Eftirlaunasjóður F.Í.A.

Ársreikningur 2002

Eftirlaunasjóður F.Í.A.
Laugavegi 77 / Háaleitisbraut 68
103 Reykjavík

kt. 650376-0809

Eftirlaunasjóður F.Í.A.

Ársreikningur 2002

Efnisyfirlit.

Áritun endurskoðenda.	2
Skýrsla stjórnar .	3
Áritun stjórnar og framkvæmdastjórnar	4
Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymi	7
Skýringar	8-16
Séreignardeild	17-18

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og sjóðfélaga Eftirlaunasjóðs F.Í.A.

Við höfum endurskoðað ársreikning Eftirlaunasjóðs F.Í.A. fyrir árið 2002. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikning, sjóðstreymi, skýringar og rekstur séreignardeildar. 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. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáist um að ársreikningurinn sé í meginatriðum annmarkalaus. Endurskoðunin felur í sér athuganir á gögnum með úrtakskönnunum til að sannreyna fjárhæðir og 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 afkomu eftirlaunasjóðsins á árinu 2002, efnahag hans 31. desember 2002, og breytingu á handbæru fé á árinu 2002, í samræmi við lög, samþykktir eftirlaunasjóðsins og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 22. apríl 2003.

Deloitte & Touche hf.

Björg Sigurðardóttir
endurskoðandi

Gísli Guðmundsson
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar Eftirlaunasjóðs F.Í.A.

Við gerð þessa ársreiknings var í meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og undanfarið ár.

Alls greiddu 362 sjóðfélagar hjá 12 launagreiðendum iðgjöld til sjóðsins á árinu. Iðgjöldin námu alls kr. 409,1 milljón sem er 0,52% lækkun frá fyrra ári, en þá voru iðgjöldin 411,2 milljónir króna.

Lífeyrisgreiðslur sjóðsins á árinu námu alls kr. 275,9 milljónum sem svarar til 21,1% hækkunar frá fyrra ári. Lífeyrisþegar voru að meðaltali 96. Á árinu fengu að meðaltali 50 greidd eftirlaun, 14 makalífeyri, 16 örorkulífeyri og 16 barnalífeyri.

Landsbanki Íslands hf. annast rekstur sjóðsins samkvæmt sérstöku samkomulagi þar um. Gildandi rekstrarsamningur tók gildi á árinu 1999. Engin þóknun var greidd til Landsbankans en sölulaun námu 1.405 þús. kr.

Sjóðurinn starfrækir séreignardeild. Í ársreikningi þessum fylgir yfirlit um breytingu á hreinni eign og efnahagsreikningur séreignardeildar.

Eftirlaunasjóðurinn er þátttakandi í samstarfi þriggja lífeyrissjóða um skiptingu á örorkuáhættu sbr. 2. mgr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Á árinu ráðstafaði sjóðurinn alls kr. 6.837 milljónum til verðbréfakaupa og útlána. Verðbréfakaup á árinu skiptust þannig að kaup verðbréfa með breytilegum tekjum námu 97,18%, verðbréfa með föstum tekjum 0,17%, veðlán 2,76% og hækkun bundinna innlána 0,3%. Hlutfall erlendra mynta í verðbréfaeign sjóðsins var komin í 18% í árslok samanborið við 23% árið áður.

Varðandi launagreiðslur Eftirlaunasjóðsins árið 2002 vísast til skýringar nr. 17.

Hrein raunávöxtun á eignum sjóðsins umfram neysluverðsvísitölu var neikvæð um 3,73% á árinu og meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ára var 3,46% miðað við sömu vísitölu.

Hrein eign sjóðsins til greiðslu lífeyris nam kr. 7.820,2 milljónum í árslok. Á árinu lækkaði hún um kr. 7,2 milljónir, eða um 0,1%. Vísitala neysluverðs hækkaði um 2%.

Áritun stjórnar og framkvæmdastjórnar

Stjórn Eftirlaunasjóðs F.Í.A, forstöðumaður Eftirlaunasjóðs F.Í.A. og rekstraraðili sjóðsins staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2002 með undirskrift sinni.

Reykjavík, 22. apríl 2003.

Stjórn:

Þ. Haukur Reynisson, formaður

Halldór Vilhjálmsson

Magnús Friðriksson

Guðmundur Pálsson

Snorri Ómarsson

Forstöðumaður

Þ. Haukur Reynisson

Rekstraraðili:

f.h. Landsbanka Íslands hf.

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2002

Samtryggingardeild

	Skýr.	2002	2001
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga		81.832.346	82.239.235
Iðgjöld launagreiðenda		327.329.385	328.956.938
		409.161.731	411.196.173
Lífeyrir			
Lífeyrir	3	273.493.792	225.083.403
Annar beinn kostnaður vegna örorku		261.450	435.750
		273.755.242	225.519.153
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum		23.255.465	(29.645.551)
Vaxtatekjur og gengismunur	4	(153.337.232)	911.234.445
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga	2	0	(599.534.521)
		(130.081.767)	282.054.373
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		4.487.988	3.986.365
Vaxtagjöld		26.221	1.113.970
Önnur fjárfestingargjöld		1.405.866	1.347.081
		5.920.075	6.447.416
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		6.654.854	6.310.571
		6.654.854	6.310.571
Hækkun(lækkun) á hreinni eign fyrir matsbreytingar		(7.250.207)	454.973.407
Matsbreytingar		0	599.534.521
Hækkun(lækkun) á hreinni eign á árinu		(7.250.207)	1.054.507.928
Hrein eign frá fyrra ári		7.827.449.930	6.772.942.002
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		7.820.199.722	7.827.449.930

Efnahagsreikningur 31. desember 2002

	Skýr.	31.12.2002	31.12.2001
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,5-9	4.729.863.541	3.518.793.106
Verðbréf með föstum tekjum	2,10	1.689.582.412	2.885.228.873
Veðlán	2,11	1.305.240.672	1.231.176.914
Bankainnistæður		0	138.733.884
		7.724.686.625	7.773.932.776
Fjárfestingar		7.724.686.625	7.773.932.776
Kröfur			
Kröfur á launagreiðendur	15	38.019.928	40.033.598
Aðrar kröfur		6.623.889	723.707
Kröfur		44.643.817	40.757.305
Aðrar eignir			
Sjóður og veltiinnlán		22.488.788	21.738.061
Aðrar eignir	17	39.362.776	1.174.052
Aðrar eignir		61.851.564	22.912.113
Eignir		7.831.182.006	7.837.602.194
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Skuldir við séreignardeild		38.190	36.594
Aðrar skuldir		10.496.239	9.884.907
		10.534.429	9.921.501
Áfallinn kostnaður og fyrirframinnheimtar tekjur			
Áfallinn kostnaður		447.855	230.763
		447.855	230.763
Skuldir		10.982.284	10.152.264
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls		7.820.199.722	7.827.449.930

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Inngreiðslur			
Iðgjöld		413.153.463	407.288.088
Fjárfestingartekjur		260.039.813	197.274.622
Afborganir verðbréfa		150.115.995	170.937.750
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		5.282.175.173	3.383.779.337
Seld verðbréf með föstum tekjum		892.674.856	1.488.566.364
Lækkun á bankainnistæðum		116.245.096	0
Aðrar inngreiðslur		1.060.783	17.739
Inngreiðslur		7.115.465.179	5.647.863.900
Útgreiðslur			
Lífeyrir		273.493.792	225.519.153
Fjárfestingargjöld		37.540	6.447.416
Rekstrarkostnaður án afskrifta		3.768.398	6.190.340
Útgreiðslur		277.299.730	238.156.909
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu		6.838.165.449	5.409.706.991
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting			
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum		6.637.447.123	5.724.441.832
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum		11.291.598	0
Ný veðlán og útlán		188.676.000	245.380.000
Hækkun á bankainnistæðum		0	18.737.827
Ráðstöfun alls		6.837.414.721	5.988.559.659
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánum		750.728	(578.852.668)
Sjóður og veltiinnlán í ársbyrjun		21.738.060	600.590.728
Sjóður og veltiinnlán í árslok		22.488.788	21.738.060

Skýringar

Starfsemi

1. Eftirlaunasjóður F.Í.A. starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Meginstarfsemi sjóðsins felst í rekstri samtryggingarsjóðs en að auki rekur hann séreignarsjóð. Sjóðurinn er aðili að "Samkomulagi um skiptingu örorkuáhættu lífeyrissjóða" sem Landsbanki Íslands hf. hefur umsjón með. Tilgangur þessa samkomulags er að uppfylla ákvæði framangreindra laga um áhættudreifingu hjá sjóðum þar sem fjöldi sjóðfélaga er minni en 800.

Samtryggingarsjóður:

Eftirlaunasjóðurinn veitir viðtöku iðgjaldi til greiðslu lífeyris vegna elli til æviloka, örorku eða andláts skv. nánari ákvæðum laganna. Skylduaðild er að eftirlaunasjóðnum og er kveðið á um iðgjald til sjóðsins í kjarasamningum F.Í.A. við aðila vinnumarkaðarins. Þeir einir hafa aðild að þessum sjóði sem eru félagsmenn í Félagi íslenskra atvinnuflugmanna. Launþegum þessa félags ber að greiða 4% af heildarlaunum sínum til þessa sjóðs á móti 16% framlagi atvinnurekenda eða samtals 20% sem kallast lágmarksiðgjöld og skulu þau renna til samtryggingardeildar sjóðsins.

Séreignarsjóður:

Séreignardeild F.Í.A. tekur við viðbótariðgjöldum sjóðfélaga. Sjóðfélögum í Eftirlaunasjóði F.Í.A. er frjálst að greiða viðbótariðgjöld í séreignarsjóðinn.

Lífeyrisréttindi:

Með iðgjaldagreiðslum til öflunar lífeyrisréttinda í sameign ávinnur sjóðfélagi sér og maka sínum og börnum eftir því sem við á rétt til ellilífeyris, örorkulífeyris og maka- og barnalífeyris. Réttur til töku ellilífeyris hefst þegar sjóðfélagi er orðinn 65 ára. Þó er heimilt að taka út lífeyri frá 60 ára aldri með skertum réttindum í samræmi við samþykktir sjóðsins. Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri ef hann verður fyrir varanlegum flugskírteinismissi. Andist sjóðfélagi, eiga eftirlifandi maki og börn rétt á lífeyri úr sjóðnum. Í samþykktum sjóðsins er kveðið nánar á um ávinnslu réttinda en hún er óháð aldri. Eftirlaunasjóðurinn ábyrgist lífeyrisskuldbindingar sínar með eignum sínum. Árlega er gerð tryggingafræðileg úttekt á stöðu sjóðsins og getur hún haft áhrif á lífeyrisréttindi sjóðfélaga því sjóðnum er skylt að auka eða skerða lífeyrisréttindi sjóðfélaga fari munur milli eigna og lífeyrisskuldbindinga sjóðsins fram yfir tiltekin mörk.

Lífeyrisréttindi í séreignarsjóðnum miðast við innborguð iðgjöld rétthafa ásamt þeirri hreinu ávöxtun sem fengist hefur á iðgjöldin. Heimilt er að hefja töku séreignarsparnaðar þegar rétthafi er orðinn 60 ára, en þó ekki fyrr en tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds til öflunar lífeyrisréttinda í séreign.

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

2. Með reglum Fjármálaeftirlitsins nr. 76/2002 voru gerðar breytingar á reglum nr. 55/2000 um ársreikninga lífeyrissjóða. Með breytingunum voru afnumin ákvæði reglna um ársreikninga sem tóku til verðleiðréttinga í reikningsskilum vegna áhrifa almennra verðlagsbreytinga. Áfram er heimilt að færa sérstakt endurmat á eignir að uppfylltum ákveðnum skilyrðum. Í ársreikningi þessum er því ekki reiknuð verðbreytingarfærsla. Samanburðartölum frá fyrra ári hefur ekki verið breytt.

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 að öðru leyti en því, að eftirlaunasjóðurinn hefur lagt af verðleiðréttingar í reikningsskilum sínum.

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.

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.

Aðrar eignir samanstanda af jákvæðri stöðu framvirkra samninga í árslok 2002.

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

Samtryggingardeildin krafði ekki kostnaðarhlutdeildar af séreignardeildinni á árinu vegna rekstrarumsýslu.

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

Samtryggingardeild

Lífeyrir

3. Lífeyrir greinist þannig:

	Eftirlaun skv. samþykktum sjóðsins	Uppbætur á eftirlaun úr Uppb.sjóði FÍA	Lífeyrir alls	2001
Ellilífeyrir	188.150.455	2.102.270	190.252.725	153.113.928
Örorkulífeyrir	60.025.152	0	60.025.152	51.864.341
Makalífeyrir	21.455.696	850.559	22.306.255	19.387.488
Barnalífeyrir	3.862.489	0	3.862.489	3.583.286
Lífeyrir alls	273.493.792	2.952.829	276.446.621	227.949.043
Framlag Uppbótarsjóðs FÍA			(2.952.829)	(2.865.640)
	273.493.792	2.952.829	273.493.792	225.083.403

Ellilífeyrir þeirra sem áður nutu örorkulífeyris nam kr. 32,9 millj. á árinu 2002. Makalífeyrir fyrrum örorkulífeyrisþega nam kr. 8,1 millj. á árinu 2002.

Vaxtatekjur og gengismunur

4. Vaxtatekjur og gengismunur greinast þannig:

	2002	2001
Vaxtatekjur og verðbætur af bankainnistæðum og skammtímakröfum	7.676.274	19.496.445
Dráttarvextir af iðgjöldum	1.602.325	879.868
Vaxatekjur af verðbréfum	93.053.807	88.203.277
Verðbætur og gengismunur af verðbréfum	(357.307.407)	795.575.307
Vanskilagjöld af innheimtubréfum	1.181.794	1.566.204
Gengismunur framvirkra samninga og gjaldmiðlaskiptasamninga	100.455.975	5.513.344
	(153.337.232)	911.234.445

Verðbréf með breytilegum tekjum

5. Verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Eignarhlutar í innlendum hlutafélögum	67.581.198
Eignarhlutar í erlendum hlutafélögum	5.221
Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum	3.342.917.772
Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum	1.319.359.350
	4.729.863.541

Skýringar

6. Eignarhlutar í innlendum félögum greinast þannig:

Skráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Íslandsbanki hf.	0,05%	4.653.824	22.059.125
Landsbanki Íslands hf.	0,08%	5.644.129	20.601.071
Sölumiðstöð Hraðfrystihúsanna hf.	0,19%	2.800.000	13.720.000
Afl fjárfestingarfélag	0,35%	6.666.667	11.133.334
			67.513.530

Óskráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða um VÞÍ	1,35%	67.668	67.668
			67.668

Eignarhlutar í innlendum félögum alls	67.581.198

7. Eignarhlutar í erlendum félögum greinast þannig:

	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Decode Genetics	Óveruleg	35	5.221
Eignarhlutar í erlendum félögum alls			5.221
Hlutabréfaeign alls			67.586.419

8. Hlutdeildarskírteini greinast þannig:

Innlendir verðbréfasjóðir:

Sjóðir með hlutabréfum	297.456.266
Sjóðir með skuldabréfum	3.045.461.506
	3.342.917.772

Erlendir verðbréfasjóðir:

Sjóðir með hlutabréfum	1.319.359.350
Sjóðir með skuldabréfum	0
	1.319.359.350
Hlutdeildarskírteini alls	4.662.277.122

9. Hlutdeildarskírteini sundurliðast þannig:

Innlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:

Úrvalsbréf	297.456.266

9. frh.

Innlendir verðbréfasjóðir með skuldabréfum:

Markaðsbréf 1	84.327.483
Markaðsbréf 2	276.945.918
Markaðsbréf 3	737.420.579
Markaðsbréf 4	1.353.044.714
Peningabréf	40.539.321
Fyrirtækjabréf LÍ	342.318.198
Skuldabréfasjóður LÍ	210.865.293
	3.045.461.506
Innlendir verðbréfasjóðir alls	3.342.917.772

Erlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:

	Gjaldmiðill	
Fortuna European Hedge Fund	EUR	354.420.245
LB Global Equity Fund	EUR	357.236.557
ACM- China Portfolio	USD	17.035.276
ACM- Growth Trends Portfolio	USD	72.053.395
ACM- Global Value Portfolio	USD	227.872.979
ACM- Int. Health Care Fund	USD	43.707.534
ACM- American Growth Portfolio	USD	24.619.717
ACM- European Value Portfolio	USD	33.136.346
ACM- American Value Portfolio	USD	75.059.600
HSBC Chinese Equity Fund	USD	7.160.661
HSBC Pan European	USD	53.847.434
Mercury US Equity	USD	53.209.606
Erlendir verðbréfasjóðir alls		1.319.359.350
Verðbréfasjóðir samtals		4.662.277.122

Verðbréf með föstum tekjum

10. Verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

Skuldabréf með ríkisábyrgð

Skuldabréf Húsnæðisstofnunar og Byggingarsj. verkamanna	22.872.583
Húsbréf	531.727.987
Spariskírteini ríkissjóðs	298.811.375
Fjárfestingalánasjóðir með ábyrgð ríkisins	41.885.861
	895.297.806
Skuldabréf sveitarfélaga	74.351.202
Skuldabréf lánastofnana	414.999.444
Skuldabréf eignarleigufyrirtækja	9.447.740
Skuldabréf fyrirtækja og skuldabréf með einfaldri ábyrgð sveitarfélaga	192.486.220
Skuldabréf tengd erlendum hlutabréfavísitölum	103.000.000
Verðbréf með föstum tekjum alls	1.689.582.412

Skýringar

Veðlán

11. Veðlán greinast þannig:

Skuldabréf sjóðfélaga	1.320.921.799
Niðurfærsla veðskuldabréfa	(15.681.127)
	1.305.240.672

Afskriftarreikningur útlána

12. Verðbréf eru færð niður með hliðsjón af almennri útlánaáhættu sem tengist starfseminni. Hér er ekki um endanlega afskrift að ræða, heldur er myndaður mótreikningur til að mæta þeim kröfum sem kunna að tapast.

Afskriftarreikningur útlána greinist þannig:

Niðurfærsla í ársbyrjun	15.681.127
Afskrifaðar tapaðar kröfur á árinu	0
Gjaldfærð niðurfærsla á árinu	0
	15.681.127

Skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum

13. Fjárfestingar skiptast þannig eftir gjaldmiðlum:

	Í íslenskum krónum	Í erlendum gjaldmiðlum	Samtals
Verðbréf með breytilegum tekjum	3.410.498.970	1.319.364.571	4.729.863.541
Verðbréf með föstum tekjum	1.689.582.412	0	1.689.582.412
Veðlán	1.305.240.672	0	1.305.240.672
	6.405.322.054	1.319.364.571	7.724.686.625
Hlutfallsleg skipting	83%	17%	100%

Markaðsverð fjárfestinga sjóðsins

14. Markaðsverð fjárfestinga sjóðsins er áætlað kr. 7.716 milljónir eða kr. 8,7 milljónum lægra en bókfært verð.

Kröfur

15. Kröfur á launagreiðendur vegna óinnheimtra iðgjalda eru áætlaðar kr. 38 milljónir. Mat iðgjaldakrafna byggist á reynslu liðinna ára og stuðst er við gögn sem fyrir liggja um skil eftir lok reikningstímabils.

Lífeyrisskuldbindingar

16. Tryggingafærðilegt mat á lífeyrisskuldbindingum sjóðsins:

Samkvæmt niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar á stöðu lífeyrissjóðsins í árslok 2002 miðað við 3,5% ársvexti þá eru áfallnar skuldbindingar umfram eignir kr. 26 milljónir sem samsvarar 0,3% af skuldbindingum og heildarskuldbindingar umfram eignir nema kr. 1.040 millj. sem samsvara 7% af heildarskuldbindingum.

	Áfallin skuldbinding m.kr.	Framtíðar-skuldbinding m.kr.	Heildar-skuldbinding m.kr.
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	7.820		7.820
Núvirði verðbréfa, hækkun	891		891
Lækkun vegna fjárfestingargjalda	(139)		(139)
Verðmæti framtíðariðgjalda		5.347	5.347
	8.572	5.347	13.919
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	6.505	4.646	11.151
Örorkulífeyrir	440	465	904
Makalífeyrir	1.499	1.057	2.556
Barnalífeyrir	89	103	192
Rekstrarkostnaður	66	90	156
	8.598	6.361	14.960
Eignir umfram skuldbindingar	(26)	(1.014)	(1.040)
Í hlutfalli af skuldbindingum	-0,3%	-15,9%	-7,0%

Ábyrgðir

17. Lífeyrissjóðurinn hefur gert framvirka gjaldmiðlasamninga og vísitölusamninga við lánastofnanir. Samningarnir eru gerðir í þeim tilgangi að takmarka gengisáhættu vegna eigna sjóðsins. Miðað við gengi í árslok hefur sjóðurinn skuldbundið sig til gjaldmiðlaviðskipta fyrir um 972 millj. kr. Staða þessa samninga í árslok var jákvæð um 39 millj. kr. og hafa áhrif þeirra verið færð inn í rekstur sjóðsins til hækkunar á vaxtatekjum og gengismun og til eignar á liðinn aðrar eignir í ársreikningi.

Önnur mál

18. Laun og tengd gjöld greinast þannig:

	2002	2001
Stjórnarlaun	5.603.312	4.586.574
Bifreiðastyrkir	1.386.084	1.386.084
Launatengd gjöld	712.796	603.922
	7.702.192	6.576.580

Enginn starfsmaður er í föstu starfi hjá sjóðnum.

Kennitölur samtryggingardeildar

19. Fimm ára yfirlit um kennitölur sjóðsins

	2002	2001	2000	1999	1998
Hrein raunávöxtun	-3,73%	3,72%	3,20%	7,75%	6,78%
Meðaltal hreinnar raun-ávöxtunar sl. 5 ár	3,46%	5,44%	6,03%	6,75%	6,66%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga:					
Skráð verðbr. með breytil. tekjum	55,95%	22,16%	14,61%	15,89%	
Skráð verðbr. með föstum tekjum	16,61%	51,30%	55,87%	56,91%	
Óskráð verðbr. með breytil. tekjum	6,62%	3,50%	2,03%	4,01%	
Óskráð verðbr. með föstum tekjum	3,89%	6,88%	10,24%	9,34%	
Veðlán	16,93%	16,16%	17,25%	13,85%	
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:					
Eignir í íslenskum krónum	82,92%	77,48%	91,28%	92,60%	96,20%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	17,08%	22,52%	8,72%	7,40%	3,80%
Fjöldi virkra sjóðfélaga	362	371	356	336	299
Fjöldi lífeyrisþega	96	91	91	77	69
Hlutfallsleg skipting lífeyris:					
Eftirlaun	68,8%	67,2%	63%	65%	72%
Örorkulífeyrir	21,7%	22,8%	26%	23%	16%
Makalífeyrir	8,1%	8,5%	9%	10%	11%
Barnalífeyrir	1,4%	1,6%	2%	2%	1%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt:					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar	-7,0%	-3,1%	1,8%	1,8%	2,2%
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar	-0,3%	5,7%	14,6%	14,4%	17,3%

Séreignardeild
E.F.Í.A.

Ársreikningur 2002

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2002

Séreignardeild

	2002	2001
Iðgjöld		
Iðgjöld launagreiðenda	875.791	792.276
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	0	0
	875.791	792.276
Lífeyrir		
Lífeyrir	0	0
	0	0
Fjárfestingartekjur		
Vaxtatekjur og gengismunur	(98.114)	277.573
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga	0	(286.147)
	(98.114)	(8.574)
Fjárfestingargjöld		
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	0
Vaxtagjöld	948	710
	948	710
Rekstrarkostnaður		
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	0	0
	0	0
Hækkun á hreinni eign fyrir matsbr.	776.729	782.992
Matsbreytingar	0	286.147
Hækkun á hreinni eign á árinu	776.729	1.069.139
Hrein eign frá fyrra ári	4.015.480	2.946.341
Hrein eign í árslok til gr. lífeyris	4.792.209	4.015.480

Efnahagsreikningur 31. desember 2002

	Skýr.	31.12.2002	31.12.2001
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum		4.660.657	3.908.596
Verðbréf með föstum tekjum		0	0
		4.660.657	3.908.596
Fjárfestingar		4.660.657	3.908.596
Kröfur			
Kröfur á launagreiðendur		83.247	81.246
Aðrar kröfur		0	24.403
Kröfur		83.247	105.649
Aðrar eignir			
Sjóður og veltiinnlán		871	1.235
Aðrar eignir - staða framvirkra samninga		47.434	
Aðrar eignir		48.305	1.235
Eignir		4.792.209	4.015.480
Skuldir			
Skuldir		0	0
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls		4.792.209	4.015.480

Hrein raunávöxtun séreignardeildar	-4,1%	-0,3%
Fjöldi rétthafa í séreign á árinu	4	4