

Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta

Ársreikningur 2020

Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta
Borgartúni 35
105 Reykjavík

Kt. 510400-3560

Efnisyfirlit

	Bls.
Heildaryfirlit yfir rekstur og efnahag árið 2020	3
Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	4
Áritun óháðs endurskoðanda	6
Innstæðudeild:	
Rekstrarreikningur	8
Efnahagsreikningur	9
Sjóðstreymi	10
Skýringar	11
Verðbréfadeild:	
Rekstrarreikningur	13
Efnahagsreikningur	14
Sjóðstreymi	15
Skýringar	16
Skilasjóður:	
Rekstrarreikningur	17
Efnahagsreikningur	18
Sjóðstreymi	19
Skýringar	20

Heildaryfirlit yfir rekstur og efnahag árið 2020

Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta var stofnaður 28. desember 1999 og starfar eftir lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta með síðari breytingum. Sjóðurinn starfar í þremur deildum með aðskilinn fjárhag; innstæðudeild, verðbréfadeild og skilasjóði.

Rekstur 2020

	Innstæðudeild	Verðbréfadeild	Skilasjóður
Tekjur			
Iðgjöld aðildarfyrirtækja	2.128.073	1.402	0
Fjármunatekjur	3.619.243	3.838	2.500
	<u>5.747.317</u>	<u>5.240</u>	<u>2.500</u>
Gjöld			
Laun og launatengd gjöld	34.647	236	323
Þóknun vegna endurskoðunar	2.968	20	28
Annar rekstrarkostnaður	24.233	163	226
Eftirlit og umsýsluþóknun	124.218	0	0
Fjármagnstekjuskattur	864.246	844	550
	<u>1.050.312</u>	<u>1.263</u>	<u>1.127</u>
Tekjur umfram gjöld	<u>4.697.005</u>	<u>3.977</u>	<u>1.373</u>

Efnahagur 31.12.2020

	Innstæðudeild	Verðbréfadeild	Skilasjóður
Eignir			
Bankainnstæður og verðbréf			
Seðlabanki Íslands, bankainnstæður	1.075.941	296.159	1.201.950
Aðrar bankainnstæður	727.895	0	0
Skuldabréf	45.184.611	0	0
	<u>46.988.446</u>	<u>296.159</u>	<u>1.201.950</u>
Aðrar eignir			
Kröfur vegna slita fjármálafyrirtækja	83.520	0	0
Kröfur á aðildarfélag	509.252	0	0
Krafa á aðrar deildir	924	0	0
	<u>593.696</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eignir samtals	<u>47.582.142</u>	<u>296.159</u>	<u>1.201.950</u>
Eigið fé og skuldir			
Skammtímaskuldir			
Fjármagnstekjuskattur	763.860	0	0
Aðrar skammtímaskuldir	8.733	15	63
Skuld við innstæðudeild	0	410	514
	<u>772.592</u>	<u>424</u>	<u>577</u>
Eigið fé			
Eigið fé í ársbyrjun	43.312.545	291.758	0
Stofnframlag skilasjóðs	(1.200.000)		1.200.000
Afkoma ársins	4.697.005	3.977	1.373
Eigið fé í árslok	<u>46.809.550</u>	<u>295.735</u>	<u>1.201.373</u>
Eigið fé og skuldir samtals	<u>47.582.142</u>	<u>296.159</u>	<u>1.201.950</u>

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta (TIF) var stofnaður 28. desember 1999 og starfar eftir lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta með síðari breytingum. TIF starfar í þremur deildum með aðskilinn fjárhag; innstæðudeild, verðbréfadeild og skilasjóði. Einnig er TIF heimilt að starfrækja sérstaka lánadeild.

Þann 1. september 2020 tóku gildi lög nr. 70/2020, um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja. Lögin snerta starfsemi TIF með ýmsum hætti en helst er þess að geta að með lögunum er stofnuð ný deild innan TIF, sem nefnist skilasjóður. Stærð skilasjóðs verður að lágmarki 1% af tryggðum innstæðum. Árin 2020 og 2021 verður byrjað að safna fjármunum í sjóðinn, með framlögum úr innstæðudeild TIF að fjárhæð 1,2 milljarðar króna hvort ár. Ekki liggur fyrir hvernig fjármögnun verður háttáð að þeim tíma liðnum en gert er ráð fyrir að skilasjóður verði að fullu fjármagnaður fyrir árslok 2027. Helsta hlutverk skilasjóðs verður að tryggja skilvirka beitingu skilaúrræða í samræmi við ákvæði laganna en sérstakt stjórnvald, skilavaldið, tekur ákvarðanir um greiðslur úr sjóðnum. TIF er hins vegar falið að hlutast til um ávöxtun fjármuna skilasjóðs. Skilavaldið er hluti af Seðlabanka Íslands og hefur TIF undirritað samstarfssamning við Seðlabankann þar sem nánar er kveðið á um ábyrgð og hlutverk hvors aðila.

Gildistaka laga nr. 70/2020 fól einnig í sér breytingu á lögum nr. 98/1999, um innstæðutryggingar og tryggingarkerfi fyrir fjárfesta. Tryggðar innstæður hafa nú verið takmarkaðar þannig að ábyrgð innstæðudeildar TIF miðast við að hámarki jafnvirði 100.000 evra í íslenskum krónum. Þessi breyting hefur einnig áhrif á greiðslu iðgjalda til lækkunar þar sem einungis er greitt iðgjald af tryggðum innstæðum.

Stjórn TIF hefur áfram lagt áherslu á fylgni við góða stjórnarhætti og voru starfsreglur stjórnar endurskoðaðar í upphafi árs 2020. Meðal nýbreytni er að sjálfsmat stjórnar TIF var framkvæmt í fyrsta sinn og er fyrirhugað að endurtaka leikinn með reglubundnum hætti.

Heildareignir innstæðudeildar námu í árslok 47,6 milljörðum króna og eigið fé var 46,8 milljarðar króna. Ávöxtun fjármuna í virkri stýringu nam 8,19% á árinu en raunávöxtun þessara fjármuna nam 4,41%. Fjárfestingarstefna TIF var endurnýjuð á árinu og ákveðið að draga úr vægi verðtryggðra ríkisskuldabréfa í viðmiði innlendrar eignarstýringar og jafnframt rýmka vægi til fjárfestingar í hverjum markflokki ríkistryggðra skuldabréfa. Áfram verður við það miðað að um 35% af heildareignum innstæðudeildar sjóðsins hverju sinni skuli vera í erlendum eignum. Viðmiðunarmynt þeirra eigna er evrur. Er þetta gert í ljósi þess að áhætta sjóðsins er að hluta bundin við evrur og verður einnig að hluta bundin við evrur eftir að tilskipun nr. 2014/49/ESB um innstæðutryggingar hefur verið innleidd í lög hér á landi.

Heildareignir verðbréfadeildar skulu að lágmarki nema 100 millj. kr. samkvæmt lögum nr. 98/1999. Eigið fé deildarinnar nam 296 milljónum króna í árslok 2020. Einungis er innheimt iðgjald vegna nýrra aðildarfélagana. Fjármunir verðbréfadeildar eru geymdir á reikningum í Seðlabanka Íslands í íslenskum krónum.

Á árinu 2020 var einn starfsmaður á launum hjá sjóðnum. Gjaldfærð laun framkvæmdastjóra og stjórnar námu 28,9 millj. kr. og launatengd gjöld námu 6,3 millj. kr. Launakostnaður skiptist á deildir í hlutfalli við eigið fé.

Stjórn TIF og framkvæmdastjóri staðfesta hér með ársreikning TIF fyrir árið 2020 með undirskrift sinni.

Reykjavík,

Stjórn:

Framkvæmdastjóri:

STAÐFESTING FJÁRMÁLA- OG EFNAHAGSRÁÐHERRA:

Fjármála- og efnahagsráðuneyti. Dags: _____ 2021

Fjármála- og efnahagsráðherra

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Tryggingasjóðs innstæðueigenda og fjárfesta („sjóðurinn“) fyrir árið 2020. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar fyrir báðar deildir sjóðsins.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu félagsins 31. desember 2020 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2020, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð félaginu í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og framkvæmdastjóra að leggja mat á rekstrarhæfi félagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og framkvæmdastjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og framkvæmdastjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi félagsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert félagið órekstrarhæft.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Reykjavík,

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur árið 2020

Innstæðudeild

	Skýr.	2020	2019
Tekjur			
Iðgjöld aðildarfyrirtækja	2	2.128.073	2.880.565
Fjármunatekjur	3	3.619.243	3.422.168
		<u>5.747.317</u>	<u>6.302.733</u>
Gjöld			
Laun og launatengd gjöld		34.647	35.106
Annar rekstrarkostnaður		27.201	37.183
Eftirlit og umsýsluþóknun	4	124.218	120.663
Fjármagnstekjuskattur	6	864.246	799.222
		<u>1.050.312</u>	<u>992.174</u>
Tekjur umfram gjöld	8	<u><u>4.697.005</u></u>	<u><u>5.310.559</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Innstæðudeild

Eignir	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Bankainnstæður og verðbréf			
Seðlabanki Íslands, bankainnstæður	5	1.075.941	118.226
Aðrar bankainnstæður	5	727.895	282.300
Skuldabréf	7	45.184.611	42.722.583
		<u>46.988.446</u>	<u>43.123.109</u>
Aðrar eignir			
Kröfur á aðildarfélög	2	509.252	664.280
Kröfur vegna slita fjármálafyrirtækja	9	83.520	69.375
Kröfur á aðrar deildir		924	0
		<u>593.696</u>	<u>733.655</u>
Eignir samtals		<u>47.582.142</u>	<u>43.856.764</u>
 Eigið fé og skuldir			
Skammtímaskuldir			
Fjármagnstekjuskattur	6	763.860	529.836
Aðrar skammtímaskuldir		8.733	14.242
Skuld við verðbréfadeild		0	141
		<u>772.592</u>	<u>544.219</u>
Eigið fé			
Eigið fé	8	46.809.550	43.312.545
		<u>46.809.550</u>	<u>43.312.545</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>47.582.142</u>	<u>43.856.764</u>

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2020

Innstæðudeild

	Skýr.	2020	2019
Tekjur umfram gjöld		4.697.005	5.310.559
Breytingar á eignum	(2.322.068)	(6.105.586)
Breytingar á skuldum		<u>228.373</u>	<u>272.757</u>
Aukning handbærs fjár		2.603.310	(522.269)
Handbært fé í ársbyrjun		<u>400.526</u>	<u>922.795</u>
Fært til skilaskjóðs	(<u>1.200.000)</u>	<u>0</u>
Handbært fé í árslok	5	<u><u>1.803.836</u></u>	<u><u>400.526</u></u>

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

- a. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að öðru leyti en því að verðbréf eru færð á markaðsverði og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.
- b. Almennum rekstrarkostnaði sjóðsins er skipt á milli innstæðudeildar, verðbréfadeildar og skilasjóðs hlutfallslega í samræmi við hreina eign hverrar deildar. Hver deild fyrir sig ber sértækan kostnað sem varðar þá deild sérstaklega. Þannig ber innstæðudeild að fullu þóknarir vegna eignastýringar og eftirlits með eignastýringu, enda eru eignir verðbréfadeildar og skilasjóðs ekki í stýringu.
- c. Verðbréfaeign sjóðsins er færð á markaðsverði.
- d. Viðskiptaþóknarir eru færðar til lækkunar á vaxtatekjum, verðbótum og gengismun en árangurstengdar þóknarir, föst umsýsluþóknun fyrir eignastýringu og þóknun vegna eftirlits með eignastýringu eru færðar sem sérstakur liður meðal gjalda.

2. Iðgjöld aðildarfyrirtækja

Samkvæmt lögum nr. 98/1999 greiða innlánsstofnanir almennt iðgjald til innstæðudeildar og að auki breytilegt iðgjald sem reiknað er samkvæmt áhættustuðli sem Fjármálaeftirlitið gefur hverri innlánsstofnun. Á fyrsta ársfjórðungi nam almennt iðgjald 0,02% á ársgrundvelli af öllum innstæðum upp að 10 milljörðum kr. en 0,16% af innstæðum umfram það. Með gildistöku laga 70/2020 var ábyrgð innstæðudeildar takmörkuð við innstæður að hámarki 100.000 evrur og er iðgjald þar af leiðandi lægra á 2. til 4. ársfjórðungi ársins 2020. Iðgjald vegna 4. ársfjórðungs er á gjalddaga þann 1. mars 2021 og er fært í rekstrarreikningi ársins 2020 og sem kröfur á aðildarfélög í efnahagsreikningi í árslok.

Iðgjöld aðildarfélaga greinast sem hér segir:

	2020	2019
Almennt iðgjald	1.800.997	2.562.148
Áhættuvegið iðgjald	327.076	318.417
Tekjufærð iðgjöld samtals	2.128.073	2.880.565

3. Fjármunatekjur

Fjármunatekjur greinast sem hér segir:

	2020	2019
Vaxtatekjur af verðbréfum	2.014.240	3.320.608
Vaxtatekjur af bankainnstæðum	8.234	17.350
Gengismunur	1.571.476	98.055
Matsbreyting krafna vegna slita fjármála fyrirtækja	25.294	(13.845)
Fjármunatekjur samtals	3.619.243	3.422.168

4. Eftirlit og umsýsluþóknun

Kostnaður við eftirlit, ráðgjöf og umsýslu við verðbréfasafn greinist eftirfarandi:

	2020	2019
Umsýsluþóknun vörsluaðila	106.372	101.478
Eftirlit	12.425	12.110
Ráðgjöf	5.422	7.075
Gjaldfært samtals	124.218	120.663

5. Bankainnstæður

Bankainnstæður greinast þannig:

	2020	2019
Innstæður í Seðlabanka Íslands:		
Bankainnstæður í Seðlabanka í íslenskum krónum	1.064.380	108.132
Bankainnstæður í Seðlabanka í erlendri mynt	11.561	10.094
Samtals í Seðlabanka Íslands	1.075.941	118.226

Skýringar, frh.:

Aðrar innstæður:

Innstæður hjá fjármálafyrirtækjum í ISK	70.545	205.972
Innstæður hjá fjármálafyrirtækjum í erlendri mynt	657.350	76.328
	<u>727.895</u>	<u>282.300</u>

6. Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjuskattur af hagnaði verðbréfa er færður til gjalda og skuldar í árslok. Sá hluti fjármagnstekjuskatts sem er vegna óinnleysts hagnaðar verðbréfa í árslok myndar skuldbindingu.

7. Eignir í stýringu

Þrjú fjármálafyrirtæki sjá um stýringu eigna innstæðudeildarinnar, Íslensk verðbréf hf., Kvika banki hf. og Íslandsbanki hf. Eignir í stýringu greinast þannig eftir fjármálafyrirtækjum og eignaflokkum:

	Íslensk ríkisskuldabréf	Erlend ríkis- skuldabréf	Önnur skuldabréf	Samtals verðbréf	Banka- innstæður	Samtals
Íslandsbanki - innlent	10.378.181	0	0	10.378.181	37.656	10.415.837
Íslensk verðbréf - innlent ...	10.474.988	0	0	10.474.988	3.932	10.478.920
Kvika banki - innlent	10.436.647	0	0	10.436.647	14.839	10.451.486
Kvika banki - erlent		6.766.421	0	6.766.421	598.602	7.365.023
Íslandsbanki - erlent		5.740.031	1.388.343	7.128.374	51.659	7.180.033
Samtals	<u>31.289.816</u>	<u>12.506.452</u>	<u>1.388.343</u>	<u>45.184.611</u>	<u>706.688</u>	<u>45.891.299</u>

Meðalávöxtun eigna árið 2020 var 8,16% að nafnverði og skiptist þannig eftir eignastýrendum:

	Ávöxtun ársins 2020	Ávöxtun ársins 2019
Samtals eignir í stýringu	8,16%	8,69%
Íslandsbanki - innlent safn	6,38%	8,55%
Íslensk verðbréf hf. - innlent safn	6,32%	12,77%
Kvika banki hf. - innlent safn	6,01%	12,35%
Kvika banki hf. - erlent safn	13,20%	3,19%
Íslandsbanki hf. - erlent safn	12,05%	1,97%

8. Eigið fé

Breytingar á eigin fé greinast þannig:

	2020	2019
Eigið fé 1.1	43.312.545	38.001.986
Tekjur umfram gjöld	4.697.005	5.310.559
Framlag til skilaskjóðs	(1.200.000)	0
Eigið fé 31.12	<u>46.809.550</u>	<u>43.312.545</u>

Með gildistöku laga nr. 70/2020 þann 1. september 2020 var stofnuð ný deild innan TIF, sem nefnist skilaskjóður. Stærð skilaskjóðs verður að lágmarki 1% af tryggðum innstæðum. Árið 2020 var byrjað að safna fjármunum í sjóðinn, með fralagi úr innstæðudeild TIF að fjárhæð 1,2 milljarðar króna. Sama fjárhæð verður færð frá innstæðudeild til skilaskjóðs á árinu 2021.

9. Kröfur á hendur félögum sem tóku við eignum af þrotabúum fjármálafyrirtækja

Sjóðurinn á kröfur á hendur þeim félögum sem urðu til í kjölfar þess að Fjármálaeftirlitið tók yfir stjórn stærstu viðskiptabanka og spariskjóða landsins á árinu 2008. Á árinu 2016 fékk sjóðurinn í sinn hlut skuldabréf og hlutabréf sem voru gefin út af félögum sem voru stofnuð í kjölfar nauðasamninga föllnu fjármálafyrirtækjanna. Kröfurnar eru færðar til eignar í efnahagsreikningi í samræmi við áætlaðar endurheimtur en greiðslur á árinu námu 11,2 millj. kr.

Rekstrarreikningur ársins 2020

Verðbréfadeild

	Skýr.	2020	2019
Tekjur			
Iðgjöld aðildarfyrirtækja	2	1.402	911
Vaxtatekjur og verðbætur		3.838	10.487
		<u>5.240</u>	<u>11.398</u>
Gjöld			
Laun og launatengd gjöld		236	262
Annar rekstrarkostnaður		183	277
Fjármagnstekjuskattur		844	2.307
		<u>1.263</u>	<u>2.846</u>
Tekjur umfram gjöld	4	<u><u>3.977</u></u>	<u><u>8.552</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Verðbréfadeild

	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Eignir			
Bankainnstæður og verðbréf			
Krafa á innstæðudeild		0	141
Seðlabanki Íslands, bankainnstæður	3	296.159	291.622
		296.159	291.763
Eignir samtals		296.159	291.763
 Eigið fé og skuldir			
Skammtímaskuldir			
Skuld við innstæðudeild		410	0
Aðrar skuldir		15	5
		424	5
 Eigið fé			
Eigið fé	4	295.735	291.758
		295.735	291.758
Eigið fé og skuldir samtals		296.159	291.763

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2020

Verðbréfadeild

	Skýr.	2020	2019
Tekjur umfram gjöld		3.977	8.552
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		<u>560</u>	<u>1.511</u>
Hækkun á handbæru fé		4.537	10.063
Handbært fé í ársbyrjun		<u>291.622</u>	<u>281.559</u>
Handbært fé í árslok	4	<u><u>296.159</u></u>	<u><u>291.622</u></u>

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

- a. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.
- b. Almennum rekstrarkostnaði sjóðsins er skipt á milli innstæðudeildar, verðbréfadeildar og skilasjóðs hlutfallslega í samræmi við hreina eign hversrar deildar. Hver deild fyrir sig ber sértækan kostnað sem varðar þá deild sérstaklega. Þannig ber innstæðudeild að fullu þóknunir vegna eignastýringar og eftirlits með eignastýringu, enda eru eignir verðbréfadeildar og skilasjóðs ekki í stýringu.

2. Lögjöld aðildarfyrirtækja

Á árinu var aðeins innheimt vegna nýrra aðildarfélaga skv. 7. gr. laga um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta nr. 98/1999. Alls voru innheimtar 1402 þús. kr.

3. Handbært fé

	2020	2019
Innstæður í Seðlabanka í íslenskum krónum	296.159	291.622
	<u>296.159</u>	<u>291.622</u>

4. Eigið fé

Breytingar á eigin fé greinast þannig:	2020	2019
Eigið fé 1.1	291.758	283.206
Tekjur umfram gjöld	3.977	8.552
Eigið fé 31.12	<u>295.735</u>	<u>291.758</u>

Rekstrarreikningur ársins 2020

Skilasjóður

	Skýr.	2020
Tekjur		
Vaxtatekjur og verðbætur		<u>2.500</u>
Gjöld		
Laun og launatengd gjöld		323
Annar rekstrarkostnaður		254
Fjármagnstekjuskattur		<u>550</u>
		<u>1.127</u>
Tekjur umfram gjöld	4	<u><u>1.373</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Skilasjóður

	Skýr.	31.12.2020
Eignir		
Bankainnstæður og verðbréf		
Seðlabanki Íslands, bankainnstæður	3	<u>1.201.950</u>
		<u>1.201.950</u>
	Eignir samtals	<u><u>1.201.950</u></u>
Eigið fé og skuldir		
Skammtímaskuldir		
Skuld við innstæðudeild		514
Aðrar skuldir		<u>63</u>
		<u>577</u>
Eigið fé		
Eigið fé	4	<u>1.201.373</u>
		<u>1.201.373</u>
	Eigið fé og skuldir samtals	<u><u>1.201.950</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2020

Skilasjóður

	Skýr.	2020
Tekjur umfram gjöld		1.373
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		<u>577</u>
Hækkun á handbæru fé		1.950
Handbært fé í ársbyrjun		<u>0</u>
Fært frá innstæðudeild		1.200.000
Handbært fé í árslok	4	<u><u>1.201.950</u></u>

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

- a. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.
- b. Almennum rekstrarkostnaði sjóðsins er skipt á milli innstæðudeildar, verðbréfadeildar og skilasjóðs hlutfallslega í samræmi við hreina eign hversrar deildar. Hver deild fyrir sig ber sértækan kostnað sem varðar þá deild sérstaklega. Þannig ber innstæðudeild að fullu þóknarir vegna eignastýringar og eftirlits með eignastýringu, enda eru eignir verðbréfadeildar og skilasjóðs ekki í stýringu.

2. Um skilasjóð

Með gildistöku laga nr. 70/2020 þann 1. september 2020 var stofnuð ný deild innan TIF, sem nefnist skilasjóður. Stærð skilasjóðs verður að lágmarki 1% af tryggðum innstæðum. Árið 2020 var byrjað að safna fjármunum í sjóðinn, með framlagi úr innstæðudeild TIF að fjárhæð 1,2 milljarðar króna. Sama fjárhæð verður færð frá innstæðudeild til skilasjóðs árið 2021.

3. Handbært fé

31.12.2020

Innstæður í Seðlabanka í íslenskum krónum	1.201.950
	<u>1.201.950</u>

4. Eigið fé

Breytingar á eigin fé greinast þannig:	2020
Framlag frá innstæðudeild	1.200.000
Tekjur umfram gjöld	1.373
Eigið fé 31.12	<u>1.201.373</u>