Lífeyrissjóður bankamanna

Ársreikningur 2000

Lífeyrissjóður bankamanna
Suðurlandsbraut 24
108 Reykjavík

kt. 510169-4259

Lífeyrissjóður bankamanna

Ársreikningur 2000

Efnisyfirlit.

Áritun endurskoðenda	2
Skýrsla stjórnar	3-4
Áritun stjórnar	5
Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris 2000	6
Efnahagsreikningur 31. desember 2000	7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9-16
Deildaskipt yfirlit um breytingu á hreinni eign	17
Deildaskiptur efnahagsreikningur	18

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og sjóðfélaga í Lífeyrissjóði bankamanna

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs bankamanna. fyrir árið 2000. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, efnahagsreikning, yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, sjóðstreymi og skýringar. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sjóðsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju en samkvæmt henni skal skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáist um að ársreikningurinn sé í meginatriðum annmarkalaus. Endurskoðunin felur í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar sem koma fram í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af efnahag Lífeyrissjóðs bankamanna í árslok 2000 og breytingum á fjárhagslegri skipan hans á því ári, í samræmi við lög, reglugerðir og samþykktir sjóðsins og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 21. mars 2001

Deloitte & Touche hf.

Björg Sigurðardóttir
endurskoðandi

Ársreikning þennan fyrir Lífeyrissjóð bankamanna höfum við, kjörnir skoðunarmenn, yfirfarið og borið saman við bækur sjóðsins og er hann í samræmi við þær.

Reykjavík, 21. mars 2001

Gunnlaugur Arnórsson	Þorsteinn Egilsson

Ársskýrsla stjórnar

Stjórn Lífeyrissjóðs bankamanna var þannig skipuð á árinu 2000: Arnór Sighvatsson, Friðbert Traustason og Haukur Þór Haraldsson kjörnir á fundi sjóðfélaga svo og Helgi S. Guðmundsson tilnefndur af bankaráði Landsbanka Íslands hf., Yngvi Örn Kristinsson tilnefndur af bankaráði Seðlabanka Íslands og Haukur Helgason tilnefndur af aðildafyrirtækjum sjóðsins. Framan af árinu gengdi Yngvi starfi formanns og Haukur Þór starfi varaformanns en á fundi stjórnar 6. desember tók Haukur Þór við formennsku er Yngvi lét af störfum í stjórninni.

Starfsmenn sjóðsins eru Sigtryggur Jónsson, framkvæmdastjóri og Svana M. Símonardóttir fulltrúi.

Í árslok greiddi sjóðurinn 410 aðilum lífeyri, þar af 402 úr Hlutfallsdeild. Voru lífeyrisgreiðslur ársins kr. 437.516 þúsund úr Hlutfallsdeild en 11.485 þúsund úr Stigadeild. Á árinu 1999 voru lífeyrisgreiðslur alls kr. 389.390 þúsund og er aukningin því 15,31%.

Í árlok greiddu 1971 sjóðfélagar iðgjöld til sjóðsins, þar af 822 í Hlutfallsdeild og 1.149 í Stigadeild. Í árslok 1999 greiddu 1857 sjóðfélagar iðgjöld til sjóðsins og hefur sjóðfélögum því fjölgað um 114 á árinu.

Lán til sjóðfélaga á árinu.

Á árinu voru samþykktar alls 164 lánveitingar til sjóðfélaga, alls að fjárhæð kr. 293.149 þúsund. Meðalfjárhæð lána var því kr. 1.787 þúsund, en var á árinu 1999 kr. 1.466 þúsund.

Hámarkslánsfjárhæð er nú kr. 4 milljónir eftir fjögurra ára starf. Vextir fylgja ávöxtunarkröfu húsbréfa með 0,1% álagi og breytast þeir mánaðarlega.

Fjárvörslusamningar.

Þann 1. september 1998 var gerður samningur við Landsbréf hf. og Búnaðarbanka Verðbréf um fjárvörslu, en samningar þessir voru gerðir í framhaldi af útboði sem stjórnin efndi til. Í árslok nam heildareign sjóðsins í fjárvörslu hjá ofangreindum aðilum kr. 14.906,2 milljónum, eða sem nemur 84,70% af hreinni eign í árslok. Í árslok 1999 nam heildareign í fjárvörslu kr. 13.870,9 milljónum, eða 80,87% af hreinni eign. Ávöxtun fjárvörslu var ekki í samræmi við væntingar á árinu sem rekja má til óhagstæðra aðstæðna á fjármagnsmarkaði. Meðaltal raunávöxtunar eigna í fjárvörslu var neikvæð um 3,67% á árinu 2000 en á árinu 1999 var hún jákvæð um 10,1%. Á árinu var lokið við endurskoðun á fjárfestingastefnu sjóðsins og lauk þeirri vinnu í ársbyrjun 2000 og tók ný fjárfestingastefna gildi þann 1. febrúar 2000.

Staða sjóðsins.

Í lok ársins voru heildareignir Lífeyrissjóðs bankamanna kr. 17.598.639 þúsund sem skiptast þannig að í Hlutfallsdeild voru eignir alls kr. 15.100.596 þúsund, eða 85,81% og í Stigadeild kr. 2.498.043 þúsund eða 14,19%.

Fyrir liggur tryggingafræðileg úttekt á skuldbindingum sjóðsins miðað við 31. desember 2000. Samkvæmt niðurstöðum hennar voru áfallnar skuldbindingar í Hlutfallsdeild kr. 14.887,3 milljónir en í Stigadeild kr. 2.655,5 milljónir. Alls er því um að ræða 17.542,8 milljónir.

Önnur mál.

Ýmis önnur mál voru til umfjöllunar hjá stjórn sjóðsins, en hún hélt 10 bókaða fundi á árinu. Svo sem fyrr var getið var gerður viðauki við fjárvörslusamninga þar sem fjárfestingastefnu sjóðsins var breytt. Jafnframt er í undirbúningi að taka upp mismunandi fjárfestingastefnu fyrir deildir sjóðsins.

Á árinu var samþykkt aðild Sparisjóðs Hafnarfjarðar og Sparisjóðs Hólahrepps og starfsmanna þessara sparisjóða að Stigadeild sjóðsins en áður hafði Búnaðarbanka Íslands og starfsmönnum hans verið veitt aðild að deildinni.

Á árinu voru kveðnir upp í Héraðsdómi Reykjavíkur dómar í tveimur málum sem höfðuð voru gegn sjóðnum og voru þeir síðan staðfestir í Hæstarétti. Samkvæmt dómum þessum skal eftirlaunahlutfall þeirra er eiga geymd réttindi vera samkvæmt núgildandi samþykktum sjóðsins en ekki samkvæmt þeim samþykktum sem í gildi voru er þeir létu af störfum. Jafnframt fólst í öðrum dómnum viðurkenning á að lögmæt sé viðmiðun við laun eftirmanns þeirra sem hættir voru störfum fyrir 1. janúar 1998, eins og þau laun voru í desember 1997, verðtryggð með vísitölu neysluverðs frá þeim tíma.

Unnið var að breytingum á samþykktum sjóðsins í samræmi við það sem samþykkt var á seinasta sjóðfélagafundi og unnið að tillögugerð fyrir næsta sjóðfélagafund. Á árinu var unnið að stækkun á húsnæði sjóðsins jafnframt því sem tekin var í notkun ný símstöð.

Sjóðurinn hefur aðsetur að Suðurlandsbraut 24, Reykjavík, sími 569 0900, símbréf 560 0909, netfang svana@lifbank.is, veffang er www.lifbank.is. Skuldabréf sjóðsins eru til afgreiðslu í útlánadeild Landsbanka Íslands hf. við Austurstræti.

Áritun stjórnar Lífeyrissjóðs bankamanna

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs bankamanna staðfesta ársreikning fyrir árið 2000 með undirritun sinni:

Reykjavík, 21. mars 2001

Haukur Þór Haraldsson

Arnór Sighvatsson

Ingvar A. Sigfússon

Haukur Helgason

Friðbert Traustason

Helgi S. Guðmundsson

Sigtryggur Jónsson,
framkvæmdastjóri

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2000

	Skýr.	2000	1999
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga		196.536.780	172.208.815
Iðgjöld launagreiðenda		459.369.498	428.075.009
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(5.880.347)	717.851.899
		650.025.931	1.318.135.723
Lífeyrir			
Lífeyrir	3	449.000.636	391.030.294
		449.000.636	391.030.294
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum		23.399.945	1.742.116.395
Vaxtatekjur og gengismunur		244.641.169	279.501.039
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga		(711.388.949)	(856.489.934)
		(443.347.835)	1.165.127.500
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		4.005.967	3.391.595
Önnur fjárfestingargjöld		0	20.000.000
		4.005.967	23.391.595
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		19.413.243	14.830.059
		19.413.243	14.830.059
Hækkun á hreinni eign fyrir matsbreytingar		(265.741.750)	2.054.011.276
Matsbreytingar		711.453.739	856.560.157
Hækkun á hreinni eign á árinu		445.711.989	2.910.571.433
Hrein eign frá fyrra ári		17.152.927.466	14.242.356.033
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		17.598.639.455	17.152.927.466

Efnahagsreikningur 31. desember 2000

	Skýr.	31.12.2000	31.12.1999
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2, 5-8	11.545.108.305	9.981.451.786
Verðbréf með föstum tekjum	2,9	3.862.869.425	5.054.260.273
Veðlán	2, 10	1.589.150.522	1.369.209.900
Fjárfestingar		16.997.128.252	16.404.921.959
Kröfur			
Aðrar kröfur		0	2.255.038
Kröfur		0	2.255.038
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir og aðrar efnislegar eignir	2,4	1.872.245	1.441.479
Sjóður og veltiinnlán		599.638.958	774.859.136
Aðrar eignir		601.511.203	776.300.615
Eignir		17.598.639.455	17.183.477.612
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir		0	30.550.146
		0	30.550.146
Skuldir		0	30.550.146
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls		17.598.639.455	17.152.927.466
Greining á hreinni eign á deildir			
Hlutfallsdeild		15.100.596.418	14.998.677.826
Stigadeild		2.498.043.037	2.154.249.640
		17.598.639.455	17.152.927.466

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2000

	2000	1999
Inngreiðslur		
Iðgjöld	650.025.931	600.283.824
Fjárfestingartekjur	207.294.683	817.350.988
Afborganir verðbréfa	223.058.532	255.189.950
Seld verðbréf með breytilegum tekjum	1.871.704.409	5.000.930.691
Seld verðbréf með föstum tekjum	1.468.989.442	1.673.782.236
Aðrar inngreiðslur	0	734.322.828
Inngreiðslur	4.421.072.997	9.081.860.517
Útgreiðslur		
Lífeyrir	449.000.636	391.030.294
Fjárfestingargjöld	4.005.967	23.391.595
Rekstrarkostnaður án afskrifta	19.105.762	14.612.279
Aðrar útgreiðslur	31.223.603	627.268
Útgreiðslur	503.335.969	429.661.436
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu	3.917.737.028	8.652.199.081
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting		
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum	3.605.878.556	7.323.038.537
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum	194.622.650	1.534.427.535
Ný veðlán og útlán	292.456.000	165.166.000
Ráðstöfun alls	4.092.957.206	9.022.632.072
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánum	(175.220.178)	(370.432.991)
Sjóður og veltiinnlán í ársbyrjun	774.859.136	1.145.292.127
Sjóður og veltiinnlán í árslok	599.638.958	774.859.136

Skýringar

Starfsemi

1. Lífeyrissjóður bankamanna starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Sjóðurinn starfar í tveimur deildum, Hlutfallsdeild og Stigadeild og skulu allir starfsmenn aðildarfyrirtækja sjóðsins, sem náð hafa 16 ára aldri vera sjóðfélagar meðan þeir starfa hjá viðkomandi fyrirtæki.

Hlutfallsdeild:

Réttindi til lífeyris ráðast af starfshlutfalli og starfstíma svo og launum seinustu 5 ára. Lífeyrisgreiðslur eru verðtryggðar og fylgja vísitölu neysluverðs. Taka eftirlauna getur hafist við 65 ára aldur eða fyrr ef aldur og starfsaldur ná 95 árum. Að öðru leyti eru réttindi óháð aldri sjóðfélaga. Tryggingafræðileg úttekt getur haft áhrif á lífeyrisréttindi sjóðfélaga því sjóðnum er skylt að auka eða skerða lífeyrisréttindi sjóðfélaga fari munur milli eignarliða og lífeyrisskuldbindinga sjóðsins fram yfir tiltekin mörk.

Stigadeild:

Nýir starfsmenn aðildarfyrirtækja greiða iðgjöld til Stigadeildar. Réttindi til lífeyris ráðast af innkomnum iðgjöldum og eru óháð aldri sjóðfélaga. Lífeyrisgreiðslur eru verðtryggðar og fylgja vísitölu neysluverðs. Taka eftirlauna getur hafist við 67 ára aldur. Á sama hátt og í Hlutfallsdeild getur tryggingafræðileg úttekt á stöðu sjóðsins haft áhrif á lífeyrisréttindi sjóðfélaga.

Reikningsskilaaðferðir

2. Ársreikningurinn er í samræmi við lög um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, reglur um ársreikninga lífeyrissjóða og góða reikningsskilavenju. Við gerð ársreikningsins er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári. Stigadeild var stofnuð 1. janúar 1998 og er hún fjárhagslega aðskilin frá Hlutfallsdeild. Fjárhæðir í ársreikningi sýna heildartölur fyrir báðar deildir.

Áhrif verðlagsbreytinga á rekstur og fjárhagsstöðu lífeyrissjóðsins eru reiknuð og færð í ársreikninginn miðað við hækkun vísitölu neysluverðs á árinu sem var 4,18%. Áhrif verðlagsbreytinga á peningalegar eignir og skuldir mynda reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga að fjárhæð kr.711.453.739. Varanlegir rekstrarfjármunir eru endurmetnir með því að framreikna upphaflegt stofnverð þeirra og afskriftir til loka reikningsársins og er breytingin færð á viðkomandi eignaliði. Hin reiknuðu áhrif verðlagsbreytinga eru færð á matsbreytingar í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris.

Verðbréfaeign sjóðsins skiptist í verðbréf með breytilegum tekjum, verðbréf með föstum tekjum og veðlán. Skilgreiningar á framangreindri flokkun ásamt matsaðferðum sem beitt er við hvern lið fjárfestinga eru eftirfarandi:

Verðbréf með breytilegum tekjum eru framseljanleg verðbréf svo sem hlutabréf, hlutdeildarskírteini og önnur slík verðbréf með breytilegum tekjum eða verðbréf sem háð eru afkomu útgefanda. Þau verðbréf með breytilegum tekjum sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði eru eignfærð á markaðsverði í árslok, en það telst vera verðið á síðasta skráningardegi ársins. Óskráð bréf eru metin á framreiknuðu kaupverði eða áætluðu markaðsverði hvort sem lægra er.

Skýringar

Verðbréf með föstum tekjum eru framseljanleg skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum sem gefin eru út af lánastofnunum, opinberum aðilum eða öðrum félögum. Hér er átt við bréf sem t.d. eru bundin við vísitölu eða gengi gjaldmiðla hvort sem vextir eru fastir eða hafa tiltekna vaxtaviðmiðun. Verðbréf með föstum tekjum eru færð til eignar miðað við ávöxtunarkröfu þeirra á kaupdegi.

Veðlán eru útlán til sjóðfélaga sem veitt eru gegn veði í fasteignum. Sjóðfélagabréf eru færð til eignar með áföllnum vöxtum m.v. vaxtakjör þeirra.

Eignir og skuldir sem bundnar eru vísitölu eða gengi erlendra gjaldmiðla eru færðar upp miðað við verðlag eða gengi í árslok.

Aðrar reikningsskilaaðferðir sem snerta einstök efnisatriði ársreikningsins eru tilgreindar í skýringum hér á eftir.

Lífeyrir

3. Lífeyrir greinist þannig:

	Hlutfalls-deild	Stiga-deild	Samtals	1999
Ellilífeyrir	342.691.038	8.551.084	351.242.122	305.657.325
Örorkulífeyrir	30.063.807	2.303.851	32.367.658	27.413.878
Makalífeyrir	63.639.004	553.804	64.192.808	56.669.281
Barnalífeyrir	418.890	76.160	495.050	504.604
Dánarbætur	702.998	0	702.998	785.206
	437.515.737	11.484.899	449.000.636	391.030.294

Varanlegir rekstrarfjármunir

4. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Innréttingar, áhöld og tæki
Stofnverð í ársbyrjun	1.919.324
Afskrifað áður	(477.845)
Bókfært verð í ársbyrjun	1.441.479
Endurmat á árinu	70.334
Viðbót á árinu	673.457
Afskrifað á árinu	(313.025)
Bókfært verð í árslok	1.872.245
Afskriftarhlutföll	20%

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af framreiknuðu kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu.

Skýringar

Verðbréf með breytilegum tekjum

5. Verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Eignarhlutar í innlendum hlutafélögum	160.016.510
Eignarhlutar í erlendum hlutafélögum	30.822.225
Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum	8.330.219.192
Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum	3.024.050.378
	11.545.108.305

6. Eignarhlutar í innlendum félögum greinast þannig:

	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Skráð félög:			
Íslandsbanki FBA hf.	0,05%	5.438.738	22.570.763
Íslenski hugbúnaðarsjóðurinn hf.	0,56%	2.814.991	22.519.928
Húsasmiðjan hf.	0,00%	5.140	95.604
Össur hf.	0,00%	3.542	233.772
Skýrr hf.	0,00%	9.954	139.356
Landsbanki Íslands hf.	0,39%	26.941.837	92.702.624
Nýherji hf.	0,15%	388.301	5.436.214
Búnaðarbanki Íslands hf.	0,00%	18.760	89.110
			143.787.371
Óskráð félög:			
Íslandssími hf.		920.774	10.128.512
X-18 hf.		615.385	6.000.004
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða um verðbréfaþing		100.623	100.623
			16.229.139
Eignarhlutar í innlendum félögum alls			160.016.510

Eignarhlutar sjóðsins í óskráðum félögum eru metnir þannig: Eignarhlutar í X-18 hf. og Eignarhaldsfélagi lífeyrissjóða um verðbréfaþing er metinn á kaupverði. Eignarhlutur í Íslandssíma hf. er metinn á áætluðu markaðsverði sem er lægra en framreiknað kaupverð.

7. Eignarhlutar í erlendum félögum greinast þannig:

	Hlutdeild	Hlutir	Bókfært verð
Decode	Óveruleg	35.000	30.822.225
Eignarhlutar í erlendum félögum alls			30.822.225
Hlutabréfaeign alls			190.838.735

Skýringar

8. Hlutdeildarskírteini greinast þannig:

Innlendir verðbréfasjóðir með skuldabréfum:

Landsbréf - Markaðsbréf 1	145.325.825
Landsbréf - Markaðsbréf 2	345.031.763
Landsbréf - Markaðsbréf 3	339.588.927
Landsbréf - Markaðsbréf 4	4.170.505.433
Landsbréf - Peningabréf	459.510.785
Búnaðarbanki - Veltubréf	75.353.295
Búnaðarbanki - Hávaxtabréf	164.665.322
Búnaðarbanki - Eignarskattsfrjáls bréf	477.059.267
Búnaðarbanki - Langtímabréf	787.975.261
	6.965.015.878

Innlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:

ÍS-15	651.339.308
Úrvalsbréf	713.864.006
	1.365.203.314
Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum alls	8.330.219.192

Erlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:

Alliance International Health Care	22.769.295
Alliance American Growth	49.214.291
Str. Investment Technology	15.727.533
Asian Technology	16.052.638
Asian Equity	17.624.565
European Tech	29.798.308
European Equity	43.526.481
European Opportiunities Fund	7.315.002
European Gr. Portfolio	43.837.856
Fortuna 3	530.951.667
International Thechnology Fund	26.733.851
US Smaller Companies portfolio	20.587.076
Alþjóða hlutabréfasjóður B.Í.	1.384.712.560
Framsækinn Alþjóða hlutabréfasjóður B.Í.	161.480.676
Internetssjóður B.Í.	25.712.270
	2.396.044.069

Erlendir verðbréfasjóðir með skuldabréfum:

L.Í. 10/10 2003	40.047.568
Alþjóða skuldabréfasjóður BÍ	587.958.741
	628.006.309
Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum alls	3.024.050.378
Hlutdeildarskírteini alls	11.354.269.570

Skýringar

Verðbréf með föstum tekjum

9. Verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

Skuldabréf með ríkisábyrgð

Skuldabréf Húsnæðisstofnunar	654.966.457
Húsbréf	709.595.833
Húsnæðisbréf	105.623.100
Spariskírteini ríkissjóðs	137.509.600
Markaðsskuldabréf ríkissjóðs í breskum pundum	53.321.387
	1.661.016.377
Skuldabréf sveitarfélaga	8.936.580
Skuldabréf lánastofnana	2.139.750.207
Skuldabréf fyrirtækja	53.166.261
Verðbréf með föstum tekjum alls	3.862.869.425

Veðlán

10. Veðlán greinast þannig:

Skuldabréf sjóðfélaga	1.589.150.522
	1.589.150.522

Vanskil sjóðfélagaléna eru óveruleg í árslok og í ljósi reynslu undangenginna ára er ekki talin ástæða til að færa framlag í afskriftareikning..

Skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum

11. Fjárfestingar skiptast þannig eftir gjaldmiðlum:

	Í íslenskum krónum	Í erlendum gjaldmiðlum	Samtals
Verðbréf með breytilegum tekjum	8.521.057.927	3.024.050.378	11.545.108.305
Verðbréf með föstum tekjum	3.809.548.038	53.321.387	3.862.869.425
Veðlán	1.589.150.522		1.589.150.522
	13.919.756.487	3.077.371.765	16.997.128.252
Hlutfallsleg skipting	82%	18%	100%

Skipting fjárfestinga eftir erlendum gjaldmiðlum:

	Verðbréf m/ breytil. tekjum	Verðbréf m/ föstum tekjum	Hlutfall
Í GBP	0	53.321.387	1,7%
Í USD	293.186.896		9,5%
Í Evrum	2.690.815.914		87,4%
Bundið gengisvísitölum	40.047.568		1,3%
	3.024.050.378	53.321.387	100,0%

Skýringar

Markaðsverð fjárfestinga sjóðsins

12. Markaðsverð fjárfestinga sjóðsins í verðbréfum er áætlað kr. 17.091 millj. en bókfært verð þeirra er 16.997 millj. kr. eða um 94 millj. kr. lægra en markaðsverð.

Lífeyrisskuldbindingar

13. Tryggingafræðilegt mat á lífeyrisskuldbindingum sjóðsins:

Samkvæmt niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar á stöðu lífeyrissjóðsins í árslok 2000 miðað við 3,5% ársvexti þá á sjóðurinn 1.689 milljónir króna umfram áfallnar skuldbindingar eða 11,3% í Hlutfallsdeild og 917 milljónir króna umfram áfallnar skuldbindingar eða 49,9% í Stigadeild. Eignir umfram heildarskuldbindingar í Hlutfallsdeild eru 81,4 milljónir króna eða 0,4% og eignir umfram heildarskuldbindingar í Stigadeild eru 94,5 milljónir króna eða 1,2%.

Hlutfallsdeild

	Áfallin skuldbinding m.kr.	Framtíðar-skuldbinding m.kr.	Heildar-skuldbinding m.kr.
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris..	15.100,6		15.100,6
Núvirði verðbréfa, hækkun...	1.559,8		1.559,8
Lækkun vegna fjárfestingargjalda.....................................	(83,9)		(83,9)
Núvirði framtíðariðgjalda...		3.222,4	3.222,4
	16.576,5	3.222,4	19.798,9
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	11.004,3	3.174,7	14.179,0
Örorkulífeyrir..	697,0	330,6	1.027,6
Makalífeyrir..	2.629,8	515,2	3.145,0
Barnalífeyrir...	107,7	,0	107,7
95 ára regla...	,0	672,5	672,5
Annað..	194,8	,0	194,8
Rekstrarkostnaður	253,7	137,2	390,9
	14.887,3	4.830,2	19.717,5
Eignir umfram skuldbindingar	1.689,2	(1.607,8)	81,4
Í hlutfalli af skuldbindingum	11,3%	-33,3%	0,4%

Skýringar

Stigadeild

	Áfallin skuldbinding m.kr.	Framtíðar-skuldbinding m.kr.	Heildar-skuldbinding m.kr.
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris..	2.498,0		2.498,0
Núvirði verðbréfa, hækkun...	269,7		269,7
Lækkun vegna fjárfestingargjalda.....................................	(13,0)		(13,0)
Núvirði framtíðariðgjalda...		5.436,3	5.436,3
	2.754,7	5.436,3	8.191,0
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	1.482,1	5.115,7	6.597,8
Örorkulífeyrir..	179,2	751,7	930,9
Makalífeyrir...	90,6	269,1	359,7
Barnalífeyrir..	2,4	69,8	72,2
Annað..	74,9	,0	74,9
Rekstrarkostnaður	8,2	52,8	61,0
	1.837,4	6.259,1	8.096,5
Eignir umfram skuldbindingar	917,3	(822,8)	94,5
Í hlutfalli af skuldbindingum	49,9%	-13,1%	1,2%

Önnur mál

14. Laun og tengd gjöld greinast þannig:

	2000	1999
Laun	12.169.806	10.874.304
Launatengd gjöld	2.434.826	2.143.954
	14.604.632	13.018.258

Starfsmenn sjóðsins voru 2 á árinu 2000. Heildarlaun og þóknanir til stjórnar og framkvæmdastjóra sjóðsins á árinu 2000 námu 9,2 milljónum króna.

Skýringar

Kennitölur

15. Fimm ára yfirlit um kennitölur sjóðsins

	2000	1999	1998	1997	1996
Hrein raunávöxtun..........................	(2,65%)	7,46%	6,30%	5,50%	5,40%
Meðaltal hreinnar raun- ávöxtunar sl. 5 ár	4,77%	6,10%	6,00%	6,20%	6,40%
Kostnaður í hlutfalli af eignum	0,11%	0,09%	0,13%	0,21%	0,18%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga:					
Skráð verðbr. með breytil. tekjum..	67,83%	60,84%			
Skráð verðbr. með föstum tekjum..	9,91%	15,03%			
Óskráð verðbr. með breytil. tekjum	0,10%	0,00%			
Óskráð verðbr. með föstum tekjum	12,81%	15,78%			
Veðlán	9,35%	8,35%			
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:					
Eignir í íslenskum krónum	81,89%	86,03%			
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	18,11%	13,97%			
Fjöldi virkra sjóðfélaga:					
Hlutfallsdeild.................................	838	908	989	1.418	1.449
Stigadeild......................................	1.054	730	454	0	0
Fjöldi lífeyrisþega:					
Hlutfallsdeild.................................	402	378	333	292	260
Stigadeild......................................	8	4	2	0	0
Hlutfallsleg skipting lífeyris:					
Eftirlaun	78,3%	78,3%	77,4%	73,1%	74,2%
Örorkulífeyrir	7,2%	7,0%	6,2%	6,8%	6,6%
Makalífeyrir	14,3%	14,5%	16,2%	19,9%	20,8%
Barnalífeyrir	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt:					
Hlutfallsdeild:					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	0,4%	6,0%	6,1%		
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	11,3%	18,9%	18,7%		
Stigadeild:					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	1,2%	2,4%	1,9%		
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	49,9%	58,6%	74,4%		

Deildarskipt yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2000

	Hlutfalls-deild	Stiga-deild	Samtals 2000
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga	72.168.262	124.368.518	196.536.780
Iðgjöld launagreiðenda	271.751.546	187.617.952	459.369.498
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	(5.880.347)	0	(5.880.347)
	338.039.461	311.986.470	650.025.931
Lífeyrir			
Lífeyrir	437.515.737	11.484.899	449.000.636
	437.515.737	11.484.899	449.000.636
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum	19.072.201	4.327.744	23.399.945
Vaxtatekjur og gengismunur	202.550.563	42.090.606	244.641.169
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga .	(616.153.255)	(95.235.694)	(711.388.949)
	(394.530.491)	(48.817.344)	(443.347.835)
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	3.469.677	536.290	4.005.967
	3.469.677	536.290	4.005.967
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	16.814.336	2.598.907	19.413.243
	16.814.336	2.598.907	19.413.243
Hækkun á hreinni eign fyrir matsbr.	(514.290.780)	248.549.030	(265.741.750)
Matsbreytingar	616.209.372	95.244.367	711.453.739
Hækkun á hreinni eign á árinu	101.918.592	343.793.397	445.711.989
Hrein eign frá fyrra ári	14.998.677.826	2.154.249.640	17.152.927.466
Hrein eign í árslok til gr. lífeyris	15.100.596.418	2.498.043.037	17.598.639.455

Deildarskiptur efnahagsreikningur 31. desember 2000

	Hlutfalls-deild 31.12.2000	Stiga-deild 31.12.2000	Samtals 31.12.2000
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	9.973.277.719	1.571.830.586	11.545.108.305
Verðbréf með föstum tekjum	3.375.345.866	487.523.559	3.862.869.425
Veðlán	1.296.447.285	292.703.237	1.589.150.522
Fjárfestingar	14.645.070.870	2.352.057.382	16.997.128.252
Kröfur			
Hlutfallsd/Stigad. viðskiptar.	10.355.771	(10.355.771)	0
Kröfur	10.355.771	(10.355.771)	0
Aðrar eignir			
Rekstrarfjárm. og aðrar efnisl. eignir .	1.716.079	156.166	1.872.245
Sjóður og veltiinnlán	443.453.698	156.185.260	599.638.958
Aðrar eignir	445.169.777	156.341.426	601.511.203
Eignir	15.100.596.418	2.498.043.037	17.598.639.455
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir	0	0	0
	0	0	0
Skuldir	0	0	0
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls	15.100.596.418	2.498.043.037	17.598.639.455