

SÍL 2 hs.

Árshlutareikningur 30. júní 2023

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

SÍL 2 hs. er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. lögum nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði. Sjóðurinn var stofnaður á árinu 2023 og er tilgangurinn að ávaxta þá fjármuni sem greiddir eru til sjóðsins gegn útgáfu skuldabréfa.

Árshlutareikningur sjóðsins SÍL 2 hs. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

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

Hagnaður varð af rekstri sjóðsins á tímabilinu sem nam 28 þús. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Hrein eign sjóðsins í lok júní 2023 nam 1.028 þús. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Stjórn og framkvæmdastjóri Stefnis hf. staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2023 með rafrænni undirritun sinni.

Reykjavík, 16. ágúst 2023

Í stjórn:

Sigrún Ragna Ólafsdóttir, stjórnarformaður
Guðmundur Jóhann Jónsson, meðstjórnandi
Hrefna Ösp Sigfinnsdóttir, meðstjórnandi

Framkvæmdastjóri:

Jón Finnbogason

Könnunaráritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og eigenda hlutdeildarskírteina í SÍL 2 hs.

Við höfum kannað meðfylgjandi árs hlutareikning SÍL 2 hs. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023. Árs hlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, upplýsingar um mikilvægar reikningssskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á árs hlutareikningnum

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

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árs hlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árs hlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningssskilum sjóðsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningssskilanna 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 árs hlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2023 og breytingu á hreinni eign sjóðsins á tímabilinu, í samræmi við lög um ársreikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Reykjavík, 16. ágúst 2023

Deloitte ehf.

Gunnar Þorvarðarson

endurskoðandi

Árs hlutareikningur SÍL 2 hs. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní er rafrænt undirritaður af endurskoðanda.

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2023

		1.1. -30.6. 2023
	Skýr.	
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	2-5	
Vaxtatekjur og verðbætur		97.312
Vaxtagjöld og verðbætur		(90.761)
Virðisbreyting verðbréfa		725
Fjármagnstekjur og (fjármagnsgjöld) samtals		<u>7.276</u>
Rekstrargjöld		
Umsýslubóknun rekstraraðila	6	3.896
Annar rekstrarkostnaður		3.352
Rekstrargjöld samtals		<u>7.248</u>
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini		<u>28</u>

1) Sjóðurinn var stofnaður í janúar 2023

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

		30.6.2023
	Skýr.	
Eignir		
Fjárfestingar:		
Verðbréf með föstum tekjum	7	3.159.733
Verðbréf með breytilegum tekjum	8	28.636
	Fjárfestingar samtals	<u>3.188.369</u>
Aðrar eignir:		
Handbært fé	9	156
Aðrar eignir	10	1.257
	Aðrar eignir samtals	<u>1.413</u>
	Eignir samtals	<u>3.189.782</u>
Skuldir		
Útgefin skuldabréf	13	3.180.655
Skuldir við tengd félög		8.099
	Skuldir samtals	<u>3.188.754</u>
Hrein eign í lok tímabilsins		1.028
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina (í þús.)		<u>1.000</u>
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabilsins		<u>1,03</u>

1) Sjóðurinn var stofnaður í janúar 2023

Yfirlit um breytingu á hreinni eign 1. janúar - 30. júní 2023

	1.1. -30.6. 2023
	Skýr.
Hrein eign í byrjun árs	0
Afkoma færð á hlutdeildarskírteini	28
Fjármögnunargreyfingar:	
Seld hlutdeildarskírteini	1.000
Innleyst hlutdeildarskírteini	0
	<u>1.000</u>
Fjármögnunargreyfingar	<u>1.000</u>
Hlutdeildarskírteini í lok tímabilsins	<u><u>1.028</u></u>

1) Sjóðurinn var stofnaður í janúar 2023

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Starfsemi

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 greiðslufæði vegna skuldaskjala og skuldbindinga sem sjóðurinn hefur gefið út og lánasamninga sem hann hefur fjárfest í.

2. Grundvöllur reikningsskila

Árshlutareikningur SÍL 2 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 árshlutareikninga þurfa stjórnendur í samræmi við lög um ársreikninga að meta og taka ákvarðanir um mikilvæga liði árshlutareikningsins, 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 neysliverðsvísitölu sem tók gildi í byrjun júlí 2023. 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 reiknast sem fast hlutfall, 0,4%, á ári af heildarstærð sjóðsins. Að fjárfestingartímabili loknu nemur þóknun rekstraraðila 0,35% á ári af heildareignum sjóðsins. Þóknun vörsluaðila fyrir umsjón og vörslu fjármálagerninga sjóðsins er innifalin í þóknun rekstraraðila.

Umsýsluþóknun tekur m.a. til launa starfsmanna rekstraraðila. Vísað er til skýringar 12 í árshlutareikningi Stefnis hf., þar sem gerð er grein fyrir öllum launum og launatengdum gjöldum starfsmanna Stefnis, bæði föstum og breytilegum ásamt fjölda starfsmanna.

Hægt er að nálgast árshlutareikning Stefnis á vefnum www.stefnir.is.

7. Verðbréf með föstum tekjum

Allar eignir sjóðsins eru óverðtryggðar í lok júní 2023. Nánari útlitun á eignum sjóðsins kemur fram í skráningarskjali SÍL 2 hs. sem birt var á First North í mars 2023.

Við reglubundið mat á eignum sjóðsins er ekki talin ástæða til að færa virðisrýrnun.

8. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með breytilegum tekjum í eigu sjóðsins eru hlutdeildarskírteini sjóða. Hlutdeildarskírteini eru metin á markaðsverði í lok tímabilsins.

9. Handbært fé

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

10. Aðrar eignir

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

Skýringar, frh.:

11. Aðrar skuldir

Til annarra skammtímaskulda telst úppgerður fjármagnstekjuskattur og óframkomin og úppgerð viðskipti. Auk þess færast frávik á mati eigna til hækkunar við gengisútreikning til annarra kulda.

12. 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.

13. Útgefin skuldabréf

Sjóðurinn gefur út skuldabréf til að fjármagna fjárfestingar sínar. Bréfin eru færð í bókhaldi sjóðsins að viðbættum áföllnum og ógreiddum vöxtum.

Greiðslufæði skuldabréfsins er óreglulegt. Skuldabréfin eru óverðtryggð með fljótandi vöxtum sem breytast á þriggja mánaða fresti. Vextir og afborganir taka mið af greiðslum undirliggjandi eigna að teknu tilliti til kostnaðar og endurfjárfestinga í samræmi við reglur skuldabréfsins. Afborganir geta því verið engar á gjalddögum skuldabréfsins ef greiðslufæðið er nýtt til endurfjárfestingar.

Greiðslur af skuldabréfi í lok júní 2023:

	Virði
Til greiðslu 2023-2024	10.655
Til greiðslu 2024-2025	0
Til greiðslu 2025-2026	0
Til greiðslu 2026-2027	0
Til greiðslu 2027-2028	0
Til greiðslu síðar	3.170.000
	<u>3.180.655</u>

14. Hlutdeildarskírteini - bókfært virði og gengi

Bókfært virði hlutdeildarskírteina og kaupgengi hlutdeildarskírteina greinist þannig:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	1,028	-	-	-
Kaupgengi hlutdeildarskírteina	1,03	-	-	-

15. Hlutdeildarskírteini - ávöxtun

Nafn- og raunávöxtun greinist þannig:

	2023	2022	2021	2020
Nafnávöxtun (1)	2,90%	-	-	-
Raunávöxtun (1)	-1,78%	-	-	-

1) Sjóðurinn var stofnaður í janúar 2023