Lífeyrissjóður
Rangæinga

Ársreikningur 2013

Lífeyrissjóður Rangæinga
Suðurlandsvegi 3
850 Hella

Kennitala: 660472-0299

EFNISYFIRLIT

Ársskýrsla og áritun stjórnar 2
Áritun óháðs endurskoðanda 3
Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris 4
Efnahagsreikningur 5
Yfirlit um sjóðstreymi 6
Skýringar 7
Sundurliðanir með ársreikningi 14
Kennitölur - Fimm ára yfirlit 16

ÁRSSKÝRSLA OG ÁRITUN STJÓRNAR

Meginstarfsemi sjóðsins

Lífeyrissjóður Rangæinga starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Meginstarfsemi sjóðsins felst í rekstri samtryggingasjóðs. Sjóðurinn er aðili að "Samkomulagi um skiptingu örorkuáhættu lífeyrissjóða" sem Landsbankinn hf. hefur umsjón með. Tilgangur þessa samkomulags er að uppfylla ákvæði framangreindra laga um áhættudreifingu hjá sjóðnum og tekur mið af fjölda sjóðfélaga sem þarf að lágmarki vera 800 samkvæmt lögum. Fjöldi sjóðfélaga hjá sjóðnum hefur um nokkurra ára skeið verið hærri en lágmarkið, stjórn hefur þó metið það svo að rétt sé að viðhalda aðild að samkomulaginu.

Starfsemin á árinu

Alls greiddu að meðaltali 925 sjóðfélagar iðgjöld til sjóðsins á árinu. Iðgjöld námu alls um 334 milljónum kr. og hækkuðu um 7,2% frá fyrra ári. Lífeyrisgreiðslur sjóðsins á árinu námu um 183 milljónum kr. og hækkuðu um 9,4% frá fyrra ári. Lífeyrisþegar voru 508 að meðaltali á árinu og í árslok 2013 áttu 9.601 sjóðfélagar réttindi í sjóðnum. Þóknanir til stjórnar og endurskoðunarnefndar námu 4,1 milljónum kr. á árinu 2013.

Raunávöxtun á eignum lífeyrissjóðsins var 4,43% á árinu samanborið við 5,3% raunávöxtun 2012. Ágæt niðurstaða borið saman við 3,5% viðmið skuldbindinga. Eignir sjóðsins í erlendri mynt eru einungis 6,65% af heildareignum sjóðsins sem verður að teljast lágt hlutfall.

Eignasafn sjóðsins stendur traustum fótum. Verðbréfaeign sjóðsins er að mestu í skuldabréfum með ábyrgð ríkisins, í dreifðu safni innlendra og erlendra hlutabréfa og í innlánum.

Það er álit stjórnar sjóðsins að allar upplýsingar, sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu hans í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun, komi fram í ársreikningnum.

Hrein eign

Hrein eign sjóðsins nam í árslok 2013 kr. 7.754,9 milljónum kr. og hefur hækkað á árinu úr kr. 7.018,5 milljónum kr. eða um kr. 736,4 milljónir kr.

Fjárhagsleg áhættustjórnun

Lífeyrissjóður Rangæinga hefur gert samning við Arion banka og tók hann við umsjón og eignastýringu sjóðsins í árslok 2012. Árið 2013 er fyrsta heila starfsárið í rekstri sjóðsins undir þessum formerkjum. Enginn starfsmaður var hjá sjóðnum á árinu. Framkvæmdastjóri sjóðsins er starfsmaður Arion banka. Arion banki leitast við að annast ávöxtun fjármuna sjóðsins með sem hagkvæmustum hætti og virkri eignastýringu. Stjórn sjóðsins hefur haft eftirlit með ráðstöfun eigna sjóðsins í samræmi við ákvæði laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, samþykktir sjóðsins og starfsreglur stjórnar.

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Rangæinga staðfesta hér með ársreikning þennan með undirskrift sinni.

Hellu, 25. apríl 2014

Í stjórn Lífeyrissjóðs Rangæinga

Heimir Hafsteinsson, stjórnarformaður

Óskar Pálsson

Eydís Indriðadóttir

Már Guðnason

Framkvæmdastjóri

Þröstur Sigurðsson

ÁRITUN ÓHÁÐS ENDURSKOÐANDA

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs Rangæinga

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs Rangæinga fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, skýringar og sundurliðanir með ársreikningi.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. 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.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sjóðsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits sjóðsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim 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 sjóðsins á árinu 2013, efnahag hans 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, í samræmi lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 25. apríl 2014
DFK Endurskoðun ehf.

Gunnar M. Erlingsson
löggiltur endurskoðandi

YFIRLIT UM BREYTINGU Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS ÁRIÐ 2013

	Skýr.	2013	2012
Iðgjöld	2		
Iðgjöld sjóðfélaga		104.566	96.624
Iðgjöld launagreiðenda		217.862	198.747
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	25	(5.822)	(686)
Sérstök aukaframlög	26	17.364	16.920
		333.970	311.605
Lífeyrir			
Lífeyrir	10	178.377	164.851
Umsjónarnefnd eftirlauna		0	(96)
Annar beinn kostnaður vegna örorkulífeyris	11	4.921	2.810
		183.298	167.565
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum	3,12	128.400	59.560
Vaxtatekjur og gengismunur	3,13	545.340	620.269
Breytingar á niðurfærslu	14	(25.517)	(3.067)
		648.223	676.762
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	27	33.422	23.022
Önnur fjárfestingargjöld		2.468	0
		35.890	23.022
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	27	27.345	18.836
		27.345	18.836
Aðrar tekjur			
Aðrar tekjur	28	750	81
		750	81
Hækkun á hreinni eign á árinu		736.410	779.025
Hrein eign frá fyrra ári		7.018.507	6.239.481
Hrein eign til greiðslu lífeyris		7.754.917	7.018.507

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2013

	Skýr.	2013	2012
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	4,15,16	2.445.028	2.400.888
Verðbréf með föstum tekjum	4,15	4.385.015	3.755.743
		6.830.043	6.156.632
Kröfur	19		
Kröfur á launagreiðendur	5	49.132	48.390
Aðrar kröfur		32.449	300
		81.581	48.690
Aðrar eignir			
Skrifstofuáhöld og tölvubúnaður	6,20	499	1.625
Sjóður og veltiinnlán	7,29	869.865	812.597
		870.364	814.222
Eignir samtals		7.781.988	7.019.544
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir		27.071	1.038
Skuldir samtals		27.071	1.038
Hrein eign til greiðslu lífeyris		7.754.917	7.018.506

YFIRLIT UM SJÓÐSTREYMI 2013

	Skýr.	2013	2012
Inngreiðslur			
Iðgjöld	2	317.155	297.971
Fjárfestingartekjur		92.165	163.890
Afborganir verðbréfa		381.694	0
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		831.046	1.826.389
Seld verðbréf með föstum tekjum		247.830	282.411
Aðrar tekjur		750	81
		1.870.640	2.570.741
Útgreiðslur			
Lífeyrir	10-11	179.205	167.564
Fjárfestingargjöld		2.468	31.148
Rekstrarkostnaður án afskrifta		53.776	14.704
		235.449	213.417
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu		1.635.191	2.357.324
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting			
Keypt verðbréf með breytilegum tekjum		658.112	1.793.217
Keypt verðbréf með föstum tekjum		919.811	399.387
Önnur fjárfesting		0	321
		1.577.923	2.192.925
Hækkun/(lækkun) á sjóði og veltiinnlánum		57.268	164.399
Sjóður og veltinnlán í ársbyrjun		812.597	648.198
Sjóður og veltiinnlán í lok tímabilsins		869.865	812.597

SKÝRINGAR

REIKNINGSSKILAAÐFERÐIR

1. Grundvöllur reikningsskila

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur Fjármálaeftirlitsins um ársreikninga lífeyrissjóða. Gerð er grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum, sem í meginatriðum eru þær sömu og á síðasta ári.

Við gerð reikningsskilanna þurfa stjórnendur að meta ýmis atriði og gefa sér forsendur um mat á eignum, skuldum, tekjum og gjöldum. Þó svo mat þetta sé samkvæmt bestu vitund stjórnenda geta raunveruleg verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir reynst önnur en niðurstaða samkvæmt matinu.

Fjárfestingar eru færðar niður vegna óvissu um innheimtu. Hér er ekki um endanlega afskrift að ræða en myndaður er mótreikningur, sem mæta á þeim kröfum er kunna að tapast. Niðurfærslan er byggð á mati á tapsáhættu gagnvart einstökum kröfum og gagnvart kröfunum í heild.

2. Iðgjöld

Iðgjöld sjóðfélaga og launagreiðenda eru bókfærð þegar þau skapa réttindakröfu á sjóðinn.

3. Fjárfestingartekjur

Vaxtatekjur eru af verðbréfum með fastar tekjur, bundnum bankainnstæðum, auk vaxtatekna af iðgjöldum og veltiinnlánum.

Arðstekjur eru tekjufærðar þegar ákvörðun aðalfundar um arðgreiðslu í viðkomandi félögum liggur fyrir.

Gangvirðisbreytingar eru færðar í rekstrarreikning vegna skilgreindra fjáreigna á gangvirði.

Viðskipti í öðrum myntum en íslenskum krónum eru umreiknuð yfir í íslenskar krónur á gengi viðskiptadags. Gengismunur sem myndast við greiðslu og innheimtu krafna er færður í rekstrarreikning sem og áfallinn gengismunur á eignir í árslok.

4. Fjárfestingar

Verðbréfum í eigu sjóðsins er skipt í verðbréf með breytilegum tekjum og verðbréf með föstum tekjum.

Verðbréf með breytilegum tekjum eru framseljanleg verðbréf svo sem hlutabréf og hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða. Þau verðbréf með breytilegum tekjum sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði eru eignfærð á markaðsverði í árslok. Verðbréf í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð í íslenskar krónur á gengi í árslok 2013.

Verðbréf með föstum tekjum eru framseljanleg skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum. 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.

Fjármálagerningar sem skráðir eru á skipulegum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metnir á markaðsverði í árslok 2013. Virði annarra fjármálagerninga er háð mati lífeyrissjóðsins að teknu tilliti til markaðsaðstæðna.

5. Kröfur á launagreiðendur

Kröfur eru færðar á nafnverði.

6. Skrifstofuáhöld og tölvubúnaður

Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af stofnverði.

Afskriftarhlutföll eru eftirfarandi:

Skrifstofuáhöld	10%
Tölvubúnaður	20%

7. Handbært fé

Handbært fé og jafngildi þess eru færð í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samkvæmt sjóðstreymi samanstendur af óbundnum bankainnstæðum í erlendum gjaldmiðlum og íslenskum krónum.

8. Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar upp í efnahagsreikningi ef líklegt þykir að sjóðurinn verði fyrir fjárhagslegum útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæðina með áreiðanlegum hætti.

9. Áhættustjórnun

Starfsemi sjóðsins hefur í för með sér margvíslega áhættu s.s. áhrif breytinga á gengi hlutabréfa, gengi erlendra gjaldmiðla og vaxtabreytingar. Áhættustjórnun sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Eignastýring er í höndum Arion banka, samkvæmt samningi um rekstur sjóðsins. Arion banki hf. annast fjárvörslu með virkri eignastýringu innan ramma fjárfestingarstefnu sjóðsins hverju sinni.

Engir framvirkir gjaldeyrissamningar, valréttir eða afleiðusamningar eru í gildi hjá sjóðnum.

LÍFEYRIR

10. Lífeyrir greinist þannig

	2013	2012
Ellilífeyrir	137.189	122.121
Örorkulífeyrir	37.472	33.999
Makalífeyrir	6.173	6.641
Barnalífeyrir	2.740	2.089
	183.574	164.851
Uppgjör samkvæmt örorkusamkomulagi lífeyrissjóða	(5.196)	0
	178.377	164.851

11. Kostnaður vegna örorkulífeyris greinist þannig

	2013	2012
Kostnaður vegna örorkumats	3.915	2.673
VIRK - Starfsendurhæfingarsjóður	1.006	137
	4.921	2.810

Samkvæmt lögum nr. 60/2012 um atvinnutengda starfsendurhæfingu og starfsemi starfsendurhæfingarsjóða skulu lífeyrissjóðir inna af hendi sérstakt gjald til VIRK - Starfsendurhæfingarsjóðs vegna sjóðfélaga sem nemur sömu fjárhæð og greidd hefur verið til þess sama starfsendurhæfingarsjóðs af atvinnurekendum sem greiða til sjóðsins. Atvinnurekendur skulu greiða til starfsendurhæfingarsjóðs 0,13% af iðgjaldsstofni. Upptaka gjaldsins hófst þann 1. október 2012.

FJÁRFESTINGARTEKJUR

12. Tekjur af eignarhlutum greinast þannig

	2013	2012
Arður af innlendum hlutabréfum	33.857	24.013
Gangvirðisbreyting hlutabréfa	94.543	35.547
	128.400	59.560

13. Vaxtatekjur og gengismunur greinist þannig

	2013	2012
Verðbréfasjóðir	153.344	154.472
Innlend skuldabréf	355.414	443.809
Bankainnstæður	34.964	17.708
Dráttarvextir af iðgjöldum	1.618	4.280
	545.340	620.269

14. Breyting á niðurfærslu

Breytingar á varúðarniðurfærslu og endanlegum afskriftum leiða til þess að gjaldfærðar eru 25,5 milljónir kr. í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris vegna ársins 2013. Niðurfærsla vegna ársins 2012 var 3,1 milljón kr. gjaldfærsla.

Aðferð við útreikning niðurfærslu verðbréfaeignar var breytt þannig að nú tekur niðurfærslan mið af sértækri niðurfærslu eigna með tapsáhættu en áður var miðað við almenna 0,5% niðurfærslu á verðbréfaeign.

FJÁRFESTINGAR

15. Verðbréf greinast þannig

	2013	2012
Verðbréf með breytilegum tekjum		
Innlend hlutabréfaeign	138.345	270.578
Innlendir hlutabréfasjóðir	818.444	431.568
Innlendir skuldabréfasjóðir	1.186.074	1.381.778
Erlend hlutabréfaeign	20.965	12.222
Erlendir hlutabréfasjóðir	226.426	112.355
Erlendir skuldabréfasjóðir	54.774	192.388
	2.445.028	2.400.888
Verðbréf með föstum tekjum		
Innlend húsnæðisbréf og ríkisbréf	3.646.732	2.362.958
Erlend ríkisbréf	46.645	0
Innlend bankabréf	125.621	785.339
Innlend skuldabréf	461.014	607.446
Erlend skuldabréf	105.003	0
	4.385.015	3.755.743

Bókfært virði skuldabréfa sjóðsins er áætlað 4.385 milljónir kr. í árslok 2013. Þar af eru skuldabréf útgefin af Búnaðarbanka Íslands hf. (með ríkisábyrgð) metin á 732,3 milljónir kr.

16. Hlutabréfaeign greinist þannig

Skráð hlutabréf eru færð til eignar á markaðsverði í árslok 2013 en óskráð hlutabréf á nafnverði eða uppfærðu kaupvirði. Hlutabréf í Verkalýðshúsinu ehf. eru færð niður um 50%, sbr. skýringu nr. 23.

Innlend hlutabréfaeign	**2013**	**2012**
Skráð hlutabréf:		
Hagar hf.	29.978	31.713
Reginn hf.	39.134	25.421
Icelandair Group Holding hf.	0	75.055
Marel Food systems hf.	0	52.793
Össur hf.	0	41.010
Eignarhaldsfélagið Fjarskipti hf.	0	6.334
N1 hf.	228	0
	69.340	232.327
Óskráð hlutabréf:		
Verkalýðshúsið ehf.	25.877	25.877
IEI slhf.	23.396	0
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.	7.500	7.500
Skipti hf.	5.642	0
Stoðir hf	3.809	3.322
Advania hf.	2.003	2.003
Reiknistofa lífeyrissjóða	718	718
Framtakssjóður Íslands GB slhf.	42	42
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða ehf.	18	18
Egla ehf.	0	75
Kögn ehf.	0	48
Greiðslustofa lífeyrissjóða	0	8
	69.005	39.611
Innlend hlutabréfaeign samtals	138.345	271.938
Erlend hltuabréfaeign		
Skráð hlutabréf:		
Bank Nordic	20.965	12.283
Innlend og erlend hlutabréfaeign samtals	159.310	284.221

17. Verðbréf í erlendum gjaldmiðlum greinast þannig

EUR	254.030	197.495
USD	178.817	118.383
DKK	20.965	12.283
GBP	0	13.912
	453.812	342.073

Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:

Eignir í erlendum gjaldmiðli	6,65%	6,68%
Eignir í íslenskum krónum	93,35%	93,32%
	100,00%	100,00%

18. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í árslok. Gengismunur sem myndast er færður meðal fjárfestingartekna. Meðalkaupgengi Seðlabanka Íslands og árslokagengi var eftirfarandi:

		Meðalgengi ársins		**Árslokagengi**	
	Mynt	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Evra	EUR	161,93	160,29	158,06	169,33
Bandaríkjadollar	USD	121,94	124,75	114,76	128,43
Sterlingspund	GBP	190,76	197,68	189,75	207,65
Dönsk króna	DKK	21,71	21,53	21,19	22,69

KRÖFUR

19. Kröfur

Kröfur á launagreiðendur vegna óinnheimtra iðgjalda í árslok 2013 námu 49,1 milljón kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Mat þeirra byggist á framkomnum skilagreinum vegna ársins 2013.

Aðrar kröfur greinast þannig	**2013**	**2012**
Áfallnir vextir	801	0
Framtakssjóður Íslands slhf. (FSÍ) - ógreiddur arður	21.059	0
Krafa vegna endurgreiddrar umsýsluþóknunar	5.228	0
Krafa vegna örorkusamkomulags	5.196	0
Viðskiptakröfur	165	0
Stofnframlag í VIRK - Starfsendurhæfingarsjóð	0	300
	32.449	300

AÐRAR EIGNIR

20. Aðrar eignir

Skrifstofuáhöld, tölvubúnaður og afskriftir greinast þannig

	Skrifstofu-áhöld	**Tölvu-búnaður**	**Samtals 2013**	**Samtals 2012**
Heildarverð 1.1.2013	1.456	2.197	3.653	3.331
Fjárfest á árinu	0	0	0	321
Heildarverð 31.12.2013	1.456	2.197	3.653	3.653
Afskrifað áður	950	1.077	2.027	1.669
Afskrifað á árinu	73	1.053	1.126	359
Afskrifað samtals	1.023	2.130	3.153	2.027
Bókfært verð 31.12.2013	433	67	499	1.625

TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT

21. Tryggingafræðileg úttekt

Í mars 2014 var framkvæmd tryggingafræðileg athugun sem miðaðist við árslok 2013. Helstu niðurstöður úttektarinnar, miðað við að 3,5% ávöxtun náist á eignir sjóðsins umfram hækkun vísitölu neysluverðs næstu áratugina, voru þær að heildarskuldbindingar sjóðsins næmu 987 milljónum kr. umfram eignir sjóðsins og verðmæti framtíðariðgjalda miðað við árslok 2013.

	Áfallin skuldbinding	Framtíðar-skuldbinding	Heildar-skuldbinding
Eignir:			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	7.754.900	0	7.754.900
Fjárfestingargjöld	(548.300)	0	(548.300)
Endurmat	67.500	0	67.500
Núvirði framtíðariðgjalda	0	4.556.400	4.556.400
Eignir samtals	7.274.100	4.556.400	11.830.500
Skuldbindingar:			
Ellilífeyrir	6.279.400	3.593.300	9.872.700
Örorkulífeyrir	851.100	939.100	1.790.200
Makalífeyrir	380.200	191.400	571.600
Barnalífeyrir	12.200	92.200	104.400
Rekstrarkostnaður	199.700	248.900	448.600
Skuldbindingar samtals	7.722.600	5.064.900	12.787.500
Eignir umfram skuldbindingar	(448.500)	(508.500)	(957.000)
Eignir í hlutfalli af skuldbindingum	(5,8%)	(10,0%)	(7,5%)

ÖNNUR MÁL

22. Eignarhlutur í Framtakssjóði Íslands slhf. (FSÍ)

Framtakssjóður Íslands slhf. (FSÍ) er eignaraðili að fyrirtækinu Icelandic. Seldar voru eignir úr Icelandic í Bandaríkjunum á árinu 2012. Verðmæti þessara seldu eigna nam 75 milljónum EUR eða liðlega 12 milljörðum kr. Þessir erlendu fjármunir voru fluttir í annað félag FSÍ sem heitir IG Invest ehf. (IGI ehf.) Síðla árs 2013 samþykktu eigendur FSÍ að færa IGI ehf. og eignir þess til sérstaks sjóðs sem stofnaður var og heitir IEI slhf. (Icelandic Enterprise Invest slhf.) IEI slhf. lýtur sömu stjórn og FSÍ auk þess sem að regluverk og umgjörð eru með sambærilegum hætti og FSÍ. Hlutverk IEI slhf. er að varðveita hina erlendu fjármuni (75 m EUR) og nýta mögulega til fjárfestinga á erlendri grund.

Eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í ofangreindum félögum er færð á nafnverði og er hún metin á 153,8 milljónum kr. í eignasafni sjóðsins. Samkvæmt upplýsingum frá Framtakssjóði Íslands slhf. þá er bókfært virði eignarhluta félagsins um 34,4 milljarðar kr. Jafnframt kemur fram að áætlað gangvirði sömu eignarhluta sé um 54,1 milljarðar kr. Ef tekið er mið af áætluðu gangvirði félagsins má ætla að endurmetin eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í Framtakssjóði Íslands slhf. nemi rúmlega 316,7 milljónum kr.

23. Eignarhlutur í Verkalýðshúsinu

Í maí 2011 var stofnað félag um eignarhlut Verkalýðshússins í Suðurlandsvegi 1-3 ehf. Eignarhlutur Lífeyrissjóðs Rangæinga í Suðurlandsvegi 3 og millibyggingu sem bókfærður var á 31,8 milljónir kr. var lagður sem hlutafjárframlag til Verkalýðshússins ehf., en það félag á síðan 31% hlut í Suðurlandsvegi 1-3 ehf.

Eignarhlutur lífeyrissjóðsins í Verkalýðshúsinu ehf. er að nafnverði 51,8 milljónir kr. Í ársreikningi lífeyrissjóðsins fyir árið 2011 voru hlutabréf í Verkalýðshúsinu ehf. færð niður um 50% og eru þau því bókfærð á 25,9 milljónir kr. í árslok 2013.

24. Örorkubótasamkomulag

Sjóðurinn er aðili að samkomulagi sem Íslenski lífeyrissjóðurinn, Eftirlaunasjóður FÍA, Lífeyrissjóður Rangæinga og Lífeyrissjóður Tannlæknafélags Íslands gerðu sín á milli í desember 2006 um skiptingu örorkuáhættu lífeyrissjóða. Krafa sjóðsins vegna þessa er 5,2 milljónir kr. og er hún tilkomin vegna áranna 2012 og 2013.

	2013
Örorkubótasamkomulag vegna 2012	2.266
Örorkubótasamkomulag vegna 2013	2.930
	5.196

25. Réttindaflutningur og endurgreiðslur greinast þannig

	2013	2012
Réttindaflutningur til sjóðsins	164	124
Réttindaflutningur frá sjóðnum	(1.378)	(810)
Endurgreidd iðgjöld	(4.608)	0
	(5.822)	(686)

26. Sérstök aukaframlög

Framlag ríkisins til jöfnunar á örorkubyrði	17.364	16.920
	17.364	16.920

27. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður greinist þannig

Laun og launtengd gjöld

Laun starfsmanna	649	7.750
Stjórnarlaun	4.059	2.674
Ökutækjastyrkur	435	1.250
Dagpeningar	40	750
Tryggingagjald	424	985
Lífeyrisiðgjöld	383	969
Félagsgjöld	5	30
	5.995	14.407

Stjórnarlaun

Heimir Hafsteinsson	1.037	342
Óskar Pálsson	802	458
Már Guðnason	737	508
Eydís Þorbjörg Indriðadóttir	461	0
Þorgils Torfi Jónsson	414	552
Árný Hrund Svavarsdóttir	153	274
Árni Þorgilsson	150	210
Guðmundur Einarsson	150	180
Guðmundur Svavarsson	123	0
Pétur Magnússon	31	0
Ingólfur Kristinn Rögnvaldsson	0	150
	4.059	2.674

Annar kostnaður

	2013	2012
Umsýslukostnaður	41.831	8.385
Sími og burðargjöld	220	519
Ritföng, pappír og prentun	165	325
Blöð og tímarit	0	96
Fundakostnaður	323	193
Námskeið	151	928
Auglýsingar	150	124
Tölvukostnaður og aðkeypt tölvuþjónusta	921	2.564
Endurskoðun og reikningagerð	2.294	1.192
Skýrslugerð og úttekt vegna innra eftirlits	0	4.381
Tryggingafræðileg og lögfræðileg aðstoð	1.589	1.006
Tryggingar	144	359
Sérstak gjald skv. lögum nr. 156/2011	0	505
Gjald til Fjármálaeftirlitsins	2.214	3.443
Árgjald til Landssamtaka lífeyrissjóða	290	288
Lífeyrisúrskurðir	1.305	526
Útsending lífeyristilkynninga	0	287
Húsnæðiskostnaður	1.473	1.914
Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar	1.126	359
Ýmiss kostnaður	575	57
	54.772	27.451
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður samtals	60.767	41.858
Fjárfestingargjöld 55%	33.422	23.022
Rekstrarkostnaður 45%	27.345	18.836
	60.767	41.858

28. Aðrar tekjur greinast þannig

Umsýsluþóknun vegna endurgreiðslu lífeyris til útlendinga	0	8
Innheimtuþóknun vegna VIRK - Starfsendurhæfingarsjóðs	0	73
Endurheimt skiptatrygging	750	0
	750	81

29. Bankainnstæður greinast þannig

Arion banki hf.	579.061	517.512
Landsbankinn hf.	259.610	287.756
Íslandsbanki hf.	7.749	7.328
Straumur fjárfestingabanki hf.	23.445	0
	869.865	812.597

30. Kennitölur úr rekstri og efnahag, fimm ára yfirlit

	2013	2012	2011	2010	2009
Ávöxtun					
Hrein raunávöxtun	4,43%	5,30%	3,20%	9,30%	(2,00%)
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár	3,98%	0,30%	(0,50%)	0,50%	(0,30%)
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Skráð verðbréf með breytilegum tekjum	32,19%	35,30%	35,60%	39,40%	39,90%
Skráð verðbréf með föstum tekjum	52,37%	47,00%	44,30%	40,50%	35,90%
Óskráð verðbréf með breytilegum tekjum	3,59%	3,70%	4,40%	1,40%	1,40%
Óskráð verðbréf með föstum tekjum	11,85%	14,00%	15,70%	18,70%	22,80%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum					
Eignir í íslenskum krónum	93,35%	94,50%	94,00%	94,00%	93,00%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	6,65%	5,50%	6,00%	6,00%	7,00%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Fjöldi					
Heildarfjöld sjóðfélaga með réttindi	9.601	9.285	9.086	8.883	8.612
Meðalfjöldi greiðandi sjóðfélaga	925	879	860	836	816
Meðaltal fjölda lífeyrisþega	508	500	465	454	412
Hlutfallsleg skipting lífeyris					
Ellilífeyrir	74,73%	74,10%	74,30%	73,80%	71,80%
Örorkulífeyrir	20,41%	20,60%	19,60%	19,90%	21,90%
Makalífeyrir	3,36%	4,00%	4,80%	5,10%	4,90%
Barnalífeyrir	1,49%	1,30%	1,30%	1,20%	1,40%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	(7,48%)	(6,20%)	(5,10%)	(3,70%)	(11,80%)
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	(5,81%)	(4,40%)	(3,30%)	(0,60%)	(15,00%)