Eignarhaldsfélagið Brunabótafélag Íslands

Ársreikningur 2014

Eignarhaldsfélagið
Brunabótafélag Íslands
Hlíðarsmára 8
201 Kópavogur

Kt. 480169-4179

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu fyrir árið 2014 5

Efnahagsreikningur 6

Sjóðstreymisyfirlit 7

Skýringar 8

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Rekstur ársins 2014

Starfsemi félagsins á árinu 2014 fólst í fjármálastarfsemi. Hagnaður var á rekstri félagsins á árinu 2014 að fjárhæð 19,9 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé í árslok nam 2.300 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi eða um 72,9% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings.

Félagið ver hagnaði sínum til almenningsheilla með það að markmiði að efla brunavarnir sveitarfélaga landsins. Þá hefur félagið stuðlað að hagstæðri vátryggingarvernd og margvíslegum forvörnum á sviði vátrygginga fyrir sveitarfélögin og íbúa þeirra. Einnig hefur félagið styrkt ýmis verkefni á sviði forvarna í brunamálum s.s. útgáfa á kennslubók í viðbrögðum við gróðureldum í samvinnu við Mannvirkjastofnun og verkefni í brunavörnum inn á leikskólum landsins í samvinnu við slökkviliðin og slökkviálfana Loga og Glóð. Þá hefur félagið tekið þátt í ýmsum forvarnarverkefnum á vegum Eldvarnabandalagsins, en aðilar að því auk EBÍ eru m.a. Mannvirkjastofnun, tryggingafélögin og Slökkvilið höfuðborgarsvæðisins. Stærsta einstaka forvarnarverkefnið sem EBÍ styður við er þróun hugbúnaðar til að efla eftirlit með brunavörnum en samstarfssamningur mill EBÍ, Slökkviliðs Höfuðborgarsvæðisins og Mannvirkjastofnunar var undirritaður í júlí 2012.

Stjórn Eignarhaldsfélags Brunabótafélags Íslands leggur áherslu á að viðhalda góðum stjórnunarháttum. Þann 7. september 2012 samþykkti stjórnin formlegar starfsreglur þar sem valdsvið hennar er skilgreint og verksvið gagnvart framkvæmdastjóra. Í þessum reglum er meðal annars að finna reglur um fundarsköp, ítarlegar reglur um hæfi stjórnarmanna til þátttöku í afgreiðslu mála, reglur um þagnarskyldu, upplýsingargjöf framkvæmdastjóra gagnvart stjórn og fleira. Félagið hefur sett sér fjárfestingastefnu sem unnið er eftir við fjárfestingar. Þar er m.a. tilgreint hver séu markmið um skiptingu eigna niður á ábyrgðaraðila. Skv. núverandi stefnu er gert ráð fyrir að 65% eigna séu í ríkisbréfum, 14% í skráðum hlutabréfum og 8% í skuldabréfum sveitarfélaga. Meginmarkmið stefnunnar er að EBÍ standi undir skilgreindum lágmarksútgreiðslum til sveitarfélaganna og líkur á að skerða höfuðstól með útgreiðslum séu lágmarkaðar. Fjárfestingastefnan er endurskoðuð árlega. Stjórn félagsins ákveður starfskjör framkvæmdastjóra og fundar með endurskoðendum félagsins.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á árinu 2014, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu þess 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014.

Stjórn og framkvæmdastjóri Eignarhaldsfélagsins Brunabótafélag Ísland hafa í dag rætt um ársreikning félagsins fyrir árið 2014 og staðfest hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 6. febrúar 2015

Stjórn:

Framkvæmdastjóri:

Anna Sigurðardóttir

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Eignarhaldsfélagsins Brunabótafélag Íslands

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Eignarhaldsfélagsins Brunabótafélag Íslands fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu og yfirlýsingu stjórnar og framkvæmdastjóra, rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórnendur eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem þeir telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáist um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðunin felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningum. Val endurskoðunaraðgerða byggist á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirra hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins, sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2014, fjárhagsstöðu þess 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga.

Staðfesting vegna skýrslu stjórnar

Í samræmi við ákvæði 5. tl. 1. mgr. 106 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem er hluti af ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Reykjavík, 6. febrúar 2015

KPMG ehf.

Margrét Guðjónsdóttir

Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu fyrir árið 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrartekjur			
Vaxtatekjur og verðbætur		132.971.543	197.141.544
Fenginn arður		5.719.391	1.310.878
Gangvirðisbreytingar verðbréfa		25.592.922	16.319.253
Fjármagnsgjöld		(7.934.047)	(9.201.683)
		156.349.809	205.569.992
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	8	24.418.824	23.450.986
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	13	49.362.080	48.810.055
Rekstur húsnæðis		2.589.072	2.767.877
Annar rekstrarkostnaður		21.345.330	23.013.601
		97.715.306	98.042.519
Hagnaður fyrir tekjuskatt		58.634.503	107.527.473
Fjármagnstekjuskattur	12	(38.684.749)	(52.954.638)
Hagnaður ársins		19.949.754	54.572.835

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	2014	2013
Eignir			
Skuldabréf	9	2.830.563.292	2.883.495.659
Skráð hlutabréf		279.834.902	194.566.200
Verðbréf samtals		3.110.398.194	3.078.061.859
Varanlegir rekstrarfjármunir	4,10	4.817.221	2.305.221
Aðrar skammtímakröfur		38.490	0
Handbært fé	5	37.744.101	89.453.738
Aðrar eignir samtals		42.599.812	91.758.959
Eignir samtals		3.152.998.006	3.169.820.818
Eigið fé			
Sameignarsjóður		796.302.749	780.634.314
Annað eigið fé		1.503.527.506	1.549.246.187
Eigið fé samtals	6,11,16	2.299.830.255	2.329.880.501
Skuldir			
Lífeyrisskuldbinding	13	703.981.729	695.518.933
Áfallinn fjármagnstekjuskattur	7,12	148.129.681	143.456.095
Ýmsar skammtímaskuldir	15	1.056.341	965.289
Aðrar skuldir samtals		149.186.022	144.421.384
Skuldir og skuldbindingar samtals		853.167.751	839.940.317
Eigið fé og skuldir samtals		3.152.998.006	3.169.820.818

Sjóðstreymisyfirlit árið 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		19.949.754	54.572.835
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Afskrift bifreiðar		938.000	620.000
Söluhagnaður bifreiðar		(450.000)	0
Áfallinn fjármagnstekjuskattur,breyting		4.673.586	13.868.475
Lífeyrisskuldbinding, breyting	13	8.462.796	10.853.697
Veltufé frá rekstri		33.574.136	79.915.007
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		52.562	112.583
Handbært fé frá rekstri		33.626.698	80.027.590
Fjárfestingarhreyfingar			
Verðbréf, breyting	9	(32.336.335)	81.071.958
Söluverð bifreiðar		1.690.000	0
Kaupverð bifreiðar		(4.690.000)	0
Fjárfestingahreyfingar		(35.336.335)	81.071.958
Fjármögnunarhreyfingar			
Framlag til sveitarfélaga	11	(50.000.000)	(150.000.000)
Fjármögnunarhreyfingar		(50.000.000)	(150.000.000)
Breyting á handbæru fé		(51.709.637)	11.099.548
Handbært fé í ársbyrjun		89.453.738	78.354.190
Handbært fé í árslok		37.744.101	89.453.738

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Eignarhaldsfélagsins Brunabótafélag Íslands er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningsárs. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

3. Verðbréf

Verðbréf, sem öll eru í vörslu fjármálastofnana og samanstanda af skuldabréfum, hlutdeildarskírteinum og hlutabréfum eru færð til eignar á áætluðu markaðsverði í árslok.

4. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð.

5. Handbært fé

Óbundnar bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

6. Eigið fé

Framlag til sveitarfélaga á grundvelli samþykkta félagsins er fært til lækkunar á eigin fé.

7. Skattsskuldbinding

Eignarhaldsfélagið Brunabótafélag Íslands er undanþegið greiðslu tekjuskatts samkvæmt 2. tölulið 4. gr. laga nr. 75/1981 um tekjuskatt. Félaginu ber hins vegar að skila fjármagnstekjuskatti af innleystum fjármunatekjum.

8. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2014	2013
Laun	14.083	13.564
Stjórnarlaun	5.311	5.103
Launatengd gjöld	5.026	4.784
Laun, launatengd gjöld samtals	24.419	23.451
Starfsmenn að meðaltali	1,5	1,5

Laun framkvæmdastjóra nema 13.640 þús. kr. á árinu 2014.

9. Skuldabréf

Skuldabréf félagsins í árslok greinast þannig:

Skuldabréf skráð í Kauphöll Íslands	621.602	673.249
Hlutdeildarskírteini skráð í Kauphöll Íslands	1.634.083	1.672.052
Önnur skráð hlutdeildarskírteini	509.488	454.441
Óskráð hlutdeildarskírteini	65.391	83.754
	2.830.563	2.883.496

10. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Bifreið	Innréttingar	Samtals
Heildarverð 1.1.2014	1.860	1.065	2.925
Keypt á árinu	4.690	0	4.690
Selt á árinu	(1.860)	0	(1.860)
Heildarverð 31.12.2014	4.690	1.065	5.755
Afskriftir 1.1.2014	620	0	620
Afskrift færð út	(620)	0	(620)
Afskrifað á árinu	938	0	938
Afskriftir 31.12.2014	938	0	938
Bókfært verð 31.12.2014	3.752	1.065	4.817
Afskriftahlutfall	20%	0%	

Innréttingar í árslok 2014 eru listaverk sem ekki eru afskrifuð.

11. Eigið fé

Eiginfjárreikningar í lok ársins 2014 og breytingar á þeim á árinu greinast þannig:

	Sameignar-sjóður	Annað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2014	780.634	1.549.247	2.329.881
Framlag til sveitarfélaga		(50.000)	(50.000)
Hagnaður ársins		19.950	19.950
Fært í sameignarsjóð	15.668	(15.668)	0
Eigið fé 31.12.2014	796.302	1.503.529	2.299.831

Hlutdeild sameignarsjóðsins í eigin fé er byggð á hutfallslegri skiptingu eigin fjár milli eignaraðila sbr. 16. skýringu.

12. Skuldbindingar

Félagið hefur verið undanþegið greiðslu tekjuskatts samkvæmt lögum nr. 75/1981 eins og forveri þess Brunabótafélag Íslands var allt frá stofnun. Félagið hefur hins vegar greitt fjármagnstekjuskatt af innleystum vaxtatekjum á grundvelli 4. mgr. 72. gr. laga nr. 75/1981 síðan ákvæðin um fjármagnstekjuskatt komu til framkvæmda á árinu 1997. Á árinu 2014 nemur innleystur fjármagnstekjuskattur 34,0 millj. kr.

Fjármagnstekjuskattur greinist þannig:

Fjármagnstekjurskattur í upphafi árs	143.466
Áfallinn fjármagnstekjuskattur á árinu	38.675
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(34.011)
Fjármagnstekjurskattur í lok árs	148.130

13. Á félaginu hvílir eftirlaunaskuldbinding vegna fyrrverandi starfsmanna þess. Félagið greiðir hluta af eftirlaunum fyrrverandi starfsmanna til Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins og námu slíkar greiðslur um 40,9 millj. kr. á árinu. Eftirlaunaskuldbinding félgsins hefur verið reiknuð af tryggingastærðfræðingi miðað við 2% vexti. Lífeyrisskuldbindingin nam um 704 millj. kr. í árslok 2014 og er hún færð í ársreikninginn.

14. Félagið hefur gengist í ábyrgð vegna skuldabréfa að eftirstöðvum 0,4 millj. kr. í árslok 2014. Um er að ræða skuldabréf sveitarfélaga vegna kaupa á slökkvibifreiðum.

15. Ýmsar skammtímaskuldir

Ýmsar skammtímaskuldir greinast þannig:	2014	2013
Ógreiddir reikningar	1.056	965
Ýmsar skammtímaskuldir, samtals	1.056	965

16. Önnur mál

Samkvæmt 5. og 6. gr. laga nr. 68/1994 um Eignarhaldsfélagið Brunabótafélag Íslands eru sameigendur félagsins tryggingatakar og sameignarsjóður eignarhaldsfélagsins eftir nánari reglum laganna. Eignarréttindi tryggingataka falla til sameignarsjóðsins þegar eignaraðild þeirra verður óvirk samkvæmt 15. gr. laganna. Eignaraðild að félaginu var sem hér segir í árslok.

Tryggingatakar	65,38	66,49
Sameignarsjóður	34,62	33,51
	100,00	100,00