



Ársfundur 2013
23. apríl

Dagskrá

1. Skýrsla stjórnar
2. Kynning ársreiknings - tryggingafræðileg úttekt
- fjárfestingarstefna
3. Störf endurskoðunarnefndar
4. Tillögur til breytinga á samþykktum
5. Kosning/skipan stjórnar
6. Ákvörðun launa stjórnarmanna
7. Kjör endurskoðanda
8. Önnur mál



Ársfundur 2013

SKÝRSLA STJÓRNAR

Harpa Ólafsdóttir
stjórnarformaður



Ársfundur 2013

Kynning ársreiknings

- tryggingafræðileg úttekt - fjárfestingarstefna

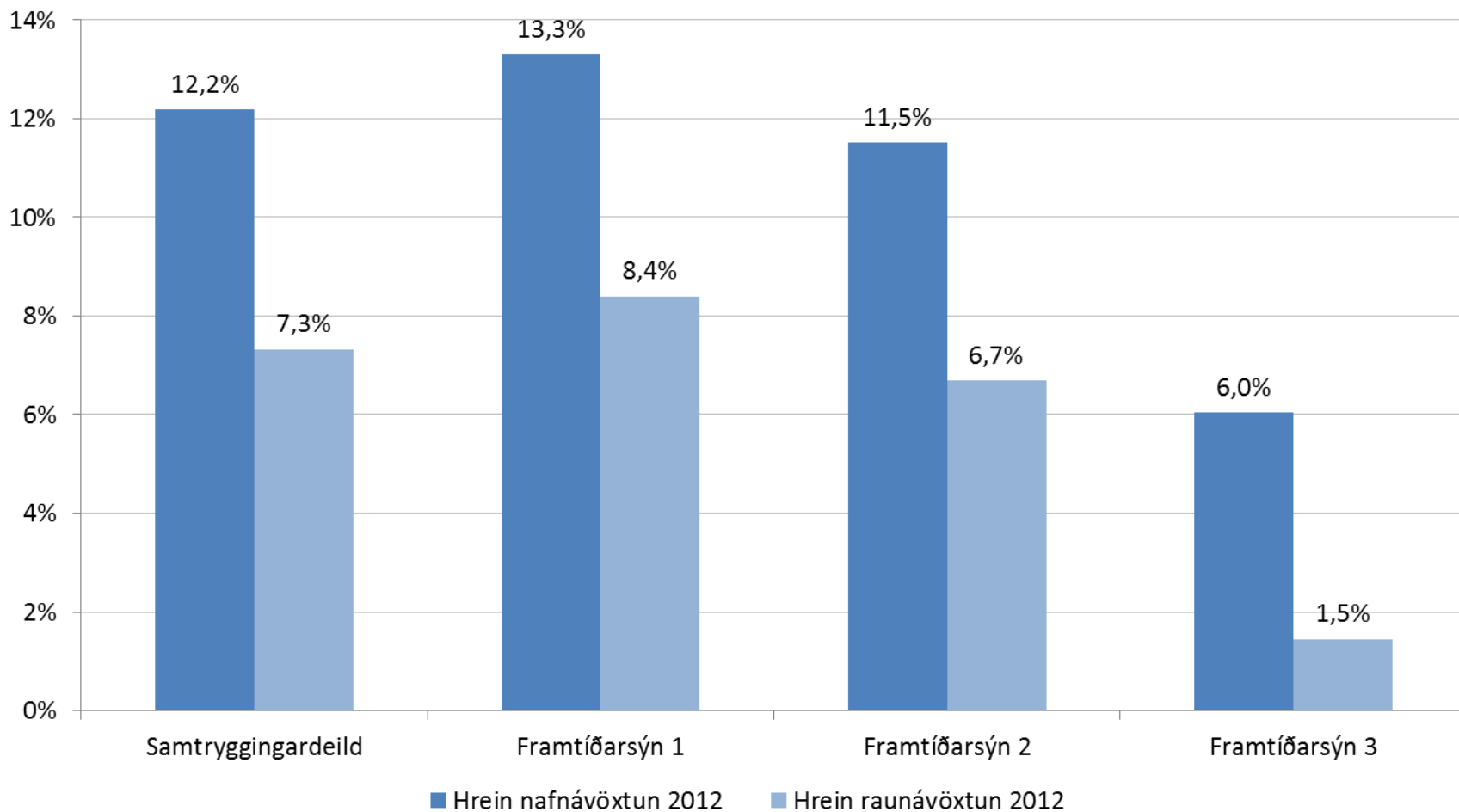
Árni Guðmundsson framkvæmdastjóri

Helstu atriði uppgjörs 2012

- Hrein eign Gildis jókst um 36,9 ma.kr. á árinu og var 302,3 ma.kr. í árslok. Eignir samtryggingadeildar voru 299,5 ma.kr. og séreignar 2.764 m.kr.
- Fjárfestingatekjur sjóðsins voru jákvæðar um 33.087 m.kr. samanborið við 20.347 m.kr. á árinu 2011.
- Heildarstaða samkvæmt tryggingafræðilegri úttekt var neikvæð um 4,4%. Batnar milli ára þrátt fyrir að nýjar lífslíkur auki skuldbindingar.
- Óvissu vegna stöðu gjaldmiðlavarnarsamninga við gömlu bankana hefur verið eytt. Gildi náði samningum við slitastjórn Glitnis vorið 2012 og slitastjórn Kaupþings í lok árs 2012. Gengið hafði verið frá samningum við skilanefnd Landsbankans sumarið 2011.

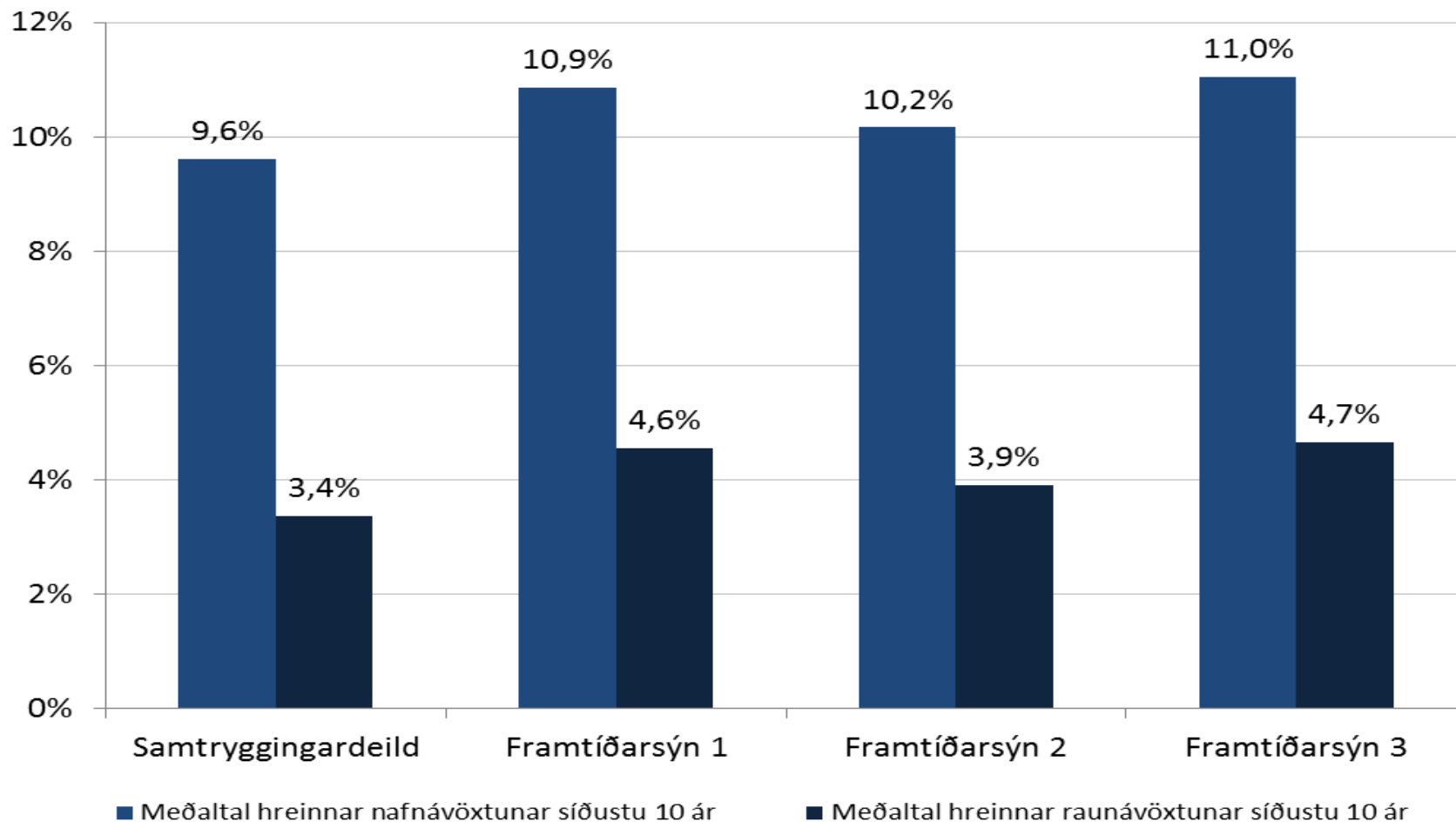
Helstu atriði uppgjörs 2012

Hrein nafn – og raunávöxtun hjá deildum sjóðsins á árinu 2012



Helstu atriði uppgjörs 2012

Meðaltal hreinnar nafn- og raunávöxtunar hjá deildum sjóðsins síðustu 10 ár



Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris (í milljónum kr.)

<i>Iðgjöld og lífeyrir</i>	2012	2011
Iðgjöld sjóðfélaga	4.090	3.888
Iðgjöld launagreiðenda	8.651	8.140
Réttindaflutn. og endurgreiðslur	(193)	(72)
Iðgjöld samtals	12.548	11.956
Framlag rík. til jöfnunar örorkubyrði	925	880
Samtals	13.473	12.836
<i>Lífeyrir samtals</i>	9.133	8.152

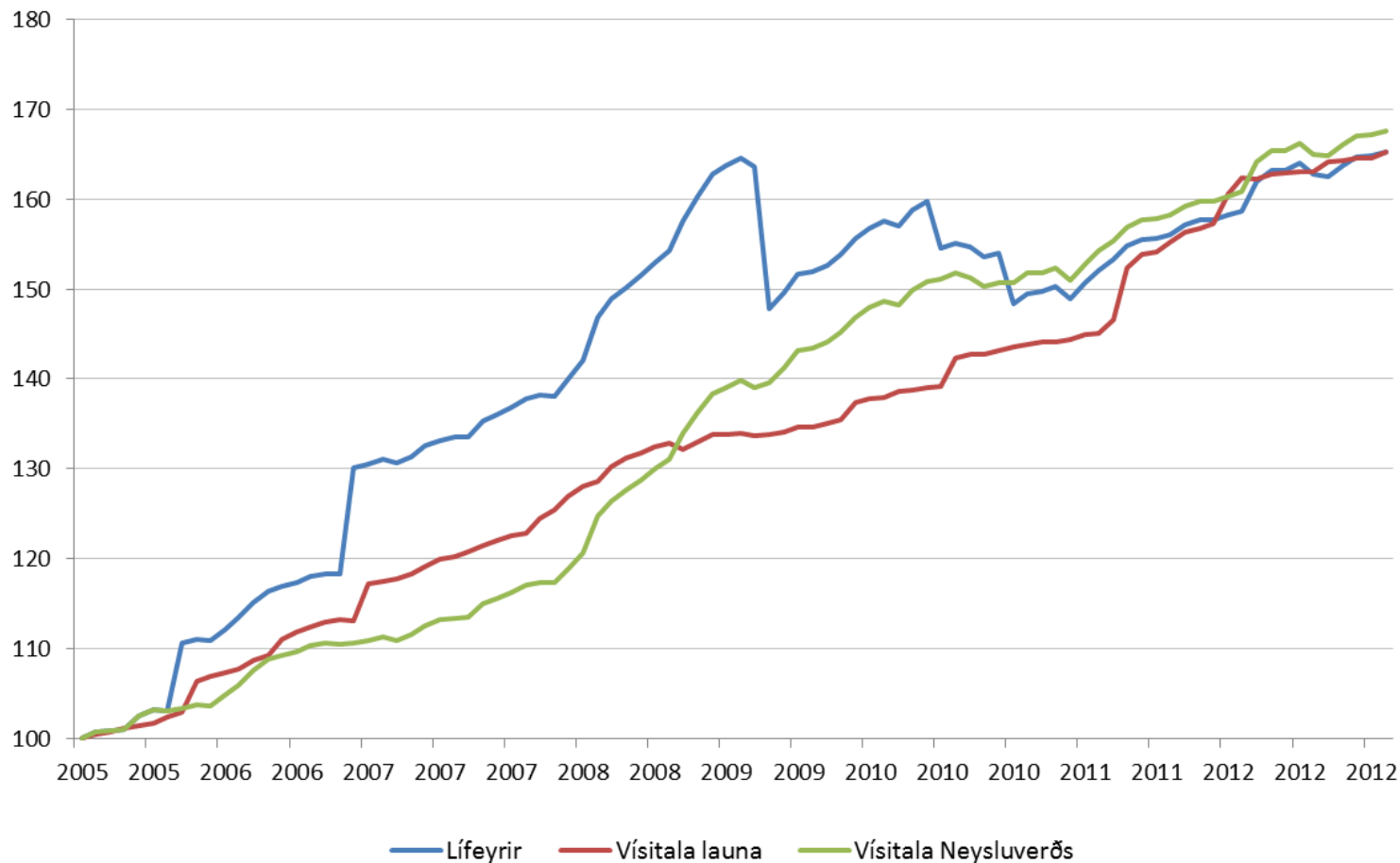
Lífeyrisgreiðslur - samtryggingardeild

	Sjóðfélagar *	Breyting	Millj. kr.	Breyting
Ellilífeyrir	11.910	+ 8,7%	5.483	+ 13,8%
Örorkulífeyrir	4.148	+ 0,6%	2.709	+ 13,4%
Makalífeyrir	1.922	+ 1,2%	629	+ 7,0%
Barnalífeyrir	1.015	- 2,8%	100	+ 8,5%
Samtals	18.955	+ 5,4%	8.921	+ 13,1

* Fjöldi sjóðfélaga sem fékk lífeyri á árinu var 16.328, af þeim fjölda fengu 2.609 greidda fleiri en eina tegund lífeyris. Samtals 18.955.

Þróun lífeyris í samanburði við vísitölu launa og neysluverðs

Þróun lífeyris frá stofnun Gildis



Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris (í milljónum kr.)

<i>Fjárfestingartekjur</i>	2012	2011
Tekjur af eignarhlutum	4.225	1.446
Tekjur af húseignum	6	5
Vaxtatekjur og gengismunur	28.857	20.172
Niðurfærsla verðbréfa	(0)	(1.276)
Fjárfestingatekjur samtals	33.087	20.347

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris (í milljónum kr.)

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	2012	2011
Fjárfestingargjöld	208	182
Rekstrarkostnaður	385	338
Kostnaður samtals	593	520
Aðrar tekjur	45	40

Rekstrarkostnaður - stærstu liðir

Sundurliðun á 90% af heildar rekstrarkostnaði

Kostnaðarliðir	2012	2011
Laun og launatengd gjöld	254.982	227.251
Tölvu- og hugbúnaðarkostn.	117.529	79.402
Innheimtu- og vörslukostnaður	39.856	30.823
Húsnæðiskostnaður	26.745	18.866
Lögfræðikostnaður	22.098	37.781
Endurskoðun (ytri og innri)	20.134	15.035
Útsending yfirlita og lífeyristilkynninga	19.294	19.933
Fjármálaeftirlitið	16.866	17.414
Sérfræðikostnaður	12.183	16.231
Afskriftir fasteignar, áhalda og tækja	7.711	8.650
Annað	55.455	48.083
Samtals	592.853	519.469

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris (í milljónum kr.)

<i>Hrein eign</i>	2012	2011
Hrein eign frá fyrra ári	265.380	241.042
Hækkun á hreinni eign á árinu	36.878	24.338
HREIN EIGN Í LOK ÁRS	302.259	265.380
Samtryggingardeild	299.495	262.808
Séreignardeild	2.764	2.572

Efnahagsreikningur (í milljónum kr.)

<i>Fjárfestingar</i>	2012	2011
Húseignir og lóðir	177	181
Verðbréf m. breytilegum tekjum	111.199	90.046
Verðbréf m. föstum tekjum	156.349	145.285
Veðlán	15.680	16.440
Bankainnstæður	7.650	4.592
Fullnustueignir	49	39
Fjárfestingar samtals	291.104	256.583

Efnahagsreikningur (í milljónum kr.)

<i>Kröfur, aðrar eignir og skuldir</i>	2012	2011
Kröfur á launagreiðendur	1.093	1.270
Aðrar kröfur	42	43
Rekstrarfjármunir	16	16
Sjóður og veltiinnlán	11.329	10.728
Skuldir	(1.324)	(3.260)
HREIN EIGN TIL GR. LÍFEYRIS	302.259	265.380

Yfirlit um sjóðstreymi (í milljónum kr.)

<i>Sjóðstreymi</i>	2012	2011
Inngreiðslur	52.308	36.262
Útgreiðslur	11.681	9.120
Ráðstöfunarfé	40.627	27.142
Kaup á verðbréfum	(40.026)	(33.887)
(Lækkun)/Hækkun á sjóði	601	(6.744)
Sjóðir í ársbyrjun	10.728	17.472
Sjóðir í árslok	11.329	10.728

Kaup og sala á árinu 2012

Fjárfestingar samtryggingardeildar 2012 (í milljónum kr.)

Verðbréfaflokkur	Kaup	Sala	Nettó
Skuldabréf	21.035	9.545	11.490
Ríkistryggð, verðtryggð	2.732	342	2.390
Ríkistryggð, óverðtryggð	1.815	118	1.698
Erlend	9.198	8.290	908
Sveitarfélög	2.053	795	1.259
Fyrirtæki	4.956	-	4.956
Veðskuldabréf	280	-	280
Hlutabréf	11.517	4.715	6.802
Innlend skráð	3.587	-	3.587
Innlend óskráð	2.534	895	1.639
Erlend skráð	5.395	3.820	1.575
Erlend óskráð	2.100	4.570	- 2.470
Fasteigna- og vogunarsjóðir	359	598	- 239
Samtals	32.911	14.858	18.053

Helstu fjárfestingar á árinu 2012

Innlend hlutabréf og sjóðir (nettó kaup)

- **Skráð hlutabréf : Samtals 3.587 m.kr.**
 - Icelandair: 1.209 m.kr.
 - Marel: 1.067 m.kr.
 - Reginn: 607 m.kr.
 - Vodafone: 346 m.kr.
 - Hagar: 340 m.kr.
 - Össur: 19 m.kr.
- **Óskráð hlutabréf: Samtals 2.534 m.kr.**
 - Jarðvarmi: 935 m.kr.
 - Framtakssj. Ísl.: 502 m.kr.
 - Sjóvá: 441 m.kr.
 - Jarðboranir: 371 m.kr.
 - Fast-1 slhf: 159 m.kr.
 - SÍA 1: 88 m.kr.

Innlend skuldabréf (nettó kaup)

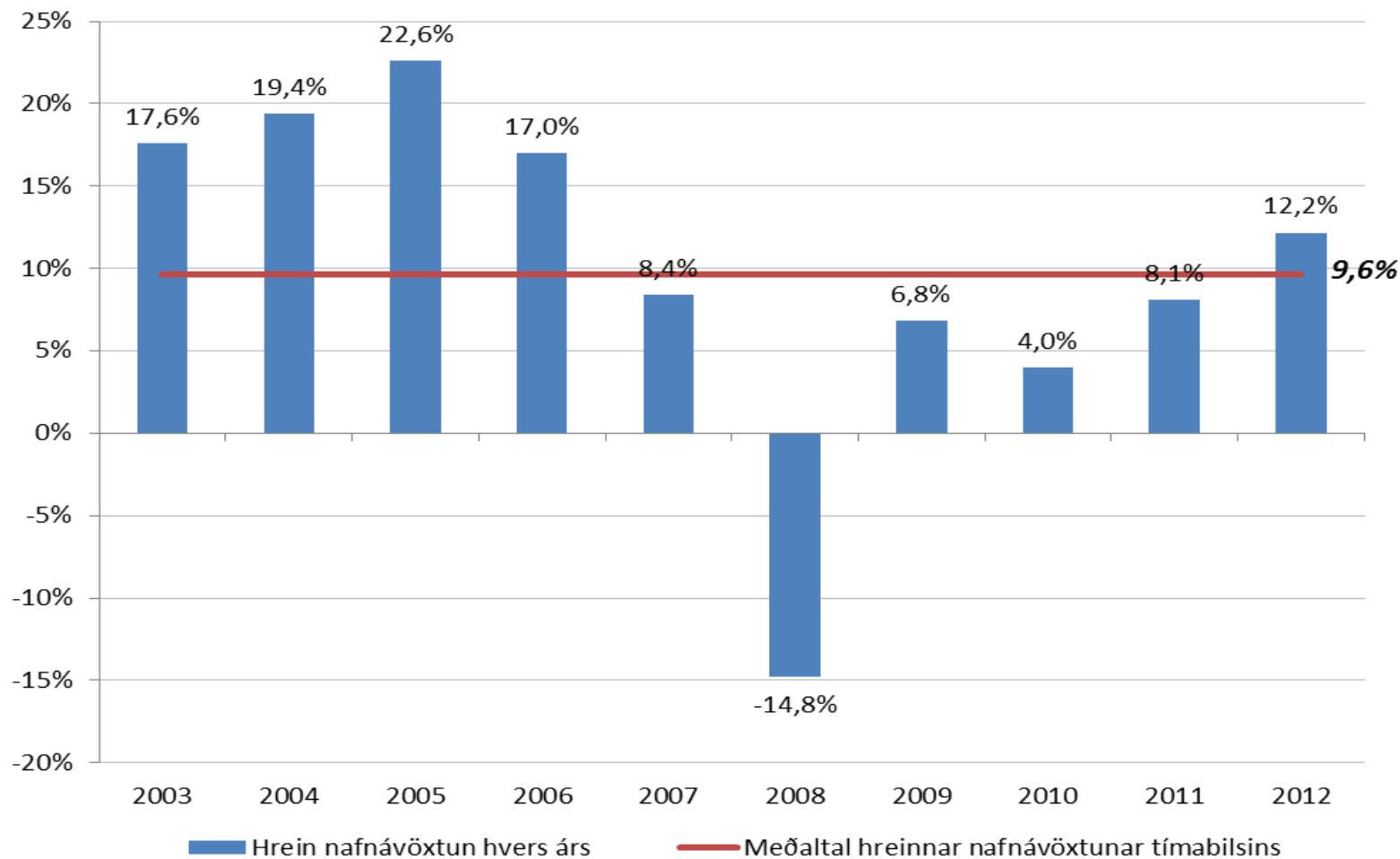
- **Skuldabréf með ábyrgð ríkisins (verðtryggð): Samtals 2,4 ma.kr.**
- **Skuldabréf með ábyrgð ríkisins (óverðtryggð): Samtals 1,7 ma.kr.**
- **Skuldabréf með ábyrgð sveitarfélaga: Samtals 1,3 ma.kr.**
 - Akureyri: 803 m.kr.
 - LSS: 691 m.kr.
- **Skuldabréf fyrirtækja: Samtals 5 ma.kr.**
 - Eik fasteignafélag: 2.000 m.kr.
 - REG 2 (Smáralind): 1.483 m.kr.
 - Rarik: 940 m.kr.
 - Fast-1: 280 m.kr.
 - CCP: 253 m.kr.
- **Sjóðfélagabréf: 280 m.kr.**

Helstu kennitölur samtryggingardeildar

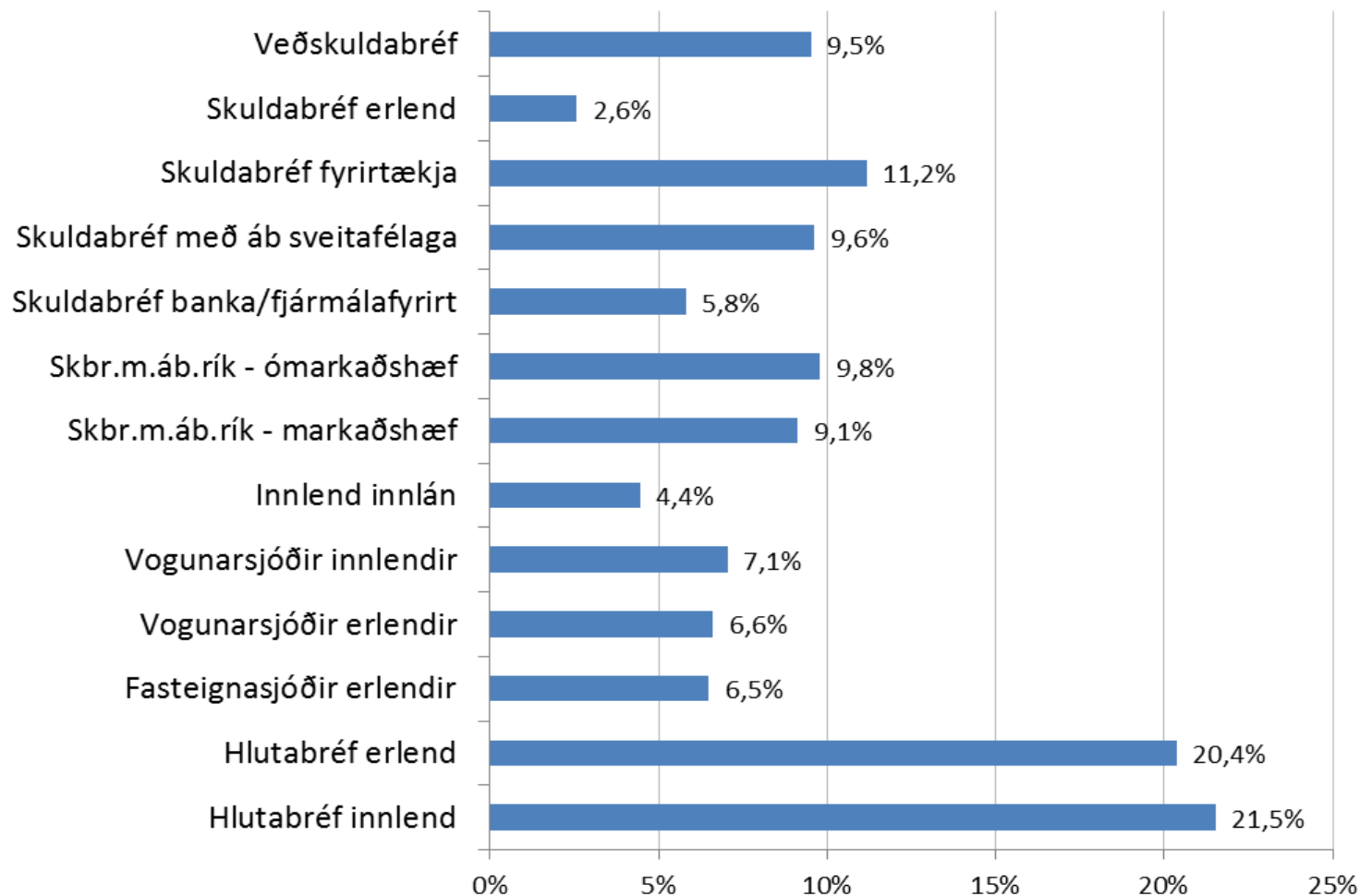
<i>Kennitölur</i>	2012	2011
Hrein raunávöxtun	7,3%	2,7%
Hrein nafnávöxtun	12,2%	8,1%
Hrein meðalávöxtun sl. 5 ár	- 4,2%	- 5,1%
Hrein meðalávöxtun sl. 10 ár	3,4%	2,7%
Rek.kostn. sem hlutfall af eignum	0,11%	0,11%
Fjöldi virkra sjóðfélaga	26.073	26.203
Fjöldi lífeyrisþega	16.328	15.556

Ávöxtun samtryggingardeilar í 10 ár

Hrein nafnávöxtun samtryggingardeildar síðastliðin 10 ár



Nafnávöxtun einstakra eignaflokka samtryggingardeilar á árinu 2012



Samanburður á ávöxtun

Hrein raunávöxtun samtryggingardeilda

Nafn lífeyrissjóðs	2012	Meðaltal 10 ára
Almenni lífeyrissjóðurinn	9,8%	N/A
Lsj. hjúkrunarfræðinga	9,6%	2,6%
LSR samtals	9,1%	2,8%
Sameinaði lífeyrissjóðurinn*	8,6%	N/A
Lífeyrissjóður verslunarmanna	8,5%	3,9%
Gildi - lífeyrissjóður	7,3%	3,4%
Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda	7,3%	4,5%
Festa lífeyrissjóður	6,0%	2,2%
Lífeyrissjóður Bænda	5,5%	2,7%
Frjálsi lífeyrissjóðurinn	5,4%	N/A
Stapi lífeyrissjóður	5,3%	2,9%
Meðaltal	7,5%	3,1%

* Raunávöxtun án kostnaðar (ekki hrein)

Gjaldmiðlavarnarsamningar

- Gildi gerði gjaldmiðlavarnarsamninga við Glitni, Kaupping og Landsbankann á árunum 2001-2008 til að draga úr sveiflum í ávöxtum á erlendum verðbréfum í eigu sjóðsins.
- Til að minnka óvissu um mögulega neikvæða stöðu eftir að forsendur um þessa samninga brustu haustið 2008 þá hefur Gildi gengið frá samkomulagi við bankana:
 - Við skilanefnd Landsbankans sumarið 2011
 - Við slitastjórn Glitnis vorið 2012
 - Við slitastjórn Kaupplings í lok árs 2012.

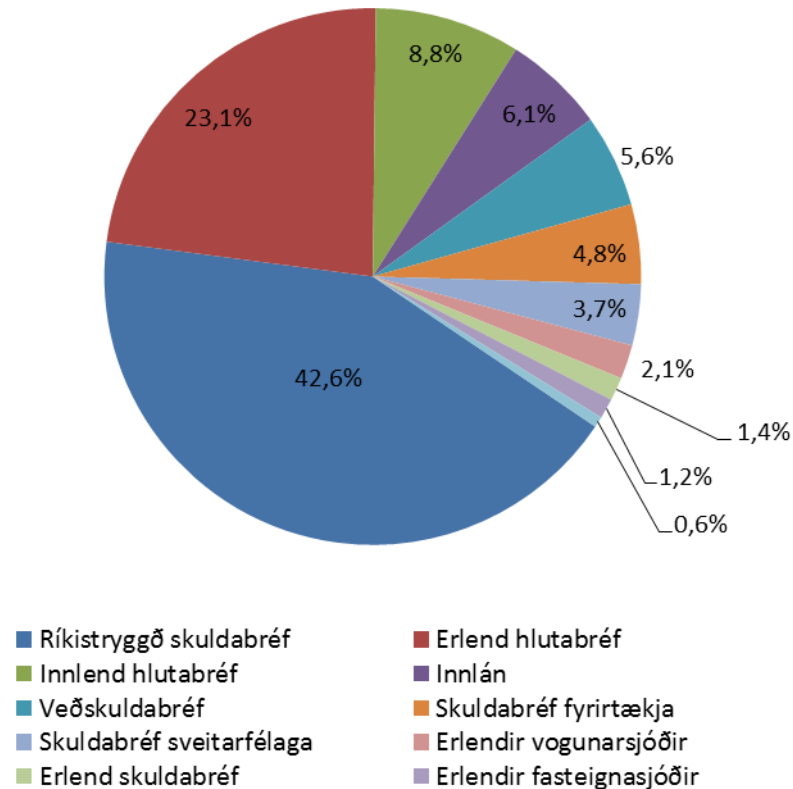
Gjaldmiðlavarnarsamningar

- Hver samningur var á ólíkum forsendum en heildarniðurstaðan var sú að skuldbindingar Gildis urðu um 1,6 milljörðum króna lægri en nam áður gjaldfærðum varúðarfærslum hjá sjóðnum.
- Eftir er að fá niðurstöðu í nokkrum dómsmálum, ef þau vinnast batnar staða sjóðsins, en tapist þau hefur það ekki áhrif á stöðu hans.
- Óvissa vegna stöðu gjaldmiðlavarnarsamninga við gömlu bankanna hefur því verið eytt.

**Verðbréfaeign
samtryggingardeildar
í árslok 2012**

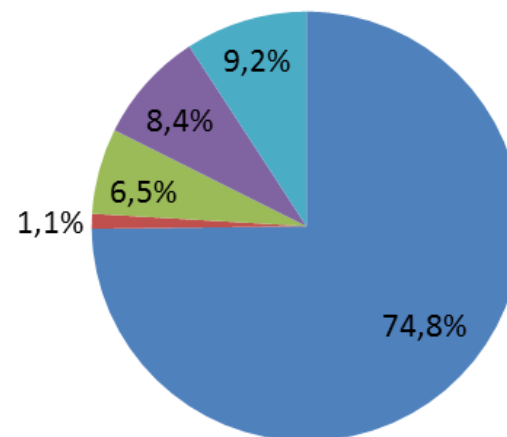
Skipting verðbréfaeignar og innlána samtryggingardeildar

Verðbréfaflokkar	Eign í m.kr.
Ríkistryggð skuldabréf	127.649
Erlend hlutabréf	69.196
Innlend hlutabréf	26.285
Innlán	18.279
Veðskuldabréf	16.739
Skuldabréf fyrirtækja	14.377
Skuldabréf sveitarfélaga	11.013
Erlendir vogunarsjóðir	6.149
Erlend skuldabréf	4.208
Erlendir fasteignasjóðir	3.621
Skuldabréf banka og sparisjóða	1.928
Samtals	299.444



Skipting skuldabréfaeignar samtryggingardeildar

Verðbréf	Eign í m.kr.
Skuldabréf með ríkisábyrgð	127.649
Skuldabréf fjármálastofnana	1.928
Skuldabréf sveitarfélaga	11.013
Skuldabréf fyrirtækja	14.377
Veðskuldabréf	15.680
Samtals	170.647



Skuldabréf með ríkisábyrgð

- 42,6% af heildareignum
- 74,8% af skuldabréfasafni

Verðtryggð skuldabréf

- 51,7% af heildareignum sjóðsins

- Skuldabréf með ríkisábyrgð
- Skuldabréf fjármálastofnana
- Skuldabréf sveitarfélaga
- Skuldabréf fyrirtækja
- Veðskuldabréf

Skipting innlendra hlutabréfa og hlutabréfasjóða samtryggingardeildar

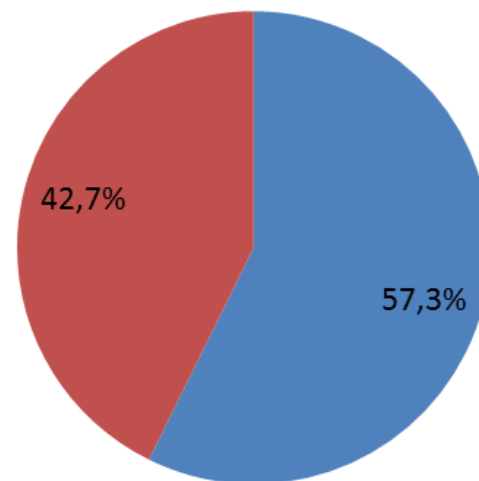
Verðbréf	Eign í m.kr
Hlutabréf skráð	15.061
Hlutabréf óskráð og framtakssj.	11.224
Samtals	26.285

Óskráð hlutabréf og framtakssjóðir

- 3,8% af heildareignum
- 42,7% af hlutabréfasafni.

Skráð hlutabréf

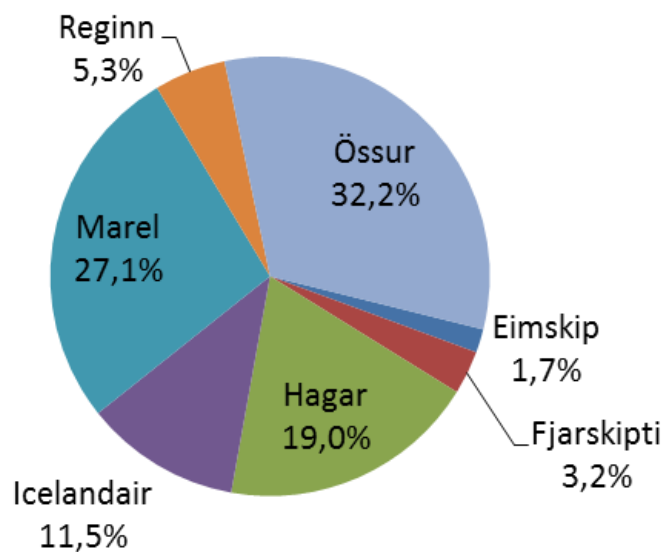
- 5,0% af heildareignum sjóðsins
- 57,3% af hlutabréfasafni.



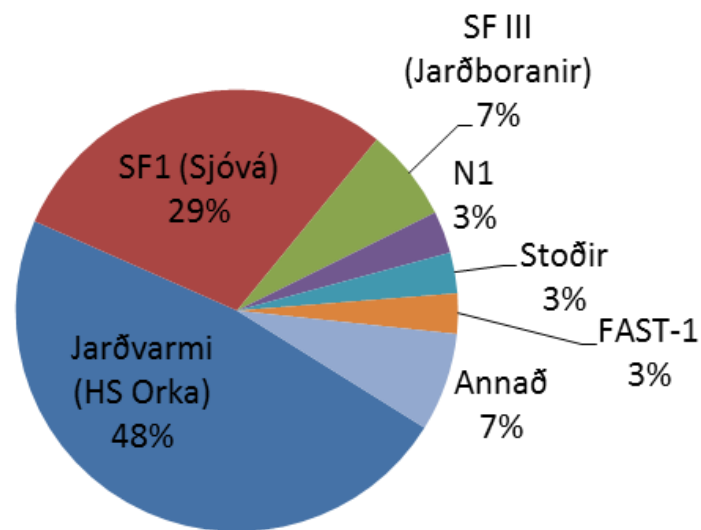
■ Hlutabréf skráð ■ Hlutabréf óskráð og framtakssj.

Verðbréfaeign 31.12.2012

Skráð hlutabréf samtryggingardeildar



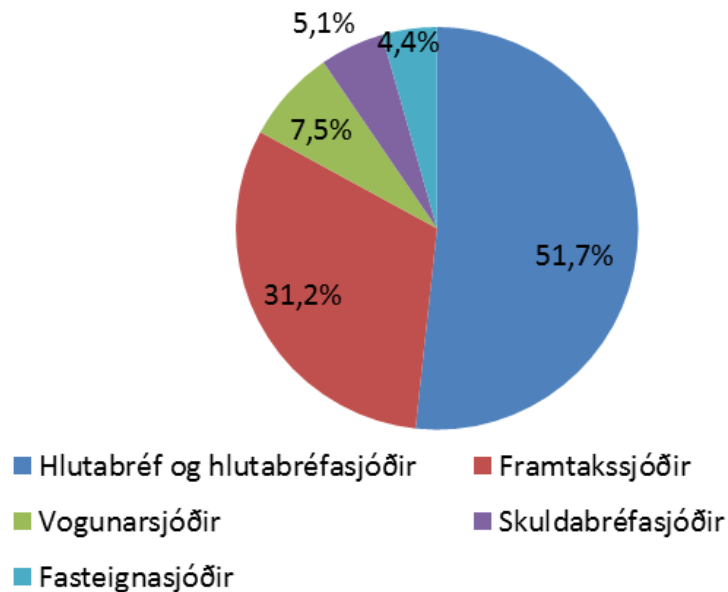
Óskráð hlutabréf samtryggingardeildar



Verðbréfaeign 31.12.2012

Skipting erlendra hlutabréfa, hlutabréfasjóða og annarra verðbréfasjóða samtryggingardeildar

Verðbréf	Eign í m.kr.
Hlutabréf og hlutabréfasjóðir	42.356
Framtakssjóðir	25.582
Vogunarsjóðir	6.149
Skammtíma- og skuldabréfasjóðir	4.208
Fasteignasjóðir	3.621
Samtals	81.916



Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar 2013

Fjárfestingarstefna 2013

- Fjárfestingarstefna Gildis er gerð með það að markmiði að ávaxta fé sjóðsins með hliðsjón af þeim kjörum sem best bjóðast á hverjum tíma að teknu tilliti til áhættu.
- Undanfarin ár hafa fjárfestingarkostir verið takmarkaðir fyrir íslenska lífeyrissjóði og hefur fjárfestingarstefna Gildis borið þess skýr merki
 - hægfara endurreisn íslensks verðbréfamarkaðar
 - hömlur á nýjar fjárfestingar erlendis sökum gjaldeyrishafta.
- Í fjárfestingarstefnu ársins 2013 er áfram lögð áhersla á aukið vægi innlendra hlutabréfa, skuldabréfa fyrirtækja og sveitarfélaga sem og veðlána. Jafnframt eykst vægi erlendra hlutabréfa og er þá einkum horft til skráðra erlendra hlutabréfasjóða. Á sama tíma er dregið úr vægi ríkisskuldabréfa, innlána og vogunarsjóða og erlendra fasteignasjóða.
- Vikmörk eru áfram höfð nokkuð rúm þar sem lítill sýnileiki á framboði fjárfestingarkosta kallar á aukinn sveigjanleika sjóðsins til fjárfestinga.

Fjárfestingarstefna 2013

Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar 2013

Verðbréfaflokkur	Eignir þann	Stefna	Heimiluð frávik	
	31.12.2012	2013	Lágmark	Hámark
Innlán	6,1%	1,0%	0,0%	10,0%
Skuldabréf	58,8%	58,0%	52,0%	70,0%
- Skuldabréf með ábyrgð ríkisins	42,6%	38,0%	33,0%	50,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	0,6%	1,0%	0,0%	5,0%
- Erlend skuldabréf	1,4%	0,0%	0,0%	5,0%
- Veðskuldabréf	5,6%	8,0%	5,0%	11,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	3,7%	5,0%	3,0%	8,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	4,8%	6,0%	0,0%	9,0%
Hlutabréf	31,9%	40,0%	23,0%	50,0%
- Innlend hlutabréf	8,8%	14,0%	5,0%	20,0%
- Erlend hlutabréf	23,1%	26,0%	18,0%	32,0%
Aðrar fjárfestingar	3,3%	1,0%	0,0%	6,5%
- Fasteignasjóðir	1,2%	1,0%	0,0%	3,0%
- Vogunarsjóðir	2,1%	0,0%	0,0%	3,5%
Samtals	100,0%	100,0%		

Séreignardeild

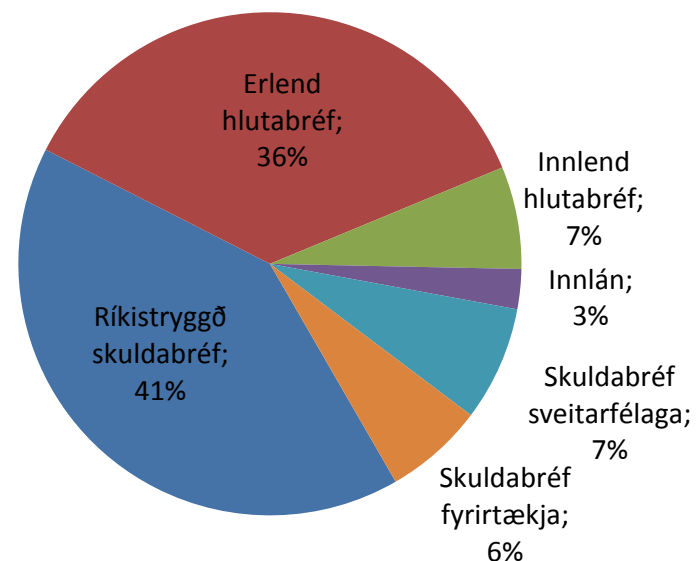
Fjárfestingarstefna

Eignaskipting

Fjárfestingarstefna 2013

Skipting verðbréfaeignar 31.12.2012

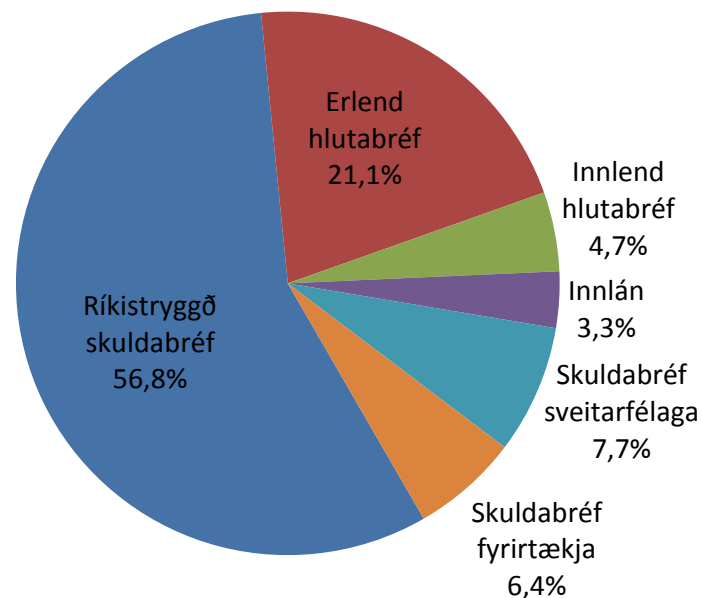
Framtíðarsýn 1	Eignir	Stefna	Heimiluð frávik	
Verðbréfaflokkur	31.12.2012	2013	Lágmark	Hámark
Skuldabréf	57,2%	65,0%	55,0%	75,0%
- Innlán	2,6%	1,0%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf með ábyrgð ríkisins	40,8%	39,0%	30,0%	65,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	0,0%	5,0%	0,0%	15,0%
- Veðskuldabréf	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	7,4%	10,0%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	6,4%	10,0%	0,0%	15,0%
Hlutabréf	42,8%	35,0%	25,0%	45,0%
- Innlend hlutabréf	6,6%	5,0%	0,0%	15,0%
- Erlend hlutabréf	36,3%	30,0%	20,0%	40,0%
Samtals	100,0%	100,0%		



Fjárfestingarstefna 2013

Skipting verðbréfaeignar 31.12.2012

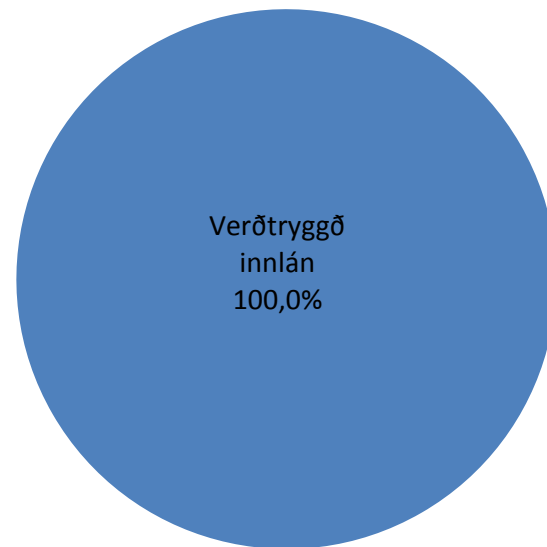
Framtíðarsýn 2 Verðbréfaflokkur	Eignir 31.12.2012	Stefna 2013	Heimiluð frávik	
			Lágmark	Hámark
Skuldabréf	74,1%	80,0%	70,0%	90,0%
- Innlán	3,3%	1,0%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf með ábyrgð ríkisins	56,8%	54,0%	45,0%	80,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	0,0%	5,0%	0,0%	15,0%
- Veðskuldabréf	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	7,7%	10,0%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	6,4%	10,0%	0,0%	15,0%
Hlutabréf	25,9%	20,0%	10,0%	30,0%
- Innlend hlutabréf	4,7%	4,0%	0,0%	15,0%
- Erlend hlutabréf	21,1%	16,0%	5,0%	25,0%
Samtals	100,0%	100,0%		



Fjárfestingarstefna 2013

Skipting verðbréfaeignar 31.12.2012

Framtíðarsýn 3 Verðbréfaflokkur	Eignir	Stefna	Heimiluð frávik	
	31.12.2012	2013	Lágmark	Hámark
Verðtryggð innlán	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Samtals	100,0%	100,0%		





Ársfundur 2013

TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT

Tryggingafræðileg úttekt

- Tryggingafræðileg úttekt á stöðu sjóðsins í árslok 2012 var unnin af Talnakönnun hf.
- Úttektin fólst í að reikna annars vegar áfallna skuldbindingu miðað við áunninn rétt sjóðfélaga og hins vegar heildar-skuldbindingu miðað við að sjóðfélagar haldi áfram að greiða í sjóðinn þar til þeir fara á lífeyri.
- Heildarstaða sjóðsins er neikvæð um 23.254 milljónir kr. eða 4,4%. Það er betri staða en í árslok 2011 en þá var staðan neikvæð um 4,9%.
- Áfallin staða er neikvæð um 12.289 milljónir en hún var neikvæð um 15.514 milljónir í úttektinni í árslok 2011.

Tryggingafræðileg úttekt

- Athugunin er unnin út frá sömu forsendum og í árslok 2011 nema hvað nú er miðað við lífslíkur samkvæmt reynslu áráanna 2007 til 2011 á Íslandi í stað áráanna 2004 til 2008 í síðustu úttekt.
- Áfallin skuldbinding sjóðsins eykst um 3.550 milljónir (1,1%) og heildarskuldbinding um 6.137 milljónir (1,2%) vegna nýju lífslíkanna.
- Álag á örorkulíkur hjá Gildi er 30% m.v. staðlaðar líkur. Ef álagið hefði verið 0% þá hefði framtíðarstaða sjóðsins orðið 5,6% betri og heildarstaða því jákvæð um 1,2%.



Ársfundur 2013

Störf endurskoðunarnefndar

Hólmgeir Jónsson
endurskoðunarnefndarmaður



Ársfundur 2013

Tillögur stjórnar til breytinga á
samþykktum



Tillögur stjórnar til breytinga á samþykktum

Lokamálsliður gr. 3.2. fellur niður og greinin orðast þannig (yfirstrikaður texti fellur út):

Aðildarsamtök sjóðsins af hálfu launamanna eru Bifreiðastjórafélagið Sleipnir, Efling- stéttarfélag, Farmanna- og fiskimannasamband Íslands, Félag hársnyrtisveina, Sjómannafélag Íslands, Sjómannasamband Íslands, VM – Félag vélstjóra og málmtæknimanna og Verkalýðsfélagið Hlíf, en Samtök atvinnulífsins af hálfu atvinnurekenda. ~~Þá á Landssamband smábátæigenda aðild að sjóðnum.~~



Tillögur stjórnar til breytinga á samþykktum

Nýr málslíður bætist við í gr. 4.1., verður 5. málslíður svohljóðandi:

Gæta skal ákvæða laga um kynjahlutföll við skipan stjórnar.

5. málslíður gr. 4.5. orðist þannig (nýtt auðkennt með rauðu):

Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingar- og áhættustefnu hans, setja reglur um upplýsingagjöf framkvæmdastjóra til stjórnar um rekstur, iðgjöld, réttindaávinnslu og ráðstöfun eigna sjóðsins.

4. málslíður gr. 5.2. fellur út og greinin orðast þannig (yfirstrikaður texti fellur út):

Ársfund sjóðsins skal halda fyrir lok apríl ár hvert. Stjórn sjóðsins getur boðað til aukafundar þegar þurfa þykir. Skylt er stjórn að boða til aukafundar ef aðildarsamtök sjóðsins krefjast þess skriflega og tilgreina fundarefni. ~~Sama gildir ef slík ósk berst frá Samtökum atvinnulífsins.~~ Stjórnin skal boða til fundar með skriflegu fundarboði til aðildarsamtaka sjóðsins, með minnst fjögurra vikna fyrirvara. Þá skal stjórnin auk þess auglýsa fundinn í dagblaði, útvarpi eða á annan sannanlegan hátt með a.m.k. 7 daga fyrirvara.



Tillögur stjórnar til breytinga á samþykktum

Nýr málslíður bætist við í gr. 5.3., verður 4. málslíður svohljóðandi:

Við skipan fulltrúaráðs skal leitast við að það endurspegli þær starfs- og atvinnugreinar sem tryggja hagsmuni með iðgjaldagreiðslum til sjóðsins.



Tillögur stjórnar til breytinga á samþykktum

Lokamálsliður gr. 9.4 orðist þannig (6% verður 8%):

Liggi ekki annað fyrir skal við innheimtu iðgjalds miðað við að iðgjaldshluti launamanns sé 4% en launagreiðanda það sem umfram er, þó að lágmarki ~~6%~~ 8%.

Grein 9.7. orðist þannig (nýtt auðkennt með rauðu, yfirstrikaður texti fellur út):

Tvisvar á ári, í ~~1.~~ mars og ~~1.~~ september skal senda sjóðfélögum yfirlit yfir greidd iðgjöld vegna þeirra.



Ársfundur 2013

Tillögur Landssambands
smábátaeigenda til breytinga á
samþykktum

4. másl. gr. 4.5. orðist þannig:

Stjórn sjóðsins mótar innra eftirlit sjóðsins og skjalfestir eftirlitsferla, ræður til tveggja ára forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila til tveggja ára um að annast innra eftirlit.

4. másl. gr. 5.2. falli niður. Málsliðurinn hljóðar svo: „*Sama gildir ef slík ósk berst frá Samtökum atvinnulífsins*“.

Við gr. 6 bætist ný málsgrein, svohljóðandi:

„Nýr endurskoðandi skal ráðinn til tveggja ára í senn“.



Ársfundur 2013

KOSNING/SKIPAN STJÓRNAR



Kosning/skipan stjórnar

Skipun Samtaka atvinnulífsins á fulltrúum til tveggja ára, til ársfundar 2015:

Aðalmenn:

Orrí Hauksson

Hjörtur Gíslason

Varamenn:

Guðný Benediktsdóttir

Anna María Kristinsdóttir



Kosning/skipan stjórnar

Skipun Samtaka atvinnulífsins á varamanni til eins árs, til ársfundar 2014 (í stað Vilhjálms Egilssonar sem hefur sagt sig úr varastjórn):

Varamaður: Þorsteinn Víglundsson



Kosning/skipan stjórnar

**Tillaga kjörnefndar um fulltrúa aðildarsamtaka
launamanna til tveggja ára, til ársfundar 2015:**

Aðalmenn: Harpa Ólafsdóttir
Elínbjörg Magnúsdóttir

Varamenn: Fanney Friðriksdóttir
Guðmundur Ragnarsson



Kosning/skipan stjórnar

Tillaga kjörnefndar um varamann til eins árs, til ársfundar 2014 (í stað Elínbjargar Magnúsdóttur):

Varamaður: Lilja Sæmundsdóttir



Ársfundur 2013

LAUN STJÓRNARMANNA

Laun stjórnarmanna

- Ársfundurinn samþykkir að mánaðarlaun aðalmanns verði kr. 86.000, laun formanns verði tvöföld eða kr. 172.000 og laun varaformanns verði kr. 129.000.
- Ef varamaður tekur sæti aðalmanns í stjórn greiðast kr. 43.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund.
- Ef stjórnarfundir eru fleiri en 1 í hverjum mánuði skal greiða aukalega fyrir hvern setinn fund. Stjórnarmaður skal fá sömu greiðslu og varamenn fá greitt fyrir hvern setinn fund og formaður og varaformaður í sömu hlutföllum og að ofan greinir.



Ársfundur 2013

KJÖR ENDURSKOÐENDA



Kjör endurskoðenda

Ársfundurinn samþykkir að endurskoðandi
sjóðsins verði:

KPMG Endurskoðun hf.,
Borgartúni 27, Reykjavík,



Ársfundur 2013

ÖNNUR MÁL