

Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II hs.

Sérhæfður sjóður

Árshlutareikningur 30. júní 2023

Efnisyfirlit

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

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

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

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

Hagnaður varð á rekstri sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023 að fjárhæð 314,3 millj. kr. Bókfært eigið fé sjóðsins í lok tímabilsins nam 7.213,2 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

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

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

Akureyri, 30. ágúst 2023.

Í stjórn ÍV sjóða hf.:

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

Framkvæmdastjóri ÍV sjóða hf.:

Jón Helgi Pétursson

Könnunaráritun óháðra endurskoðenda

Til eigenda hlutdeildarskírteina Veðskuldabréfasjóðs ÍV-VIV II hs.

Álit

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

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á árs hlutareikningnum

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

Ábyrgð endurskoðenda

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

Umfang könnunar

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

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árs hlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023, efnahag hans 30. júní 2023 og breytingu á handbæru fé og hreinni eign á tímabilinu, í samræmi við lög um Árs hlutareikninga og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Akureyri, 30. ágúst 2023

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

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

	Skýr.	2023	2022
		1.1.-30.06.	1.1.-30.06.
Rekstrarreikningur			
Tekjur			
Vaxtatekjur og verðbætur		292.782	256.049
Aðrar tekjur		4.142	93
Heildartekjur		<u>296.924</u>	<u>256.142</u>
Gjöld			
Umsýsluþóknun rekstrarfélags		16.510	16.648
Vörsluþóknun		616	589
Aðrar þóknunir		4	1
Önnur gjöld og kostnaður		835	685
Heildargjöld		<u>17.965</u>	<u>17.922</u>
Gengisbreyting eigna, hagnaður		35.336	(4.011)
Hagnaður tímabilsins af rekstri		<u>314.295</u>	<u>234.209</u>
Yfirlit um breytingu á hreinni eign			
Hrein eign í ársbyrjun		<u>5.898.908</u>	<u>5.394.713</u>
Fjármögnunarahreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		1.000.000	0
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarahreyfingum		1.000.000	0
Hrein eign í lok tímabilsins	3	<u>7.213.203</u>	<u>5.628.922</u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	Skýr.	30.06.2023	31.12.2022
Eignir			
Fjárfestingar			
Framseljanleg verðbréf		4.980.788	3.636.254
Hlutdeildarskírteini		1.197.373	2.162.847
Verðbréf samtals		<u>6.178.160</u>	<u>5.799.102</u>
Aðrar eignir			
Reiðufé		30.348	98.429
Aðrar eignir		1.007.834	4.538
Aðrar eignir samtals		<u>1.038.182</u>	<u>102.967</u>
Eignir samtals		<u><u>7.216.343</u></u>	<u><u>5.902.068</u></u>
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		2.871	2.823
Skuld við vörslufyrirtæki		201	201
Aðrar skuldir		68	136
Skuldir samtals		<u><u>3.140</u></u>	<u><u>3.160</u></u>
Hrein eign	3	7.213.203	5.898.908
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		560.301	482.549
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabilsins		<u>12,87</u>	<u>12,22</u>

Yfirlit fjárfestinga tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023

Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II	30.06.2023		31.12.2022	
	Bókfært- verð	%	Bókfært- verð	%
Skuldabréfaeign				
Útgefandi 1	796.938	11,0%	776.205	13,2%
Útgefandi 2	727.545	10,1%	698.165	11,8%
Útgefandi 3	570.053	7,9%	555.221	9,4%
Útgefandi 4	527.788	7,3%	0	0,0%
Útgefandi 5	382.592	5,3%	0	0,0%
Útgefandi 6	361.962	5,0%	347.859	5,9%
Útgefandi 7	279.793	3,9%	269.438	4,6%
Útgefandi 8	237.351	3,3%	0	0,0%
Útgefandi 9	148.582	2,1%	0	0,0%
Útgefandi 10	137.131	1,9%	132.290	2,2%
Útgefandi 11	129.462	1,8%	124.636	2,1%
Útgefandi 12	114.989	1,6%	110.677	1,9%
Útgefandi 13	99.843	1,4%	96.137	1,6%
Útgefandi 14	90.230	1,3%	86.088	1,5%
Útgefandi 15	87.882	1,2%	84.555	1,4%
Útgefandi 16	74.881	1,0%	71.669	1,2%
Útgefandi 17	69.486	1,0%	66.471	1,1%
Útgefandi 18	57.278	0,8%	54.937	0,9%
Útgefandi 19	43.874	0,6%	42.084	0,7%
Útgefandi 20	43.127	0,6%	41.742	0,7%
Útgefandi 21	0	0,0%	78.080	1,3%
Framseljanleg verðbréf, samtals	4.980.788	69,0%	3.636.254	61,6%
Hlutdeildarskírteini				
ÍV Skammtímasjóður	1.197.373	16,6%	2.162.847	36,6%
	1.197.373	16,6%	2.162.847	36,6%
Heildarverðmæti verðbréfa	6.178.160	85,6%	5.799.102	98,3%
Reiðufé	30.348	0,4%	98.429	1,7%
Aðrar eignir	1.007.834	14,0%	4.538	0,1%
Heildareignir	7.216.343	100,0%	5.902.068	100,0%

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

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

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki í samræmi við lög um árshlutareikninga ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við matið og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum þeim þáttum sem taldir eru viðeigandi um mat þessara liða, sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Breytingar samkvæmt þessu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Verðtryggðar eignir og skuldir

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

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Umsýslubóknun

Sjóðurinn greiðir ÍV sjóðum hf. 0,55% umsýslubóknun á fjárfestingartímabili en 0,4% eftir að fjárfestingartímabili lýkur sem innifelur meðal annars laun starfsmanna rekstrarfélagsins, markaðskostnað og umsýslu við rekstur sjóðsins. Þóknunin reiknast sem hlutfall af heildareignum sjóðsins frá því að fjárfestingartímabili hans var framlengt 2022 en þar áður reiknast þóknun af fjárfestingarlorforðum sjóðsins. Sjóðurinn greiðir auk þess beinan kostnað sem fellur til vegna rekstrar og umsýslu.

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

d. Fjárfestingar

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

e. Framseljanleg verðbréf - verðtryggð skuldabréf með veði í fasteign

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

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum.

g. Skattamál

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

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

Skýringar frh.:

3. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Veðskuldabréfasjóðs ÍV-VIV II í lok júní 2023.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2022
Nafnávöxtun				
Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II	2,52%	5,33%	10,38%	9,36%
Raunávöxtun				
Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II	0,21%	0,03%	0,83%	0,02%
Yfirlit um bókfært verðmæti		30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021
Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II		7.213.203	5.898.908	5.394.713
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.				
Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II		12,87	12,22	11,18

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign 30.06.2023 %	Eign 31.12.2022 %	Breyting	Fjárfestingarstefna	
				Lágmark %	Hámark %
Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II					
Skuldabréf stór Reykjavíkursvæði	50,0	50,0	0,0	60	100
Skuldabréf utan stór Reykjavíkursvæði	19,0	12,0	7,0	0	40
Skuldabréf með veði í atvinnueignum	66,6	58,3	8,3	50	100
Skuldabréf með veði í íbúðareignum	2,4	3,7	-1,3	0	50
Einstakur útgefandi	23,0	27,0	-4,0		20
Einstök útgáfa	13,0	16,0	-3,0		15
Reiðufé	0,0	2,0	-2		

Sundurliðun fjárfestinga sjóðs og hlutfallsleg skipting

Veðskuldabréfasjóður ÍV-VIV II	kr.	%
Framseljanleg skuldabréf.....	4.980.788	69
Hlutdeildarskírteini	1.197.373	17
Reiðufé	30.348	0
Aðrar eignir	1.007.834	14
Heildareignir	7.216.343	100

Skýringar frh.:

4. Fjárfestingartímabil sjóðsins

Fjárfestingartímabili sjóðsins lauk þann 02.07.2023. Heildarupphæð fjárfestingaloforða var 6.104.000.000 og var innkallað samtals kr. 6.000.000.000 á fjárfestingartímabilinu. Sjóðurinn á ekki eigin heimasíðu, en á vefsvæði á heimasíðu Íslenskrar verðbréfa hf., www.iv.is og heimasíðu ÍV sjóða hf., www.ivsjodir.is www.iv.is/is/serhaefdar-fjarfestingar/verdskuldabrefasjodur-iv-viv-ii.