líftryggingar

Þessir vátryggingasamningar taka til andláts eða ákveðinna sjúkdóma.

Iðgjöld eru færð til tekna línulega á vátryggingatímabili og bótagreiðslur eru færðar til gjalda á því tímabili sem hinn tryggði atburður á sér stað.

(iii) Fjárfestingar þar sem fjárfestingaráhætta er borin af líftryggingataka

Fjárfestingar með fjárfestingaráhættu líftryggingataka eru fjáreignir í eigu samstæðunnar sem vátryggingatakar í söfnunarlíftryggingum hafa valið og bera fjárfestingaráhættu af samkvæmt skilmálum söfnunarlíftrygginga. Líftryggingaskuld með fjárfestingaráhættu líftryggingataka er skuldbinding samstæðunnar gagnvart umræddum líftryggingatökum að sömu fjárhæð.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

g. Vátryggingasamningar

(iv) Tjónaskuld

Samstæðan metur á uppgjörstegi hvort skráð tjónaskuld sé nægjanleg til þess að standa við áætlaðar skuldbindingar samstæðunnar með því að meta framtíðarfjárflæði tjónaskuldarinnar. Allar breytingar á tjónaskuldinni koma fram í rekstrarreikningi (sjá skýringu 9). Við gerð matsins er tekið tillit til áætlana vegna allra sammingsbundinna sjóðshreyfinga vegna tjóna og tjónakostnaðar.

(v) Endurtryggingasamningar

Endurtryggingasamningar eru gerðir til að draga úr áhættu samstæðunnar. Endurtryggjendur bera ýmist ákveðið hlutfall af bótafjárhæðum eða alla áhættuna umfram umsamda fjárhæð.

Kröfur á endurtryggjendur vegna iðgjalda og tjóna eru færðar sem endurtryggingaeignir. Þar er um að ræða kröfur vegna hlutdeildar þeirra í tjónum samkvæmt endurtryggðum vátryggingasamningum og hlutdeild í iðgjaldaskuld. Skuldbindingar vegna endurtrygginga er hlutdeild endurtryggjenda í iðgjöldum vegna endurtryggingasamninga sem færð eru í rekstrarreikning við endurnýjun samninganna (sjá skýringar 7 og 9).

h. Eigið fé

(i) Hlutfé

Þegar samstæðan kaupir eigin hluti er kaupverðið, að meðtöldum beinum kostnaði, fært til lækkunar á eigin fé.

(ii) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur til hluthafa eru færðar til lækkunar á eigin fé þegar þær eru samþykktar af hluthöfum á aðalfundi.

i. Skuldbindingar

Skuldbinding er færð þegar talið er að samstæðan beri lagalega eða ætlaða skuldbindingu vegna liðinna atburða, líklegt er talið að til greiðslu komi og hægt er að meta hana á áreiðanlegan hátt. Skuldbindingar eru metnar miðað við vænt framtíðarsjóðstreymi, sem er núvirt með vöxtum fyrir skatta, þar sem vextirnir endurspeglar mat markaðarins á tímavirði peninga hverju sinni og þá áhættu sem fylgir einstökum skuldbindingum.

j. Tekjur og gjöld af vátryggingastarfsemi

(i) Iðgjöld

Tekjufærð iðgjöld í rekstrarreikningi eru þau iðgjöld sem falla til á rekstrarárinu að viðbættum yfirfærðum iðgjöldum frá fyrra ári, en að frádregnum iðgjöldum næsta árs, sem færast sem iðgjaldaskuld. Iðgjaldaskuld í efnahagsreikningi er sá hluti iðgjalda vegna tekinnar vátryggingaáhættu á árinu sem tilheyrir næsta reikningsári.

(ii) Umboðslaun

Umboðslaun í rekstrarreikningi er þóknun frá endurtryggjendum.

(iii) Tjón

Gjaldfærð tjón í rekstrarreikningi eru tjón ársins ásamt hækkun eða lækkun vegna tjóna fyrri ára. Tjónaskuld í efnahagsreikningi er heildarfjárhæð tilkynnta óuppgerðra tjóna, auk tryggingafræðilegrar áætlunar fyrir orðnum en ótilkynntum tjónum.

K. Tekjur og gjöld af fjárfestingum

(i) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikning miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna eru afföll, yfirverð og annar mismunur sem er á upphaflegu bókfærðu verði fjármálagerninga og fjárhæða á gjaldsdaga miðað við virka vexti.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld í rekstrarreikningi innifela vexti af fjáreignum og fjárskuldum sem metin eru á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta og vexti af handbæru fé.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

k. Tekjur og gjöld af fjárfestingum, fhr.:

(ii) Gangvirðisbreytingar fjáreigna

Gangvirðisbreytingar fjárfestinga í verðbréfum samanstanda af breytingum á gangvirði þeirra.

(iii) Gengismunur

Gengismunur samanstendur af breytingum eigna og skulda í erlendum gjaldmiðlum. Nettó gengismunur er færður í rekstrarreikning með fjármunatekjum.

l. Rekstrarkostnaður

Rekstrarkostnaður samanstendur af launakostnaði, markaðskostnaði, upplýsingatæknikostnaði, skrifstofu- og stjórnunarkostnaði, kostnaði við rekstur húsnæðis, afskriftum rekstrarfjármuna og öðrum kostnaði.

m. Tekjuskattur

Tekjuskattur af afkomu ársins samanstendur af tekjuskatti til greiðslu og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema að því marki sem hann varðar liði sem eru færðir beint á eigið fé eða í yfirlit um heildarafkomu, en í þeim tilvikum er tekjuskatturinn færður á þá liði.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi, auk leiðréttinga á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestaður tekjuskattur er færður með notkun efnahagsreikningsaðferðarinnar vegna tímabundinna mismuna á bókfærðu verði eigna og skulda í ársreikningnum annars vegar og skattverði þeirra hins vegar. Frestaður tekjuskattur er ekki færður vegna tímabundinna mismuna vegna upphaflegrar skráningar eigna eða skulda sem hafa ekki áhrif á reikningshaldslega eða skattalega afkomu.

Frestaður tekjuskattur er metinn með því skatthlutfalli sem búist er við að verði lagt á tímabundna mismuni þegar þeir snúast við, byggt á lögum sem öðlast hafa gildi með formlegum hætti eða í reynd á uppgjörstegi. Skatteign og tekjuskattskuldbindingu er jafnað saman þegar til staðar er lagalegur réttur til að jafna saman tekjuskattsskuld og skatteign og þegar skattarnir munu verða lagðir á af sömu skattyfirvöldum á sama fyrirtæki, eða á fyrirtæki sem eru samsköttuð og gert er ráð fyrir að muni greiða skatta sameiginlega.

Skatteign er einungis færð að því marki sem líklegt er talið að skattskyldur hagnaður verði til ráðstöfunar í framtíðinni, sem unnt verður að nýta eignina á móti. Skatteign er metin á hverjum uppgjörstegi og lækkuð að því marki sem talið er að hún nýtist ekki.

n. Hagnaður á hlut

Samstæðan birtir í ársreikningnum grunnhagnað á hlut og þynntan hagnað á hlut fyrir almenna hluti í félaginu. Grunnhagnaður á hlut er reiknaður sem hlutfall afkomu, sem ráðstafað er til almennra hluthafa í félaginu, og vegns meðalfjölda útistandandi almennra hluta á árinu. Þynntur hagnaður á hlut er sá sami og grunnhagnaður á hlut þar sem félagið hefur ekki gert kaupréttarsamninga eða breytanlega lánasamninga.

o. Starfspáttayfirlit

Rekstrarstarfspáttur er hluti samstæðunnar sem fæst við viðskipti og er fær um að afla tekna og stofna til gjalda að meðtöldum tekjum og gjöldum vegna viðskipta við aðra hluta samstæðunnar.

p. Innleiðing á nýjum og endurbættum stöðlum

Við gerð ársreikningsins er beitt sömu reikningsskilaaðferðum og beitt var árið 2020. Alþjóða reikningsskilaráðið hefur gefið út nokkra nýja staðla og túlkanir auk þess að gera breytingar á áður útgefnum stöðlum. Eftirfarandi er umfjöllun um þá staðla, túlkanir og breytingar sem máli skipta fyrir félagið.

Skýringar, frh.:

41. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

p. Innleiðing á nýjum og endurbættum stöðlum, frh.:

IFRS 9 *Fjármálagerningar* gildir frá og með árinu 2018 og leysir af hólmi núgildandi staðal IAS 39 *Fjármálagerningar: Færsla og mat* auk þess að leiða til breytinga á öðrum stöðlum, einkum IFRS 7 *Fjármálagerningar: Upplýsingagjöf*. Samkvæmt IFRS 9 mun flokkun fjáreigna og reikningshaldsleg meðhöndlun þeirra einkum ráðast af viðskiptalíkani, en eðli fjármálagerninganna skiptir einnig máli. Stjórnendur telja að staðallinn muni hafa óveruleg áhrif á reikningsskil félagsins þar sem meirihluti fjáreigna er færður á gangverði og fellur því ekki undir nýtt virðisrýmunarlíkan. Félagið mun nýta sér undanþágu frá innleiðingu staðalsins og innleiða hann með IFRS 17 sem tekur gildi árið 2023.

Reikningsskilastaðallinn IFRS 17 *Vátryggingasamningar* var gefinn út árið 2017 og mun taka gildi 1. janúar 2023. Staðallinn gildir afturvirkir fyrir samanburðartímabilið sem hefst 1. janúar 2022. Staðallinn leysir af hólmi núverandi staðal, IFRS 4. IFRS 17 tekur til allra útgefna vátrygginga- og endurtryggingasamninga og inniheldur meginreglur um auðkenningu þeirra samninga, mat, framsetningu og upplýsingagjöf. Í staðlinum er nýtt líkan sem notað er við mat á tekjum af vátryggingasamningum og skuldbindingum vegna þeirra (e. General Measurement Model). Þó mega félög, sem eru með vátryggingasamninga með vernd sem spannar minna en ár nota einfaldari úthlutunaraðferð (e. Premium Allocation Approach) og verður sú leið farin hjá félaginu.

Vátryggingasamningar verða flokkaðir eftir áhættu og hvernig þeim er stýrt, til dæmis þeir samningar sem tilheyra sömu vörulínu. Ennfremur skal flokka vátryggingasamninga í upphafi í óarðbæra samninga, samninga sem líklega verða óarðbærir og svo aðra samninga sem talið er að verði arðbærir á gildistíma samnings.

IFRS 17 mun leiða til verulegra breytinga á uppsetningu á yfirliti um heildarafkomu og hvernig tekjur og gjöld af vátryggingasamningum birtast í rekstrarreikningi. Uppsetning efnahagsreiknings breytist með tilheyrandi áhrifum á kennitölur úr rekstri líkt og samsett hlutfall. Helstu breytingar á efnahagsreikningi félagsins eru þær að viðskiptakröfur vegna vátryggingasamninga og iðgjaldaskuld munu að nær öllu leyti renna saman sem einn liður undir skuldum.

Til að tryggja árangursríka innleiðingu var IFRS 17 verkefnateymi og stýrihópur stofnaður. Á árinu 2021 hefur verkefnið verið að meta og skjalfesta áhrif og breytingar sem felast í staðlinum ásamt því að undirbúa breytingar á fjárhagskerfum.

Áhrif staðalsins á fjárhag og gjaldþol félagsins eru talin óveruleg, þrátt fyrir verulega breytingu á framsetningu á rekstrar- og efnahagsreikningi.

Viðauki við skýringu 26 (óendurskoðað)

Þróun tjónaskuldar

Þróun tjónaskuldar samstæðunnar í skaðatryggingum síðustu tíu ára og staða þeirra í árslok 2021 er sýnd hér á eftir.

Til viðbótar við framtíðarspár er þróun váttryggingaskuldar mælikvarði á getu samstæðunnar til að ákvarða endanlega tjónafjárhæð. Í fyrri töflunni (þríhyrningnum) kemur fram hvernig heildarfjárhæð tjóna hefur þróast síðustu ár. Þá koma fram uppsafnaðar tjónagreiðslur og staða tjónaskuldar í árslok 2021. Í neðri töflu (tjón í eigin hlut) hefur hlutdeild endurtryggjenda verið dregin frá tjónagreiðslum sem og þeirra hluti í tjónaáætlunum.

Árin 2014 - 2021 eru reiknuð miðað við Solvency II þar sem tjónaskuldin er reiknuð sem besta mat og núvirt en eldri ár eru úr fyrri ársreikningum.

| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Samtals |
|---|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|---------|
| Heildarfjárhæðir (millj. kr.) | | | | | | | | | | | |
| Mat á endanlegum tjónakostnaði: | | | | | | | | | | | |
| - í lok tjónsárs | 8.835 | 8.690 | 8.757 | 10.784 | 10.446 | 11.227 | 13.270 | 13.915 | 14.212 | 15.811 | |
| - einu ári síðar | 9.449 | 8.408 | 9.412 | 11.319 | 10.231 | 11.013 | 13.464 | 14.346 | 14.346 | | |
| - tveimur árum síðar | 8.605 | 8.713 | 9.500 | 11.710 | 10.818 | 11.669 | 13.204 | 14.073 | | | |
| - þremur árum síðar | 8.449 | 8.955 | 9.695 | 11.862 | 10.793 | 11.521 | 13.110 | | | | |
| - fjórum árum síðar | 8.356 | 8.859 | 9.435 | 11.829 | 11.059 | 11.594 | | | | | |
| - fimm árum síðar | 8.359 | 8.825 | 9.379 | 11.896 | 11.000 | | | | | | |
| - sex árum síðar | 8.327 | 8.762 | 9.389 | 11.831 | | | | | | | |
| - sjö árum síðar | 8.277 | 8.814 | 9.349 | | | | | | | | |
| - átta árum síðar | 8.228 | 8.792 | | | | | | | | | |
| - níu árum síðar | 8.253 | | | | | | | | | | |
| Mat á uppsöfnuðum tjónum | | | | | | | | | | | |
| í árslok 2021 | 8.253 | 8.792 | 9.349 | 11.831 | 11.000 | 11.594 | 13.110 | 14.073 | 14.346 | 15.811 | |
| Uppsafnaðar tjónagreiðslur | | | | | | | | | | | |
| í árslok 2021 | (8.228) | (8.740) | (9.250) | (11.600) | (10.578) | (10.744) | (11.826) | (11.274) | (8.262) | (6.173) | |
| Tjónaskuld samtals | 25 | 52 | 100 | 231 | 422 | 851 | 1.284 | 2.799 | 6.084 | 9.638 | 21.484 |
| Tjónaskuld vegna eldri ára | | | | | | | | | | | 133 |
| Bótaskuld vegna líftrygginga | | | | | | | | | | | 832 |
| Áhættuálag | | | | | | | | | | | 1.065 |
| Tjónaskuld alls í árslok 2021 | | | | | | | | | | | 23.514 |
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Samtals |
| Tjón, eigin hlutur (millj. kr.) | | | | | | | | | | | |
| Mat á uppsöfnuðum tjónum í eigin hlut | | | | | | | | | | | |
| í árslok 2021 | 7.692 | 8.696 | 9.227 | 11.228 | 10.988 | 11.502 | 12.154 | 13.941 | 14.197 | 15.759 | |
| Uppsafnaðar tjónagreiðslur í eigin hlut | | | | | | | | | | | |
| í árslok 2021 | (7.667) | (8.644) | (9.128) | (11.041) | (10.566) | (10.712) | (11.082) | (11.142) | (8.210) | (6.173) | |
| Tjónaskuld í eigin hlut samtals..... | 25 | 52 | 99 | 187 | 422 | 790 | 1.072 | 2.799 | 5.988 | 9.586 | 21.018 |
| Tjónaskuld vegna eldri ára | | | | | | | | | | | 133 |
| Bótaskuld vegna líftrygginga | | | | | | | | | | | 625 |
| Áhættuálag | | | | | | | | | | | 1.065 |
| Tjónaskuld alls í árslok 2021, í eigin hlut | | | | | | | | | | | 22.841 |

Ársfjórðungayfirlit (óendurskoðað)

| | 4F 2021 | 3F 2021 | 2F 2021 | 1F 2021 | Samtals 2021 | 4F 2020 | 3F 2020 | 2F 2020 | 1F 2020 | Samtals 2020 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Vátryggingastarfsemi | | | | | | | | | | |
| Iðgjöld tímabilsins | 6.295.406 | 6.279.188 | 5.815.149 | 5.562.884 | 23.952.628 | 5.455.383 | 5.553.184 | 4.539.027 | 5.283.696 | 20.831.290 |
| Hluti endurtryggj. í iðgjaldatekjum | (272.824) | (215.174) | (251.199) | (285.661) | (1.024.858) | (221.731) | (221.451) | (250.610) | (320.792) | (1.014.584) |
| Eigin iðgjöld | 6.022.582 | 6.064.014 | 5.563.950 | 5.277.224 | 22.927.769 | 5.233.652 | 5.331.733 | 4.288.417 | 4.962.904 | 19.816.706 |
| Fjárfestingatekjur af vátryggingarekstri | 69.032 | 62.984 | 49.348 | 41.344 | 222.708 | 30.308 | 29.768 | 41.960 | 73.062 | 175.099 |
| Aðrar tekjur | 83.332 | 28.587 | 83.191 | 46.488 | 241.599 | 89.113 | 31.035 | 48.125 | 49.328 | 217.602 |
| Heildartekjur af vátryggingarekstri | 6.174.946 | 6.155.585 | 5.696.489 | 5.365.055 | 23.392.076 | 5.353.073 | 5.392.536 | 4.378.502 | 5.085.294 | 20.209.407 |
| Tjón tímabilsins | (4.254.057) | (4.458.062) | (4.050.722) | (3.793.122) | (16.555.963) | (3.633.491) | (3.658.670) | (3.242.114) | (4.185.351) | (14.719.626) |
| Hluti endurtryggjenda í tjónum tímabilsins | 135.972 | 3.836 | 41.016 | 68.237 | 249.061 | (50.577) | 151.019 | 83.805 | 312.078 | 496.325 |
| Eigin tjón | (4.118.085) | (4.454.226) | (4.009.706) | (3.724.885) | (16.306.902) | (3.684.068) | (3.507.651) | (3.158.309) | (3.873.273) | (14.223.301) |
| Rekstrarkostnaður af vátryggingarekstri | (1.414.077) | (971.822) | (1.097.907) | (1.083.940) | (4.567.745) | (1.087.925) | (896.582) | (1.006.924) | (1.026.864) | (4.018.295) |
| Heildargjöld af vátryggingarekstri | (5.532.162) | (5.426.047) | (5.107.613) | (4.808.825) | (20.874.647) | (4.771.993) | (4.404.233) | (4.165.233) | (4.900.137) | (18.241.596) |
| Hagnaður af vátryggingarekstri | 642.784 | 729.538 | 588.876 | 556.231 | 2.517.429 | 581.080 | 988.303 | 213.269 | 185.157 | 1.967.812 |
| Fjárfestingastarfsemi | | | | | | | | | | |
| Fjárfestingatekjur af fjárfestingastarfsemi | 1.848.344 | 1.889.309 | 2.713.601 | 1.710.226 | 8.161.479 | 2.599.583 | 717.212 | 1.812.136 | (29.672) | 5.099.258 |
| Tæknil. vaxta- og gengisbr.vátryggingask. | (24.993) | (17.462) | 106.038 | 35.496 | 99.080 | (68.148) | (35.793) | (228.417) | (345.631) | (677.988) |
| Rekstrarkostnaður af fjárfestingastarfsemi | (125.718) | (107.935) | (103.310) | (93.721) | (430.685) | (56.784) | (109.896) | (117.812) | (176.305) | (460.797) |
| Hagnaður (tap) af fjárfestingastarfsemi | 1.697.633 | 1.763.912 | 2.716.329 | 1.652.001 | 7.829.874 | 2.474.651 | 571.523 | 1.465.907 | (551.608) | 3.960.472 |
| Hagnaður (tap) fyrir tekjuskatt | 2.340.417 | 2.493.450 | 3.305.205 | 2.208.231 | 10.347.303 | 3.055.731 | 1.559.826 | 1.679.176 | (366.451) | 5.928.285 |
| Tekjuskattur | (143.489) | (299.499) | (191.703) | (143.004) | (777.695) | (73.846) | (294.130) | (141.537) | (98.785) | (608.298) |
| Heildarhagnaður (tap) tímabilsins | 2.196.927 | 2.193.951 | 3.113.502 | 2.065.227 | 9.569.608 | 2.981.885 | 1.265.696 | 1.537.639 | (465.236) | 5.319.986 |
| Tjónahlutfall | 67,6% | 71,0% | 69,7% | 68,2% | 69,1% | 66,6% | 65,9% | 71,4% | 79,2% | 70,7% |
| Endurtryggingahlutfall | 1,3% | 3,4% | 2,7% | 3,7% | 2,7% | 3,9% | 1,2% | 3,2% | (0,1%) | 2,0% |
| Kostnaðarhlutfall | 22,5% | 15,5% | 18,9% | 19,5% | 19,1% | 19,9% | 16,1% | 22,2% | 19,4% | 19,3% |
| Samsett hlutfall | 91,4% | 89,9% | 91,2% | 91,4% | 90,9% | 90,4% | 83,2% | 96,8% | 98,5% | 92,0% |
| Rekstrarhlutfall | 90,3% | 88,6% | 90,0% | 90,1% | 89,6% | 89,9% | 82,4% | 95,4% | 96,6% | 91,2% |
| Arðsemi eigin fjár fyrir skatta á ársgrundvelli | 41,0% | 42,9% | 59,3% | 42,1% | 45,3% | 64,9% | 36,0% | 40,2% | (9,2%) | 31,5% |
| Arðsemi eigin fjár eftir skatta á ársgrundvelli | 38,5% | 37,8% | 55,8% | 39,4% | 41,9% | 63,3% | 29,2% | 36,8% | (11,7%) | 28,3% |
| Hagnaður (tap) á hlut | 1,73 | 1,68 | 2,37 | 1,56 | 7,34 | 2,22 | 0,95 | 1,15 | (0,35) | 3,98 |
| Niðurstaða endurtrygginga | (84.273) | (212.730) | (155.923) | (205.456) | (658.383) | (211.244) | (66.850) | (146.227) | 7.488 | (416.832) |
| Vátryggingaskuld | 33.341.268 | 34.637.626 | 34.312.486 | 33.552.843 | 33.341.268 | 29.866.524 | 31.086.175 | 31.494.353 | 31.739.584 | 29.866.524 |
| Heildareignir | 67.856.411 | 69.842.338 | 67.501.849 | 63.998.688 | 67.856.411 | 59.261.201 | 57.519.224 | 56.658.098 | 54.630.716 | 59.261.201 |
| Eigið fé | 24.338.788 | 25.106.094 | 23.256.449 | 20.584.609 | 24.338.788 | 21.363.559 | 18.381.708 | 17.116.013 | 15.578.340 | 21.363.559 |
| Gjaldþolshlutfall eftir fyrirhugaða arðgreiðslu | 1,41 | 1,68 | 1,79 | 1,70 | 1,41 | 1,67 | 1,83 | 1,56 | 1,43 | 1,67 |
| Lágmarksfjármagnshlutfall | 4,07 | 4,78 | 4,47 | 4,46 | 4,07 | 4,40 | 4,24 | 3,93 | 3,65 | 4,40 |

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Inngangur

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009. Félagið er váttryggingafélag og starfar samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995¹, lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016² og lögum um váttryggingasamstæður nr. 60/2017³.

Í samræmi við lög um endurskoðendur nr. 94/2019⁴ eru váttryggingafélög skilgreind sem einingar tengdar almannahagsmunum og er sérstaklega kveðið á um hlutverk endurskoðunarnefnda í slíkum einingum í lögum um ársreikninga nr. 3/2006⁵.

Sjóvá samstæðan starfar á váttryggingamarkaði og er alhliða váttryggingafélag með starfsemi á Íslandi á sviði skaða- og líftrygginga. Samkvæmt útgefnum ársreikningum var hlutdeild Sjóvár miðað við iðgjöld ársins hjá íslenskum váttryggingafélögum í árslok 2020, um 28% í skaðatryggingum og um 34% í líf- og heilsutryggingum. Sjóvá-Almennar líftryggingar hf. (Sjóvá líf) er dótturfélag Sjóvár og er allri daglegri starfsemi þess útvistað til móðurfélagsins.

Starfsemi Sjóvár er fjölbreytt og þjónustan yfirgripsmikil en félagið býður tryggingavernd á öllum sviðum hér á landi. Um 8.300 fyrirtæki og um 79.800 einstaklingar voru í viðskiptum í lok árs 2021. Í árslok 2021 störfuðu 192 starfsmenn hjá Sjóvá í 185 stöðugildum. Sjóvá rekur 11 útibú um landið auk höfuðstöðva í Reykjavík. Þá hefur félagið á að skipa þétu neti umboðs- og þjónustuaðila víðs vegar um landið og leggur kapp á að þjónusta félagsins sé öllum aðgengileg.

Sjóvá hefur verið skráð félag á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland síðan 11. apríl 2014 og því gilda um starfsemina lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021⁶ og lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021⁷ og reglur fyrir útgefendur fjármálagerna.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um ársreikninga, lögum um hlutafélög, lögum um váttryggingastarfsemi, reglugerð um gildistöku reglugerða ESB um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður nr. 940/2018⁸ og leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem tóku gildi í júlí 2021⁹ og gefin eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins. Stjórn félagsins endurnýjaði síðast starfsreglur sínar þann 28. apríl 2021 og eru þær aðgengilegar á sjova.is.

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Félagið hefur enga dóma hlotið fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingastarfsemi eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérilögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi.

Innra eftirlit og áhættustýring

Sjóvá lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) og hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins og sett sér áhættustefnu sem lýsir umgjörð áhættustýringar. Áhættustefnan tekur til allra áhættuþátta sem krafist er í lögum um váttryggingastarfsemi og reglugerð um váttryggingastarfsemi. Stefnan var síðast endurnýjuð 8. desember 2021.

Stjórnerfi og skipulag félagsins eru skráð í gæðakerfi þess. Leiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur félagsins og eru innri úttektir og áhættugreiningar framkvæmdar reglulega.

¹ www.althingi.is/lagas/nuna/1995002.html

² www.althingi.is/lagas/nuna/2016100.html

³ www.althingi.is/lagas/nuna/2017060.html

⁴ www.althingi.is/lagas/nuna/2019094.html

⁵ www.althingi.is/lagas/nuna/2006003.html

⁶ www.althingi.is/lagas/nuna/2021060.html

⁷ www.althingi.is/lagas/nuna/2021020.html

⁸ <https://www.reglugerd.is/reglugerdir/allar/nr/940-2018>

⁹ <http://leidbeiningar.is/>

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Uppbygging Sjóvá á eigin starfsemi er í samræmi við þrjár varnarlinur innra eftirlits. Tekið hefur verið saman heildstætt yfirlit um innra eftirlit, áhættukort (e. Assurance map) sem gefur góðar upplýsingar um umfang eftirlits á öllum innri eftirlitsþáttum og gerir mögulegt að sannreyna niðurstöður og meta eftirlitið og umfang þess. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu og fjárfestingar, ársfjórðungslegar skýrslur um áhættustýringu, eigið áhættu- og gjaldþolsmat sem framkvæmt er að lágmarki árlega, árleg skýrsla um gjaldþol og fjárhagslega stöðu og reglubundnar skýrslur til eftirlitsaðila sem og aðrar reglulegar úttektir miða að því að tryggja gagnsæi í starfseminni. Þær auðvelda félaginu einnig að uppgötva og leiðrétta hugsanlegar skekkjur, fylgjast með frávikum og sveiflum í starfseminni og gefa svigrúm til að bregðast við ef áhættuþættir eða breytingar í rekstrarumhverfi gefa tilefni til. Framkvæmdastjórn fundar hið minnsta mánaðarlega með áhættu- og öryggisnefnd, ársfjórðungslega er farið yfir stærstu áhættur og einstakir framkvæmdastjórar eiga að lágmarki árlegan fund með áhættu- og öryggisnefnd um áhættur þeirra ábyrgðarsviðs, fjalla um hvernig stýringu og eftirliti með áhættum er háttáð og meta hvort það sé fullnægjandi.

Starfssvið áhættustjóra, regluvörslu, tryggingastærðfræðings og innri endurskoðanda teljast til lykilstarfssviða samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi og skulu þeir einstaklingar sem þeim sinna uppfylla sérstakar kröfur um hæfi og hæfni.

Tryggingastærðfræðingur félagsins hefur reglulegt eftirlit með því að iðgjaldaskrár endurspeglir raunverulega váttryggingalega áhættu og séu í samræmi við afkomumarkmið. Tjónaskuld og endurtryggingavernd félagsins eru metnar með reglulegum hætti og þess gætt að þær séu í samræmi við þarfir félagsins og skuldbindingar þess. Auk þessa tekur tryggingastærðfræðingur saman árlega skýrslu fyrir stjórn félagsins um verkefni starfssviðsins, niðurstöður þeirra ásamt ábendingum.

Sjóvá hlaut árið 2014 vottun á upplýsingaöryggi samkvæmt ISO/IEC 27001 staðlinum sem staðfestir að rekstur upplýsingakerfa félagsins sé í samræmi við kröfur staðalsins og var vottunin endurnýjuð eftir úttekt í júní 2021.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum KPMG ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2018 fyrir rekstrarárin 2018-2022. Innri endurskoðun er útviðað til Ernst & Young ehf.

Hlutverk, framtíðarsýn og vegvísar

Á árinu 2021 var áfram unnið að settum markmiðum og unnið að því að endurnýja stefnumótun og markmið félagsins til framtíðar. Þau byggja ofan á stefnu sem mörkuð var árið 2013 og á skilgreindu hlutverki, framtíðarsýn og vegvísium Sjóvá sem starfsfólk hefur að leiðarljósi í starfi sínu. Hlutverk Sjóvá er „Við tryggjum verðmætin í þínu lífi“. Framtíðarsýnin er „Sjóvá er tryggingafélag sem þér líður vel hjá“. Vegvísarnir eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Verum á undan
- Höfum það einfalt
- Segjum það eins og það er
- Verum til staðar

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn Sjóvá samþykkti starfsreglur sínar síðast 28. apríl 2021. Reglurnar kveða meðal annars á um hæfi, verkaskiptingu og skyldur stjórnarmanna. Reglurnar ná einnig yfir hlutverk og verksvið stjórnar og forstjóra, fyrirsvar stjórnar félagsins, upplýsingagjöf til stjórnar, fundarsköp og fundargerðir, ákvörðunarvald og skipan undirnefnda stjórnar. Hlutverk stjórnar er að hafa eftirlit með því að starfsemi félagsins sé í samræmi við lög og samþykktir og hafa eftirlit með bókhaldi og ráðstöfun fjármuna félagsins. Stjórnin hefur eftirlit með árangri og skilvirkni félagsins og stuðlar að því að markmið þess náist.

Stjórn hélt sameiginlega fundi með innri og ytri endurskoðendum og endurskoðunarnefnd um innra eftirlit og áhættustýringu, með og án viðveru starfsfólks félagsins. Mat stjórnar á eigin störfum á árinu 2021 fór fram í janúar 2022. Stjórn lagði mat á stærð, samsetningu, verklag og starfshætti stjórnar. Starf stjórnarinnar byggir á fyrir fram samþykktri starfsáætlun og mat stjórnin upplýsingagjöf til stjórnarinnar og aðgengi hennar að gögnum gott. Stjórnin lagði mat á störf undirnefnda stjórnar og frammistöðu forstjóra og stjórnarformanns. Einnig var lagt mat á þróun félagsins og niðurstaðan sú að hún væri í samræmi við langtíamarkmið stjórnar og stjórnenda.

Stefna samstæðunnar um samfélagslega ábyrgð er sem hér segir:

„Við hjá Sjóvá viljum starfa í sátt við samfélag og umhverfi. Með því að samþætta sjálfbærni og samfélagslega ábyrga starfsemi stuðlum við að arðsemi og vexti til framtíðar til hagsbóta fyrir samfélag, viðskiptavinum, starfsfólk og hluthafa.“

Sjóvá leggur sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga úr umhverfisáhrifum starfseminnar með markvissum aðgerðum og ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda.

Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Félagið vill með góðum starfsaðstæðum tryggja að það sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Félagið hefur um árabíl unnið markvisst að

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

jafnréttismálum og lagt mikið upp úr því að vera í fararbroddi í málaflokknum. Stefna í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu félagsins. Félagið hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum. Félagslegar áherslur miða að því að tryggja jöfn laun og tækifæri starfsfólks og fjölbreytni í samsetningu stjórnar, stjórnenda og starfsfólks. Á hverju ári eru skilgreindar markvissar aðgerðir sem byggja á mannréttindastefnu félagsins. Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina.

Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félagsins sem er eftirlitsskyldur aðili og skráður í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningabætti í öllum viðskiptum félagsins.

Hagsældaráherslur Sjóvár snúa að hlutverki félagsins sem þjónustufyrirtækis í fremstu röð og trausts vinnuveitanda með heilbrigðan rekstur. Nýsköpun og sífelld þróun vöru og þjónustu Sjóvár stuðla að hagsæld og árangri félagsins. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi.“

Sjóvá hefur verið aðili að Festu, miðstöð um samfélagsábyrgð frá árinu 2014.

Sjóvá vinnur stöðugt að því að auka samþættingu áherslna Heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun við markmið í starfseminni. Tengt er við fimm heimsmarkmiðanna þ.e. markmið 3 um heilsu og vellíðan, 5 um jafnrétti kynjanna, 8 um góða atvinnu og hagvöxt, 12 um ábyrga neyslu og 13 um aðgerðir í loftslagsmálum. Í samræmi við eðli rekstrarins hefur áhersla verið lögð á forvarnir, jafnréttismál, heilbrigðan rekstur og framþróun í samræmi við markmið 3, 5 og 8. Einnig er leitast við að tryggja ábyrga neyslu og stuðla að umhverfisvænum lausnum samkvæmt markmiði 12 og grípa til bráðra aðgerða gegn loftslagsbreytingum og áhrifum þeirra í samræmi við markmið 13.

Áherslur Sjóvár í forvörnum tengjast markmiði 3 um heilsu og vellíðan þar sem sett eru fram markmið um helmings fækkun alvarlega slasaðra og dauðsfalla vegna umferðarslysa fyrir árið 2030 og markmiði 12 um ábyrga neyslu og framleiðslu um að draga verulega úr sóun með forvörnum, minnkun úrgangs, aukinni endurvinnslu og endurnýtingu. Hjá Sjóvá hefur um árabíl verið lögð mikil áhersla á að vinna með viðskiptavinum að forvörnum, bæði einstaklingum og fyrirtækjum. Á árinu 2021 voru haldnir morgunfundir fyrir fyrirtæki í viðskiptum um forvarna- og öryggismál og ársfundur Eldvarnabandalagsins var haldinn á Teams. Nýtt hlaðvarp, Sjóvá spjallíð, hóf göngu sína á árinu og greinar um forvarnir birtust reglulega á Vísi. SafeTravel appið var kynnt formlega með haustinu ásamt fleiri tæknilausnum. Sjóvá tók þátt í ráðstefnu Slysavarnafélagsins Landsbjargar, Slysavarnir 2021 og var áhersla lögð meðal annars á forvarnaverkefni um börn í innkaupakerrum. Samstarfi við Miðstöð slysavarna barna var haldið áfram auk stuðnings við Sjóvá Kvinnahlaup ÍSÍ og Landsbjörg. Sjóvá hefur um árabíl verið aðalbachjarl Landsbjargar og vinnur þétt með samtökunum að fjölbreyttum verkefnum á sviði forvarna, öryggismála og trygginga. Í tjónum og tjónavinnslu hefur verið leitast við að minnka sóun og stuðla að umhverfisvænum lausnum. Er það gert með því að nýta notaða hluti sem varahluti eftir föngum og gera við framrúður í stað þess að skipta þeim út ef þess er kostur. Leitast er við að minnka sóun sem felur í sér að viðskiptavinir hafa val um að fá bætur og nýta áfram minna skemmda og viðgerðarhæfa muni, fremur en að þeir fari til förgunar og nýir keyptir.

Sjóvá hefur um árabíl lagt áherslu á að tryggja jöfn tækifæri og jafnrétti kynja til ábyrgðar og launa í samræmi við heimsmarkmið 5 og 8. Mannréttindastefna og árleg aðgerðaáætlun eru rammi utan um framkvæmd stefnunnar. Sjóvá hefur frá árinu 2014 haft jafnlaunavottun sem staðfestir að í félaginu er virkt jafnlaunakerfi og hefur launamunur alltaf mælst innan við 2%.

Félagið hefur sett sér umhverfisstefnu, fylgist með þróun umhverfisvísa og notkun auðlinda í rekstrinum og leitast er við að minnka losun gróðurhúsalofttegunda. Tæpur helmingur bíla í rekstri Sjóvár eru nú raf- og tvinnbílur og markmið hefur verið sett um að hækka hlutfall þeirra. Sjóvá hefur kolefnisjafnað eigin losun vegna aksturs og flugsamgangna í samstarfi við Kolvið frá árinu 2015. Sjóvá endurnýjaði á árinu samstarfs- og bachjarlssamning við Slysavarnafélagið Landsbjörgu og veitti svo í lok ársins veglegan styrk til endurnýjunar björgunarskipaflota landsins. Er það í samræmi við heimsmarkmið 12 um að auka viðbragðsáætlanir og viðbúnað vegna vár af völdum náttúruhamfara. Sjóvá birtir nánari upplýsingar og mælikvarða um umhverfismál, samfélag og stjórnarhætti í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq í ársskýrslu félagsins og á sjova.is. Sjóvá gekk á árinu til samstarfs við Klappir um sjálfbærniþróun og rýni þess.

Samþykktir félagsins, starfsreglur stjórnar Sjóvár, starfsreglur endurskoðunarnefndar, starfsreglur tilnefningarnefndar, stefna um persónuvernd, stefna um samfélagslega ábyrgð og siðareglur Sjóvár eru aðgengilegar á sjova.is.

Stjórn

Stjórn skal samkvæmt samþykktum félagsins skipuð fimm aðalmönnum og tveimur varamönnum. Stjórnarkjör fer fram á aðalfundi sem hlutfallskosning milli einstaklinga og skulu fyrstu fjögur stjórnarsæti skipa þeir tveir karlar og þær tvær konur sem fá flest atkvæði við kjörið og skal sá einstaklingur sem næst kemur á eftir fyrrgreindum fjórum stjórnarmönnum teljast réttkjörinn sem fimmti stjórnarmaðurinn. Í kjöri til varamennsku í stjórn teljast kjörin sú kona og sá karl sem flest atkvæði fá í kjörinu. Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri skulu fullnægja þeim hæfisskilyrðum sem sett eru í hlutafélagalögum og lögum um váttryggingastarfsemi eftir því sem við á. Í starfsreglum stjórnar segir að leitast skuli við að meirihluta stjórnar skipi stjórnarmenn

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

sem eru óháðir félaginu og daglegum stjórnendum þess. Úr hópi aðalmanna skal kjósa stjórnarformann og varaformann stjórnar með einföldum meirihluta. Hlutverk tilnefningarnefndar er meðal annars að gæta að jöfnu hlutfalli kynja innan stjórnar og leitast við að tryggja fjölbreytileika innan stjórnar. Skal hún við undirbúning og gerð tillögu að tilnefningu frambjóðenda til stjórnarsetu m.a. líta til þess að samsetning stjórnar sé sem best í samræmi við starfsemi og stefnu félagsins og hún beri með sér fjölbreytni og breidd í hæfni, reynslu og þekkingu.

Stefnu um fjölbreytileika er lýst í gildandi mannréttindastefnu þar sem kveðið er á um áherslur og aðgerðir í jafnréttis- og mannréttindamálum. Markmið stefnunnar er að tryggja að mannauður félagsins verði sem best nýttur með því að stuðla að jafnri stöðu kynja og jöfnum tækifærum einstaklinga.

Aðalmenn í stjórn Sjóvár eru Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, Hildur Árnardóttir, varaformaður, Guðmundur Örn Gunnarsson, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro. Varamenn í stjórn eru Erna Gísladóttir og Garðar Gíslason. Stjórnin fundar að jafnaði mánaðarlega og að lágmarki 10 sinnum á ári.

Stjórn Sjóvár telur að ákvæðum leiðbeininga um stjórnarhætti er varða óháði stjórnarmanna sé fullnægt. Þau Björgólfur, Guðmundur Örn, Hildur og Ingunn eru óháð félaginu, daglegum stjórnendum þess og stórum hluthöfum. Ingi Jóhann er óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en hann telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti þar sem hann er eigandi og stjórnarmaður í félögum sem eiga beina og óbeina eignarhluti yfir 10% í Sjóvá.

Stjórn Sjóvár fundaði 18 sinnum á árinu 2021 og voru stjórnarfundir fullskipaðir stjórnarmönnum að tveimur fundum frátöldum þar sem einn stjórnarmaður forfallaðist.

Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, fæddur 28. ágúst 1955, til heimilis á Seltjarnarnesi. Björgólfur var kjörinn í stjórn Sjóvár 15. mars 2019 en steig til hliðar í nóvember 2019 tímabundið og var aftur kjörinn í stjórn 12. mars 2020 og tók þá við stjórnarformennsku. Björgólfur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og löggildingarpróf í endurskoðun. Hann starfaði sem endurskoðandi á árunum 1985-1992. Björgólfur var fjármálastjóri Útgerðarfélags Akureyringa hf. 1992-1996, framkvæmdastjóri nýsköpunar og þróunar hjá Samherja 1996-1999, framkvæmdastjóri Síldarvinnslunnar 1999-2006, framkvæmdastjóri Icelandic 2006-2007 og forstjóri Icelandair Group 2008-2018. Hann starfaði sem annar forstjóra Samherja frá nóvember 2019 til febrúar 2021. Björgólfur var formaður stjórnar LÍÚ á árunum 2003-2008 og formaður Samtaka atvinnulífsins 2013-2017. Í gegnum árin hefur hann setið í stjórnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins, s.s. Gjögri hf., Festi hf., Íslandsstofu og í stjórnstöð ferðamála fyrir SAF.

Björgólfur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Hildur Árnardóttir, varaformaður, fædd 4. ágúst 1966, til heimilis í Kópavogi. Hildur hefur setið í stjórn Sjóvár frá 15. mars 2019. Hún var formaður stjórnar frá nóvember 2019 til mars 2020. Hildur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og lauk prófi sem löggiltur endurskoðandi. Hildur starfaði sem löggiltur endurskoðandi og eigandi hjá KPMG 1990-2004, framkvæmdastjóri fjármála hjá Bakkavör Group hf. og síðar sem ráðgjafi á skrifstofu forstjóra 2004-2014, forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka 2014-2015 og við ráðgjöf og stjórnarstörf frá 2016. Í gegnum árin hefur Hildur setið í stjórnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins, s.s. í stjórn Bakkavarar Group hf., Exista hf., Lýsingar hf., Skipta hf., VÍS hf. og Viðskiptaráðs. Hún hefur jafnframt verið í endurskoðunar- og starfskjaranefndum. Hildur situr í stjórnum Íslandsstofu, Arctic Fish Holding SA og dótturfélaga, Eldeyjar eignarhaldsfélags hf., Norðursiglingar hf., Íþöku fasteignir ehf., Argyron ehf. og MyPulse ehf.

Hildur er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Guðmundur Örn Gunnarsson, fæddur 6. janúar 1963, til heimilis í Garðabæ. Guðmundur var fyrst kjörinn í stjórn Sjóvár 12. mars 2020 og hann hefur frá 28. apríl verið stjórnarformaður dótturfélagsins Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. Guðmundur stundaði nám í tryggingastærðfræði og tölvunarfræði við háskólann í Kaupmannahöfn í Danmörku. Guðmundur starfaði í 23 ár hjá Tryggingamiðstöðinni m.a. sem deildarstjóri upplýsingadeildar og hafði umsjón með tölvudeild, var framkvæmdastjóri rekstrarsviðs og framkvæmdastjóri viðskiptapróunar. Hann var forstjóri Vátryggingafélags Íslands hf. (VÍS) og Líftryggingafélags Íslands (Lífis) 2008-2011. Frá 2011-2013 sinnti Guðmundur ýmsum ráðgjafastörfum og þá aðallega við gerð viðskipta-áætlana og gerð stefnumótunar á sviði nýsköpunar. Frá 2014 hefur hann starfað sem framkvæmdastjóri CAE Icelandair Flight Training ehf. sem kom á fót rekstri flughermis í þjálfunarsetri Icelandair. Guðmundur hefur víðtæka reynslu af stjórnarstörfum bæði sem almennur stjórnarmaður og stjórnarformaður. Hann er í dag stjórnarformaður hjá Vinnslustöðinni hf. og stjórnarmaður hjá BL ehf.

Guðmundur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Ingi Jóhann Guðmundsson, fæddur 12. janúar 1969, til heimilis í Garðabæ. Ingi Jóhann hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011. Ingi Jóhann er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og starfar sem framkvæmdastjóri Gjögurs hf. og Kjálkanes ehf. Ingi Jóhann er stjórnarformaður í SVN eignafélagi ehf. sem á 14,54% hlut í Sjóvá, en Ingi Jóhann á óbeinan hlut í SVN eignafélagi í gegnum Kjálkanes ehf. sem á 34,2% hlut í félaginu. Ingi á 22% eignarhlut í Kjálkanesi ehf.

Ingi telst óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti.

Ingunn Agnes Kro, fædd 27. mars 1982, til heimilis í Reykjavík. Ingunn var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 12. mars 2020. Hún er með BA og MA í lögfræði og með MBA gráðu frá Háskóla Íslands, með máflutningsréttindi fyrir héraðsdómi og er löggiltur verðbréfamiðlari. Ingunn starfaði hjá Skeljungi hf. á árunum 2009-2019, síðast sem framkvæmdastjóri skrifstofu- og samskipta-sviðs, þar sem hún bar ábyrgð á samskipta-, samfélagsábyrgðar-, lögfræði-, markaðs- og mannauðsmálum, en áður sem yfirlögfræðingur, regluvörður, ritari stjórnar og sat í framkvæmdastjórn. Hún var einnig framkvæmdastjóri Íslenska vetnisfélagsins ehf. (dótturfélags Skeljungs hf.) á árunum 2018-2019. Á árunum 2008-2010 var Ingunn stundakennari og síðar aðjúnkt hjá lagadeild Háskóla Íslands þar sem hún kenndi skaðabótarétt. Ingunn er stjórnarmaður í HS Orku hf. og situr í starfskjaranefnd félagsins. Hún er einnig stjórnarmaður hjá Iceland Seafood International hf. og formaður endurskoðunarnefndar félagsins. Ingunn situr auk þess í stjórn Freyju, fjárfestingasjóðs. Þá situr Ingunn í stjórn Votlendissjóðs, sem er sjálfseignarstofnun sem vinnur að því markmiði að minnka losun gróðurhúsalofttegunda.

Ingunn er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Varamenn í stjórn

Erna Gísladóttir, fædd 5. maí 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi. Erna sat í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009 lengst af sem formaður stjórnar og síðar sem varamaður frá 15. mars 2019, en hún settist tímabundið aftur í stjórn 19. nóvember 2019-12. mars 2020. Erna lauk B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands 1991 og MBA frá IESE í Barcelona 2004. Erna er forstjóri og í stjórn BL ehf. Hún var forstjóri Bifreiða og landbúnaðarvéla hf. 2003-2008, var einn af eigendum þess félags og framkvæmdastjóri frá 1991. Auk framangreinds situr hún í stjórnnum BLIH hf., Egg ehf., Egg fasteigna ehf., Eldhúsvara ehf., Haga hf., Umbreytingar slhf., Ölmuhf. og Hregg ehf.

Erna er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Erna er ásamt eiginmanni sínum eigandi og stjórnarmaður í Egg ehf. Egg ehf. á 3,04% eignarhlut í Sjóvá.

Garðar Gíslason, fæddur 19. október 1966, til heimilis í Garðabæ. Hann hefur verið varamaður í stjórn Sjóvár frá 30. september 2011. Garðar er Cand.Jur. frá Háskóla Íslands 1997. Hann hefur starfað sem lögmaður frá 2005, lengst af á LEX lögmannsstofu, en frá 2016 á IUS lögmannsstofu. Hann var yfirlögfræðingur og síðar forstöðumaður hjá embætti skattrannsóknarstjóra ríkisins og staðgengill skattrannsóknarstjóra frá 1997-2005. Garðar situr í stjórnnum eftirfarandi félaga: IUS lögmannsstofa ehf., Bláa Lónið Heilsuvörur ehf., Destination Blue Lagoon ehf., Eldvörp ehf., Hraunsetur ehf., Jarðvangur ehf., Vænting ehf., Ránarborg ehf. (varamaður), Harðbakur ehf. (varamaður), Hlíðarfótur ehf., Valshjartað hf. og Kná ehf.

Garðar hefur veitt Sjóvá lögfræðilega ráðgjöf í afmörkuðum verkefnum á sviðum stjórnsýslu-, félaga- og fjármagnsmarkaðsréttar.

Garðar er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., dótturfélags Sjóvár, skipa Guðmundur Örn Gunnarsson, stjórnarformaður, Hafdís Böðvarsdóttir, viðskiptafræðingur og Heiðrún Lind Marteinsdóttir, lögmaður. Varamenn í stjórn eru Elín Þórunn Eiríksdóttir framkvæmdastjóri tjónasviðs og Grétar Dór Sigurðsson lögmaður. Guðmundur Örn, Hafdís, Heiðrún og Grétar teljast óháð Sjóvá lífi, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum. Stjórn Sjóvár lífs átti ellefu fundi á árinu 2021.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. 108. gr. kveður á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum að starfrækja endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd Sjóvár er skipuð þremur nefndarmönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er einkum að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættustýringu og virkni innra eftirlits. Endurskoðunarnefndir Sjóvár og Sjóvár lífs skipa Helga Sigríður Böðvarsdóttir formaður, Friðrik S. Halldórsson og Hildur Árnadóttir sem jafnframt situr í stjórn Sjóvár. Nefndarmenn eru óháðir Sjóvá og Sjóvá lífi.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftast ef þurfa þykir. Nefndin átti sjö fundi árið 2021. Fundir voru allir fullskipaðir nefndarmönnum. Að auki átti nefndin árlegan fund með stjórnnum Sjóvár og Sjóvár lífs og innri og ytri

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

endurskoðendum um áhættustýringu og innra eftirlit. Nefndin fundaði einnig með forstjóra. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð árschlutauppgjöra og ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og innra eftirlit, rýni starfsreglna, rýni verklags við útreikning váttryggingaskuldar, rýni áhættuskýrslu, rýni ORSA ferlis, yfirferð skýrslu regluvörslu, yfirferð skýrslu tryggingastærðfræðings, yfirferð skýrslu ytri og innri endurskoðenda og eftirlit með viðbrögðum stjórnenda tengdum athugasemdum þeirra. Endurskoðunar-nefnd endurskoðaði á árinu starfsreglur sínar, rýndi stefnu um innra eftirlit og innri endurskoðun, kynnti sér útreikninga váttryggingaskuldar, svörun erinda og skýrsluskil til Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands og tilhögun upplýsingagjafar stjórnenda til stjórnar, kynnti sér stöðu á gerð áhættukorts (e. Assurance map), setti starfsreglur um aukaverk endurskoðenda og lagði mat á eigin störf. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var á sviðum fjárfestinga, stofnstýringar, sölu og ráðgjafar, útibúa og umboða, auk árlegrar úttekta á upplýsingatækni og stjórnarháttum.

Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd markar starfskjarastefnu sem miðar að því að félagið sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Starfskjarastefnan nær yfir helstu atriði í starfs- og launakjörum forstjóra, stjórnenda og starfsmanna félagsins og skal fylgja mannréttindastefnu félagsins ásamt því að taka afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og -stýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd. Starfskjarastefnu skal endurskoða árlega og skal greiða atkvæði um hana á hverjum aðalfundi. Starfskjaranefnd er skipuð öllum stjórnarmönnum og átti nefndin tvo fundi á árinu.

Tilnefningarnefnd

Hlutverk tilnefningarnefndar er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu fyrir aðalfund félagsins. Skal nefndin vinna að hagsmunum allra hluthafa og gæta þess að einstaklingar sem tilnefndir eru búi sem heild yfir nægilegri þekkingu og reynslu til að rækja hlutverk sitt. Nefndinni ber einnig að leggja mat á hvort frambjóðendur séu óháðir félaginu eða hluthöfum sem eiga 10% hlut í félaginu eða meira. Tilnefningarnefnd er skipuð þremur nefndarmönnum sem fyrst voru kjörnir á hluthafafundi 26. október 2018 og síðar endurkjörnir á aðalfundi 12. mars 2020. Nefndina skipa Katrín S. Óladóttir, formaður, Jón Birgir Guðmundsson og Vilborg Lofts. Nefndin átti 8 fundi á árinu 2021.

Fjárfestingarnefnd

Í reglum stjórnar Sjóvár um fjárfestingarstarfsemi félagsins eru skýrðar heimildir forstjóra til ákvarðana um fjárfestingar án fyrir fram ákveðins samþykkis stjórnar. Fjárfestingarnefnd, sem skipuð er forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs, forstöðumanni fjárfestinga og staðgengli forstöðumanns fjárfestinga, fer sameiginlega með fjárfestingaumboð forstjóra. Hlutverk nefndarinnar er að hafa yfirumsjón með fjárfestingum samstæðunnar og ber nefndin ábyrgð á að rýna fjárfestingastefnu og bera undir stjórn til samþykktar að minnsta kosti einu sinni á ári.

Áhættu- og öryggisnefnd

Hlutverk nefndarinnar er að vera stjórn félagsins til stuðnings við greiningu og stýringu á þeim áhættum sem félagið stendur frammi fyrir. Áhættu- og öryggisnefnd hefur einnig yfirumsjón með því að unnið sé að samhæfðri áhættustýringu. Nefndin skal hafa yfirsýn yfir virkni gæðakerfis og að öryggismál séu ávallt í takti við þarfir félagsins og uppfylli lög og reglur. Nefndin rýnir áhættustefnu, ORSA stefnu, upplýsingaöryggisstefnu, upplýsingatæknistefnu, stefnu um útvistun, stefnu um gæði gagna og gæða- og öryggisstefnu áður en þær eru lagðar fyrir stjórn til samþykktar. Nefndin hefur eftirlit með og tekur ákvörðun um eigin áhættu og endurtryggingavernd félagsins að tillögu fjármálasviðs. Í nefndinni sitja forstöðumaður áhættustýringar og gæðamála sem er formaður nefndarinnar, forstjóri og framkvæmdastjörn.

Forstjóri

Forstjóri Sjóvár er **Hermann Björnsson**, fæddur 15. febrúar 1963, til heimilis í Reykjavík. Forstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og fyrirmælum stjórnar, sbr. 2 mgr. 68 gr., hlutafélagalaga. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011 og framkvæmdastjóri dótturfélagsins, Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. frá því í apríl 2021. Hermann lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 1990 og hóf þá störf hjá Íslandsbanka hf., fyrst í lögfræðideild og síðar sem forstöðumaður rekstrardeildar. Árið 1999 varð Hermann forstöðumaður útibúasviðs Íslandsbanka og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri þess. Hermann starfaði sem aðstoðarframkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Kaupþings banka hf. frá 2006 og var framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Arion banka hf. frá árinu 2009. Hermann hefur á síðustu árum gegnt fjölmörgum trúnaðarstörfum, m.a. setið í stjórnnum Viðskiptaráðs, Fjölgreiðslumiðlunar ehf., Kreditkorta hf., Lífeyrissjóðs bankamanna, líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. og Samtaka fjármálafyrirtækja. Hann situr í fulltrúaráði Samtaka atvinnulífsins. Hermann á 0,044% eignarhlut í félaginu.

Skipurit samstæðu

Starfsemi félagsins er skipt upp í þrjú megin svið, þ.e. fjármál og upplýsingatækni, sölu og ráðgjöf og tjón. Áhættustýring og gæðamál, persónuvernd, regluvarsla, fjárfestingar, endurtryggingar, mannauður, stefnumótun og viðskiptaþróun og trygginga- og tölfraeðigreining heyra beint undir forstjóra. Allri daglegri starfsemi dótturfélagsins Sjóvár lífs er útvistað til móðurfélagsins. Framkvæmdastjörn skipa forstjóri og framkvæmdastjórar þriggja megin sviða félagsins.

Framkvæmdastjörn

Stjórnarháttayfirlýsing 2021 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Framkvæmdastjórn félagsins er skipuð eftirfarandi starfsmönnum þar sem hver og einn framkvæmdastjóri ber ábyrgð á tilteknu sviði gagnvart forstjóra. Meðlimir framkvæmdastjórnar eiga hlutafé í félaginu eins og síðar greinir en engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir við stjórnendur félagsins.

Auður Danielsdóttir, fædd 18. júní 1969, til heimilis á Seltjarnarnesi, er framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar. Sviðið annast ráðgjöf, þjónustu og sölu á sviði líf- og skaðatrygginga til einstaklinga, fyrirtækja, sveitarfélaga og stofnana. Útibú og umboðsnet félagsins tilheyrir einnig sviðinu, auk og markaðsmála og forvarna og stofnstýringar. Auður er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1997, og lauk diplómanámi í starfsmannastjórnun frá Háskóla Íslands 2002 og AMP stjórnendanámi frá IESE í Barcelona 2008. Hún var framkvæmdastjóri tónasviðs Sjóvár frá 2007-2017 en var áður starfsmannastjóri frá 2002. Auður starfaði sem starfsmannaráðgjafi hjá PriceWaterhouseCoopers ehf. 1998-2002, sem fulltrúi í hagdeild Samskipa hf. 1997-1998 og flugfreyja hjá Flugleiðum hf. 1991-1997. Auður á 0,063% eignarhlut í félaginu.

Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, er framkvæmdastjóri tónaþjónustu. Sviðið sér um tónaskráningu, uppgjör tóna, bótaávarðanir, tónaskoðun, áætlun á tónaskuld og lögræðiþjónustu. Elín er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1993. Hún var áður framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar Sjóvár frá 2012 og síðar viðskiptaþróunar og rekstrar og þróunar. Hún var framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og forstöðumaður sölueininga Símans hf. 2006-2010. Elín starfaði hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1997-2005 lengst af sem forstöðumaður sölueininga. Elín hefur gegnt ýmsum trúnaðarstörfum, og hefur setið í stjórnnum Valitors hf., Símans hf., Radíómiðunar ehf. og Staka Automation ehf. Elín á 0,063% eignarhlut í félaginu.

Sigríður Vala Halldórsdóttir, fædd 24. apríl 1983, til heimilis í Garðabæ, er framkvæmdastjóri fjármála og upplýsingatækni en hún tók við því starfi í apríl 2021. Sviðið ber ábyrgð á innheimtu, reikningshaldi, upplýsingatækni og viðskiptagreiðingum. Sigríður Vala er með M.Sc. próf í iðnaðarverkfræði frá University of Minnesota og B.Sc. próf í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands, og hefur auk þess lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Sigríður Vala var forstöðumaður hagdeildar Sjóvár árin 2016-2021 ásamt því að sitja í fjárfestinganefnd félagsins. Sigríður Vala starfaði hjá Creditinfo árin 2015-2016 sem forstöðumaður viðskiptastýringar og 2008-2015 í fyrirtækjaráðgjöf Íslandsbanka. Sigríður Vala situr í stjórnnum HS Veitna hf. og SÝN hf.

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn Sjóvár eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Staðfest af stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. 19. janúar 2022

Sjóvá og viðskiptalíkan þess

Sjóvá er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009, en sögu forvera þess má rekja aftur til ársins 1918 með stofnun Sjóvátryggingafélagsins og síðar Almennra trygginga sem stofnaðar voru 1943. Þau félag sameinuðust í Sjóvá-Almennum tryggingum hf. árið 1989. Samnefnt félag var svo stofnað á grunni þess fyrrnefnda árið 2009 og er það í daglegu tali nefnt Sjóvá.

Sjóvá samstæðan starfar á váttryggingamarkaði, er alhliða váttryggingafélag með starfsemi á Íslandi á sviði skaða- og líftrygginga, og starfar samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 og lögum um váttryggingasamstæður nr. 60/2017.

Tryggingar snúast um að takmarka áhrif áfalla á fjárhagslega afkomu einstaklinga og fyrirtækja. Sjóvá býður tryggingar á öllum sviðum og tryggir allt frá snjalltækjum til stærstu skipa í íslenska flotanum. Um rekstur Sjóvár og annarra tryggingafélaga gildir sértæk löggjöf og reglugerðir er varða ólíka þætti rekstursins sem er nátengdur almannahagsmunum og eftirlitsskyldur. Sjóvá er einnig skráð á aðalmarkað Nasdaq Iceland og framantöldu fylgir rík upplýsingaskylda og krafa um gagnsæi. Samkvæmt útgefnum ársreikningum var hlutdeild Sjóvár, miðað við iðgjöld ársins hjá íslenskum váttryggingafélögum, í árslok 2020 um 28% í skaðatryggingum og um 34% í líf- og heilsutryggingum.

Sjóvá býr að sterkum stofni viðskiptavina sem telur um 8.300 fyrirtæki og 79.800 einstaklinga og hefur áhersla undanfarin ár verið lögð á að bæta þjónustuna, mæta viðskiptavinum út frá þeirra þörfum og óskum um þjónustu. Einn liður í þessari vegferð hefur verið að styrkja samtal og samskipti við viðskiptavinum og byggja á vegvísun Sjóvár um að sýna frumkvæði, tala skýrt og segja hlutina eins og þeir eru. Vildarþjónustan Stofn og endurgreiðsla iðgjalda til tjónlausra og skilvísra viðskiptavina hafa verið aðalsmerki Sjóvár á þriðja áratug auk þess sem net útibúa og umboðsmanna svarar kalli viðskiptavina um þjónustu í heimabyggð. Aukinn kraftur hefur verið settur í að þróa rafrænar þjónustu- og samskiptaleiðir með góðum árangri. Viðskiptavinir kunna vel að meta þessa nálgun Sjóvár og traustið og samtalið styrkist ár frá ári.

Sterk ímynd og staða félagsins á váttryggingamarkaði var staðfest þegar niðurstöður Íslensku ánægjuvogarinnar sýndu að Sjóvá var efst tryggingafélaga, fimmta árið í röð. Ánægja viðskiptavina helst í hendur við ánægju starfsfólks en starfsánægja mældist á árinu 2021 með því hæsta sem mælist hjá íslenskum fyrirtækjum. Stefna félagsins er að vera þjónustufyrirtæki í fremstu röð og áhersla lögð á að þjónusta viðskiptavinum á þeirra forsendum og eftir þeim leiðum sem hentar þeim best.

Á árinu 2021 var áfram unnið að settum markmiðum og unnið að því að endurnýja stefnu og markmið félagsins til framtíðar. Þau byggja á vel skilgreindu hlutverki, framtíðarsýn og vegvísun Sjóvár sem starfsfólk hefur að leiðarljósi í starfi sínu. Hlutverk Sjóvár er „Við tryggjum verðmætin í þínu lífi“. Framtíðarsýnin er „Sjóvá er tryggingafélag sem þér líður vel hjá“. Vegvísarnir eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Verum á undan
- Höfum það einfalt
- Segjum það eins og það er
- Verum til staðar

Það er yfirlýst stefna félagsins að starfa í sátt við samfélagið og umhverfið og talið er að sjálfbær og samfélagslega ábyrgur rekstur skili sér í aukinni arðsemi til framtíðar. Á árinu framkvæmdi Reitun UFS áhættumat á frammistöðu Sjóvá á sviði sjálfbærni og fékk Sjóvá einkunnina B2. Samkvæmt matinu, sem gerir grein fyrir hvernig fyrirtæki standa frammi fyrir áhættum sem snúa að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum, fékk Sjóvá 75 stig af 100 mögulegum og mældist fyrir ofan meðaltal innlendra útgefenda verðbréfa sem farið hafa í gegnum sambærilega greiningu. Sjóvá fékk hæstu einkunn á markaði fyrir félagsþáttinn sem mælir meðal annars vinnuumhverfi, velferð starfsmanna og viðskiptaánægju. Matið er framkvæmt af Reitun fyrir hönd fjárfesta á útgefendum verðbréfa sem nýta matið til að veita félögum í eignasöfnum sínum aðhald og yta undir framþróun á þessum sviðum.

Áhættur á sviði sjálfbærni

Helstu áhættuþættir á sviði tryggingastarfsemi og umhverfisþátta tengdum loftslagsáhættu snúa að váttryggðum áhættum og endurtryggingum. Hjá Sjóvá fer fram eigið áhættumat ársfjórðungslega sem meðal annars felur í sér mat á loftslagsáhættu í rekstrinum. Árlega er gengið frá samningum við endurtryggjendur og geta þessar áhættur haft áhrif á umfang og kostnað við endurtryggingar. Stjórnir og stjórnendur auk sérfræðinga annast þetta mat fyrir reksturinn. Helstu áhættuþættir snúa að breytingum á veðurfari og afleiddum áhættum svo sem vegna aukinnar hættu á gróðureldum, en einnig vegna afleiddra áhætta í kjölfar skriðufalla og flóða. Við þarfagreiningu og í samningagerð við endurtryggjendur er litið til tjónareynslu í tengslum við stóra veðuratburði og fylgst með þróun breytinga á veðurfari. Þó ekki fari fram formlegt UFS áhættumatsferli við tryggingatöku er litið til loftslagsáhættu í áhættumati þar sem við á. Áhættumat í tengslum við endurtryggingar tekur einnig mið af loftslagsáhættu.

Ófjárhagslegar upplýsingar

Áhætta vegna tjóna felst í neikvæðum áhrifum vegna skaða á heilsufari eða ótímabærra dauðsfalla vegna slysa, og vegna tjóns á eignum með tilheyrandi sóun og neikvæðum umhverfisáhrifum. Forvarnir og fræðsla gegna stóru hlutverki í því að minnka líkur á tjónum.

Áhætta vegna félagsþátta snýr að því að viðhalda góðu viðskiptasambandi við viðskiptavinum og viðhalda starfsánægju og helgun til að tryggja að félagið sé eftirsóknarverður vinnustaður. Áhættan er metin með tillit til viðskiptavina og samfélags annars vegar og hins vegar áhætta sem snýr að starfsfólki. Mælingar á ánægju með þjónustuna og ímynd félagsins eru grundvöllur mats á ímynd og orðsporsáhættu. Fagleg og vel ígrunduð ráðgjöf sem tryggir viðeigandi vernd er einnig til þess fallin að byggja undir traust viðskipti. Hvað varðar áhættu vegna starfsfólks eru reglulegar mælingar á starfsánægju og helgun starfsfólks auk sálfélagslegs áhættumats notuð til að kortleggja áhættur og bregðast við ef þörf er á.

Áhætta vegna stjórnarháttanna er hluti af rekstraráhættu félagsins sem er áhætta vegna ófullnægjandi eða gallaðra kerfa, háttsemi starfsmanna eða annarra innri eða ytri þátta sem geta leitt til fjárhagslegs taps eða verulegra rekstrartruflana. Rekstraráhætta er samsett úr nokkrum þáttum, þ.e. stefnumótunaráhættu, áhættu sem skapast vegna upplýsingakerfa eða upplýsingaleka, lagalegrar áhættu og orðsporsáhættu. Rekstraráhætta nær til allra rekstrareininga samstæðunnar. Sjóvá leitast við að uppfylla ítrustu kröfur sem gerðar eru um góða stjórnarhætti og bestu framkvæmd. Til að tryggja sem best upplýsingaöryggi og tryggja meðferð upplýsinga hefur Sjóvá fengið ISO27001 vottun um upplýsingaöryggi og eru reglubundnar úttektir, prófanir og fræðsla þáttur í því að viðhalda henni. Stöðugt er unnið að því að meta og lágmarka áhættu vegna ógna við upplýsingaöryggi. Birting markmiða og árangurs félagsins á UFS mælikvörðum í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq eru birt sem hluti af ársskýrslu félagsins og þáttur í því að auka gagnsæi í starfsemi félagsins.

Stefna í sjálfbærni og samfélagsábyrgð

Félagið hefur sett sér stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð og markmið stefnunnar er að stuðla að samþættingu á sjálfbærni og samfélagsábyrgðar í starfseminni, að starfsemin uppfylli kröfur sem til hennar eru gerðar og að Sjóvá sé í fararbroddi á þessu sviði.

Áherslur Sjóvár í sjálfbærni og samfélagslegri ábyrgð taka mið af heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun og er stöðugt unnið að því að auka samþættingu þeirra við starfsemina. Áherslurnar taka jafnframt mið af eðli og umfangi starfseminnar þannig að þær aðgerðir sem ráðist er í hafi sem mest jákvæð áhrif. Lögð er áhersla á eftirfarandi fimm heimsmarkmið sem tengjast starfseminni með beinum hætti:

- Markmið nr. 3 - Heilsa og vellíðan
- Markmið nr. 5 - Jafnrétti kynjanna
- Markmið nr. 8 - Góð atvinna og hagvöxtur
- Markmið nr. 12 - Ábyrg neysla og framleiðsla
- Markmið nr. 13 - Aðgerðir í loftslagsmálum

Í samræmi við eðli rekstrarins hefur áhersla verið lögð á forvarnir, jafnréttismál, heilbrigðan rekstur og framþróun í samræmi við markmið 3, 5 og 8. Einnig er leitast við að tryggja ábyrga neyslu og stuðla að umhverfisvænum lausnum samkvæmt markmiði 12 og grípa til aðgerða gegn loftslagsbreytingum og áhrifum þeirra í samræmi við markmið 13. Settir hafa verið fram lykilmælikvarðar sem, til viðbótar við aðra rekstrarmælikvarða, styðja við árangur á sviði stefnunnar.

Þær stefnur sem eru til staðar hjá félaginu og tengjast umhverfispáttum, félagsþáttum og stjórnarháttum eru m.a. stefna um sjálfbærni og samfélagsábyrgð, umhverfisstefna, mannréttindastefna sem felur í sér jafnréttisstefnu og stefnu um fjölbreytileika auk stefnu gegn áreitni, siðareglur, stefna um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, stefnur um upplýsingaöryggi, persónuverndarstefna og starfsreglur stjórna samstæðunnar eru þær lykilstefnur og -reglur sem ætlað er að styðja við árangur á þessum sviðum.

Áreiðanleikakönnunarferli

Sjóvá leggur áherslur á gæði og öryggi upplýsinga og hefur vottun skv. ISO27001 staðlinum um upplýsingaöryggi. Til að tryggja að markmiðum sjálfbærni stefnu félagsins sé náð fer árlega fram rýni á markmiðum hennar og árangur lykilmælikvarða mældur. Þá gekk Sjóvá á árinu til samninga við Klappir grænar lausnir um notkun á sjálfbærnilausn þeirra til að halda utan um árangur aðgerða í UFS sjálfbærnisráðgjöf og gerð sjálfbærniuppgröf. Gögnum í UFS skýrslu er nú safnað inn í kerfi Klappa með sjálfvirkum hætti að stórum hluta.

Við gerð skýrslu um ófjárhagslegar upplýsingar er stuðst við UFS (e. ESG) leiðbeiningar sem Kauphallir Nasdaq á Norðurlöndum hafa sett fram um birtingu upplýsinga um sjálfbærni; eða umhverfismál, félagsþætti og stjórnarhætti. Þessi viðmið uppfylla ákveðna þætti hins alþjóðlega staðals, Global Reporting Initiative, sem auðveldar fyrirtækjum og stofnunum að miðla upplýsingum um samfélagsábyrgð með gagnsæjum og skýrum hætti. Ófjárhagslegar upplýsingar eru hluti af ársreikningi félagsins sem er í heild sinni lagður fyrir endurskoðunarnefnd Sjóvár og er samþykktur af stjórn félagsins.

Nánar er gerð grein fyrir þeim aðgerðum sem gripið hefur verið til í köflunum um umhverfi, félagslega þætti og stjórnarhætti.

Ófjárhagslegar upplýsingar

Umhverfi

Stefna: Sjóvá leggur sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga úr umhverfisáhrifum starfseminnar með markvissum aðgerðum og ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda. Umhverfisáherslur miða að því að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda í eigin starfsemi og stuðla að minni losun með forvörnum, fræðslu og ábyrgum lausnum í vöruframboði og þjónustu. Umhverfisstefna og markmiðasetning eru verkfæri til að ná settum markmiðum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snýr að umhverfispáttum tengjast heimsmarkmiðum nr. 12 og 13.

Lykilmælikvarðar:

- Sjóvá skuldbindur sig til að draga úr losun frá starfseminni milli ára og kolefnisjafna þá losun sem óhjákvæmileg er frá starfsemi félagsins í lok hvers árs.
- Markmið um að draga úr losun frá eigin samgöngum, flugsamgöngum og ferðum starfsfólks til og frá vinnu.
- Sjóvá stefnir að því að eigin starfsemi verði kolefnishlutlaus fyrir árið 2025.
- Sjóvá stefnir á að auka hlutfall viðskiptavina í rafrænum og pappírslausum viðskiptum og auka vefskráningu tjóna.

Árangur:

- Mikið hefur dregið úr akstri og flugsamgöngum í heimsfaraldrinum. Árið 2021 er því ekki dæmigert ef lítið er til árána fyrir heimsfaraldurinn. Sjóvá hefur haldið samningi sínum við Kolvið óbreyttum milli ára sem felur í sér að tryggð hefur verið meiri kolefnisbinding en sem nemur losun frá rekstrinum.
- Rekstur Sjóvá var kolefnishlutlaus á árinu 2021 þegar lítið er til þess umfangs sem mælt er og innifelur eigin samgöngur, flugsamgöngur og ferðir starfsfólks til og frá vinnu. Hann var kolefnisneikvæður sem nemur 215,2 kolefnisígildistonnur.
- Unnið var að aukinni vefskráningu tjóna og fjölgun viðskiptavina í rafrænum viðskiptum. Viðskiptavinir Sjóvá kjósa í vaxandi mæli að skrá tjón sín sjálfir með rafrænum hætti og á árinu 2021 jókst hlutfall rafrænna tjónstilkynninga og komu 36% tilkynninga í gegnum sjova.is. Undir lok ársins voru jafnframt um 60% viðskiptavina Sjóvá í rafrænum viðskiptum.
- Niðurstöður Reitunar á umhverfispáttum hjá Sjóvá voru 75 stig af 100 mögulegum og einkunn B2.

Frekari upplýsingar og mælikvarða um umhverfismál í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq er að finna í ársskýrslu félagsins og á sjova.is.

Félagsþættir – mannaúður

Stefna: Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Sjóvá vill með góðum starfsaðstæðum og fyrirtækjamenningu vera eftirsóknarverður vinnustaður og geta ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Sjóvá hefur um árabíl unnið markvisst að jafnréttismálum og lagt áherslu á að vera í fararbroddi í málaflöknum. Stefna okkar í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu sem miðar að því að tryggja jöfn laun og tækifæri starfsfólks og fjölbreytileika í samsetningu stjórnar, stjórnenda og starfsfólks. Sjóvá hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snúa að félagspáttum tengdum mannaúði; starfsánægju, jafnrétti og jafnlaunastefnu, tengjast heimsmarkmiðum nr. 5 og 8.

Lykilmælikvarðar:

- Sjóvá gerir árlega mælingu á starfsánægju og starfsaðstæðum. Markmið Sjóvár er að starfsánægja sé meðal 10% efstu mælinga í gagnagrunni Gallup á Íslandi.
- Sjóvá gerir árlega úttekt á jafnréttismálum og er jafnlaunastefna félagsins tekin út árlega af óháðum aðilum. Sjóvá hefur markmið um að óleiðréttur launamunur kynja sé ekki meiri en 2%.
- Sjóvá hefur markmið um að hlutföll kynja séu sem jöfnust í öllum flokkum, þ.e. starfsfólks, framkvæmdastjórnar, stjórnendahóps, stjórnna og nefnda. Meðaltal hlutfalla allra flokka sé milli 45% og 55%.

Árangur:

- Í árlegri könnun Gallup, sem framkvæmd var fyrir árið 2021, var starfsánægja starfsfólks Sjóvá með því hæsta sem mælist hjá íslenskum fyrirtækjum og í topp 10% fyrirtækja í alþjóðlegum gagnabanka Gallup sem telur tugþúsundir erlendra fyrirtækja.
- Á árinu 2021 mældist óútskýrður launamunur kynjanna 1,5% körlum í vil.
- Í árslok 2021 störfuðu 192 starfsmenn hjá Sjóvá í 185 stöðugildum, vítt og breitt um landið. Í lok ársins voru 48% starfsmannahópsins konur og 52% karlar og voru 40% stjórnarmanna Sjóvár konur og 60% karlar. Þá eru konur 75% af framkvæmdastjórn félagsins og í hópi stjórnenda félagsins eru 48% konur og 52% karlar. Í stjórn dótturfélagsins Sjóvár Lifs eru tvær konur og einn karl. Meðaltal allra flokka í lok árs 2021 er 44% karlar og 56% konur.
- Sjóvá fékk hæstu einkunn gefna fyrir félagsþætti í greiningu Reitunar, fékk 97 stig að 100 mögulegum og einkunnina A1 fyrir flokkinn.

Frekari upplýsingar og mælikvarða um félagsþætti í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq er að finna í ársskýrslu félagsins og á sjova.is.

Félagsþættir – viðskiptavinir og samfélag

Stefna: Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Stefna félagsins til framtíðar miðar að því að vera þjónustufyrirtæki í fremstu röð sem byggir á ánægðum viðskiptavinum, starfsánægju og samþættingu tækni og persónulegrar þjónustu. Nýsköpun og sifellid þróun vöru og þjónustu Sjóvár stuðla að velsæld og árangri.

Sjóvá er ábyrgt og virkt í samfélaginu og á hverju ári eru veittir styrkir til aðila sem vinna að góðum málefnum í þágu samfélagsins. Sjóvá kappkostar að þeir fjármunir sem fara til styrktarmála styðji við hlutverk og stefnu félagsins og þau heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna sem við leggjum áherslu á. Í samræmi við hlutverk okkar styrkjum við verkefni með ríkt forvarnagildi, forvarnir gegn slysum og tjónum eða heilsutengdar forvarnir. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi. Þannig stuðlum við að öruggara samfélagi og auknum lífsgæðum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snúa að félagsþáttum tengdum viðskiptavinum og samfélagi; þjónusta, aðgengi og ábyrgt vöruframboð, tengjast heimsmarkmiðum nr. 3, 8, 12 og 13.

Lykilmælikvarðar:

- Gerðar eru reglulegar mælingar á ánægju viðskiptavina á einstaklings- og fyrirtækjamarkaði, tryggð þeirra og ímynd starfseminnar.
- Haldið er úti virku forvarnastarfi og áhættumati sem hefur þann tilgang að fyrirbyggja tjón og minnka líkur á skaða. Markmið eru um að auka forvarnir og áhættumat og byggja það starf á traustum grunni.
- Sjóvá leitast við að upplýsa viðskiptavini um kosti umhverfisvænni tjónaafgreiðslu og hefur það að markmiði að auka hana og minnka um leið sóun.
- Markmið er um að auka hlutfall viðskiptavina sem hafa líf- og sjúkdómategyggingar enda er það mikilvægur þáttur í að tryggja fjárhagslega afkomu við veikindi og önnur áföll.
- Sjóvá vinnur stöðugt að því að bæta þjónustuframboð og vörur þannig að þær svari þörfum viðskiptavina. Markmið er um að setja fram 2-3 nýjungar á ári sem styðja við bættu þjónustuupplifun og að mæta þörfum samfélags og umhverfis um nútímalegar og ábyrgar tryggingalausnir.
- Sjóvá veitir árlega styrki til aðila sem vinna að ýmsum góðum málefnum í þágu samfélagsins. Sjóvá kappkostar að þeir fjármunir sem fari til styrktarmála styðji við hlutverk og stefnu félagsins og þau heimsmarkmið sem Sjóvá hefur valið að vinna sérstaklega að. Í samræmi við hlutverk Sjóvá styrkjum við sérstaklega verkefni sem hafa ríkt forvarnagildi.

Árangur:

- Félagið hlaut þá viðurkenningu að vera efst tryggingafélagi í Íslensku ánægjuvöginni árið 2021, fimmta árið í röð. Ánægjuvogin mælir ánægju viðskiptavina á ýmsum mörkuðum, þar á meðal á tryggingamarkaði. Árangur Sjóvár í Íslensku ánægjuvöginni byggir á markvissum aðgerðum og breyttum áherslum í þjónustu sem fela meðal annars í sér einföldun skilaboða og auknið frumkvæði í samskiptum við viðskiptavini.
- Samkvæmt könnun Zenter í lok árs 2021 á fyrirtækjamarkaði reyndist Sjóvá vera fyrsta val fyrirtækja á Íslandi þegar kemur að því að velja sér tryggingafélag. Í sömu könnun kom í ljós að viðskiptavinir Sjóvá á fyrirtækjamarkaði eru tryggari en viðskiptavinir annara félaga. Að auki mældist Sjóvá með hæstu NPS-einkunn tryggingafélaga á fyrirtækjamarkaði.
- Á árinu var hleypt af stokknum hlaðvarpinu Sjóvá spjallinu þar sem forvarnir voru meðal annars til umfjöllunar og því fylgt eftir með reglulegum greinum um forvarnir á fréttamiðlum. Félagið styrkti útgáfu SafeTravel snjallforritsins sem er ætlað að bæta upplýsingagjöf um aðstæður á vegum til erlendra ferðamanna og stuðla þannig að auknu öryggi. Stöðugt er unnið að því að greina áhættur ólíkra fyrirtækja, taka út tölfræði um óhöpp og slys og fara yfir það með viðskiptavinum okkar hvornig má koma í veg fyrir þau. Reglulega er farið í heimsóknir til fyrirtækja í viðskiptum og forvarnir ræddar í því samhengi.
- Unnið er að því að auka hlutfall viðgerðra framrúða, nýta notaða varahluti þar sem það er hægt og vinna með viðskiptavinum að því að lengja líftíma minna skemmdra og viðgerðarhæfra muna með það að markmiði að minnka sóun.
- Sala á líf- og sjúkdómategyggingum gekk vel á árinu og sem og áætlanir um þéttingu verndar hjá viðskiptavinum.
- Unnið var að stefnumótun á árinu og sett fram markmið um að kynna nýjungar og bæta enn þjónustu með þarfir viðskiptavina okkar að leiðarljósi. Á liðnu ári var Sjóvá fyrst tryggingafélagi á Íslandi til að gera mikilvægar breytingar á kaskótryggingum ökutækja sem fela meðal annars í sér að nú eru bætt tjón á undirvögnum sem eru mikilvægur liður í því að jafna tryggingavernd eigenda rafbíla og styðja þar með við rafvæðingu bílaflotans.
- Mitt Sjóvá vefurinn tók miklum breytingum á árinu sem miðuðu allar að því að gera vefinn notendavænni og upplýsingar aðgengilegri. Markmið félagsins er að einstaklingar og fyrirtæki í viðskiptum geti nálgast upplýsingar og þjónustu með rafrænum hætti, kjósi þau það. Áframhaldandi þróun var á sjova.is með sömu áherslur að leiðarljósi, aðgengi- legar upplýsingar um tryggingar á mannamáli.

Ófjárhagslegar upplýsingar

- Sjóvá hefur átt farsælt samstarf við Slysavarnafélagið Landsbjörgu um áratuga skeið og er aðalstyrktaraðili samtakanna og hefur unnið með þeim á vettvangi fjölbreyttra forvarnaverkefna, öryggismála og trygginga. Í lok árs afhenti Sjóvá Landsbjörgu veglegan styrk upp á 142,5 milljónir króna til smíða á þremur nýjum björgunarskipum samtakanna. Sjóvá veitir árlega styrki til fjölmargra aðila sem vinna að ýmsum góðum málefnum í þágu samfélagsins og er lögð áhersla á að fjármunir sem fara til styrktarmála styðji við hlutverk og stefnu félagsins og þau heimsmarkmið sem lögð er áhersla á. Sjóvá er til dæmis aðili að Ólympíufjölskyldu Íþróttá- og Ólympíusambands Íslands, styður starf Íþróttasambands fatlaðra, ásamt því að styðja við hvers kyns barna- og unglिंगastarf íþróttafélaga um land allt.

Frekari upplýsingar og mælikvarða um félagsþætti í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq er að finna í ársskýrslu félagsins og á sjova.is.

Stjórnarhættir

Stefna: Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félaga sem eru eftirlitsskyldir aðilar og skráð í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningapvætti í öllum viðskiptum.

Sjálfbærnimarkmið Sjóvár sem snýr að stjórnarháttum tengjast heimsmarkmiðum nr. 16 og 17.

Lykilmælikvarðar:

- Sjóvá einsetur sér að vera fyrirmyndarfyrirtæki í stjórnarháttum. Leitast verður eftir staðfestingu þess að stjórnarhættir séu í samræmi við kröfur laga og leiðbeininga um stjórnarhætti.
- Sjóvá er vottað eftir ISO27001 staðlinum um upplýsingaöryggi enda mikilvægt í starfseminni að tryggja öryggi í meðferð gagna. Markmið félagsins er að halda þeirri vottun.
- Sjóvá birtir árlega upplýsingar um markmið og árangur félagsins á UFS mælikvörðum í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq og birt eru sem hluti af ársskýrslu félagsins og þáttur í því að auka gagnsæi í starfsemi félagsins.

Árangur:

- Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um ársreikninga, lögum um hlutafélög, lögum um váttryggingastarfsemi og reglugerð um váttryggingastarfsemi nr. 940/2018. Stjórnarháttayfirlýsing félagsins tekur mið af leiðbeiningum Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtaka atvinnulífsins.
- Heildarniðurstaða UFS áhættumats Reitunar á Sjóvá var lokaeinkunn B2 og 75 punktar af 100 mögulegum. Meðaltal íslenska markaðarins stendur í 65 punktum af 100 mögulegum. Félagið fékk 65 stig af 100 mögulegum og einkunnina B3 fyrir stjórnarhætti í UFS mati Reitunar.
- Sjóvá hlaut árið 2014 vottun á upplýsingaöryggi samkvæmt ISO/IEC 27001 staðlinum sem staðfestir að rekstur upplýsingakerfa félagsins sé í samræmi við kröfur staðalsins og hefur vottunin verið endurnýjuð árlega, síðast eftir úttekt sem framkvæmd var í júní 2021.
- Sjóvá birtir upplýsingar um markmið og árangur félagsins á UFS mælikvörðum í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq í þriðja sinn. Mælikvarðarnir eru birtir sem hluti af ársskýrslu félagsins en auk þess verður nánari umfjöllun í samfélagsskýrslu félagsins. Samfélagssuppgjórið er nú í fyrsta sinn unnið með Klöppum grænum lausnum og gögnum safnað í stafræna lausn þeirra til að tryggja sem best rekjanleika, gagnsæi og skilvirkni við gagnaöflun sem tengist samfélagslægri ábyrgð. Reitun framkvæmdi einnig UFS áhættumat á Sjóvá sem birt var um mitt ár.

Frekari upplýsingar um ófjárhagslegar upplýsingar um rekstur Sjóvár, sem tekur til umhverfis, félags- og stjórnarháttá má finna í árs- og samfélagsskýrslum félagsins fyrir árið 2021 á sjova.is.

Selected Financial Information

Consolidated Statement of Comprehensive Income for the year ended 31 December 2021

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Premiums earned | 23.952.628 | 20.831.290 |
| Outward reinsurance premiums | (1.024.858) | (1.014.584) |
| Earned premiums, net of reinsurance | 22.927.769 | 19.816.706 |
| Interest and similar income | 496.659 | 475.778 |
| Net income from securities at fair value | 7.887.528 | 4.798.578 |
| Investment income | 8.384.187 | 5.274.357 |
| Reinsurance commission | 117.415 | 101.427 |
| Other income | 124.184 | 116.175 |
| Other income | 241.599 | 217.602 |
| Total income | 31.553.555 | 25.308.665 |
| Claims incurred | (16.555.963) | (14.719.626) |
| Claims incurred, reinsurers' share | 249.061 | 496.325 |
| Claims incurred, net of reinsurance | (16.306.902) | (14.223.301) |
| Technical interest rate and exchange rate changes for technical provisions | 99.080 | (677.988) |
| Operating expenses | (4.998.430) | (4.479.092) |
| Total expenses | (21.206.252) | (19.380.380) |
| Profit before income tax | 10.347.303 | 5.928.285 |
| Income tax | (777.695) | (608.298) |
| Comprehensive income for the year | 9.569.608 | 5.319.986 |
| Profit attributable to: | | |
| Shareholders of the Parent Company | 9.569.608 | 5.319.986 |
| Basic and diluted earnings per share | 7,34 | 3,98 |

Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2021

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Assets | | |
| Operating assets | 477.635 | 492.656 |
| Leased assets | 1.292.373 | 275.970 |
| Goodwill | 243.578 | 243.578 |
| Other intangible assets | 352 | 1.200 |
| Deferred tax asset | 2.392 | 2.522 |
| Securities | 50.836.062 | 43.782.883 |
| Investments where the investment risk is borne by the policyholders | 6.062.149 | 5.305.346 |
| Reinsurance assets | 934.997 | 1.268.767 |
| Accounts receivables and other receivables | 6.911.977 | 6.728.055 |
| Cash and cash equivalents | 1.094.896 | 1.160.223 |
| Total assets | 67.856.411 | 59.261.201 |
| Equity | | |
| Share capital | 1.227.796 | 1.334.106 |
| Share premium | 2.274.856 | 6.110.625 |
| Restricted equity | 6.722.578 | 732.834 |
| Retained earnings | 14.113.559 | 13.185.993 |
| Total equity | 24.338.788 | 21.363.559 |
| Liabilities | | |
| Technical provision | 33.341.268 | 29.866.524 |
| Technical provision for life-assurance policies where the investment risk is borne by the policyholders | 6.062.149 | 5.305.346 |
| Lease liabilities | 1.321.270 | 288.904 |
| Tax payable | 799.589 | 604.195 |
| Accounts payable and other liabilities | 1.993.346 | 1.832.673 |
| Total liabilities | 43.517.623 | 37.897.642 |
| Total equity and liabilities | 67.856.411 | 59.261.201 |

Segment reporting

Year 2021

| Segment reporting | Property and non-life insurance | Life insurance | Investment operation | Group |
|--|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| Premiums, earned | 21.460.195 | 2.492.433 | 0 | 23.952.628 |
| Outward reinsurance premiums | (609.108) | (415.750) | 0 | (1.024.858) |
| Investment income | 200.810 | 21.898 | 8.161.479 | 8.384.187 |
| Other income | 114.803 | 126.796 | 0 | 241.599 |
| Total income | 21.166.700 | 2.225.377 | 8.161.479 | 31.553.555 |
| Claims incurred | (15.630.559) | (925.404) | 0 | (16.555.963) |
| Claims incurred, reinsurers' share | (10.135) | 259.196 | 0 | 249.061 |
| Insurance technical interest | 0 | 0 | 99.080 | 99.080 |
| Operating expenses | (4.045.569) | (522.176) | (430.685) | (4.998.430) |
| Profit before income tax | 1.480.436 | 1.036.993 | 7.829.874 | 10.347.303 |
| Income tax | | | | (777.695) |
| Profit for the period | | | | 9.569.608 |

Investment among the property and casualty insurance segment is ISK 54 million and depreciation ISK 65 million, investment in lease assets is ISK 1,069 million and depreciation ISK 107 million.

Year 2020

| Segment reporting | Property and non-life insurance | Life insurance | Investment operation | Group |
|--|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| Premiums, earned | 18.604.227 | 2.227.063 | 0 | 20.831.290 |
| Outward reinsurance premiums | (648.441) | (366.142) | 0 | (1.014.584) |
| Investment income | 156.148 | 18.951 | 5.099.258 | 5.274.357 |
| Other income | 110.429 | 107.173 | 0 | 217.602 |
| Total income | 18.222.363 | 1.987.044 | 5.099.258 | 25.308.665 |
| Claims incurred | (13.955.305) | (764.321) | 0 | (14.719.626) |
| Claims incurred, reinsurers' share | 331.177 | 165.148 | 0 | 496.325 |
| Insurance technical interest | 0 | 0 | (677.988) | (677.988) |
| Operating expenses | (3.603.408) | (414.886) | (460.797) | (4.479.092) |
| Profit before income tax | 994.827 | 972.984 | 3.960.472 | 5.928.284 |
| Income tax | | | | (608.298) |
| Profit for the period | | | | 5.319.986 |

Investment among the property and casualty insurance segment is ISK 180 million and depreciation ISK 89 million, investment in lease assets is ISK 3 million and depreciation ISK 133 million.

Income and expense from Property and Non-life insurance

Property and Casualty insurance of the Group's devides as follows:

Year 2021

| | Property insurance | Marine insurance | Compulsory motor insurance | Other motor insurance | General liability insurance | Income protection insurance | Workers' compens. insurance | Medical expense insurance | Re - insurance | Total |
|---|--------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| Premiums earned | 4.843.359 | 794.186 | 8.614.331 | 4.023.890 | 1.309.596 | 967.175 | 885.342 | 22.316 | 0 | 21.460.195 |
| Claims incurred | (2.450.307) | (542.646) | (7.013.419) | (3.027.246) | (920.246) | (886.105) | (794.974) | 4.888 | (503) | (15.630.559) |
| Operating expenses | (935.052) | (122.953) | (1.580.290) | (832.756) | (233.544) | (181.020) | (154.499) | (4.717) | (728) | (4.045.559) |
| Reinsurance | (223.846) | (166.136) | (56.334) | (9.485) | (133.808) | (2.540) | (12.423) | 0 | 0 | (604.571) |
| Investment income and other income | 65.724 | 9.444 | 124.138 | 53.122 | 21.405 | 4.575 | 13.813 | 8.710 | 0 | 300.930 |
| Profit (loss) from insurance | 1.299.878 | (28.105) | 88.426 | 207.525 | 43.402 | (97.914) | (62.742) | 31.196 | (1.231) | 1.480.436 |

Year 2020

| | Property insurance | Marine insurance | Compulsory motor insurance | Other motor insurance | General liability insurance | Income protection insurance | Workers' compens. insurance | Medical expense insurance | Re - insurance | Total |
|---|--------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
| Premiums earned | 4.380.760 | 659.400 | 7.249.755 | 3.245.459 | 1.212.877 | 919.577 | 916.436 | 19.963 | 0 | 18.604.227 |
| Claims incurred | (2.924.698) | (280.764) | (6.107.874) | (2.322.545) | (964.190) | (572.156) | (786.857) | (11.686) | 15.465 | (13.955.305) |
| Operating expenses | (878.889) | (96.425) | (1.381.835) | (715.155) | (207.260) | (173.801) | (145.306) | (4.095) | (643) | (3.603.408) |
| Reinsurance | (41.031) | (128.925) | (29.206) | (12.342) | (97.837) | (2.512) | 10.808 | 0 | 0 | (301.044) |
| Investment income and other income | 56.726 | 8.311 | 99.784 | 43.087 | 17.454 | 12.352 | 12.462 | 182 | 0 | 250.358 |
| Profit (loss) from insurance | 592.868 | 161.597 | (169.377) | 238.505 | (38.956) | 183.461 | 7.544 | 4.365 | 14.822 | 994.827 |

Quarterly Statements (unaudited)

| | Q4 2021 | Q3 2021 | Q2 2021 | Q1 2021 | Total 2021 | Q4 2020 | Q3 2020 | Q2 2020 | Q1 2020 | Total 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Insurance operations | | | | | | | | | | |
| Premiums earned | 6.295.406 | 6.279.188 | 5.815.149 | 5.562.884 | 23.952.628 | 5.455.383 | 5.553.184 | 4.539.027 | 5.283.696 | 20.831.290 |
| Outward reinsurance premiums | (272.824) | (215.174) | (251.199) | (285.661) | (1.024.858) | (221.731) | (221.451) | (250.610) | (320.792) | (1.014.584) |
| Earned premiums, net of reinsurance..... | 6.022.582 | 6.064.014 | 5.563.950 | 5.277.224 | 22.927.769 | 5.233.652 | 5.331.733 | 4.288.417 | 4.962.904 | 19.816.706 |
| Investm. income from insurance operations | 69.032 | 62.984 | 49.348 | 41.344 | 222.708 | 30.308 | 29.768 | 41.960 | 73.062 | 175.099 |
| Other income | 83.332 | 28.587 | 83.191 | 46.488 | 241.599 | 89.113 | 31.035 | 48.125 | 49.328 | 217.602 |
| Total income from insurance operations | 6.174.946 | 6.155.585 | 5.696.489 | 5.365.055 | 23.392.076 | 5.353.073 | 5.392.536 | 4.378.502 | 5.085.294 | 20.209.407 |
| Claims incurred | (4.254.057) | (4.458.062) | (4.050.722) | (3.793.122) | (16.555.963) | (3.633.491) | (3.658.670) | (3.242.114) | (4.185.351) | (14.719.626) |
| Claims incurred, reinsurers' share | 135.972 | 3.836 | 41.016 | 68.237 | 249.061 | (50.577) | 151.019 | 83.805 | 312.078 | 496.325 |
| Claims incurred, net of reinsurance | (4.118.085) | (4.454.226) | (4.009.706) | (3.724.885) | (16.306.902) | (3.684.068) | (3.507.651) | (3.158.309) | (3.873.273) | (14.223.301) |
| Operating expenses of insurance operations ... | (1.414.077) | (971.822) | (1.097.907) | (1.083.940) | (4.567.745) | (1.087.925) | (896.582) | (1.006.924) | (1.026.864) | (4.018.295) |
| Total cost from insurance operations | (5.532.162) | (5.426.047) | (5.107.613) | (4.808.825) | (20.874.647) | (4.771.993) | (4.404.233) | (4.165.233) | (4.900.137) | (18.241.596) |
| Profit from insurance operations | 642.784 | 729.538 | 588.876 | 556.231 | 2.517.429 | 581.080 | 988.303 | 213.269 | 185.157 | 1.967.812 |
| Investment operations | | | | | | | | | | |
| Investment income from investm. operations .. | 1.848.344 | 1.889.309 | 2.713.601 | 1.710.226 | 8.161.479 | 2.599.583 | 717.212 | 1.812.136 | (29.672) | 5.099.258 |
| Insurance technical interest | (24.993) | (17.462) | 106.038 | 35.496 | 99.080 | (68.148) | (35.793) | (228.417) | (345.631) | (677.988) |
| Operating expenses of investment operations .. | (125.718) | (107.935) | (103.310) | (93.721) | (430.685) | (56.784) | (109.896) | (117.812) | (176.305) | (460.797) |
| Profit (loss) from investment operations | 1.697.633 | 1.763.912 | 2.716.329 | 1.652.001 | 7.829.874 | 2.474.651 | 571.523 | 1.465.907 | (551.608) | 3.960.472 |
| Profit (loss) before income tax | 2.340.417 | 2.493.450 | 3.305.205 | 2.208.231 | 10.347.303 | 3.055.731 | 1.559.826 | 1.679.176 | (366.451) | 5.928.285 |
| Income tax | (143.489) | (299.499) | (191.703) | (143.004) | (777.695) | (73.846) | (294.130) | (141.537) | (98.785) | (608.298) |
| Comprehensive income (loss) for the period | 2.196.927 | 2.193.951 | 3.113.502 | 2.065.227 | 9.569.608 | 2.981.885 | 1.265.696 | 1.537.639 | (465.236) | 5.319.987 |
| Claims ratio | 67,6% | 71,0% | 69,7% | 68,2% | 69,1% | 66,6% | 65,9% | 71,4% | 79,2% | 70,7% |
| Reinsurance ratio | 1,3% | 3,4% | 2,7% | 3,7% | 2,7% | 3,9% | 1,2% | 3,2% | (0,1%) | 2,0% |
| Cost ratio | 22,5% | 15,5% | 18,9% | 19,5% | 19,1% | 19,9% | 16,1% | 22,2% | 19,4% | 19,3% |
| Combined ratio | 91,4% | 89,9% | 91,2% | 91,4% | 90,9% | 90,4% | 83,2% | 96,8% | 98,5% | 92,0% |
| Operating ratio | 90,3% | 88,6% | 90,0% | 90,1% | 89,6% | 89,9% | 82,4% | 95,4% | 96,6% | 91,2% |
| Return on equity bef. tax on an annual basis ... | 41,0% | 42,9% | 59,3% | 42,1% | 45,3% | 64,9% | 36,0% | 40,2% | (9,2%) | 31,5% |
| Return on equity after tax on an annual basis .. | 38,5% | 37,8% | 55,8% | 39,4% | 41,9% | 63,3% | 29,2% | 36,8% | (11,7%) | 28,3% |
| Earnings per share | 1,73 | 1,68 | 2,37 | 0,00 | 7,34 | 2,22 | 0,95 | 1,15 | (0,35) | 3,98 |
| Result of reinsurance | (84.273) | (212.730) | (155.923) | (205.456) | (658.383) | (211.244) | (66.850) | (146.227) | 7.488 | (416.832) |
| Technical provision | 33.341.268 | 34.637.626 | 34.312.486 | 33.552.843 | 33.341.268 | 29.866.524 | 31.086.175 | 31.494.353 | 31.739.584 | 29.866.524 |
| Total assets | 67.856.411 | 69.842.338 | 67.501.849 | 63.998.688 | 67.856.411 | 59.261.201 | 57.519.224 | 56.658.098 | 54.630.716 | 59.261.201 |
| Equity | 24.338.788 | 25.106.094 | 23.256.449 | 20.584.609 | 24.338.788 | 21.363.559 | 18.381.708 | 17.116.013 | 15.578.340 | 21.363.559 |
| Solvency ratio SII after proposed dividend | 1,41 | 1,68 | 1,79 | 1,70 | 1,41 | 1,67 | 1,83 | 1,56 | 1,43 | 1,67 |
| Minimum capital ratio | 4,07 | 4,78 | 4,47 | 4,46 | 4,07 | 4,40 | 4,24 | 3,93 | 3,65 | 4,40 |

Stjórnarháttayfirlýsing 2021

Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Inngangur

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009. Félagið er váttryggingafélag og starfar samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995¹, lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016² og lögum um váttryggingasamstæður nr. 60/2017³.

Í samræmi við lög um endurskoðendur nr. 94/2019⁴ eru váttryggingafélög skilgreind sem einingar tengdar almannahagsmunum og er sérstaklega kveðið á um hlutverk endurskoðunarnefnda í slíkum einingum í lögum um ársreikninga nr. 3/2006⁵.

Sjóvá samstæðan starfar á váttryggingamarkaði og er alhliða váttryggingafélag með starfsemi á Íslandi á sviði skaða- og líftrygginga. Samkvæmt útgefnum ársreikningum var hlutdeild Sjóvár miðað við iðgjöld ársins hjá íslenskum váttryggingafélögum í árslok 2020, um 28% í skaðatryggingum og um 34% í líf- og heilsutryggingum. Sjóvá-Almennar líftryggingar hf. (Sjóvá líf) er dótturfélag Sjóvár og er allri daglegri starfsemi þess útvistað til móðurfélagsins.

Starfsemi Sjóvár er fjölbreytt og þjónustan yfirgripsmikil en félagið býður tryggingavernd á öllum sviðum hér á landi. Um 8.300 fyrirtæki og um 79.800 einstaklingar voru í viðskiptum í lok árs 2021. Í árslok 2021 störfuðu 192 starfsmenn hjá Sjóvá í 185 stöðugildum. Sjóvá rekur 11 útibú um landið auk höfuðstöðva í Reykjavík. Þá hefur félagið á að skipa þéttu neti umboðs- og þjónustuaðila víðs vegar um landið og leggur kapp á að þjónusta félagsins sé öllum aðgengileg.

Sjóvá hefur verið skráð félag á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland síðan 11. apríl 2014 og því gilda um starfsemina lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021⁶ og lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021⁷ og reglur fyrir útgefendur fjármálagerninga.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um ársreikninga, lögum um hlutafélög, lögum um váttryggingastarfsemi, reglugerð um gildistöku reglugerða ESB um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður nr. 940/2018⁸ og leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem tóku gildi í júlí 2021⁹ og gefin eru út af Viðskiptaráði Íslands,

¹ www.althingi.is/lagas/nuna/1995002.html

² www.althingi.is/lagas/nuna/2016100.html

³ www.althingi.is/lagas/nuna/2017060.html

⁴ www.althingi.is/lagas/nuna/2019094.html

⁵ www.althingi.is/lagas/nuna/2006003.html

⁶ www.althingi.is/lagas/nuna/2021060.html

⁷ www.althingi.is/lagas/nuna/2021020.html

⁸ <https://www.reglugerd.is/reglugerdir/allar/nr/940-2018>

⁹ <http://leidbeiningar.is/>

Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins. Stjórn félagsins endurnýjaði síðast starfsreglur sínar þann 28. apríl 2021 og eru þær aðgengilegar á sjova.is.

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Félagið hefur enga dóma hlotið fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingastarfsemi eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi.

Innra eftirlit og áhættustýring

Sjóvá lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) og hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins og sett sér áhættustefnu sem lýsir umgjörð áhættustýringar. Áhættustefnan tekur til allra áhættuþátta sem krafist er í lögum um váttryggingastarfsemi og reglugerð um váttryggingastarfsemi. Stefnan var síðast endurnýjuð 8. desember 2021.

Stjórnkerfi og skipulag félagsins eru skráð í gæðakerfi þess. Leiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur félagsins og eru innri úttektir og áhættugreiningar framkvæmdar reglulega.

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Uppbygging Sjóvár á eigin starfsemi er í samræmi við þrjár varnarlínur innra eftirlits. Tekið hefur verið saman heildstætt yfirlit um innra eftirlit, áhættukort (e. Assurance map) sem gefur góðar upplýsingar um umfang eftirlits á öllum innri eftirlitsþáttum og gerir mögulegt að sannreyna niðurstöður og meta eftirlitið og umfang þess. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu og fjárfestingar, ársfjórðungslegar skýrslur um áhættustýringu, eigið áhættu- og gjaldþolsmat sem framkvæmt er að lágmarki árlega, árleg skýrsla um gjaldþol og fjárhagslega stöðu og reglubundnar skýrslur til eftirlitsaðila sem og aðrar reglulegar úttektir miða að því að tryggja gagnsæi í starfseminni. Þær auðvelda félaginu einnig að uppgötva og leiðrétt hugsanlegar skekkjur, fylgjast með frávikum og sveiflum í starfseminni og gefa svigrúm til að bregðast við ef áhættuþættir eða breytingar í rekstrarumhverfi gefa tilefni til. Framkvæmdastjórn fundar hið minnsta mánaðarlega með áhættu- og öryggisnefnd, ársfjórðungslega er farið yfir stærstu áhættur og einstakir framkvæmdastjórar eiga að lágmarki árlegan fund með áhættu- og öryggisnefnd um áhættur þeirra ábyrgðarsviðs, fjalla um hvernig stýringu og eftirliti með áhættum er háttað og meta hvort það sé fullnægjandi.

Starfssvið áhættustjóra, regluvörslu, tryggingastærðfræðings og innri endurskoðanda teljast til lykilstarfssviða samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi og skulu þeir einstaklingar sem þeim sinna uppfylla sérstakar kröfur um hæfi og hæfni.

Tryggingastærðfræðingur félagsins hefur reglulegt eftirlit með því að iðgjaldaskrár endurspegli raunverulega váttryggingalega áhættu og séu í samræmi við afkomumarkmið. Tjónaskuld og endurtryggingavernd félagsins eru metnar með reglulegum hætti og þess

gætt að þær séu í samræmi við þarfir félagsins og skuldbindingar þess. Auk þessa tekur tryggingastærðfræðingur saman árlega skýrslu fyrir stjórn félagsins um verkefni starfssviðsins, niðurstöður þeirra ásamt ábendingum.

Sjóvá hlaut árið 2014 vottun á upplýsingaöryggi samkvæmt ISO/IEC 27001 staðlinum sem staðfestir að rekstur upplýsingakerfa félagsins sé í samræmi við kröfur staðalsins og var vottunin endurnýjuð í júní 2021.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum KPMG ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2018 fyrir rekstrarárin 2018-2022. Innri endurskoðun er útvistað til Ernst & Young ehf.

Hlutverk, framtíðarsýn og vegvísar

Á árinu 2021 var áfram unnið að settum markmiðum og unnið að því að endurnýja stefnumótun og markmið félagsins til framtíðar. Þau byggja ofan á stefnu sem mörkuð var árið 2013 og á skilgreindu hlutverki, framtíðarsýn og vegvísunum Sjóvár sem starfsfólk hefur að leiðarljósi í starfi sínu. Hlutverk Sjóvár er „Við tryggjum verðmætin í þínu lífi“. Framtíðarsýnin er „Sjóvá er tryggingafélag sem þér líður vel hjá“. Vegvísarnir eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Verum á undan
- Höfum það einfalt
- Segjum það eins og það er
- Verum til staðar

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn Sjóvár samþykkti starfsreglur sínar síðast 28. apríl 2021. Reglurnar kveða meðal annars á um hæfi, verkaskiptingu og skyldur stjórnarmanna. Reglurnar ná einnig yfir hlutverk og verksvið stjórnar og forstjóra, fyrirsvar stjórnar félagsins, upplýsingagjöf til stjórnar, fundarsköp og fundargerðir, ákvörðunarvald og skipan undirnefnda stjórnar. Hlutverk stjórnar er að hafa eftirlit með því að starfsemi félagsins sé í samræmi við lög og samþykktir og hafa eftirlit með bókhaldi og ráðstöfun fjármuna félagsins. Stjórnin hefur eftirlit með árangri og skilvirkni félagsins og stuðlar að því að markmið þess náist.

Stjórn hélt sameiginlega fundi með innri og ytri endurskoðendum og endurskoðunarnefnd um innra eftirlit og áhættustýringu, með og án viðveru starfsfólks félagsins. Mat stjórnar á eigin störfum á árinu 2021 fór fram í janúar 2022. Stjórn lagði mat á stærð, samsetningu, verklag og starfshætti stjórnar. Starf stjórnarinnar byggir á fyrir fram samþykktri starfsáætlun og mat stjórnin upplýsingagjöf til stjórnarinnar og aðgengi hennar að gögnum gott. Stjórnin lagði mat á störf undirnefnda stjórnar og frammistöðu forstjóra og stjórnarformanns. Einnig var lagt mat á þróun félagsins og niðurstaðan sú að hún væri í samræmi við langtíamarkmið stjórnar og stjórnenda.

Stefna samstæðunnar um samfélagslega ábyrgð er sem hér segir:

„Við hjá Sjóvá viljum starfa í sátt við samfélag og umhverfi. Með því að samþætta sjálfbærni og samfélagslega ábyrga starfsemi stuðlum við að arðsemi og vexti til framtíðar til hagsbóta fyrir samfélag, viðskiptavinum, starfsfólk og hluthafa.“

Sjóvá leggur sitt af mörkum til að stuðla að sjálfbærni og vernd umhverfisins með því að draga úr umhverfisáhrifum starfseminnar með markvissum aðgerðum og ábyrgri og meðvitaðri nýtingu auðlinda.

Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og tryggja að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina. Starfsánægja er mikilvæg forsenda ánægðra viðskiptavina. Félagið vill með góðum starfsaðstæðum tryggja að það sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Félagið hefur um árabíl unnið markvisst að jafnréttismálum og lagt mikið upp úr því að vera í fararbroddi í málaflokknum. Stefna í jafnréttismálum byggir á mannréttindastefnu félagsins. Félagið hefur í heiðri grundvallarmannréttindi eins og þeim er lýst í alþjóðasamningum. Félagslegar áherslur miða að því að tryggja jöfn laun og tækifæri starfsfólks og fjölbreytni í samsetningu stjórnar, stjórnenda og starfsfólks. Á hverju ári eru skilgreindar markvissar aðgerðir sem byggja á mannréttindastefnu félagsins. Sjóvá leggur áherslu á að veita framúrskarandi þjónustu og að þjónustan sé aðgengileg og í takt við þarfir og vilja viðskiptavina.

Sjóvá fylgir í hvívetna þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda. Leitast er við að stjórnarhættir séu í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti og þær kröfur sem gerðar eru til félagsins sem er eftirlitsskyldur aðili og skráður í kauphöll. Sjóvá hefur skýra stefnu um að vinna gegn hvers konar spillingu, glæpsamlegri starfsemi og peningabætti í öllum viðskiptum félagsins.

Hagsældaráherslur Sjóvár snúa að hlutverki félagsins sem þjónustufyrirtækis í fremstu röð og trausts vinnuveitanda með heilbrigðan rekstur. Nýsköpun og sífelld þróun vöru og þjónustu Sjóvár stuðla að hagsæld og árangri félagsins. Sjóvá styður við samfélagið og félagslega grósku með forvarnastarfi, styrkjum og markvissu samstarfi.“

Sjóvá hefur verið aðili að Festu, miðstöð um samfélagsábyrgð frá árinu 2014.

Sjóvá vinnur stöðugt að því að auka samþættingu áherslna Heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun við markmið í starfseminni. Tengt er við fimm heimsmarkmiðanna þ.e. markmið 3 um heilsu og vellíðan, 5 um jafnrétti kynjanna, 8 um góða atvinnu og hagvöxt, 12 um ábyrga neyslu og 13 um aðgerðir í loftslagsmálum. Í samræmi við eðli rekstrarins hefur áhersla verið lögð á forvarnir, jafnréttismál, heilbrigðan rekstur og framþróun í samræmi við markmið 3, 5 og 8. Einnig er leitast við að tryggja ábyrga neyslu og stuðla að umhverfisvænum lausnum samkvæmt markmiði 12 og grípa til bráðra aðgerða gegn loftslagsbreytingum og áhrifum þeirra í samræmi við markmið 13.

Áherslur Sjóvár í forvörnum tengjast markmiði 3 um heilsu og vellíðan þar sem sett eru fram markmið um helmings fækkun alvarlega slasaðra og dauðsfalla vegna umferðarslysa fyrir árið 2030 og markmiði 12 um ábyrga neyslu og framleiðslu um að draga verulega úr soun með forvörnum, minnkun úrgangs, aukinni endurvinnslu og endurnýtingu. Hjá Sjóvá hefur um árabíl verið lögð mikil áhersla á að vinna með viðskiptavinum að forvörnum, bæði einstaklingum og fyrirtækjum. Á árinu 2021 voru haldnir morgunfundir fyrir fyrirtæki í viðskiptum um forvarna- og öryggismál og ársfundur Eldvarnabandalagsins var haldinn á

Teams. Nýtt hlaðvarp, Sjóvá spjallið, hóf göngu sína á árinu og greinar um forvarnir birtust reglulega á Vísi. SafeTravel appið var kynnt formlega með haustinu ásamt fleiri tæknilausnum. Sjóvá tók þátt í ráðstefnu Slysavarnafélagsins Landsbjargar, Slysavarnir 2021 og var áhersla lögð meðal annars á forvarnaverkefni um börn í innkaupakerrum. Samstarfi við Miðstöð slysavarna barna var haldið áfram auk stuðnings við Sjóvá Kvennahlaup ÍSÍ og Landsbjörg. Sjóvá hefur um árabíl verið aðalbakhjarl Landsbjargar og vinnur þétt með samtökunum að fjölbreyttum verkefnum á sviði forvarna, öryggismála og trygginga. Í tjónum og tjónavinnslu hefur verið leitast við að minnka sóun og stuðla að umhverfisvænum lausnum. Er það gert með því að nýta notaða hluti sem varahluti eftir föngum og gera við framrúður í stað þess að skipta þeim út ef þess er kostur. Leitast er við að minnka sóun sem felur í sér að viðskiptavinir hafa val um að fá bætur og nýta áfram minna skemmda og viðgerðarhæfa muni, fremur en að þeir fari til förgunar og nýir keyptir. Sjóvá hefur um árabíl lagt áherslu á að tryggja jöfn tækifæri og jafnrétti kynja til ábyrgðar og launa í samræmi við heimsmarkmið 5 og 8. Mannréttindastefna og árleg aðgerðaáætlun eru rammi utan um framkvæmd stefnunnar. Sjóvá hefur frá árinu 2014 haft jafnlaunavottun sem staðfestir að í félaginu er virkt jafnlaunakerfi og hefur launamunur alltaf mælst milli innan við 2%.

Félagið hefur sett sér umhverfisstefnu, fylgist með þróun umhverfisvísa og notkun auðlinda í rekstrinum og leitast er við að minnka losun gróðurhúsalofttegunda. Tæpur helmingur bíla í rekstri Sjóvár eru nú raf- og tvinnbílar og markmið hefur verið sett um að hækka hlutfall þeirra. Sjóvá hefur kolefnisjafnað eigin losun vegna aksturs og flugsamgangna í samstarfi við Kolvið frá árinu 2015. Sjóvá endurnýjaði á árinu samstarfs- og bakhjarlssamning við Slysavarnafélagið Landsbjörgu og veitti svo í lok ársins veglegan styrk til endurnýjunar björgunarskipaflota landsins. Er það í samræmi við heimsmarkmið 12 um að auka viðbragðsáætlanir og viðbúnað vegna vár af völdum náttúruhamfara. Sjóvá birtir nánari upplýsingar og mælikvarða um umhverfismál, samfélag og stjórnarhætti í samræmi við UFS (e. ESG) leiðbeiningar Nasdaq í ársskýrslu félagsins og á sjova.is. Sjóvá gekk á árinu til samstarfs við Klappir um sjálfbærniþróun og rýni þess.

Samþykktir félagsins, starfsreglur stjórnar Sjóvár, starfsreglur endurskoðunarnefndar, starfsreglur tilnefningarnefndar, stefna um persónuvernd, stefna um samfélagslega ábyrgð og siðareglur Sjóvár eru aðgengilegar á sjova.is.

Stjórn

Stjórn skal samkvæmt samþykktum félagsins skipuð fimm aðalmönnum og tveimur varamönnum. Stjórnarkjör fer fram á aðalfundi sem hlutfallskosning milli einstaklinga og skulu fyrstu fjögur stjórnarsæti skipa þeir tveir karlar og þær tvær konur sem fá flest atkvæði við kjörið og skal sá einstaklingur sem næst kemur á eftir fyrrgreindum fjórum stjórnarmönnum teljast réttkjörinn sem fimmti stjórnarmaðurinn. Í kjöri til varamennsku í stjórn teljast kjörin sú kona og sá karl sem flest atkvæði fá í kjörinu. Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri skulu fullnægja þeim hæfisskilyrðum sem sett eru í hlutafélagalögum og lögum um vátryggingastarfsemi eftir því sem við á. Í starfsreglum stjórnar segir að leitast skuli við að meirihluta stjórnar skipi stjórnarmenn sem eru óháðir félaginu og daglegum stjórnendum þess. Úr hópi aðalmanna skal kjósa stjórnarformann og varaformann stjórnar með einföldum meirihluta. Hlutverk tilnefningarnefndar er meðal

annars að gæta að jöfnu hlutfalli kynja innan stjórnar og leitast við að tryggja fjölbreytileika innan stjórnar. Skal hún við undirbúning og gerð tillögu að tilnefningu frambjóðenda til stjórnarsetu m.a. líta til þess að samsetning stjórnar sé sem best í samræmi við starfsemi og stefnu félagsins og hún beri með sér fjölbreytni og breidd í hæfni, reynslu og þekkingu.

Stefnu um fjölbreytileika er lýst í gildandi mannréttindastefnu þar sem kveðið er á um áherslur og aðgerðir í jafnréttis- og mannréttindamálum. Markmið stefnunnar er að tryggja að mannauður félagsins verði sem best nýttur með því að stuðla að jafnri stöðu kynja og jöfnum tækifærum einstaklinga.

Aðalmenn í stjórn Sjóvár eru Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, Hildur Árnardóttir, varaformaður, Guðmundur Örn Gunnarsson, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro. Varamenn í stjórn eru Erna Gísladóttir og Garðar Gíslason. Stjórnin fundar að jafnaði mánaðarlega og að lágmarki 10 sinnum á ári.

Stjórn Sjóvár telur að ákvæðum leiðbeininga um stjórnarhætti er varða óháði stjórnarmanna sé fullnægt. Þau Björgólfur, Guðmundur Örn, Hildur og Ingunn eru óháð félaginu, daglegum stjórnendum þess og stórum hluthöfum. Ingi Jóhann er óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en hann telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti þar sem hann er eigandi og stjórnarmaður í félögum sem eiga beina og óbeina eignarhluti yfir 10% í Sjóvá.

Stjórn Sjóvár fundaði 18 sinnum á árinu 2021 og voru stjórnarfundir fullskipaðir stjórnarmönnum að tveimur fundum frátöldum þar sem einn stjórnarmaður forfallaðist.

Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, fæddur 28. ágúst 1955, til heimilis á Seltjarnarnesi. Björgólfur var kjörinn í stjórn Sjóvár 15. mars 2019 en steig til hliðar í nóvember 2019 tímabundið og var aftur kjörinn í stjórn 12. mars 2020 og tók þá við stjórnarformennsku. Björgólfur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og löggildingarpróf í endurskoðun. Hann starfaði sem endurskoðandi á árunum 1985-1992. Björgólfur var fjármálastjóri Útgerðarfélags Akureyringa hf. 1992-1996, framkvæmdastjóri nýsköpunar og þróunar hjá Samherja 1996-1999, framkvæmdastjóri Síldarvinnslunnar 1999-2006, framkvæmdastjóri Icelandic 2006-2007 og forstjóri Icelandair Group 2008-2018. Hann starfaði sem annar forstjóra Samherja frá nóvember 2019 til febrúar 2021. Björgólfur var formaður stjórnar LÍÚ á árunum 2003-2008 og formaður Samtaka atvinnulífsins 2013-2017. Í gegnum árin hefur hann setið í stjórnnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins, s.s. Gjögri hf., Festi hf., Íslandsstofu og í stjórnstöð ferðamála fyrir SAF.

Björgólfur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Hildur Árnardóttir, varaformaður, fædd 4. ágúst 1966, til heimilis í Kópavogi. Hildur hefur setið í stjórn Sjóvár frá 15. mars 2019. Hún var formaður stjórnar frá nóvember 2019 til mars 2020. Hildur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og lauk prófi sem löggiltur endurskoðandi. Hildur starfaði sem löggiltur endurskoðandi og eigandi

hjá KPMG 1990-2004, framkvæmdastjóri fjármála hjá Bakkavör Group hf. og síðar sem ráðgjafi á skrifstofu forstjóra 2004-2014, forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka 2014-2015 og við ráðgjöf og stjórnarstörf frá 2016. Í gegnum árin hefur Hildur setið í stjórnnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins, s.s. í stjórn Bakkavarar Group hf., Exista hf., Lýsingar hf., Skipta hf., VÍS hf. og Viðskiptaráðs. Hún hefur jafnframt verið í endurskoðunar- og starfskjaranefndum. Hildur situr í stjórnnum Íslandsstofu, Arctic Fish Holding SA og dótturfélaga, Eldeyjar eignarhaldsfélags hf., Norðursiglingar hf., Íþöku fasteignir ehf., Argyron ehf. og MyPulse ehf.

Hildur er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Guðmundur Örn Gunnarsson, fæddur 6. janúar 1963, til heimilis í Garðabæ. Guðmundur var fyrst kjörinn í stjórn Sjóvár 12. mars 2020 og hann hefur frá 28. apríl verið stjórnarformaður dótturfélagsins Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. Guðmundur stundaði nám í tryggingastærðfræði og tölvunarfræði við háskólann í Kaupmannahöfn í Danmörku. Guðmundur starfaði í 23 ár hjá Tryggingamiðstöðinni m.a. sem deildarstjóri upplýsinga-deildar og hafði umsjón með tölvudeild, var framkvæmdastjóri rekstrarsviðs og framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar. Hann var forstjóri Vátryggingafélags Íslands hf. (VÍS) og Líftryggingafélags Íslands (Lífís) 2008-2011. Frá 2011-2013 sinnti Guðmundur ýmsum ráðgjafastörfum og þá aðallega við gerð viðskiptaáætlana og gerð stefnumótunar á sviði nýsköpunar. Frá 2014 hefur hann starfað sem framkvæmdastjóri CAE Icelandair Flight Training ehf. sem kom á fót rekstri flughermis í þjálfunarsetri Icelandair. Guðmundur hefur viðtæka reynslu af stjórnarstörfum bæði sem almennur stjórnarmaður og stjórnarformaður. Hann er í dag stjórnarformaður hjá Vinnslustöðinni hf. og stjórnarmaður hjá BL ehf.

Guðmundur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Ingi Jóhann Guðmundsson, fæddur 12. janúar 1969, til heimilis í Garðabæ. Ingi Jóhann hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011. Ingi Jóhann er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og starfar sem framkvæmdastjóri Gjögurs hf. og Kjálkanes ehf. Ingi Jóhann er stjórnarformaður í SVN eignafélagi ehf. sem á 14,54% hlut í Sjóvá, en Ingi Jóhann á óbeinan hlut í SVN eignafélagi í gegnum Kjálkanes ehf. sem á 34,2% hlut í félaginu. Ingi á 22% eignarhlut í Kjálkanesi ehf.

Ingi telst óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti.

Ingunn Agnes Kro, fædd 27. mars 1982, til heimilis í Reykjavík. Ingunn var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 12. mars 2020. Hún er með BA og MA í lögfræði og með MBA gráðu frá Háskóla Íslands, með málflytningsréttindi fyrir héraðsdómi og er löggiltur verðbréfamiðlari. Ingunn starfaði hjá Skeljungu hf. á árunum 2009-2019, síðast sem framkvæmdastjóri skrifstofu- og samskiptasviðs, þar sem hún bar ábyrgð á samskipta-, samfélagsábyrgðar-, lögfræði-, markaðs- og mannauðsmálum, en áður sem yfirlögfræðingur, regluvörður, ritari stjórnar og sat í framkvæmdastjórn. Hún var einnig framkvæmdastjóri Íslenska vetnisfélagsins ehf. (dótturfélags Skeljungs hf.) á árunum 2018-2019. Á árunum 2008-2010 var

Ingunn stundakennari og síðar aðjúnkt hjá lagadeild Háskóla Íslands þar sem hún kenndi skaðabótarétt. Ingunn er stjórnarmaður í HS Orku hf. og situr í starfskjaranefnd félagsins. Hún er einnig stjórnarmaður hjá Iceland Seafood International hf. og formaður endurskoðunarnefndar félagsins. Ingunn situr auk þess í stjórn Freyju, fjárfestingasjóðs. Þá situr Ingunn í stjórn Votlendissjóðs, sem er sjálfseignarstofnun sem vinnur að því markmiði að minnka losun gróðurhúsalofttegunda.

Ingunn er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Varamenn í stjórn

Erna Gísladóttir, fædd 5. maí 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi. Erna sat í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009 lengst af sem formaður stjórnar og síðar sem varamaður frá 15. mars 2019, en hún settist tímabundið aftur í stjórn 19. nóvember 2019-12. mars 2020. Erna lauk B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands 1991 og MBA frá IESE í Barcelona 2004. Erna er forstjóri og í stjórn BL ehf. Hún var forstjóri Bifreiða og landbúnaðarvéla hf. 2003-2008, var einn af eigendum þess félags og framkvæmdastjóri frá 1991. Auk framangreinds situr hún í stjórnnum BLIH hf., Egg ehf., Egg fasteigna ehf., Eldhúsvara ehf., Haga hf., Umbreytingar slhf., Ölmuhf. og Hregg ehf.

Erna er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Erna er ásamt eiginmanni sínum eigandi og stjórnarmaður í Egg ehf. Egg ehf. á 3,04% eignarhlut í Sjóvá.

Garðar Gíslason, fæddur 19. október 1966, til heimilis í Garðabæ. Hann hefur verið varamaður í stjórn Sjóvár frá 30. september 2011. Garðar er Cand.Jur. frá Háskóla Íslands 1997. Hann hefur starfað sem lögmaður frá 2005, lengst af á LEX lögmannsstofu, en frá 2016 á IUS lögmannsstofu. Hann var yfirlögfræðingur og síðar forstöðumaður hjá embætti skattrannsóknarstjóra ríkisins og staðgengill skattrannsóknarstjóra frá 1997-2005. Garðar situr í stjórnnum eftirfarandi félaga: IUS lögmannsstofa ehf., Bláa Lónið Heilsuvörur ehf., Destination Blue Lagoon ehf., Eldvörp ehf., Hraunsetur ehf., Jarðvangur ehf., Vænting ehf., Ránarborg ehf. (varamaður), Harðbakur ehf. (varamaður), Hlíðarfótur ehf., Valshjartað hf. og Kná ehf.

Garðar hefur veitt Sjóvá lögfræðilega ráðgjöf í afmörkuðum verkefnum á sviðum stjórnarsýslu-, féлага- og fjármagnsmarkaðsréttar.

Garðar er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., dótturfélags Sjóvár, skipa Guðmundur Örn Gunnarsson, stjórnarformaður, Hafdís Böðvarsdóttir, viðskiptafræðingur og Heiðrún Lind Marteinsdóttir, lögmaður. Varamenn í stjórn eru Elín Þórunn Eiríksdóttir framkvæmdastjóri tjónasviðs og Grétar Dór Sigurðsson, lögmaður. Guðmundur Örn, Hafdís, Heiðrún og Grétar teljast óháð Sjóvá lífi, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum. Stjórn Sjóvár lífs átti ellefu fundi á árinu 2021.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. 108. gr. kveður á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum að starfrækja endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd Sjóvár er skipuð þremur nefndarmönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er einkum að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningskila, áhættustýringu og virkni innra eftirlits. Endurskoðunarnefndir Sjóvár og Sjóvár lífs skipa Helga Sigríður Böðvarsdóttir formaður, Friðrik S. Halldórsson og Hildur Árnadóttir sem jafnframt situr í stjórn Sjóvár. Nefndarmenn eru óháðir Sjóvá og Sjóvá lífi.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftari ef þurfa þykir. Nefndin átti sjö fundi árið 2021. Fundir voru allir fullskipaðir nefndarmönnum. Að auki átti nefndin árlegan fund með stjórnnum Sjóvár og Sjóvár lífs og innri og ytri endurskoðendum um áhættustýringu og innra eftirlit. Nefndin fundaði einnig með forstjóra. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð árschlutauppgjöra og ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og innra eftirlit, rýni starfsreglna, rýni verklags við útreikning váttryggingaskuldar, rýni áhættuskýrslu, rýni ORSA ferlis, yfirferð skýrslu regluvörslu, yfirferð skýrslu tryggingastærðfræðings, yfirferð skýrslu ytri og innri endurskoðenda og eftirlit með viðbrögðum stjórnenda tengdum athugasemdum þeirra. Endurskoðunarnefnd endurskoðaði á árinu starfsreglur sínar, rýndi stefnu um innra eftirlit og innri endurskoðun, kynnti sér útreikninga váttryggingaskuldar, svörun erinda og skýrsluskil til Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands og tilhögun upplýsingagjafar stjórnenda til stjórnar, kynnti sér stöðu á gerð áhættukorts (e. Assurance map), setti starfsreglur um aukaverk endurskoðenda og lagði mat á eigin störf. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var á sviðum fjárfestinga, stofnstýringar, sölu og ráðgjafar, útibúa og umboða, auk árlegrar úttektar á upplýsingatækni og stjórnarháttum.

Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd markar starfskjarastefnu sem miðar að því að félagið sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk. Starfskjarastefnan nær yfir helstu atriði í starfs- og launakjörum forstjóra, stjórnenda og starfsmanna félagsins og skal fylgja mannréttindastefnu félagsins ásamt því að taka afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og -stýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd. Starfskjarastefnu skal endurskoða árlega og skal greiða atkvæði um hana á hverjum aðalfundi. Starfskjaranefnd er skipuð öllum stjórnarmönnum og átti nefndin tvo fundi á árinu.

Tilnefningarnefnd

Hlutverk tilnefningarnefndar er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu fyrir aðalfund félagsins. Skal nefndin vinna að hagsmunum allra hluthafa og gæta þess að einstaklingar sem tilnefndir eru búi sem heild yfir nægilegri þekkingu og reynslu til að rækja hlutverk sitt. Nefndinni ber einnig að leggja mat á hvort frambjóðendur séu óháðir félaginu eða hluthöfum sem eiga 10% hlut í félaginu eða meira. Tilnefningarnefnd er skipuð þremur nefndarmönnum sem fyrst voru kjörnir á hluthafafundi 26. október 2018 og síðar endurkjörnir á aðalfundi 12. mars 2020. Nefndina skipa Katrín S. Óladóttir, formaður, Jón Birgir Guðmundsson og Vilborg Lofts. Nefndin átti 8 fundi á árinu 2021.

Fjárfestinganefnd

Í reglum stjórnar Sjóvár um fjárfestingarstarfsemi félagsins eru skýrðar heimildir forstjóra til ákvarðana um fjárfestingar án fyrir fram ákveðins samþykkis stjórnar. Fjárfestinganefnd, sem skipuð er forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs, forstöðumanni fjárfestinga og staðgengli forstöðumanns fjárfestinga, fer sameiginlega með fjárfestingaumboð forstjóra. Hlutverk nefndarinnar er að hafa yfirumsjón með fjárfestingum samstæðunnar og ber nefndin ábyrgð á að rýna fjárfestingastefnu og bera undir stjórn til samþykktar að minnsta kosti einu sinni á ári.

Áhættu- og öryggisnefnd

Hlutverk nefndarinnar er að vera stjórn félagsins til stuðnings við greiningu og stýringu á þeim áhættum sem félagið stendur frammi fyrir. Áhættu- og öryggisnefnd hefur einnig yfirumsjón með því að unnið sé að samhæfðri áhættustýringu. Nefndin skal hafa yfirsýn yfir virkni gæðakerfis og að öryggismál séu ávallt í takti við þarfir félagsins og uppfylli lög og reglur. Nefndin rýnir áhættustefnu, ORSA stefnu, upplýsingaöryggisstefnu, upplýsingatæknistefnu, stefnu um útvistun, stefnu um gæði gagna og gæða- og öryggisstefnu áður en þær eru lagðar fyrir stjórn til samþykktar. Nefndin hefur eftirlit með og tekur ákvörðun um eigin áhættu og endurtryggingavernd félagsins að tillögu fjármálasviðs. Í nefndinni sitja forstöðumaður áhættustýringar og gæðamála sem er formaður nefndarinnar, forstjóri og framkvæmdastjóri.

Forstjóri

Forstjóri Sjóvár er **Hermann Björnsson**, fæddur 15. febrúar 1963, til heimilis í Reykjavík. Forstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og fyrirmælum stjórnar, sbr. 2 mgr. 68 gr., hlutafélagalaga. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011 og framkvæmdastjóri dótturfélagsins, Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. frá því í apríl 2021. Hermann lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 1990 og hóf þá störf hjá Íslandsbanka hf., fyrst í lögfræðideild og síðar sem forstöðumaður rekstrardeildar. Árið 1999 varð Hermann forstöðumaður útibúasviðs Íslandsbanka og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri þess. Hermann starfaði sem aðstoðarframkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Kaupþings banka hf. frá 2006 og var framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Arion banka hf. frá árinu 2009. Hermann hefur á síðustu árum gegnt fjölmörgum trúnaðarstörfum, m.a. setið í stjórnnum Viðskiptaráðs, Fjölgreiðslumiðlunar ehf., Kreditkorta hf., Lífeyrissjóðs bankamanna, líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. og Samtaka fjármálafyrirtækja. Hann situr í fulltrúaráði Samtaka atvinnulífsins. Hermann á 0,044% eignarhlut í félaginu.

Skipurit samstæðu

Starfsemi félagsins er skipt upp í þrjú megin svið, þ.e. fjármál og upplýsingatækni, sölu og ráðgjöf og tjón. Áhættustýring og gæðamál, persónuvernd, regluvarsla, fjárfestingar, endurtryggingar, mannauður, stefnumótun og viðskiptaþróun og trygginga- og tölfræðigreining heyra beint undir forstjóra. Allri daglegri starfsemi dótturfélagsins Sjóvár lífs er útvistað til móðurfélagsins. Framkvæmdastjórn skipa forstjóri og framkvæmdastjórar þriggja megin sviða félagsins.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn félagsins er skipuð eftirfarandi starfsmönnum þar sem hver og einn framkvæmdastjóri ber ábyrgð á tilteknu sviði gagnvart forstjóra. Meðlimir framkvæmdastjórnar eiga hlutafé í félaginu eins og síðar greinir en engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir við stjórnendur félagsins.

Auður Daníelsdóttir, fædd 18. júní 1969, til heimilis á Seltjarnarnesi, er framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar. Sviðið annast ráðgjöf, þjónustu og sölu á sviði líf- og skaðatrygginga til einstaklinga, fyrirtækja, sveitarfélaga og stofnana. Útibú og umboðsnet félagsins tilheyrir einnig sviðinu, auk og markaðsmála og forvarna og stofnstýringar. Auður er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1997, og lauk diplómanámi í starfsmannastjórnun frá Háskóla Íslands 2002 og AMP stjórnendanámi frá IESE í Barcelona 2008. Hún var framkvæmdastjóri tjónasviðs Sjóvár frá 2007-2017 en var áður starfsmannastjóri frá 2002. Auður starfaði sem starfsmannaráðgjafi hjá PriceWaterhouseCoopers ehf. 1998-2002, sem fulltrúi í hagdeild Samskipa hf. 1997-1998 og flugfreyja hjá Flugleiðum hf. 1991-1997. Auður á 0,063% eignarhlut í félaginu.

Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, er framkvæmdastjóri tjónaþjónustu. Sviðið sér um tjónaskráningu, uppgjör tjóna, bótaákvæðanir, tjónaskoðun, áætlun á tjónaskuld og lögfræðiþjónustu. Elín er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1993. Hún var áður framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar Sjóvár frá 2012 og síðar viðskiptaþróunar og rekstrar og þróunar. Hún var framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og forstöðumaður sölueininga Símans hf. 2006-2010. Elín starfaði hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1997-2005 lengst af sem forstöðumaður sölueininga. Elín hefur gegnt ýmsum trúnaðarstörfum, og hefur setið í stjórnnum Valitors hf., Símans hf., Radíómiðunar ehf. og Staka Automation ehf. Elín á 0,063% eignarhlut í félaginu.

Sigríður Vala Halldórsdóttir, fædd 24. apríl 1983, til heimilis í Garðabæ, er framkvæmdastjóri fjármála og upplýsingatækni en hún tók við því starfi í apríl 2021. Sviðið ber ábyrgð á innheimtu, reikningshaldi, upplýsingatækni og viðskiptagreind. Sigríður Vala er með M.Sc. próf í iðnaðarverkfræði frá University of Minnesota og B.Sc. próf í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands, og hefur auk þess lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Sigríður Vala var forstöðumaður hagdeildar Sjóvár árin 2016-2021 ásamt því að sitja í fjárfestinganefnd félagsins. Sigríður Vala starfaði hjá Creditinfo árin 2015-2016 sem forstöðumaður viðskiptastýringar og 2008-2015 í fyrirtækjaráðgjöf Íslandsbanka. Sigríður Vala situr í stjórnnum HS Veitna hf. og SÝN hf.

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn Sjóvár eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Staðfest af stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. 19. janúar 2022

SJÓVÁ-ALMENNAR TRYGGINGAR HF. TRYGGINGASTARFSEMI | IS | 650909-1270

B2 | 75 / 100

| | | | |
|----------------|---------|----------|-------|
| A1 - A3 | B1 - B3 | C1 - C3 | D |
| Framúrskarandi | Gott | Miðlungs | Slakt |

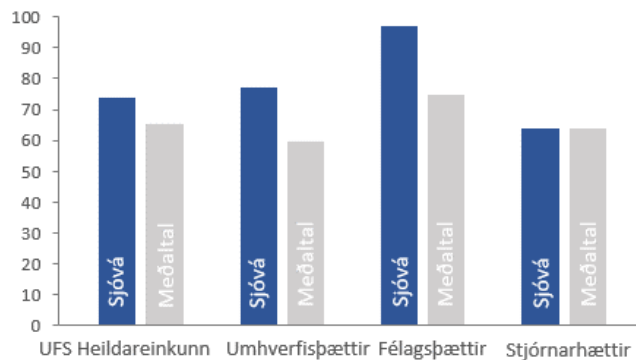
EINKUNN

Sjóvá fær góða einkunn í UFS mati Reitunar með 75 stig af 100 mögulegum. Endar félagið í flokki B2.

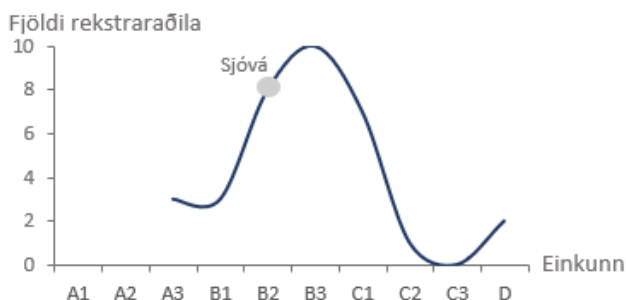
UFS NIÐURSTÖÐUR

| | Vægi | Stig | Einkunn |
|---|-------|------|---------|
| Umhverfisþættir | 15.0% | 77 | B2 |
| E.1 Visthagkvæmni | 6.0% | 87 | A3 |
| E.2 Umhverfisstjórnun | 9.0% | 71 | B2 |
| Félagsþættir | 25.0% | 97 | A1 |
| S.1 Vinnuumhverfi | 7.0% | 100 | A1 |
| S.2 Velferð starfsmanna & viðskiptaánægja | 18.0% | 95 | A2 |
| Stjórnarþættir | 60.0% | 65 | B3 |
| G.1 Almennir stjórnarþættir | 9.0% | 100 | A1 |
| G.2 Starfshættir og aðfangakeðja | 24.0% | 71 | B2 |
| G.3 Vörur og þjónusta | 27.0% | 47 | C2 |

SAMANBURÐUR



UFS EINKUNNADREIFING



STUTT SAMANTEKT Á NIÐURSTÖÐUM

Sjóvá stendur vel í UFS mati Reitunar og fær 75 punkta, lokaekinn B2. Félagið hugar að sjálfbærni í starfsemi hjá sér og nú stendur yfir frekari stefnumótandi vinna um að auka sjálfbærni í allri starfsemi. Umhverfisstefna var mótuð árið 2020 og tekur hún bæði á innri og ytri þáttum starfseminnar. Forstjóri er ábyrgðaraðili stefnunnar og verður stefnan endurskoðuð af stjórn árlega. Stjórn er meðvituð um sjálfbærniáhættu og markmið félagsins í þeim málum. Stjórn Sjóvá tekur árlega þátt í áhættumati félagsins þar sem loftlagstengd áhætta er hluti af því. Félagið hefur nú þróað áfram og kynnt tvær sjálfbærari vörur. Varan Innsýn er umhverfissvæn og tímasparandi lausn þar sem tjón eru metin með rafrænum hætti. Þá er félagið fyrst íslenskra tryggingafyrirtækja að bjóða sérstaka kaskó tryggingu fyrir rafbíla. Starfsemin snertir á miklu magni úrgangs vegna tjóna og hefur því félagið tækifæri til að hafa þar áhrif. Sjóvá hefur í lengri tíma lagt áherslu á endurnýtingu í tjónavinnslu og býður félagið viðskiptavinum sínum að fá endurnýttu vöru auk bóta í stað nýrrar vöru. Félagið hefur þó tækifæri til að ná enn betur utan um meðferð úrgangs vegna tjóna í gegnum virðisikeðjuna sína. Unnið er að umhverfissvænni úrvinnslu tjóna sem og að ná utan um kolefnisfótspor þess. Tryggingarfélag á heimsvísu horfa í auknum mæli til þess að meta tryggingartaka út frá UFS en slíkir ferlar eru ekki til staðar hjá félaginu að svo stöddu. Félagið er aðili að samtökum IcelandSIF um ábyrgar fjárfestingar en ekki er til staðar eiginleg stefna um ábyrgar fjárfestingar né aðild að samtökum Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar (e. UN PRI).

Fjármálaframtækni á Íslandi starfa undir umfangsmiklu regluverki og eftirliti. Vegna þess lítur Reitun á að það lágmarki áhættu um almenna stjórnarhætti og viðskiptasiðferði. Persónuvernd og upplýsingaöryggi er áhættuþáttur fyrir starfsemina en hugar félagið þar vel að með reglubundnum úttektum, prófunum og fræðslu. Félagið er með vottun í samræmi við ISO27001 upplýsingaöryggis staðalsins og vinnur að því að lágmarka þá áhættu sem er til staðar og hlýtur hámarksstig fyrir málaflokkinn. Sjóvá stendur einkum vel að flokki um félagsþætti og nær hæsta stigafjölda sem gefinn er fyrir flokkinn. Félagið hefur farið í margvíslegar aðgerðir til að auka starfsánægju með góðum árangri en niðurstöður úr könnunum um starfsánægju sýna markvissa aukningu yfir tíma. Félagið er meðal efstu stærri fyrirtækja á íslenskum markaði í könnun VR um starfsánægju, Fyrirmyndarfyrirtækja, og eitt af fimmtán félögum sem hlaut viðurkenningu um Fyrirtæki ársins árið 2020. Sjóvá er í virkum tengslum við samfélagið og leggur áherslu á forvarnir og fræðslu með það að markmiði að fækka tjónum og slysum með auknu öryggi. Félagið stendur almennt vel að umhverfismálum í innri þáttum starfseminnar og hefur sett markmið um að draga úr umhverfisáhrifum í hefðbundnum rekstri. Losun gróðurhúsalofttegunda frá bílaflota og flugi vegna viðskiptaferða hefur verið kolefnisjafnað síðan árið 2015. Almennt stendur félagið vel að sjálfbærni í starfsemi hjá sér en með yfirstandandi stefnumótun félagsins í sjálfbærni verður fróðlegt að fylgjast með framvindu þeirrar vinnu og hvort félagið nýti aukin tækifæri til að hafa áhrif.

SAMANBURÐUR VIÐ ÍSLENSKA ÚTGEFENDUR

Sjóvá er fyrir ofan meðaltal á UFS heildareinkunn í samanburði við innlenda útgefendur sem hafa farið í gegnum greiningu hjá Reitun (fjöldi: 35). Meðaltal markaðarins sýnir heildareinkunn sem er nú 65 stig af 100 mögulegum, flokkur B3. Félagið stendur einkum vel í flokki um félagsþætti í samanburði við markaðinn og hlýtur hæstu einkunn gefna fyrir flokkinn.

Fyrirvarar

Við gerð þessarar greiningar og mats á umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum (UFS), er gengið út frá því að þau gögn og upplýsingar sem Reitun hefur fengið aðgang að til skoðunar séu sannleikanum samkvæmt og ekki liggja fyrir frekari gögn. Hafi Reitun fengið afhent ljósrit af skjölum gengur Reitun út frá því að þau séu í samræmi við frumrit viðkomandi skjala og ekki hafi verið gerðir neinir viðaukar eða breytingar á þeim eftir á. Þá er gengið út frá því að allar undirritanir á skjöl og samninga sem Reitun hefur fengið aðgang að séu réttar og skuldbindandi fyrir félagið.

Þær skoðanir og spár sem hér koma fram eru byggðar á almennum upplýsingum og mögulega trúnaðarupplýsingum sem Reitun hefur undir höndum þegar matið er ritað. Helstu heimildir eru ársskýrslur og ýmis gögn frá þeim aðila sem verið er að meta, spurningalistar, samtöl og fundir auk aðgengilegra opinberra upplýsinga sem birst hafa í fjölmiðlum og á öðrum vettvangi sem félagið telur áreiðanlegar. Reitun ábyrgist þó ekki áreiðanleika eða nákvæmni upplýsinganna og ber enga ábyrgð á áreiðanleika upplýsingaveitna sem stuðst er við. Upplýsingar í umfjöllun eru einungis birtar í upplýsingarskyni og þær ber ekki að skoða sem tilboð á neinn hátt og þær skulu ekki nýttar á þeirri forsendu að um sé að ræða ráðleggingar vegna fjárfestinga í fjármálagerningum. Fjárfestar eru eindregið hvattir til að afla sér sjálfstæðra ráðlegginga eigin ráðgjafa áður en fjárfest er í fjármálagerningum, s.s. vegna lagalegrar eða skattalegrar stöðu sinnar. Reitun og starfsfólk Reitunar bera ekki ábyrgð á viðskiptum sem byggð eru á þeim upplýsingum og skoðunum sem hér eru settar fram.

Þrátt fyrir að þess sé sérstaklega gætt að upplýsingarnar séu réttar og nákvæmar þegar þær eru settar fram getur Reitun, eða starfsmenn Reitunar, ekki borið ábyrgð á villum. Mat á upplýsingum endurspeglar skoðanir Reitunar á þeim degi sem þær eru settar fram, en þær geta breyst án fyrirvara. Hvorki Reitun né stjórnendur eða starfsmenn félagsins bera ábyrgð á beinu eða óbeinu tjóni sem hlýst af upplýsingum sem finna má í þessu mati eða dreifingu slíkra upplýsinga.

Sérstök athygli er vakin á því að áætlanir og spár geta breyst fyrirvaralaust á jákvæðan eða neikvæðan hátt og eru háðar utanaðkomandi óvissu og breytum sem gjarnan eru ekki á valdi Reitunar. Reitun og starfsmenn félagsins taka ekki ábyrgð á því ef að UFS mat einstakra útgefanda sem félagið hefur metið og gefið einkunn á breytist. Reitun ábyrgist ekki að gera breytingar á þeim upplýsingum sem birtar eru í skýrslunni ef forsendur þeirra breytast eða ef í ljós kemur að þær eru rangar eða ónákvæmar.

Reitun, starfsmenn Reitunar, stjórnarmenn eða aðilar tengdir Reitun kunna að eiga hagsmuna að gæta varðandi einstök félög sem greiningar, verðmatsskýrslur og annað útgáfuefni Reitunar lýtur að hverju sinni. Hagsmunir kunna að vera ýmsir t.d. sem hluthafar eða ráðgjafar, eða hagsmunir sem lúta að annarri veittri þjónustu. Möguleiki er á að útgefandi verðbréfa sem metin eru greiðir Reitun fyrir þá þjónustu. Öll greiningarvinna eru engu að síður unnin sjálfstætt af Reitun.

Reitun á allan höfundarrétt að upplýsingum í skýrslunni. Óheimilt er með öllu að dreifa þeim upplýsingum sem finna má í matinu eða nýta þær með öðrum hætti án heimildar Reitunar.