

**Brú lífeyrissjóður starfsmanna
sveitarfélaga
A og V deild**

**Árshlutareikningur
31. maí 2017**

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris maí 2017

	maí 2017	2016
Iðgjöld		
Iðgjöld sjóðfélaga	1.227.679	2.776.447
Iðgjöld launagreiðenda	3.463.985	7.782.497
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	42	(1.172)
	<u>4.691.706</u>	<u>10.557.772</u>
Sérstök aukaframlög	0	87.122
Iðgjöld samtals	<u>4.691.706</u>	<u>10.644.894</u>
Lífeyrir		
Heildarfjárhæð lífeyris	(1.016.296)	(2.180.286)
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs	(38.086)	(64.290)
Beinn kostnaður vegna örorkulífeyris	(3.248)	(4.567)
Lífeyrir samtals	<u>(1.057.630)</u>	<u>(2.249.142)</u>
Hreinar fjárfestingatekjur		
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	598.894	(1.827.351)
Hreinar tekjur af skuldabréfum	3.164.158	4.283.286
Vaxtatekjur af bundnum bankainnistæðum	(26.244)	(13.538)
Aðrar fjárfestingatekjur:		
Vaxtatekur af handbæru fé	10	13.357
Vaxtatekjur af iðgjöldum og öðrum kröfum	49	(901)
Ýmsar fjárfestingatekjur	800	7.779
Fjárfestingagjöld	(36.765)	(113.482)
Hreinar fjárfestingatekjur samtals	<u>3.700.901</u>	<u>2.349.149</u>
Rekstrarkostnaður		
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	(121.399)	(236.918)
Rekstrarkostnaður samtals	<u>(121.399)</u>	<u>(236.918)</u>
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris	7.213.578	10.507.982
Hrein eign frá fyrra ári	123.896.055	113.388.073
Hrein eign til greiðslu lífeyris í lok árs	<u>131.109.633</u>	<u>123.896.055</u>

Efnahagsreikningur 31. maí 2017

	<u>31.5.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Eignir		
Fjárfestingar		
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	38.480.948	38.803.139
Skuldabréf	89.808.967	82.901.943
Bundnar bankainnistæður	812.983	510.207
Aðrar fjárfestingar	29.324	29.324
Fjárfestingar samtals	<u>129.132.222</u>	<u>122.244.613</u>
Kröfur		
Kröfur á launagreiðendur	1.025.013	771.002
Aðrar kröfur	82.845	80.624
Millireikningur	397.291	(212.583)
Kröfur samtals	<u>1.505.149</u>	<u>639.043</u>
Ýmsar eignir		
Varanlegir rekstrarfjármunir	209.169	113.307
Handbært fé	615.572	984.633
Ýmsar eignir samtals	<u>824.741</u>	<u>1.097.940</u>
Eignir samtals	<u><u>131.462.113</u></u>	<u><u>123.981.596</u></u>
Skuldir		
Áfallinn kostnaður og fyrirframinheimtar tekjur	33.036	37.860
Aðrar skuldir	319.443	47.680
Skuldir samtals	<u>352.480</u>	<u>85.540</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris	<u><u>131.109.633</u></u>	<u><u>123.896.055</u></u>

Yfirlit yfir tryggingafræðilega stöðu 31. maí 2017

A deild	31.5.2017		
	Áfallið	Framtíðar	Samtals
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	107.628.592		107.628.592
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði verðbréfa	(2.168.479)		(2.168.479)
Núvirði framtíðarfjárfestingarkostnaðar	(1.761.200)		(1.761.200)
Núvirði framtíðarrekkstrarkostnaðar	(867.249)	(1.775.551)	(2.642.800)
Núvirði framtíðariðgjalda		105.704.197	105.704.197
Eignir samtals	102.831.664	103.928.647	206.760.311
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	100.201.943	107.889.477	208.091.419
Örorkulífeyrir	8.758.752	11.330.535	20.089.287
Makalífeyrir	3.319.447	3.618.422	6.937.869
Barnalífeyrir	225.727	1.794.671	2.020.398
Skuldbindingar samtals	112.505.869	124.633.105	237.138.974
Eignir umfram skuldbindingar	(9.674.205)	(20.704.458)	(30.378.663)
Í hlutfalli af skuldbindingum í lok 31.maí.2017	-8,6%	-16,6%	-12,8%
Í hlutfalli af skuldbindingum í ársbyrjun 2017	-8,9%	-17,4%	-13,3%
	31.12.2016		
	Áfallið	Framtíðar	Samtals
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	102.066.272		102.066.272
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	(1.156.879)		(1.156.879)
Mismunur á bókfærðu verði og matsverði skráðra hlutabréfa	(196.131)		(196.131)
Núvirði framtíðarfjárfestingarkostnaðar	(1.746.500)		(1.746.500)
Núvirði framtíðarrekkstrarkostnaðar	(869.745)	(1.750.955)	(2.620.700)
Núvirði framtíðariðgjalda		98.991.942	98.991.942
Eignir samtals	98.097.017	97.240.987	195.338.004
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	95.686.612	101.643.085	197.329.696
Örorkulífeyrir	8.483.930	10.910.807	19.394.737
Makalífeyrir	3.258.222	3.457.239	6.715.462
Barnalífeyrir	224.402	1.722.407	1.946.809
Skuldbindingar samtals	107.653.166	117.733.538	225.386.704
Eignir umfram skuldbindingar	(9.556.149)	(20.492.552)	(30.048.700)
Í hlutfalli af skuldbindingum í árslok 2016	-8,9%	-17,4%	-13,3%
Í hlutfalli af skuldbindingum í ársbyrjun 2016	-3,3%	-16,1%	-9,9%

Yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris maí 2017

	A deild	V deild	maí 2017	2016
Iðgjöld				
Iðgjöld sjóðfélaga	900.199	327.480	1.227.679	2.776.447
Iðgjöld launagreiðenda	2.705.271	758.714	3.463.985	7.782.497
Réttindaflutningur og endurgreiðslur	980	(938)	42	(1.172)
	<u>3.606.449</u>	<u>1.085.257</u>	<u>4.691.706</u>	<u>10.557.772</u>
Sérstök aukaframlög	0	0	0	87.122
Iðgjöld samtals	<u>3.606.449</u>	<u>1.085.257</u>	<u>4.691.706</u>	<u>10.644.894</u>
Lífeyrir				
Heildarfjárhæð lífeyris	(946.851)	(69.445)	(1.016.296)	(2.180.286)
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs	(38.086)	0	(38.086)	(64.290)
Beinn kostnaður vegna örorkulífeyris	(2.668)	(580)	(3.248)	(4.567)
Lífeyrir samtals	<u>(987.605)</u>	<u>(70.025)</u>	<u>(1.057.630)</u>	<u>(2.249.142)</u>
Hreinar fjárfestingatekjur				
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	492.961	105.933	598.894	(1.827.351)
Hreinar tekjur af skuldabréfum	2.604.479	559.679	3.164.158	4.283.286
Vaxtatekjur af bundnum bankainnistæðum	(21.602)	(4.642)	(26.244)	(13.538)
Aðrar fjárfestingatekjur:				
Vaxtatekur af handbæru fé	9	2	10	13.357
Vaxtatekjur af iðgjöldum og öðrum kröfum	40	9	49	(901)
Ýmsar fjárfestingatekjur	658	142	800	7.779
Fjárfestingagjöld	(30.262)	(6.503)	(36.765)	(113.482)
Hreinar fjárfestingatekjur samtals	<u>3.046.283</u>	<u>654.618</u>	<u>3.700.901</u>	<u>2.349.149</u>
Rekstrarkostnaður				
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	(102.807)	(18.592)	(121.399)	(236.918)
Rekstrarkostnaður samtals	<u>(102.807)</u>	<u>(18.592)</u>	<u>(121.399)</u>	<u>(236.918)</u>
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris	5.562.321	1.651.257	7.213.578	10.507.982
Hrein eign frá fyrra ári	102.066.272	21.829.784	123.896.055	113.388.073
Hrein eign til greiðslu lífeyris í lok árs	<u>107.628.592</u>	<u>23.481.041</u>	<u>131.109.633</u>	<u>123.896.055</u>

Efnahagsreikningur 31. maí 2017

	A deild	V deild	31.5.2017	31.12.2016
Eignir				
Fjárfestingar				
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	31.589.214	6.891.734	38.480.948	38.803.139
Skuldabréf	73.724.657	16.084.311	89.808.967	82.901.943
Bundnar bankainnistæður	667.382	145.601	812.983	510.207
Aðrar fjárfestingar	24.072	5.252	29.324	29.324
Fjárfestingar samtals	106.005.325	23.126.897	129.132.222	122.244.613
Kröfur				
Kröfur á launagreiðendur	841.439	183.574	1.025.013	771.002
Aðrar kröfur	68.008	14.837	82.845	80.624
Millireikningur	326.138	71.153	397.291	(212.583)
Kröfur samtals	1.235.585	269.564	1.505.149	639.043
Ýmsar eignir				
Varanlegir rekstrarfjármunir	171.708	37.461	209.169	113.307
Handbært fé	505.326	110.246	615.572	984.633
Ýmsar eignir samtals	677.034	147.707	824.741	1.097.940
Eignir samtals	107.917.944	23.544.168	131.462.113	123.981.596
Skuldir				
Áfallinn kostnaður og fyrirframinnheimtar tekjur	27.120	5.917	33.036	37.860
Aðrar skuldir	262.233	57.211	319.443	47.680
Skuldir samtals	289.352	63.127	352.480	85.540
Hrein eign til greiðslu lífeyris	107.628.592	23.481.041	131.109.633	123.896.055