

*Kvika – MÉLLON hs.
Ársreikningur 2022*

Kvika – MÉLLON hs. · Katrínartún 2 · 105, Reykjavík · Kt. 490115-9940

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar	1
Áritun óháðra endurskoðenda	2
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Skýringar	6

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Kvika - Méllon hs. er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. lögum nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði. Rekstur sjóðsins er í höndum Kviku eignastýringar hf. og fellur undir B-hluta ársreiknings félagsins, vísað er í þann reikning varðandi ýmsa upplýsingagjöf stjórnar. Tilgangur sjóðsins er kaup og innheimta lána og annar skyldur rekstur. Enginn starfsmaður var hjá sjóðnum á árinu.

Sjóðurinn fjárfestir í fjármálagerningum útgefnum af lögaðilum þar sem meginstoð rekstrar er útlánastarfsemi til námsmanna. Sjóðurinn veitir ekki ný útlán.

Ársreikningur sjóðsins er hluti af B-hluta ársreiknings Kviku eignastýringar hf. sem inniheldur ársreikninga verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra hlutdeildarsjóða, vísað er í þann reikning varðandi ýmsa upplýsingagjöf stjórnar. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Tap varð af rekstri sjóðsins á árinu 2022 að fjárhæð 30,6 m.kr. Hrein eign hlutdeildarskrteinishafa var neikvæð um 47,7 m.kr. í árslok 2022.

Í árslok 2022 nam neikvæð uppsöfnuð staða sjóðsins 47,7 m.kr. en kemur hún fyrst til lækkunar á víkjandi skuldum sjóðsins áður en hún hefur áhrif á aðra skuldir hans, sjá nánar skýringu 14 með ársreikningnum. Heildareignir sjóðsins nema 464,7 m.kr.

Horfur í starfsumhverfi

Mjög óvenjulegar aðstæður hafa skapast í efnahagslífinu undanfarin ár, fyrst vegna COVID-19 veirunnar og einnig í kjölfar innrásar Rússlands í Úkraínu. Þessir atburðir hafa haft áhrif á eignamarkaði um allan heim og hafa leitt til aukinnar verðbólgu og hærra vaxtastigs. Stjórn og stjórnendur sjóðsins fylgdust vel með þróun COVID-19 faraldursins og innrásarinnar og ráðstöfunum stjórnvalda í þeim efnum. Ávallt er gætt að því að hafa hagsmuni hlutdeildarskrteinishafa að leiðarljósi. Ekki hefur þurft að bregðast við með neinum hætti gagnvart mótaðilum sjóðsins og er ekki búst við að þess þurfi. Áhrif framangreindra atburða eru þó óveruleg í heildina litið og hafa ekki haft áhrif á rekstrargrundvöll eða áframhaldandi rekstrarhæfi sjóðsins. Vanskil í sjóðnum eru óveruleg og varúðarniðurfærsla hefur verið færð til að koma til móts við mögulegt tap útlána.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Ársreikningur þessi er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstrarfélög sérhæfðra sjóða.

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er það álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hans þann 31. desember 2022 og rekstrarafkomu þess og breytingum á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

Stjórn Kviku eignastýringar hf. og framkvæmdastjóri sjóðsins hafa í dag rætt ársreikning félagsins fyrir árið 2022 og staðfesta hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 14. febrúar 2023

Hrönn Sveinsdóttir, stjórnarformaður
Óttar Már Ingvason, varaformaður
Andri Vilhjálmur Sigurðsson, stjórnarmaður

Hannes Frímann Hrólfsson, framkvæmdastjóri

Ársreikningur Kviku - Méllon hs. fyrir árið 2022 er rafrænt undirritaður af stjórn og framkvæmdastjóra.

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og eigenda hlutdeildarskírteina í Kviku - Méllon hs.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Kviku - Méllon hs. fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um breytingar á hreinni eign, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2022, efnahag hans 31. desember 2022 og breytingu á hreinni eign á árinu 2022, í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Álit okkar er í samræmi við þær upplýsingar sem koma fram í endurskoðunarskýrslu okkar til starfsnefndar Kviku eignastýringar hf. í samræmi við 11. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð sjóðnum Kviku – Méllon hs. í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi, og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna. Þar með talið, í samræmi við okkar bestu þekkingu, höfum við ekki veitt Kviku- Méllon hs. óheimilaða þjónustu sem um getur í 1. mgr. 5. gr reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Megináherslur við endurskoðunina

Megináherslur við endurskoðunina eru þau atriði, sem að okkar faglega mati, hafa mesta þýðingu fyrir endurskoðun okkar á ársreikningi sjóðsins árið 2022. Þessi atriði voru yfirfarin við endurskoðun á ársreikningnum og höfð til hliðsjónar við ákvörðun á viðeigandi álit á hann. Í áritun okkar látum við ekki í ljós sérstakt álit á hverju þeirra fyrir sig.

Megináhersla við endurskoðun	Hvernig við endurskoðuðum megináherslur
Mat á virði útlána	
Helsta eign sjóðsins eru útlán. Eins og sjá má í skýringu 12-13 í ársreikningi sjóðsins.	Við höfum framkvæmt ítarlegt áhættumat á lánasafninu og vegna eðli safnsins er það metið út frá ákveðnum söfnum og höfum við farið yfir hvort aðferðarfræðin við flokkun sé viðeigandi og í samræmi við undirliggjandi gögn.
Þar sem útlán eru lang stærsti hluti efnahagsreiknings sjóðsins og þar sem virði útlána á reikningsskiladegi er háð mati stjórnda þá höfum við metið hann sem megináherslu í endurskoðuninni. Við teljum mikilvægast að fara yfir virði eignanna og að þær séu ekki ofmetnar.	Við höfum lagt mat á hvort mat stjórnenda á virði lána sé viðeigandi í samræmi við undirliggjandi gögn. Við höfum farið yfir greiðslusögu lántaka ásamt því að fara yfir hvort lánin séu í skilum og að skuldari sé greiðsluhæfur með hliðsjón af því.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og framkvæmdastjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar samanstanda af skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

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 ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Stjórn og framkvæmdastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og framkvæmdastjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Kviku - Méllon hs. Ef við á, skulu stjórn og framkvæmdastjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og framkvæmdastjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

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

Áritun óháðra endurskoðenda

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum 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, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum hvort reikningsskilaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sjóðsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og starfsnefnd Kviku eignastýringar hf. meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og starfsnefnd Kviku eignastýringar hf. að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Jafnframt því að sinna skyldum okkar sem kjörnir endurskoðendur sjóðsins hefur Deloitte veitt sjóðnum aðra heimilaða þjónustu svo sem könnun árs hlutareiknings. Deloitte hefur til staðar innri ferla til að tryggja óhæði sitt áður en Deloitte tekur að sér önnur verkefni.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og starfsnefnd um, lögðum við mat á hvaða atriði höfðu mesta þýðingu í endurskoðuninni á yfirstandandi ári og eru það megináherslur í endurskoðuninni. Við lýsum þessum atriðum í áritun okkar nema lög og reglur leyfi ekki að upplýst sé um slík atriði eða í undantekningartilfellum þegar endurskoðandinn metur að ekki skuli upplýsa um viðkomandi atriði þar sem neikvæðar afleiðingar upplýsinganna eru taldar vega þyngra en almannahagsmunir.

Deloitte var kjörð endurskoðandi Kviku eignastýringar hf á aðalfundi félagsins á árinu 2022. Deloitte hefur verið endurskoðandi Kviku -Méllon hs. síðan á aðalfundi 2020.

Kópavogur, 14. febrúar 2023

Deloitte ehf.

Pálína Árnadóttir
Endurskoðandi

Guðmundur Ingólfsson
Endurskoðandi

Ársreikningur Kviku - Méllon hs. fyrir árið 2022 er rafrænt undirritaður af endurskoðendum.

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign 2022

	Skýr.	2022	2021
Vaxtatekjur	6	38.183	38.264
Vaxtagjöld	6	(62.686)	(44.180)
Verðbætur		20.415	13.889
Gangvirðisbreyting lána		(13.272)	2.146
Lánaþóknanir		2.498	2.874
Hreinar fjármunatekjur		(14.862)	12.993
Umsýsluþóknun	17	(3.600)	(3.600)
Annar rekstrarkostnaður		(12.125)	(3.969)
Rekstrargjöld alls		(15.725)	(7.569)
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini		(30.587)	5.424

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Neikvæð hlutdeildarskírteini í byrjun árs	(17.119)	(22.543)
Fjármögnunarahreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	0	0
Innleyst hlutdeildarskírteini	0	0
Hækkun á fjármögnunarahreyfingum	0	0
Neikvæð hlutdeildarskírteini í lok ársins	(47.706)	(17.119)

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	2022	2021
Eignir			
Útlán	8	435.152	560.366
Fjárfestingar samtals	13	435.152	560.366
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	9	29.479	116.906
Aðrar eignir		52	108
Aðrar eignir samtals		29.531	117.014
Eignir samtals		464.684	677.380
Skuldir			
Skuldabréfaútgáfa	10,14	511.585	693.985
Aðrar skuldir		805	514
Skuldir samtals		512.390	694.499
Neikvæð hlutdeildarskírteini	16	(47.706)	(17.119)
Skuldir samtals		464.684	677.380
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		75	75
Gengi hlutdeildarskírteina	16	0,00	0,00

Skýringar

Almennar upplýsingar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Kviku - Méllon hs. er gerður í samræmi við lög nr. 3/2006 og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Sjóðurinn er eingöngu markaðssettur til fagfjárfesta.

Kvika eignastýring hf. er dótturfélag Kviku banka hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Sjóðurinn er í umsjá Kviku eignastýringar hf. og er ekki hluti af samstæðureikningi bankans vegna eðlis starfseminnar.

2. Skattamál

Sjóðurinn greiðir ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri hans skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteinanna. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinum telst til skattskyldra tekna eða gjalda hjá félögum óháð innlausn.

Sjóðurinn er undanþeginn 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.

3. Breytingar á starfsemi sjóðsins

Á árinu var fjárfestingastefnum sjóðsins ekki breytt né fjárfestingaheimildum hans.

4. Rekstur og starfsemi

Sjóðurinn fjárfestir í fjármálagerningum útgefnum af lögaðilum þar sem meginstoð rekstrar er útlánastarfsemi til námsmanna. Sjóðurinn veitir ekki ný útlán.

Afkoma sjóðsins á árinu 2022 var neikvæð um 30.587 þ.kr. og var ávöxtun ársins 0,0%. Hlutdeildarskírteini voru neikvæð um 47.706 þ.kr. í lok árs. Gengi sjóðsins í árslok var 0,00.

Reikningsskilaaðferðir

5. Matsaðferðir

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda.

Mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingu á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum, ef breytingarnar hafa áhrif á þau.

6. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við aðferð virkra vaxta.

7. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum myntum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2022. Tekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags.

8. Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun á uppgjörsdegi að teknu tilliti til niðurfærslu.

9. Innlán hjá fjármálafyrirtækjum

Innlán hjá fjármálafyrirtækjum innihalda bankainnstæður hjá fjármálafyrirtækjum með áföllnum vöxtum.

10. Skuldabréfaútgáfa

Langtímaskuldir eru metnar á nafnverði að frádregnum greiddum afborgunum og eru eftirstöðvar nafnverðs reiknaðar upp miðað við gildandi gengi eða vísitölu í lok tímabilsins eftir því sem við á. Vaxtagjöld vegna langtímalána eru færð til gjalda á því tímabili sem þau tilheyra. Lántökukostnaður vegna nýrra lána er færður til lækkunar langtímaskulda í ársreikningi og er innleystur í rekstrarreikning miðað við virka vexti.

11. Aðrar eignir og skuldir

Aðrar eignir og skuldir eru vegna óuppperðra viðskipta í lok desember 2022.

Skýringar

Fjárfestingar

12. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

Markmið sjóðsins er að ávaxta þá fjármuni sem greiddir eru inn í sjóðinn, og tekjur af eignum sjóðsins:

(i) með fjárfestingu í fjármálagerningum sem útgefnir eru af lögaðilum þar sem meginstoð rekstrar er útlánastarfsemi og önnur lánaþyrngreiðsla til námsmanna (einnig nefnt hér „námslánafélag“ eða „félagið“). Dæmi um fjármálagerninga er t.a.m. hlutabréf, skuldabréf og víkjandi fjármögnun útgefnar af námslánafélagi.

(ii) með fjárfestingu í fjármálagerningum félaga sem tengjast sambærilegum rekstri. Dæmi um slíka fjárfestingu væri eignarhald í hlutabréfum félags sem ætti fasteign eða aðrar eignir sem nýttar eru í starfsemi námslánafélags.

(iii) þá skal sjóðnum vera heimilt að ábyrgjast skuldbindingar fyrrgreindra félaga (sem falla undir lið (i) eða (ii)), eða veðsetja eignir til tryggingar skuldbindingum slíkra félaga, ef það er sjóðnum í hag að mati sjóðstjóra.

(iv) þá er sjóðnum heimilt að fjármagna undirbúning og stofnun námslánafélags, eins og það er skilgreint hér að framan.

(v) Þá hefur sjóðurinn heimild til þess að kaupa lán sem námslánafélag hefur veitt, og gera samninga þar sem sjóðurinn skuldbindur sig til þess að kaupa slík lán sem veitt verða í framtíðinni. Sjóðnum er heimilt að veðsetja slík lán og lánasöfn og ráðstafa þeim með hvers konar löggæringum.

(vi) fjárfestingar sem teljast hluti að eðlilegri lausafjárstýringu og áhættustýringu svo sem m.t.t. vaxta, verðbólgu og gjaldmiðla.

13. Sundurliðun fjárfestinga

Fjárfestingar þann 31. desember 2022 skiptast sem hér segir:

	Útg. af eða með ábyrgð ríkis eða svf.	Hlutdeildar- skírteini	Hlutabréf	Útlán	Samtals
Aðrir fjármálagerningar				435.152	435.152
Samtals	0	0	0	435.152	435.152
Aðrir fjármálagerningar	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
Samtals	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%

14. Skuldabréfaútgáfa

Sjóðurinn hefur gefið út þrjá skuldabréfaflokka:

MELLON151229	141.542
MELLON2	123.531
MELLON W (víkjandi)	246.512
Samtals	511.585

Skuldabréfaútgáfunar greinast þannig:

Staða í ársbyrjun	2022
Staða í ársbyrjun	693.985
Skilmálabreyting	12.864
Greiddar afborganir	(213.940)
Verðbætur	28.923
Áfallnir vextir	(10.247)
Staða	511.585

Afborgun ársins 2023	387.018
Afborgun ársins 2024	17.976
Afborgun ársins 2025	19.035
Afborgun ársins 2026	20.157
Afborgun ársins 2027	21.344
Afborganir síðar	46.055
Samtals	511.585

Skuldabréfaflokkurinn MELLON151229 er skráður í Kauphöll Íslands, NASDAQ OMX Iceland hf. Flokkurinn er verðtryggt jafngreiðslubréf með breytilegum vöxtum, þ.e. sömu grunnvöxtum og í verðtryggðu íbúðabréfum ÍLS í flokknum HFF150434 með 2,25% álagi. Veðhlutfall skuldabréfaflokksins var 32,2% í lok desember.

Skýringar

Hlutdeildarskírteini

15. Ávöxtun

	2022	2021	2020
Nafnávöxtun	0,00%	0,00%	0,00%
Raunávöxtun	0,00%	0,00%	0,00%

16. Staða hlutdeildarskírteina og gengi

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	(47.706)	(17.119)	(22.543)
Gengi hlutdeildarskírteina	0,00	0,00	0,00

Ýmislegt

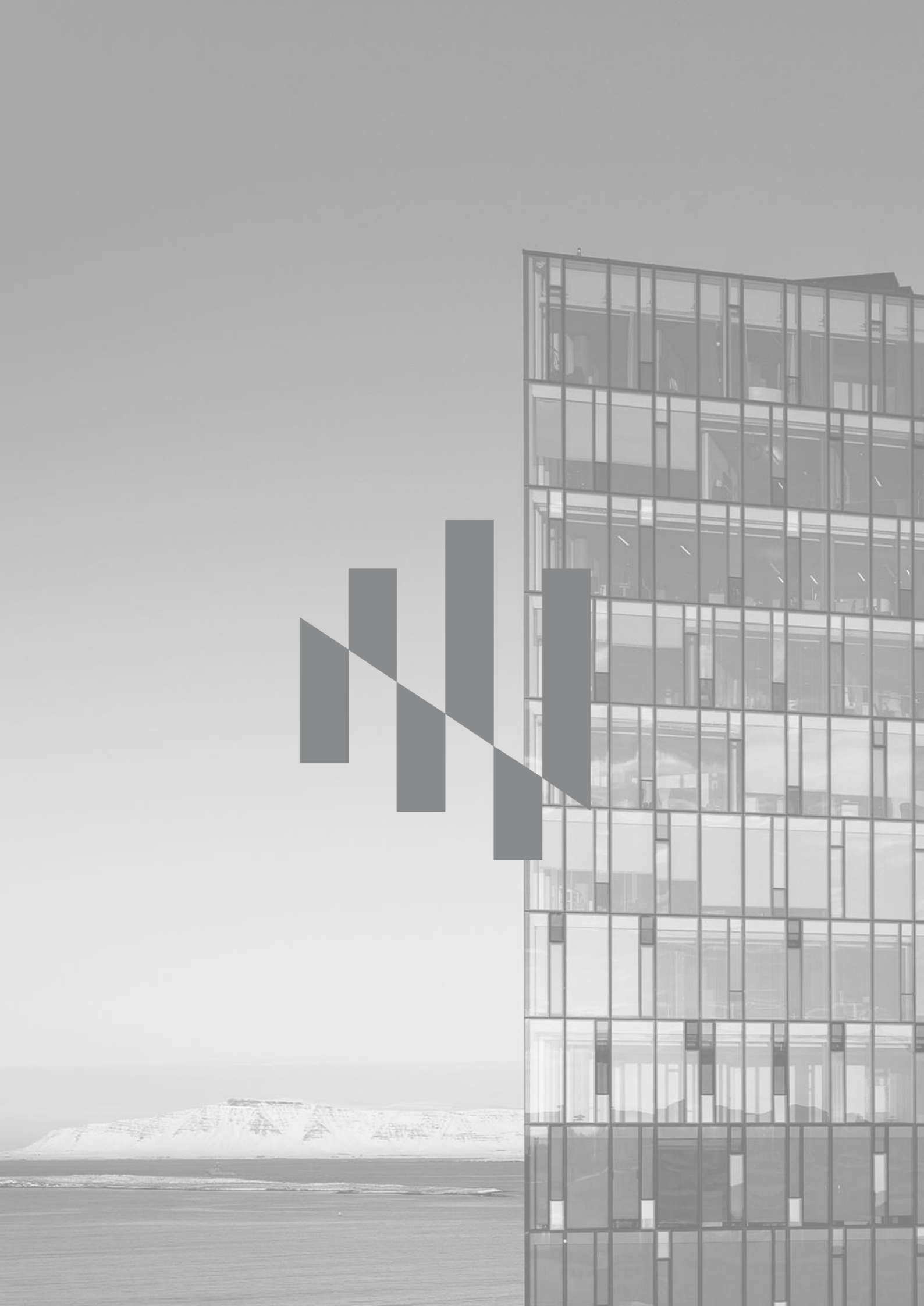
17. Þóknanir

Sjóðurinn greiðir Kviku eignastýringu hf. umsýsluþóknun sem reiknast af höfuðstól lánsfjármögnunar sjóðsins en þó aldrei lægra en 300 þ.kr. á mánuði.

	Umsýslu- þóknun
Þóknanir	0,40%

18. Laun

Sjá skýringu 16 í ársreikningi Kviku eignastýringar hf. 31. desember 2022.



Undirritunarsíða

Hrönn Sveinsdóttir

Andri Vilhjálmur Sigurðsson

Óttar Már Ingvason

Hannes Frímann Hrólfsen

Guðmundur Ingólfsson

Pálína Árnadóttir