

# Summa Rekstrarfélag hf.

---

Árshlutareikningur

---

**1.1 - 30.6 2020**

---

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

# Summa Rekstrarfélag hf.

---

Árshlutareikningur

---

**1.1 - 30.6 2020**

---

**Efnisyfirlit**

Skýrsla stjórnar	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-11
B-hluti	12-18

---

# Skýrsla stjórnar

---

Árshlutareikningur Summu Rekstrarfélags hf. fyrir árið tímabilið 1.1. - 30.6 2020 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga. Árshlutareikningurinn er óendurskoðaður

Hagnaður Summu Rekstrarfélags hf. tímabilið 1.1. - 30.6 2020 nam kr. 7.081.930 - eftir skatt. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir félagsins kr. 167.441.121 í lok tímabilsins, eiginfjárlutfall reiknað skv. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 37,6%.

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 árshlutareikning félagsins fyrir tímabilið 1.1.2020 - 30.6 2020 með undirritun sinni.

Reykjavík, 27. ágúst 2020

## Í stjórn

Birgir Orn Arnarson

Tryggvi Björn Davíðsson

Þórunn Þórðardóttir

## Framkvæmdastjóri

Sigurgeir Tryggvason

# Rekstrarreikningur ársins 1.1 - 30.6 2020

		1.1 - 30.6 2020	1.1 - 30.6 2019
	Skýr.		
<b>Rekstrartekjur:</b>			
Umsýslu- og þóknunartekjur .....		70.200.484	65.624.682
Fjármunatekjur .....	4	4.921.415	4.716.118
Aðrar tekjur .....			
		<u>75.121.899</u>	<u>70.340.800</u>
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur .....		(7.337)	(5.891)
Hreinar rekstrartekjur		<u>75.114.562</u>	<u>70.334.909</u>
<b>Rekstrargjöld:</b>			
Laun og annar starfsmannakostnaður .....	3	54.768.008	52.854.098
Annar rekstrarkostnaður .....		11.440.196	14.079.903
Afskrift varanlegra rekstrarfjármuna .....	5	53.945	67.428
Rekstrargjöld		<u>66.262.149</u>	<u>67.001.429</u>
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		<u>8.852.413</u>	<u>3.333.479</u>

# Efnahagsreikningur 30. júní 2020

Eignir	Skýr.	30.06.2020	31.12.2019
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir .....	5	485.507	539.452
		<u>485.507</u>	<u>539.452</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Viðskiptakröfur .....	6	3.914.253	10.470.825
Verðbréf .....		88.337.968	90.989.377
Aðrar skammtímakröfur .....		3.607.902	3.607.932
Handbært fé .....	6	70.888.291	61.324.824
		<u>166.748.414</u>	<u>166.392.958</u>
<b>Eignir</b>		<u>167.233.921</u>	<u>166.932.410</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Hlutfé .....	7	49.537.397	49.537.397
Lögbundinn varasjóður .....		12.384.349	12.384.349
Gangvirkisreikningur fjáreigna .....		26.693.116	22.344.525
Óráðstafað eigið fé .....		66.562.985	72.059.163
		<u>155.177.847</u>	<u>156.325.434</u>
<b>Langtímaskuldir og skuldbindingar</b>			
Aðrar skuldbindingar .....		0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Fyrirfram innheimtar tekjur .....			769.012
Viðskiptaskuldir .....			8.353.499
Aðrar skammtímaskuldir .....	8	8.848.732	1.484.465
Ógreiddir reiknaðir skattar og opinber gjöld .....		3.207.342	
		<u>12.056.074</u>	<u>10.606.976</u>
		<u>12.056.074</u>	<u>10.606.976</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>		<u>167.233.921</u>	<u>166.932.410</u>

# Yfirlit um sjóðstreymi tímabilsins 1.1 - 30.6 2020

		1.1 - 30.6 2020	1.1 - 30.6 2019
	Skýr.		
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður tímabilsins .....		8.852.413	3.333.479
Afskriftir .....	5	53.945	67.428
<b>Veltufé (til), frá rekstri án vaxta og skatta</b>		<b>8.906.358</b>	<b>3.400.907</b>
Aðrar rekstrartengdar eignir, (hækkun) .....		6.556.602	2.688.167
Rekstrartengdar skuldir, hækkun .....		1.449.098	38.819.813
Handbært fé frá rekstri		16.912.058	44.908.887
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Keypt fjárfestingaverðbréf .....		2.651.409	(3.987.090)
Verðbréf breytingar .....		2.651.409	(3.987.090)
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Greiddur arður .....		(10.000.000)	(10.000.000)
Hækkun skuldbinding (lækkun skuldbinding) .....			0
		(10.000.000)	(10.000.000)
Lækkun handbærs fjár .....		9.563.467	30.921.797
Handbært fé í ársbyrjun .....		61.324.824	3.845.437
Handbært fé í lok tímabils .....		70.888.291	34.767.234

# 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 reikninghaldslegu 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 verð 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 virðisrýrnun 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 2020	1.1 - 30.6 2019
Laun .....	39.900.000	39.900.000
Lífeyrissjóður .....	6.428.400	6.428.400
Önnur launatengd gjöld .....	8.083.902	6.219.920
Annar starfsmannakostnaður .....	355.706	305.778
	<u>54.768.008</u>	<u>52.854.098</u>
Stöðugildi að meðaltali .....	4,00	4,00

## 4. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

	1.1 - 30.6 2020	1.1 - 30.6 2019
Fjármunatekjur greinast þannig:		
Verðbreyting verðbréfaeigna .....	4.348.591	3.987.090
Vaxtatekjur af bundnum innlánnum .....		717.734
Vaxtatekjur vegna viðsiptamanna .....		11.076
Vaxtatekjur af óbundnum innlánnum .....	572.824	218
	<u>4.921.415</u>	<u>4.716.118</u>
Fjármagnsgjöld greinast þannig:		
Vaxtagjöld .....	(7.337)	(5.891)
	<u>(7.337)</u>	<u>(5.891)</u>



# Skýringar

## 5. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	Áhöld, tæki og innréttingar
<b>Kostnaðarverð</b>	
Staða í ársbyrjun .....	539.452
Eignfært á árinu .....	
<b>Afskriftir</b>	
staða í ársbyrjun .....	539.452
Afskriftir .....	53.945
Staða í lok tímabils .....	485.507
<b>Bókfært verð</b>	
Bókfært verð í ársbyrjun .....	539.452
Bókfært verð í lok tímabils .....	485.507

## 6. Aðrar peningalegar eignir

### Aðrar skammtímakröfur

	30.06.2020	31.12.2019
Aðrar skammtímakröfur .....	3.607.902	3.607.932
Viðskiptakröfur .....	3.914.253	10.470.825
	7.522.155	14.078.757

### Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	30.06.2016	31.12.2019
Bankainnstæður bundnar til skemmri tíma en 3 m. í íslenskum krónum .....	70.888.291	61.324.824
	70.888.291	61.324.824

# 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 1.1.2019 .....	49.537.397	12.384.349	24.615.691	73.850.136	160.387.573
Tillag í lögbundinn varasjóð .....		0			0
Arður úthlutaður .....				(10.000.000)	(10.000.000)
Hagnaður ársins .....				5.937.861	5.937.861
Breytinga á gangvirði fjáreigna .....			(2.271.166)	2.271.166	
Eigið fé 1.1.2020 .....	49.537.397	12.384.349	22.344.525	72.059.163	156.325.434
Tillag í lögbundinn varasjóð .....					0
Arður úthlutaður .....				(10.000.000)	(10.000.000)
Hagnaður tímabilsins .....				8.852.413	8.852.413
Breytinga á gangvirði fjáreigna .....			4.348.591	(4.348.591)	
Eigið fé 30.06.2020 .....	49.537.397	12.384.349	26.693.116	66.562.985	155.177.847

Summa Rekstrarfélag hf. notar staðalaðferð (e.standardized approach) til að reikna eiginfjárþörf sína vegna úlánaáhættu. Eigið fé í lok tímabils er 155 milljónir eða 93% af niðurstöðu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki er 1.327%, en lágmarks eiginfjárlutfall er 8% skv. lögum. Hlutfallið sundurliðast þannig:

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 37,6%.

	30.06.2020	31.12.2019
Eiginfjárgrunnur .....	155.177.847	156.325.434

### Heildar eiginfjárfkrafa greinist þannig:

Útlánaáhætta .....	935.532	4.362.926
Markaðsáhætta .....	0	0
Rekstraráhætta .....	0	0
Eiginfjárfkrafa samtals .....	935.532	4.362.926

Eiginfjárfkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað .....	33.039.641	34.539.076
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um eiginfjárlutfall .....	37,6%	36,2%

# Skýringar

---

## 8. Aðrar peningalegar skuldir

### Viðskiptaskuldir

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Innlendar viðskiptaskuldir .....	495.233	769.012
	<u>495.233</u>	<u>769.012</u>

### Aðrar skammtímaskuldir

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Ógreidd laun, launatengd gjöld og áunnið orlof .....	8.353.499	8.353.499
	<u>8.353.499</u>	<u>8.353.499</u>