

Lífeyrissjóður Austurlands

Ársreikningur

2005

Lífeyrissjóður Austurlands

Egilsbraut 25

740 Neskaupstaður

Kt. 450771-0589

Lífeyrissjóður Austurlands

Ársreikningur

2005

Efnisyfirlit

Áritun endurskoðenda	2
Skýrsla stjórnar	3
Yfirlit um breytingu á hreinni eign	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8-18
Séreignardeild	19-26

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og sjóðfélaga í Lífeyrissjóði Austurlands

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs Austurlands fyrir árið 2005. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikning, 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 álitum sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju á Íslandi en samkvæmt henni skal skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fáiast 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 afkomu sjóðsins á árinu 2005, efnahag hans 31. desember 2005 og breytingu á handbæru fé á árinu 2005, í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur á Íslandi.

Reykjavík, 29. mars 2006

Deloitte hf.

Björg Sigurðardóttir
endurskoðandi

Gísli Guðmundsson
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Alls greiddu 7.380 félagar hjá 889 atvinnurekendum iðgjöld til sjóðsins á árinu samanborið við 6.083 sjóðfélaga hjá 784 atvinnurekendum á árinu 2004. Virkir sjóðfélagar eru 7.230 í árslok en voru 6.038 árið áður. Iðgjöldin námu alls kr. 1.483 milljónum, sem er 39,8% hækkun frá fyrra ári en þá voru iðgjöldin kr. 1.061 milljónir.

Lífeyrisgreiðslur sjóðsins á árinu námu alls kr. 503 milljónum sem svarar til 12,1% hækkunar frá fyrra ári. Lífeyrisþegum fjölgaði úr 1.544 í 1.597 árinu. Þar af eru 858 ellilífeyrisþegar, 257 makalífeyrisþegar, 558 örorkulífeyrisþegar og 166 sem fengu barnalífeyri. Lífeyrisbyrði sjóðsins er nú aðeins 33,7% en var 42% árið áður.

Á árinu voru veitt 21 lán að upphæð kr.74 milljónir til sjóðfélaga en árið 2004 voru veitt 71 lán að upphæð kr. 179 milljónir.

Afkoma sjóðsins var góð á árinu og hækkaði hrein eign til greiðslu lífeyris um 3,6 milljarða á árinu eða 19,8%. Nafnávöxtun sjóðsins var 14,06% og hrein raunávöxtun 9,53%.

Stöðugildi hjá sjóðnum voru 4,6 á árinu og námu heildarlaunagreiðslur 28,5 milljónum, þar af 3,7 milljónir í stjórnarlaun.

Á árinu urðu miklar breytingar á réttindakerfi sjóðsins en 1. júlí 2005 var breytt úr stigakerfi yfir í aldurstengt kerfi. Sjóðurinn tók þarna upp kerfi sem flestir sambærilegir lífeyrissjóðir hafa tekið upp eða eru að taka upp. Í eldri réttindakerfum sjóðanna var réttindaávinnslan jöfn allan tímann en í nýja kerfinu er ávinnslan háð aldri þannig að meiri réttindi fást eftir því sem sjóðfélaginn er yngri og lífeyrissjóðurinn hefur meiri tíma til að ávaxta fjármunina. Eldri sjóðfélagar geta þó áfram greitt hluta af iðgjaldi sínu í jafna ávinnslu en annars hefðu þeir orðið fyrir verulegri skerðingu vegna breytingarinnar.

Í desember samþykktu stjórnir Lífeyrissjóðs Austurlands og Lífeyrissjóðs Norðurlands að hefja viðræður til að athuga möguleika á sameiningu sjóðanna.

Áritun stjórnar

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Austurlands staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Hornafirði, 29. mars 2006

Stjórn

Aðalsteinn Ingólfsson, formaður

Björgólfur Jóhannsson

Sigurður Hólm Freysson

Þorkell Kolbeins

Framkvæmdastjóri

Garðar Jón Bjarnason

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2005

	Skýr.	2005	2004
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga		541.954.946	427.041.304
Iðgjöld launagreiðenda		955.264.829	640.561.956
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(14.496.688)	(6.499.422)
		<u>1.482.723.086</u>	<u>1.061.103.838</u>
Lífeyrir			
Lífeyrir	3	503.398.368	449.773.726
Umsjónarnefnd eftirlauna		(3.644.392)	(3.837.576)
Annar beinn kostnaður vegna örorku		294.500	0
		<u>500.048.476</u>	<u>445.936.150</u>
Fjárfestingartekjur			
Tekjur frá hlutdeildarfélögum		342.918	372.626
Tekjur af eignarhlutum		1.120.553.476	581.456.834
Vaxtatekjur og gengismunur	4	1.644.065.444	1.544.114.320
Breytingar á niðurfærslu eigna	11	(49.000.000)	(18.000.000)
		<u>2.715.961.838</u>	<u>2.107.943.780</u>
Fjárfestingargjöld			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		29.504.807	29.325.298
Vaxtagjöld		2.397.270	0
Önnur fjárfestingargjöld		17.795.592	18.737.416
		<u>49.697.669</u>	<u>48.062.714</u>
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		24.441.461	25.376.570
		<u>24.441.461</u>	<u>25.376.570</u>
Hækkun á hreinni eign á árinu		3.624.497.319	2.649.672.184
Hrein eign frá fyrra ári		18.295.229.102	15.645.556.918
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		<u>21.919.726.421</u>	<u>18.295.229.102</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2005

Eignir	Skýr.	31.12.2005	31.12.2004
Fjárfestingar			
Húseignir og lóðir	2,6	26.164.524	27.179.986
Hlutdeildarfélög	7	50.790.544	33.372.626
		<u>76.955.068</u>	<u>60.552.612</u>
Aðrar fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,8	12.163.394.801	10.915.603.754
Verðbréf með föstum tekjum	2,9	6.957.617.051	4.772.266.674
Veðlán	10	828.757.737	973.472.183
Aðrar fjárfestingar	12	968.171.305	893.768.355
		<u>20.917.940.894</u>	<u>17.555.110.966</u>
Fjárfestingar		<u>20.994.895.962</u>	<u>17.615.663.578</u>
Kröfur			
Kröfur á launagreiðendur	2	174.773.224	120.338.258
Aðrar kröfur		10.614.213	40.377.323
		<u>185.387.437</u>	<u>160.715.581</u>
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir og aðrar efnislegar eignir	2,6	3.004.250	3.595.250
Sjóður og veltiinnlán		757.302.828	466.836.995
Aðrar eignir		0	64.223.703
		<u>760.307.078</u>	<u>534.655.948</u>
Eignir		<u>21.940.590.477</u>	<u>18.311.035.107</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir	15,17	20.864.056	15.806.005
		<u>20.864.056</u>	<u>15.806.005</u>
Skuldir		<u>20.864.056</u>	<u>15.806.005</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls		<u>21.919.726.421</u>	<u>18.295.229.102</u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Inngreiðslur			
Iðgjöld		1.398.810.720	1.047.938.112
Fjárfestingartekjur		103.776.460	44.799.129
Afborganir verðbréfa		913.281.574	897.293.126
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		3.084.451.453	2.746.545.008
Seld verðbréf með föstum tekjum		814.306.083	3.168.333.857
Seldar aðrar fjárfestingar		43.100.000	17.800.000
Aðrar inngreiðslur		0	2.143.832
		<u>6.357.726.290</u>	<u>7.924.853.064</u>
Útgreiðslur			
Lífeyrir		500.048.476	445.936.150
Fjárfestingargjöld		17.842.765	34.279.056
Rekstrarkostnaður án afskrifta		53.984.609	24.016.358
		<u>571.875.850</u>	<u>504.231.564</u>
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu			
		<u>5.785.850.440</u>	<u>7.420.621.500</u>
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting			
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum		2.406.479.524	3.059.351.570
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum		2.945.560.572	4.037.163.190
Ný veðlán og útlán		123.790.000	188.850.484
Aðrar fjárfestingar		2.479.511	7.384.659
Rekstrarfjármunir		0	3.940.000
Hlutdeildarfélög		17.075.000	33.000.000
		<u>5.495.384.607</u>	<u>7.329.689.903</u>
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánnum			
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánnum		290.465.833	90.931.597
Sjóður og veltiinnlán í ársbyrjun		466.836.995	375.905.398
Sjóður og veltiinnlán í árslok		<u>757.302.828</u>	<u>466.836.995</u>

Skýringar

1. Starfsemi

Lífeyrissjóður Austurlands starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Lífeyrissjóðurinn er sjóður sem rekur bæði samtryggingadeild og séreignardeild. Séreignardeild Lífeyrissjóðs Austurlands tekur við viðbótariðgjöldum sjóðfélaga. Sjóðfélögum í lífeyrissjóðnum ásamt öðrum sem þess óska 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 67 ára. Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri ef hann verður fyrir orkutapi sem metið er 50% eða meira. Andist sjóðfélagi, eiga eftirlifandi maki og börn rétt á lífeyri úr sjóðnum. Í samþykktum sjóðsins er kveðið nánar á um ávinnslu réttinda en hún var óháð aldri fram til 1. júlí 2005 en eftir þann tíma gildir blandað kerfi jafnrar og aldurstengdrar ávinnslu.

Lífeyrissjóðurinn ábyrgist lífeyrisskuldbindingar sínar með eignum sínum. Árlega er gerð tryggingafræðileg úttekt á stöðu sjóðsins og getur hún haft áhrif á lífeyrisréttindi, því sjóðnum er skylt að auka eða skerða lífeyrisréttindi sjóðfélaga fari munur milli eigna og lífeyrisskuldbindinga sjóðsins fram yfir tiltekin mörk.

Samtrygging

Lífeyrissjóðurinn veitir viðtöku iðgjaldi til greiðslu lífeyris vegna elli til æviloka, örorku eða andláts samkvæmt nánari ákvæðum laganna. Skylduaðild er að lífeyrissjóðnum og er kveðið á um iðgjald til sjóðsins í kjarasamningum aðila vinnumarkaðarins. Stéttarfélög sem aðild eiga að þessum sjóði eru Afl starfsgreinafélag Austurlands, Skipstjóra- og stýrimannafélagið Sindri, Verkalýðsfélag Reyðarfjarðar og Vökull stéttarfélag. Launamönnum þessara félaga ber að greiða 4% af heildarlaunum sínum til þessa sjóðs á móti 7% framlagi atvinnurekenda eða samtals 11% sem kallast lágmarksiðgjald og skulu þau renna til samtryggingardeildar sjóðsins.

Starfræksla sjóðsins

Skrifstofa sjóðsins er að Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað. Lífeyrisnúmer sameignar er 190 og séreignar 192.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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.

Gjaldmiðlar og vísitölur

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

Skýringar

2. Reikningskilaaðferðir (framhald)

Ahættustjórnun

Sjóðurinn hefur gert framvirka gjaldmiðlasamninga við lánastofnanir. Samningarnir eru gerðir í þeim tilgangi að takmarka gengisáhættu vegna eigna sjóðsins. Samningarnir eru gerðir upp á markaðsverði. Höfuðstóll samninganna er ekki færður í efnahagsreikning, en afkoma þeirra er færð í yfirlit um breytingu á hreinni eign og efnahagsreikning. Samningarnir eru færðir í efnahagsreikning með öðrum eignum eða öðrum skuldum eftir því hvort staða þeirra er jákvæð eða neikvæð.

Skráning iðgjalda

Iðgjöld eru tekjufærð þegar iðgjaldaskilgreinar berast sjóðnum. Í árslok er einnig áætlað vegna ótilkynnta iðgjaldaskilgreina í samtryggingadeild. Óinnheimt iðgjöld í árslok, bæði tilkynnt og ótilkynnt, eru eignfærð sem kröfur á launagreiðendur í efnahagsreikningi.

Lífeyrir

Lífeyrir er gjaldfærður þegar hann er greiddur til lífeyrisþega.

Skráning tekna

Undir tekjur af eignarhlutum fellur arður af hlutabréfum, söluhagnaður og óinnleystur gengismunur af hlutabréfum, bæði vegna breytinga á gengi bréfanna og gengi íslensku krónunnar.

Undir vaxtatekjur og gengismun falla vaxtatekjur af verðbréfum með föstum tekjum, veðlánnum, auk vaxtatekna af iðgjöldum og bankainnstæðum. Þá fellur undir þennan lið gengismunur af verðbréfum með föstum tekjum í erlendum gjaldmiðlum og breytingar á gengi innlendra og erlendra hlutdeildarskírteina.

Rekstrarkostnaður

Rekstrarkostnaði sjóðsins er skipt á fjárfestingargjöld og rekstrarkostnað eftir því hvort um er að ræða kostnað við eignausýslu eða annan rekstur sjóðsins.

Eignarhlutar í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutar sjóðsins í hlutdeildarfélögum eru færðir í samræmi við hlutdeild sjóðsins í eigin fé félaganna í árslok, að viðbættu keyptu yfirverði sem afskrifað er á fimm árum.

Skýringar

2. Reikningskilaaðferðir (framhald)

Verðbréf

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 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 vaxtavíðmiðun. Verðbréf með föstum tekjum eru færð til eignar miðað við ávöxtunarkröfu þeirra á kaupdegi.

Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu að teknu tilliti til væntanlegs hrakvirðis.

3. Lífeyrir

Lífeyrir greinist þannig:

	Eftirlaun skv. samþykktum sjóðsins	Eftirlaun samkvæmt lögum	Samtals	2004
Ellilífeyrir	230.007.018	524.671	230.531.689	208.561.644
Örorkulífeyrir	219.548.364		219.548.364	193.314.088
Makalífeyrir	38.808.027	3.119.721	41.927.748	37.631.314
Barnalífeyrir	11.390.567		11.390.567	10.266.680
	<u>499.753.976</u>	<u>3.644.392</u>	<u>503.398.368</u>	<u>449.773.726</u>

Skýringar

4. Vaxtatekjur og gengismunur

Vaxtatekjur og gengismunur greinast þannig:	2005	2004
Vaxtatekjur og gengismunur af bankainnstæðum og skammtímakröfum	62.775.217	39.842.673
Dráttarvextir af iðgjöldum	10.414.882	6.457.773
Af skuldabréfum ríkis og sveitarfélaga	206.425.226	161.542.584
Af skuldabréfum lánastofnana	63.305.912	117.302.681
Af öðrum skuldabréfum	388.630.956	149.187.740
Af hlutdeildarskírteinum	824.749.234	899.293.164
Af framvirkum samningum	44.840.620	166.451.174
Aðrar vaxtatekjur	42.923.397	4.036.531
	<u>1.644.065.444</u>	<u>1.544.114.320</u>

5. Rekstrargjöld

Laun og tengd gjöld greinast þannig:	2005	2004
Laun	24.074.555	27.315.934
Launatengd gjöld	<u>4.554.981</u>	<u>4.318.964</u>
	<u>28.629.536</u>	<u>31.634.898</u>

Hjá lífeyrissjóðnum störfuðu að meðaltali..... 4,75 5,70

Heildarlaun, hlunnindi og þóknanir til stjórnar og stjórnenda sjóðsins sundurliðast þannig:

	2005
Garðar Jón Bjarnason, framkvæmdastjóri.....	10.514.283
Aðalsteinn Ingólfsson, stjórnarformaður.....	1.067.344
Sigurður Hólm Freysson, stjórnarmaður.....	954.992
Þorkell Kolbeins, stjórnarmaður.....	674.112
Björgólfur Jóhannsson, stjórnarmaður.....	393.232
Elfar Aðalsteinsson, stjórnarmaður.....	280.880

Þóknun til endurskoðenda sundurliðast þannig:

	2005	2004
Endurskoðun og gerð ársreiknings.....	1.560.264	1.364.718
Könnun og gerð árshlutareiknings.....	432.154	397.263
Innri endurskoðun.....	1.329.832	363.400
	<u>3.322.250</u>	<u>2.125.381</u>

Skýringar

6. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Bífreið
Stofnverð í ársbyrjun.....	50.773.089	3.940.000
Afskrifað áður	(23.593.103)	(344.750)
Bókfært verð í ársbyrjun.....	27.179.986	3.595.250
Afskrifað á árinu	(1.015.462)	(591.000)
Bókfært verð í árslok.....	26.164.524	3.004.250
Afskriftarhlutföll	2%	15%

Fasteignamat og váttryggingamat eigna lífeyrissjóðsins í árslok greinist þannig:

	Fasteignamat	Váttryggingamat	Bókfært verð
Egilsbraut 25, Neskaupsstað.....	14.180.000	38.150.000	26.164.524
	14.180.000	38.150.000	26.164.524

7. Eignarhlutar í hlutdeildarfélagum

Eignarhlutar í hlutdeildarfélagum:

	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Jöklar-Verðbréf hf.....	50,00%	37.500.000	50.790.544
			50.790.544

8. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Eignarhlutar í innlendum hlutafélögum	2.922.277.383
Eignarhlutar í erlendum hlutafélögum	215.821.849
Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum	4.533.395.897
Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum	4.491.899.672
	12.163.394.801

Skýringar

8. Verðbréf með breytilegum tekjum (framhald)

Eignarhlutar í innlendum félögum greinast þannig:

Skráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
KB banki hf.	0,00%	986.523	735.946.158
Actavis Group hf.	0,24%	9.548.330	475.506.834
Bakkavör Group hf.	0,66%	7.774.594	395.726.835
Alfesca hf.	1,60%	93.948.971	383.311.802
Össur hf.	0,50%	1.925.403	219.495.942
Íslandsbanki hf.	0,07%	10.597.066	183.329.242
Kögun hf.	1,36%	2.581.793	158.522.090
FL Group hf.	0,07%	3.993.987	76.285.152
Dagsbrún hf.	0,23%	11.580.000	69.480.000
Marel hf.	0,40%	961.049	62.468.185
Straumur Burðarás fjárfestingarbanki hf.	0,03%	2.685.977	42.707.034
Atorka Group hf.	0,14%	4.555.413	29.154.643
Mosaic Fashions hf.	0,03%	779.331	14.651.423
Flaga Group hf.	0,44%	3.163.096	14.581.873
Landsbanki Íslands hf.	0,00%	281.544	7.123.063
Fiskeldi Eyjafjarðar hf.	0,72%	3.550.840	1.597.878
			<u>2.869.888.154</u>

Óskráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Loðnuvinnslan hf.	1,75%	11.911.001	11.911.001
Ásgarður hf, eignarfélag.	8,22%	6.250.000	6.250.000
Fjarðaraldan hf.	14,63%	6.000.000	6.000.000
Skinney - Þinganes hf.	0,11%	717.051	5.306.177
Hótel 730 ehf.	11,72%	5.000.000	5.000.000
Fjárfestingafélag Austurlands hf.	4,00%	5.000.000	5.000.000
Eignarhaldsfélag Austurlands hf.	15,05%	4.500.000	4.500.000
Eignarfélagið Hallormur ehf.	10,00%	2.600.000	2.600.000
Barri hf.	3,64%	1.950.000	2.515.500
Karl K Karlsson hf.	0,99%	225.987	1.675.987
Softís hf.	0,47%	1.243.958	1.243.958
Eignarh.fél. lífeyrissjóða um verðbréfaþing ehf.	3,00%	356.306	356.306
Reiknistofa lífeyrissjóða hf.		30.300	30.300
			<u>52.389.229</u>

Eignarhlutar í innlendum félögum alls..... 2.922.277.383

Skýringar

8. Verðbréf með breytilegum tekjum (framhald)

Eignarhlutar í erlendum félögum greinast þannig:

Skráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Uppspretta Iceland Capital Ventures	6,00%	1.000.000	64.248.890
Decode Genetics Inc.....	Óveruleg		7.803.222
Artemis Holding ISK Class.....	"		91.057.070
			<u>163.109.182</u>
Óskráð félög:			
Stoke City Holding SA.....	Óveruleg		26.221.293
Puralube Inc.....	"		11.680.070
Health Holding SA.....	"		14.083.098
Önnur erl. hlutabréf í óskráðum félögum.....			728.207
			<u>52.712.667</u>
Eignarhlutar í erlendum félögum alls			<u>215.821.849</u>
Hlutabréfaeign alls			<u>3.138.099.232</u>

Hlutdeildarskírteini greinast þannig:

Innlendir verðbréfasjóðir með skuldabréfum:	Bókfært verð
Ríkisverðbréfasjóður - langur.....	3.819.299.869
Ríkisverðbréfasjóður - millilangur.....	421.360.811
Hávaxtasjóður.....	181.801.853
Alþjóðlegur skuldabréfasjóður ÍV.....	100.518.111
Peningamarkaðssjóður.....	10.415.253
	<u>4.533.395.897</u>
Erlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:	
ACM Global Growth Trends Portfolio.....	960.397.513
ACM Bernstein - Global Value Portfolio.....	552.576.814
ACM Global Investment.....	172.766.585
CIF-Global Equity Fund USD.....	602.432.945
State Street Umbrella Enhanced - State Street N-America Enhanced.....	497.513.274
Fidelity Funds - International Fund.....	384.203.804
Fidelity Funds - European Growth Fund.....	246.686.309
Fidelity Funds - European Mid Cap Fund.....	149.736.371
Fidelity Funds - Japan Advantage.....	127.969.735
Fidelity Funds - Australia Fund.....	12.065.121
LUX-Global Value Class.....	250.890.915
East Capital Eastern Europe Fund.....	87.018.448
Legg Mason Global Funds Plc.....	84.637.921
W.P. Stewart Funds Plc.....	84.451.044
AXA Rosenberg Japan Eqty-A.....	52.546.340
STRYX Growth Equity Fund.....	27.505.588
Gottex Value Added Fund LTD.....	130.868.175
Ishares MSCI Emerging Markets.....	42.624.187
The Crown Global Secondaries.....	15.988.738
ALPHA 1 Vent. Cap. Fund.....	9.019.846
	<u>4.491.899.672</u>
Hlutdeildarskírteini alls	<u>9.025.295.569</u>

Skýringar

9. Verðbréf með föstum tekjum

Verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Skráð	Óskráð	Samtals
Skuldabréf með ríkisábyrgð			
Íbúðabréf	1.890.310.525		1.890.310.525
Skuldabréf Húsnaðisstofnunar	121.257.546		121.257.546
Húsbréf	13.101.242		13.101.242
Önnur skuldabréf með ríkisábyrgð	191.781.242		191.781.242
	<u>2.216.450.555</u>		<u>2.216.450.555</u>
Skuldabréf sveitarfélaga	66.968.340	27.968.265	94.936.605
Skuldabréf lánastofnana	1.082.976.936	27.865.940	1.110.842.876
Skuldabréf fjárfestingarlánasjóða.....	167.640.610	6.970.898	174.611.508
Skuldabréf fjárfestingarsjóða.....	923.807.205		923.807.205
Skuldabréf fyrirtækja	1.220.005.649	500.833.861	1.720.839.510
Skuldabréf erlendra aðila	60.755.000	155.039.401	215.794.401
Önnur skuldabréf	269.904.391	230.430.000	500.334.391
Verðbréf með föstum tekjum alls	<u>6.008.508.686</u>	<u>949.108.365</u>	<u>6.957.617.051</u>

10. Veðlán

Veðlán greinast þannig:

	Bókfært verð
Skuldabréf sjóðfélaga	752.555.889
Skuldabréf annarra einstaklinga	65.703.460
Skuldabréf atvinnufyrirtækja	128.081.828
Niðurfærsla veðskuldabréfa	(117.583.440)
	<u>828.757.737</u>

11. Afskriftarreikningur útlána

Afskriftarreikningur útlána greinist þannig:

Niðurfærsla í ársbyrjun	68.583.440
Gjaldfærð niðurfærsla á árinu	49.000.000
	<u>117.583.440</u>

12. Aðrar fjárfestingar

Aðrar fjárfestingar greinast þannig:

	Hlutdeild	Bókfært verð
Fagfjárfestastjóður CDO 1, óskráður.....	27,38%	246.216.462
Alþjóðafjárfestingasamlag BVC, lokaður skráður hlutabréfasjóður	56,72%	672.177.637
Riverside Holdings LP (fjárfestingasamlag), óskráð.....		32.532.022
Framtakssamlag EFA, óskráð	20,00%	9.770.848
Alþjóða Framtakssjóðurinn	0,80%	4.821.700
		<u>965.518.669</u>
Fullnustueign		2.652.637
		<u>968.171.305</u>

Skýringar

13. Skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum

Fjárfestingar skiptast þannig eftir gjaldmiðlum:

	Í íslenskum krónum	Í erlendum gjaldmiðlum	Samtals
Verðbréf með breytilegum tekjum	6.834.458.241	5.328.936.560	12.163.394.801
Verðbréf með föstum tekjum	6.421.784.645	535.832.406	6.957.617.051
Veðlán.....	828.757.737	0	828.757.737
Aðrar fjárfestingar	932.986.647	32.532.022	965.518.669
	<u>15.017.987.270</u>	<u>5.897.300.988</u>	<u>20.915.288.258</u>
Hlutfallsleg skipting	71,8%	28,2%	100,0%

14. Markaðsverð fjárfestinga sjóðsins

Verðbréf með föstum tekjum eru færð til eignar miðað við ávöxtunarkröfu þeirra á kaupdegi. Væru þessi verðbréf færð til eignar miðað við markaðsverð væri mat þeirra 24,9 milljónir króna lægra og hrein eign til greiðslu lífeyris þeim mun lægri.

15. Ábyrgðir og skuldbindingar

Lífeyrissjóðurinn hefur gert framvirka gjaldmiðla- og skiptasamninga við lánastofnanir á árinu. Samningarnir eru gerðir í þeim tilgangi að takmarka gengisáhættu vegna erlendra eigna sjóðsins. Miðað við gengi í árslok hefur sjóðurinn skuldbundið sig til gjaldmiðlaviðskipta fyrir um 2.625 milljónir króna. Staða þessa samninga var í árslok neikvæð um 18,4 milljónir króna og hafa áhrif þeirra verið færð inn í rekstur sjóðsins á liðinn vaxtatekjur og gengismunur í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris og til skuldar á liðinn aðrar skuldir í efnahagsreikningi.

Samningarnir greinast þannig:

Eignir í íslenskum krónum.....	2.324.905.000
Eignir í erlendri mynt.....	287.791.000
Skuldir í íslenskum krónum.....	1.694.741.000
Skuldir í erlendri mynt.....	936.363.000

Lífeyrissjóðurinn hefur skuldbundið sig til að kaupa hlutabréf og í sjóðum að fjárhæð 474 milljónir króna, sem koma til greiðslu á næstu árum. Sjóðirnir sem um ræður eru Fjárfestingarsjóðurinn Brú II, Alþjóða framtakssjóðurinn og Crown Global Secondaries Plc.

Skýringar

16. Lífeyrisskuldbindingar

Tryggingafræðilegt mat á lífeyrisskuldbindingum sjóðsins:

Samkvæmt tryggingafræðilegum útreikningi nemur áfallin lífeyrisskuldbinding samtryggingadeildar sjóðsins 21.384 milljónum króna í árslok 2005 miðað við 3,5% ársvexti og að teknu tilliti til áætlaðs kostnaðar við rekstur sjóðsins. Endurmetin hrein eign deildarinnar í árslok 2005 er 21.813 milljónir króna eða 429 milljónir króna hærri en áfallnar skuldbindingar. Heildarskuldbindingar eru 2.075 milljónum króna hærri en endurmetnar eignir.

Lífeyrisskuldbinding samtryggingadeildar í árslok 2005 greinist þannig:

	Áfallin skuldbinding m.kr.	Framtíðar- skuldbinding m.kr.	Heildar- skuldbinding m.kr.
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....	21.920		21.920
Endurmat verðbréfa miðað við 3,5% vexti.....	(107)		(107)
Verðmæti framtíðariðgjalda		23.642	23.642
	<u>21.813</u>	<u>23.642</u>	<u>45.455</u>
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	15.799	19.667	35.466
Örorkulífeyrir	3.776	4.219	7.995
Makalífeyrir	1.590	1.490	3.080
Barnalífeyrir	46	367	413
Rekstrarkostnaður	173	403	576
	<u>21.384</u>	<u>26.146</u>	<u>47.530</u>
Eignir umfram skuldbindingar	429	(2.504)	(2.075)
Í hlutfalli af skuldbindingum	2,0%	-9,6%	-4,4%

17. Aðrar skuldir

Staða framvirkra gjaldmiðla- og skiptasamninga.....	18.407.950
Ógreiddur kostnaður.....	<u>2.456.106</u>
	<u>20.864.056</u>

Skýringar

18. Kennitölur

Fimm ára yfirlit um kennitölur sjóðsins

	2005	2004	2003	2002	2001
Hrein raunávöxtun alls.....	9,53%	8,51%	11,18%	-11,19%	-9,72%
Nafnávöxtun alls.....	14,06%	12,75%	14,20%	-9,41%	
Meðaltal hreinnar raun- ávöxtunar sl. 5 ár	1,16%	-1,53%	-1,55%	-3,29%	1,83%
Meðaltal hreinnar raun- ávöxtunar sl. 10 ár	3,61%	3,40%	3,24%	2,73%	4,69%
Kostnaður í hlutfalli af eignum	0,12%	0,15%	0,08%	0,07%	0,06%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga:					
Skráð verðbr. með breytil. tekjum.....	57,57%	61,53%	61,26%	46,71%	40,30%
Skráð verðbr. með föstum tekjum.....	28,72%	20,63%	17,44%	24,92%	24,60%
Óskráð verðbr. með breytil. tekjum	0,58%	0,70%	0,92%	2,03%	15,20%
Óskráð verðbr. með föstum tekjum	4,54%	6,50%	6,42%	8,61%	9,50%
Veðlán	3,96%	5,55%	8,66%	10,68%	10,40%
Aðrar fjárfestingar skráðar	3,21%	3,32%	4,27%	5,75%	
Aðrar fjárfestingar óskráðar	1,42%	1,77%	1,03%	1,30%	
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:					
Eignir í íslenskum krónum	71,80%	76,43%	76,62%	73,90%	76,80%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	28,20%	23,57%	23,38%	26,10%	23,20%
Meðalfjöldi virkra sjóðfélaga	7230	6038	5661	5.358	5.300
Meðalfjöldi lífeyrispega	1597	1544	1383	1.356	1.260
Hlutfallsleg skipting lífeyris:					
Ellilífeyrir	45,80%	46,40%	45,00%	43,70%	42,90%
Örorkulífeyrir	43,61%	43,00%	43,50%	43,90%	45,00%
Makalífeyrir	8,33%	8,40%	9,00%	9,70%	9,30%
Barnalífeyrir	2,26%	2,30%	2,50%	2,70%	2,80%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt:					
Hrein eign umfram					
heildarskuldbindingar	-4,40%	-9,10%	-3,20%	-19,00%	-3,10%
Hrein eign umfram					
áfallnar skuldbindingar	2,00%	-6,50%	-2,90%	-19,60%	6,70%

**Séreignardeild
Lífeyrissjóðs
Austurlands**

Ársreikningur

2005

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2005

	Skýr.	2005	2004
Iðgjöld			
Iðgjöld launagreiðenda		3.478.404	26.383.994
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(25.356)	(92.913)
		<u>3.453.048</u>	<u>26.291.081</u>
Lífeyrir			
Lífeyrir	3	4.278	68.007
		<u>4.278</u>	<u>68.007</u>
Fjárfestingartekjur			
Tekjur af eignarhlutum		376.777	(52.026)
Vaxtatekjur og gengismunur	4	8.675.053	4.294.281
		<u>9.051.830</u>	<u>4.242.255</u>
Fjárfestingargjöld			
Önnur fjárfestingargjöld		3.504	5.189
		<u>3.504</u>	<u>5.189</u>
Hækkun á hreinni eign á árinu		12.497.096	30.460.140
Hrein eign frá fyrra ári		60.691.183	30.231.043
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris		<u>73.188.278</u>	<u>60.691.183</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2005

Eignir	Skýr.	31.12.2005	31.12.2004
Aðrar fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,8-11	72.862.949	59.973.569
		<u>72.862.949</u>	<u>59.973.569</u>
Kröfur			
Aðrar kröfur		163.953	101.096
		<u>163.953</u>	<u>101.096</u>
Aðrar eignir			
Sjóður og veltiinnlán		161.376	617.572
		<u>161.376</u>	<u>617.572</u>
Eignir		<u>73.188.278</u>	<u>60.692.237</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir		0	1.054
		<u>0</u>	<u>1.054</u>
Skuldir		<u>0</u>	<u>1.054</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris alls		<u><u>73.188.278</u></u>	<u><u>60.691.183</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Inngreiðslur			
Iðgjöld		3.453.048	26.291.081
Fjárfestingartekjur		416.517	367.717
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		25.470.526	16.890.393
		<u>29.340.091</u>	<u>43.549.191</u>
Útgreiðslur			
Lífeyrir		4.278	68.007
Fjárfestingargjöld		3.504	5.189
Aðrar útgreiðslur		47.294	69.696
		<u>55.076</u>	<u>142.892</u>
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu			
		<u>29.285.015</u>	<u>43.406.299</u>
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting			
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum		29.741.219	42.954.266
		<u>29.741.219</u>	<u>42.954.266</u>
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánnum			
Hækkun (lækkun) á sjóði og veltiinnlánnum		(456.204)	452.033
Sjóður og veltiinnlán í ársbyrjun		617.571	165.538
Sjóður og veltiinnlán í árslok		<u>161.367</u>	<u>617.571</u>

Skýringar

1. Starfsemi

Lífeyrissjóður Austurlands, séreignardeild starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og hefur til þess fullgilt starfsleyfi. Séreignardeildin tekur við viðbótariðgjöldum sjóðfélaga. Sjóðfélögum í lífeyrissjóðnum ásamt öðrum sem þess óska er frjálst að greiða viðbótariðgjöld í séreignardeildina.

Lífeyrisréttindi

Framlag í séreignardeild gefur ekki rétt til stiga eða fyrirfram ákveðins lífeyris heildur skal útborgun vera í samræmi við inneign hvers og eins. Heimilt er að hefja útborgun séreignarsparnaðar og vaxta með jöfnum árlegum greiðslum þegar réttthafi er orðinn 60 ára á eigi skemmri tíma en 7 árum eða á þeim tíma sem réttthafa vantar uppá 67 ára aldur þó ekki fyrr en tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds til öflunar lífeyrisréttinda í séreign.

Starfræksla sjóðsins

Skrifstofa sjóðsins er að Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað. Lífeyrisnúmer séreignar er 192.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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.

Gjaldmiðlar og vísitölur

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

Áhættustjórnun

Sjóðurinn hefur gert framvirka gjaldmiðlasamninga við lánastofnanir. Samningarnir eru gerðir í þeim tilgangi að takmarka gengisáhættu vegna eigna sjóðsins. Samningarnir eru gerðir upp á markaðsverði. Höfuðstóll samninganna er ekki færður í efnahagsreikning, en afkoma þeirra er færð í yfirlit um breytingu á hreinni eign og efnahagsreikning. Samningarnir eru færðir í efnahagsreikning með öðrum eignum eða öðrum skuldum eftir því hvort staða þeirra er jákvæð eða neikvæð.

Skráning iðgjalda

Iðgjöld eru tekjufærð þegar iðgjaldagreiðslur berast sjóðnum.

Skýringar

2. Reikningskilaaðferðir (framhald)

Lífeyrir

Lífeyrir er gjaldfærður þegar hann er greiddur til lífeyrisþega.

Skráning tekna

Undir tekjur af eignarhlutum fellur arður af hlutabréfum, söluhagnaður og óinnleystur gengismunur af hlutabréfum, bæði vegna breytinga á gengi bréfanna og gengi íslensku krónunnar.

Undir vaxtatekjur og gengismun falla vaxtatekjur af verðbréfum með föstum tekjum, veðlánnum, auk vaxtatekna af iðgjöldum og bankainnstæðum. Þá fellur undir þennan lið gengismunur af verðbréfum með föstum tekjum í erlendum gjaldmiðlum og breytingar á gengi innlendra og erlendra hlutdeildarskírteina.

Rekstrarkostnaður

Rekstrarkostnaði sjóðsins er skipt á fjárfestingargjöld og rekstrarkostnað eftir því hvort um er að ræða kostnað við eignausýslu eða annan rekstur sjóðsins.

Eignarhlutar í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutar sjóðsins í hlutdeildarfélögum eru færðir í samræmi við hlutdeild sjóðsins í eigin fé félaganna í árslok.

Verðbréf

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.

3. Lífeyrir

Lífeyrir greinist þannig:

	2005	2004
Ellilífeyrir	4.278	68.007
	4.278	68.007

Skýringar

4. Vaxtatekjur og gengismunur

Vaxtatekjur og gengismunur greinast þannig:	2005	2004
Af hlutdeildarskírteinum	8.419.182	4.154.597
Aðrar vaxtatekjur	255.871	0
	<u>8.675.053</u>	<u>4.154.597</u>

5. Rekstrargjöld

Engin rekstrargjöld eru gjaldfærð hjá Séreignardeild Lífeyrissjóðs Austurlands. Stjórn Lífeyrissjóðs Austurlands er jafnframt stjórn séreignardeildar sjóðsins. Stjórnarlaun eru gjaldfærð hjá samtryggingadeild.

6. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Eignarhlutar í innlendum hlutfélögum	1.358.466
Hlutdeildarskírteini í innlendum verðbréfasjóðum	48.989.287
Hlutdeildarskírteini í erlendum verðbréfasjóðum	22.515.196
	<u>72.862.949</u>

Eignarhlutar í innlendum félögum greinast þannig:

Skráð félög:	Hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
KB banki hf.	0,00%	1.821	1.358.466
Eignarhlutar í innlendum félögum alls.....			<u>1.358.466</u>
Hlutabréfaeign alls			<u>1.358.466</u>

Hlutdeildarskírteini greinast þannig:

Innlendir verðbréfasjóðir með skuldabréfum:	Bókfært verð
Ríkisverðbréfasjóður - langur.....	30.444.164
Ríkisverðbréfasjóður - millilangur.....	2.944.973
Hávaxtasjóður.....	4.414.813
KB erlend skuldabréf.....	142.031
Peningamarkaðssjóður.....	182.216
	<u>38.128.197</u>
Innlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:	
Einingabréf 9.....	1.692.177
ÍS 15.....	9.168.913
	<u>10.861.090</u>

Skýringar

6. Verðbréf með breytilegum tekjum (framhald)

Erlendir verðbréfasjóðir með hlutabréfum:

ACM Global Growth Trends Portfolio.....	3.465.508
ACM Bernstein - Global Value Portfolio.....	1.834.561
CIF-Global Equity Fund USD.....	1.770.752
State Street Umbrella Enhanced - State Street N-America Enhanced.....	3.690.884
Fidelity Funds - International Fund.....	1.157.856
Fidelity Funds - European Growth Fund.....	1.897.161
Fidelity Funds - European Mid Cap Fund.....	1.063.444
Fidelity Funds - Japan Advantage.....	946.555
Fidelity Funds - Australia Fund.....	125.391
LUX-Global Value Class.....	741.940
East Capital Eastern Europe Fund.....	554.673
Legg Masion Global Funds Plc.....	646.135
W.P. Stewart Funds Plc.....	648.398
AXA Rosenberg Japan Eqty-A.....	275.956
STRYX Growth Equity Fund.....	732.793
Ishares MSCI Emerging Markets.....	166.740
Templeton Growth Fund	1.274.785
JPMF Global Dynamic Fund.....	1.521.665
	<u>22.515.196</u>
Hlutdeildarskírteini alls	<u>71.504.483</u>

7. Skipting fjárfestinga eftir gjaldmiðlum

Fjárfestingar skiptast þannig eftir gjaldmiðlum:

	Í íslenskum krónum	Í erlendum gjaldmiðlum	Samtals
Verðbréf með breytilegum tekjum	<u>50.205.722</u>	<u>22.657.227</u>	<u>72.862.949</u>
	50.205.722	22.657.227	72.862.949
Hlutfallsleg skipting	68,9%	31,1%	100,0%

Skýringar

8. Kennitölur

Fimm ára yfirlit um kennitölur sjóðsins

	2005	2004	2003	2002
Hrein raunávöxtun alls.....	9,44%	6,85%	9,28%	6,78%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga:				
Skráð verðbr. með breytil. tekjum.....	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga eftir gjaldmiðlum:				
Eignir í íslenskum krónum	68,90%	67,93%	89,22%	90,35%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	31,10%	32,07%	10,78%	9,65%
Meðalfjöldi virkra sjóðfélaga	0	1086	1189	
Fjöld rétthafa í séreign.....	4241	4131	3249	1.884