



Íslandssjóðir

Síðan 1994

Árshlutareikningur 30. júní 2023

A-hluti

Árshlutareikningur Íslandssjóða hf.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	5
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9

B-hluti

Árshlutareikningur verðbréfasjóða

Samandreginn árshlutareikningur verðbréfasjóða	18
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	19
Efnahagsreikningur	20
IS Veltusafn	22
IS Ríkissafn	28
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	34
IS Ríkisskuldabréf löng	40
IS Úrvalsvísitölusjóðurinn	45
IS Heimssafn	51
IS Eignasafn	57
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	65

Árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

Samandreginn árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta	71
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	72
Efnahagsreikningur	74
IS Lausafjársafn	77
IS Skuldabréfasafn	82
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	88
IS Sértryggt skuldabréf	93
IS Sértryggt skuldabréf VTR	99
IS Græn skuldabréf	104
IS Hlutabréfasjóðurinn	109
IS EQUUS Hlutabréf	115
IS Einkasafn A	121
IS Einkasafn B	127
IS Einkasafn C	135
IS Einkasafn D	143
IS Einkasafn E	151
IS Einkasafn Erlent	159

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Íslandssjóðir hf. er sérhæft félag á sviði eignastýringar og annast rekstur og stýringu verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða. Íslandssjóðir starfa á grundvelli laga um hlutafélög nr. 2/1995, laga um verðbréfasjóði nr. 116/2021 og laga um rekstaraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Íslandssjóðir hf. er elsta sjóðastýringarfyrtæki landsins stofnað árið 1994. Félagið er dótturfélag og hluti af samstæðu Íslandsbanka hf. sem á 99,7% hlutafjár í félaginu en Miðengi ehf., félag í eigu Íslandsbanka, á 0,30% hlutafjár.

Árshlutareikningi félagsins er skipt í tvo hluta, A-hluta sem inniheldur árshlutareikning rekstrarfélagsins sjálfs og B-hluta sem inniheldur árshlutareikninga verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta í rekstri félagsins. Þessi framsetning er í samræmi við reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða sem settar eru fram af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands.

Starfsemin á tímabilinu

Eignir í stýringu Íslandssjóða námu 385 milljörðum króna í lok júní 2023. Þá voru 22 sjóðir í rekstri hjá félaginu og nam hrein eign þeirra 204,1 milljörðum króna. Þar af eru 8 verðbréfasjóðir með hreina eign að fjárhæð 63,9 milljarða króna og 14 sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta með hreina eign að fjárhæð 140,2 milljarða króna. Hagnaður sjóðanna nam alls 4 milljörðum króna á fyrstu sex mánuðum ársins. Um tólf þúsund sparifjáreigendur og fjárfestar eiga hlutdeildarskírteini í sjóðum Íslandssjóða.

Rekstrarafkoma Íslandssjóða fyrstu 6 mánuði ársins nam 225 milljónum króna samanborið við 280 milljónir á sama tímabili í fyrra. Samkvæmt efnahagsreikningi í lok júní nam eigið fé félagsins 1.703 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall félagsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, var 41,2% en lögbundið lágmark er 8%. Stjórn félagsins gerir ráð fyrir stöðugleika í rekstri á síðari hluta ársins en útlit er fyrir sveiflur í eignasafni rekstrarfélagsins vegna áframhaldandi sveiflna á fjármálamörkuðum.

Á aðalfundi félagsins sem haldinn var 31.mars 2023 var samþykkt að greiða út arð til hluthafa að fjárhæð 640 milljónir króna. Á fyrri hluta ársins störfuðu að meðaltali 22 starfsmenn hjá félaginu auk stjórnarmanna og aðila sem sitja í ráðum sjóða í stýringu Íslandssjóða. Heildarlaunakostnaður félagsins fyrstu sex mánuði ársins nam alls 367 milljónum króna.

Skýrsla stjórnar

Yfirlýsing

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er árshlutareikningur félagsins saminn í samræmi við lög um ársreikninga, reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta. Að mati stjórnar og framkvæmdastjóra gefur árshlutareikningurinn glögga mynd af eignum og skuldum, fjárhagsstöðu og rekstrarafkomu félagsins fyrstu sex mánuði ársins 2023.

Kópavogi, 22. ágúst 2023

Í stjórn:

Sylvía Kristín Ólafsdóttir, formaður

Sigurður B. Stefánsson

Jensína Kristín Böðvarsdóttir

Kristján Björgvinsson

Framkvæmdastjóri:

Kjartan Smári Höskuldsson

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Íslandssjóðum hf. og eigenda hlutdeildarskírteina í verðbréfasjóðum og sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta í rekstri Íslandssjóða hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Íslandssjóða hf. fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2023. Árshlutareikningurinn er í tveimur hlutum; A-hluti, sem er rekstrarfélagið sjálft og B-hluti, sem inniheldur verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta rekstrarfélagsins. A-hlutinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar fyrir Íslandssjóði hf. B-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, yfirlit um fjárfestingar og skýringar fyrir verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta rekstrarfélagsins. Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga, reglur Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almennra fjárfesta. 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 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 ekki í ljós álit um endurskoðun.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins og sjóða þess á tímabilinu, efnahag 30. júní 2023, breytingu á handbæru fé félagsins á tímabilinu og breytingu á hreinni eign sjóðanna í samræmi við lög um ársreikninga, reglur Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almennra fjárfesta.

Reykjavík 22. ágúst 2023

Ernst & Young ehf.

Geir Steindórsson
lögiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur janúar til júní 2023

Rekstrartekjur	Skýr.	2023	2022
		1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
Umsýsluþóknun	2	1.039	1.120
Fjármunatekjur	2	5	3
Gangvirðisbreyting verðbréfa	2	(9)	(97)
Aðrar rekstrartekjur		5	4
Rekstrartekjur samtals		1.040	1.030
Fjármagnsgjöld		0	0
Hreinar rekstrartekjur samtals		1.040	1.030
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	367	299
Þjónustugjöld til Íslandsbanka hf.	4	363	344
Annar rekstrarkostnaður		29	37
Rekstrargjöld samtals		759	680
Hagnaður fyrir tekjuskatt		281	350
Tekjuskattur	5	(56)	(70)
Hagnaður tímabilsins		225	280

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	Skýr.	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,6	1.546	1.978
Fjárfestingar samtals		1.546	1.978
Kröfur			
Kröfur á tengda aðila	7	385	334
Aðrar kröfur		1	6
Kröfur samtals		386	340
Aðrar eignir			
Bankainnstæður	7	92	155
Aðrar eignir samtals		92	155
Eignir samtals		2.024	2.473
Eigið fé			
Hlutfé		25	25
Lögbundinn varasjóður		6	6
Gangvirðisreikningur fjármálagerninga		378	432
Óráðstafað eigið fé		1.294	1.656
Eigið fé samtals	9, 10	1.703	2.119
Skuldir			
Tekjuskattsskuldbinding	12	0	2
Skuldir við tengda aðila	7	2	13
Reiknaðir skattar	2,12	160	159
Aðrar skuldir	8	159	180
Skuldir samtals		321	354
Eigið fé og skuldir samtals		2.024	2.473

Yfirlit um sjóðstreymi janúar til júní 2023

Rekstrarhreyfingar	Skýr.	2023	2022
		1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
Hagnaður tímabilsins		225	280
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Gangvirðisbreyting verðbréfa		9	97
Breytingar á tekjuskattskuldbindingu		(2)	(0)
Veltufé frá rekstri		232	377
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		(78)	125
Handbært fé frá rekstri		154	502
Fjárfestingarhreyfingar			
Keypt verðbréf		(4)	(390)
Seld verðbréf		427	822
Fjárfestingarhreyfingar		423	432
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	9	(640)	(1.028)
Breyting handbærs fjár		(63)	(94)
Handbært fé í byrjun árs		155	256
Handbært fé í lok tímabils		92	162

Innborgaðar vaxtatekjur janúar til júní 2023 námu 5 milljónum króna (janúar til júní 2022: 3 milljón króna) og greiddir vextir námu 0 milljónir króna (janúar til júní 2022: 0 milljónir króna).

1. Starfsemi

Íslandssjóðir hf. er hlutafélag sem starfar á grundvelli laga nr. 2/1995 um hlutafélög og laga um verðbréfasjóði nr. 116/2021 og laga um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Árshlutareikningur Íslandssjóða skiptist í A-hluta og B-hluta. A-hlutinn fjallar um rekstur félagsins sjálfs en B-hlutinn fjallar um sjóði í rekstri Íslandssjóða. Verðbréfa- og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta tilheyra B-hluta og hafa heimild til að gefa út hlutdeildarskirteini gegn viðtöku fjár frá almenningi, til sameiginlegrar fjárfestingar í fjármálagerningum og öðrum eignum eftir ákveðinni fjárfestingarstefnu. Íslandssjóðir hf. er dótturfélag í eigu Íslandsbanka hf., kt. 491008-0160, Hagasmára 3, Kópavogi. Aðsetur Íslandssjóða er að Hagasmára 3, Kópavogi og kennitala félagsins er 690694-2719.

Íslandssjóðir hf. er rekstrarfélag verðbréfasjóða og rekstraraðili sérhæfðra sjóða.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur Íslandssjóða hf. inniheldur A-hluta og B-hluta. Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almennra fjárfesta. Árshlutareikningurinn er byggður á kostnaðarverðsreikningsskilum að því undanskildu að skráð verðbréf eru metin á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í milljónum króna. Íslandssjóðir hf. er dótturfélag Íslandsbanka hf. og er árshlutareikningur félagsins hluti af samstæðureikningi móðurfélagsins. Vegna eðlis starfsemi sjóðanna er árshlutareikningur þeirra ekki hluti af árshlutareikningi bankans.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins:

Mat og ákvarðanir

Við gerð árhluasreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Umsýslubóknanir

Félagið fær umsýslubóknun fyrir rekstur verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða til almennra fjárfesta auk annarra sérhæfðra sjóða Íslandssjóða. Bóknunin reiknast sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs sem er ætlað að standa undir launum starfsmanna, markaðskostnaði og umsýslu við rekstur sjóðanna. Þá hefur félagið tekið að sér eignastýringu á sérgreindum eignasöfnum og fær greidda bóknun fyrir þá þjónustu. Að auki fær félagið árangurstengda bóknun fari árangur ákveðinna sjóða umfram skilgreind viðmið.

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Umsýsluþóknanir verðbréfasjóða eru sem hér segir:

	Almenn kjör Flokkur A	Sérkjör Flokkur B
IS Veltusafn	0,40%	-
IS Ríkissafn	0,70%	-
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0,90%	-
IS Ríkisskuldabréf löng	0,90%	-
IS Úrválsvísitölusjóðurinn	0,40%	-
IS Heimssafn	1,50%	-
IS Eignasafn	0,50%	-
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	0,50%	-

Umsýsluþóknanir sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta eru sem hér segir:

	Almenn kjör Flokkur A	Sérkjör Flokkur B
IS Lausafjár safn	0,35%	-
IS Skuldabréfasafn	1,00%	-
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0,90%	-
IS Sértryggt skuldabréf	0,90%	-
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0,90%	-
IS Græn skuldabréf	1,00%	-
IS Hlutabréfasjóðurinn	1,70%	-
IS EQUUS Hlutabréf	1,85%	-
IS Einkasafn A	0,65%	0,30%
IS Einkasafn B	1,25%	0,60%
IS Einkasafn C	1,25%	0,60%
IS Einkasafn D	1,25%	0,60%
IS Einkasafn E	1,25%	0,60%
IS Einkasafn Erlent	1,25%	0,60%

Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningsskiladags. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

	Meðalgengi tímabils		Lokagengi	
	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022	30.6.2023	31.12.2022
Bandaríkjadalur (USD)	140,12	129,36	136,85	142,04
Sterlingspund (GBP)	172,49	168,03	173,25	170,81
Norsk króna (NOK)	13,52	14,19	12,71	14,41
Evra (EUR)	151,04	141,49	148,70	151,50

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Fjármunatekjur

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum, verðbótum og arðstekjum. Vaxtatekjur eru færðar í rekstrarreikning miðað við áfallna og greidda vexti og verðbætur. Arðstekjur eru tekjufærðar þegar ákvörðun aðalfundar um arðgreiðslu hjá viðkomandi félagi liggur fyrir.

Gangvirðisbreyting verðbréfa

Gangvirðisbreyting verðbréfa samanstendur af gangvirðisbreytingum verðbréfa og myntgengismun. Gangvirðisbreyting verðbréfa sem og gengismunur erlendra mynta er færður í rekstrarreikning þegar hann fellur til.

Fjármagnsgjöld

Fjármagnsgjöld samanstanda af vaxtagjöldum og viðskiptakostnaði vegna verðbréfakaupa. Fjármagnsgjöld eru færð í rekstrarreikning miðað við áfallna og greidda vexti og viðskiptakostnað.

Skattamál rekstrarfélagsins

Tekjuskattur er reiknaður og færður í árshlutareikninginn. Útreikningur hans byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegs mismunar á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 20%.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins.

Frestaður skattur stafar af mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattsstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess.

Skattamál verðbréfa- og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

Verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteinanna. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfunum þegar þeir innleysa hann. Hagnaður og tap af hlutdeildarskírteinum 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 skulu skattleggjast hér á landi.

Verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildir í lok júní 2023.

Handbært fé

Handbært fé er óbundnar bankainnstæður.

Skýringar

3. Laun og launatengd gjöld

	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022
Laun	284	231
Mótframlag í lífeyrissjóð	42	34
Tryggingargjald og fjársýsluskattur	39	32
Önnur gjöld	2	2
	367	299
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu	21,2	20,0

Undir laun og launatengd gjöld falla laun til stjórnar, undirnefnda stjórnar og annarra nefnda á vegum félagsins. Fjársýsluskattur reiknaður á laun er 5,5%.

Íslandssjóðir hf. hafa ekki komið á fót kaupaaukakerfi sbr. 17. gr. laga nr. 116/2021 um verðbréfasjóði og 21. gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og greiða ekki kaupauka til starfsmanna og stjórnenda félagsins.

4. Þjónustugjöld

Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamninga við Íslandsbanka þar sem bankinn tekur meðal annars að sér ráðgjöf, þjónustu og markaðssetningu hlutdeildarskírteina, regluvörslu og innri endurskoðun, auk þess að sjá um bókhald, dagleg gengisuppgjör og skýrslugerð. Íslandsbanki tekur jafnframt að sér vörslu eigna sjóða í rekstri hjá Íslandssjóðum. Samtals greiða Íslandssjóðir Íslandsbanka 363 milljónir króna fyrir þjónustu á fyrstu sex mánuðum ársins 2023 en greiddu 344 milljónir króna fyrir sama tímabil árið 2022.

5. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í árshlutareikninginn og nemur gjaldfærð fjárhæð í rekstri 56 milljónum króna.

	1.1.-30.6.2023		1.1.-30.6.2022	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	281		350	
Reiknaður tekjuskattur í rekstri	56	20%	70	20%
	56		70	

6. Verðbréf

Verðbréf með breytilegum tekjum eru óskráð og greinast þannig:	30.6.2023	31.12.2022
Hlutdeildarskírteini útgefin af sjóðum reknum af Íslandssjóðum hf.	1.546	1.978
	1.546	1.978

7. Viðskipti rekstrarfélags Íslandssjóða hf. og sjóða við tengda aðila janúar til júní 2023

Tengdir aðilar Íslandssjóða hf. eru móðurfélagið, Íslandsbanki hf. ásamt dóttur- og hlutdeildarfélögum bankans, sjóðir í rekstri Íslandssjóða hf., stjórn og lykilstjórnendur Íslandssjóða hf. og aðilar þeim tengdir. Engin óvenjuleg viðskipti voru við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2023. Viðskipti við tengda aðila eru á grundvelli samninga. Íslandssjóðir sinna eignastýringarþjónustu fyrir Íslandsbanka á grundvelli útivistunarsamnings.

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandsbanki hf.	123	363	117	2
Verðbréfasjóðir Íslandssjóða hf.	267	0	44	0
Sérhæfðir sjóðir Íslandssjóða hf.	572	0	93	0
Aðrir sérhæfðir sjóðir Íslandssjóða hf.	152	0	223	0
	1.114	363	478	2

Sundurliðun viðskipta við Íslandsbanka

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Fjármunatekjur	6			
Tekjur vegna þjónustusamnings	117			
Þjónustugjöld til Íslandsbanka		363		
Aðrar kröfur			25	
Bankainnstæður			92	
Ógreiddur kostnaður				2
	123	363	117	2

Viðskipti verðbréfasjóða við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2023

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	267	0	44
Íslandsbanki hf.	135	30	4.853	404
	135	297	4.853	448

Viðskipti sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2023

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	572	0	93
Íslandsbanki hf.	391	149	30.396	2.434
	391	721	30.396	2.527

Skýringar

8. Aðrar skuldir

	30.6.2023	31.12.2022
Ógreiddur kostnaður og þóknanir	24	78
Handhafabréfsreikningar	5	6
Ógreidd laun og launatengd gjöld	129	96
	159	180

9. Eigið fé

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Gangvirðis- reikn. fjár- málager.	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samtsals
Eigið fé 1.1.2022	25	6	558	1.918	2.507
Greiddur arður 2022				(1.028)	(1.028)
Gangvirðisreikningur					
fjármálagerninga			(126)	126	0
Hagnaður tímabilsins				640	640
Eigið fé 31.12.2022	25	6	432	1.656	2.119
Greiddur arður 2023				(640)	(640)
Gangvirðisreikningur					
fjármálagerninga			(54)	54	0
Hagnaður tímabilsins				225	225
Eigið fé 30.6.2023	25	6	378	1.294	1.704

10. Eiginfjárlutfall

Íslandssjóðir hf. nota staðalaðferð (e. standardised approach) til að reikna eiginfjárþörf sína vegna útlánaáhhættu og markaðsáhhættu. Eigið fé í lok tímabils er 1.703 milljónir króna eða 84,2% af niðurstöðu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 41,2%, en lágmarkseiginfjárlutfall er 8,0% samkvæmt lögum. Hlutfallið sundurliðast þannig:

	30.6.2023	31.12.2022
Eiginfjárgrunnur	1.703	2.119
Heildar eiginfjárkrafa greinist þannig:		
Útlánaáhhætta	127	134
Markaðsáhhætta	13	13
Rekstraráhhætta	0	0
Eiginfjárkrafa samtals	140	147
Eiginfjárkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað	331	331
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um eiginfjárlutfall	41,2%	51,2%

Samkvæmt 84. grein laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 skal eiginfjárgrunnur rekstrarfélaga verðbréfasjóða aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar 25% af föstum rekstrarkostnaði síðastliðins árs. Eiginfjárgrunnur Íslandssjóða hf. var í lok tímabils 128,6% af föstum rekstrarkostnaði síðasta árs.

Útlánaáhhætta: Eiginfjárkrafa vegna útlánaáhhættu reiknast af fjáreignum félagsins í lok tímabils.

Markaðsáhhætta: Gjaldeyrisáhhætta reiknast af handbæru fé, viðskiptakröfum, viðskiptaskuldum í erlendum gjaldmiðlum og verðbréfasjóðum í erlendri mynt.

Rekstraráhhætta: Samkvæmt 2. mgr. 84. gr. laga nr. 161/2002 eru rekstrarfélög verðbréfasjóða undanþegin mati á rekstraráhhættu við útreikning á eiginfjárgrunni. Félagið fylgist vel með rekstraráhhættu félagsins.

Samkvæmt 6.mgr. 15.gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða er gerð krafa um að rekstraraðili skuli annaðhvort hafa til staðar eiginfjárgrunnsálag eða starfsábyrgðartryggingu sem nær yfir áhættuna af tjóni vegna mögulegrar ábyrgðar rekstraraðila. Þetta eiginfjárgrunnsálag skal vera að minnsta kosti jafngilt 0,01% af virði eignasafna sérhæfðra sjóða sem þeir stýra. Virði eignasafns sérhæfðra sjóða er í lok júní 187 milljarðar króna og því er aukaeiginfjárgrunnálag 18,7 m.kr.

11. Arðsemi eigna

Arðsemi eigna á tímabilinu er 10,0% en var 10,8% fyrir sama tímabil árið 2022. Með arðsemi eigna er átt við hagnað félagsins eftir skatta sem hlutfall af meðalstöðu heildareigna rekstarfélagsins samkvæmt efnahagsreikningi.

12. Tekjuskattsskuldbinding

	<u>Skuldbinding</u>
Staða 1.1.2022	1
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2022	160
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2023	(159)
Staða 1.1.2023	2
Reiknaður tekjuskattur vegna 2023	56
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2024	(58)
Staða 30.6.2023	0

Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig á einstaka liði efnahagsreiknings:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Gengismunur	0	2
	0	2

13. Eignastýring

Eignir í eignastýringu hjá Íslandssjóðum hf., samkvæmt eignastýringarsamningum, námu samtals 145,7 milljörðum króna í lok júní 2023 en voru 147,2 milljarðar í árslok 2022.

14. Starfsemi og helstu breytingar

Starfsemi verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta í rekstri Íslandssjóða var með hefðbundnum hætti á árinu.

15. Málaferli vegna 105 Miðborgar slhf.

105 Miðborg slhf. er sérhæfður sjóður í rekstri Íslandssjóða en reikningsskil sjóðsins eru ekki hluti af reikningsskilum þessum. Í desember 2017 gerðu 105 Miðborg sem verkkaupi og Íslenskir aðalverktakar hf. (ÍAV) stýriverktakasamning um uppbyggingu þriggja bygginga á Kirkjusandi. Í febrúar 2021 rifti 105 Miðborg stýriverktakasamningnum vegna meintra vanefnda á samningnum. Í maí 2021 birti ÍAV stefnu á hendur 105 Miðborg og Íslandssjóðum, rekstraraðila sjóðsins, og fór fram á greiðslu á 3,8 milljörðum króna. Íslandssjóðir hafa mótmælt harðlega aðild sinni að málinu og hafa farið fram á sýknu vegna aðildarskorts. Í júní 2021 gagnstefndi 105 Miðborg ÍAV og fór fram á greiðslu 3,9 milljarða króna. Málið er til meðferðar hjá dómstólum og eru dómkvaddir matsmenn að störfum. Stjórnendur Íslandssjóða telja málshöfðun ÍAV á hendur félaginu fráleita og að hverfandi líkur séu á að málhöfðunin muni leiða til greiðsluskyldu af hálfu félagsins.



Íslandssjóðir

Verðbréfasjóðir

Árshlutareikningur 30. júní 2023

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur verðbréfasjóða

	Afkoma		Eignir		Skuldir		Hrein eign			Gengi			Nafnávöxtun		
	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	Breyting	30.6. 2023	31.12. 2022	31.12. 2021	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022	1.1.-30.6. 2021
IS Veltusafn	263	71	8.370	10.301	37	50	8.333	10.251	(18,7%)	1.853,65	1.802,68	1.745,29	2,8%	0,7%	0,2%
IS Ríkissafn	329	(149)	8.686	13.293	143	25	8.543	13.268	(35,6%)	2.062,33	2.007,66	2.023,96	2,7%	(1,0%)	0,6%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	875	(230)	22.304	22.590	66	154	22.238	22.436	(0,9%)	13.718,97	13.188,82	13.787,97	4,0%	(0,9%)	1,1%
IS Ríkisskuldabréf löng	1.027	273	19.777	18.918	171	24	19.606	18.894	3,8%	7.406,54	7.022,71	7.461,95	5,5%	1,3%	2,0%
IS Úrválsvísitölusjóðurinn	(94)	(556)	2.399	2.488	1	2	2.398	2.486	(3,5%)	3.403,01	3.552,16	4.483,23	(4,2%)	(17,0%)	24,3%
IS Heimssafn	74	(288)	1.201	1.142	6	2	1.195	1.140	4,8%	3.594,20	3.370,90	3.995,78	6,6%	(20,5%)	7,7%
IS Eignasafn	9	(71)	1.072	1.098	20	1	1.052	1.097	(4,1%)	2.769,34	2.747,79	2.864,31	0,8%	(5,6%)	9,9%
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	19	(4)	530	529	9	1	521	528	(1,2%)	1.678,36	1.617,22	1.642,84	3,8%	(0,7%)	1,3%
Samtals	2.503	(954)	64.339	70.359	453	259	63.886	70.100							

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign verðbréfasjóða janúar til júní 2023

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskr. meðallöng	IS Ríkisskr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 1.1.2023- 30.6.2023	Samtals 1.1.2022- 30.6.2022
Tekjur:										
Arður	0	0	0	0	64	0	3	0	67	87
Vextir	252	299	371	269	0	1	7	6	1.205	1.307
Verðbætur	0	184	316	243	0	0	12	16	771	971
Heildartekjur	252	483	687	512	64	1	22	22	2.043	2.365
Gjöld:										
Umsýslubóknun rekstrarfélags	19	43	100	87	5	9	3	1	267	302
Vörslubóknun	1	2	3	3	1	0	0	0	10	11
Víðskiptakostnaður	1	5	8	3	2	0	1	0	20	14
Önnur gjöld og kostnaður	2	3	5	4	1	0	0	0	15	14
Heildargjöld	23	53	116	97	9	9	4	1	312	341
Hreinar tekjur (gjöld)	229	430	571	415	55	(8)	18	21	1.731	2.024
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	42	(131)	(251)	(120)	7	6	(4)	(13)	(464)	(1.198)
Óinnleystur hagnaður/(tap) af fjárfestingum	(8)	30	555	732	(156)	76	(5)	11	1.235	(1.780)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	263	329	875	1.027	(94)	74	9	19	2.502	(954)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign										
Hrein eign í byrjun árs	10.251	13.268	22.436	18.894	2.486	1.140	1.097	528	70.100	76.936
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	263	329	875	1.027	(94)	74	9	19	2.502	(954)
Seld hlutdeildarskírteini	3.129	206	293	663	222	36	23	7	4.579	17.327
Innleyst hlutdeildarskírteini	(5.310)	(5.260)	(1.366)	(978)	(216)	(55)	(77)	(33)	(13.295)	(19.018)
Hrein eign í lok tímabils	8.333	8.543	22.238	19.606	2.398	1.195	1.052	521	63.886	74.291

Efnahagsreikningur verðbréfasjóða 30. júní 2023

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskbr. meðallöng	IS Ríkisskbr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 30.6.2023	Samtals 31.12.2022
Eignir:										
Fjárfestingar:										
Framseljanleg verðbréf	6.295	7.919	21.432	18.901	2.393	7	569	270	57.787	64.789
Peningamarkaðsgerningar	1.106	0	0	0	0	0	0	0	1.106	1.409
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	1.083	439	234	1.756	1.733
Aðrar eignir:										
Reiðufé	839	505	654	678	1	109	49	20	2.855	2.136
Aðrar eignir	130	262	218	198	5	2	15	6	836	292
Eignir samtals	8.370	8.686	22.304	19.777	2.399	1.201	1.072	530	64.339	70.359
Skuldir:										
Skuld við rekstrarfélag	3	6	17	15	1	1	0	0	43	45
Skuld við vörslufyrirtæki	34	137	49	156	0	2	20	9	407	213
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	3	0	0	3	1
Skuldir samtals	37	143	66	171	1	6	20	9	453	259
Hrein eign	8.333	8.543	22.238	19.606	2.398	1.195	1.052	521	63.886	70.100
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	4.495.654	4.142.323	1.620.932	2.647.080	704.678	332.421	379.956	310.742		
Gengi hlutdeildarskírteina	1.853,65	2.062,33	13.718,97	7.406,54	3.403,01	3.594,20	2.769,34	1.678,36		

IS Veltusafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Veltusafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 540809-9920

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	252	151
Verðbætur	0	31
Heildartekjur	252	182
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	19	24
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	1	2
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	23	29
Hreinar tekjur (gjöld)	229	153
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	42	(109)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(8)	27
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	263	71

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	10.251	10.405
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	263	71
Seld hlutdeildarskírteini	3.129	13.847
Innleyst hlutdeildarskírteini	(5.310)	(15.178)
Hrein eign í lok tímabils	8.333	9.145

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.295	8.105
Peningamarkaðsgerningar	1.106	1.409
Fjárfestingar samtals	7.401	9.514
Aðrar eignir		
Reiðufé	839	668
Aðrar eignir	130	119
Aðrar eignir samtals	969	787
Eignir samtals	8.370	10.301
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	3	3
Skuld við vörslufyrirtæki	34	47
Skuldir samtals	37	50
Hrein eign	8.333	10.251
Fjöldi útgefina hlutdeildarskírteina	4.495.654	5.686.723
Gengi hlutdeildarskírteina	1.853,65	1.802,68

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Veltusafn

Markmið sjóðsins er að skila jafnri og stöðugri hækkun eigna með fjárfestingu í innlánum, víxlum og skuldabréfum fjármálafyrirtækja, skuldabréfum og víxlum sveitarfélaga ásamt skuldabréfum og víxlum gefnum út af eða með ábyrgð íslenska ríkisins. Meðaltími eignasafnsins var 0,4 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 0,0%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	1.745	20,8%	2.640	31,5%	4.385	52,4%
	1.745	20,8%	2.640	31,5%	4.385	52,4%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	218	2,6%	102	1,2%	320	3,8%
Íslandsbanki hf.	541	6,5%	96	1,2%	637	7,6%
Kvika banki hf.	308	3,7%	101	1,2%	409	4,9%
Landsbankinn hf.	304	3,6%	0	0,0%	304	3,6%
Lykill fjármögnun hf.	240	2,9%	0	0,0%	240	2,9%
	1.611	19,3%	299	3,6%	1.910	22,8%
Samtals	3.356	40,1%	2.939	35,1%	6.295	75,2%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	502	6,0%	502	6,0%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	201	2,4%	201	2,4%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	403	4,8%	403	4,8%
	0	0,0%	1.106	13,2%	1.106	13,2%
Reiðufé	0	0,0%	839	10,0%	839	10,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	130	1,6%	130	1,6%
Heildareignir	3.356	40,1%	5.014	59,9%	8.370	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámarg
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Innlán fjármálafyrirtækja	1.106	13,2%	1.409	13,6%	0%	75%
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	4.385	52,4%	6.017	58,4%	25%	100%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	1.910	22,8%	2.088	20,3%	0%	50%
Skuldabréf sveitarfélaga	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	130	1,6%	119	1,2%	0%	10%
Laust fé	839	10,0%	668	6,5%		
Heildareignir	8.370	100,0%	10.301	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
RIKB 24 0415	1.270	15,2%	2.057	20,0%	(787)	(9,4%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	839	10,0%	668	6,5%	171	2,0%
RIKV 23 0816	792	9,5%	0	0,0%	792	9,5%
RIKV 23 1018	779	9,3%	0	0,0%	779	9,3%
RIKV 23 0920	588	7,0%	0	0,0%	588	7,0%
Innlán Arion hf.	502	6,0%	201	1,9%	301	3,6%
RIKV 23 1129	482	5,8%	0	0,0%	482	5,8%
RIKB 25 0612	467	5,6%	161	1,6%	306	3,7%
ISB CB 27	461	5,5%	0	0,0%	461	5,5%
LBANK CB 23	304	3,6%	435	4,2%	(131)	(1,6%)
Stærstu eignir (10)	6.484	77,5%	3.522	34,2%	2.962	35,4%
Aðrar eignir	1.886	22,5%	6.779	65,8%	(4.893)	(58,5%)
Heildareignir	8.370	100,0%	10.301	100,0%	(1.931)	(23,1%)

Skýringar

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
ARION CB 24	100	0	100
ISB CB 23	101	(425)	(324)
ISB CB 27	79	0	79
ISB CBF 27	200	0	200
LBANK CB 23	0	(141)	(141)
RIKB 23 0515	0	(1.055)	(1.055)
RIKB 24 0415	259	(1.026)	(767)
RIKB 25 0612	533	(188)	345
RIKV 23 0419	0	(99)	(99)
RIKV 23 0621	783	0	783
RIKV 23 0816	776	0	776
RIKV 23 0920	583	0	583
RIKV 23 1018	774	0	774
RIKV 23 1129	481	0	481
Heildar kaup og heildarsölur	4.669	(2.934)	1.735

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	8.333	10.251	10.405
Kaupgengi	1.853,65	1.802,68	1.745,29

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2022	1.1-30.6.2022	1.1-30.6.2021
Nafnávöxtun	2,8%	0,7%	0,2%
Raunávöxtun	(2,3%)	(4,3%)	(2,2%)

IS Ríkissafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Ríkissafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 441208-9950

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	299	337
Verðbætur	184	277
Heildartekjur	483	614
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	43	50
Vörsluþóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	5	2
Önnur gjöld og kostnaður	3	2
Heildargjöld	53	56
Hreinar tekjur (gjöld)	430	558
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(131)	(304)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	30	(403)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	329	(149)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	13.268	14.193
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	329	(149)
Seld hlutdeildarskírteini	206	848
Innleyst hlutdeildarskírteini	(5.260)	(1.056)
Hrein eign í lok tímabils	8.543	13.836

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	7.919	13.017
Fjárfestingar samtals	7.919	13.017
Aðrar eignir		
Reiðufé	505	269
Aðrar eignir	262	7
Aðrar eignir samtals	767	276
Eignir samtals	8.686	13.293
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	6	8
Skuld við vörslufyrirtæki	137	17
Skuldir samtals	143	25
Hrein eign	8.543	13.268
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	4.142.323	6.608.870
Gengi hlutdeildarskírteina	2.062,33	2.007,66

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkissafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 2,6 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 35,8%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	1.239	14,3%	0	0,0%	1.239	14,3%
Ríkissjóður Íslands	6.185	71,2%	495	5,7%	6.680	76,9%
	7.424	85,5%	495	5,7%	7.919	91,2%
Reiðufé	0	0,0%	505	5,8%	505	5,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	262	3,0%	262	3,0%
Heildareignir	7.424	85,5%	1.262	14,5%	8.686	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	7.919	91,2%	13.017	97,9%	50%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	262	3,0%	7	0,1%		
Laust fé	505	5,8%	269	2,0%		
Heildareignir	8.686	100,0%	13.293	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
RIKB 25 0612	1.547	17,8%	2.997	22,5%	(1.450)	(16,7%)
RIKS 26 1015	1.512	17,4%	0	0,0%	1.512	17,4%
RIKS 26 0216	1.133	13,0%	2.486	18,7%	(1.353)	(15,6%)
RIKB 28 1115	830	9,6%	1.078	8,1%	(248)	(2,9%)
HFF150434	734	8,5%	965	7,3%	(231)	(2,7%)
RIKS 30 0701	607	7,0%	115	0,9%	492	5,7%
HFF 150224	505	5,8%	713	5,4%	(208)	(2,4%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	505	5,8%	269	2,0%	236	2,7%
RIKV 23 0816	495	5,7%	0	0,0%	495	5,7%
RIKB 24 0415	473	5,4%	3.206	24,1%	(2.733)	(31,5%)
Stærstu eignir (10)	8.341	96,0%	11.829	89,0%	(3.488)	(40,2%)
Aðrar eignir	345	4,0%	1.464	11,0%	(1.119)	(12,9%)
Heildareignir	8.686	100,0%	13.293	100,0%	(4.607)	(53,0%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
HFF150434	0	(255)	(255)
RIKB 23 0515	0	(723)	(723)
RIKB 24 0415	229	(2.953)	(2.724)
RIKB 25 0612	479	(1.761)	(1.282)
RIKB 26 1015	3.016	(1.544)	1.472
RIKB 28 1115	865	(1.119)	(254)
RIKB 31 0124	0	(296)	(296)
RIKS 26 0216	1.797	(3.229)	(1.432)
RIKS 30 0701	639	(173)	466
RIKV 23 0315	0	(99)	(99)
RIKV 23 0816	484	0	484
Heildarkaup og heildarsölur	7.509	(12.152)	(4.643)

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti	8.543	13.268	14.193
Kaupgengi	2.062,33	2.007,66	2.023,96

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2022</u>	<u>1.1-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun	2,7%	(1,0%)	0,6%
Raunávöxtun	(2,4%)	(5,9%)	(1,8%)



Íslandssjóðir

IS Ríkisskuldabréf meðallöng
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5569

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	371	538
Verðbætur	316	432
Heildartekjur	687	970
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	100	114
Vörsluþóknun	3	4
Viðskiptakostnaður	8	4
Önnur gjöld og kostnaður	5	5
Heildargjöld	116	127
Hreinar tekjur (gjöld)	571	843
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(251)	(473)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	555	(600)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	875	(230)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	22.436	25.931
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	875	(230)
Seld hlutdeildarskírteini	293	520
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.366)	(1.569)
Hrein eign í lok tímabils	22.238	24.652

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	21.432	21.967
Fjárfestingar samtals	21.432	21.967
Aðrar eignir		
Reiðufé	654	476
Aðrar eignir	218	147
Aðrar eignir samtals	872	623
Eignir samtals	22.304	22.590
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	17	17
Skuld við vörslufyrirtæki	49	137
Skuldir samtals	66	154
Hrein eign	22.238	22.436
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.620.932	1.701.157
Gengi hlutdeildarskírteina	13.718,97	13.188,82

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins er 4,7 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 54%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Byggðastofnun	442	2,0%	0	0,0%	442	2,0%
Íbúðalánasjóður	5.375	24,1%	0	0,0%	5.375	24,1%
Ríkissjóður Íslands	15.615	70,0%	0	0,0%	15.615	70,0%
	21.432	96,1%	0	0,0%	21.432	96,1%
Reiðufé	0	0,0%	654	2,9%	654	2,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	218	1,0%	218	1,0%
Heildareignir	21.432	96,1%	872	3,9%	22.304	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	21.432	96,1%	21.967	97,2%	70%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	218	1,0%	147	0,7%		
Laust fé	654	2,9%	476	2,1%		
Heildareignir	22.304	100,0%	22.590	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
HFF150434	4.395	19,7%	4.474	19,8%	(79)	(0,4%)
RIKS 30 0701	2.884	12,9%	2.008	8,9%	876	3,9%
RIKB 28 1115	2.825	12,7%	3.196	14,2%	(371)	(1,7%)
RIKB 26 1015	2.587	11,6%	0	0,0%	2.587	11,6%
RIKB 31 0124	2.200	9,9%	1.863	8,3%	337	1,5%
RIKS 26 0216	1.675	7,5%	1.875	8,3%	(200)	(0,9%)
RIKB 25 0612	1.367	6,1%	2.676	11,8%	(1.309)	(5,9%)
RIKS 33 0321	1.281	5,8%	1.409	6,2%	(128)	(0,6%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	654	2,9%	476	2,1%	178	0,8%
HFF 150644	501	2,2%	653	2,9%	(152)	(0,7%)
Stærstu eignir (10)	20.369	91,3%	18.630	82,5%	1.739	7,8%
Aðrar eignir	1.935	8,7%	3.960	17,5%	(2.025)	(9,1%)
Heildareignir	22.304	100,0%	22.590	100,0%	(286)	(1,3%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
HFF150434	0	(191)	(191)
HFF150644	0	(174)	(174)
RIKB 24 0415	193	(2.144)	(1.951)
RIKB 25 0612	820	(2.024)	(1.204)
RIKB 26 1015	3.096	(557)	2.539
RIKB 28 1115	1.699	(2.091)	(392)
RIKB 31 0124	2.226	(1.844)	382
RIKB 42 0217	401	(451)	(50)
RIKS 26 0216	2.149	(2.422)	(273)
RIKS 30 0701	1.252	(507)	745
RIKS 33 0321	0	(163)	(163)
RIKS 37 0115	195	(96)	99
Heildarkaup og heildarsölur	12.031	(12.664)	(633)

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti	22.238	22.436	25.931
Kaupgengi	13.718,97	13.188,82	13.787,97

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2022</u>	<u>1.1-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun	4,0%	(0,9%)	1,1%
Raunávöxtun	(1,2%)	(5,8%)	(1,4%)

IS Ríkisskuldabréf löng
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Ríkisskuldabréf löng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6459

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	269	266
Verðbætur	243	213
Heildartekjur	512	479
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	87	94
Vörsluþóknun	3	3
Viðskiptakostnaður	3	2
Önnur gjöld og kostnaður	4	3
Heildargjöld	97	102
Hreinar tekjur (gjöld)	415	377
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(120)	(195)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	732	91
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.027	273

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	18.894	20.047
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.027	273
Seld hlutdeildarskírteini	663	1.541
Innleyst hlutdeildarskírteini	(978)	(610)
Hrein eign í lok tímabils	19.606	21.251

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	18.901	18.339
Fjárfestingar samtals	18.901	18.339
Aðrar eignir		
Reiðufé	678	568
Aðrar eignir	198	11
Aðrar eignir samtals	876	579
Eignir samtals	19.777	18.918
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	15	14
Skuld við vörslufyrirtæki	156	10
Skuldir samtals	171	24
Hrein eign	19.606	18.894
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.647.080	2.690.408
Gengi hlutdeildarskírteina	7.406,54	7.022,71

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf löng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins er 7,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 83%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Bygðastofnun	418	2,1%	0	0,0%	418	2,1%
Íbúðalánasjóður	5.366	27,2%	0	0,0%	5.366	27,2%
Ríkissjóður Íslands	13.117	66,3%	0	0,0%	13.117	66,3%
	18.901	95,6%	0	0,0%	18.901	95,6%
Reiðufé	0	0,0%	678	3,4%	678	3,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	198	1,0%	198	1,0%
Heildareignir	18.901	95,6%	876	4,4%	19.777	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2023	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2022	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	18.901	95,6%	18.339	96,9%	70%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	198	1,0%	11	0,1%		
Laust fé	678	3,4%	568	3,0%		
Heildareignir	19.777	100,0%	18.918	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
RIKS 33 0321	4.436	22,4%	4.367	23,1%	69	0,3%
RIKS 30 0701	3.663	18,5%	3.779	20,0%	(116)	(0,6%)
HFF150434	3.177	16,1%	3.274	17,3%	(97)	(0,5%)
RIKS 37 0115	2.032	10,3%	711	3,8%	1.321	6,7%
HFF150644	2.026	10,2%	2.331	12,3%	(305)	(1,5%)
RIKB 31 0124	1.072	5,4%	1.114	5,9%	(42)	(0,2%)
RIKB 42 0217	802	4,1%	585	3,1%	217	1,1%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	678	3,4%	568	3,0%	110	0,6%
RIKB 28 1115	639	3,2%	0	0,0%	639	3,2%
RIKS 26 0216	465	2,4%	478	2,5%	(13)	(0,1%)
Stærstu eignir (10)	18.990	96,0%	17.207	91,0%	1.783	9,0%
Aðrar eignir	787	4,0%	1.711	9,0%	(924)	(4,7%)
Heildareignir	19.777	100,0%	18.918	100,0%	859	4,3%

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
HFF150224	0	(179)	(179)
HFF150644	0	(385)	(385)
RIKB 25 0612	0	(426)	(426)
RIKB 28 1115	441	(418)	23
RIKB 31 0124	658	(663)	(5)
RIKS 26 0216	306	(335)	(29)
RIKS 30 0701	135	(450)	(315)
RIKS 33 0321	112	(161)	(49)
RIKS 37 0115	1.321	(99)	1.222
RIKB 42 0217	407	(207)	200
Heildar kaup og heildarsölur	3.380	(3.323)	57

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	19.606	18.894	20.047
Kaupgengi	7.406,54	7.022,71	7.461,95

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2022	1.1-30.6.2021
Nafnávöxtun	5,5%	1,3%	2,0%
Raunávöxtun	0,2%	(3,6%)	(0,4%)

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5809

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	64	82
Heildartekjur	64	82
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	5	6
Vörslubóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	2	3
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	9	11
Hreinar tekjur (gjöld)	55	71
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	7	(25)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(156)	(602)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(94)	(556)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.486	3.246
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(94)	(556)
Seld hlutdeildarskírteini	222	314
Innleyst hlutdeildarskírteini	(216)	(359)
Hrein eign í lok tímabils	2.398	2.645

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	2.393	2.484
Fjárfestingar samtals	2.393	2.484
Aðrar eignir		
Reiðufé	1	1
Aðrar eignir	5	3
Aðrar eignir samtals	6	4
Eignir samtals	2.399	2.488
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	0	1
Skuldir samtals	1	2
Hrein eign	2.398	2.486
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	704.678	699.763
Gengi hlutdeildarskírteina	3.403,01	3.552,16

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Úrvalsvísitölusjóðurinn

Markmið sjóðsins er að ná sömu ávöxtun og Úrvalsvísitala Nasdaq Iceland með vægisþaki (OMX110 Cap ISK), að teknu tilliti til kostnaðar, með fjárfestingu í hlutabréfum sem skráð eru í Kauphöll Íslands (Nasdaq OMX Nordic Exchange).

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Arion banki hf.	356	14,8%	0	0,0%	356	14,8%
Eimskipafélag Íslands hf.	154	6,5%	0	0,0%	154	6,5%
Festi hf.	151	6,3%	0	0,0%	151	6,3%
Icelandair Group hf.	188	7,8%	0	0,0%	188	7,8%
Íslandsbanki hf.	362	15,1%	0	0,0%	362	15,1%
Kvika banki hf.	202	8,4%	0	0,0%	202	8,4%
Marel hf.	655	27,3%	0	0,0%	655	27,3%
Reitir fasteignafélag hf.	164	6,8%	0	0,0%	164	6,8%
Síminn hf.	66	2,8%	0	0,0%	66	2,8%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	95	4,0%	0	0,0%	95	4,0%
	2.393	99,8%	0	0,0%	2.393	99,8%
Reiðufé	0	0,0%	1	0,0%	1	0,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	5	0,2%	5	0,2%
Heildareignir	2.393	99,8%	6	0,2%	2.399	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Innlend hlutabréf	2.393	99,8%	2.484	99,8%	90%	100%
Aðrar eignir	5	0,2%	3	0,1%		
Laust fé	1	0,0%	1	0,1%		
Heildareignir	2.399	100,0%	2.488	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Marel hf.	655	27,3%	647	26,0%	8	0,3%
Íslandsbanki hf.	362	15,1%	368	14,8%	(6)	(0,3%)
Arion banki hf.	356	14,8%	380	15,3%	(24)	(1,0%)
Kvika banki hf.	202	8,4%	268	10,8%	(66)	(2,8%)
Icelandair Group hf.	188	7,8%	194	7,8%	(6)	(0,3%)
Reitir fasteignafélag hf.	164	6,8%	0	0,0%	164	6,8%
Eimskipafélag Íslands hf.	154	6,5%	153	6,2%	1	0,0%
Festi hf.	151	6,3%	115	4,6%	36	1,5%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	95	4,0%	0	0,0%	95	4,0%
Síminn hf.	66	2,8%	94	3,7%	(28)	(1,2%)
Stærstu eignir	2.393	99,8%	2.219	89,2%	174	7,3%
Aðrar eignir	6	0,2%	269	10,8%	(263)	(11,0%)
Heildareignir	2.399	100,0%	2.488	100,0%	(89)	(3,7%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
ARION	35	(29)	6
EIM	14	(12)	2
FESTI	57	(11)	46
ICEAIR	23	(67)	(44)
ISB	40	(28)	12
KVIKA	21	(66)	(45)
MAREL	138	(50)	88
REITIR	201	(10)	191
SIMINN	18	(8)	10
SJOVA	100	(6)	94
SVN	0	(223)	(223)
VIS	0	(41)	(41)
Heildarkaup og heildarsölur	647	(551)	96

Skýringar

6. Sundurliðun eftir atvinnugreinum:

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%	30.6.2023	%
Iðnaður	810	33,8%	0	0,0%	810	33,8%
Smásala	151	6,3%	0	0,0%	151	6,3%
Fasteignafélög	163	6,8%	0	0,0%	163	6,8%
Ferðapjónusta	188	7,8%	0	0,0%	188	7,8%
Fjármálafyrirtæki	920	38,3%	0	0,0%	920	38,3%
Fjarskipti	66	2,8%	0	0,0%	66	2,8%
Sjávarútvegsfyrirtæki	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Tryggingar	95	4,0%	0	0,0%	95	4,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	6	0,2%	6	0,2%
Eignir samtals	2.393	99,8%	6	0,2%	2.399	100,0%

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	2.398	2.486	3.246
Kaupgengi	3.403,01	3.552,16	4.483,23

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2022	1.1-30.6.2021
Nafnávöxtun	(4,2%)	(17,0%)	24,3%
Raunávöxtun	(9,0%)	(21,1%)	21,3%

8. Samanburður við vísitölumiðmið:

	Ávöxtun 1.1-30.6.2023	Ávöxtun viðmiðs 1.1- 30.6.2023	Umfram ávöxtun 1.1- 30.6.2023
IS Úrvals vísitölusjóðurinn	(4,2%)	(3,9%)	(0,3%)

IS Heimssafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Heimssafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 510699-9049

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	0	0
Vextir	1	0
Heildartekjur	1	0
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	9	9
Önnur gjöld og kostnaður	0	1
Heildargjöld	9	10
Hreinar tekjur (gjöld)	(8)	(10)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	6	(56)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	76	(222)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	74	(288)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.140	1.409
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	74	(288)
Seld hlutdeildarskírteini	36	52
Innleyst hlutdeildarskírteini	(55)	(99)
Hrein eign í lok tímabils	1.195	1.074

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	7	0
Hlutdeildarskírteini	1.083	1.093
Fjárfestingar samtals	1.090	1.093
Aðrar eignir		
Reiðufé	109	47
Aðrar eignir	2	2
Aðrar eignir samtals	111	49
Eignir samtals	1.201	1.142
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	2	1
Aðrar skuldir	3	0
Skuldir samtals	6	2
Hrein eign	1.195	1.140
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	332.421	338.127
Gengi hlutdeildarskírteina	3.594,20	3.370,90

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Heimssafn

IS Heimssafn er sjóðasjóður sem hefur það að markmiði að skila fjárfestum langtímahækkun eigna með fjárfestingum í erlendum hlutabréfum eða öðrum fjármálagningum tengdum erlendum hlutabréfum og er stefnt að því að ná hærri ávöxtun en heimsvísitala Morgan Stanley Capital International.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Hlutdeildar- skírteini	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Oculus holding AG	0	0,0%	7	0,6%	7	0,6%
	0	0,0%	7	0,6%	7	0,6%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
Capital Group New Perspective	129	10,74%	0	0,0%	129	10,7%
Ishares Developed World Index Fund	27	2,23%	0	0,0%	27	2,2%
Seilern Stryx World Growth	97	8,07%	0	0,0%	97	8,1%
Skagen Focus VPFO B	82	6,87%	0	0,0%	82	6,9%
Skagen Global Fund	157	13,1%	0	0,0%	157	13,1%
Skagen Kon-Tiki	70	5,81%	0	0,0%	70	5,8%
Skagen m2-C	33	2,72%	0	0,0%	33	2,7%
Sparinvest Global Value I	53	4,40%	0	0,0%	53	4,4%
Storebrand Global Indeks-N4	210	17,51%	0	0,0%	210	17,5%
Vanguard Global Stock Index Fund	0	0,00%	0	0,0%	0	0,0%
Vanguard ESG Developed World	129	10,74%	0	0,0%	129	10,7%
Vontobel Emerging Markets	96	7,99%	0	0,0%	96	8,0%
	1.083	90,1%	0	0,0%	1.083	90,1%
Reiðufé	0	0,0%	109	9,1%	109	9,1%
Aðrar eignir	0	0,0%	2	0,2%	2	0,2%
Heildareignir	1.083	90,1%	118	9,9%	1.201	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða (UCITS)	1.083	90,1%	1.093	95,7%	60%	100%
Hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 3.tl. 2. mgr. 64. gr. laga nr. 116/2021	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Hlutabréf	7	0,6%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	2	0,2%	2	0,2%		
Laust fé	109	9,1%	47	4,1%		
Heildareignir	1.201	100,0%	1.142	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
Storebrand Global Indeks-N4	210	17,5%	195	17,1%	15	1,2%
Skagen Global Fund	157	13,1%	149	13,0%	8	0,7%
Capital Group New Perspective	129	10,7%	118	10,3%	11	0,9%
Vanguard ESG Developed World	129	10,7%	122	10,7%	7	0,6%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	109	9,1%	47	4,1%	62	5,2%
Seilern Stryx World Growth	97	8,1%	82	7,2%	15	1,2%
Vontobel Emerging Markets	96	8,0%	144	12,6%	(48)	(4,0%)
Skagen Focus VPFO B	82	6,9%	76	6,7%	6	0,5%
Skagen Kon-Tiki	70	5,8%	0	0,0%	70	5,8%
Sparinvest Global Value I	53	4,4%	66	5,8%	(13)	(1,1%)
Stærstu eignir (10)	1.132	94,3%	999	87,5%	133	11,1%
Aðrar eignir	69	5,7%	143	12,5%	(74)	(6,2%)
Heildareignir	1.201	100,0%	1.142	100,0%	59	4,9%

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir		Eignir	
		30.6.2023	%	31.12.2022	%
Bandaríkin	USD	661	55,0%	605	53,0%
Japan	JPY	60	5,0%	58	5,1%
Frakkland	EUR	48	4,0%	47	4,1%
Kína	CNY	48	4,0%	45	3,9%
Bretland	GBP	48	4,0%	43	3,8%
Indland	INR	38	3,2%	37	3,2%
Kanada	CAD	31	2,6%	38	3,3%
Sviss	EUR	30	2,5%	27	2,4%
Holland	EUR	24	2,0%	23	2,0%
Taívan	TWD	24	2,0%	0	0,0%
Annað		189	15,7%	219	19,2%
Heildareignir		1.201	100,0%	1.142	100,0%

Skýringar

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
BGIWUIA (Ishares Dev. World Index Fund)	0	(24)	(24)
CGNPBUS LX (Capital Group New Persp.)	0	(4)	(4)
OCS US (Oculus Holding AG)	7	0	7
SKAM2CN NO (Skagen m2-C)	0	(32)	(32)
SPGL (Sparinvest - Global Value I)	0	(15)	(15)
STGLOBS (Skagen Global Fund)	0	(4)	(4)
STKONTI (Skagen Kon-Tiki)	68	0	68
STSGINU NO(Storebrand Global Indeks-N4)	0	(6)	(6)
VANGISI 903 (Vanguard Global Index Fund)	0	(30)	(30)
VGSGIUS 903 (Vanguard ESG Dev. World)	0	(7)	(7)
VONEMJA LX	0	(44)	(44)
Heildarkaup og heildarsölur	75	(166)	(91)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	1.195	1.140	1.409
Kaupgengi	3.594,20	3.370,90	3.995,78

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2022	1.1-30.6.2021
Nafnávöxtun	6,6%	(20,5%)	7,7%
Raunávöxtun	1,3%	(24,4%)	5,1%

8. Samanburður við vísitölumiðmið:

	Ávöxtun 1.1-30.6.2023	Ávöxtun viðmiðs 1.1- 30.6.2023	Umfram ávöxtun 1.1- 30.6.2023
IS Heimssafn	6,6%	10,8%	(4,2%)

IS Eignasafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Eignasafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 420609-9730

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	3	5
Vextir	7	8
Verðbætur	12	8
Heildartekjur	22	21
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	3	3
Viðskiptakostnaður	1	1
Heildargjöld	4	4
Hreinar tekjur (gjöld)	18	17
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(4)	(25)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(5)	(63)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	9	(71)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.097	1.171
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	9	(71)
Seld hlutdeildarskírteini	23	169
Innleyst hlutdeildarskírteini	(77)	(132)
Hrein eign í lok tímabils	1.052	1.137

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	569	599
Hlutdeildarskírteini	439	434
Fjárfestingar samtals	1.008	1.033
Aðrar eignir		
Reiðufé	49	63
Aðrar eignir	15	2
Aðrar eignir samtals	64	65
Eignir samtals	1.072	1.098
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	0	1
Skuld við vörslufyrirtæki	20	0
Skuldir samtals	20	1
Hrein eign	1.052	1.097
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	379.956	399.407
Gengi hlutdeildarskírteina	2.769,34	2.747,79

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Eignasafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í innlendum og erlendum skuldabréfum og innlendum og erlendum hlutabréfum eða öðrum fjármálagerningum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum verðbréfum og öðrum fjármálagerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 59,5%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	46	4,3%	0	0,0%	0	0,0%	46	4,3%
Ríkissjóður Íslands	266	24,8%	0	0,0%	0	0,0%	266	24,8%
	312	29,1%	0	0,0%	0	0,0%	312	29,1%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Landsbankinn hf.	28	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	28	2,6%
	28	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	28	2,6%
Samtals	340	31,7%	0	0,0%	0	0,0%	340	31,7%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	37	3,5%	0	0,0%	37	3,5%
Arion banki hf.	0	0,0%	24	2,3%	0	0,0%	24	2,3%
Brim hf.	0	0,0%	12	1,1%	0	0,0%	12	1,1%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	6	0,5%	0	0,0%	6	0,5%
Festi hf.	0	0,0%	2	0,2%	0	0,0%	2	0,2%
Fly Play hf.	0	0,0%	16	1,5%	0	0,0%	16	1,5%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	10	0,9%	0	0,0%	10	0,9%
Icelandair hf.	0	0,0%	19	1,8%	0	0,0%	19	1,8%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	10	1,0%	0	0,0%	10	1,0%
Kvika banki hf.	0	0,0%	6	0,6%	0	0,0%	6	0,6%
Marel hf.	0	0,0%	18	1,7%	0	0,0%	18	1,7%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	15	1,4%	0	0,0%	15	1,4%
Oculus holding AG	0	0,0%	4	0,4%	0	0,0%	4	0,4%
Reginn hf.	0	0,0%	14	1,3%	0	0,0%	14	1,3%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	6	0,5%	0	0,0%	6	0,5%
Sildarvinnslan hf.	0	0,0%	6	0,5%	0	0,0%	6	0,5%
Síminn hf.	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	8	0,7%	0	0,0%	8	0,7%
	0	0,0%	216	20,2%	0	0,0%	216	20,2%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Lánasjóður sveitarfélaga	3	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	3	0,2%
Reykjavíkurborg	11	1,1%	0	0,0%	0	0,0%	11	1,1%
	14	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	14	1,3%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	34	3,2%	34	3,2%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	37	3,4%	37	3,4%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	0	0,0%	119	11,1%	119	11,1%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
Capital Group New Perspective	0	0,0%	0	0,0%	9	0,9%	9	0,9%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	2	0,2%	2	0,2%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	7	0,6%	7	0,6%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	6	0,6%	6	0,6%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	11	1,1%	11	1,1%
Skagen Kon-Tiki	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
Skagen m2-C	0	0,0%	0	0,0%	3	0,2%	3	0,2%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	3	0,3%	3	0,3%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	15	1,4%	15	1,4%
Vanguard ESG Developed World ...	0	0,0%	0	0,0%	10	0,9%	10	0,9%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	7	0,6%	7	0,6%
	0	0,0%	0	0,0%	273	25,5%	273	25,5%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	62	5,8%	62	5,8%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	10	0,9%	10	0,9%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	93	8,7%	93	8,7%
	0	0,0%	0	0,0%	165	15,4%	165	15,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	49	4,5%	49	4,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	15	1,4%	15	1,4%
Heildareignir	354	33,0%	216	20,2%	502	46,8%	1.072	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	Hjárf.	Virði	Hjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Hlutdeildarskirt. verðbr. sj. (UCITS)	273	25,5%	271	24,7%	10%	70%
Hlutdeildarskirt. annarra sjóða um sameiginl. fjárfest.	165	15,4%	163	14,8%	0%	30%
Hlutabréf	216	20,2%	238	21,7%	0%	40%
Skuldabréf	354	33,0%	361	32,9%	0%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	15	1,4%	2	0,2%		
Laust fé	49	4,5%	63	5,7%		
Heildareignir	1.072	100,0%	1.098	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir 30.6.2023		Eignir 31.12.2022		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum	
		%		%			
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	119	11,1%	75	6,8%	44	4,1%	
IS Sértryggð skuldabréf VTR	93	8,7%	83	7,5%	10	0,9%	
RIKB 31 0124	72	6,7%	52	4,7%	20	1,9%	
IS EQUUS Hlutabréf	62	5,8%	69	6,3%	(7)	(0,7%)	
RIKB 28 1115	60	5,6%	54	5,0%	6	0,6%	
RIKS 26 0216	55	5,2%	73	6,6%	(18)	(1,7%)	
Reiðufé Íslandsbanki	49	4,5%	63	5,7%	(14)	(1,3%)	
RIKB 42 0217	42	4,0%	0	0,0%	42	3,9%	
HFF150224	38	3,5%	53	4,9%	(15)	(1,4%)	
IS Ríkisskuldabréf löng	37	3,4%	23	2,1%	14	1,3%	
Stærstu eignir (10)	627	58,5%	545	49,6%	82	7,6%	
Aðrar eignir	445	41,5%	553	50,4%	(108)	(10,1%)	
Heildareignir	1.072	100,0%	1.098	100,0%	(26)	(2,4%)	

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	113	10,6%	0	0,0%	0	0,0%	113	10,6%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	199	18,6%	0	0,0%	0	0,0%	199	18,6%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	27	2,5%	0	0,0%	0	0,0%	27	2,5%
Skuldabréf sveitarfélaga	14	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	14	1,3%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	210	19,6%	0	0,0%	210	19,6%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	79	7,4%	79	7,4%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	6	0,5%	0	0,0%	6	0,5%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	288	26,9%	288	26,9%
Innlendir hlbr. Sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	72	6,7%	72	6,7%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	49	4,5%	49	4,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	15	1,4%	15	1,4%
Heildareignir	353	33,0%	216	20,1%	503	46,9%	1.072	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023	1.1-30.6.2023
ALVO	26	(8)	18
ALVO US	3	0	3
ARION	25	(12)	13
BGIWUIA	0	(2)	(2)
BRIM	6	(17)	(11)
CBI-SJODUR	7	0	7
CGNPBUS LX	0	(1)	(1)
EIK	8	(5)	3
EIM	0	(6)	(6)
FESTI	1	(9)	(8)
HAGA	0	(7)	(7)
HAMP	5	(5)	(0)
ICEAIR	20	(26)	(6)
ISB	2	(20)	(18)
KVIKA	8	(12)	(4)
LBANK CBI 24	0	(27)	(27)
LONG-RIKI	13	(2)	11
MAREL	31	(19)	12
MEDAL-RIKI	40	0	40
NOVA	4	(4)	(0)
OCS US	4	0	4
OLGERD	7	(7)	(0)
PLAY	2	(2)	(0)
REGINN	10	(2)	8
REITIR	5	(1)	4
RIKB 25 0612	12	(36)	(24)
RIKB 26 1015	15	0	15
RIKB 28 1115	15	(10)	5
RIKB 31 0124	25	(3)	22
RIKB 42 0217	47	(15)	32
RIKI	0	(22)	(22)
RIKS 26 0216	40	(59)	(19)
RIKS 30 0701	16	(5)	11
RIKS 33 0321	0	(10)	(10)
SJOVA	1	0	1
SKAM2CN NO	0	(2)	(2)
STGLOBS	0	(2)	(2)
STKONTI	5	0	5
STSGINU NO	0	(1)	(1)
STWDIUS ID	0	(3)	(3)
SVN	0	(10)	(10)
VANGISI 903	0	(2)	(2)
VELTUS	0	(30)	(30)
VIS	0	(1)	(1)
VONEMJA LX	0	(4)	(4)
Heildar kaup og heildarsölur	403	(409)	(6)

Skýringar

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti	1.052	1.097	1.171
Kaupgengi	2.769,34	2.747,79	2.864,31

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2022</u>	<u>1.1-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun	0,8%	(5,6%)	9,9%
Raunávöxtun	(4,3%)	(10,3%)	7,2%

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 650311-9810

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	6	7
Verðbætur	16	10
Heildartekjur	22	17
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	1	2
Heildargjöld	1	2
Hreinar tekjur (gjöld)	21	15
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(13)	(11)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	11	(8)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	19	(4)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	528	534
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	19	(4)
Seld hlutdeildarskírteini	7	36
Innleyst hlutdeildarskírteini	(33)	(15)
Hrein eign í lok tímabils	521	551

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	270	278
Hlutdeildarskírteini	234	206
Fjárfestingar samtals	504	484
Aðrar eignir		
Reiðufé	20	44
Aðrar eignir	6	1
Aðrar eignir samtals	26	45
Eignir samtals	530	529
Skuldir		
Skuld við vörslufyrirtæki	9	0
Aðrar skuldir	0	1
Skuldir samtals	9	1
Hrein eign	521	528
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	310.742	326.452
Gengi hlutdeildarskírteina	1.678,36	1.617,22

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs, ábyrgð sveitarfélaga, öðrum skuldabréfum, innlánnum fjármálafyrirtækja og öðrum fjármálagerningum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs eða sveitarfélaga og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,1 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 60,8%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	61	11,4%	0	0,0%	61	11,4%
Ríkissjóður Íslands	199	37,5%	0	0,0%	199	37,5%
	260	48,9%	0	0,0%	260	48,9%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Skráð skuldabréf</i>						
Lánasjóður sveitarfélaga	2	0,4%	0	0,0%	2	0,4%
Reykjavíkurborg	8	1,6%	0	0,0%	8	1,6%
	10	2,0%	0	0,0%	10	2,0%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
IS Ríkissafn	0	0,0%	25	4,8%	25	4,8%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	51	9,6%	51	9,6%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	89	16,7%	89	16,7%
IS Veltusafn	0	0,0%	3	0,6%	3	0,6%
	0	0,0%	168	31,7%	168	31,7%
Önnur hlutdeildarskírteini						
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	66	12,4%	66	12,4%
	0	0,0%	66	12,4%	66	12,4%
Reiðufé	0	0,0%	20	3,8%	20	3,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	6	1,2%	6	1,2%
Heildareignir	270	50,9%	260	49,1%	530	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Hlutdeildarskirt. verðbréfasjóða (UCITS) ...	168	31,7%	143	26,9%	10%	70%
Hlutdeildarskírteini sérhæfðra sjóða fyrir						
almenna fjárfesta	66	12,4%	63	12,0%	0%	30%
Skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs eða						
sveitafélaga	270	50,9%	278	52,6%	0%	60%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	40%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	6	1,2%	1	0,1%		
Laust fé	20	3,8%	44	8,4%		
Heildareignir	530	100,0%	529	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	89	16,7%	56	10,5%	33	6,2%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	66	12,4%	63	11,9%	3	0,6%
RIKB 31 0124	54	10,1%	41	7,7%	13	2,5%
HFF150224	53	10,0%	75	14,2%	(22)	(4,2%)
IS Ríkisskuldabréf löng	51	9,6%	17	3,2%	34	6,4%
RIKB 28 1115	45	8,5%	42	7,9%	3	0,6%
RIKS 26 0216	41	7,7%	61	11,5%	(20)	(3,8%)
RIKB 42 0217	32	6,1%	6	1,2%	26	4,9%
IS Ríkissafn	25	4,8%	42	8,0%	(17)	(3,2%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	20	3,8%	44	8,4%	(24)	(4,5%)
Stærstu eignir (10)	476	89,7%	447	84,6%	29	5,5%
Aðrar eignir	54	10,3%	82	15,4%	(28)	(5,3%)
Heildareignir	530	100,0%	529	100,0%	1	0,2%

Skýringar

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023

	<u>Skuldabréf</u>	<u>%</u>	<u>Annað</u>	<u>%</u>	<u>Alls</u>	<u>%</u>
Verðtryggð ríkisskuldabréf	110	20,7%	0	0,0%	110	20,7%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	150	28,2%	0	0,0%	150	28,2%
Skuldabréf sveitarfélaga	10	2,0%	0	0,0%	10	2,0%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	234	44,1%	234	44,1%
Reiðufé Íslandsbanki. hf.	0	0,0%	20	3,8%	20	3,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	6	1,2%	6	1,2%
Heildareignir	270	50,9%	260	49,1%	530	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2023

Flokkur:	<u>Kaupverð</u>	<u>Söluverð</u>	<u>Nettó</u>
	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2023</u>
CB-SJODUR	0	(0)	(0)
LONG-RIKI	37	(4)	33
MEDAL-RIKI	30	0	30
RIKB 25 0612	9	(28)	(19)
RIKB 26 1015	11	0	11
RIKB 28 1115	10	(7)	3
RIKB 31 0124	17	(3)	14
RIKB 42 0217	35	(11)	24
RIKI	0	(18)	(18)
RIKS 26 0216	23	(44)	(21)
RIKS 30 0701	12	(3)	9
RIKS 33 0321	0	(8)	(8)
VELTUS	0	(25)	(25)
Heildar kaup og heildarsölur	184	(151)	33

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti	521	528	534
Kaupgengi	1.678,36	1.617,22	1.642,84

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2023</u>	<u>1.1-30.6.2022</u>	<u>1.1-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun	3,8%	(0,7%)	1,3%
Raunávöxtun	(1,4%)	(5,6%)	(1,2%)

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta

Árshlutareikningur 30. júní 2023

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

	Afkoma		Eignir		Skuldir		Hrein eign			Gengi			Nafnávöxtun		
	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2023	31.12. 2022	Breyting	30.6. 2023	31.12. 2022	31.12. 2021	1.1.-30.6. 2023	1.1.-30.6. 2022	1.1.-30.6. 2021
IS Lausafjár safn	1.121	363	37.278	33.774	503	57	36.775	33.717	9,1%	1.412,82	1.369,07	1.320,33	3,2%	1,1%	0,3%
IS Skuldabréfasafn	173	22	5.879	6.180	12	25	5.867	6.155	(4,7%)	1.906,18	1.851,25	1.872,32	3,0%	0,3%	2,9%
IS Ríkisskuldabréf óverðtrygð	86	(257)	9.518	5.410	5	7	9.513	5.403	76,1%	1.463,02	1.441,86	1.511,84	1,5%	(4,8%)	(1,3%)
IS Sértrygð skuldabréf	316	(106)	10.642	10.854	49	17	10.593	10.837	(2,3%)	1.463,76	1.421,34	1.436,66	3,0%	(0,9%)	1,8%
IS Sértrygð skuldabréf VTR	772	307	18.961	18.589	130	24	18.831	18.565	1,4%	1.513,43	1.452,38	1.451,25	4,2%	1,7%	2,9%
IS Græn skuldabréf	63	(32)	3.716	3.905	9	9	3.707	3.896	(4,8%)	1.991,55	1.958,15	2.034,03	1,7%	(0,8%)	2,8%
IS Hlutabréfasjóðurinn	(612)	(1.475)	7.912	8.693	531	115	7.381	8.578	(14,0%)	3.887,04	4.205,12	4.762,55	(7,6%)	(14,5%)	27,6%
IS EQUUS Hlutabréf	(1.141)	(2.230)	10.147	11.071	831	211	9.316	10.860	(14,2%)	2.023,63	2.263,83	2.597,39	(10,6%)	(15,9%)	34,6%
IS Einkasafn A	94	(21)	2.904	2.333	39	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn A - A flokkur	-	-	-	-	-	-	451	526	(14,3%)	1.417,83	1.369,18	1.393,63	3,6%	(0,9%)	1,5%
IS Einkasafn A - B flokkur	-	-	-	-	-	-	2.414	1.805	33,8%	1.469,69	1.415,22	1.433,78	3,9%	(0,6%)	1,7%
IS Einkasafn B	194	(205)	6.894	7.044	139	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn B - A flokkur	-	-	-	-	-	-	807	996	(19,1%)	1.455,24	1.422,17	1.471,43	2,3%	(3,2%)	4,6%
IS Einkasafn B - B flokkur	-	-	-	-	-	-	5.948	6.032	(1,4%)	1.537,35	1.494,70	1.536,48	2,9%	(2,9%)	4,9%
IS Einkasafn C	255	(815)	15.618	15.949	329	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn C - A flokkur	-	-	-	-	-	-	1.463	1.713	(14,6%)	1.569,03	1.551,83	1.621,29	1,1%	(5,0%)	7,6%
IS Einkasafn C - B flokkur	-	-	-	-	-	-	13.826	14.176	(2,5%)	1.661,78	1.635,00	1.697,14	1,6%	(4,7%)	7,9%
IS Einkasafn D	23	(555)	8.304	7.943	177	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn D - A flokkur	-	-	-	-	-	-	826	978	(15,5%)	1.744,56	1.741,84	1.836,74	0,2%	(7,1%)	12,0%
IS Einkasafn D - B flokkur	-	-	-	-	-	-	7.301	6.939	5,2%	1.846,93	1.834,69	1.922,14	0,7%	(6,8%)	12,4%
IS Einkasafn E	(5)	(301)	2.023	2.380	60	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn E - A flokkur	-	-	-	-	-	-	723	784	(7,8%)	2.160,29	2.183,92	2.347,39	(1,1%)	(10,1%)	18,0%
IS Einkasafn E - B flokkur	-	-	-	-	-	-	1.240	1.585	(21,8%)	2.286,62	2.298,94	2.455,06	(0,5%)	(9,8%)	18,4%
IS Einkasafn Erlent	197	(846)	3.201	3.036	12	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn Erl. - A fl. ISK	-	-	-	-	-	-	343	330	3,9%	1.896,80	1.786,72	2.128,30	6,2%	(20,9%)	7,9%
IS Einkasafn Erl. - B fl. ISK	-	-	-	-	-	-	214	201	6,5%	1.978,34	1.857,51	2.198,35	6,5%	(20,6%)	8,3%
IS Einkasafn Erl. - A fl. USD	-	-	-	-	-	-	105	99	5,8%	13,86	12,58	16,32	10,2%	(22,9%)	11,4%
IS Einkasafn Erl. - B fl. USD	-	-	-	-	-	-	2.527	2.400	5,3%	14,46	13,08	16,86	10,6%	(22,6%)	11,8%
Samtals	1.536	(6.151)	142.997	137.161	2.826	586	140.171	136.575							

Hvert einkasafn skiptist í A og B flokk og eru hvert um sig með sameiginlega afkomu, eignir og skuldir en hrein eign, gengi og ávöxtun skiptist eftir A og B flokkum í hverju safni.

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta janúar til júní 2023

	IS Lausafjár- safn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Tekjur:								
Arður	0	0	0	0	0	0	151	242
Vextir	987	96	187	157	183	47	3	7
Verðbætur	0	23	0	49	137	28	0	0
Heildartekjur	987	119	187	206	320	75	154	249
Gjöld:								
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	62	30	26	48	85	19	72	99
Vörsluþóknun	2	1	1	2	3	1	1	1
Viðskiptakostnaður	1	0	4	1	1	0	38	62
Önnur gjöld og kostnaður	7	1	1	2	4	1	2	2
Heildargjöld	72	32	32	53	93	21	113	164
Hreinar tekjur (gjöld)	915	87	155	153	227	54	41	85
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	139	(15)	(57)	18	4	(15)	(204)	(375)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	67	101	(12)	145	541	24	(449)	(851)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.121	173	86	316	772	63	(612)	(1.141)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign

Hrein eign í byrjun árs	33.717	6.155	5.403	10.837	18.565	3.896	8.578	10.860
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.121	173	86	316	772	63	(612)	(1.141)
Seld hlutdeildarskírteini	46.830	81	4.361	226	1.014	69	103	417
Innleyst hlutdeildarskírteini	(44.893)	(542)	(337)	(786)	(1.520)	(321)	(688)	(820)
Hrein eign í lok tímabils	36.775	5.867	9.513	10.593	18.831	3.707	7.381	9.316

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta janúar til júní 2023 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 1.1.2023- 30.6.2023	Samtals 1.1.2022- 30.6.2022
Tekjur:								
Arður	0	6	29	25	11	0	464	756
Vextir	31	75	153	66	12	(10)	1.994	1.323
Verðbætur	17	38	73	26	4	0	395	390
Heildartekjur	48	119	255	117	27	(10)	2.853	2.469
Gjöld:								
Umsýslubóknun rekstrarfélags	5	24	54	28	10	11	573	609
Vörslubóknun	0	1	2	1	0	1	17	18
Viðskiptakostnaður	1	3	10	7	3	0	131	113
Önnur gjöld og kostnaður	0	1	3	2	0	0	26	23
Heildargjöld	6	29	69	38	13	12	747	763
Hreinar tekjur (gjöld)	42	90	186	79	14	(22)	2.106	1.706
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(6)	9	14	11	9	28	(440)	(2.241)
Önnur leystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	58	95	55	(67)	(28)	191	(130)	(5.616)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	94	194	255	23	(5)	197	1.536	(6.151)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign								
Hrein eign í byrjun árs	2.331	7.028	15.889	7.917	2.369	3.030	136.575	146.934
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	94	194	255	23	(5)	197	1.536	(6.151)
Seld hlutdeildarskírteini	681	362	994	1.103	180	121	56.542	49.070
Innleyst hlutdeildarskírteini	(241)	(829)	(1.849)	(916)	(581)	(159)	(54.482)	(54.942)
Hrein eign í lok tímabils	2.865	6.755	15.289	8.127	1.963	3.189	140.171	134.911

Efnahagsreikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30. júní 2023

	IS Lausa- fjársafn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Eignir:								
Fjárfestingar:								
Framseljanleg verðbréf	13.128	5.647	9.113	10.119	18.279	3.554	6.720	8.293
Peningamarkaðsgerningar	20.405	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	0	644	717
Afleiður	0	0	0	0	0	0	0	134
Aðrar eignir:								
Reiðufé	3.189	199	399	384	519	159	44	238
Aðrar eignir	556	33	6	139	163	3	504	765
Eignir samtals	37.278	5.879	9.518	10.642	18.961	3.716	7.912	10.147
Skuldir:								
Skuld við rekstrarfélag	11	5	5	8	14	3	11	14
Skuld við vörslufyrirtæki	492	7	0	41	116	6	520	777
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	0	40
Skuldir samtals	503	12	5	49	130	9	531	831
Hrein eign	36.775	5.867	9.513	10.593	18.831	3.707	7.381	9.316
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	26.029.343	3.077.812	6.502.268	7.236.547	12.442.894	1.861.251	1.898.721	4.603.419
Gengi hlutdeildarskírteina	1.412,82	1.906,18	1.463,02	1.463,76	1.513,43	1.991,55	3.887,04	2.023,63

Efnahagsreikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30. júní 2023 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 30.6.2023	Samtals 31.12.2022
Eignir:								
Fjárfestingar:								
Framseljanleg verðbréf	1.727	4.130	9.090	4.712	1.095	50	95.656	93.691
Peningamarkaðsgjeringar	0	0	0	0	0	0	20.405	17.761
Hlutdeildarskírteini	1.047	2.524	5.956	3.230	830	2.917	17.865	18.602
Aflleiður	0	0	0	0	0	0	134	20
Aðrar eignir:								
Reiðufé	83	73	231	183	54	217	5.972	6.460
Aðrar eignir	47	167	341	179	44	17	2.964	627
Eignir samtals	2.904	6.894	15.618	8.304	2.023	3.201	142.997	137.161
Skuldir:								
Skuld við rekstrarfélag	1	4	9	4	1	2	92	94
Skuld við vörslufyrirtæki	38	134	316	169	56	1	2.673	358
Aðrar skuldir	0	1	4	4	3	9	61	134
Skuldir samtals	39	139	329	177	60	12	2.826	586
Hrein eign	2.865	6.755	15.289	8.127	1.963	3.189	140.171	136.575
Flokkur A:								
Hrein eign	451	807	1.463	826	723	448	106.701	103.437
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	318.007	554.200	932.463	473.586	334.713	180.754		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.417,83	1.455,24	1.569,03	1.744,56	2.160,29	1.896,80		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	55.408		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	13,86		
Flokkur B:								
Hrein eign	2.414	5.948	13.826	7.301	1.240	2.741	33.470	33.138
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	1.642.607	3.869.086	8.319.871	3.952.710	542.042	108.313		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.469,69	1.537,35	1.661,78	1.846,93	2.286,62	1.978,34		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	1.277.189		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	14,46		

IS Lausafjársafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Lausafjársafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 490914-9860

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	987	431
Heildartekjur	987	431
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	62	61
Vörsluþóknun	2	1
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	7	9
Heildargjöld	72	72
Hreinar tekjur (gjöld)	915	359
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	139	4
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	67	0
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.121	363

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	33.717	38.504
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.121	363
Seld hlutdeildarskírteini	46.830	32.919
Innleyst hlutdeildarskírteini	(44.893)	(42.031)
Hrein eign í lok tímabils	36.775	29.755

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	13.128	12.958
Peningamarkaðsgerningar	20.405	17.761
Fjárfestingar samtals	33.533	30.719
Aðrar eignir		
Reiðufé	3.189	2.970
Aðrar eignir	556	85
Aðrar eignir samtals	3.745	3.055
Eignir samtals	37.278	33.774
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	11	9
Skuld við vörslufyrirtæki	492	48
Skuldir samtals	503	57
Hrein eign	36.775	33.717
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	26.029.343	24.627.718
Gengi hlutdeildarskírteina	1.412,82	1.369,07

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Lausafjarsafn

Markmið sjóðsins er að skila jafnri og stöðugri hækkun eigna með fjárfestingum í innlánum, víxlum, skuldabréfum og öðrum fjármálagerningum með stuttan líftíma þar sem útgefandinn er íslenska ríkið eða fjármálafyrirtæki. Meðaltími eignasafns er 0,2 ár í lok tímabils.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	1.729	4,6%	8.912	23,9%	10.641	28,5%
	1.729	4,6%	8.912	23,9%	10.641	28,5%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	436	1,2%	0	0,0%	436	1,2%
Íslandsbanki hf.	1.544	4,1%	0	0,0%	1.544	4,1%
Landsbankinn hf.	507	1,4%	0	0,0%	507	1,4%
	2.487	6,7%	0	0,0%	2.487	6,7%
Samtals	4.216	11,3%	8.912	23,9%	13.128	35,2%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	7.051	18,9%	7.051	18,9%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	4.306	11,5%	4.306	11,5%
Kvika banki hf.	0	0,0%	1.510	4,1%	1.510	4,1%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	7.538	20,2%	7.538	20,2%
	0	0,0%	20.405	54,7%	20.405	54,7%
Reiðufé	0	0,0%	3.189	8,6%	3.189	8,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	556	1,5%	556	1,5%
Heildareignir	4.216	11,3%	33.062	88,7%	37.278	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna,	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Innlán fjármálafyrirtækja	20.405	54,7%	17.761	52,6%	40%	100%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	2.487	6,7%	1.202	3,5%	0%	50%
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	10.641	28,5%	11.756	34,8%	0%	60%
Aðrar eignir	556	1,5%	85	0,3%		
Laust fé	3.189	8,6%	2.970	8,8%		
Heildareignir	37.278	100,0%	33.774	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Innlán Landsbankinn hf.	7.538	20,2%	6.442	19,1%	1.096	2,9%
Innlán Arion banki hf.	7.051	18,9%	5.137	15,2%	1.914	5,1%
Innlán Íslandsbanki hf.	4.306	11,6%	3.666	10,9%	640	1,7%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	3.189	8,6%	2.970	8,8%	219	0,6%
RIKV 23 1018	2.433	6,5%	0	0,0%	2.433	6,5%
RIKV 23 0816	2.375	6,4%	0	0,0%	2.375	6,4%
RIKV 23 0920	2.059	5,5%	0	0,0%	2.059	5,5%
RIKB 24 0415	1.729	4,6%	1.738	5,1%	(9)	0,0%
ISB CB 23	1.544	4,1%	806	2,4%	738	2,0%
Innlán Kvika banki hf.	1.510	4,1%	2.515	7,4%	(1.005)	(2,7%)
Stærstu eignir (10)	33.734	90,5%	23.275	68,9%	10.459	28,1%
Aðrar eignir	3.544	9,5%	10.499	31,1%	(6.955)	(18,7%)
Heildareignir	37.278	100,0%	33.774	100,0%	3.504	9,4%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARION CB 22	431	0	431
ISB CB 23	1.211	(461)	750
LBANK CB 23	99	0	99
RIKB 23 0515	1.114	(2.684)	(1.570)
RIKB 24 0415	1.028	(1.013)	15
RIKV 23 0215	795	0	795
RIKV 23 0315	494	0	494
RIKV 23 0419	0	(396)	(396)
RIKV 23 0621	2.054	0	2.054
RIKV 23 0719	1.182	(493)	689
RIKV 23 0816	2.328	0	2.328
RIKV 23 0920	2.042	0	2.042
RIKV 23 1018	2.419	0	2.419
RIKV 23 1129	1.347	0	1.347
Heildarkaup og heildarsölur	16.544	(5.047)	11.497

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	36.775	33.717	38.504
Kaupgengi	1.412,82	1.369,07	1.320,33

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	3,2%	1,1%	0,3%
Raunávöxtun	(2,0%)	(3,9%)	(2,2%)

IS Skuldabréfasafn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Skuldabréfasafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540711-9920

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	96	75
Verðbætur	23	27
Heildartekjur	119	102
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	30	34
Vörslupóknun	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	32	36
Hreinar tekjur (gjöld)	87	66
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(15)	(28)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	101	(16)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	173	22

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.155	6.664
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	173	22
Seld hlutdeildarskírteini	81	322
Innleyst hlutdeildarskírteini	(542)	(335)
Hrein eign í lok tímabils	5.867	6.673

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	5.647	6.005
Fjárfestingar samtals	5.647	6.005
Aðrar eignir		
Reiðufé	199	173
Aðrar eignir	33	2
Aðrar eignir samtals	232	175
Eignir samtals	5.879	6.180
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	5	5
Skuld við vörslufyrirtæki	7	20
Skuldir samtals	12	25
Hrein eign	5.867	6.155
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	3.077.812	3.324.965
Gengi hlutdeildarskírteina	1.906,18	1.851,25

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Skuldabréfasafn

Markmið sjóðsins og fjárfestingaráherslur er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum, vixlum og innlánum fjármálafyrirtækja ásamt öðrum skuldabréfum fyrirtækja og stofnana. Meðallíftími eignasafnsins er 3,9 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 55%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Byggðastofnun	60	1,0%	0	0,0%	60	1,0%
Ríkissjóður Íslands	508	8,7%	0	0,0%	508	8,7%
	568	9,7%	0	0,0%	568	9,7%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. Sveitarfélaga</i>						
Garðabær	56	1,0%	0	0,0%	56	1,0%
Kópavogur	131	2,2%	0	0,0%	131	2,2%
Lánasjóður sveitafélaga	100	1,7%	0	0,0%	100	1,7%
Reykjavík	283	4,8%	0	0,0%	283	4,8%
	570	9,7%	0	0,0%	570	9,7%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	407	6,9%	0	0,0%	407	6,9%
Íslandsbanki hf.	923	15,7%	0	0,0%	923	15,7%
Kvika banki hf.	346	5,9%	0	0,0%	346	5,9%
Landsbankinn hf.	504	8,6%	0	0,0%	504	8,6%
Lykill hf.	31	0,5%	0	0,0%	31	0,5%
	2.211	37,6%	0	0,0%	2.211	37,6%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Almenna leigufélagið ehf.	156	2,7%	0	0,0%	156	2,7%
Brim hf.	214	3,7%	0	0,0%	214	3,7%
Ljósleiðarinn ehf.	166	2,8%	0	0,0%	166	2,8%
Greiðslumiðlunin Hringur ehf.	121	2,1%	0	0,0%	121	2,1%
Gróska ehf.	76	1,3%	0	0,0%	76	1,3%
Hagar hf.	96	1,6%	0	0,0%	96	1,6%
A/F HEIM slhf.	318	5,4%	0	0,0%	318	5,4%
Orkuveita Reykjavíkur hf.	302	5,1%	0	0,0%	302	5,1%
Rarik ohf.	283	4,8%	0	0,0%	283	4,8%
Reginn hf.	101	1,7%	0	0,0%	101	1,7%
Reitir fasteignafélag hf.	464	7,9%	0	0,0%	464	7,9%
	2.297	39,1%	0	0,0%	2.297	39,1%
Samtals	5.646	96,1%	0	0,0%	5.646	96,0%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. sveitarfélaga</i>						
Garðabær	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Samtals	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Reiðufé	0	0,0%	199	3,4%	199	3,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	33	0,5%	33	0,5%
Heildareignir	5.647	96,1%	232	3,9%	5.879	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	568	9,7%	627	10,1%	0%	80%
Skuldabréf og víxlar fyrirtækja	2.297	39,1%	2.298	37,2%	0%	80%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	2.211	37,6%	2.276	36,8%	0%	40%
Skuldabréf og víxlar sveitarfélaga	571	9,7%	804	13,0%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Aðrar eignir	33	0,5%	2	0,1%		
Laust fé	199	3,4%	173	2,8%		
Heildareignir	5.879	100,0%	6.180	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
HEIM070826	318	5,4%	312	5,0%	6	0,1%
ISB GB 27 1122	302	5,1%	241	3,9%	61	1,0%
ISB CBI 28	259	4,4%	276	4,5%	(17)	(0,3%)
LBANK T21 29	251	4,3%	226	3,7%	25	0,4%
BRIM 2210126 GB	214	3,6%	219	3,5%	(5)	(0,1%)
RIKS 26 0216	200	3,4%	195	3,1%	5	0,1%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	199	3,4%	173	2,8%	26	0,4%
REITIR150524	198	3,4%	201	3,3%	(3)	(0,1%)
KVB 21 02	169	2,9%	166	2,7%	3	0,1%
LL 010641 GB	166	2,8%	168	2,7%	(2)	(0,0%)
Stærstu eignir (10)	2.276	38,7%	2.177	35,2%	99	1,7%
Aðrar eignir	3.603	61,3%	4.003	64,8%	(400)	(6,8%)
Heildareignir	5.879	100,0%	6.180	100,0%	(301)	(5,1%)

Skýringar

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARBO 31 GSB	0	(91)	(91)
HFF150434	0	(13)	(13)
ISB GB 27 1122	59	0	59
LBANK CB 23	0	(20)	(20)
LBANK CB 25	0	(127)	(127)
LBANK CB 27	0	(53)	(53)
LBANK T2I 33	100	0	100
RIKB 24 0415	0	(145)	(145)
RIKB 25 0612	106	0	106
RVK 32 1	0	(104)	(104)
RVKG 48 1	0	(35)	(35)
Heildarkaup og heildarsölur	265	(588)	(323)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	5.867	6.155	6.664
Kaupgengi	1.906,18	1.851,25	1.872,32

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	3,0%	0,3%	2,9%
Raunávöxtun	(2,2%)	(4,6%)	0,4%

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 421014-9810

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	187	185
Heildartekjur	187	185
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	26	23
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	4	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	32	26
Hreinar tekjur (gjöld)	155	159
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(57)	(56)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(12)	(360)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	86	(257)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	5.403	5.198
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	86	(257)
Seld hlutdeildarskírteini	4.361	549
Innleyst hlutdeildarskírteini	(337)	(431)
Hrein eign í lok tímabils	9.513	5.059

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	9.113	5.261
Fjárfestingar samtals	9.113	5.261
Aðrar eignir		
Reiðufé	399	146
Aðrar eignir	6	3
Aðrar eignir samtals	405	149
Eignir samtals	9.518	5.410
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	5	4
Skuld við vörslufyrirtæki	0	3
Skuldir samtals	5	7
Hrein eign	9.513	5.403
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	6.502.268	3.746.961
Gengi hlutdeildarskírteina	1.463,02	1.441,86

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Markmið sjóðsins og fjárfestingaráherslur er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í óverðtryggðum skuldabréfum og víxlum gefnum út af eða með ábyrgð ríkissjóðs og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími skuldabréfaeignar er 4,0 ár í lok tímabils.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framsélfanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	9.113	95,7%	0	0,0%	9.113	95,7%
	9.113	95,7%	0	0,0%	9.113	95,7%
Reiðufé	0	0,0%	399	4,2%	399	4,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	6	0,1%	6	0,1%
Heildareignir	9.113	95,7%	405	4,3%	9.518	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Óverðtryggð skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	9.113	95,7%	5.261	97,3%	50%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	6	0,1%	3	0,0%		
Laust fé	399	4,2%	146	2,7%		
Heildareignir	9.518	100,0%	5.410	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
RIKB 28 1115	2.370	24,9%	1.241	23,0%	1.129	11,9%
RIKB 31 0124	2.285	24,0%	1.166	21,6%	1.119	11,8%
RIKB 26 1015	1.993	20,9%	0	0,0%	1.993	20,9%
RIKB 25 0612	1.527	16,0%	1.095	20,3%	432	4,5%
RIKB 42 0217	561	5,9%	327	6,0%	234	2,5%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	399	4,2%	146	2,7%	253	2,7%
RIKB 24 0415	377	4,0%	1.289	23,8%	(912)	(9,6%)
Stærstu eignir	9.512	99,9%	5.264	97,4%	4.248	44,6%
Aðrar eignir	6	0,1%	146	2,6%	(140)	(1,5%)
Heildareignir	9.518	100,0%	5.410	100,0%	4.108	43,2%

Skýringar

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
RIKB 23 0515	0	(139)	(139)
RIKB 24 0415	439	(1.350)	(911)
RIKB 25 0612	1.001	(500)	501
RIKB 26 1015	2.118	(151)	1.967
RIKB 28 1115	1.896	(777)	1.119
RIKB 31 0124	2.009	(848)	1.161
RIKB 42 0217	668	(441)	227
Heildarkaup og heildarsölur	8.131	(4.206)	3.925

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	9.513	5.403	5.198
Kaupgengi	1.463,02	1.441,86	1.511,84

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	1,5%	(4,8%)	(1,3%)
Raunávöxtun	(3,6%)	(9,5%)	(3,7%)

IS Sértryggð skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Sértryggð skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9690

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	157	183
Verðbætur	49	36
Heildartekjur	206	219
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	48	52
Vörsluþóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	1	0
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	53	56
Hreinar tekjur (gjöld)	153	163
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	18	(41)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	145	(228)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	316	(106)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	10.837	11.434
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	316	(106)
Seld hlutdeildarskírteini	226	688
Innleyst hlutdeildarskírteini	(786)	(759)
Hrein eign í lok tímabils	10.593	11.257

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	10.119	10.368
Fjárfestingar samtals	10.119	10.368
Aðrar eignir		
Reiðufé	384	240
Aðrar eignir	139	246
Aðrar eignir samtals	523	486
Eignir samtals	10.642	10.854
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	8	8
Skuld við vörslufyrirtæki	41	9
Skuldir samtals	49	17
Hrein eign	10.593	10.837
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	7.236.547	7.624.444
Gengi hlutdeildarskírteina	1.463,76	1.421,34

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Sértryggð skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í sértryggðum skuldabréfum og skuldabréfum útgefnum af og/eða með ábyrgð íslenska ríkisins og innlánnum. Meðallíftími eignasafnsins er 3,5 ár í loktímabili og verðtryggingarhlutfall 52%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	337	3,2%	0	0,0%	337	3,2%
Ríkissjóður Íslands	2.190	20,6%	0	0,0%	2.190	20,6%
	2.527	23,8%	0	0,0%	2.527	23,7%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	2.039	19,2%	0	0,0%	2.039	19,2%
Íslandsbanki hf.	3.569	33,5%	0	0,0%	3.569	33,5%
Landsbankinn hf.	1.984	18,6%	0	0,0%	1.984	18,6%
	7.592	71,3%	0	0,0%	7.592	71,3%
Samtals	10.119	95,1%	0	0,0%	10.119	95,1%
Reiðufé	0	0,0%	384	3,6%	384	3,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	139	1,3%	139	1,3%
Heildareignir	10.119	95,1%	523	4,9%	10.642	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Sértryggð skuldabréf	7.592	71,3%	7.620	70,2%	50%	75%
Skuldabréf með ríkisábyrgð	2.527	23,8%	2.748	25,3%	15%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	139	1,3%	246	2,3%		
Laust fé	384	3,6%	240	2,2%		
Heildareignir	10.642	100,0%	10.854	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
ISB CB 27	1.448	13,6%	1.036	9,5%	412	3,9%
ISB CBI 28	662	6,2%	583	5,4%	79	0,7%
ISB CBI 30	653	6,1%	529	4,9%	124	1,2%
ARION CB 27	596	5,6%	0	0,0%	596	5,6%
LBANK CBI 28	528	5,0%	560	5,2%	(32)	(0,3%)
LBANK CB 27	477	4,5%	73	0,7%	404	3,8%
ARION CBI 26	473	4,4%	481	4,4%	(8)	(0,1%)
RIKB 28 1115	453	4,3%	401	3,7%	52	0,5%
RIKB 31 0124	450	4,2%	363	3,3%	87	0,8%
LBANK CBI 26	431	4,0%	413	3,8%	18	0,2%
Stærstu eignir (10)	6.171	58,0%	4.439	40,9%	1.732	16,3%
Aðrar eignir	4.471	42,0%	6.415	59,1%	(1.944)	(18,3%)
Heildareignir	10.642	100,0%	10.854	100,0%	(212)	(2,0%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARION CB 24	0	(381)	(381)
ARION CB 27	598	0	598
ARION CBI 25	0	(54)	(54)
ARION CBI 26	0	(25)	(25)
ARION CBI 30	20	0	20
ISB CB 23	41	(585)	(544)
ISB CB 27	588	0	588
ISB CBI 24	0	(487)	(487)
ISB CBI 26	0	(83)	(83)
ISB CBI 28	173	(58)	115
ISB CBI 29	344	0	344
ISB CBI 30	109	0	109
LBANK CB 23	0	(99)	(99)
LBANK CB 25	0	(219)	(219)
LBANK CB 27	470	(72)	398
LBANK CBI 24	52	(244)	(192)
LBANK CBI 28	0	(56)	(56)
RIKB 24 0415	0	(232)	(232)
RIKB 25 0612	0	(319)	(319)
RIKB 26 1015	503	(101)	402
RIKB 28 1115	139	(92)	47
RIKB 31 0124	149	(51)	98
RIKS 26 0216	254	(554)	(300)
RIKS 30 0701	168	(84)	84
Heildarkaup og heildarsölur	3.608	(3.796)	(188)

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti	10.593	10.837	11.434
Kaupgengi	1.463,76	1.421,34	1.436,66

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun	3,0%	(0,9%)	1,8%
Raunávöxtun	(2,2%)	(5,8%)	(0,7%)

IS Sértryggð skuldabréf VTR
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Sértryggð skuldabréf VTR

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9500

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	183	123
Verðbætur	137	177
Heildartekjur	320	300
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	85	87
Vörsluþóknun	3	3
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	4	3
Heildargjöld	93	94
Hreinar tekjur (gjöld)	227	206
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	4	(131)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	541	232
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	772	307

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	18.565	18.220
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	772	307
Seld hlutdeildarskírteini	1.014	3.474
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.520)	(1.968)
Hrein eign í lok tímabils	18.831	20.033

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	18.279	18.013
Fjárfestingar samtals	18.279	18.013
Aðrar eignir		
Reiðufé	519	563
Aðrar eignir	163	13
Aðrar eignir samtals	682	576
Eignir samtals	18.961	18.589
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	14	14
Skuld við vörslufyrirtæki	116	10
Skuldir samtals	130	24
Hrein eign	18.831	18.565
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	12.442.894	12.782.619
Gengi hlutdeildarskírteina	1.513,43	1.452,38

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættupættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Sértrygð skuldabréf VTR

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðtryggðum sértryggðum skuldabréfum og verðtryggðum skuldabréfum útgefnum af og/eða með ábyrgð íslenska ríkisins og innlánnum. Meðallíftími eignasafnsins er 4,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 97%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	722	3,8%	0	0,0%	722	3,8%
Ríkissjóður Íslands	3.929	20,7%	0	0,0%	3.929	20,7%
	4.651	24,5%	0	0,0%	4.651	24,5%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	3.635	19,2%	0	0,0%	3.635	19,2%
Íslandsbanki hf.	6.373	33,6%	0	0,0%	6.373	33,6%
Landsbankinn hf.	3.620	19,1%	0	0,0%	3.620	19,1%
	13.628	71,9%	0	0,0%	13.628	71,9%
Samtals	18.279	96,4%	0	0,0%	18.279	96,4%
Reiðufé	0	0,0%	519	2,7%	519	2,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	163	0,9%	163	0,9%
Heildareignir	18.279	96,4%	682	3,6%	18.961	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði fjárf.		Hlutf. af Virði fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Lágmark	Hámark
Verðtrygð sértrygð skuldabréf	13.628	71,9%	13.387	72,0%	50%	75%
Verðtrygð skuldabr. með ríkisábyrgð ...	4.651	24,5%	4.626	24,9%	15%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	163	0,9%	13	0,1%		
Laust fé	519	2,7%	563	3,0%		
Heildareignir	18.961	100,0%	18.589	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
ISB CBI 28	2.143	11,3%	2.087	11,2%	56	0,3%
RIKS 30 0701	1.754	9,2%	1.719	9,3%	35	0,2%
LBANK CBI 28	1.667	8,8%	1.633	8,8%	34	0,2%
ARION CBI 26	1.569	8,3%	1.562	8,4%	7	0,0%
ISB CBI 26	1.550	8,2%	1.519	8,2%	31	0,2%
ISB CBI 30	1.524	8,0%	1.272	6,8%	252	1,3%
LBANK CBI 26	1.244	6,5%	1.243	6,7%	1	0,0%
ARION CBI 29	1.137	6,0%	1.194	6,4%	(57)	(0,3%)
RIKS 26 0216	1.134	6,0%	1.152	6,2%	(18)	(0,1%)
RIKS 33 0321	829	4,4%	1.054	5,7%	(225)	(1,2%)
Stærstu eignir (10)	14.551	76,7%	14.435	77,7%	116	0,6%
Aðrar eignir	4.410	23,3%	4.154	22,3%	256	1,4%
Heildareignir	18.961	100,0%	18.589	100,0%	372	2,0%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARION CBI 25	0	(54)	(54)
ARION CBI 26	0	(50)	(50)
ARION CBI 29	57	0	57
ARION CBI 30	40	0	40
HFF150644	0	(137)	(137)
ISB CBI 24	0	(977)	(977)
ISB CBI 26	0	(195)	(195)
ISB CBI 28	290	(101)	189
ISB CBI 29	808	0	808
ISB CBI 30	244	0	244
LBANK CBI 24	0	(163)	(163)
LBANK CBI 28	223	(138)	85
RIKS 26 0216	0	(541)	(541)
RIKS 30 0701	580	(50)	530
RIKS 33 0321	0	(83)	(83)
RIKS 37 0115	148	0	148
Heildarkaup og heildarsölur	2.390	(2.489)	(99)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	18.831	18.565	18.220
Kaupgengi	1.513,43	1.452,38	1.451,25

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	4,2%	1,7%	2,9%
Raunávöxtun	(1,0%)	(3,3%)	0,4%

IS Græn skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Græn skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 541009-9810

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	47	45
Verðbætur	28	25
Heildartekjur	75	70
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	19	21
Vörslupóknun	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	21	23
Hreinar tekjur (gjöld)	54	47
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(15)	(22)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	24	(57)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	63	(32)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.896	4.234
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	63	(32)
Seld hlutdeildarskírteini	69	181
Innleyst hlutdeildarskírteini	(321)	(144)
Hrein eign í lok tímabils	3.707	4.239

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.554	3.703
Fjárfestingar samtals	3.554	3.703
Aðrar eignir		
Reiðufé	159	200
Aðrar eignir	3	2
Aðrar eignir samtals	162	202
Eignir samtals	3.716	3.905
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	3	3
Skuld við vörslufyrirtæki	6	6
Skuldir samtals	9	9
Hrein eign	3.707	3.896
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.861.251	1.989.432
Gengi hlutdeildarskírteina	1.991,55	1.958,15

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Græn skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með því að fjárfesta í skuldabréfum sem hafa verið gefin út til að fjármagna verkefni sem hafa jákvæð áhrif á þróun í umhverfis- og samfélagsmálum. Þar til markaður með græn skuldabréf nær nægjanlegri stærð mun sjóðurinn fjárfesta í skuldabréfum sem gefin eru út af eða með ábyrgð ríkissjóðs í ríkari mæli. Meðallíftími skuldabréfaeignar er 4,7 ár í tímabils árs og verðtryggingarhlutfall 48%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	98	2,7%	0	0,0%	98	2,7%
Ríkissjóður Íslands	488	13,1%	0	0,0%	488	13,1%
	586	15,8%	0	0,0%	586	15,8%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. sveitarfélaga</i>						
Lánasjóður sveitarfélaga	272	7,3%	0	0,0%	272	7,3%
Reykjavíkurborg	320	8,6%	0	0,0%	320	8,6%
	592	15,9%	0	0,0%	592	15,9%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Arion banki hf.	195	5,3%	0	0,0%	195	5,3%
Brim hf.	179	4,8%	0	0,0%	179	4,8%
Gróska ehf.	76	2,0%	0	0,0%	76	2,0%
Ljósleiðarinn ehf.	148	4,0%	0	0,0%	148	4,0%
Íslandsbanki hf.	403	10,8%	0	0,0%	403	10,8%
Orkuveita Reykjavíkur hf.	807	21,7%	0	0,0%	807	21,7%
Reginn hf.	568	15,3%	0	0,0%	568	15,3%
	2.376	63,9%	0	0,0%	2.376	63,9%
Samtals	3.554	95,6%	0	0,0%	3.554	95,6%
Reiðufé	0	0,0%	159	4,3%	159	4,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	3	0,1%	3	0,1%
Heildareignir	3.554	95,6%	162	4,4%	3.716	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2023	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2022	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	586	15,8%	573	14,7%	0%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Skuldabréf skráð á listana ICE Sustainable Bonds og First North ICE						
Sustainable Bonds	2.968	79,8%	3.129	80,2%	0%	100%
Aðrar eignir	3	0,1%	2	0,0%		
Laust fé	159	4,3%	200	5,1%		
Heildareignir	3.716	100,0%	3.904	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
OR020934 GB	423	11,4%	438	11,2%	(15)	(0,4%)
ISB GB 27 1122	403	10,8%	401	10,3%	2	0,1%
OR231023 GB	256	6,9%	253	6,5%	3	0,1%
LSS040440 GB	222	6,0%	221	5,6%	1	0,0%
REGINN50 GB	206	5,5%	209	5,4%	(3)	(0,1%)
REGINN25 GB	202	5,4%	0	0,0%	202	5,4%
ARION 26 1222 GB	195	5,3%	197	5,0%	(2)	(0,1%)
BRIM 221026 GB	179	4,8%	183	4,7%	(4)	(0,1%)
RVKG 48 1	170	4,6%	245	6,3%	(75)	(2,0%)
REGINN27 GB	161	4,3%	158	4,0%	3	0,1%
Stærstu eignir (10)	2.417	65,0%	2.305	59,0%	112	3,0%
Aðrar eignir	1.299	35,0%	1.599	41,0%	(300)	(8,1%)
Heildareignir	3.716	100,0%	3.904	100,0%	(188)	(5,1%)

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARBO 31 GSB	0	(91)	(91)
OR020934 GB	0	(9)	(9)
REGINN23 GB	0	(180)	(180)
REGINN25 GB	200	0	200
RIKB 24 0415	0	(58)	(58)
RIKS 30 0701	100	0	100
RVKG 48 1	0	(71)	(71)
Heildar kaup og heildarsölur	300	(409)	(109)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	3.707	3.896	4.234
Kaupgengi	1.991,55	1.958,15	2.034,03

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	1,7%	(0,8%)	2,8%
Raunávöxtun	(3,4%)	(5,6%)	0,3%

IS Hlutabréfasjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Hlutabréfasjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6299

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	151	268
Vextir	3	3
Heildartekjur	154	271
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	72	82
Vörsluþóknun	1	2
Viðskiptakostnaður	38	27
Önnur gjöld og kostnaður	2	1
Heildargjöld	113	112
Hreinar tekjur (gjöld)	41	159
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(204)	(540)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(449)	(1.094)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(612)	(1.475)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	8.578	10.207
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(612)	(1.475)
Seld hlutdeildarskírteini	103	472
Innleyst hlutdeildarskírteini	(688)	(670)
Hrein eign í lok tímabils	7.381	8.534

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.720	7.449
Hlutdeildarskírteini	644	730
Afleiður	0	1
Fjárfestingar samtals	7.364	8.180
Aðrar eignir		
Reiðufé	44	442
Aðrar eignir	504	71
Aðrar eignir samtals	548	513
Eignir samtals	7.912	8.693
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	11	12
Skuld við vörslufyrirtæki	520	103
Skuldir samtals	531	115
Hrein eign	7.381	8.578
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.898.721	2.039.784
Gengi hlutdeildarskírteina	3.887,04	4.205,12

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Hlutabréfasjóðurinn

Markmið sjóðsins er langtíma hækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum sem tekin hafa verið til viðskipta (skráð) á skipulögðum markaði (kauphöll), eða öðrum fjármálagerningum þeim tengdum þ.e. afleiðum þar sem undirliggjandi eignir eru skráð hlutabréf.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð</i>						
Alvotech	811	10,2%	0	0,0%	811	10,2%
Arion banki hf.	553	7,0%	0	0,0%	553	7,0%
Artic Fish Holding AS	68	0,9%	0	0,0%	68	0,9%
Brim hf.	558	7,1%	0	0,0%	558	7,1%
Eimskipafélag Íslands hf.	178	2,2%	0	0,0%	178	2,2%
Fly Play hf.	324	4,1%	0	0,0%	324	4,1%
Hagar hf.	194	2,4%	0	0,0%	194	2,4%
Hampiðjan hf.	69	0,9%	0	0,0%	69	0,9%
ICE Fish Farm AS	43	0,5%	0	0,0%	43	0,5%
Icelandic Salmon AS	44	0,6%	0	0,0%	44	0,6%
Icelandair Group hf.	437	5,5%	0	0,0%	437	5,5%
Íslandsbanki hf.	743	9,4%	0	0,0%	743	9,4%
Kvika banki hf.	604	7,6%	0	0,0%	604	7,6%
Marel hf.	158	2,0%	0	0,0%	158	2,0%
Nova klúbburinn hf.	275	3,5%	0	0,0%	275	3,5%
Oculus holding AG	116	1,5%	0	0,0%	116	1,5%
Reginn hf.	146	1,8%	0	0,0%	146	1,8%
Reitir fasteignafélag hf.	128	1,6%	0	0,0%	128	1,6%
Síldarvinnslan hf.	310	3,9%	0	0,0%	310	3,9%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	173	2,2%	0	0,0%	173	2,2%
Skeljungur hf.	85	1,1%	0	0,0%	85	1,1%
Sýn hf.	70	0,9%	0	0,0%	70	0,9%
Vátryggingafélag Íslands hf.	574	7,3%	0	0,0%	574	7,3%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	59	0,7%	0	0,0%	59	0,7%
	6.720	84,9%	0	0,0%	6.720	84,9%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	644	8,1%	644	8,1%
Reiðufé						
	0	0,0%	44	0,6%	44	0,6%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	504	6,4%	504	6,4%
Heildareignir	6.720	84,9%	1.192	15,1%	7.912	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Skráð hlutabréf í Nasdaq Iceland og						
First North	6.149	77,7%	6.772	77,9%	40%	100%
Hlutabréf félaga skráð í erlenda kauphöll ...	571	7,2%	677	7,8%	0%	50%
Óskráð hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6.tl.1.mgr.89.gr.						
laga nr. 45/2020	644	8,1%	730	8,4%	0%	10%
Afleiður vegna stöðutöku	0	0,0%	1	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	504	6,4%	71	0,8%		
Laust fé	44	0,6%	442	5,1%		
Heildareignir	7.912	100,0%	8.693	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Íslandsbanki hf.	743	9,4%	665	7,6%	78	1,0%
Alpha hlutabréf	644	8,1%	730	8,4%	(86)	(1,1%)
Alvotceh	811	10,2%	698	8,0%	113	1,4%
Kvika banki hf.	604	7,6%	582	6,7%	22	0,3%
Vátryggingafélag Íslands hf.	574	7,3%	634	7,3%	(60)	(0,8%)
Brim hf.	558	7,1%	718	8,3%	(160)	(2,0%)
Arion banki hf.	553	7,0%	586	6,7%	(33)	(0,4%)
Icelandair Group hf.	437	5,5%	495	5,7%	(58)	(0,7%)
Fly Play hf.	324	4,1%	253	3,0%	71	0,9%
Síldarvinnslan hf.	310	3,9%	347	4,0%	(37)	(0,5%)
Stærstu eignir (10)	5.558	70,2%	5.708	65,7%	(150)	(1,9%)
Aðrar eignir	2.354	29,8%	2.985	34,3%	(631)	(8,0%)
Heildareignir	7.912	100,0%	8.693	100,0%	(781)	(9,9%)

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2023

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Iðnaður	405	5,1%	0	0,0%	405	5,1%
Fasteignafélög	273	3,5%	0	0,0%	273	3,5%
Smásala	338	4,3%	0	0,0%	338	4,3%
Fjarskipti	346	4,4%	0	0,0%	346	4,4%
Tækni	762	9,6%	0	0,0%	762	9,6%
Sjóðir	644	8,1%	0	0,0%	644	8,1%
Fjármálastarfssemi	1.899	24,0%	0	0,0%	1.899	24,0%
Tryggingar	747	9,5%	0	0,0%	747	9,5%
Heilsa	927	11,7%	0	0,0%	927	11,7%
Sjávarútvegur	1.023	12,9%	0	0,0%	1.023	12,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	548	6,9%	548	6,9%
Eignir samtals	7.364	93,1%	548	6,9%	7.912	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölur sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
AFISH NO	23	0	23
ALPHA	20	0	20
ALVO	574	(1.399)	(825)
ALVO US	1.255	(18)	1.237
ARION	1.016	(1.066)	(50)
ARION SDB	58	(19)	39
BRIM	383	(484)	(101)
EIK	9	(9)	0
EIM	262	(546)	(284)
FESTI	0	(208)	(208)
HAGA	242	(119)	123
HAMP	46	(120)	(74)
ICEAIR	1.699	(1.879)	(180)
IFISHME NO	21	0	21
ISB	1.352	(1.222)	130
ISLAX NO	0	(41)	(41)
KVIKA	788	(707)	81
MAREL	1.019	(1.460)	(441)
MAREL NA	396	(245)	151
NOVA	142	(160)	(18)
OCS US	119	(7)	112
OLGERD	182	(122)	60
PLAY	174	(85)	89
REGINN	270	(177)	93
REITIR	315	(417)	(102)
SIMINN	96	(69)	27
SJOVA	211	(207)	4
SKEL	96	(7)	89
SVN	391	(412)	(21)
SYN	97	(38)	59
VIS	364	(449)	(85)
Heildarkaup og heildarsölur	11.620	(11.692)	(72)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	7.381	8.578	10.207
Kaupgengi	3.887,04	4.205,12	4.762,55

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	(7,6%)	(14,5%)	27,6%
Raunávöxtun	(12,2%)	(18,7%)	24,5%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðurinn hefur heimild til þess að vera með allt að 10% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttá. Vogunarhlutfall sjóðsins var 99,9% skv. vergri aðferð og 100,3% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2023.

IS EQUUS Hlutabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS EQUUS Hlutabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690517-9570

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	242	371
Vextir	7	7
Heildartekjur	249	378
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	99	115
Vörslupóknun	1	2
Viðskiptakostnaður	62	58
Önnur gjöld og kostnaður	2	1
Heildargjöld	164	176
Hreinar tekjur (gjöld)	85	202
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(375)	(728)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(851)	(1.704)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(1.141)	(2.230)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	10.860	12.773
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(1.141)	(2.230)
Seld hlutdeildarskírteini	417	2.483
Innleyst hlutdeildarskírteini	(820)	(2.273)
Hrein eign í lok tímabils	9.316	10.753

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	8.293	10.052
Hlutdeildarskírteini	717	815
Afleiður	134	16
Fjárfestingar samtals	9.144	10.883
Aðrar eignir		
Reiðufé	238	116
Aðrar eignir	765	72
Aðrar eignir samtals	1.003	188
Eignir samtals	10.147	11.071
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	14	17
Skuld við vörslufyrirtæki	777	136
Afleiður	40	58
Skuldir samtals	831	211
Hrein eign	9.316	10.860
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	4.603.419	4.797.327
Gengi hlutdeildarskírteina	2.023,63	2.263,83

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS EQUUS Hlutabréf

Markmið sjóðsins er langtíma hækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum sem tekin hafa verið til viðskipta (skráð) á skipulögðum markaði (kauphöll), eða öðrum fjármálagerningum þeim tengdum þ.e. afleiðum þar sem undirliggjandi eignir eru skráð hlutabréf.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Alvotek	1.075	10,6%	0	0,0%	1.075	10,6%
Amaroq Mineals Ltd.	4	0,0%	0	0,0%	4	0,0%
Arion banki hf.	150	1,5%	0	0,0%	150	1,5%
Artic Fish Holding A/S	65	0,6%	0	0,0%	65	0,6%
Brim hf.	521	5,1%	0	0,0%	521	5,1%
Eimskipafélag Íslands hf.	288	2,8%	0	0,0%	288	2,8%
Fly Play hf.	484	4,8%	0	0,0%	484	4,8%
Hagar hf.	367	3,6%	0	0,0%	367	3,6%
Hampiðjan hf.	75	0,7%	0	0,0%	75	0,7%
ICE Fish Farm AS	77	0,8%	0	0,0%	77	0,8%
Icelandair Group hf.	356	3,5%	0	0,0%	356	3,5%
Icelandic Salmon A/S	19	0,2%	0	0,0%	19	0,2%
Íslandsbanki hf.	656	6,5%	0	0,0%	656	6,5%
Kvika banki hf.	464	4,6%	0	0,0%	464	4,6%
Marel hf.	161	1,6%	0	0,0%	161	1,6%
Nova klúbburinn hf.	333	3,3%	0	0,0%	333	3,3%
Oculus Holding AG	215	2,1%	0	0,0%	215	2,1%
Reginn hf.	284	2,8%	0	0,0%	284	2,8%
Reitir fasteignafélag hf.	209	2,1%	0	0,0%	209	2,1%
Síldarvinnslan hf.	466	4,6%	0	0,0%	466	4,6%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	234	2,3%	0	0,0%	234	2,3%
Skeljungur hf.	52	0,5%	0	0,0%	52	0,5%
Sýn hf.	116	1,1%	0	0,0%	116	1,1%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	803	7,9%	0	0,0%	803	7,9%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	122	1,2%	0	0,0%	122	1,2%
	7.596	74,8%	0	0,0%	7.596	74,8%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Óskráð hlutabréf</i>						
Controlant hf.	697	6,9%	0	0,0%	697	6,9%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	717	7,1%	717	7,1%
Reiðufé						
	0	0,0%	238	2,3%	238	2,3%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	899	8,9%	899	8,9%
Heildareignir	8.293	81,7%	1.854	18,3%	10.147	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Skráð hlutabréf	6.868	67,7%	8.309	75,1%	25%	100%
Hlutabréf innlendra félaga skráð í erlenda ..						
Kauphöll	727	7,2%	1.056	9,5%	0%	50%
Óskráð hlutabréf	697	6,9%	687	6,2%	0%	40%
Innlán fjármálastarfækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Verðbréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020	717	7,1%	815	7,4%	0%	20%
Önnur verðbréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður vegna stöðutöku	134	1,3%	16	0,1%	0%	50%
Aðrar eignir	765	7,5%	72	0,7%		
Laust fé	238	2,3%	116	1,0%		
Heildareignir	10.147	100,0%	11.071	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildar- eignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	
Alvotek	1.075	10,6%	954	8,6%	121	1,2%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	803	7,9%	775	7,0%	28	0,3%
Alpha hlutabréf	717	7,0%	815	7,4%	(98)	(1,0%)
Controlant	697	6,9%	687	6,2%	10	0,1%
Íslandsbanki hf.	656	6,5%	1.066	9,6%	(410)	(4,0%)
Brim hf.	521	5,1%	806	7,3%	(285)	(2,8%)
Fly Play hf.	484	4,8%	431	3,9%	53	0,5%
Síldarvinnslan hf.	466	4,6%	489	4,4%	(23)	(0,2%)
Kvika banki hf.	464	4,6%	469	4,2%	(5)	(0,0%)
Hagar hf.	367	3,6%	121	1,1%	246	2,4%
Stærstu eignir (10)	6.250	61,6%	6.613	59,7%	(363)	(3,6%)
Aðrar eignir	3.897	38,4%	4.458	40,3%	(561)	(5,5%)
Heildareignir	10.147	100,0%	11.071	100,0%	(924)	(9,1%)

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2023

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Iðnaður	524	5,2%	0	0,0%	524	5,2%
Ferðaiðnaður	839	8,3%	0	0,0%	839	8,3%
Fasteignafélög	493	4,9%	0	0,0%	493	4,9%
Smásala	541	5,3%	0	0,0%	541	5,3%
Fjarskipti	116	1,1%	0	0,0%	116	1,1%
Tækni	336	3,3%	0	0,0%	336	3,3%
Sjóðir	0	0,0%	717	7,1%	717	7,1%
Tryggingar	1.037	10,2%	0	0,0%	1.037	10,2%
Heilsa	1.988	19,6%	0	0,0%	1.988	19,6%
Fjármálastarfsemi	1.271	12,5%	0	0,0%	1.271	12,5%
Sjávarútvegur	1.148	11,3%	0	0,0%	1.148	11,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	1.137	11,2%	1.137	11,2%
Eignir samtals	8.293	81,7%	1.854	18,3%	10.147	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölur sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
AFISH NO	40	(83)	(43)
ALPHA	20	0	20
ALVO	1.375	(2.807)	(1.432)
ALVO US	2.039	(240)	1.799
AMRQ LN	4	0	4
ARION	1.566	(1.714)	(148)
ARION SDB	859	(53)	806
BRIM	512	(696)	(184)
CONTROLANT A	0	(1)	(1)
CONTROLANT B	117	(2)	115
EIK	48	(48)	0
EIM	370	(717)	(347)
FESTI	0	(233)	(233)
HAGA	412	(155)	257
HAMP	124	(166)	(42)
ICEAIR	2.692	(2.729)	(37)
IFISHME NO	36	0	36
ISB	2.309	(2.294)	15
ISLAX NO	0	(147)	(147)
KVIKA	1.239	(1.050)	189
MAREL	1.760	(3.369)	(1.609)
MAREL NA	1.306	(1.084)	222
NOVA	226	(238)	(12)
OCS US	217	(10)	207
OLGERD	281	(261)	20
PLAY	217	(130)	87
REGINN	439	(296)	143
REITIR	415	(600)	(185)
SIMINN	208	(160)	48
SJOVA	286	(322)	(36)
SKEL	141	(11)	130
SVN	639	(632)	7
SYN	112	(82)	30
VIS	572	(567)	5
Heildarkaup og heildarsölur	20.581	(20.897)	(316)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti	9.316	10.860	12.773
Kaupgengi	2.023,63	2.263,83	2.597,39

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun	(10,6%)	(15,9%)	34,6%
Raunávöxtun	(15,1%)	(20,0%)	31,3%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og fastsetja hagnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðurinn hefur heimild til þess að vera með allt að 50% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilviki valrétt. Þar af leiðandi getur heildaráhætta sjóðsins ef lántökuheimild og afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 175% af hreinni eign sjóðsins. Fjárfestingar sjóðsins fela í sér skuldsetningu (vogun). Vogunarhlutfall sjóðsins var 129% skv. vergri aðferð og 131% skv. staðfestuáðferð í lok júní 2023.

IS Einkasafn A
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn A
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 600115-9790

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	31	27
Verðbætur	17	15
Heildartekjur	48	42
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	5	3
Viðskiptakostnaður	1	0
Önnur gjöld og kostnaður	0	1
Heildargjöld	6	4
Hreinar tekjur (gjöld)	42	38
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(6)	(25)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	58	(34)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	94	(21)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.331	3.029
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	94	(21)
Seld hlutdeildarskírteini	681	258
Innleyst hlutdeildarskírteini	(241)	(564)
Hrein eign í lok tímabils	2.865	2.702

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	1.727	1.336
Hlutdeildarskírteini	1.047	884
Fjárfestingar samtals	2.774	2.220
Aðrar eignir		
Reiðufé	83	82
Aðrar eignir	47	31
Aðrar eignir samtals	130	113
Eignir samtals	2.904	2.333
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	38	0
Aðrar skuldir	0	1
Skuldir samtals	39	2
Hrein eign	2.865	2.331
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	318.007	384.466
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	1.417,83	1.369,18
Verðmæti EINKA-A-ALM	451	526
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	1.642.607	1.275.022
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	1.469,69	1.415,22
Verðmæti EINKA-A-EB	2.414	1.805

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn A

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánnum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 54,5%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	71	2,5%	0	0,0%	0	0,0%	71	2,5%
Ríkissjóður Íslands	997	34,3%	0	0,0%	0	0,0%	997	34,3%
	1.068	36,8%	0	0,0%	0	0,0%	1.068	36,8%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	87	3,0%	0	0,0%	0	0,0%	87	3,0%
Íslandsbanki hf.	327	11,2%	0	0,0%	0	0,0%	327	11,2%
Landsbankinn hf.	179	6,2%	0	0,0%	0	0,0%	179	6,2%
	593	20,4%	0	0,0%	0	0,0%	593	20,4%
Samtals	1.661	57,2%	0	0,0%	0	0,0%	1.661	57,2%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Landssamband sveitarfélaga	10	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	10	0,3%
Reykjavíkurborg	56	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	56	2,0%
	66	2,3%	0	0,0%	0	0,0%	66	2,3%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	142	4,9%	142	4,9%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	122	4,2%	122	4,2%
IS Veltusafnið	0	0,0%	0	0,0%	9	0,3%	9	0,3%
	0	0,0%	0	0,0%	273	9,4%	273	9,4%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS Lausafjarsafn	0	0,0%	0	0,0%	17	0,6%	17	0,6%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0	0,0%	0	0,0%	211	7,3%	211	7,3%
IS Sértryggt skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	111	3,8%	111	3,8%
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	435	15,0%	435	15,0%
	0	0,0%	0	0,0%	774	26,7%	774	26,7%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	83	2,8%	83	2,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	47	1,6%	47	1,6%
Heildareignir	1.727	59,5%	0	0,0%	1.177	40,5%	2.904	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lág. Hám.	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	1.047	36,0%	884	37,9%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	1.068	36,8%	760	32,6%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	659	22,7%	576	24,7%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6.tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	47	1,6%	31	1,3%		
Laust fé	83	2,9%	82	3,5%		
Heildareignir	2.904	100,0%	2.333	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	eignum
IS Sértrygð skuldabréf VTR	435	15,0%	368	15,8%	67	2,3%
RIKB 31 0124	301	10,3%	180	7,7%	121	4,1%
RIKB 28 1115	252	8,7%	185	8,0%	67	2,3%
IS Ríkisskuldabréf óverðtrygð	211	7,3%	135	5,8%	76	2,6%
RIKB 42 0217	209	7,2%	31	1,3%	178	6,1%
IS Ríkissafn	142	4,9%	186	8,0%	(44)	(1,5%)
LBANK CBI 24	136	4,7%	180	7,7%	(44)	(1,5%)
ISB CBI 28	129	4,4%	138	5,9%	(9)	(0,3%)
IS Ríkisskuldabréf löng	122	4,2%	82	3,5%	40	1,4%
IS Sértrygð skuldabréf	111	3,8%	89	3,8%	22	0,8%
Stærstu eignir (10)	2.048	70,5%	1.574	67,5%	474	16,3%
Aðrar eignir	856	29,5%	759	32,5%	97	3,3%
Heildareignir	2.904	100,0%	2.333	100,0%	571	19,7%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtrygð ríkisskuldabréf	197	6,8%	0	0,0%	0	0,0%	197	6,8%
Óverðtrygð ríkisskuldabréf	871	30,0%	0	0,0%	0	0,0%	871	30,0%
Önnur skuldabréf og víxlar	659	22,7%	0	0,0%	0	0,0%	659	22,7%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.047	36,0%	1.047	36,0%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	83	2,9%	83	2,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	47	1,6%	47	1,6%
Heildareignir	1.727	59,5%	0	0,0%	1.177	40,5%	2.904	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ARION T2I 33	44	0	44
CBI-SJODUR	72	(20)	52
CB-SJODUR	22	(3)	19
ISB CBI 30	27	0	27
ISB T2I 33 0417	22	0	22
LBANK CBI 24	27	(82)	(54)
LBANK T2I 33	42	0	42
LONG-RIKI	40	(5)	35
OVTRSJ	72	0	72
RIKB 25 0612	44	(115)	(71)
RIKB 26 1015	67	0	67
RIKB 28 1115	92	(29)	63
RIKB 31 0124	126	0	126
RIKB 42 0217	223	(49)	174
RIKI	10	(57)	(47)
RIKS 26 0216	141	(185)	(44)
RIKS 30 0701	41	(8)	34
RIKS 33 0321	0	(36)	(36)
Heildar kaup og heildarsölur	1.112	(589)	523

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti EINKA-A-ALM	451	526	651
Kaupgengi EINKA-A-ALM	1.417,83	1.369,18	1.393,63
Bókfært verðmæti EINKA-A-EB	2.414	1.805	2.378
Kaupgengi EINKA-A-EB	1.469,69	1.415,22	1.433,78

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Nafnávöxtun EINKA-A-ALM	3,6%	(0,9%)	1,5%
Raunávöxtun EINKA-A-ALM	(1,7%)	(5,8%)	(0,9%)
Nafnávöxtun EINKA-A-EB	3,9%	(0,6%)	1,7%
Raunávöxtun EINKA-A-EB	(1,4%)	(5,5%)	(0,7%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttar. Engin afleiðuviðskipti voru á tímabilinu.

IS Einkasafn B
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn B

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9600

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	6	10
Vextir	75	58
Verðbætur	38	27
Heildartekjur	119	95
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	24	24
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	3	3
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	29	29
Hreinar tekjur (gjöld)	90	66
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	9	(75)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	95	(196)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	194	(205)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	7.028	6.679
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	194	(205)
Seld hlutdeildarskírteini	362	1.165
Innleyst hlutdeildarskírteini	(829)	(833)
Hrein eign í lok tímabils	6.755	6.806

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	4.130	3.965
Hlutdeildarskírteini	2.524	2.671
Fjárfestingar samtals	6.654	6.636
Aðrar eignir		
Reiðufé	73	369
Aðrar eignir	167	39
Aðrar eignir samtals	240	408
Eignir samtals	6.894	7.044
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	4
Skuld við vörslufyrirtæki	134	0
Aðrar skuldir	1	12
Skuldir samtals	139	16
Hrein eign	6.755	7.028
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	554.200	700.567
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	1.455,24	1.422,17
Verðmæti EINKA-B-ALM	<u>807</u>	<u>996</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	3.869.086	4.035.615
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	1.537,35	1.494,70
Verðmæti EINKA-B-EB	<u>5.948</u>	<u>6.032</u>

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn B

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hluteildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánunum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 15% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 55,5%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerning og skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	150	2,2%	0	0,0%	0	0,0%	150	2,2%
Ríkissjóður Íslands	1.983	28,8%	0	0,0%	0	0,0%	1.983	28,8%
	2.133	30,9%	0	0,0%	0	0,0%	2.133	30,9%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	173	2,5%	0	0,0%	0	0,0%	173	2,5%
Íslandsbanki hf.	633	9,2%	0	0,0%	0	0,0%	633	9,2%
Landsbankinn hf.	391	5,7%	0	0,0%	0	0,0%	391	5,7%
	1.197	17,4%	0	0,0%	0	0,0%	1.197	17,4%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	68	1,0%	0	0,0%	68	1,0%
Arion banki hf.	0	0,0%	53	0,8%	0	0,0%	53	0,8%
Brim hf.	0	0,0%	27	0,4%	0	0,0%	27	0,4%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	12	0,2%	0	0,0%	12	0,2%
Festi hf.	0	0,0%	3	0,1%	0	0,0%	3	0,1%
Fly Play hf.	0	0,0%	36	0,5%	0	0,0%	36	0,5%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	21	0,3%	0	0,0%	21	0,3%
Iceland Seafood International hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	42	0,6%	0	0,0%	42	0,6%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	22	0,3%	0	0,0%	22	0,3%
Kvika banki hf.	0	0,0%	13	0,2%	0	0,0%	13	0,2%
Marel hf.	0	0,0%	39	0,6%	0	0,0%	39	0,6%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	33	0,5%	0	0,0%	33	0,5%
Oculus Holding AG	0	0,0%	12	0,2%	0	0,0%	12	0,2%
Reginn hf.	0	0,0%	30	0,4%	0	0,0%	30	0,4%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	12	0,2%	0	0,0%	12	0,2%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	13	0,2%	0	0,0%	13	0,2%
Síminn hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	17	0,2%	0	0,0%	17	0,2%
	0	0,0%	461	6,7%	0	0,0%	461	6,7%
Samtals	3.330	48,3%	461	6,7%	0	0,0%	3.791	55,0%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	216	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	216	3,1%
Landssamband sveitarfélaga	21	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	21	0,3%
Reykjavíkurborg	102	1,5%	0	0,0%	0	0,0%	102	1,5%
	339	4,9%	0	0,0%	0	0,0%	339	4,9%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	291	4,2%	291	4,2%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	254	3,7%	254	3,7%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	4	0,1%	4	0,1%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	23	0,3%	23	0,3%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	5	0,1%	5	0,1%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	17	0,3%	17	0,3%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%	14	0,2%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	28	0,4%	28	0,4%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	12	0,2%	12	0,2%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	6	0,1%	6	0,1%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	8	0,1%	8	0,1%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	37	0,5%	37	0,5%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	24	0,3%	24	0,3%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	17	0,2%	17	0,2%
	0	0,0%	0	0,0%	740	10,7%	740	10,7%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	64	0,9%	64	0,9%
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	119	1,7%	119	1,7%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	19	0,3%	19	0,3%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	23	0,4%	23	0,4%
IS Ríkisskuldabréf óverðtrygð	0	0,0%	0	0,0%	439	6,4%	439	6,4%
IS Sértrygð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	223	3,2%	223	3,2%
IS Sértrygð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	897	13,0%	897	13,0%
	0	0,0%	0	0,0%	1.784	25,9%	1.784	25,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	73	1,1%	73	1,1%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	167	2,4%	167	2,4%
Heildareignir	3.669	53,2%	461	6,7%	2.764	40,1%	6.894	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði fjárf.		Hlutf. af Virði fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2023	%	31.12.2022	%	Lágm.	Hám.
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.460	35,7%	2.599	36,9%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	2.133	30,9%	1.942	27,6%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	1.536	22,3%	1.507	21,4%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	64	0,9%	75	1,1%	0%	20%
Hlutabréf	461	6,7%	513	7,3%	0%	15%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	167	2,4%	39	0,5%		
Laust fé	73	1,1%	369	5,2%		
Heildareignir	6.894	100,0%	7.044	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	897	13,0%	955	13,5%	(58)	(0,8%)
RIKB 31 0124	618	9,0%	461	6,5%	157	2,3%
RIKB 28 1115	519	7,5%	477	6,8%	42	0,6%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	439	6,4%	360	5,1%	79	1,1%
RIKB 42 0217	369	5,4%	0	0,0%	369	5,4%
LBANK CBI 24	327	4,7%	464	6,6%	(137)	(2,0%)
IS Ríkissafn	291	4,2%	484	6,9%	(193)	(2,8%)
ISB CBI 28	259	3,8%	322	4,6%	(63)	(0,9%)
IS Ríkisskuldabréf löng	254	3,7%	195	2,8%	59	0,9%
IS Sértryggð skuldabréf	223	3,2%	222	3,1%	1	0,0%
Stærstu eignir (10)	4.196	60,9%	3.940	55,9%	256	3,7%
Aðrar eignir	2.698	39,1%	3.104	44,1%	(405)	(5,9%)
Heildareignir	6.894	100,0%	7.044	100,0%	(149)	(2,2%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023:

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	405	5,9%	0	0,0%	0	0,0%	405	5,9%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	1.728	25,0%	0	0,0%	0	0,0%	1.728	25,0%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	1.197	17,4%	0	0,0%	0	0,0%	1.197	17,4%
Skuldabréf sveitarfélaga	123	1,8%	0	0,0%	0	0,0%	123	1,8%
Skuldabréf fyrirtækja	216	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	216	3,1%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	448	6,5%	0	0,0%	448	6,5%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	13	0,2%	0	0,0%	13	0,2%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	190	2,8%	190	2,8%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	2.131	30,9%	2.131	30,9%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	202	2,9%	202	2,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	73	1,1%	73	1,1%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	167	2,4%	167	2,4%
Heildareignir	3.669	53,2%	461	6,7%	2.764	40,1%	6.894	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ALVCVB251220	84	0	84
ALVO	107	(91)	16
ALVO US	3	0	3
ARION	53	(25)	28
ARION T2I 33	44	0	44
BGIWUIA	0	(4)	(4)
BRIM	14	(37)	(23)
CBI-SJODUR	0	(98)	(98)
CB-SJODUR	0	(5)	(5)
CGNPBUS LX	0	(0)	(0)
EIK	18	(10)	8
EIM	0	(11)	(11)
EQUUS	0	(10)	(10)
FESTI	3	(18)	(15)
HAGA	0	(14)	(14)
HAMP	8	(7)	1
HLBR SJ	0	(3)	(3)
ICEAIR	45	(57)	(12)
ISB	5	(43)	(38)
ISB CBI 26	28	(28)	0
ISB CBI 28	0	(43)	(43)
ISB T2I 33 0417	22	0	22
KVIKA	18	(26)	(8)
LBANK CBI 24	0	(163)	(163)
LBANK T2I 33	63	0	63
LONG-RIKI	52	(7)	45
MAREL	68	(44)	24
NOVA	10	(9)	1
OCS US	11	0	11
OLGERD	15	(16)	(1)
OVTR SJ	86	(15)	71
PLAY	4	(1)	3
REGINN	21	(4)	17
REITIR	9	(3)	6
RIKB 25 0612	114	(313)	(199)
RIKB 26 1015	134	0	134
RIKB 28 1115	140	(107)	33
RIKB 31 0124	206	(36)	170
RIKB 42 0217	404	(123)	281
RIKI	0	(202)	(202)
RIKS 26 0216	292	(511)	(219)
RIKS 30 0701	136	(40)	96
RIKS 33 0321	0	(92)	(92)
SJOVA	2	0	2
SKAM2CN NO	0	(5)	(5)
STGLOBS	0	(2)	(2)
STKONTI	12	0	12
STSGINU NO	0	(1)	(1)
STWDIUS ID	0	(3)	(3)
SVN	0	(21)	(21)
UPRO US	0	(3)	(3)
VANGISI 903	0	(5)	(5)
VIS	0	(1)	(1)
VONEMJA LX	0	(6)	(6)
Heildar kaup og heildarsölur	2.231	(2.263)	(32)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti EINKA-B-ALM	807	996	1.006
Kaupgengi EINKA-B-ALM	1.455,24	1.422,17	1.471,43
Bókfært verðmæti EINKA-B-EB	5.948	6.032	5.673
Kaupgengi EINKA-B-EB	1.537,35	1.494,70	1.536,48

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun EINKA-B-ALM	2,3%	(3,2%)	4,6%
Raunávöxtun EINKA-B-ALM	(2,8%)	(7,9%)	2,0%
Nafnávöxtun EINKA-B-EB	2,9%	(2,9%)	4,9%
Raunávöxtun EINKA-B-EB	(2,3%)	(7,6%)	2,4%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttu. Vogunarlutfall sjóðsins var 98,9% skv. vergri aðferð og 100,4% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2023.

IS Einkasafn C
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn C

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9520

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	29	48
Vextir	153	117
Verðbætur	73	58
Heildartekjur	255	223
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	54	56
Vörslupóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	10	10
Önnur gjöld og kostnaður	3	1
Heildargjöld	69	69
Hreinar tekjur (gjöld)	186	154
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	14	(215)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	55	(754)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	255	(815)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	15.889	16.065
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	255	(815)
Seld hlutdeildarskírteini	994	3.467
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.849)	(2.673)
Hrein eign í lok tímabils	15.289	16.044

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	9.090	8.893
Hlutdeildarskírteini	5.956	6.276
Afleiður	0	1
Fjárfestingar samtals	15.046	15.170
Aðrar eignir		
Reiðufé	231	746
Aðrar eignir	341	33
Aðrar eignir samtals	572	779
Eignir samtals	15.618	15.949
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	9	9
Skuld við vörslufyrirtæki	316	16
Aðrar skuldir	4	35
Skuldir samtals	329	60
Hrein eign	15.289	15.889
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	932.463	1.103.607
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	1.569,03	1.551,83
Verðmæti EINKA-C-ALM	<u>1.463</u>	<u>1.713</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	8.319.871	8.670.362
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	1.661,78	1.635,00
Verðmæti EINKA-C-EB	<u>13.826</u>	<u>14.176</u>

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn C

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 30% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 54,9%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	249	1,6%	0	0,0%	0	0,0%	249	1,6%
Ríkissjóður Íslands	3.773	24,2%	0	0,0%	0	0,0%	3.773	24,2%
	4.022	25,8%	0	0,0%	0	0,0%	4.022	25,8%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	346	2,2%	0	0,0%	0	0,0%	346	2,2%
Íslandsbanki hf.	1.217	7,8%	0	0,0%	0	0,0%	1.217	7,8%
Landsbankinn hf.	755	4,8%	0	0,0%	0	0,0%	755	4,8%
	2.318	14,8%	0	0,0%	0	0,0%	2.318	14,8%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	308	2,0%	0	0,0%	308	2,0%
Arion banki hf.	0	0,0%	237	1,5%	0	0,0%	237	1,5%
Brim hf.	0	0,0%	121	0,8%	0	0,0%	121	0,8%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	58	0,4%	0	0,0%	58	0,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Festi hf.	0	0,0%	16	0,1%	0	0,0%	16	0,1%
Fly Play hf.	0	0,0%	173	1,1%	0	0,0%	173	1,1%
Hagar hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	102	0,6%	0	0,0%	102	0,6%
Iceland Seafood International hf.	0	0,0%	6	0,0%	0	0,0%	6	0,0%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	188	1,2%	0	0,0%	188	1,2%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	97	0,6%	0	0,0%	97	0,6%
Kvika banki hf.	0	0,0%	59	0,4%	0	0,0%	59	0,4%
Marel hf.	0	0,0%	179	1,1%	0	0,0%	179	1,1%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	149	1,0%	0	0,0%	149	1,0%
Oculus Holding AG	0	0,0%	41	0,3%	0	0,0%	41	0,3%
Reginn hf.	0	0,0%	134	0,9%	0	0,0%	134	0,9%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	53	0,3%	0	0,0%	53	0,3%
Sildarvinnslan hf.	0	0,0%	58	0,4%	0	0,0%	58	0,4%
Siminn hf.	0	0,0%	9	0,1%	0	0,0%	9	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	7	0,0%	0	0,0%	7	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	13	0,1%	0	0,0%	13	0,1%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	77	0,5%	0	0,0%	77	0,5%
	0	0,0%	2.090	13,4%	0	0,0%	2.090	13,4%
Samtals	6.340	40,6%	2.090	13,4%	0	0,0%	8.430	54,0%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	408	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	408	2,6%
Landssamtök sveitarfélaga	43	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	43	0,3%
Reykjavíkurborg	208	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	208	1,3%
	659	4,2%	0	0,0%	0	0,0%	659	4,2%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	563	3,6%	563	3,6%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	491	3,1%	491	3,1%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	9	0,1%	9	0,1%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	104	0,7%	104	0,7%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	22	0,1%	22	0,1%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	77	0,5%	77	0,5%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	66	0,4%	66	0,4%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	125	0,8%	125	0,8%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	56	0,4%	56	0,4%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	28	0,2%	28	0,2%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	47	0,3%	47	0,3%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	164	1,0%	164	1,0%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	100	0,6%	100	0,6%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	77	0,5%	77	0,5%
	0	0,0%	0	0,0%	1.929	12,3%	1.929	12,3%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	290	1,9%	290	1,9%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	565	3,6%	565	3,6%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	93	0,6%	93	0,6%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	64	0,4%	64	0,4%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	854	5,5%	854	5,5%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	423	2,7%	423	2,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	1.739	11,1%	1.739	11,1%
	0	0,0%	0	0,0%	4.028	25,8%	4.028	25,8%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	231	1,5%	231	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	341	2,2%	341	2,2%
Heildareignir	6.999	44,8%	2.090	13,4%	6.529	41,8%	15.618	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2023	fjárf. %	Virði 31.12.2022	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	5.667	36,2%	5.952	37,3%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	4.022	25,7%	3.671	23,0%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	2.977	19,1%	2.827	17,8%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	290	1,9%	337	2,1%	0%	20%
Hlutabréf	2.090	13,4%	2.382	14,9%	0%	30%
Afleiður	0	0,0%	1	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	341	2,2%	33	0,2%		
Laust fé	231	1,5%	746	4,7%		
Heildareignir	15.618	100,0%	15.949	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	1.739	11,1%	1.845	11,6%	(106)	(0,7%)
RIKB 31 0124	1.193	7,7%	879	5,5%	314	2,0%
RIKB 28 1115	1.005	6,4%	915	5,7%	90	0,6%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	854	5,5%	682	4,3%	172	1,1%
RIKB 42 0217	713	4,6%	152	1,0%	561	3,6%
LBANK CBI 24	627	4,0%	824	5,2%	(197)	(1,3%)
EQUUS hlutabréf	565	3,6%	653	4,1%	(88)	(0,6%)
IS Ríkissafn	563	3,6%	932	5,8%	(369)	(2,4%)
ISB CBI 28	518	3,3%	629	3,9%	(111)	(0,7%)
IS Ríkisskuldabréf löng	490	3,1%	374	2,3%	116	0,7%
Stærstu eignir (10)	8.267	52,9%	7.885	49,4%	382	2,4%
Aðrar eignir	7.351	47,1%	8.064	50,6%	(713)	(4,6%)
Heildareignir	15.618	100,0%	15.949	100,0%	(331)	(2,1%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	677	4,3%	0	0,0%	0	0,0%	677	4,3%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	3.345	21,5%	0	0,0%	0	0,0%	3.345	21,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	2.318	14,8%	0	0,00%	0	0,0%	2.318	14,8%
Skuldabréf sveitarfélaga	251	1,6%	0	0,00%	0	0,0%	251	1,6%
Skuldabréf fyrirtækja	408	2,6%	0	0,00%	0	0,0%	408	2,6%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	2.038	13,1%	0	0,0%	2.038	13,1%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	52	0,3%	0	0,0%	52	0,3%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	867	5,5%	867	5,5%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	4.143	26,5%	4.143	26,5%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	947	6,1%	947	6,1%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	231	1,5%	231	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	341	2,2%	341	2,2%
Heildareignir	6.999	44,8%	2.090	13,4%	6.529	41,8%	15.618	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ALVCVB251220	139	0	139
ALVO	265	(174)	91
ALVO US	18	0	18
ARION	236	(112)	124
ARION T2I 33	88	0	88
BGIWUIA	0	(18)	(18)
BRIM	58	(162)	(104)
CBI-SJODUR	0	(184)	(184)
CB-SJODUR	45	(53)	(8)
CGNPBUS LX	0	(3)	(3)
EIK	80	(46)	34
EIM	0	(54)	(54)
EQUUS	0	(22)	(22)
FESTI	14	(83)	(69)
HAGA	0	(65)	(65)
HAMP	35	(47)	(12)
HLBRSJ	0	(5)	(5)
ICEAIR	204	(264)	(60)
ISB	27	(197)	(170)
ISB CBI 26	84	(56)	28
ISB CBI 28	29	(101)	(72)
ISB T2I 33 0417	43	0	43
KVIKA	78	(115)	(37)
LAUSA	20	0	20
LBANK CBI 24	106	(353)	(247)
LBANK T2I 33	127	0	127
LONG-RIKI	119	(28)	91
MAREL	350	(229)	121
NOVA	41	(41)	0
OCS US	39	0	39
OLGERD	70	(78)	(8)
OVTRSJ	210	(55)	155
PLAY	20	(19)	1
REGINN	96	(19)	77
REITIR	47	(15)	32
RIKB 25 0612	222	(595)	(373)
RIKB 26 1015	261	0	261
RIKB 28 1115	284	(212)	72
RIKB 31 0124	408	(69)	339
RIKB 42 0217	775	(229)	546
RIKI	0	(387)	(387)
RIKS 26 0216	598	(1.070)	(472)
RIKS 30 0701	266	(81)	185
RIKS 33 0321	0	(182)	(182)
SJOVA	6	0	6
SKAM2CN NO	0	(24)	(24)
STKONTI	55	0	55
STSGINU NO	0	(9)	(9)
STWDIUS ID	0	(16)	(16)
SVN	0	(99)	(99)
UPRO US	0	(15)	(15)
VANGISI 903	0	(23)	(23)
VGSGIUS 903	0	(9)	(9)
VIS	0	(7)	(7)
VONEMJA LX	0	(35)	(35)
Heildarkaup og heildarsölur	5.563	(5.660)	(97)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti EINKA-C-ALM	1.463	1.713	1.992
Kaupgengi EINKA-C-ALM	1.569,03	1.551,83	1.621,29
Bókfært verðmæti EINKA-C-EB	13.826	14.176	14.073
Kaupgengi EINKA-C-EB	1.661,78	1.635,00	1.697,14

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun EINKA-C-ALM	1,1%	(5,0%)	7,6%
Raunávöxtun EINKA-C-ALM	(4,0%)	(9,7%)	5,0%
Nafnávöxtun EINKA-C-EB	1,6%	(4,7%)	7,9%
Raunávöxtun EINKA-C-EB	(3,5%)	(9,4%)	5,3%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilviki valrétta. Vogunarhlutfall sjóðsins var 99,4% skv. vergri aðferð og 101,4% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2023.

IS Einkasafn D
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn D
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 600115-9440

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	25	37
Vextir	66	40
Verðbætur	26	21
Heildartekjur	117	98
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	28	27
Vörslupóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	7	7
Önnur gjöld og kostnaður	2	0
Heildargjöld	38	35
Hreinar tekjur (gjöld)	79	63
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	11	(126)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(67)	(492)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	23	(555)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	7.917	6.783
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	23	(555)
Seld hlutdeildarskírteini	1.103	2.413
Innleyst hlutdeildarskírteini	(916)	(1.253)
Hrein eign í lok tímabils	8.127	7.388

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	4.712	4.366
Hlutdeildarskírteini	3.230	3.230
Afleiður	0	1
Fjárfestingar samtals	7.942	7.597
Aðrar eignir		
Reiðufé	183	326
Aðrar eignir	179	20
Aðrar eignir samtals	362	346
Eignir samtals	8.304	7.943
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	4
Skuld við vörslufyrirtæki	169	3
Aðrar skuldir	4	19
Skuldir samtals	177	26
Hrein eign	8.127	7.917
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	473.586	561.262
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	1.744,56	1.741,84
Verðmæti EINKA-D-ALM	826	978
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	3.952.710	3.782.347
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	1.846,93	1.834,69
Verðmæti EINKA-D-EB	7.301	6.939

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn D

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 50% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 54,6%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	84	1,0%	0	0,0%	0	0,0%	84	1,0%
Ríkissjóður Íslands	1.571	18,9%	0	0,0%	0	0,0%	1.571	18,9%
	1.655	19,9%	0	0,0%	0	0,0%	1.655	19,9%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	151	1,8%	0	0,0%	0	0,0%	151	1,8%
Íslandsbanki hf.	531	6,4%	0	0,0%	0	0,0%	531	6,4%
Landsbankinn hf.	310	3,7%	0	0,0%	0	0,0%	310	3,7%
	992	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	992	11,9%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	261	3,2%	0	0,0%	261	3,2%
Arion banki hf.	0	0,0%	210	2,5%	0	0,0%	210	2,5%
Brim hf.	0	0,0%	108	1,3%	0	0,0%	108	1,3%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	50	0,6%	0	0,0%	50	0,6%
Festi hf.	0	0,0%	14	0,2%	0	0,0%	14	0,2%
Fly Play hf.	0	0,0%	152	1,8%	0	0,0%	152	1,8%
Hagar hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	89	1,1%	0	0,0%	89	1,1%
Iceland Seafood Int. hf.	0	0,0%	4	0,1%	0	0,0%	4	0,1%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	166	2,0%	0	0,0%	166	2,0%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	85	1,0%	0	0,0%	85	1,0%
Kvika banki hf.	0	0,0%	49	0,6%	0	0,0%	49	0,6%
Marel hf.	0	0,0%	159	1,9%	0	0,0%	159	1,9%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	133	1,6%	0	0,0%	133	1,6%
Oculus Holding AG	0	0,0%	20	0,2%	0	0,0%	20	0,2%
Reginn hf.	0	0,0%	118	1,4%	0	0,0%	118	1,4%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	47	0,6%	0	0,0%	47	0,6%
Sildarvinnslan hf.	0	0,0%	52	0,6%	0	0,0%	52	0,6%
Siminn hf.	0	0,0%	7	0,1%	0	0,0%	7	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	6	0,1%	0	0,0%	6	0,1%
Syn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátrygginarfélag Íslands hf.	0	0,0%	10	0,1%	0	0,0%	10	0,1%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	69	0,8%	0	0,0%	69	0,8%
	0	0,0%	1.811	21,8%	0	0,0%	1.811	21,8%
Samtals	2.647	31,8%	1.811	21,8%	0	0,0%	4.458	53,7%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	168	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	168	2,0%
Landssamtök sveitarfélaga	14	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%
Reykjavíkurborg	72	0,9%	0	0,0%	0	0,0%	72	0,9%
	254	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	254	3,1%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	230	2,8%	230	2,8%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	201	2,4%	201	2,4%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	89	1,1%	89	1,1%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	20	0,2%	20	0,2%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	55	0,7%	55	0,7%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	68	0,8%	68	0,8%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	108	1,3%	108	1,3%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	47	0,6%	47	0,6%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	25	0,3%	25	0,3%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	33	0,4%	33	0,4%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	143	1,7%	143	1,7%
Vanguard ESG Developed World ...	0	0,0%	0	0,0%	89	1,1%	89	1,1%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	67	0,8%	67	0,8%
	0	0,0%	0	0,0%	1.178	14,2%	1.178	14,2%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	242	2,9%	242	2,9%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	487	5,9%	487	5,9%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	81	1,0%	81	1,0%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	16	0,2%	16	0,2%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	350	4,2%	350	4,2%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	175	2,1%	175	2,1%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	700	8,4%	700	8,4%
	0	0,0%	0	0,0%	2.051	24,7%	2.051	24,7%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	183	2,2%	183	2,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	180	2,2%	180	2,2%
Heildareignir	2.901	34,9%	1.811	21,8%	3.592	43,3%	8.304	100,0%

Samánburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði af fjárf.		Virði af fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2023	Hlutf. %	31.12.2022	Hlutf. %	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.987	36,0%	2.960	37,2%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	1.655	19,9%	1.332	16,8%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	1.246	15,0%	1.062	13,4%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	242	2,9%	281	3,5%	0%	20%
Hlutabréf	1.811	21,8%	1.961	24,7%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	1	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	180	2,2%	20	0,3%		
Laust fé	183	2,2%	326	4,1%		
Heildareignir	8.304	100,0%	7.943	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	700	8,4%	676	8,5%	24	0,3%
RIKB 31 0124	487	5,9%	320	4,1%	167	2,0%
IS EQUUS Hlutabréf	487	5,9%	551	6,9%	(64)	(0,8%)
RIKB 28 1115	411	4,9%	335	4,2%	76	0,9%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	350	4,2%	247	3,1%	103	1,2%
RIKB 42 0217	293	3,5%	57	0,7%	236	2,8%
Alvogen	255	3,1%	246	3,1%	9	0,1%
LBANK CBI 24	245	3,0%	335	4,2%	(90)	(1,1%)
Alpha hlutabréf	242	2,9%	281	3,6%	(39)	(0,5%)
IS Ríkissafn	230	2,8%	341	4,3%	(111)	(1,3%)
Stærstu eignir (10)	3.700	44,6%	3.389	42,7%	311	3,7%
Aðrar eignir	4.604	55,4%	4.554	57,3%	50	0,6%
Heildareignir	8.304	100,0%	7.943	100,0%	361	4,3%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	286	3,5%	0	0,0%	0	0,0%	286	3,5%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	1.369	16,5%	0	0,0%	0	0,0%	1.369	16,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	992	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	992	11,9%
Skuldabréf sveitarfélaga	86	1,0%	0	0,0%	0	0,0%	86	1,0%
Skuldabréf fyrirtækja	168	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	168	2,0%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	1.785	21,5%	0	0,0%	1.785	21,5%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	26	0,3%	0	0,0%	26	0,3%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	744	8,9%	744	8,9%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.675	20,2%	1.675	20,2%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	810	9,8%	810	9,8%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	183	2,2%	183	2,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	180	2,2%	180	2,2%
Heildareignir	2.901	34,9%	1.811	21,8%	3.592	43,3%	8.304	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ALVCVB251220	49	0	49
ALVO	194	(85)	109
ALVO US	11	0	11
ARION	207	(92)	115
ARION T2I 33	66	0	66
BGIWUIA	0	(13)	(13)
BRIM	54	(134)	(80)
CBI-SJODUR	80	(85)	(5)
CB-SJODUR	40	(24)	16
CGNPBUS LX	6	(4)	2
EIK	69	(38)	31
EIM	0	(46)	(46)
EQUUS	15	(22)	(7)
FESTI	12	(68)	(56)
HAGA	0	(55)	(55)
HAMP	28	(36)	(8)
HLBRSJ	5	(5)	0
ICEAIR	173	(213)	(40)
ISB	22	(163)	(141)
ISB CBI 26	28	0	28
ISB CBI 28	14	(29)	(15)
ISB CBI 30	54	0	54
ISB T2I 33 0417	22	0	22
KVIKA	67	(98)	(31)
LBANK CBI 24	82	(190)	(108)
LBANK T2I 33	63	0	63
LONG-RIKI	51	(6)	45
MAREL	283	(175)	108
NOVA	46	(36)	10
OCS US	32	(14)	18
OLGERD	62	(66)	(4)
OVTRSJ	121	(25)	96
PLAY	27	(11)	16
REGINN	86	(16)	70
REITIR	39	(12)	27
RIKB 25 0612	90	(221)	(131)
RIKB 26 1015	106	0	106
RIKB 28 1115	164	(97)	67
RIKB 31 0124	207	(32)	175
RIKB 42 0217	322	(93)	229
RIKI	10	(128)	(118)
RIKS 26 0216	253	(383)	(130)
RIKS 30 0701	102	(27)	75
RIKS 33 0321	0	(65)	(65)
SJOVA	6	0	6
SKAM2CN NO	0	(19)	(19)
STGLOBS	8	(4)	4
STKONTI	49	(3)	46
STSGINU NO	6	(7)	(1)
STWDIUS ID	0	(6)	(6)
SVN	0	(78)	(78)
UPRO US	0	(12)	(12)
VANGISI 903	0	(19)	(19)
VGSGIUS 903	0	(3)	(3)
VIS	0	(6)	(6)
VONEMJA LX	0	(35)	(35)
Heildar kaup og heildarsölur	3.431	(2.999)	432

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti EINKA-D-ALM	826	978	1.222
Kaupgengi EINKA-D-ALM	1.744,56	1.741,84	1.836,74
Bókfært verðmæti EINKA-D-EB	7.301	6.939	5.561
Kaupgengi EINKA-D-EB	1.846,93	1.834,69	1.922,14

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun EINKA-D-ALM	0,2%	(7,1%)	12,0%
Raunávöxtun EINKA-D-ALM	(4,9%)	(11,7%)	9,3%
Nafnávöxtun EINKA-D-EB	0,7%	(6,8%)	12,4%
Raunávöxtun EINKA-D-EB	(4,4%)	(11,4%)	9,7%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttar. Vogunarlutfall sjóðsins var 99,2% skv. vergri aðferð og 101,8% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2023.

IS Einkasafn E
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn E

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9360

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	11	21
Vextir	12	11
Verðbætur	4	4
Heildartekjur	27	36
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	10	12
Viðskiptakostnaður	3	4
Heildargjöld	13	16
Hreinar tekjur (gjöld)	14	20
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	9	(61)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(28)	(260)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(5)	(301)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.369	2.934
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(5)	(301)
Seld hlutdeildarskírteini	180	501
Innleyst hlutdeildarskírteini	(581)	(571)
Hrein eign í lok tímabils	1.963	2.563

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	1.095	1.322
Hlutdeildarskírteini	830	1.010
Afleiður	0	1
Fjárfestingar samtals	1.925	2.333
Aðrar eignir		
Reiðufé	54	42
Aðrar eignir	44	5
Aðrar eignir samtals	98	47
Eignir samtals	2.023	2.380
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	2
Skuld við vörslufyrirtæki	56	0
Aðrar skuldir	3	9
Skuldir samtals	60	11
Hrein eign	1.963	2.369
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	334.713	358.988
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	2.160,29	2.183,92
Verðmæti EINKA-E-ALM	<u>723</u>	<u>784</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	542.042	689.516
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	2.286,62	2.298,94
Verðmæti EINKA-E-EB	<u>1.240</u>	<u>1.585</u>

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn E

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hluteildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta að lágmarki 15% og að hámarki 75% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,0 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 53,2%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	14	0,7%	0	0,0%	0	0,0%	14	0,7%
Ríkissjóður Íslands	221	10,9%	0	0,0%	0	0,0%	221	10,9%
	235	11,7%	0	0,0%	0	0,0%	235	11,7%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	22	1,1%	0	0,0%	0	0,0%	22	1,1%
Íslandsbanki hf.	64	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	64	3,1%
Landsbankinn hf.	48	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	48	2,4%
	134	6,6%	0	0,0%	0	0,0%	134	6,6%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	82	4,0%	0	0,0%	82	4,0%
Arion banki hf.	0	0,0%	79	3,9%	0	0,0%	79	3,9%
Brim hf.	0	0,0%	40	2,0%	0	0,0%	40	2,0%
Fly Play hf.	0	0,0%	57	2,8%	0	0,0%	57	2,8%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	19	0,9%	0	0,0%	19	0,9%
Festi hf.	0	0,0%	4	0,2%	0	0,0%	4	0,2%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	34	1,7%	0	0,0%	34	1,7%
Iceland Seafood Int. hf.	0	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	2	0,1%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	62	3,1%	0	0,0%	62	3,1%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	32	1,6%	0	0,0%	32	1,6%
Kvika banki hf.	0	0,0%	20	1,0%	0	0,0%	20	1,0%
Marel hf.	0	0,0%	61	3,0%	0	0,0%	61	3,0%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	51	2,5%	0	0,0%	51	2,5%
Oculus Holding AG	0	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	2	0,1%
Reginn hf.	0	0,0%	44	2,2%	0	0,0%	44	2,2%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	18	0,9%	0	0,0%	18	0,9%
Síminn hf.	0	0,0%	4	0,2%	0	0,0%	4	0,2%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	2	0,1%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	20	1,0%	0	0,0%	20	1,0%
Sýn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátrygginafélag Íslands hf.	0	0,0%	5	0,2%	0	0,0%	5	0,2%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	25	1,3%	0	0,0%	25	1,3%
	0	0,0%	664	32,8%	0	0,0%	664	32,8%
Samtals	369	18,3%	664	32,8%	0	0,0%	1.033	51,1%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	48	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	48	2,4%
Landsamband sveitarfélaga	3	0,1%	0	0,0%	0	0,0%	3	0,1%
Reykjavíkurborg	11	0,6%	0	0,0%	0	0,0%	11	0,6%
	62	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	62	3,1%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	27	1,4%	27	1,4%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	26	1,3%	26	1,3%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	33	1,6%	33	1,6%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	8	0,4%	8	0,4%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	23	1,1%	23	1,1%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	25	1,3%	25	1,3%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	41	2,0%	41	2,0%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	19	0,9%	19	0,9%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	10	0,5%	10	0,5%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	15	0,7%	15	0,7%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	54	2,7%	54	2,7%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	33	1,6%	33	1,6%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	26	1,3%	26	1,3%
	0	0,0%	0	0,0%	340	16,8%	340	16,8%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	102	5,0%	102	5,0%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	190	9,4%	190	9,4%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	27	1,4%	27	1,4%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	3	0,1%	3	0,1%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0	0,0%	0	0,0%	51	2,5%	51	2,5%
IS Sértryggt skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	19	0,9%	19	0,9%
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	98	4,9%	98	4,9%
	0	0,0%	0	0,0%	490	24,2%	490	24,2%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	54	2,6%	54	2,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	44	2,2%	44	2,2%
Heildareignir	431	21,4%	664	32,8%	928	45,8%	2.023	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	728	36,0%	885	37,2%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	235	11,6%	211	8,9%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	196	9,7%	166	7,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	102	5,0%	125	5,3%	0%	20%
Hlutabréf	664	32,8%	945	39,7%	0%	75%
Afleiður	0	0,0%	1	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	44	2,2%	5	0,2%		
Laust fé	54	2,6%	42	1,8%		
Heildareignir	2.023	100,0%	2.380	100,0%		

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
IS EQUUS Hlutabréf	190	9,4%	242	10,1%	(52)	(2,6%)
Alpha hlutabréf	102	5,0%	125	5,3%	(23)	(1,1%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	98	4,9%	104	4,4%	(6)	(0,3%)
Alvotek	82	4,0%	117	4,9%	(35)	(1,7%)
Arion banki hf.	79	3,9%	48	2,0%	31	1,5%
RIKB 31 0124	69	3,4%	52	2,2%	17	0,8%
Icelandair Group hf.	62	3,1%	82	3,5%	(20)	(1,0%)
Marel hf.	60	3,0%	36	1,5%	24	1,2%
RIKB 28 1115	58	2,9%	56	2,4%	2	0,1%
Fly Play hf.	57	2,8%	75	3,1%	(18)	(0,9%)
Stærstu eignir (10)	857	42,4%	937	39,4%	(80)	(4,0%)
Aðrar eignir	1.166	57,6%	1.443	60,6%	(277)	(13,7%)
Heildareignir	2.023	100,0%	2.380	100,0%	(357)	(17,6%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2023:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	43	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	43	2,1%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	193	9,5%	0	0,0%	0	0,0%	193	9,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	134	6,6%	0	0,0%	0	0,0%	134	6,6%
Skuldabréf sveitarfélaga	14	0,7%	0	0,0%	0	0,0%	14	0,7%
Skuldabréf fyrirtækja	48	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	48	2,4%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	659	32,6%	0	0,0%	659	32,6%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	5	0,2%	0	0,0%	5	0,2%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	286	14,2%	286	14,2%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	224	11,1%	224	11,1%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	319	15,8%	319	15,8%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	54	2,6%	54	2,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	44	2,2%	44	2,2%
Heildareignir	432	21,3%	664	32,8%	927	45,9%	2.023	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ALPHA	0	(7)	(7)
ALVO	126	(143)	(17)
ALVO US	6	0	6
ARION	81	(47)	34
BGIWUIA	0	(10)	(10)
BRIM	17	(68)	(51)
CBI-SJODUR	23	(33)	(10)
CB-SJODUR	5	(11)	(6)
CGNPBUS LX	0	(8)	(8)
EIK	26	(16)	10
EIM	0	(19)	(19)
EQUUS	0	(30)	(30)
FESTI	4	(33)	(29)
HAGA	0	(26)	(26)
HAMP	9	(23)	(14)
HLBRSJ	0	(7)	(7)
ICEAIR	64	(102)	(38)
ISB	4	(79)	(75)
ISB CBI 26	28	(28)	(0)
KVIKA	44	(64)	(20)
LBANK CBI 24	26	(27)	(1)
LBANK T2I 33	21	0	21
LONG-RIKI	5	(5)	0
MAREL	108	(77)	31
NOVA	17	(25)	(8)
OCS US	11	(10)	1
OLGERD	21	(29)	(8)
OVTRSJ	31	(22)	9
PLAY	19	(32)	(13)
REGINN	29	(8)	21
REITIR	15	(6)	9
RIKB 25 0612	12	(34)	(22)
RIKB 26 1015	15	0	15
RIKB 28 1115	43	(43)	0
RIKB 31 0124	40	(22)	18
RIKB 42 0217	45	(15)	30
RIKI	0	(25)	(25)
RIKS 26 0216	61	(76)	(15)
RIKS 30 0701	15	(4)	11
RIKS 33 0321	0	(11)	(11)
SJOVA	2	0	2
SKAM2CN NO	0	(12)	(12)
SPGL	0	(4)	(4)
STFOCBN EU	0	(5)	(5)
STGLOBS	0	(13)	(13)
STKONTI	18	0	18
STSGINU NO	0	(15)	(15)
STWDIUS ID	0	(11)	(11)
SVN	0	(44)	(44)
UPRO US	0	(6)	(6)
VANGISI 903	0	(9)	(9)
VGSGIUS 903	0	(6)	(6)
VIS	0	(4)	(4)
VONEMJA LX	0	(18)	(18)
Heildar kaup og heildarsölur	991	(1.372)	(381)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti EINKA-E-ALM	723	784	922
Kaupgengi EINKA-E-ALM	2.160,29	2.183,92	2.347,39
Bókfært verðmæti EINKA-E-EB	1.240	1.585	2.012
Kaupgengi EINKA-E-EB	2.286,62	2.298,94	2.455,06

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun EINKA-E-ALM	(1,1%)	(10,1%)	18,0%
Raunávöxtun EINKA-E-ALM	(6,1%)	(14,5%)	15,2%
Nafnávöxtun EINKA-E-EB	(0,5%)	(9,8%)	18,4%
Raunávöxtun EINKA-E-EB	(5,5%)	(14,2%)	15,5%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttá. Vogunarlutfall sjóðsins var 102,2% skv. vergri aðferð og 104,3% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2023.

IS Einkasafn Erlent
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Einkasafn Erlent

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 551116-9990

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

Rekstrarreikningur

	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	0	1
Vextir	(10)	18
Heildartekjur	(10)	19
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	11	12
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	0	1
Önnur gjöld og kostnaður	0	1
Heildargjöld	12	15
Hreinar tekjur (gjöld)	(22)	4
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	28	(197)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	191	(653)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	197	(846)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.030	4.210
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	197	(846)
Seld hlutdeildarskírteini	121	178
Innleyst hlutdeildarskírteini	(159)	(436)
Hrein eign í lok tímabils	3.189	3.106

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	30.6.2023	31.12.2022
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	50	0
Hlutdeildarskírteini	2.917	2.986
Fjárfestingar samtals	2.967	2.986
Aðrar eignir		
Reiðufé	217	45
Aðrar eignir	17	5
Aðrar eignir samtals	234	50
Eignir samtals	3.201	3.036
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	2
Skuld við vörslufyrirtæki	1	4
Aðrar skuldir	9	0
Skuldir samtals	12	6
Hrein eign	3.189	3.030
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	180.754	184.629
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	1.896,80	1.786,72
Verðmæti EINKA-ER-ALIS	343	330
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	108.313	108.336
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	1.978,34	1.857,51
Verðmæti EINKA-ER-EBIS	214	201
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	55.408	55.598
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	13,86	12,58
Verðmæti EINKA-ER-ALUS	105	99
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	1.277.189	1.291.625
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	14,46	13,08
Verðmæti EINKA-ER-EBUS	2.527	2.399

Skýringar

1. Helstu reikningsskilaaðferðir og áhættuþættir, sjá skýringar í A-hluta bls. 11-19

2. Markmið IS Einkasafn Erlent

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum erlendra verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánunum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta í afleiðum bæði sem hluta af áhættustýringu sinni og sem hluta af fjárfestingarstefnu, en að hámarki 20% af heildareignum. Viðmið sjóðsdeildarinnar er heimsvísitala Morgan Stanley Capital International.

3. Sundurlíðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2023:

	Hlutdeildar- skírteini	%	Annað	%	Samtals	%
Framsélanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Alvotek	0	0,0%	29	0,9%	29	0,9%
Oculus Holding AG	0	0,0%	21	0,6%	21	0,6%
	0	0,0%	50	1,5%	50	1,5%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
Capital Group New Perspective	341	10,7%	0	0,0%	341	10,7%
iShares Developed World Index Fund	70	2,2%	0	0,0%	70	2,2%
Seilern Styx World Growth	262	8,2%	0	0,0%	262	8,2%
Skagen Focus VPFO B	254	7,9%	0	0,0%	254	7,9%
Skagen Global Fund EUR	415	12,9%	0	0,0%	415	12,9%
Skagen Kon Tigi	185	5,8%	0	0,0%	185	5,8%
Skagen M2 VPFO Fund	87	2,7%	0	0,0%	87	2,7%
Sparinvest Global Value I EUR	152	4,7%	0	0,0%	152	4,7%
Storebrand Global Indeks-N4	556	17,4%	0	0,0%	556	17,4%
Vanguard ESG Developed World	342	10,7%	0	0,0%	342	10,7%
Vontobel Emerging Markets	253	7,9%	0	0,0%	253	7,9%
	2.917	91,1%	0	0,0%	2.917	91,1%
Reiðufé	0	0,0%	217	6,8%	217	6,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	17	0,6%	17	0,6%
Heildareignir	2.917	91,1%	284	8,9%	3.201	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.917	91,1%	2.986	98,3%	40%	100%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Önnur skuldabréf og víxlar	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Hlutabréf	50	1,5%	0	0,0%	0%	60%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	17	0,6%	5	0,2%		
Laust fé	217	6,8%	45	1,5%		
Heildareignir	3.201	100,0%	3.036	100,0%		

Skýringar

4. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum milli tímabila og hlutfall af heildareignum sjóðs

Taflan sýnir breytingu á tíu stærstu eignaflokkum í lok tímabilsins og stöðu sömu flokka árið áður

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2023	%	31.12.2022	%		
Storebrand Global Indeks-N4	556	17,4%	523	17,2%	34	1,1%
Skagen Global Fund EUR	415	12,9%	399	13,2%	15	0,5%
Vanguard ESG Developen World	342	10,7%	322	10,6%	20	0,6%
Capital Group New Perspective	341	10,7%	329	10,8%	12	0,4%
Seiern Stryx World Growth	262	8,2%	249	8,2%	13	0,4%
Skagen Focus VPFO B	254	7,9%	203	6,7%	52	1,6%
Vontobel Emerging Markets	253	7,9%	405	13,3%	(152)	(4,7%)
Íslandsbanki hf. reiðufé	217	6,8%	45	1,5%	172	5,4%
Skagen Kon Tiki	185	5,8%	0	0,0%	185	5,8%
Sparinvest - Global Value I	152	4,7%	148	4,9%	4	0,1%
Stærstu eignir (10)	2.977	93,0%	2.623	86,4%	355	11,1%
Aðrar eignir	224	7,0%	413	13,6%	(189)	(5,9%)
Heildareignir	3.201	100,0%	3.036	100,0%	165	5,2%

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir		Eignir	
		30.6.2023	%	31.12.2022	%
Bandaríkin	USD	1.767	55,2%	1.676	55,2%
Japan	JPY	157	4,9%	149	4,9%
Kína	RMB	128	4,0%	122	4,0%
Frakkland	EUR	128	4,0%	121	4,0%
Bretland	GBP	125	3,9%	118	3,9%
Indland	KRW	106	3,3%	100	3,3%
Kanada	CAD	83	2,6%	79	2,6%
Sviss	CHF	80	2,5%	76	2,5%
Taívan	TWD	64	2,0%	61	2,0%
Annað		563	17,6%	534	17,6%
Heildareignir		3.201	100,0%	3.036	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir árið janúar til júní 2023

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2023
ALVO US (Alvogen)	51	(1)	50
BGIWUIA (iShares Developed World Index Fund)	0	(69)	(69)
CGNPBUS LX (Capital Group New Perspective Fund)	0	(26)	(26)
OCS US (Oculis Holding AG)	35	(16)	19
SKAM2CN NO (Skagen m2-C)	0	(88)	(88)
STFOCBN EU (Skagen Focus VPFO B)	53	(17)	36
STGLOBS (Skagen Global Fund EUR)	0	(16)	(16)
STKONTI (Skagen Kon Tiki)	179	0	179
STSGINU NO (Storebrand Global Indeks-N4)	0	(24)	(24)
STWDIUS ID (Seiern Stryx World Growth)	0	(31)	(31)
UPRO US (ProShares UltraPro S&P 500)	0	(49)	(49)
VANGISI 903 (Vanguard - Global Stock Index Fund)	0	(64)	(64)
VGSGIUS 903 (Vanguard ESG Developed World)	0	(18)	(18)
VONEMJA LX (Vontobel Emerging Markets)	0	(142)	(142)
Heildarkaup og heildarsölur	318	(561)	(243)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALIS	343	330	409
Kaupgengi EINKA-ER-ALIS	1.896,80	1.786,72	2.128,30
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBIS	214	201	268
Kaupgengi EINKA-ER-EBIS	1.978,34	1.857,51	2.198,35
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALUS	105	99	216
Kaupgengi EINKA-ER-ALUS	13,86	12,58	16,32
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBUS	2.527	2.399	3.317
Kaupgengi EINKA-ER-EBUS	14,46	13,08	16,86

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>	<u>1.1.-30.6.2021</u>
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALIS	6,2%	(20,9%)	7,9%
Raunávöxtun EINKA-ER-ALIS	0,8%	(24,8%)	5,3%
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBIS	6,5%	(20,6%)	8,3%
Raunávöxtun EINKA-ER-EBIS	1,2%	(24,5%)	5,7%
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	10,2%	(22,9%)	11,4%
Raunávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	4,6%	(26,6%)	8,7%
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	10,6%	(22,6%)	11,8%
Raunávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	5,0%	(26,4%)	9,1%

*) Ávöxtun í EINKA-ER-ALUS og EINKA-ER-EBUS er mælt í USD sem er uppgjörsmynt sjóðsdeildanna

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðsdeildinni er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og minnka kostnað. Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðsdeildin hefur heimild til þess að vera með allt að 20% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttá. Engin afleiðuviðskipti voru á tímabilinu.