Qualified Electronic Signature
JÓN HELGI PÉTURSSON
Personal code: 270274-4989
2023-08-30 15:59:33 GMT
Í stjórn

Qualified Electronic Signature
KATRÍN KÁRADÓTTIR
Personal code: 040469-5249
2023-08-30 16:02:40 GMT
Í stjórn

Qualified Electronic Signature
HJÖRVAR MARONSSON
Personal code: 220785-2709
2023-08-30 16:10:53 GMT
Í stjórn

Qualified Electronic Signature
HÓLMGRÍMUR PÉTUR BJARNASON
Personal code: 130273-5649
2023-08-30 16:14:07 GMT
Í stjórn

Qualified Electronic Signature
JÓN BJARNI KRISTINSSON
Personal code: 280394-2039
2023-08-31 07:21:52 GMT
Í stjórn

Veðskuldabréfasjóður ÍV hs.

Sérhæfður sjóður

Árshlutareikningur 30. júní 2023

Veðskuldabréfasjóður ÍV hs. - sérhæfður sjóður
Hvannavöllum 14
600 Akureyri

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra 3

Könnunaráritun óháðra endurskoðenda 4

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign 5

Efnahagsreikningur 6

Yfirlit um fjárfestingar 7

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Veðskuldabréfasjóður ÍV er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. lögum nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði. Rekstur sjóðsins er í höndum ÍV sjóða hf.

Árshlutareikningur Veðskuldabréfasjóðs ÍV - sérhæfðs sjóðs er gerður í samræmi við lög um árshlutareikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Hagnaður varð á rekstri sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023 að fjárhæð 85,9 millj. kr. Bókfært eigið fé sjóðsins í lok tímabilsins nam 1.532,3 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hans miðað við 30. júní 2023 og breytingum á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023.

Stjórn og framkvæmdastjóri ÍV sjóða hafa í dag rætt árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023 og staðfesta hann með rafrænum undirritunum í framhaldi af fundinum.

Akureyri, 30. ágúst 2023

Í stjórn ÍV sjóða hf.:

Hjörvar Maronsson, stjórnarformaður
Jón Bjarni Kristinsson, meðstjórnandi
Katrín Káradóttir, meðstjórnandi

Framkvæmdastjóri ÍV sjóða hf.:

Jón Helgi Pétursson

Könnunaráritun óháðra endurskoðenda

Til eigenda hlutdeildarskírteina Veðskuldabréfasjóðs ÍV hs.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Veðskuldabréfasjóðs ÍV hs. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, yfirlit um fjárfestingar, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á árshlutareikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um árshlutareikninga 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 ársreikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna 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 ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu, efnahag hans 30. júní 2023 og breytingu á handbæru fé og hreinni eign á árinu, í samræmi við lög um árshlutareikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Akureyri, 30. ágúst 2023

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign 1. janúar til 30. júní 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarreikningur		**1.1. - 30.06.**	**1.1. - 30.06.**
Tekjur			
Vaxtatekjur og verðbætur		297.508	352.476
Aðrar tekjur		2.097	9.483
Heildartekjur		299.605	361.959
Gjöld			
Umsýsluþóknun rekstrarfélags		8.736	11.354
Vörsluþóknun		1.265	1.440
Aðrar þóknanir		6	10
Vaxtagjöld og verðbætur		202.302	295.853
Önnur gjöld og kostnaður		1.405	1.173
Heildargjöld		213.714	309.830
Gengisbreyting eigna, hagnaður (tap)		(0)	(14.009)
Hagnaður tímabilsins af rekstri		85.891	38.120

Yfirlit um breytingu á hreinni eign

	Skýr.	2023	2022
Hrein eign í ársbyrjun		1.446.390	1.332.979
Hrein eign í lok tímabilsins	3	1.532.282	1.371.099

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	Skýr.	30.06.2023	31.12.2022
Eignir			
Fjárfestingar			
Framseljanleg verðbréf		3.929.950	4.005.797
Hlutdeildarskírteini		261.903	378.611
Verðbréf samtals		4.191.853	4.384.408
Aðrar eignir			
Reiðufé		37.596	9.963
Aðrar eignir		14.334	15.845
Aðrar eignir samtals		51.931	25.808
Eignir samtals		4.243.784	4.410.217
Skuldir			
Útgefin skuldabréf	4	2.709.834	2.962.013
Skuld við rekstrarfélag		1.461	1.566
Skuld við vörslufyrirtæki		207	211
Aðrar skuldir		0	36
Skuldir samtals		2.711.502	2.963.826
Hrein eign	3	1.532.282	1.446.390
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		805.800	805.800
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabilsins		1,90	1,79

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2023

	30.06.2023		31.12.2022	
Veðskuldabréfasjóður ÍV	**Bókfært-verð**	**%**	**Bókfært-verð**	**%**
Skuldabréfaeign				
Útgefandi 1	544.271	12,8%	528.302	12,0%
Útgefandi 2	409.639	9,7%	394.471	8,9%
Útgefandi 3	405.183	9,5%	390.410	8,9%
Útgefandi 4	392.064	9,2%	378.642	8,6%
Útgefandi 5	359.638	8,5%	346.405	7,9%
Útgefandi 6	311.035	7,3%	300.087	6,8%
Útgefandi 7	209.037	4,9%	204.282	4,6%
Útgefandi 8	127.578	3,0%	124.026	2,8%
Útgefandi 9	123.036	2,9%	118.799	2,7%
Útgefandi 10	112.527	2,7%	108.056	2,5%
Útgefandi 11	111.821	2,6%	108.159	2,5%
Útgefandi 12	109.179	2,6%	104.979	2,4%
Útgefandi 13	101.759	2,4%	97.831	2,2%
Útgefandi 14	99.557	2,3%	96.750	2,2%
Útgefandi 15	96.077	2,3%	92.434	2,1%
Útgefandi 16	73.549	1,7%	71.016	1,6%
Útgefandi 17	58.123	1,4%	56.256	1,3%
Útgefandi 18	53.990	1,3%	52.460	1,2%
Útgefandi 19	51.439	1,2%	110.316	2,5%
Útgefandi 20	28.954	0,7%	28.094	0,6%
Útgefandi 21	28.857	0,7%	27.723	0,6%
Útgefandi 22	27.583	0,6%	26.819	0,6%
Útgefandi 23	24.380	0,6%	23.445	0,5%
Útgefandi 24	21.807	0,5%	20.924	0,5%
Útgefandi 25	20.686	0,5%	20.052	0,5%
Útgefandi 26	16.886	0,4%	16.210	0,4%
Útgefandi 27	11.293	0,3%	10.842	0,2%
Útgefandi 28	0	0,0%	83.539	1,9%
Útgefandi 29	0	0,0%	64.465	1,5%
Framseljanleg verðbréf, samtals	3.929.950	92,6%	4.005.797	90,8%
Hlutdeildarskírteini				
ÍV Skammtímasjóður	261.903	6,2%	378.611	8,6%
	261.903	6,2%	378.611	8,6%
Heildarverðmæti verðbréfa	4.191.853	98,8%	4.384.408	99,4%
Reiðufé	37.596	0,9%	9.963	0,2%
Aðrar eignir	14.334	0,3%	15.845	0,4%
Heildareignir	4.243.784	100,0%	4.410.217	100,0%

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um árshlutareikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum ef frá eru talin hlutdeildarskírteini sem færð eru á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum. Sjóðurinn er rekinn af ÍV sjóðum hf. sem er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Ársreikningur sjóðsins er ekki hluti af ársreikningi móðurfélagsins vegna eðlis starfseminnar.

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki í samræmi við lög um árshlutareikninga ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við matið og ályktanir 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.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. *Verðtryggðar eignir og skuldir*

Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við vísitölur sem tóku gildi í júlí 2023. Áfallnar verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins.

b. *Vaxtatekjur og vaxtagjöld*

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til.

c. *Umsýsluþóknun*

Sjóðurinn greiðir ÍV sjóðum hf. 0,4% umsýsluþóknun sem innifelur meðal annars laun starfsmanna rekstrarfélagsins, markaðskostnað og umsýslu við rekstur sjóðsins. Þóknunin reiknast sem fast hlutfall af heildareignum sjóðsins.

Sjóðurinn greiðir auk þess beinan kostnað er fellur til vegna rekstrar og umsýslu.

d. *Fjárfestingar*

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eða öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu eru metin á útgefnu kaupgengi sem gilti í lok júní 2023.

e. *Framseljanleg verðbréf - verðtryggð skuldabréf með veði í fasteign*

Sjóðurinn fjárfestir í verðtryggðum skuldabréfum með veði í fasteignum. Í bókhaldi sjóðsins eru veðskuldabréfin uppreiknuð miðað við neysluverðsvísitölu að viðbættum áföllnum ógreiddum vöxtum.

f. *Reiðufé*

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

g. *Skattamál*

Sérhæfðir sjóðir greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af hlutdeildarskírteinunum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinunum telst 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.

3. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Veðskuldabréfasjóðs ÍV í lok tímabilsins

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2022
Nafnávöxtun				
Veðskuldabréfasjóður ÍV	3,98%	7,06%	11,60%	7,33%
Raunávöxtun				
Veðskuldabréfasjóður ÍV	1,64%	1,68%	1,94%	(1,84%)

Yfirlit um bókfært verðmæti	**30.06.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Veðskuldabréfasjóður ÍV	1.532.282	1.446.390	1.332.979

Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.

Veðskuldabréfasjóður ÍV	1,90	1,79	1,65

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign 30.06.2023 %	Eign 31.12.2022 %	Breyting	Fjárfestingarstefna Lágmark %	Fjárfestingarstefna Hámark %
Veðskuldabréfasjóður ÍV					
Skuldabréf stór Reykjavíkursvæði	37	37	0	80	100
Skuldabréf utan stór Reykjavíkursvæði	11	12	-1	0	20
Einstakur útgefandi	7	7	0	0	20
Einstök útgáfa	7	7	0	0	10

Sundurliðun fjárfestinga sjóðs og hlutfallsleg skipting

Veðskuldabréfasjóður ÍV	**kr.**	**%**
Framseljanleg skuldabréf..	3.929.950	93
Hlutdeildarskírteini	261.903	6
Reiðufé	37.596	1
Aðrar eignir	14.334	0
Heildareignir	4.243.784	100

4. Útgefin skuldabréf

Sjóðurinn gefur meðal annars út skuldabréf til að fjármagna fjárfestingar sínar. Bréfin eru færð í bókhaldi sjóðsins á uppreiknuðu virði miðað við neysluverðsvísitölu að viðbættum áföllnum ógreiddum vöxtum. Gjalddagi höfuðstóls bréfanna er 1. maí 2044.

Vaxtaberandi skuldir sjóðsins eru:	**Bókfært verð 30.06.2023**
Verðtryggð lán	2.709.834

5. Fjárfestingartímabil sjóðsins

Fjárfestingartímabili sjóðsins lauk þann 26. febrúar 2017. Eins og reglur sjóðsins tilgreina hafa ekki verið teknar ákvarðanir um nýjar fjárfestingar eftir það. Vísað er til heimasíðu sjóðsins www.viv.is og heimasíðu ÍV sjóða www.ivsjodir.is fyrir nánari upplýsingar.