

KLS

Árshlutareikningur 30. júní 2021

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Könnunaráritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um breytingu á hreinni eign	7
Skýringar	8

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

KLS hs. er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. lögum nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði. Sjóðurinn var stofnaður árið 2013 og tilgangur sjóðsins er að fjárfesta í verðtryggðum lánsamningi fjármögnuðum með skuldabréfi sem sjóðurinn gefur út.

Árshlutareikningur sjóðsins KLS hs. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Rekstur sjóðsins er í höndum Stefnis hf. og vísun við í árshlutareikning Stefnis hf. varðandi frekari upplýsingagjöf stjórnar.

Hagnaður 131 þús. kr. varð af rekstri sjóðsins á tímabilinu samkvæmt rekstrarreikningi. Hrein eign sjóðsins í júnílok 2021 nam 1.933 þús. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Lántaki sjóðsins nýtti sér uppgreiðsluheimild félagsins við KLS og því mun sjóðurinn gera upp útistandandi skuldabréf, KLS 13 1, þann 20. ágúst 2021. Í kjölfarið verður sjóðnum slitið.

Áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Stjórn og framkvæmdastjóri Stefnis hf. staðfesta hér með árshlutareikning félagsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2021 með rafrænni undirritun sinni.

Reykjavík, 19. ágúst 2021.

Í stjórn félagsins:

Sigrún Ragna Ólafsdóttir, stjórnarformaður
Jón Óttar Birgisson, varaformaður
Guðfinna Helgadóttir, meðstjórnandi

Framkvæmdastjóri:

Jóhann G. Möller

Könnunaráritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og eigenda hlutdeildarskírteina í KLS

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning KLS fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2021. Árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, upplýsingar um mikilvægar reikningskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á árshlutareikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við álit um endurskoðun ekki í ljós.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2021 og breytingu á hreinni eign sjóðsins á tímabilinu, í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Reykjavík, 19. ágúst 2021.

Deloitte ehf.

Hugrún Arna Vigfúsardóttir
endurskoðandi

Pétur Hansson
endurskoðandi

Árshlutareikningur KLS fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní er rafrænt undirritaður af endurskoðendum.

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2021

		1.1. -30.6. 2021	1.1. -30.6. 2020
	Skýr.		
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	2-5		
Vaxtatekjur og verðbætur		261.423	202.888
Vaxtagjöld og verðbætur		(256.808)	(198.349)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) samtals		<u>4.615</u>	<u>4.539</u>
Rekstrargjöld			
Umsýslupóknun rekstrarfélags	6	4.484	4.424
Rekstrargjöld samtals		<u>4.484</u>	<u>4.424</u>
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini		<u>131</u>	<u>115</u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

		30.6.2021	31.12.2020
	Skýr.		
Eignir			
Fjárfestingar:			
Verðbréf með föstum tekjum	7	6.078.597	6.025.630
Fjárfestingar samtals		<u>6.078.597</u>	<u>6.025.630</u>
 Aðrar eignir:			
Handbært fé	8	381	359
Aðrar eignir samtals		<u>381</u>	<u>359</u>
Eignir samtals		<u>6.078.978</u>	<u>6.025.989</u>
 Skuldir			
Útgefin skuldabréf	12	6.050.837	5.999.643
Skuld við tengd félög		22.994	22.178
Aðrar skuldir	10	3.214	2.366
Skuldir samtals		<u>6.077.045</u>	<u>6.024.187</u>
 Hrein eign í lok tímabilsins		1.933	1.802
Fjöldi útgefina hlutdeildarskírteina (í þús.)		600	600
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabilsins		<u>3,22</u>	<u>3,00</u>

Yfirlit um breytingu á hreinni eign 1. janúar - 30. júní 2021

	1.1. -30.6. 2021	1.1. -30.6. 2020
	Skýr.	
Hrein eign í byrjun árs	1.802	1.566
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini	131	115
Hlutdeildarskírteini í lok tímabilsins	<u>1.933</u>	<u>1.681</u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Starfsemi

Sjóðurinn KLS hs. var stofnaður 20. febrúar 2013. Markmið sjóðsins er að ávaxta þá fjármuni, sem greiddir eru inn í sjóðinn í staðinn fyrir útgefin hlutdeildarskírteini með því að gefa út skuldabréf og aðra fjármálagerninga. Eignir sjóðsins munu standa að baki greiðslu skuldbindinga sjóðsins. Sjóðurinn fjárfestir með það að markmiði að tryggja að hann geti mætt greiðsluflæði vegna skuldaskjala og skuldbindinga sem sjóðurinn hefur gefið út og lánsamnings sem hann hefur gert.

2. Grundvöllur reikningsskila

Árshlutareikningur KLS hs. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf eru almennt metin á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum króna.

3. Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikninga þurfa stjórnendur í samræmi við lög um ársreikninga að meta og taka ákvarðanir um mikilvæga liði ársreikningsins, sem vegna eðlis síns eru háðir mati hverju sinni. Við matið er byggt á reynslu og ýmsum þeim þáttum sem taldir eru viðeigandi um mat þessara liða, sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Breytingar samkvæmt þessu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

4. Verðtryggðar eignir og skuldir

Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við neysluverðsvísitölu í lok tímabilsins. Áfallnar verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning viðkomandi sjóðs.

5. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti.

6. Umsýsluþóknun

Sjóðurinn greiðir Stefni hf. umsýsluþóknun, sem innifelur meðal annars eftirtalinn kostnað við rekstur sjóðsins; laun starfsmanna rekstrarfélagsins, endurskoðun, eftirlitskostnað FME, markaðskostnað og umsýslu. Af þeirri þóknun greiðir Stefni hf. vörsluþóknun til Arion banka hf. Umsýsluþóknunin reiknast sem fast hlutfall 0,15% af meðalstöðu heildareigna sjóðsins (eru þá ekki dregnar skuldbindingar frá eignum sjóðsins).

7. Verðbréf með föstum tekjum

Sjóðurinn fjárfesti í verðtryggðum lánsamningum. Í bókhaldi sjóðsins eru lánsamningarnir uppreiknaðir miðað við neysluverðsvísitölu að viðbættum áföllnum ógreiddum vöxtum.

8. Handbært fé

Handbært fé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

9. Aðrar eignir

Til annarra eigna teljast óframkomin og óuppgerð viðskipti. Auk þess færast frávik á mati eigna til lækkunar við gengisútreikning til annarra eigna.

10. Aðrar skuldir

Til annarra skammtímaskulda telst óuppgerður fjármagnstekjuskattur og óframkomin og óuppgerð viðskipti. Auk þess færast frávik á mati eigna til lækkunar við gengisútreikning til annarra skulda.

Skýringar, frh.:

11. Skattamál

Sérhæfðir sjóðir greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinum teljast til skattskyldra tekna eða gjalda hjá félögum óháð innlausn.

Sjóðirnir eru undanþegnir fjármagnstekjuskatti hér á landi en ekki í þeim löndum þar sem fjármagnstekjuskattur er lagður á tekjur erlendra aðila og ekki eru í gildi tvísköttunarsamningar milli Íslands og viðkomandi ríkis um að slíkar tekjur skuli skattleggjast hér á landi.

12. Útgefin skuldabréf

Sjóðurinn gefur út skuldabréf til að fjármagna fjárfestingar sínar. Bréfin eru færð í bókhaldi sjóðsins á uppreiknuðu virði miðað við neysluverðsvísitölu að viðbættum áföllnum og ógreiddum vöxtum.

Greiðslur af lánessamningum í júnílok 2021:

	Virði
Til greiðslu 2021-2022	259.568
Til greiðslu 2022-2023	176.348
Til greiðslu 2023-2024	183.832
Til greiðslu 2024-2025	191.634
Til greiðslu 2025-2026	199.768
Til greiðslu síðar	5.039.687
	6.050.837

13. Hlutdeildarskírteini - bókfært virði og gengi

Bókfært virði hlutdeildarskírteina og kaupgengi hlutdeildarskírteina greinist þannig:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	1.933	1.802	1.566	1.362
Kaupgengi hlutdeildarskírteina	3,22	3,00	2,61	2,27

14. Hlutdeildarskírteini - ávöxtun

Nafn- og raunávöxtun greinist þannig:

	2021	2020	2019	2018
Nafnávöxtun	7,26%	15,04%	15,00%	15,00%
Raunávöxtun	4,67%	11,16%	12,01%	11,38%

15. Atburðir eftir reikningsskiladag

Lántaki sjóðsins nýtti sér uppgreiðsluheimild félagsins við KLS og því mun sjóðurinn gera upp útistandandi skuldabréf, KLS 13 1, þann 20. ágúst 2021. Í kjölfarið verður sjóðnum slitið.