

Lífeyrissjóður Rangæinga

Ársreikningur fyrir árið 2007

Lífeyrissjóður Rangæinga

Ársreikningur fyrir árið 2007

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 2007 námu 217,1 millj.kr., sem er 33,7% hækkun frá fyrra ári. Lífeyrisgreiðslur námu 95,4 millj.kr., sem er 7,5% aukning frá fyrra ári. Meðaltal fjölda lífeyrisþega á árinu 2007 var 339 en 327 árið 2006. Rekstrargjöld námu 6,2 millj.kr., sem er 2,9% af iðgjaldatekjum ársins.

Af heildareign sjóðsins sem var í árslok 4.277,6 millj.kr., eru skuldabréf og hlutabréf 3.886,8 millj.kr. eða 90,9%. Heildarráðstöfunarfé sjóðsins á árinu til kaupa á verðbréfum nam 1.370 millj.kr. Heildarávöxtun sjóðsins á árinu 2007 var 6,9% eða 1% raunávöxtun samanborið við 6,8% raunávöxtun 2006.

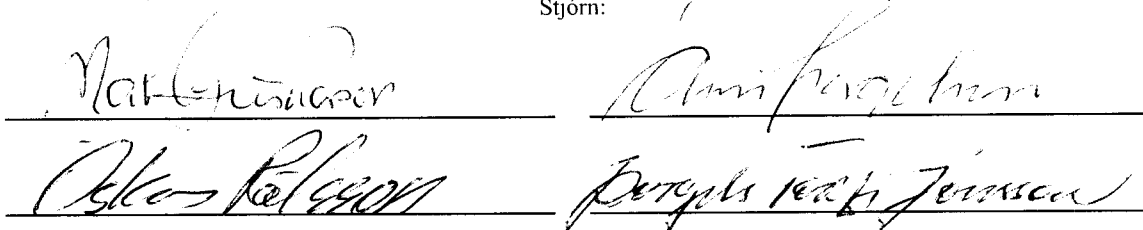
Hrein eign sjóðsins í árslok til greiðslu lífeyris var 4.276,5 millj.kr. og hækkaði frá fyrra ári um 394,5 millj.kr. eða 10,2%.

Fjöldi sjóðfélaga með réttindi var 8075 í árslok 2007. Meðaltal fjölda sjóðfélaga á árinu, þ.e. þeir sem greiddu iðgjöld til sjóðsins á árinu var 768 en var 741 árið 2006.

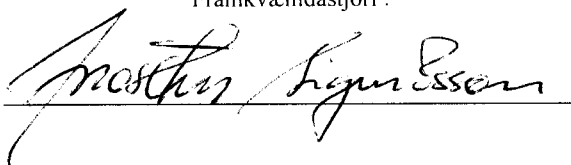
Stjórn og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Rangæinga staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2007 með undirritun sinni.

Hellu, 5. maí 2008.

Stjórn:


The image shows four handwritten signatures, two on the left and two on the right, each underlined. The signatures are in cursive and appear to be of Icelandic origin. The names are not clearly legible but seem to be: Matthías Magnússon, Arnfríður Þórunn, Ólafur Þórunn, and Þorvaldur Teófi Þórunn.

Framkvæmdastjóri:


The image shows a single handwritten signature in cursive, underlined. The signature appears to be: Þórunn Sigrúnsson.

ÁRITUN ENDURSKOÐENDA

3

Til stjórnar og sjóðfélaga Lífeyrissjóðs Rangæinga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Lífeyrissjóðs Rangæinga fyrir árið 2007. 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 reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt 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. 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 2007, efnahag hans 31. desember 2007 og breytingu á handbæru fé á árinu 2007, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 5. maí 2008.
DFK Endurskoðun.


Gunnar M. Erlingsson,
löggiltur endurskoðandi.

YFIRLIT UM BREYTINGAR Á HREINNI EIGN Á ÁRINU 2007

4

	Skýr.	2007	2006
Löggjöld :			
Löggjöld sjóðfélaga.....		75.013.096	59.911.444
Löggjöld launagreiðenda.....		154.631.702	111.708.622
Réttindaflutningur og endurgreiðslur.....	17	<u>(12.566.140)</u>	(9.265.580)
Löggjöld.....		<u>217.078.658</u>	162.354.486
Lífeyrir :			
Lífeyrir.....	5	95.649.038	88.936.028
Umsjónarnefnd eftirlauna.....		(220.291)	(209.503)
Annar beinn kostnaður vegna örorkulífeyris.....			9.129
Lífeyrir.....		<u>95.428.747</u>	88.735.654
Fjárfestingatekjur :			
Tekjur af eignarhlutum.....	6	60.641.819	254.188.075
Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur.....	7	226.667.044	241.051.319
Tekjur af húseignum.....		347.658	
Niðurfærsla annarra fjárfestinga og krafna.....	8	<u>(2.319.801)</u>	(3.170.320)
Fjárfestingartekjur.....		<u>285.336.720</u>	492.069.074
Fjárfestingargjöld :			
Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður.....	18	7.596.508	6.948.388
Þóknanir til verðbréfafyrirtækja.....		<u>1.011.982</u>	1.956.497
Fjárfestingargjöld.....		<u>8.608.490</u>	8.904.885
Rekstrarkostnaður :			
Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður.....	18	<u>6.215.324</u>	5.685.045
Rekstrarkostnaður.....		<u>6.215.324</u>	5.685.045
Aðrar tekjur.....	19	<u>2.349.583</u>	2.305.146
Hækkun á hreinni eign.....		<u>394.512.400</u>	553.403.122
Hækkun á hreinni eign á árinu.....		<u>394.512.400</u>	553.403.122
Hrein eign frá fyrra ári.....		<u>3.882.037.464</u>	3.328.634.342
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris.....		<u>4.276.549.864</u>	3.882.037.464

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2007

5

EIGNIR, SKULDIR OG HREIN EIGN :			
	Skýr.	2007	2006
Fjárfestingar :			
Húseign :			
Eignarhluti í Verkalýðshúsinu á Hellu.....	2,9	<u>11.730.727</u>	11.383.069
Húseign.....		<u>11.730.727</u>	11.383.069
Aðrar fjárfestingar :			
Verðbréf með breytilegum tekjum.....	4,10,11	1.974.021.894	1.845.855.263
Verðbréf með föstum tekjum.....	4,10	<u>1.912.760.509</u>	1.598.429.671
Aðrar fjárfestingar.....		<u>3.886.782.403</u>	3.444.284.934
Fjárfestingar.....		<u>3.898.513.130</u>	3.455.668.003
Kröfur :			
Iðgjaldakröfur.....	12	<u>23.035.212</u>	3.892.341
Kröfur.....		<u>23.035.212</u>	3.892.341
Aðrar eignir :			
Skrifstofuáhöld og tölvubúnaður.....	3,13	656.117	517.482
Bankainnstæður.....	20	<u>355.386.821</u>	423.391.938
Aðrar eignir.....		<u>356.042.938</u>	423.909.420
Eignir samtals.....		<u>4.277.591.280</u>	3.883.469.764
Skuldir :			
Skammtímaskuldir :			
Ýmsar skammtímaskuldir.....		<u>1.041.416</u>	1.432.300
Skuldir samtals.....		<u>1.041.416</u>	1.432.300
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....		<u>4.276.549.864</u>	3.882.037.464
Samtals hrein eign til greiðslu lífeyris.....		<u>4.276.549.864</u>	3.882.037.464
Mat á áunnum lífeyrisskuldbindingum.....	14		

SJÓÐSTREYMI ÁRIÐ 2006

6

	2007	2006
Inngreiðslur :		
Iðgjöld.....	197.839.590	166.619.280
Fjárfestingatekjur.....	165.878.184	152.625.320
Aðrar tekjur.....	2.349.583	4.421.898
Afborganir verðbréfa með breytilegum tekjum.....	920.620.423	811.756.868
Afborganir verðbréfa með föstum tekjum.....	193.850.706	71.778.844
Afborganir veðlána.....		33.333
Inngreiðslur.....	<u>1.480.538.486</u>	1.207.235.543
Útgreiðslur :		
Lífeyrir.....	95.428.747	88.735.654
Fjárfestingargjöld.....	8.757.716	9.848.762
Rekstrarkostnaður.....	6.337.418	6.457.308
Útgreiðslur.....	<u>110.523.881</u>	105.041.724
Ráðstöfunarfé til kaupa á verðbréfum og annarri fjárfestingu.....	<u>1.370.014.605</u>	1.102.193.819
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting :		
Kaup á verðbréfum með breytilegum tekjum.....	(989.235.239)	(949.679.964)
Kaup á verðbréfum með föstum tekjum.....	(448.526.284)	(231.860.798)
Önnur fjárfesting.....	(258.199)	
Kaup á verðbréfum og önnur fjárfesting.....	<u>(1.438.019.722)</u>	(1.181.540.762)
Breyting á handbæru fé.....	(68.005.117)	(79.346.943)
Handbært fé í ársbyrjun	<u>423.391.938</u>	502.738.881
Handbært fé í árslok	<u>355.386.821</u>	423.391.938

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

7

Reikningsskilaaðferðir :

1. Ársreikningur 2007 fyrir Lífeyrissjóð Rangæinga er í meginatriðum gerður eftir sömu reiknings-skilaaðferðum og ársreikningur 2006. 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 íj anúar 2000.
2. Eignarhluti lífeyrissjóðsins í Verkalýðshúsinu á Hellu er 40%. Eignarhluturinn er metinn miðað við hlutdeild íb ókfærðu eigin fé Verkalýðshússins í árslok 2007. Sjá nánar ís kýringu 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 1.1.2008 og gengi 31.12.2007. Óverðtryggðar langtímakröfur eru eignfærðar á nafnverði. Áfallnir og gjaldfallnir vextir eru reiknaðir og færðir til tekna og eignar.

Lífeyrir :

5. Lífeyrisgreiðslur sundurgreinast þannig :

	2007		2006	
Ellilífeyrir.....	65.794.121	68,8%	56.320.435	63,3%
Örorkulífeyrir.....	21.981.532	23%	25.027.442	28,2%
Makalífeyrir.....	5.912.487	6,2%	5.719.890	6,4%
Barnalífeyrir.....	1.960.898	2%	1.868.261	2,1%
	95.649.038	100%	88.936.028	100%

Fjárfestingatekjur :

6. Fjárfestingatekjur af eignarhlutum sundurliðast þannig :

	2007	2006
Hlutabréf og hlutabréfasjóðir.....	55.389.771	252.042.240
Matsbreytingar af hlutabréfaeign.....	5.252.048	2.145.835
	60.641.819	254.188.075

7. Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur sundurliðast þannig :

	2007	2006
Innlend skuldabréf.....	199.474.226	222.556.229
Bankainnstæður.....	23.325.414	15.879.074
Dráttarvextir af iðgjöldum.....	3.867.404	2.616.016
	226.667.044	241.051.319

Niðurfærsla :

8. Aðrar fjárfestingar og kröfur eru færðar niður um 0,5% vegna tapsáhættu á þessum eignum. Niðurfærslan nemur kr. 19.647.325. Hækkun niðurfærslunnar á árinu, kr. 2.319.801, 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	11.383.069
Hlutdeild í hagnaði ársins.....	347.658
Bókfært verð eignarhluta í árslok.....	11.730.727

Brunabótamat eignarhlutans nam 30,2 millj.kr. og fasteignamat 10,7 millj.kr. í árslok 2007.
Áætlað markaðsverð í árslok 2007 var 15 millj.kr.

10. Aðrar fjárfestingar greinast þannig í árslok :

<u>Verðbréf með breytilegum tekjum :</u>	2007	2006
Innlend hlutabréfaeign.....	80.767.705	53.437.572
Innlendir hlutabréfasjóðir.....	178.455.631	163.086.424
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	1.068.547.223	1.008.042.378
Erlendir hlutabréfasjóðir.....	524.041.262	543.934.046
Erlendir skuldabréfasjóðir.....	122.210.073	77.354.843
	1.974.021.894	1.845.855.263

<u>Verðbréf með föstum tekjum :</u>	2007	2006
Húsnæðisbréf.....	264.287.473	78.121.029
Innlend bankabréf.....	1.344.338.330	1.225.379.548
Innlend skuldabréf.....	304.134.706	294.929.094
	1.912.760.509	1.598.429.671

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>	Nafnverð	Bókfært verð
Alfesca hf.....	600.000	4.158.000
Bakkavör Group hf.....	100.000	5.850.000
Century Aluminum Company.....	580	1.980.700
Hf. Eimskipafélag Íslands.....	29.179	1.012.511
Exista hf.....	170.650	3.370.337
Icelandair Group hf.....	50.000	1.387.500
Kaupþing banki hf.....	25.674	22.593.120
Landsbanki Íslands hf.....	445.000	15.797.500
Marel hf.....	46.068	4.698.936
Straumur-Burðarás Fjárfestingarbanki hf.....	659.026	9.951.293
Erlend hlutabréf.....	132	836.996
	2.126.309	71.636.893

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

9

Óskráð hlutabréf :		
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	7.500.000	9.486.087
Eignarhaldsfélag lífeyrissjóða um Verðbréfaþing ehf.....	17.963	27.554
Greiðslustofa lífeyrissjóða.....	18.000	23.039
	7.535.963	9.536.680
Samtals.....	9.662.272	81.173.573

Kröfur :

12. Óinnheimt iðgjöld í árslok 2007 námu 23 millj.kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Mat þeirra byggist á framkomnum skilgreinum vegna ársins 2007.

Aðrar eignir :

13. Skrifstofuáhöld, tölvubúnaður og afskriftir greinast þannig :

	Skrifstofu- áhöld	Tölvu- búnaður	Samtals
Heildarverð 1.1.2007.....	726.537	634.613	1.361.150
Fjárfest á árinu.....	258.199		258.199
Heildarverð 31.12.2007.....	984.736	634.613	1.619.349
Afskrifað áður.....	313.888	529.780	843.668
Afskrifað á árinu.....	85.564	34.000	119.564
Afskrifað samtals.....	399.452	563.780	963.232
Bókfært verð 31.12.2007.....	585.284	70.833	656.117

Tryggingafræðilegt uppgjör :

14. Í neðangreindri töflu eru niðurstöður úr tryggingafræðilegu uppgjöri miðað við stöðu sjóðsins í árslok 2007. Fjárhæðir eru í þú s.kr.

	Áfallin skuldbinding	Framtíðar- skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Eignir :			
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....	4.276.500		4.276.500
Fjárfestingargjöld.....	(174.500)		(174.500)
Endurmat.....	205.200		205.200
Núvirði framtíðariðgjalda.....		3.384.700	3.384.700
	4.307.200	3.384.700	7.691.900

Tryggingafræðilegt uppgjör (frh.) :

Skuldbindingar :			
Ellilífeyrir.....	3.215.200	2.613.500	5.828.700
Örorkulífeyrir.....	520.500	639.400	1.159.900
Makalífeyrir.....	268.600	160.800	429.400
Barnalífeyrir.....	7.600	44.200	51.800
Rekstrarkostnaður.....	45.900	78.200	124.100
	4.057.800	3.536.100	7.593.900
Eignir umfram skuldbindingar.....	249.400	(151.400)	98.000
Í hlutfalli af skuldbindingum.....	6,1%	(4,3%)	1,3%

Kennitölur :

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

	2007	2006	2005	2004	2003
Hrein raunavöxtun.....	1%	6,8%	5,5%	4,8%	6,7%
Meðaltal hreinnar raunavöxtunar síðustu 5 ára.....	5%	5,5%	4,9%	4,4%	5,3%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga :					
Skráð verðbréf með breytilegum tekjum.....	50,5%	52,9%	41,4%	45,9%	23,3%
Skráð verðbréf með föstum tekjum.....	24,8%	18,6%	16,4%	13,2%	9,9%
Óskráð verðbréf með breytilegum tekjum.....	0,3%	0,7%	10,5%	4,2%	0,7%
Óskráð verðbréf með föstum tekjum.....	24,4%	27,8%	31,7%	36,7%	66,1%
Hlutfallsleg skipting annarra fjárfestinga eftir gjaldmiðlum :					
Eignir í íslenskum krónum.....	83,4%	82%	86,4%	90,1%	92,9%
Eignir í erlendum gjaldmiðlum.....	16,6%	18%	13,6%	9,9%	7,1%
Meðaltal fjölda sjóðfélaga.....	768	741	722	700	684
Meðaltal fjölda lífeyrisþega.....	339	327	325	301	280
Hlutfallsleg skipting lífeyris :					
Ellilífeyrir.....	68,8%	63,3%	58,7%	58,7%	52,5%
Órorkulífeyrir.....	23%	28,2%	31,3%	28,1%	32,1%
Makalífeyrir.....	6,2%	6,4%	7,5%	10,6%	12,2%
Bamalífeyrir.....	2%	2,1%	2,5%	2,6%	3,2%
Fjárhagsstaða skv. tryggingafræðilegri úttekt :					
Hrein eign umfram heildarskuldbindingar.....	1,3%	(1,3%)	(8%)	(2,7%)	(0,9%)
Hrein eign umfram áfallnar skuldbindingar.....	6,1%	5,8%	2,5%	8,8%	8,8%

Önnur mál :

16. Sjóðurinn var ekki með neina gjaldmiðlasamninga í árslok 2007.

SUNDURLIÐANIR MED ÁRSREIKNINGI

11

	2007	2006
17. Réttindaflutningur og endurgreiðslur :		
Réttindaflutningur til sjóðsins.....	457.546	135.350
Verðbætur á réttindaflutning til sjóðsins.....	562.347	327.687
Réttindaflutningur frá sjóðnum.....	(11.134.639)	(7.339.663)
Verðbætur á réttindaflutning frá sjóðnum.....	(2.451.394)	(1.896.820)
Endurgreiðslur.....		(492.134)
	(12.566.140)	(9.265.580)
 18. Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður :		
Laun og launatengd gjöld :		
Vinnulaun framkvæmdastjóra.....	4.866.660	4.278.280
Stjórnarlausn.....	1.424.907	816.266
Önnur laun.....	126.145	54.204
Tryggingagjald.....	399.570	346.809
Lífeyrissjóðsgjöld.....	610.746	445.979
	7.428.028	5.941.538

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

Heildarlaun og þóknarir til stjórnar og stjórnenda sjóðsins á árinu 2007 greinast þannig :

Framkvæmdastjóri :		
Þröstur Sigurðsson.....	4.866.660	4.278.280
Stjórn :		
Árni Þorgilsson.....	300.000	229.364
Már Guðnason.....	422.881	182.142
Guðmundur Svavarsson.....		121.428
Óskar Pálsson.....	347.888	67.460
Ragnar Pálsson.....	162.488	215.872
Þorgils Torfi Jónsson.....	191.650	
 Annar kostnaður:		
Sími og burðargjöld.....	337.088	275.657
Ritföng, pappír og prentun.....	113.069	82.679
Blöð og tímarit.....	39.990	52.575
Fundakostnaður.....	18.425	45.838
Auglýsingar.....	101.080	108.239
Tölvukostnaður og aðkeypt tölvuþjónusta.....	1.654.499	1.218.599
Endurskoðun og ársuppgjör.....	765.675	705.915
Tryggingafræðileg og lögfræðileg aðstoð.....	242.611	650.513
Tryggingar.....	207.510	214.750
Gjald til Fjármálaeftirlitsins.....	951.000	532.000
Árgjald til Landssamtaka lífeyrissjóða.....	100.352	96.784
Lífeyrisúrskurðir.....	344.299	169.321
Útsending lífeyristilkynninga.....	230.903	150.321
Ökutækjastyrkur.....	454.240	368.485
Dagpeningar.....	295.600	211.000
Húsnæðiskostnaður.....	275.669	364.316
Framlag og hlutdeild í rekstri Verkalýðshúss.....		859.665
Afskriftir skrifstofuáhalda og tölvubúnaðar.....	119.564	473.096
Ýmis kostnaður.....	132.230	112.142
	6.383.804	6.691.895

SUNDURLIÐANIR MEÐ ÁRSREIKNINGI (frh.)

12

	2007	2006
18. Skrifstofu-og stjórnunarkostnaður (frh.) :		
	<u>13.811.832</u>	12.633.433
Fjárfestingargjöld 55%.....	7.596.508	6.948.388
Rekstrarkostnaður 45%.....	<u>6.215.324</u>	5.685.045
	<u>13.811.832</u>	12.633.433
19. Aðrar tekjur :		
Umsýsluþóknun vegna endurgreiðslu lífeyris til útlendinga.....	2.349.583	1.509.237
Tekjur af gjaldmiðlasamningum.....		795.909
	<u>2.349.583</u>	2.305.146
20. Sjóður og bankainnstæður :		
Glitnir banki hf. nr. 525009.....	3.939.924	3.513.495
Glitnir banki hf. nr. 601930.....	599.494	599.052
Kaupþing banki hf. nr. 1573.....	116.658	369.870
Kaupþing banki hf. nr. 501573.....	295	258
Kaupþing banki hf. nr. 656002.....	260.217.289	334.823.771
Kaupþing banki hf. nr. 850135.....	13.924	12.553
Kaupþing banki hf. nr. 100012.....	61.391.938	57.344.987
Kaupþing banki hf. nr. 710068.....	6.855.350	
Landsbanki Íslands hf. nr. 437.....	3.279	3.136
Landsbanki Íslands hf. nr. 6854.....	24.663	23.289
Landsbanki Íslands hf. nr. 370685.....	6.887.440	18.374.623
Landsbanki Íslands hf. nr. 451156.....	3.190.769	2.879.056
Sjóður og vörslureikningar.....	<u>12.145.798</u>	5.447.848
	<u>355.386.821</u>	423.391.938