



Lífeyrissjóður
starfsmanna
Akureyrarbæjar

Ársfundur 2024

16. maí 2024

Dagskrá fundarins



1. Skýrsla stjórnar
2. Ársreikningur og tryggingafræðileg úttekt
3. Fjárfestingarstefna
4. Stjórnarkjöri lýst
5. Kosning löggilts endurskoðanda
6. Samþykktarbreytingar
7. Ákvörðun um laun stjórnar
8. Önnur mál



1. Skýrsla stjórnar

Dan Jens Brynjarsson, stjórnarformaður



2. Ársreikningur og tryggingafræðileg úttekt

Jóhann Steinar Jóhannsson, framkvæmdastjóri

Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris



	Skýr.	2023	2022
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga		7.428	8.918
Iðgjöld launagreiðenda		33.670	28.186
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		<u>(480)</u>	<u>(1.289)</u>
		40.619	35.816
Sérstök aukaframlög	3	<u>511.897</u>	<u>458.646</u>
		<u>552.516</u>	<u>494.461</u>
Lífeyrir			
Heildarfjárhæð lífeyris	4	1.325.119	1.230.443
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs		<u>305</u>	<u>346</u>
		<u>1.325.424</u>	<u>1.230.790</u>
Hreinar fjárfestingartekjur			
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	5	286.678	(457.996)
Hreinar tekjur af skuldabréfum	6	778.751	449.034
Vaxtatekjur af handbæru fé		8.811	4.419
Ýmsar fjárfestingartekjur		517	141
Fjárfestingargjöld	7	<u>(1.348)</u>	<u>(1.457)</u>
		<u>1.073.408</u>	<u>(5.859)</u>
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	8	48.941	49.291
		<u>48.941</u>	<u>49.291</u>
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris		251.559	(791.478)
Hrein eign frá fyrra ári		<u>13.778.019</u>	<u>14.569.497</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok		<u>14.029.578</u>	<u>13.778.019</u>

- Iðgjöld sjóðfélaga dragast nokkuð saman vegna fækkunar á virkum sjóðfélögum
 - Fjöldi virkra sjóðfélaga fækkaði úr 37 í 32 á árinu
- Sérstök aukaframlög aukast töluvert í samræmi við hækkun lífeyrisgreiðslna
- Lífeyrir hækka áfram (8%)
- Fjárfestingatekjur sjóðsins hækka milli ára og nam raunávöxtun sjóðsins -0,3%
- Hrein eign sjóðsins lækkar um 2% milli ára

Efnahagsreikningur



- Hrein eign til greiðslu lífeyris hækkar um 2% frá fyrra ári

Eignir	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Fjárfestingar			
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	9	4.558.727	4.257.302
Skuldabréf	10	9.220.061	9.181.754
		<u>13.778.787</u>	<u>13.439.055</u>
Kröfur			
Kröfur á launagreiðendur		102.880	92.691
Aðrar kröfur		115.205	102.688
		<u>218.085</u>	<u>195.378</u>
Handbært fé		<u>63.623</u>	<u>173.872</u>
Eignir samtals		<u>14.060.495</u>	<u>13.808.306</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir	14	30.917	30.287
Skuldir samtals		<u>30.917</u>	<u>30.287</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris		<u>14.029.578</u>	<u>13.778.019</u>

Sjóðsstreymi



	2023	2022
Inngreiðslur		
Iðgjöld	30.429	26.902
Innborgaðar vaxtatekjur af handbæru fé og kröfum	8.811	4.419
Aðrar inngreiðslur	511.897	458.651
	<u>551.137</u>	<u>489.972</u>
Útgreiðslur		
Lífeyrir	1.325.119	1.230.443
Rekstrarkostnaður	49.964	37.516
Aðrar útgreiðslur	12.517	8.018
	<u>1.387.599</u>	<u>1.275.977</u>
Nýtt ráðstöfunarfé til fjárfestinga	(836.462)	(786.005)
Fjárfestingarhreyfingar		
Innborgaðar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	78.746	83.273
Keyptir eignarhlutir í félögum og sjóðum	(736.146)	(147.209)
Seldir eignarhlutir í félögum og sjóðum	642.652	292.764
Afborganir höfuðstóls og vaxta skuldabréfa	1.043.167	969.780
Keypt skuldabréf	(365.067)	(757.815)
Seld skuldabréf	62.343	353.362
	<u>725.696</u>	<u>794.156</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(110.766)	8.151
Gengismunur af handbæru fé	517	141
Handbært fé í upphafi árs	173.872	165.580
Handbært fé í lok árs	<u>63.623</u>	<u>173.872</u>

- Neikvætt sjóðsstreymi vegna lífeyrisgreiðslna umfram iðgjöld er fjármagnað með fjárfestingarhreyfingum

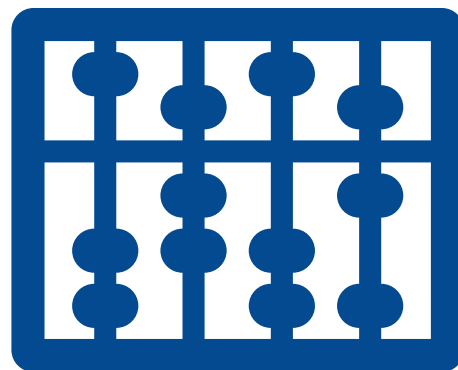
Yfirlit um tryggingafræðilega stöðu



Tryggingafræðileg staða 2023

Eignir	Áfallin skuldbinding	Framtíðar- skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....	14.029.578	0	14.029.578
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa.....	331.868	0	331.868
Núvirði framtíðariðgjalda.....	0	270.039	270.039
Eignir samtals.....	14.361.446	270.039	14.631.485
Skuldbindingar			
Eftirlaun.....	20.572.444	451.366	21.023.810
Örorkulífeyrir.....	207.058	2.831	209.890
Makalífeyrir.....	3.949.675	40.305	3.989.980
Barnalífeyrir.....	0	249	249
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar.....	684.769	21.178	705.947
Skuldbindingar samtals.....	25.413.947	515.930	25.929.876
Eignir umfram skuldbindingar	(11.052.500)	(245.891)	(11.298.391)
Í hlutfalli af skuldbindingum í árslok.....	-43,5%	-47,7%	-43,6%
Í hlutfalli af skuldbindingum í ársbyrjun.....	-43,2%	-59,8%	-43,6%

- Tryggingafræðileg staða sjóðsins var neikvæð um 43,6% í árslok
- Sjóðurinn er með ábyrgð Akureyrarbæjar og byggir ekki alfarið á sjóðsöfnun
- Launagreiðendum ber skylda til að endurgreiða sjóðnum hluta af lífeyrisgreiðslum og að teknu tilliti til þeirra má ætla að sjóðurinn geti staðið við skuldbindingar sínar



3. Fjárfestingarstefna

Jóhann Steinar Jóhannsson, framkvæmdastjóri

Fjárfestingarstefna



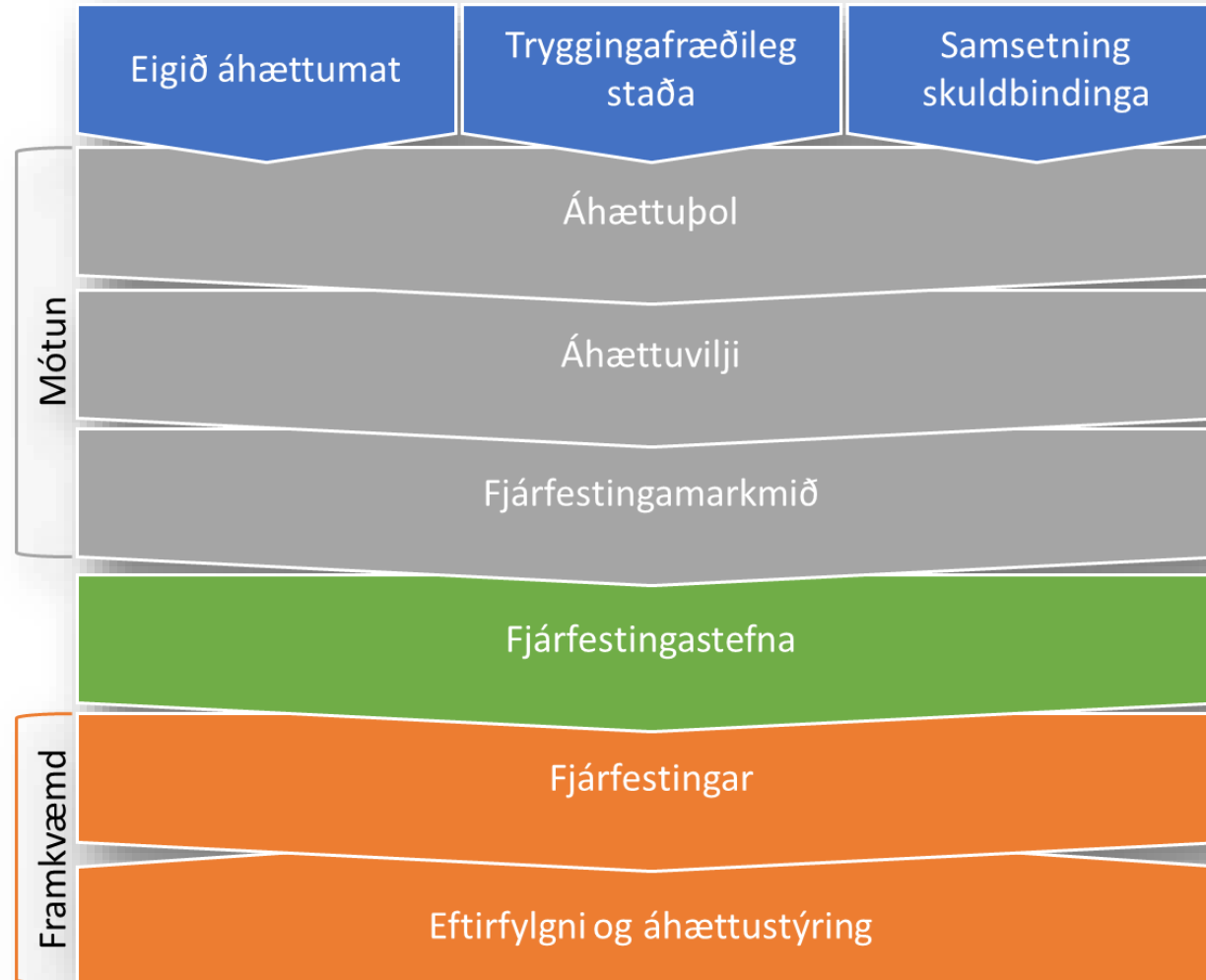
Áhættuþol

- Mikið vantar upp á að sjóðurinn eigi fyrir skuldbindingum, miðað við hefðbundið mat
- Ábyrgðaraðili vill takmarka frekara áhættu á frekari tryggingafræðilegum halla
- Áhættuþol takmarkað
- Mikilvægt að takmarka miklar sveiflur í ávöxtun

Fjárfestingarmarkmið

- Ávaxta fyrir skuldbindingum (>3,5% raunávöxtun)
- Ekki lakari ávöxtun en viðmið
- Ekki meiri áhætta en í viðmiði
- Slök tryggingafræðileg staða = lítil áhættutaka
- Seljanlegar eignir

Mótun fjárfestingarstefnu



Fjárfestingarstefna 2024



Eignaflokkur	Vægi	Markmið um vægi	Vikmörk
	30.9.2023	í árslok 2024	
Ríkisskuldabréf	25%	26%	10-50%
Önnur markaðsskuldabréf	39%	39%	20-50%
Veðskuldabréf	9%	7%	0-15%
Innlend hlutabréf	15%	15%	5-25%
Erlend skuldabréf	1%	3%	0-10%
Erlend hlutabréf	10%	10%	0-15%
Innlán	1%	0%	0-30%
Samtals	100%	100%	



4. Stjórnarkjöri lýst

Stjórn 2022-2026



- Skv. samþykktum sjóðsins skal stjórnarformaður sjóðsins tilnefndur af bæjarstjórn og skal annað hvort vera bæjarstjóri eða sviðstjóri fjársýslusviðs Akureyrarbæjar
- Aðrir stjórnarmenn eru tveir fulltrúar sem bæjarstjórn kýs á sama hátt og í fastar nefndir til fjögurra ára og tveir fulltrúar tilnefndir til fjögurra ára af Kili, Stéttarfélagi starfsmanna í almannapjónustu. Fjórir varamenn skulu tilnefndir á sama hátt til jafnlangs tíma.

Tilnefningar í stjórn LSA 2022-2026 sbr. framangreind ákvæði eru eftirfarandi:

- Stjórnarformaður tilnefndur af bæjarstjórn: **Dan Jens Brynjarsson**, sviðsstjóri fjársýslusviðs Akureyrarbæjar
- Stjórnarmenn tilnefndir af bæjarstjórn: **Gunnar Líndal Sigurðsson** og **Snæbjörn Sigurðarson**
- Stjórnarmenn tilnefndir af Kili: **Arna Jakobína Björnsdóttir** og **Hanna Rósa Sveinsdóttir**

- Varamenn tilnefndir af bæjarstjórn: **Halla Björk Reynisdóttir** og **Gunnar Már Gunnarsson**
- Varamenn tilnefndir af Kili: **Árni Egilsson** og **Hafdís Erna Ásbjarnardóttir**



5. Kosning löggilts endurskoðanda

Kosning löggilts endurskoðanda



Stjórn sjóðsins leggur til að Enor ehf. verði kosið endurskoðunarfyrtæki sjóðsins

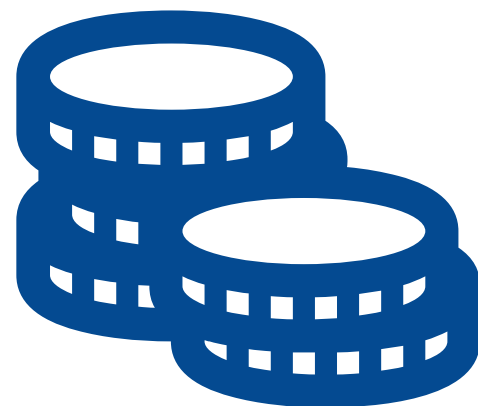


6. Samþykktarbreytingar

Samþykktarbreytingar

Engar breytingar á samþykktum lagðar fyrir ársfund 2024





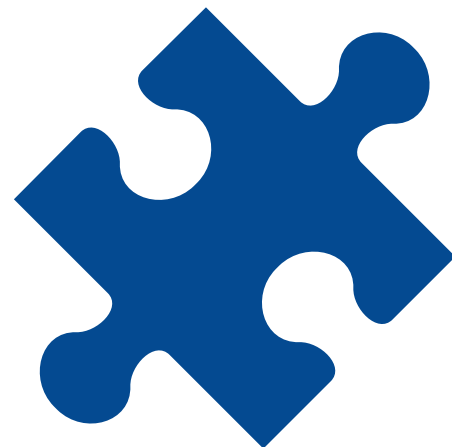
7. Ákvörðun um laun stjórnar

Tillaga stjórnar um laun stjórnar og nefnda

Stjórn leggur til að laun stjórnar og endurskoðunarnefndar verði í samræmi við *Reglur um launakjör og starfsaðstöðu bæjarfulltrúa og nefndarmanna hjá Akureyrarbæ*.

Tillaga stjórnar er því eftirfarandi:

- Stjórnarmenn: 59.820 fyrir hvern setinn fund
- Formaður stjórnar: 157.027 fyrir hvern setinn fund
- Varamaður: 59.820 fyrir hvern setinn fund
- Nefndarmenn: 59.820 fyrir hvern setinn fund



8. Önnur mál