

Lífeyrissjóður Rangæinga

Ársreikningur fyrir árið 2006

Lífeyrissjóður Rangæinga

Ársreikningur fyrir árið 2006

Efnisyfirlit:	Bls.
Ársskýrsla og áritun stjórnar.....	2
Áritun endurskoðenda.....	3
Yfirlit um breytingar á hreinni eign.....	4
Efnahagsreikningur.....	5
Sjóðstreymi.....	6
Skýringar.....	7 - 10
Sundurliðanir.....	11 - 12

Ársreikningurinn er á 12 blaðsíðum

ÁRSSKÝRSLA OG ÁRITUN STJÓRNAR

2

Iðgjaldatekjur á árinu 2006 námu 162,4 millj.kr., sem er 3,4% hækkun frá fyrra ári. Lífeyrisgreiðslur námu 88,7 millj.kr., sem er 5,5% aukning frá fyrra ári. Meðaltal fjölda lífeyrisþega á árinu 2006 var 327 en 325 árið 2005. Rekstrargjöld námu 5,7 millj.kr., sem er 3,5% af iðgjaldatekjum ársins.

Af heildareign sjóðsins sem var í árslok 3.883,5 millj.kr., eru skuldabréf og hlutabréf 3.444,3 millj.kr. eða 88,7%. Heildarráðstöfunarfé sjóðsins á árinu til kaupa á verðbréfum nam 1.102,2 millj.kr. Heildarávöxtun sjóðsins á árinu 2006 var 14,3% eða 6,8% raunávöxtun samanborið við 5,5% raunávöxtun 2005.

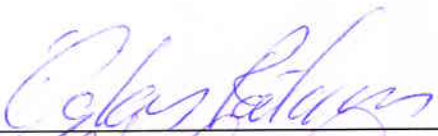
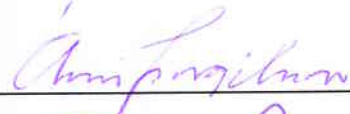
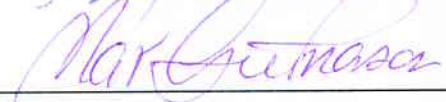
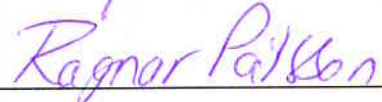
Hrein eign sjóðsins í árslok til greiðslu lífeyris var 3.882 millj.kr. og hækkaði frá fyrra ári um 553,4 millj.kr. eða 16,6%.

Fjöldi sjóðfélaga með réttindi var 7781 í árslok 2006. Meðaltal fjölda sjóðfélaga á árinu, þ.e. þeir sem greiddu iðgjöld til sjóðsins á árinu var 741 en var 722 árið 2005.

Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Rangæinga staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2006 með undirritun sinni.

Hellu, 7. maí 2007.

Stjórn:

 Ólafur Þórhildur	 Ánn Þorgrímsdóttir
 Mark Guðmarsson	 Ragnar Pálsson

Framkvæmdastjóri :


Þórunn Björnsdóttir

ÁRITUN ENDURSKOÐENDA

3

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs Rangæinga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs Rangæinga fyrir árið 2006. Ársreikningurinn hefur að geyma yfirlit um breytingar á hreinni eign, sjóðstreymi og skýringar og sundurliðanir nr. 1 - 20.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur 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 reikningsskilaðferðum og reikningsháldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að fara eftir settum siðareglum, skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Væl 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 reikningsskilaðferðum 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 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 7. maí 2007.

DFK Endurskoðun.


Gunnar M. Erlingsson,
löggiltur endurskoðandi.

YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN Á ÁRINU 2006

4

	Skýr.	2006	2005
Iðgjöld :			
Iðgjöld sjóðfélaga.....		59.911.444	57.781.430
Iðgjöld launagreiðenda.....		111.708.622	102.970.838
Réttindaflutningur og endurgreiðslur.....	17	(9.265.580)	(3.724.639)
Iðgjöld.....		<u>162.354.486</u>	157.027.629
Lífeyrir :			
Lífeyrir.....	5	88.936.028	84.187.143
Umsjónarnefnd eftirlauna.....		(209.503)	(196.825)
Annar beinn kostnaður vegna örorkulífeyris.....		9.129	110.062
Lífeyrir.....		<u>88.735.654</u>	84.100.380
Fjárfestingatekjur :			
Tekjur af eignarhlutum.....	6	254.188.075	89.341.740
Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur.....	7	241.051.319	218.699.449
Tekjur af húseignum.....			600.000
Niðurfærsla annarra fjárfestinga og krafna.....	8	(3.170.320)	(1.711.910)
Fjárfestingartekjur.....		<u>492.069.074</u>	306.929.279
Fjárfestingargjöld :			
Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður.....	18	6.948.388	7.349.255
Þóknanir til verðbréfafyrirtækja.....		1.956.497	3.926.829
Fjárfestingargjöld.....		<u>8.904.885</u>	11.276.084
Rekstrarkostnaður :			
Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður.....	18	5.685.045	6.013.026
Rekstrarkostnaður.....		<u>5.685.045</u>	6.013.026
Aðrar tekjur.....	19	<u>2.305.146</u>	6.050.985
Hækkun á hreinni eign.....		<u>553.403.122</u>	368.618.403
Hækkun á hreinni eign á árinu.....		553.403.122	368.618.403
Hrein eign frá fyrra ári.....		3.328.634.342	2.973.577.822
Yfirfærð hrein eign séreignardeildar.....			(13.561.883)
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris.....		<u>3.882.037.464</u>	3.328.634.342

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2006

5

EIGNIR, SKULDIR OG HREIN EIGN :			
	Skýr.	2006	2005
Fjárfestingar :			
Húseign :			
Eignarhluti í Verkalýðshúsinu á Hellu.....	2,9	11.383.069	11.242.734
Húseign.....		<u>11.383.069</u>	11.242.734
Aðrar fjárfestingar :			
Verðbréf með breytilegum tekjum.....	4,10,11	1.845.855.263	1.455.924.311
Verðbréf með föstum tekjum.....	4,10	1.598.429.671	1.351.061.196
Veðlán.....			56.200
Aðrar fjárfestingar.....		<u>3.444.284.934</u>	2.807.041.707
Fjárfestingar.....		<u>3.455.668.003</u>	2.818.284.441
Kröfur :			
Iðgjaldakröfur.....	12	3.892.341	8.135.810
Aðrar kröfur.....			2.106.168
Kröfur.....		<u>3.892.341</u>	10.241.978
Aðrar eignir :			
Skrifstofuáhöld og tölvubúnaður.....	3,13	517.482	990.578
Bankainnstæður.....	20	423.391.938	502.738.881
Aðrar eignir.....		<u>423.909.420</u>	503.729.459
Eignir samtals.....		<u>3.883.469.764</u>	3.332.255.878
Skuldir :			
Skammtímaskuldir :			
Ýmsar skammtímaskuldir.....		1.432.300	3.621.536
Skuldir samtals.....		<u>1.432.300</u>	3.621.536
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....		<u>3.882.037.464</u>	3.328.634.342
Samtals hrein eign til greiðslu lífeyris.....		<u>3.882.037.464</u>	3.328.634.342
Mat á áunnum lífeyrisskuldbindingum.....	14		

SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 2006

6

	2006	2005
Inngreiðslur :		
Iðgjöld.....	166.619.280	159.645.903
Fjárfestingatekjur.....	152.625.320	140.452.124
Aðrar tekjur.....	4.421.898	5.444.849
Afborganir verðbréfa með breytilegum tekjum.....	811.756.868	784.390.498
Afborganir verðbréfa með föstum tekjum.....	71.778.844	83.782.373
Afborganir veðlána.....	33.333	310.000
Inngreiðslur.....	<u>1.207.235.543</u>	1.174.025.747
Útgreiðslur :		
Lífeyrir.....	88.735.654	84.100.380
Fjárfestingargjöld.....	9.848.762	7.654.548
Rekstrarkostnaður.....	6.457.308	5.403.126
Útgreiðslur.....	<u>105.041.724</u>	97.158.054
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu.....	<u>1.102.193.819</u>	1.076.867.693
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting :		
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum.....	(949.679.964)	(889.708.047)
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum.....	(231.860.798)	(168.542.000)
Önnur fjárfesting.....		(170.000)
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting.....	<u>(1.181.540.762)</u>	(1.058.420.047)
Breyting á handbæru fé.....	(79.346.943)	18.447.646
Handbært fé í ársbyrjun	<u>502.738.881</u>	484.291.235
Handbært fé í árslok	<u>423.391.938</u>	502.738.881

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

7

Reikningsskilaaðferðir :

1. Ársreikningur 2006 fyrir Lífeyrissjóð Rangæinga er í meginatriðum gerður eftir sömu reiknings-skilaaðferðum og ársreikningur 2005. Samanburðartölur við árið á undan sem sýndar eru í ársreikningnum eru þannig sambærilegar. Framsetning ársreikningsins, þ.e. yfirlit um breytingar á hreinni eign á árinu og efnahagsreikningur í árslok eru í samræmi við reglur um ársreikninga lífeyrissjóða gefnar út af Seðlabanka Íslands í janúar 2000.
2. Eignarhluti lífeyrissjóðsins í Verkalýðshúsinu á Hellu er 40%. Eignarhluturinn er metinn miðað við hlutdeild íb ókfærðu eigin fé Verkalýðshússins í árslok 2006. Sjá nánar í skýringu nr. 9.
3. Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af stofnverði.

Afskriftarhlutföll eru eftirfarandi :

Skrifstofuáhöld	10%
Tölvubúnaður	20%

4. Verðtryggð og gengistryggð verðbréf eru færð til eignar með áföllnum verðbótum og gengismun til ársloka miðað við vísitölur sem tóku gildi 1.1.2007 og gengi 31.12.2006. Överðtryggðar langtímakröfur eru eignfærðar á nafnverði. Áfallnir og gjaldfallnir vextir eru reiknaðir og færðir til tekna og eignar.

Lífeyrir :

5. Lífeyrisgreiðslur sundurgreinast þannig :

	2006		2005	
Ellilífeyrir.....	56.320.435	63,3%	49.428.805	58,7%
Örorkulífeyrir.....	25.027.442	28,2%	26.372.805	31,3%
Makalífeyrir.....	5.719.890	6,4%	6.302.221	7,5%
Barnalífeyrir.....	1.868.261	2,1%	2.083.312	2,5%
	88.936.028	100%	84.187.143	100%

Fjárfestingatekjur :

6. Fjárfestingatekjur af eignarhlutum sundurliðast þannig :

	2006	2005
Hlutabréf og hlutabréfasjóðir.....	252.042.240	86.217.540
Matsbreytingar af hlutabréfaeign.....	2.145.835	3.124.200
	254.188.075	89.341.740

7. Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur sundurliðast þannig :

	2006	2005
Innlend skuldabréf.....	222.556.229	195.030.345
Bankainnstæður.....	15.879.074	21.185.649
Dráttarvextir af iðgjöldum.....	2.616.016	2.483.455
	241.051.319	218.699.449

Niðurfærsla :

8. Aðrar fjárfestingar og kröfur eru færðar niður um 0,5% vegna tapsáhættu á þessum eignum. Niðurfærslan nemur kr. 17.327.524. Hækkun niðurfærslunnar á árinu, kr. 3.170.320, er gjaldfærð í yfirliti um breytingar á hreinni eign.

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

8

Fjárfestingar :

9. Eignarhluti í Verkalýðshúsinu á Hellu og breyting á árinu greinist þannig :

Bókfært verð eignarhluta í ársbyrjun	11.242.734
Hlutdeild í hagnaði ársins.....	140.335
Bókfært verð eignarhluta í árslok.....	11.383.069

Brunabótamat eignarhlutans nam 16 millj.kr. og fasteignamat 5,2 millj.kr. í árslok 2006.
 Áætlað markaðsverð í árslok 2006 var 14 millj.kr.

10. Aðrar fjárfestingar greinast þannig í árslok :

<u>Verðbréf með breytilegum tekjum :</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Innlend hlutabréfaeign.....	53.437.572	31.653.258
Innlendir hlutabréfasjóðir.....	163.086.424	124.386.806
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	1.008.042.378	917.511.378
Erlendir hlutabréfasjóðir.....	543.934.046	319.837.636
Erlendir skuldabréfasjóðir.....	77.354.843	62.535.233
	1.845.855.263	1.455.924.311

Verðbréf með föstum tekjum :

Húsbréf.....	5.237.319	9.268.672
Íbúðalánasjóður.....	72.883.710	14.072.075
Innlend bankabréf.....	1.225.379.548	1.184.542.275
Innlend skuldabréf.....	294.929.094	143.178.174
	1.598.429.671	1.351.061.196

11. Skráð hlutabréf eru færð til eignar á markaðsverði í árslok en óskráð hlutabréf á framreiknuðu kaupverði. Eignarhluti sjóðsins í hlutabréfum er í öllum tilvikum undir 1% nema í Eignarhaldsfélagi Suðurlands 2,7%. Áætlað markaðsverð óskráðra hlutabréfa er talið ekki lægra en bókfært verð þeirra.

Hlutabréfaeign sjóðsins í árslok greinist þannig :

<u>Skráð hlutabréf :</u>	<u>Nafnverð</u>	<u>Bókfært verð</u>
Actavis Group hf.....	61.000	3.904.000
Alfesca hf.....	1.041.667	5.250.002
Hf. Eimskipafélag Íslands.....	139.179	4.523.318
Exista hf.....	51.112	1.150.020
Glitnir hf.....	156.167	3.638.691
Icelandair Group hf.....	145.102	4.004.815
Icelandic Group hf.....	285.000	2.166.000
Kaupþing hf.....	2.489	2.093.249
Landsbanki Íslands hf.....	125.000	3.312.500
Marel hf.....	67.200	5.174.400
Teymi hf.....	226.788	1.226.923
Tryggingamiðstöðin hf.....	184.211	6.944.755
365 hf.....	273.212	1.308.685
	2.758.127	44.697.358

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

9

Óskráð hlutabréf :

Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	7.500.000	8.960.952
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða um Verðbréfaþing ehf.....	17.963	26.029
Greiðslustofa lífeyrissjóða.....	18.000	21.764
	7.535.963	9.008.745
Samtals.....	10.294.090	53.706.103

Kröfur :

12. Óinnheimt iðgjöld í árslok 2006 námu 3,9 millj.kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Mat þeirra byggist á framkomnum skilagreinum vegna ársins 2006.

Aðrar eignir :

13. Skrifstofuáhöld, tölvubúnaður og afskriftir greinast þannig :

	Skrifstofu- áhöld	Tölvu- búnaður	Samtals
Heildarverð 1.1.2006.....	1.951.275	2.086.253	4.037.528
Niðurlagt á árinu.....	(1.224.738)	(1.451.640)	(2.676.378)
Heildarverð 31.12.2006.....	726.537	634.613	1.361.150
Afskrifað áður.....	1.343.497	1.703.453	3.046.950
Afskrifað á árinu.....	195.129	277.967	473.096
Niðurlagt á árinu.....	(1.224.738)	(1.451.640)	(2.676.378)
Afskrifað samtals.....	313.888	529.780	843.668
Bókfært verð 31.12.2006.....	412.649	104.833	517.482

Tryggingafræðilegt uppgjör :

14. Í neðangreindri töflu eru niðurstöður úr tryggingafræðilegu uppgjöri miðað við stöðu sjóðsins í árslok 2006. Fjárhæðir eru í þú s.kr.

	Áfallin skuldbinding	Framtíðar- skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Eignir :			
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....	3.882.000		3.882.000
Fjárfestingargjöld.....	(169.700)		(169.700)
Endurmat.....	240.000		240.000
Núvirði framtíðariðgjalda.....		2.719.200	2.719.200
	3.952.300	2.719.200	6.671.500

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

10

Tryggingafræðilegt uppgjör (frh.) :

Skuldbindingar :			
Ellilífeyrir.....	2.909.200	2.207.300	5.116.500
Örorkulífeyrir.....	533.300	557.500	1.090.800
Makalífeyrir.....	225.000	134.900	359.900
Barnalífeyrir.....	11.700	40.400	52.100
Rekstrarkostnaður.....	54.700	84.200	138.900
	3.733.900	3.024.300	6.758.200
Eignir umfram skuldbindingar.....	218.400	(305.100)	(86.700)
Í hlutfalli af skuldbindingum.....	5,8%	(10,1%)	(1,3%)

Kennitölur :

15. Kennitölur úr rekstri og efnahag, 5 ára yfirlit :

	2006	2005	2004	2003	2002
Hrein raunavöxtun.....	6,8%	5,5%	4,8%	6,7%	3,8%
Meðaltal hreinnar raunavöxtunar síðustu 5 ára.....	5,5%	4,9%	4,4%	5,3%	4,4%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga :					
Skráð verðbréf með breytilegum tekjum.....	52,9%	41,4%	45,9%	23,3%	15,3%
Skráð verðbréf með föstum tekjum.....	18,6%	16,4%	13,2%	9,9%	70,8%
Óskráð verðbréf með breytilegum tekjum.....	0,7%	10,5%	4,2%	0,7%	0,6%
Óskráð verðbréf með föstum tekjum.....	27,8%	31,7%	36,6%	66%	13,1%
Veðlán.....			0,1%	0,1%	0,2%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga eftir gjaldmiðlum :					
Eignir í íslenskum krönum.....	82%	86,4%	90,1%	92,9%	96,3%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum.....	18%	13,6%	9,9%	7,1%	3,7%
Meðaltal fjölda sjóðfélaga.....	741	722	700	684	669
Meðaltal fjölda lífeyrisþega.....	327	325	301	280	270
Hlutfallsleg skipting lífeyris :					
Ellilífeyrir.....	63,3%	58,7%	58,7%	52,5%	55,5%
Örorkulífeyrir.....	28,2%	31,3%	28,1%	32,1%	28,6%
Makalífeyrir.....	6,4%	7,5%	10,6%	12,2%	12,8%
Barnalífeyrir.....	2,1%	2,5%	2,6%	3,2%	3,1%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt :					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar.....	(1,3%)	(8%)	(2,7%)	(0,9%)	(1,8%)
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar.....	5,8%	2,5%	8,8%	8,8%	11%

Önnur mál :

16. Hagnaður af gjaldmiðlasamningum á árinu 2006 nam kr. 795.909. Sjóðurinn var ekki með neina gjaldmiðlasamninga í árslok 2006.

SUNDURLIÐANIR MEÐ ÁRSREIKNINGI

11

	2006	2005
17. Réttindaflutningur og endurgreiðslur :		
Réttindaflutningur til sjóðsins.....	135.350	657.727
Verðbætur á réttindaflutning til sjóðsins.....	327.687	894.018
Réttindaflutningur frá sjóðnum.....	(7.339.663)	(3.039.311)
Verðbætur á réttindaflutning frá sjóðnum.....	(1.896.820)	(2.237.073)
Endurgreiðslur.....	(492.134)	
	(9.265.580)	(3.724.639)
18. Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður :		
Laun og launatengd gjöld :		
Vinnulaun framkvæmdastjóra.....	4.278.280	4.174.706
Stjórnarlaun.....	816.266	651.573
Önnur laun.....	54.204	
Tryggingagjald.....	346.809	318.846
Lífeyrissjóðsgjöld.....	445.979	445.489
	5.941.538	5.590.614

Hjá lífeyrissjóðnum starfaði einn starfsmaður í fullu starfi, þ.e. 1 stöðugildi.

Heildarlaun og þóknarir til stjórnar og stjórnenda sjóðsins á árinu 2006 greinast þannig :

Þröstur Sigurðsson framkvæmdastjóri.....	4.278.280	4.174.706
Ragnar Pálsson formaður stjórnar.....	215.872	171.119
Árni Þorgilsson stjórnarmaður.....	229.364	204.028
Már Guðnason ritari stjórnar.....	182.142	118.467
Guðmundur Svavarsson stjórnarmaður.....	121.428	157.959
Óskar Pálsson stjórnarmaður.....	67.460	
Annar kostnaður:		
Sími og burðargjöld.....	275.657	315.122
Ritföng, pappír og prentun.....	82.679	139.020
Blöð og tímarit.....	52.575	56.430
Fundir og námskeið.....	45.838	77.893
Auglýsingar og styrkir.....	108.239	117.321
Tölvukostnaður og aðkeypt tölvuþjónusta.....	1.218.599	1.370.862
Endurskoðun og ársuppgjör.....	705.915	637.440
Tryggingafræðileg og lögfræðileg aðstoð.....	650.513	459.043
Önnur aðkeypt þjónusta.....		562.740
Tryggingar.....	214.750	219.199
Gjald til Fjármálaeftirlitsins.....	532.000	419.000
Árgjald til Landssamtaka lífeyrissjóða.....	96.784	93.632
Lífeyrisúrskurðir.....	169.321	257.620
Útsending lífeyristilkynninga.....	150.321	176.974
Ökutækjastyrkur.....	368.485	308.520
Dagpeningar.....	211.000	144.000
Húsnæðiskostnaður.....	364.316	1.095.469
Framlag og hlutdeild í rekstri Verkalýðshúss.....	859.665	926.208
Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar.....	473.096	291.564
Ýmis kostnaður.....	112.142	103.610
	6.691.895	7.771.667
	12.633.433	13.362.281

SUNDURLIÐANIR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

12

	2006	2005
18. Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður (frh.) :		
Fjárfestingargjöld 55%.....	6.948.388	7.349.255
Rekstrarkostnaður 45%.....	5.685.045	6.013.026
	12.633.433	13.362.281
19. Aðrar tekjur :		
Umsýsluþóknun vegna endurgreiðslu lífeyris til útlendinga.....	1.509.237	565.512
Tekjur af gjaldmiðlasamningum.....	795.909	5.485.473
	2.305.146	6.050.985
20. Sjóður og bankainnstæður :		
Glitnir hf. nr. 525009.....	3.513.495	3.149.065
Glitnir hf. nr. 601930.....	599.052	738.786
Kaupþing hf. nr. 1573.....	369.870	13.405
Kaupþing hf. nr. 501573.....	258	232
Kaupþing hf. nr. 656002.....	334.823.771	384.075.596
Kaupþing hf. nr. 850135.....	12.553	128.461
Kaupþing hf. nr. 100012.....	57.344.987	49.239.217
Landsbanki Íslands hf. nr. 437.....	3.136	17.464
Landsbanki Íslands hf. nr. 6854.....	23.289	22.598
Landsbanki Íslands hf. nr. 370685.....	18.374.623	59.928.755
Landsbanki Íslands hf. nr. 451156.....	2.879.056	2.621.115
Sjóður og vörslureikningar.....	5.447.848	2.804.187
	423.391.938	502.738.881