Lífeyrissjóður Rangæinga

Ársreikningur 2014

Lífeyrissjóður Rangæinga
Suðurlandsvegi 3
850 Hella

Kennitala: 660472-0299

EFNISYFIRLIT

Skýrsla 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

SKÝRSLA 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 897 sjóðfélagar iðgjöld til sjóðsins á árinu. Iðgjöld námu alls um 398,7 milljónum kr. og hækkuðu um 19,4% frá fyrra ári. Lífeyrisgreiðslur sjóðsins á árinu námu um 207,8 milljónum kr. og hækkuðu um 13,3% frá fyrra ári. Lífeyrisþegar voru 545 að meðaltali á árinu og í árslok 2014 áttu 9.909 sjóðfélagar réttindi í sjóðnum. Þóknanir til stjórnar og endurskoðunarnefndar námu 4,4 milljónum kr. á árinu 2014.

Raunávöxtun á eignum lífeyrissjóðsins var 4,23% á árinu samanborið við 4,43% raunávöxtun 2013. Ágæt niðurstaða borið saman við 3,5% viðmið skuldbindinga. Eignir sjóðsins í erlendri mynt eru einungis 6,71% 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 2014 8.368,4 milljónum kr. og hefur hækkað á árinu úr 7.754,9 milljónum kr. eða um 613,5 milljónir kr.

Fjárhagsleg áhættustjórnun

Lífeyrissjóður Rangæinga hefur gert samning við Arion banka og tók hann við umsjón og eignastýringu sjóðsins í árslok 2012. Árið 2014 er annað 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, 27. apríl 2015

Í stjórn Lífeyrissjóðs Rangæinga

Óskar Pálsson, stjórnarformaður

Heimir Hafsteinsson

Eydís Indriðadóttir

Guðrún Elín Pálsdóttir

Framkvæmdastjóri

Þröstur Sigurðsson

ÁRITUN ÓHÁÐS ENDURSKOÐANDA

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs Rangæinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Lífeyrissjóð Rangæinga fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og framkvæmdastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðenda

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, 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 2014, efnahag hans 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur og reglur Fjármálaeftirlitsins um ársreikninga lífeyrissjóða.

Reykjavík, 27. apríl 2015

Deloitte ehf.

Pálína Árnadóttir
löggiltur endurskoðandi

YFIRLIT UM BREYTINGU Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS ÁRIÐ 2014

	Skýr.	2014	2013
Iðgjöld	2		
Iðgjöld sjóðfélaga		123.395	104.566
Iðgjöld launagreiðenda		257.776	217.862
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	25	(1.097)	(5.822)
Sérstök aukaframlög	26	18.623	17.364
		398.697	333.970
Lífeyrir			
Lífeyrir	10	202.831	178.377
Annar beinn kostnaður vegna örorkulífeyris	11	4.930	4.921
		207.761	183.298
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum	3,12	62.677	128.400
Vaxtatekjur og gengismunur	3,13	407.883	545.340
Breytingar á niðurfærslu	14	0	(25.517)
		470.560	648.223
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	27	26.587	33.422
Önnur fjárfestingargjöld		5.286	2.468
		31.873	35.890
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	27	21.753	27.345
Aðrar tekjur			
Aðrar tekjur	28	5.604	750
Hækkun á hreinni eign á árinu		613.474	736.410
Hrein eign frá fyrra ári		7.754.917	7.018.507
Hrein eign til greiðslu lífeyris		8.368.391	7.754.917

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2014

	Skýr.	2014	2013
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	4,15,16	2.251.017	2.445.028
Verðbréf með föstum tekjum	4,15	5.168.736	4.385.015
		7.419.753	6.830.043
Kröfur	19		
Kröfur á launagreiðendur	5	50.437	49.132
Aðrar kröfur		11.174	32.449
		61.611	81.581
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir og aðrar efnislegar eignir	6,20	390	499
Sjóður og veltiinnlán	7,29	902.288	869.865
		902.678	870.364
Eignir samtals		8.384.042	7.781.988
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir		15.651	27.071
Skuldir samtals		15.651	27.071
Hrein eign til greiðslu lífeyris		8.368.391	7.754.917

YFIRLIT UM SJÓÐSTREYMI 2014

	Skýr.	2014	2013
Inngreiðslur			
Iðgjöld	2	406.631	317.155
Fjárfestingartekjur	3	113.091	92.165
Afborganir verðbréfa		399.950	381.694
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		635.524	831.046
Seld verðbréf með föstum tekjum		33.700	247.830
Aðrar inngreiðslur		5.604	750
		1.594.500	1.870.640
Útgreiðslur			
Lífeyrir		208.160	179.205
Fjárfestingargjöld		5.286	2.468
Rekstrarkostnaður án afskrifta		47.217	53.776
		260.662	235.449
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu		1.333.838	1.635.191
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting			
Keypt verðbréf með breytilegum tekjum		323.822	658.112
Keypt verðbréf með föstum tekjum		977.593	919.811
		1.301.415	1.577.923
Hækkun á sjóði og veltiinnlánum		32.423	57.268
Sjóður og veltinnlán í ársbyrjun		869.865	812.597
Sjóður og veltiinnlán í lok tímabilsins		902.288	869.865

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 reikningskilaaðferðum, 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 2014.

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 2014. 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

	2014	2013
Ellilífeyrir	154.956	137.189
Örorkulífeyrir	41.022	37.472
Makalífeyrir	6.885	6.173
Barnalífeyrir	2.190	2.740
	205.053	183.574
Uppgjör samkvæmt örorkusamkomulagi lífeyrissjóða	(2.222)	(5.196)
	202.831	178.377

11. Kostnaður vegna örorkulífeyris greinist þannig

Kostnaður vegna örorkumats	3.686	3.915
VIRK - Starfsendurhæfingarsjóður	1.245	1.006
	4.930	4.921

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.

SKÝRINGAR

FJÁRFESTINGARTEKJUR

12. Tekjur af eignarhlutum greinast þannig

	2014	2013
Arður af innlendum hlutabréfum	64.396	33.857
Gangvirðisbreyting hlutabréfa	(1.719)	94.543
	62.677	128.400

13. Vaxtatekjur og gengismunur greinist þannig

	2014	2013
Verðbréfasjóðir	120.247	153.344
Skuldabréf	239.834	355.414
Bankainnstæður	42.776	34.964
Dráttarvextir af iðgjöldum	5.027	1.618
	407.883	545.340

14. Breyting á niðurfærslu

Engin breyting er á varúðarniðurfærslu og endanlegum afskriftum í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris vegna ársins 2014. Niðurfærsla vegna ársins 2013 var 25,5 milljóna kr. gjaldfærsla.

Aðferð við útreikning niðurfærslu verðbréfaeignar tekur mið af sértækri niðurfærslu eigna með tapsáhættu.

FJÁRFESTINGAR

15. Verðbréf greinast þannig

Verðbréf með breytilegum tekjum	2014	2013
Innlend hlutabréfaeign	328.496	138.345
Innlendir hlutabréfasjóðir	927.348	818.444
Innlendir skuldabréfasjóðir	664.889	1.186.074
Erlend hlutabréfaeign	16.356	20.965
Erlendir hlutabréfasjóðir	276.425	226.426
Erlendir skuldabréfasjóðir	37.503	54.774
	2.251.017	2.445.028

Verðbréf með föstum tekjum	2014	2013
Innlend húsnæðisbréf og ríkisbréf	4.275.118	3.646.732
Erlend ríkisbréf	51.457	46.645
Innlend bankabréf	185.605	125.621
Innlend skuldabréf	540.720	461.014
Erlend skuldabréf	115.836	105.003
	5.168.736	4.385.015

Bókfært virði skuldabréfa sjóðsins er áætlað 5.169 milljónir kr. í árslok 2014. Þar af eru skuldabréf útgefin af Búnaðarbanka Íslands hf. (með ríkisábyrgð) metin á 653,4 milljónir kr. Í lok árs 2013 var bókfært virði skuldabréfa áætlað 4.385 milljónir kr. Þar af voru 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 2014 en óskráð hlutabréf á nafnverði eða uppfærðu kaupvirði. Hlutabréf í Verkalýðshúsinu ehf. eru færð niður um 50%, sbr. skýringu nr. 23.

Innlend hlutabréfaeign	**2014**	**2013**
Skráð hlutabréf:		
Hagar hf.	12.195	29.978
Reginn hf.	6.312	39.134
Vátryggingafélag Íslands	34.540	0
Icelandair Group hf	21.571	0
Sjóvá-Almennar tryggingar hf	14.766	0
N1 hf.	0	228
	89.384	69.340
Óskráð hlutabréf:		
Verkalýðshúsið ehf.	25.877	25.877
IEI slhf.	39.521	23.396
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.	7.500	7.500
Skipti hf.	4.661	5.642
Stoðir hf	3.809	3.809
Advania hf.	1.763	2.003
Reiknistofa lífeyrissjóða	1.332	718
Framtakssjóður Íslands GB slhf.	42	42
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða ehf.	18	18
Hampiðjan hf.	38.307	0
Reitir fasteignafélag hf	62.546	0
Veðskuld II slhf	14.881	0
HSV eignarhaldsfélag slhf.	25.000	0
SF VI slhf	13.500	0
Bakkastakkur slhf	357	0
	239.113	69.005
Innlend hlutabréfaeign samtals	328.496	138.345
Erlend hlutabréfaeign		
Skráð hlutabréf:		
Bank Nordic	16.356	20.965
Innlend og erlend hlutabréfaeign samtals	344.852	159.310

17. Verðbréf í erlendum gjaldmiðlum greinast þannig

EUR	272.188	254.030
USD	209.033	178.817
DKK	16.356	20.965
	497.578	453.812

Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:

Eignir í erlendum gjaldmiðli	6,71%	6,65%
Eignir í íslenskum krónum	93,29%	93,35%
	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	**2014**	**2013**	**2014**	**2013**
Evra..	EUR	154,43	161,93	153,84	158,06
Bandaríkjadollar.......................................	USD	116,47	121,94	126,60	114,76
Sterlingspund...	GBP	191,70	190,76	197,18	189,75
Dönsk króna...	DKK	20,71	21,71	20,66	21,19

KRÖFUR

19. Kröfur

Kröfur á launagreiðendur vegna óinnheimtra iðgjalda í árslok 2014 námu 50,4 milljónir kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Mat þeirra byggist á framkomnum skilagreinum vegna ársins 2014. Í árslok 2013 námu kröfur á launagreiðendur vegna óinnheimtra iðgjalda 49,1 milljón króna.

Aðrar kröfur greinast þannig	**2014**	**2013**
Áfallnir vextir	0	801
Framtakssjóður Íslands slhf. (FSÍ) - ógreiddur arður	0	21.059
Krafa vegna endurgreiddrar umsýsluþóknunar	5.697	5.228
Krafa vegna örorkusamkomulags	5.152	5.196
Aðrar viðskiptakröfur	325	165
	11.174	32.449

AÐRAR EIGNIR

20. Aðrar eignir

Skrifstofuáhöld, tölvubúnaður og afskriftir greinast þannig

	Skrifstofu-áhöld	**Tölvu-búnaður**	**Samtals 2014**	**Samtals 2013**
Heildarverð 1.1.2014..	1.456	468	1.924	3.653
Heildarverð 31.12.2014...	1.456	468	1.924	3.653
Afskrifað áður...	1.023	402	1.424	2.027
Afskrifað á árinu..	73	37	110	1.126
Afskrifað samtals..	1.096	438	1.534	3.153
Bókfært verð 31.12.2014	360	30	390	499

TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT

21. Tryggingafræðileg úttekt

Í apríl 2015 var framkvæmd tryggingafræðileg athugun sem miðaðist við árslok 2014. 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 1.234,2 milljónum kr. umfram eignir sjóðsins og verðmæti framtíðariðgjalda miðað við árslok 2014.

	Áfallin skuldbinding	Framtíðar-skuldbinding	Heildar-skuldbinding
Eignir:			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	8.368.400	0	8.368.400
Fjárfestingargjöld	(680.100)	0	(680.100)
Endurmat	3.900	0	3.900
Núvirði framtíðariðgjalda	0	6.078.600	6.078.600
Eignir samtals	7.692.200	6.078.600	13.770.800
Skuldbindingar:			
Ellilífeyrir	6.735.500	4.677.900	11.413.400
Örorkulífeyrir	919.800	1.263.000	2.182.800
Makalífeyrir	480.200	253.100	733.300
Barnalífeyrir	8.900	110.200	119.100
Rekstrarkostnaður	220.800	335.600	556.400
Skuldbindingar samtals	8.365.200	6.639.800	15.005.000
Skuldbindingar umfram eignir	(673.000)	(561.200)	(1.234.200)
Hlutfall skuldbindinga umfram eignir	(8,0%)	(8,5%)	(8,2%)

ÖNNUR MÁL

22. Eignarhlutur í Framtakssjóði Íslands slhf. (FSÍ)

Eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í Framtakssjóði Íslands slhf. er færð á nafnverði og er hún metin á 130,4 milljónir kr. í eignasafni sjóðsins. Samkvæmt upplýsingum frá Framtakssjóði Íslands slhf. þá er bókfært virði eignarhluta félagsins um 21,8 milljarðar kr. Jafnframt kemur fram að áætlað gangvirði sömu eignarhluta sé um 37,0 milljarðar kr. Ef tekið er mið af áætluðu gangvirði félagsins má ætla að endurmetin eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í Framtakssjóði Íslands slhf. nemi rúmlega 216,6 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 2014.

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 2013 og 2014.

	2014
Örorkubótasamkomulag vegna 2014	2.195
Örorkubótasamkomulag vegna 2013	2.957
	5.152

25. Réttindaflutningur og endurgreiðslur greinast þannig

	2014	2013
Réttindaflutningur til sjóðsins	468	164
Réttindaflutningur frá sjóðnum	(1.490)	(1.378)
Endurgreidd iðgjöld	(75)	(4.608)
	(1.097)	(5.822)

26. Sérstök aukaframlög

Framlag ríkisins til jöfnunar á örorkubyrði	18.623	17.364

27. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður greinist þannig

Laun og launtengd gjöld

Laun starfsmanna	0	649
Stjórnarlaun	4.373	4.059
Ökutækjastyrkur	415	435
Dagpeningar	0	40
Tryggingagjald	390	424
Lífeyrisiðgjöld	356	383
Félagsgjöld	0	5
	5.533	5.995

Stjórnarlaun

Heimir Hafsteinsson	1.040	1.037
Óskar Pálsson	1.321	802
Eydís Þorbjörg Indriðadóttir	766	461
Guðrún Elín Pálsdóttir	486	0
Már Guðnason	280	737
Guðmundur Einarsson	270	150
Árni Þorgilsson	210	150
Þorgils Torfi Jónsson	0	414
Árný Hrund Svavarsdóttir	0	153
Guðmundur Svavarsson	0	123
Pétur Magnússon	0	31
	4.373	4.059

Annar kostnaður

	2014	2013
Umsýslukostnaður	33.747	41.831
Sími og burðargjöld	102	220
Ritföng, pappír og prentun	0	165
Fundakostnaður	272	323
Námskeið	0	151
Auglýsingar	10	150
Tölvukostnaður og aðkeypt tölvuþjónusta	266	921
Endurskoðun og reikningagerð	979	2.294
Tryggingafræðileg og lögfræðileg aðstoð	1.779	1.589
Tryggingar	238	144
Gjald til Fjármálaeftirlitsins	2.214	2.214
Árgjald til Landssamtaka lífeyrissjóða	314	290
Lífeyrisúrskurðir	1.632	1.305
Húsnæðiskostnaður	1.034	1.473
Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar	110	1.126
Ýmiss kostnaður	112	575
	42.807	54.772
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður samtals	48.340	60.767
Fjárfestingargjöld 55%	26.587	33.422
Rekstrarkostnaður 45%	21.753	27.345
	48.340	60.767

28. Aðrar tekjur greinast þannig

Endurheimt skiptatrygging	5.604	750

29. Bankainnstæður greinast þannig

Arion banki hf.	894.256	579.061
Landsbankinn hf.	39	259.610
Íslandsbanki hf.	7.993	7.749
Straumur fjárfestingabanki hf.	0	23.445
	902.288	869.865

30. Kennitölur úr rekstri og efnahag, fimm ára yfirlit

	2014	2013	2012	2011	2010
Ávöxtun					
Hrein raunávöxtun	4,23%	4,43%	5,30%	3,20%	9,30%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár	5,27%	3,98%	0,30%	(0,50%)	0,50%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga					
Skráð verðbréf með breytilegum tekjum	24,65%	32,19%	35,30%	35,60%	39,40%
Skráð verðbréf með föstum tekjum	58,65%	52,37%	47,00%	44,30%	40,50%
Óskráð verðbréf með breytilegum tekjum	5,68%	3,59%	3,70%	4,40%	1,40%
Óskráð verðbréf með föstum tekjum	11,01%	11,85%	14,00%	15,70%	18,70%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Hlutfallsleg skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum					
Eignir í íslenskum krónum	93,29%	93,35%	94,50%	94,00%	94,00%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	6,71%	6,65%	5,50%	6,00%	6,00%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Fjöldi					
Heildarfjöld sjóðfélaga með réttindi	9.909	9.601	9.285	9.086	8.883
Meðalfjöldi greiðandi sjóðfélaga	897	925	879	860	836
Meðaltal fjölda lífeyrisþega	545	508	500	465	454
Hlutfallsleg skipting lífeyris					
Ellilífeyrir	75,57%	74,73%	74,10%	74,30%	73,80%
Örorkulífeyrir	20,01%	20,41%	20,60%	19,60%	19,90%
Makalífeyrir	3,36%	3,37%	4,00%	4,80%	5,10%
Barnalífeyrir	1,07%	1,49%	1,30%	1,30%	1,20%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt					
Heildarskuldbindingar umfram hreina eign	(8,23%)	(7,50%)	(6,20%)	(5,10%)	(3,70%)
Áfallnar skuldbindingar umfram hreina eign	(8,05%)	(5,80%)	(4,40%)	(3,30%)	(0,60%)

ÚTREIKNINGUR KENNITALNA

Tryggingadeild		2014
Fjárfestingartekjur nettó (þ.e. fjárfestingartekjur - fjárfestingargjöld)	F	438.687.000
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður (þ.e. rekstrarkostnaður)	K	21.753.000
Hrein eign til greiðslu lífeyris í ársbyrjun	A	7.754.916.503
Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok	B	8.368.390.503

i=2(F-K)/(A+B-(F-K))

i = nafnávöxtun = ...	5,3%

Vísitala neysluverðs til verðtryggingar 1. janúar 2014	416,7
Vísitala neysluverðs til verðtryggingar 1. janúar 2015	421,0
j = breyting á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar	1,0%

r = ((1+i)/(1+j))-1

r = hrein raunávöxtun	4,23%

Hrein raunávöxtun	2013	4,43%
Hrein raunávöxtun	2012	5,30%
Hrein raunávöxtun	2011	3,20%
Hrein raunávöxtun	2010	9,30%
Fimm ára meðaltal hreinnar raunávöxtunar		5,27%