

Summa Rekstrarfélag hf.

Árshlutareikningur

1.1 - 30.6 2019

Summa Rekstrarfélag hf.
Tjarnargötu 4
101 Reykjavík
kt. 640300-2560

Summa Rekstrarfélag hf.

Árshlutareikningur

1.1 - 30.6 2019

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-11
B-hluti	12-17

Skýrsla stjórnar

Árshlutareikningur Summu Rekstrarfélags hf. fyrir árið tímabilið 1.1. - 30.6 2019 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga. Árshlutareikningurinn er óendurskoðaður

Hagnaður Summu Rekstrarfélags hf. tímabilið 1.1. - 30.6 2018 nam kr. 3.333.480. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir félagsins kr. 202.758.098 í lok tímabilsins, eiginfjárhlutfall reiknað skv. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 36,0%.

Í lok tímabils voru 5 hluthafar í félaginu. Megind ehf. á 99,9% og eigendur Megindar eiga samtals 0,1%. Í jöfnum hlutföllum. Endanlegir eigendur Megindar ehf. eru fjórir starfsmenn félagsins þ.e.:

Nafn:	Heimilisfang:	Hluttur:
Haraldur Óskar Haraldsson	Smáraríma 81, 112 Reykjavík	25%
Hrafnkell Kárason	Klapparási 9, 110 Reykjavík	25%
Ómar Örn Tryggvason	Fjarðarási 24, 110 Reykjavík	25%
Sigurgeir Tryggvason	Þrúðvangi 22, 220 Hafnarfirði	25%

Það er álit stjórnar og framkvæmdastjóra Summu Rekstrarfélags hf. að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu félagsins í lok tímabilsins, rekstrarárangri tímabilsins og fjárhagslegri þróun á tímabilinu

Stjórn og framkvæmdastjóri Summu Rekstrarfélags hf. staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir tímabilið 1.1.2018 - .30.6 2018 með undirritun sinni.

Reykjavík, 21. ágúst 2019

Í stjórn

Birgir Örn Arnarson

Tryggvi Björn Davíðsson

Þórunn Þórðardóttir

Framkvæmdastjóri

Sigurgeir Tryggvason

Rekstrarreikningur ársins 1.1 - 30.6 2019

		1.1 - 30.6 2019	1.1 - 30.6 2018
	Skýr.		
Rekstrartekjur:			
Umsýslu- og þóknunartekjur		65.624.682	66.769.261
Fjármunatekjur	4	4.716.118	3.270.267
Aðrar tekjur			300.465
		<u>70.340.800</u>	<u>70.339.993</u>
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur		(5.891)	(9.436)
Hreinar rekstrartekjur		<u>70.334.909</u>	<u>70.330.557</u>
Rekstrargjöld:			
Laun og annar starfsmannakostnaður	3	52.854.098	57.080.410
Annar rekstrarkostnaður		14.079.903	13.900.519
Afskrift varanlegra rekstrarfjármuna	6	67.428	84.285
Rekstrargjöld		<u>67.001.429</u>	<u>71.065.214</u>
(Tap), hagnaður fyrir skatta		<u>3.333.480</u>	<u>(734.657)</u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2019

Eignir	Skýr.	30.06.2019	31.12.2018
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir	6	606.887	674.315
		<u>606.887</u>	<u>674.315</u>
Veltufjármunir			
Viðskiptakröfur	7	66.601.578	69.270.272
Verðbréf		97.247.633	93.260.543
Aðrar skammtímakröfur		3.534.766	3.554.238
Handbært fé	7	34.767.234	3.845.437
		<u>202.151.211</u>	<u>169.930.490</u>
Eignir		<u>202.758.098</u>	<u>170.604.805</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Hlutfé	8	49.537.397	49.537.397
Lögbundinn varasjóður		12.384.349	12.384.349
Gangvirðisreikningur fjáreigna		28.602.781	24.615.691
Óráðstafað eigið fé		63.196.526	73.850.136
		<u>153.721.053</u>	<u>160.387.573</u>
Langtímaskuldir og skuldbindingar			
Aðrar skuldbindingar		0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
Skammtímaskuldir			
Fyrirfram innheimtar tekjur		37.131.011	
Viðskiptaskuldir		993.013	1.032.223
Aðrar skammtímaskuldir	9	8.050.493	8.050.493
Ógreiddir reiknaðir skattar og opinber gjöld		2.862.528	1.134.516
		<u>49.037.045</u>	<u>10.217.232</u>
		<u>49.037.045</u>	<u>10.217.232</u>
Eigið fé og skuldir		<u>202.758.098</u>	<u>170.604.805</u>

Yfirlit um sjóðstreymi tímabilsins 1.1 - 30.6 2019

		1.1 - 30.6 2019	1.1 - 30.6 2018
	Skýr.		
Rekstrarhreyfingar			
(Tap-), hagnaður tímabilsins		3.333.480	(734.657)
Afskriftir	6	67.428	84.285
Veltufé (til), frá rekstri án vaxta og skatta		3.400.907	(650.372)
Aðrar rekstartengdar eignir, (hækkun)		2.688.167	(9.960.272)
Rekstartengdar skuldir, hækkun		38.819.813	11.216.861
Handbært fé frá rekstri		44.908.887	606.217
Fjárfestingahreyfingar			
Keypt fjárfestingaverðbréf			
Verðbréf breytingar		(3.987.090)	(1.239.237)
		(3.987.090)	(1.239.237)
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður		(10.000.000)	(70.000.000)
Hækkun skuldbinding (lækkun skuldbinding)		0	0
		(10.000.000)	(70.000.000)
Lækkun handbærs fjár		30.921.797	(70.633.020)
Handbært fé í ársbyrjun		3.845.437	131.974.528
Handbært fé í lok tímabils		34.767.234	61.341.508

Skýringar

1. Starfsemi

Summa Rekstrarfélag hf. er hlutafélag og starfar á grundvelli laga nr. 2/1995 um hlutafélög.

Summa Rekstrarfélag hf. er sjálfstætt starfandi fjármálafyrirtæki skv. lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Félagið er með starfsleyfi frá Fjármálaeftirlitinu sem rekstrarfélag verðbréfa- og fjárfestinarsjóða skv. 27. gr. laga nr. 161/2002, sbr. B-lið II. kafla laga nr. 128/2011.

Árshlutareikningi félagsins er skipt í tvo hluta, A hluta sem inniheldur árshlutareikning Summu Rekstrarfélags hf og B-hluta sem inniheldur árshlutareikning verðbréfasjóðs.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur Summu Rekstrarfélags hf. fyrir tímabilið janúar - júní 2019, A-hluti, er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur Fjármálaeftirlitsins um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða. Árshlutareikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að undanskildu að verðbréf eru almennt metin á markaðsvirði. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeignadi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skuld sem ekki liggja fyrir með öðrum hætti. Raunveruleg verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir getur reynst annað en niðurstaða samkvæmt mati stjórnenda.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Skráning tekna

Tekjur eru færðar þegar til þeirra hefur verið unnið og reikningur hefur verið gefinn út. Félagið fær umsýsluþóknun fyrir daglegan rekstur verðbréfasjóðs og fagfjárfestasjóða ásamt þóknun vegna þjónustu við samlagshlutafélög sem stofnuð hafa verið vegna framtaksfjárfestinga. Þóknunin reiknast sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs, fjárfestingaloforðum eða er föst upphæð eftir atvikum. Umsýsluþóknun innifelur meðal annars laun starfsmanna og umsýslu.

Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

Fjármagnskostnaður

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili sem hann fellur til.

Skattamál

Tekjuskattur er reiknaður og færður í árshlutareikninginn. Útreikningur tekjuskatts byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegra mismuna á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 20%.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar fyrra árs.

Skýringar

Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir á upphaflegu kostnaðarverði af frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisýrningun ef hún er til staðar. Allur viðhaldskostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar til hans er stofnað. Afskriftir eru miðaðar við áætlaðan nýtingartíma einstakra varanlegra rekstrarfjármuna og reiknaðar sem fastur árlegur hundradshluti af stofnverði, að frádregnu áætluðu hrakvirði, miðað við eignarhaldstíma á uppgjörstímabilinu. Hrakvirði, nýtingartími og afskriftaraðferðir eru endurskoðaðar í lok hvers reikningsárs.

Verðbréf

Verðbréf í eigu félagsins eru veltuverðbréf. Verðbréf eru færð á markaðsviði í lok tímabils og færast matsbreyting í rekstrarreikningi á því tímabili sem hún fellur til.

Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótreikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast í framtíðinni.

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

3. Laun og annar starfsmannakostnaður

	1.1 - 30.6 2019	1.1 - 30.6 2018
Laun	39.900.000	43.347.434
Lífeyrissjóður	6.428.400	7.025.025
Önnur launatengd gjöld	6.219.920	6.547.981
Annar starfsmannakostnaður	305.778	159.970
	<u>52.854.098</u>	<u>57.080.410</u>
Stöðugildi að meðaltali	4,00	5,00

4. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur greinast þannig:	1.1 - 30.6 2019	1.1 - 30.6 2018
Verðbreyting verðbréfacigna	3.987.090	1.239.237
Vaxtatekjur af bundnum innlánnum	717.734	712.542
Vaxtatekjur vegna viðsiptamanna	11.076	
Vaxtatekjur af óbundnum innlánnum	218	1.318.488
	<u>4.716.118</u>	<u>3.270.267</u>
Fjármagnsgjöld greinast þannig:		
Vaxtagjöld	(5.891)	(9.436)

Skýringar

5. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	<u>Áhöld, tæki og innréttingar</u>
Kostnaðarverð	
Staða í ársbyrjun	674.315
Eignfært á árinu	
Afskriftir	
staða í ársbyrjun	674.315
Afskriftir	<u>67.428</u>
Staða í lok tímabils	<u>606.887</u>
Bókfært verð	
Bókfært verð í ársbyrjun	<u>674.315</u>
Bókfært verð í lok tímabils	<u>606.887</u>

6. Aðrar peningalegar eignir

Aðrar skammtímakröfur

	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Aðrar skammtímakröfur	3.534.766	3.554.238
Viðskiptakröfur	66.601.578	69.270.272
	<u>70.136.344</u>	<u>72.824.510</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	<u>30.06.2016</u>	<u>31.12.2018</u>
Bankainnstæður bundnar til skemmri tíma en 3 m. í íslenskum krónum	34.767.234	3.845.437
	<u>34.767.234</u>	<u>3.845.437</u>

Skýringar

7. Eigið fé

Hlutfé greinist þannig:

	Hlutir	Hlutfall	Fjárhæð
Heildarhlutfé í árslok	49.537.397	100%	49.537.397
	49.537.397	100%	49.537.397

Útgefnir hlutir í árslok eru alls 49.537.397 og er nafnverð hvers hlutar ein íslensk króna. Hver króna nafnverðs jafngildir einu atkvæði.

	Hlutfé	Lögbundinn varasjóður	Gagnvirðisreiki Fjáreigna	Ójafnað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2018	49.537.397	12.384.349	16.271.721	147.681.099	225.874.566
Tillag í lögbundinn varasjóð		0			0
Arður úthlutaður				(70.000.000)	(70.000.000)
Hagnaður ársins				4.513.007	4.513.007
Breytinga á gangvirði fjáreigna			8.343.970	(8.343.970)	
Eigið fé 1.1.2019	49.537.397	12.384.349	24.615.691	73.850.136	160.387.573
Tillag í lögbundinn varasjóð					0
Arður úthlutaður				(10.000.000)	(10.000.000)
Hagnaður tímabilsins				3.333.480	3.333.480
Breytinga á gangvirði fjáreigna			3.987.090	(3.987.090)	
Eigið fé 30.06.2019	49.537.397	12.384.349	28.602.781	63.196.526	153.721.053

Summa Rekstrarfélag hf. notar staðalaðferð (e.standardized approach) til að reikna eiginfjárþörf sína vegna úlánaáhattu. Eigið fé í lok tímabils er 154 milljónir eða 90% af niðurstöðu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki er 187,9%, en lágmarks eiginfjárlutfall er 8% skv. lögum. Hlutfallið sundurliðast hér fyrir neðan:

Samkvæmt 84. grein laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 skal eiginfjárgrunnur rekstrarfélaga verðbréfasjóða aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar til 25% af föstum rekstrarkostnaði síðasta árs. Miðað við þá eiginfjárkröfu er eiginfjárlutfallið 36,0%.

	30.06.2019	31.12.2018
Eiginfjárgrunnur	153.721.053	160.387.573

Heildar eiginfjárkrafa greinist þannig:

Útlánaáætta	6.545.081	4.362.926
Markaðsáætta	0	0
Rekstraráætta	0	0
Eiginfjárkrafa samtals	6.545.081	4.362.926

Eiginfjárkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað	34.160.337	34.539.076
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um eiginfjárlutfall	36,0%	37,1%

Skýringar

8. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir

	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Innlendar viðskiptaskuldir	<u>555.855</u>	<u>1.032.223</u>
	<u>555.855</u>	<u>1.032.223</u>

Aðrar skammtímaskuldir

	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Ógreidd laun, launatengd gjöld og áunnið orlof	<u>8.050.493</u>	<u>8.050.493</u>
	<u>8.050.493</u>	<u>8.050.493</u>