

ÍV sjóðir hf.

Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf.
Sérhæfðir sjóðir ÍV sjóða hf.
fyrir almenna fjárfesta.

Ársreikningur 2022

ÍV sjóðir hf.
Hvannavöllum 14
600 Akureyri

Kt. 491001-2080

Efnisyfirlit

A-hluti	
Ársreikningur ÍV sjóða hf.	1
Efnisyfirlit	2
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Áritun óháðra endurskoðenda	5
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8
Sjóðstreymisyfirlit	9
Skýringar	10
Stjórnarháttayfirlýsing	14

B-hluti	
Ársreikningur verðbréfasjóða ÍV sjóða hf.	18
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	19
Efnahagsreikningur	20
Yfirlit fjárfestinga	21
Skýringar	38
Ársreikningur verðbréfasjóða ÍV sjóða hf. ÍV erlent skuldabréfasafn (USD)	43
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	44
Efnahagsreikningur	45
Yfirlit fjárfestinga	46
Skýringar	48
Ársreikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta ÍV sjóða hf.	51
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	52
Efnahagsreikningur	53
Yfirlit fjárfestinga	54
Skýringar	70

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Meginstarfsemi félagsins og framsetning ársreikningsins

ÍV sjóðir hf. annast rekstur átta verðbréfasjóða, sex sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta, og þriggja sérhæfðra sjóða Veðskuldabréfasjóðs ÍV, Veðskuldabréfasjóðs ÍV - VÍV II og TFII slhf. en félagið tók yfir rekstur TFII slhf. að fullu í ársbyrjun 2022. Félagið er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins.

Ársreikningi félagsins er skipt í tvo hluta, A-hluta sem inniheldur ársreikning rekstrarfélagsins og B-hluta sem inniheldur ársreikninga verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta sem voru í rekstri félagsins á árinu. Þessi framsetning á reikningnum er í samræmi við reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða sem settar eru af Fjármálaeftirlitinu.

Ársreikningur ÍV sjóða hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Eignaraðild

Hluthafar í árslok voru tveir líkt og í ársbyrjun. Eignarhlutur hluthafa er eftirfarandi:

Íslensk verðbréf hf.	99,75%
Björg Capital ehf.	0,25%

Aðalfundur

Á aðalfundi sem haldinn var 30. maí 2022 voru Jón Bjarni Kristinsson (stjórnarformaður), Katrín Káradóttir og Kolbeinn Friðriksson kjörin í stjórn félagsins. Á fundinum var samþykkt að greiða 180,0 millj. kr. í arð á árinu 2022.

Afkoma og helstu atriði úr rekstri félagsins

Hreinar rekstrartekjur á árinu námu 414,7 millj. kr. samanborið við 417,0 millj. kr. á árið áður. Hagnaður varð á rekstri félagsins á árinu að fjárhæð 163,4 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi samanborið við 182,6 millj. kr. á árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir félagsins 447,3 millj. kr. í árslok samanborið við 463,9 millj. kr. í árslok fyrra árs.

Eigið fé félagsins í árslok nam 234,1 millj. kr. að meðtöldu hlutafé að fjárhæð 16,0 millj. kr. og lækkaði um 16,6 millj. kr. á árinu að meðtöldri arðgreiðslu að fjárhæð 180,0 millj. kr. Eiginfjárlutfall félagsins reiknað samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nam 44,8% en þetta hlutfall má ekki vera lægra en 8,0%.

Rekstur félagsins á árinu einkenndist af erfiðu árferði á fjármagnsmörkuðum. Óvissa vegna stríðsátaka í Úkraínu og áhrifa þeirra hagkerfi Evrópu og víðar hafði mikil áhrif. Einnig höfðu vaxtahækkunar seðlabanka víða um heim neikvæð áhrif á verðþróun verðbréfa. Engu að síður var afkoma félagsins vel viðunandi og má að stórum hluta þakka það góðri stöðu félagsins í upphafi ársins.

Óhætt er að segja að það ríki töluverð óvissa varðandi þróun á fjármálamörkuðum á yfirstandandi ári. Fyrirgreind stríðsátök hafa þar mikil áhrif sem og aðgerðir sem miða að því að hemja verðbólgu bæði innanlands sem og erlendis. Eftir því sem ástand sem þetta varir lengur má þó búast við að fjármálamarkaðir aðlagist og það taki að draga úr næmni markaða fyrir því. Verði þróunin aftur á móti jákvæð varðandi fyrirgreinda liði er viðbúið að markaðir sýni jákvæð viðbrögð með tiltölulega skjóttum hætti.

Fjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf (ársverk) voru 5,8 (2021: 4,3). Í árslok störfuðu hjá félaginu sex starfsmenn.

Meirihluti stjórnar félagsins telst óháður félaginu samkvæmt skilgreiningu í gr. 2.3 í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Í stjórn félagsins sitja tveir karlar og ein kona og uppfyllir því félagið ákvæði laga um hlutafélög um kynjahlutföll stjórnarmanna.

Stjórn félagsins leggur til við aðalfund að greiddur verði arður að fjárhæð 100,0 millj. kr. á árinu 2023. Vísað er til ársreikningsins um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra, frh.:

Hrafn Árnason lét af störfum sem framkvæmdastjóri félagsins í lok ágúst 2022 og Jón Helgi Pétursson var í kjölfarið ráðinn framkvæmdastjóri.

Starfsemi sjóða

Í árslok annaðist félagið rekstur 17 sjóða.

Eignir í stýringu námu í árslok 59,8 milljarðar kr., en þann 31. desember 2021 námu þær 62,7 milljörðum kr.

ÍV sjóðir hf. starfrækja átta sjóði sem eingöngu fjárfesta í skuldabréfum og innlánunum, þar af tvo sérhæfða sjóði, fimm sjóði sem fjárfesta í hlutabréfum eða hlutabréfatengdum vörum, þar af einn sérhæfðan, og fjóra blandaða sjóði, svokallaða eignastýringarsjóði.

Í ársbyrjun 2023 lauk aðkomu ÍV sjóða hf. að rekstri TFII slhf. sem er sérhæfður sjóður fyrir fagfjárfesta. ÍV sjóðir hf. tóku við rekstri sjóðsins í ársbyrjun 2021. Frá og með 1. janúar 2023 annst félagið því rekstur 16 sjóða.

Stjórnarháttayfirlýsing

Í samræmi við 7. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, fylgir félagið viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland og Samtökum atvinnulífsins, eru orðnar viðurkenndur staðall og er nýjasta útgáfan frá 1. júlí 2021 (6. útg.). Stjórnarháttayfirlýsing félagsins hefur verið yfirfarin af stjórn og framkvæmdastjóra. Í stjórnarháttayfirlýsingu félagsins er að finna ítarlega lýsingu á stjórnarháttum félagsins, en hana er að finna á heimasíðu félagsins (ivsjodir.is) auk þess sem hún er birt með reikningsskilum þessum og telst hluti þeirra.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er ársreikningur félagsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamíðlana. Jafnframt er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á árinu 2022, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu þess 31. desember 2022 og breytingu á handbæru fé á árinu 2022.

Stjórn og framkvæmdastjóri hafa í dag rætt reikning félagsins og sjóðanna fyrir árið 2022 og staðfest hann með undirritun sinni. Ársreikningur þessi er undirritaður rafrænt af hálfu stjórnar og framkvæmdastjóra. Rafrænar undirritanir má finna á öftustu síðu skjalsins.

Akureyri, 28. mars 2023.

Í stjórn félagsins:

Jón Bjarni Kristinsson
Katrín Káradóttir
Kolbeinn Friðriksson

Framkvæmdastjóri:

Jón Helgi Pétursson

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og hluthafa í ÍV sjóðum hf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning ÍV sjóða hf. fyrir árið 2022. Ársreikningurinn er í tveimur hlutum; A-hluti sem er rekstrarfélagið sjálft, og B-hluti, sem inniheldur verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta. A-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. B-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, yfirlit um breytingar á hreinni eign, efnahagsreikning, yfirlit um fjárfestingar, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar fyrir verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins og sjóðanna á árinu 2022, efnahag þeirra 31. desember 2022 og breytingu á hreinni eign sjóðanna á árinu 2022, í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð ÍV sjóðum hf. í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og aðrar siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Aðrar upplýsingar

Stjórnendur bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar og stjórnarháttayfirlýsingu sem fylgir ársreikningnum.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við gefum ekkert form af staðfestingum eða ályktunum vegna þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur í álitskafla okkar hér að neðan.

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

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

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

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

Áritun óháðra endurskoðenda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

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

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

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

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

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

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

Akureyri, 28. mars 2023.

Deloitte ehf.

Hólmgímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2022

	Skýr.	2022	2021
Rekstrartekjur			
Umsýsluþóknun		405.390	415.313
Fjármunatekjur	3	9.354	1.745
Heildartekjur		<u>414.744</u>	<u>417.057</u>
Fjármagnsgjöld	3	(6)	(9)
Hreinar rekstrartekjur		<u>414.738</u>	<u>417.048</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	5	143.994	105.717
Þjónustugjöld		47.935	68.263
Annar rekstrarkostnaður		18.493	14.752
Rekstrargjöld		<u>210.422</u>	<u>188.732</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		<u>204.316</u>	<u>228.316</u>
Tekjuskattur	7,12	(40.867)	(45.667)
Hagnaður ársins	10	<u>163.449</u>	<u>182.649</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Eignir			
Verðbréf			
Verðbréf með breytilegum tekjum	8,15	244.701	197.404
	Verðbréf	<u>244.701</u>	<u>197.404</u>
Kröfur			
Viðskiptakröfur		100.282	89.769
Aðrar kröfur		4.540	0
	Kröfur	<u>104.821</u>	<u>89.769</u>
Aðrar eignir			
Eignarhlutir í dótturfélögum	9	747	0
Handbært fé		97.003	176.744
	Aðrar eignir	<u>97.750</u>	<u>176.744</u>
	Eignir samtals	<u><u>447.272</u></u>	<u><u>463.917</u></u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Hlutfé		16.000	16.000
Lögbundinn varasjóður		4.000	4.000
Bundinn gangvirðisreikningur		6.689	1.099
Óráðstafað eigið fé		207.422	229.563
	Eigið fé	<u>234.111</u>	<u>250.662</u>
Aðrar skuldir			
Skuld við tengd félög	15	70.512	24.795
Skuld við tengd félög vegna samsköttunar	12	40.867	45.667
Aðrar skammtímaskuldir		101.782	142.793
	Skuldir	<u>213.161</u>	<u>213.255</u>
	Eigið fé og skuldir samtals	<u><u>447.272</u></u>	<u><u>463.917</u></u>

Skýringar

1. Upplýsingar um félagið sem reikningsskilin taka til

ÍV sjóðir hf. voru stofnaðir árið 2001. Félagið er hlutafélag með takmarkaða ábyrgð, stofnað og skráð á Íslandi og með aðsetur þar. Félagið starfar samkvæmt lögum um verðbréfasjóði nr. 116/2021 og lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóð. Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með félaginu á grundvelli laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Skráð aðsetur félagsins er að Hvannavöllum 14, 600 Akureyri.

Félagið á 100% eignarhlut í dótturfélaginu TII GP ehf. Félagið gerir ekki samstæðuársreikning með dótturfélagi sínu en á grundvelli 68. gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga þá er félaginu ekki skylt að gera samstæðuársreikning með dótturfélagi sínu þar sem starfssemi dótturfélagsins er óveruleg.

Félagið er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. Ársreikningur félagsins og dótturfélagsins TII GP ehf. er hluti af samstæðureikningi móðurfélagsins og eru upplýsingar um rekstur og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur ÍV sjóða hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Hann er byggður á kostnaðarverðsreikningsskilum og gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum.

b. Umsýslubóknun

Félagið innheimtir umsýslubóknun fyrir rekstur verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og reiknast þóknunin sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs. Félagið innheimtir umsýslubóknun fyrir rekstur sérhæfðra sjóða og reiknast þóknunin sem fast hlutfall af eignum sjóðanna. Félagið innheimtir einnig eftir atvikum árangurtengdar greiðslur af verðbréfasjóðum og sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta. Slíkar greiðslur koma til þegar árangur í stýringu á tilteknu tímabili er umfram ávöxtunarviðmið eins og þau eru skilgreind í reglum og útboðslýsingum viðkomandi sjóða. ÍV sjóðir hf. hafa útvistað tilteknum verkefnum til Íslenskra verðbréfa hf., meðal annars, regluvörslu, bakvinnslu og sölu- og markaðsmálum. Félagið greiðir Íslenskum verðbréfum hf. þóknun vegna útvistaðrar þjónustu

c. Verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildi á markaðnum í árslok.

d. Viðskiptakröfur á sjóði

Viðskiptakröfur eru færðar á kostnaðarverði.

e. Eignarhlutir í dótturfélögum

Dótturfélög eru þau félög þar sem félagið fer með yfirræð. Yfirræð eru til staðar þegar félagið getur, beint eða óbeint, stjórnað fjárhags- og rekstrarstefnu dótturfélags. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild félagsins í hagnaði eða tapi dótturfélaga frá upphafi yfirræða til loka þeirra. Verði hlutdeild félagsins í tapi meiri en bókfært verð dótturfélagsins er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps er hætt nema félagið hafi gengist í ábyrgðir fyrir dótturfélagið eða fjármagnað það. Ef hagnaður verður af rekstri dótturfélags á síðari tímabilum, er ekki færð hlutdeild í þeim hagnaði fyrr en hlutdeild í tapi þess sem ekki var færð, hefur verið jöfnuð.

f. Handbært fé

Handbært fé samanstendur af óbundnum bankainnstæðum og innstæðum sem bundnar eru til skemmri tíma en þriggja mánaða.

Skýringar frh.:

3. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	2022	2021
Vaxtatekjur	2.057	255
Gangvirðisbreyting verðbréfaeignar	7.297	1.489
Vaxtagjöld	(6)	(9)
	<u>9.348</u>	<u>1.735</u>

4. Arðsemi eigna

Hagnaður eftir skatta sem hlutfall af meðalstöðu eigna er eftirfarandi:

Arðsemi eigna	35,9%	55,2%
---------------------	-------	-------

5. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2022	2021
Laun	107.333	81.897
Áfallið orlof, breyting	3.254	1.055
Launatengd gjöld	24.015	17.348
Fjársýsluskattur	6.763	5.123
Annar starfsmannakostnaður	2.629	293
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>143.994</u>	<u>105.717</u>

Fjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf (ársverk)	5,8	4,3
--	-----	-----

Ekki er í gildi kaupaukakerfi hjá félaginu.

6. Greiðslur til endurskoðenda

Greiðslur til endurskoðenda á árinu námu 8,0 millj. kr. (2021: 6,7 millj. kr.) þar af voru 2,6 millj. kr. (2021: 2,0 millj. kr.) vegna innri endurskoðunar.

7. Tekjuskattur

Gjaldfærður tekjuskattur í rekstrarreikningi greinist þannig:

Tekjuskattur til greiðslu	(40.867)	(45.667)
Tekjuskattur færður í rekstrarreikning	(40.867)	(45.667)

Virkt skatthlutfall

2022

2021

Hagnaður fyrir tekjuskatt	204.316	228.316
---------------------------------	---------	---------

Tekjuskattur miðað við gildandi skatthlutfall	20,0%	(40.863)	20,0%	(45.663)
--	-------	------------	-------	------------

Ófrádráttarbær kostnaður	0,0%	(4)	0,0%	(4)
--------------------------------	------	-------	------	-------

Virkur tekjuskattur	<u>20,0%</u>	<u>(40.867)</u>	<u>20,0%</u>	<u>(45.667)</u>
---------------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------

8. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréfaeign með breytilegum tekjum greinist þannig:

	Hlutabréf	Hlutdeildar- skírteini verðbréfasjóða	Samtals 31.12.2022	Samtals 31.12.2021
Óskráð verðbréf	0	244.701	244.701	197.404
	<u>0</u>	<u>244.701</u>	<u>244.701</u>	<u>197.404</u>

Skýringar frh.:

9. Eignarhlutir í dótturfélögum

Bókfært verð dótturfélaga og áhrif þeirra á rekstur félagsins greinist þannig í árslok:

	Eignarhlutur	Áhrif á rekstrar- reikning	Fært á Bókfært verð
Árið 2022:			
TII GP ehf., Ísland	100%	0	746.957

10. Eigið fé

Heildarhlutafé samkvæmt samþykktum félagsins er 16,0 millj. kr. og fylgir eitt atkvæði hverjum einnar krónu hlut.

Yfirlit um eiginfjárreikninga

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Bundinn gangvirðis- reikningur	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2021	16.000	4.000	1.459	106.554	128.013
Breyting á gangvirðisreikningi	0	0	(360)	360	0
Arður til hluthafa	0	0	0	(60.000)	(60.000)
Hagnaður ársins	0	0	0	182.649	182.649
Eigið fé 31.12.2021	16.000	4.000	1.099	229.563	250.662
Breyting á gangvirðisreikningi	0	0	5.590	(5.590)	0
Arður til hluthafa	0	0	0	(180.000)	(180.000)
Hagnaður ársins	0	0	0	163.449	163.449
Eigið fé 31.12.2022	16.000	4.000	6.689	207.422	234.111

Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki nam 44,8% í árslok. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2022	31.12.2021
Heildar eigið fé	234.111	250.662
Eiginfjárgrunnur samtals	234.111	250.662
Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	29.574	25.802
Eiginfjárfkrafa	29.574	25.802
Eiginfjárfkrafa miðað við 25% af föstum rekstrarkostnaði	41.836	33.117
Eiginfjárgrunnur umfram eiginfjárkröfu	192.275	217.545
Eiginfjárlutfall	44,8%	60,6%

Samkvæmt 3. mgr. 84. gr. e laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki ber að undanskilja áhættugrunn vegna rekstraráhættu við útreikning á eiginfjárkröfu rekstrarfélaga verðbréfasjóða. Eftirlit með rekstraráhættu er liður í almennri áhættustýringu félagsins.

Samkvæmt 84. gr. d laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. og 5. mgr. 15. gr. laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, skal eiginfjárgrunnur rekstrarfélaga verðbréfasjóða og rekstraraðila sérhæfðra sjóða aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar til 25% af föstum rekstrarkostnaði síðasta reikningsárs.

Skýringar frh.:

11. Hluthafar:

Eftirfarandi hluthafar eiga umfram 1% hlutafjár í félaginu:

Nafn	Land	Eignarhlutur
Íslensk verðbréf hf.	Ísland	99,75%

Björg Capital ehf. á 67,6% eignarhlut í Íslenskum verðbréfum hf. Björg Capital ehf. er 100% í eigu Þorbjargar Stefánsdóttur.

12. Tekjuskattsskuldbinding

Tekjuskattsskuldbinding félagsins greinist þannig:

	31.12.2022	31.12.2021
Tekjuskattur ársins	40.867	45.667
Áhrif vegna samsköttunar	(40.867)	(45.667)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	0	0

13. Skattamál

Félagið er samskattað með móðurfélagi sínu Íslenskum verðbréfum hf.

14. Eignir í stýringu

Heildarfjárhæð eigna viðskiptamanna í eignastýringu hjá sjóðum ÍV sjóða hf. í árslok nam 59,8 milljörðum kr. samanborið við 62,7 milljarða kr. í árslok fyrra árs.

15. Tengdir aðilar

Skilgreining tengdra aðila

Tengdir aðilar félagsins teljast vera hluthafar sem eiga yfir 10%, sjóðir í umsjón félagsins, stjórnarmenn, stjórnendur og félög í þeirra eigu.

Stöður og viðskipti við tengda aðila eru eftirfarandi:

	31.12.2022	31.12.2021
Verðbréfaeign með breytilegar tekjur	244.701	197.404
Skammtímafröfur	38.773	89.769
Skammtímaskuldir við tengd félög	70.512	24.795

Viðskipti á árinu:

	2022	2021
Sala á þjónustu	359.156	412.111
Fjármunatekjur og breyting á virði hlutdeildarskírteina	7.297	1.489
Kaup á þjónustu	49.885	70.283

Greidd laun og hlunnindi til stjórnar og framkvæmdastjóra greinast þannig :

1) Hrafn Árnason, fyrrverandi framkvæmdastjóri	16.092	7.496
1) Hreinn Þór Hauksson, fyrrverandi framkvæmdastjóri	0	14.909
Jón Helgi Pétursson, framkvæmdastjóri	9.663	0
Hreinn Þór Hauksson, fyrrverandi stjórnarformaður	1.313	1.050
Jón Bjarni Kristinsson, stjórnarformaður	1.960	0
Kolbeinn Friðriksson, stjórnarmaður, fyrrverandi stjórnarformaður	1.636	2.525
Ingvar Már Gíslason, fyrrverandi stjórnarmaður	0	1.000
Katrín Káradóttir, stjórnarmaður	1.636	1.525

1) Laun og hlunnindi í starfi sem framkvæmdastjóri.

Stjórnarháttayfirlýsing

ÍV sjóðir hf. leggja höfuðáherslu á heiðarleika og óhæði í starfsemi sinni. Félagið starfrækir verðbréfasjóði, sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta og aðra sérhæfða sjóði um sameiginlega fjárfestingu.

Félagið leggur áherslu á góða stjórnarhætti og skilyrðislausu fylgni við lög, reglur og samþykktir félagsins. Félagið fylgir í öllum meginatriðum 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem eru gefnar út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Nasdaq Iceland. Fyrsta útgáfa leiðbeininganna kom út árið 2004 og hafa þær verið endurskoðaðar með reglubundnum hætti frá þeim tíma. Leiðbeiningarnar fela í sér tilmæli um innleiðingu á ákveðnum vinnureglum umfram það sem kveðið er á um í lögum og reglum en á sama tíma fylgir þeim meiri sveigjanleiki en slíku regluverki enda eru fyrirtækin sem leiðbeiningunum fylgja ólík og af öllum stærðum og gerðum. Meginmarkmið leiðbeininganna er að skýra hlutverk og ábyrgð stjórnenda fyrirtækja og auðvelda þeim þannig að rækja störf sín og um leið treysta hag hluthafa og annarra hagaðila. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vefslóðinni <http://leidbeiningar.is>. Í starfsemi sinni taka Íslensk verðbréf auk þess mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja (EBA/GL/2021/05).

Eftirfarandi eru nánari upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttanna ÍV sjóða hf.

Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Grundvöllur leiðbeininga um stjórnarhætti er svokölluð „fylgið eða skýrið“ regla (e. „comply or explain“) en á grundvelli hennar hafa stjórnir fyrirtækja svigrúm til að ákveða að hve miklu leyti einstaka þættir leiðbeininganna henti viðkomandi fyrirtæki. Sé vikið frá leiðbeiningunum skal þess getið í stjórnarháttayfirlýsingu. ÍV sjóðir hf. fylgja reglunum í samræmi við stærð og umfang starfseminnar og eru nokkur frávik gerð frá leiðbeiningunum. Með vísan til þessa er hér með gerð grein fyrir eftirfarandi frávikum:

- Vikið er frá gr. 1.1.2. að því leyti að ekki verða veittar upplýsingar um tímasetningu hluthafafunda á heimasíðu félagsins. Hluthafar félagsins eru fáiir og telur stjórn samsetningu þeirra ekki veita tilefni til auglýsingar á vefsíðu félagsins.
- Miðað við umfang og eðli starfsemi félagsins og fjölda hluthafa er ekki talin þörf á því að skipa sérstaka tilnefningarnefnd stjórnar sbr. gr. 1.4. Með vísan til ítarlegra hæfisskilyrða sem gilda um stjórnir í fjármálafyrirtækjum er ekki talin ástæða til að grípa til aðgerða til að vega upp á móti frávikunum.
- Stjórn hefur ekki sett sér skriflegar viðmið um siðferði sbr. gr. 2.9 en hefur sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð. Félagið leggur þó mikið upp úr góðu siðferði og sjálfbærni í störfum sínum og endurspeglast það í starfs- og verklagsreglum félagsins.
- Félagið telur ekki þörf á að skipa sérstaka starfskjaranefnd sbr. gr. 5.4. vegna eðlis og umfangs starfseminnar. Ekki er talin ástæða til að grípa til aðgerða til að vega upp á móti frávikunum.
- ÍV sjóðir hf. birta ekki á vefsíðu sinni ófjárhagslegar upplýsingar í starfsmannamálum, mannréttindamálum, umhverfismálum, samfélagsmálum og spillingar- og mútumálum. Þannig er vikið frá gr. 6.2. Stefnu félagsins varðandi framangreinda flokka má finna í stefnu ÍV sjóða hf. um samfélagslega ábyrgð en hana er að finna á heimasíðu félagsins www.ivsjodir.is.
- Vikið er frá gr. 6.3. að því leyti að eftirfarandi upplýsingar eru ekki birtar á vefsíðu félagsins: ófjárhagslegar upplýsingar, upplýsingar um hluthafafundi félagsins, fundarboð, fundargerðir hluthafafunda og upplýsingar um hvernig framboðum til stjórnar verður komið á framfæri.

Starfsemi félagsins og áhættuþættir

ÍV sjóðir hf. starfa á grundvelli starfsleyfa frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (hér eftir „FME“) sem rekstrarfélag verðbréfasjóða samkvæmt heimild í lögum nr. 116/2021 um verðbréfasjóði og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða samkvæmt heimild í lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Um starfsleyfi ÍV sjóða hf. gilda þannig reglur og tilmæli FME og Seðlabankans og ýmis önnur laga ákvæði um fjármálamarkaði. Nánari upplýsingar um FME ásamt yfirliti yfir helstu lög og reglur sem um starfsemi ÍV sjóða hf. gilda á hverjum tíma má finna á heimasíðu FME www.fme.is.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Félagið er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og er með höfuðstöðvar að Hvannavöllum 14, 600 Akureyri. Hjá félaginu starfa nú átta starfsmenn.

Sem fyrr segir lýtur félagið eftirliti FME. Áhættustýring og virkt innra eftirlit er mikilvægt í starfsemi þess. Stjórn félagsins hefur eftirlit með öllum rekstri félagsins og því að skipulag þess og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi. Þá hefur stjórn félagsins sett innri reglur varðandi starfsemi félagsins, þ. á. m. áhættustefnu og reglur um áhættustýringu, reglur um eigin viðskipti starfsmanna félagsins o.fl. Þá hefur stjórn sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð sem felst meðal annars í að á öllum sviðum starfsemi félagsins skuli hvetja til fjölbreytileika og viðtækrar þátttöku. Áhættustjóri sér um áhættustýringu fyrir félagið og ber ábyrgð á vinnslu þeirra skýrsla sem ÍV sjóðum hf. ber skylda til að skila til opinberra aðila. Regluvörslu er útvistað til Íslenskra verðbréfa hf. skv. sérstökum samningi þar um. Innri endurskoðun er útvistað til KPMG. Ytri endurskoðun er framkvæmd af Deloitte ehf. Regluleg upplýsingagjöf er til stjórnar um framangreind atriði.

Stjórn og framkvæmdastjóri

Stjórn ÍV sjóða hf. er skipuð þremur mönnum og tveimur til vara. Þeir eru kosnir á aðalfundi til eins árs í senn. Stjórn félagsins hefur æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda. Hún fer með málefni félagsins og skal annast um að skipulag félagsins og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi. Stjórnarfundir eru að jafnaði haldnir mánaðarlega, um 12 sinnum á ári. Auk stjórnar situr framkvæmdastjóri fundina og yfirlögfræðingur móðurfélags sem jafnframt ritar fundargerðir. Á árinu 2022 voru haldnir 12 stjórnarfundir.

Stjórnin skal sjá til þess að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins og getur ein veitt prókúruumboð fyrir félagið. Stjórn félagsins ræður félaginu framkvæmdastjóra og ákveður starfskjör hans. Stjórn hefur sett sér starfsreglur þar sem kveðið er ítarlega á um störf hennar, ákvarðanatöku og samskipti stjórnar og framkvæmdastjóra. Þá setur stjórn sér starfsáætlun í lok hvers árs fyrir næstkomandi ár. Starfsreglur stjórnar eru birtar á heimasíðu félagsins.

Stjórn skal meta með reglubundnum hætti störf sín, verklag og starfshætti, framgang félagsins, frammistöðu framkvæmdastjóra svo og skilvirkni undirnefnda, með aðstoð utanaðkomandi aðila eftir því sem við á. Slíkt árangursmat felur m.a. í sér að stjórnin leggi mat á styrkleika og veikleika í störfum sínum og verklagi og hugi að þeim hlutum sem hún telur að betur megi fara. Stjórn skal hittast a.m.k. árlega án framkvæmdastjóra og annarra starfsmanna.

Stjórnin hefur engar undirnefndir.

Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur félagsins og skal í þeim efnunum fara eftir þeirri stefnu og fyrirmælum, sem stjórn hefur gefið. Hinn daglegi rekstur tekur ekki til ráðstafana, sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar. Slíkar ráðstafanir getur framkvæmdastjóri aðeins gert samkvæmt sérstakri heimild frá stjórn, nema ekki sé unnt að biða ákvarðana stjórnar án verulegs óhagræðis fyrir starfsmenn félagsins. Í slíkum tilvikum skal stjórn tafarlaust tilkynnt um ráðstöfunina. Framkvæmdastjóri skal sjá um að bókhald og fjárreiður séu í samræmi við lög og góðar venjur og að meðferð eigna félagsins sé með tryggilegum hætti. Framkvæmdastjóri ræður starfsmenn félagsins, en hann skal leita samþykkis stjórnar við ráðningu helstu starfsmanna.

Upplýsingar um stjórnarmenn og framkvæmdastjóra

Jón Bjarni Kristinsson formaður stjórnar, er fæddur 1994. Hann lauk B.Sc. prófi í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands árið 2017, M.Sc. prófi í viðskiptafræði frá Copenhagen Business School árið 2021 og prófi í verðbréfavíðskiptum árið 2022.

Frá 2017 til 2018 starfaði Jón Bjarni á fjármálasviði Elju starfsmannabjónustu ehf. Frá 2019 hefur hann starfað, að hluta til samhliða námi, á mannauðssviði hjá Coca-Cola Europacific Partners Ísland ehf. í ýmsum mannauðs- og fjármálatengdum verkefnum.

Jón Bjarni tók fyrst sæti í stjórn ÍV sjóða árið 2022.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Kolbeinn Friðriksson er fæddur árið 1981. Kolbeinn lauk stúdentsprófi frá Verkmenntaskólanum á Akureyri 2001, B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík árið 2005 og M.Sc. gráðu í fjármálum frá Berlin School of Economics and Law árið 2011. Auk þess er Kolbeinn með próf í verðbréfavíðskiptum.

Kolbeinn er fjármálastjóri Hölds ehf. Áður starfaði Kolbeinn sem framkvæmdastjóri fjármálasviðs hjá Eik fasteignafélagi hf. Frá árinu 2011 starfaði hann við fyrirtækjaráðgjöf innan Markaða Íslandsbanka og frá 2007 hjá Markaðsviðskiptum Íslandsbanka/Glitnis banka. 2005 til 2007 starfaði hann hjá Bakkavör Group á fjármálasviði.

Kolbeinn tók fyrst sæti í stjórn ÍV sjóða árið 2016.

Katrín Káradóttir er fædd árið 1969. Katrín lauk stúdentsprófi frá Menntaskólanum á Akureyri 1989, Cand Oecon gráðu frá Háskóla Íslands 1996 og MSc gráðu frá Viðskiptaháskólanum í Kaupmannahöfn 1999. Auk þess er Katrín með próf í verðbréfavíðskiptum.

Katrín hefur frá 2012 rekið verslunina Kistu í Menningarhúsinu Hofi á Akureyri og samhliða því starfaði hún á árunum 2016 og 2017 einnig sem framkvæmdastjóri handverkshátíðarinnar að Hrafnagili í Eyjafjarðarsveit. Á árunum 2006 – 2012 starfaði Katrín hjá Íslandsbanka sem starfsmaður Einkabankapjónustu og sem deildarstjóri Eigna- og líffeyrisþjónustu bankans og á árunum 2004-2006 hjá TM Software og Libra tengt viðskipta- og fjármálahugbúnaði.

Katrín tók fyrst sæti í stjórn ÍV sjóða hf. árið 2018.

Jón Helgi Pétursson er framkvæmdastjóri ÍV sjóða hf. Hann er fæddur árið 1974. Jón er með MBA gráðu frá The University of Hull, B.Sc. í rekstrarfræði frá Háskólanum á Akureyri og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.

Jón Helgi tók við starfi framkvæmdastjóra ÍV sjóða árið 2022 en hafði áður gegnt því frá 2005-2016. Frá 2019-2022 gegndi hann störfum framkvæmdastjóra og síðar aðstoðarforstjóra Íslenskra verðbréfa hf. Frá 2016-2017 starfaði hann sem forstöðumaður rekstrarsviðs Íslenskra verðbréfa hf. Áður starfaði Jón Helgi sem sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga frá 2000-2005 og sem ráðgjafi hjá Rekstri og ráðgjöf Norðurlandi ehf. frá 1998-2000.

Samskipti hluthafa og stjórnar

Íslensk verðbréf hf. er móðurfélag ÍV sjóða hf. og vörsluaðili sjóða í rekstri ÍV sjóða hf. Í samræmi við 2. mgr. 15. gr. laga nr. 116/2021 og 2. mgr. 19. gr. laga nr. 45/2020 skal meirihluti stjórnarmanna ÍV sjóða hf. vera óháður móðurfélagi sínu og vörsluaðila. Þá má stjórnarmaður ÍV sjóða hf. ekki vera stjórnarmaður eða lykilstarfsmaður móðurfélags eða stjórnarmaður eða starfsmaður vörsluaðila. Þá skal meirihluti stjórnarmanna einnig vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti. Í tilviki ÍV sjóða hf. er það skilyrði uppfyllt að meirihluti stjórnarmanna félagsins sé óháður samkvæmt skilgreiningu leiðbeininga um stjórnarhætti á óhæði. Hluthafar geta hvenær sem er haft samband við framkvæmdastjóra og/eða stjórn ef spurningar vakna varðandi rekstur félagsins.

Á aðalfundum er farið ítarlega yfir starfsemi félagsins og þar er hluthöfum heimilt að tjá sig um málefni félagsins.

Gildi og samfélagsleg ábyrgð

Fyrirtæki sem ekki nýtur trausts og trúverðugleika á litla framtíð fyrir sér. Félagið gerir sér grein fyrir að traust og trúverðugleiki helst í hendur við siðferði starfsmanna. ÍV sjóðir hf. leggja því höfuðáherslu á að tryggja traust og trúverðugleika félagsins gagnvart hluthöfum, viðskiptavinum og samfélaginu í heild. Þessi atriði endurspeglast í innri reglum félagsins og einnig í þeirri viðskiptahugmynd sem starfsemi þess byggir á, þ.e. að vera óháð eignastýringarfyrirtæki sem keppir ekki við viðskiptavini sína um bestu fjárfestingakostina. Við ráðningu nýrra starfsmanna leitar félagið eftir fólki með reynslu og þekkingu á fjármálamarkaði eða ungum metnaðarfullum einstaklingum sem hafa brennandi áhuga á því að starfa á slíkum markaði.

Félagið er einnig meðvitað um samfélagslega ábyrgð sína og hefur hana að leiðarljósi í starfseminni. Félagið hefur meðal annars stutt dyggilega við íþróttaiðkun barna og unglinga sem og ýmis önnur góð málefni.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Upplýsingagjöf í tengslum við brot á lögum og reglum

Félagið hefur ekki brotið lög, reglur eða tilmæli FME í starfseminni. Félagið hefur ekki verið dæmt eða verið úrskurðað viðurlög vegna brota á lögum um fjármálafyrirtæki eða öðrum lögum og ekki eru til rannsóknar nein brot hjá opinberum aðilum svo vitað sé. Upplýsingar um mál fyrir dómstólum sem félagið á aðild að, sé um það að ræða, er að finna í skýringum í ársreikningi félagsins.

Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf.

Ársreikningur 2022

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2022

Skýr.	ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	ÍV Áskriftarsj. ríkisverðbréfa	ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasj.	ÍV Erlent hlutabréfasafn	ÍV Sparisafn	ÍV Eignasafn I	ÍV Eignasafn III	Samtals 2022	Samtals 2021
Rekstrarreikningur									
Tekjur									
Arður	0	0	2.974	37.952	0	0	8.542	49.468	28.087
Vextir	126.808	110.470	398	1.770	39.304	7.030	14.495	300.276	265.952
Verðbætur	57.127	31.920	0	0	21.314	17.033	14.536	141.929	238.946
Heildartekjur	183.935	142.390	3.372	39.722	60.618	24.063	37.573	491.673	532.985
Gjöld									
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	30.772	27.416	12.619	56.204	7.268	4.589	24.429	163.297	190.406
Vörsluþóknun	588	537	392	2.828	260	64	402	5.070	5.928
Árangurstengd þóknun	0	0	0	0	0	0	0	0	10.167
Aðrar þóknanir	3.776	3.399	4.482	50.779	1.065	252	8.640	72.393	78.790
Önnur gjöld og kostnaður	1.391	1.311	861	1.551	877	843	1.240	8.074	6.410
Heildargjöld	36.526	32.663	18.354	111.362	9.470	5.747	34.712	248.834	291.701
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	23.675	81.356	(59.932)	(913.451)	70.492	21.051	(102.972)	(879.781)	657.644
Óinnleystur hagnaður(tap) af fjárfestingum	(389.511)	(368.061)	(156.675)	(348.641)	(144.117)	(56.780)	(320.539)	(1.784.323)	141.680
Heildar gengismunur	(365.836)	(286.705)	(216.607)	(1.262.091)	(73.624)	(35.729)	(423.511)	(2.664.104)	799.324
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri	(218.428)	(176.978)	(231.588)	(1.333.732)	(22.477)	(17.413)	(420.650)	(2.421.265)	1.040.608
Yfirlit um breytingu á hreinni eign									
Hrein eign í ársbyrjun	3.443.133	2.858.000	1.087.759	5.181.778	1.139.317	788.304	3.031.295	17.529.586	14.949.149
Fjármögnunargreifingar									
Seld hlutdeildarskírteini	338.096	596.827	35.667	765.759	263.758	219.978	166.460	2.386.544	9.597.437
Innleyst hlutdeildarskírteini	(941.921)	(530.842)	(165.362)	(1.336.160)	(528.779)	(83.227)	(555.903)	(4.142.195)	(8.057.607)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunargreifingum	(603.825)	65.984	(129.695)	(570.402)	(265.021)	136.751	(389.443)	(1.755.651)	1.539.830
Hrein eign í árslok	8 2.620.880	2.747.006	726.475	3.277.645	851.819	907.643	2.221.202	13.352.670	17.529.586

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	ÍV Áskriftarsj. ríkisverðbréfa	ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasj.	ÍV Erlent hlutabréfasafn	ÍV Sparisafn	ÍV Eignasafn I	ÍV Eignasafn III	Samtals 31.12.2022	Samtals 31.12.2021
Eignir										
Fjárfestingar										
Framseilanleg verðbréf		2.630.025	2.749.148	386.838	3.230.140	815.512	174.136	484.632	10.470.430	13.239.980
Hlutdeildarskírteini		0	0	335.538	0	0	717.081	1.695.883	2.748.502	4.122.882
Fjárfestingar samtals		2.630.025	2.749.148	722.375	3.230.140	815.512	891.217	2.180.515	13.218.932	17.362.862
Aðrar eignir										
Reiðufé		5.257	7.551	12.057	62.158	36.997	17.019	42.741	183.780	198.977
Aðrar eignir		0	0	14	1.406	0	0	19	1.439	360
Aðrar eignir samtals		5.257	7.551	12.071	63.564	36.997	17.019	42.760	185.218	199.337
Eignir samtals		2.635.283	2.756.699	734.446	3.293.704	852.508	908.236	2.223.275	13.404.151	17.562.199
Skuldir										
Skuld við rekstrarfélag		2.436	2.380	1.075	4.494	646	476	2.038	13.546	27.573
Skuld við vörslufyrirtæki		53	136	36	231	23	16	35	529	1.340
Aðrar skuldir		11.913	7.176	6.860	11.335	21	100	0	37.405	3.700
Skuldir samtals		14.403	9.692	7.971	16.059	690	592	2.073	51.480	32.612
Hrein eign	8	2.620.880	2.747.006	726.475	3.277.645	851.819	907.643	2.221.202		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		576.898	6.238	1.492	7.049	50.817	53.564	106.853		
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabils		4,54	440,34	486,87	464,98	16,76	16,95	20,79		

Yfirlit fjárfestinga árið 2022

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð				
Ríkisbréf RIKB 31 0124	688.332	26,1%	809.926	23,5%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	508.823	19,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	459.632	17,4%	631.403	18,3%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	400.621	15,2%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	102.087	3,9%	635.314	18,4%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	62.888	2,4%	237.654	6,9%
Ríkisbréf RIKS 37 0115	59.254	2,2%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	38.635	1,5%	19.932	0,6%
Ríkisbréf RIKS 30 0701	34.694	1,3%	374.457	10,9%
Ríkisbréf RIKB 22 1026	0	0,0%	1.892	0,1%
Ríkistryggð samtals	2.354.965	89,4%	2.943.044	78,7%
Íbúðabréf, húsbref				
Íbúðabréf HFF150644	157.832	6,0%	334.346	9,7%
Húsbref IBH 41 0315	1.917	0,1%	1.814	0,1%
Húsbref IBH 37 1215	71	0,0%	68	0,0%
Húsbref IBH 26 0315	62	0,0%	72	0,0%
Íbúðabréf HFF150434	0	0,0%	0	0,0%
Húsbref IBH 21 0115	0	0,0%	0	0,0%
Íbúðabréf, húsbref samtals	159.883	6,1%	336.300	9,8%
Önnur skráð skuldabréf				
Byggðastofnun BYG 18 1	89.939	3,4%	90.417	2,6%
Byggðastofnun BYG 15 1	25.239	1,0%	26.134	0,8%
Önnur skráð skuldabréf fyrirtækis samtals	115.178	4,4%	116.551	3,4%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	2.630.025	99,8%	3.395.895	91,8%
Reiðufé	5.257	0,2%	50.239	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.635.283	100,0%	3.446.134	93,3%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Eignir		Eignir		Hlutfall br. af heildar- eign	
	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2021	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	688.332	26,1%	809.926	23,5%	(121.594)	(4,6%)
Ríkisbréf RIKB 42 0217	508.823	19,3%	26.134	0,8%	482.688	18,3%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	459.632	17,4%	631.403	18,3%	(171.771)	(6,5%)
Ríkisbréf RIKB 25 0612	400.621	15,2%	232.465	6,7%	168.155	6,4%
Íbúðabréf HFF 150644	157.832	6,0%	334.346	9,7%	(176.514)	(6,7%)
Ríkisbréf RIKS 33 0321	102.087	3,9%	635.314	18,4%	(533.227)	(20,2%)
Byggðastofnun BYG 18 1	89.939	3,4%	90.417	2,6%	(478)	(0,0%)
Ríkisbréf RIKS 26 0216	62.888	2,4%	237.654	6,9%	(174.766)	(6,6%)
Ríkisbréf RIKS 37 0115	59.254	2,2%	0	0,0%	59.254	2,2%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	38.635	1,5%	19.932	0,6%	18.703	0,7%
Tíu stærstu samtals	2.568.043	97,4%	3.392.049	87,6%	(449.550)	(17,1%)
Aðrar fjárfestingar	61.983	2,4%	3.846	0,1%	58.137	2,2%
Reiðufé	5.257	0,2%	50.239	1,5%	(44.982)	(1,7%)
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	2.635.283	100,0%	3.446.134	89,1%	(436.395)	(16,6%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
HFF150644	50.672	183.769
RIKB 23 0515	46.653	46.887
RIKB 24 0415	77.382	57.091
RIKB 25 0612	564.933	378.817
RIKB 28 1115	231.297	341.023
RIKB 31 0124	462.261	472.279
RIKB 42 0217	1.060.164	490.534
RIKS 26 0216	448.443	620.950
RIKS 30 0701	67.798	406.197
RIKS 33 0321	139.340	666.766
RIKS 37 0115	387.727	334.958
	<u>3.536.671</u>	<u>3.999.270</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkisbréf				
Ríkisbréf RIKB 31 0124	745.937	27,1%	388.049	13,6%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	570.364	20,7%	494.076	17,3%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	329.080	11,9%	383.801	13,4%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	251.551	9,1%	315.205	11,0%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	158.605	5,8%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 30 0701	115.251	4,2%	344.091	12,0%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	64.643	2,3%	285.018	10,0%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	29.759	1,1%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	19.317	0,7%	19.932	0,7%
Ríkisbréf RIKS 37 0115	9.876	0,4%	0	0,0%
Ríkisbréf samtals	2.294.383	83,2%	2.230.172	78,0%
Íbúðabréf, húsbref				
Íbúðabréf HFF 150434	253.088	9,2%	285.571	10,0%
Íbúðabréf HFF 150644	140.441	5,1%	318.507	11,1%
Íbúðabréf HFF 150224	60.074	2,2%	4.206	0,1%
Húsbref IBH 41 0315	1.157	0,0%	1.095	0,0%
Húsbref IBH 26 0315	4	0,0%	5	0,0%
Íbúðarbréf samtals	454.765	16,5%	609.384	21,3%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	2.749.148	99,7%	2.839.556	99,3%
Reiðufé	7.551	0,3%	21.196	0,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.756.699	100,0%	2.860.752	100,0%

Sundurliðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	31.12.2022		31.12.2021		Breyting	
	Eignir	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	Hlutfall br. af heildar-eign %
Ríkisbréf RIKB 31 0124	745.937	27,1%	388.049	13,6%	357.888	13,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	570.364	20,7%	494.076	17,3%	76.288	2,8%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	329.080	11,9%	383.801	13,4%	(54.722)	(2,0%)
Íbúðabréf HFF 150434	253.088	9,2%	285.571	10,0%	(32.483)	(1,2%)
Ríkisbréf RIKS 26 0216	251.551	9,1%	315.205	11,0%	(63.654)	(2,3%)
Ríkisbréf RIKB 42 0217	158.605	5,8%	285.018	10,0%	(126.414)	(4,6%)
Íbúðabréf HFF 150644	140.441	5,1%	318.507	11,1%	(178.066)	(6,5%)
Ríkisbréf RIKS 30 0701	115.251	4,2%	344.091	12,0%	(228.840)	(8,3%)
Ríkisbréf RIKS 33 0321	64.643	2,3%	285.018	10,0%	(220.375)	(8,0%)
Íbúðabréf HFF 150224	60.074	2,2%	4.206	0,1%	55.868	2,0%
Tíu stærstu samtals	2.689.034	97,5%	3.103.543	108,5%	(414.509)	(15,0%)
Aðrar fjárfestingar	60.114	2,2%	(263.987)	(9,2%)	324.101	11,8%
Reiðufé	7.551	0,3%	21.196	0,7%	(13.645)	(0,5%)
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	2.756.699	100,0%	2.860.752	100,0%	(104.053)	(3,8%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
HFF150224	75.992	0
HFF150434	105.791	84.224
HFF150644	33.348	172.920
RIKB 23 0515	73.363	43.833
RIKB 24 0415	130.091	129.047
RIKB 25 0612	435.192	448.161
RIKB 28 1115	410.995	268.531
RIKB 31 0124	735.500	321.175
RIKB 42 0217	404.082	223.407
RIKS 26 0216	590.088	656.244
RIKS 30 0701	82.673	307.934
RIKS 33 0321	251.863	461.297
RIKS 37 0115	236.990	234.589
	<u>3.565.968</u>	<u>3.351.361</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	verð	%
Hlutdeildarskírteini				
Katla Fund Global Value	139.229	19,0%	161.907	14,9%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	135.676	18,5%	153.113	14,1%
European Smaller Companies Fd A	106.614	14,5%	147.098	13,5%
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	103.661	14,1%	216.704	19,9%
ÍV Erlent Hlutabréfasafn	89.695	12,2%	132.702	12,2%
Utilities Select Sector SPDR Fund	49.420	6,7%	0	0,0%
Energy Select Sector SPDR Fund	29.109	4,0%	0	0,0%
iShares MSCI ACWI ETF	21.035	2,9%	44.688	4,1%
iShares S&P 500 Index Fund	14.146	1,9%	53.323	4,9%
Technology Select Sector SPDR Fund	13.745	1,9%	25.991	2,4%
iShares Russell 2000 ETF	9.877	1,3%	20.241	1,9%
First Trust NASDAQ-100 Equal Weighted Index Fund	3.772	0,5%	15.400	1,4%
ARK Innovation ETF	3.097	0,4%	8.607	0,8%
First Trust Rising Dividend Achievers ETF	1.244	0,2%	0	0,0%
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	1.086	0,1%	11.141	1,0%
Financial Select Sector SPDR Fund	969	0,1%	0	0,0%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0	0,0%	58.178	5,3%
Invesco QQQ Trust Series 1	0	0,0%	18.101	1,7%
iShares MSCI Eurozone ETF	0	0,0%	9.556	0,9%
Hlutdeildarskírteini samtals	722.375	98,4%	1.076.750	98,9%
Reiðufé	12.057	1,6%	12.100	1,1%
Aðrar eignir	14	0,0%	360	0,0%
Heildareignir	734.446	100,0%	1.089.210	100,0%

Sundurliðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar- eign	
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %	Breyting	%
Katla Fund Global Value	139.229	19,0%	161.907	14,9%	(22.678)	(3,1%)
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	135.676	18,5%	153.113	14,1%	(17.437)	(2,4%)
European Smaller Companies Fd A	106.614	14,5%	147.098	13,5%	(40.484)	(5,5%)
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	103.661	14,1%	216.704	19,9%	(113.043)	(15,4%)
ÍV Erlent Hlutabréfasafn	89.695	12,2%	132.702	12,2%	(43.007)	(5,9%)
Utilities Select Sector SPDR Fund	49.420	6,7%	0	0,0%	49.420	6,7%
Energy Select Sector SPDR Fund	29.109	4,0%	0	0,0%	29.109	4,0%
iShares MSCI ACWI ETF	21.035	2,9%	44.688	4,1%	(23.653)	(3,2%)
iShares S&P 500 Index Fund	14.146	1,9%	53.323	4,9%	(39.176)	(5,3%)
Technology Select Sector SPDR Fund	13.745	1,9%	25.991	2,4%	(12.246)	(1,7%)
Tíu stærstu samtals	702.332	95,6%	935.527	85,9%	(233.195)	(31,8%)
Aðrar fjárfestingar	20.043	2,7%	141.223	13,0%	(121.180)	(16,5%)
Reiðufé	12.057	1,6%	12.100	1,1%	(43)	(0,0%)
Aðrar eignir	14	0,0%	360	0,0%	(346)	(0,0%)
	734.446	100,0%	1.089.210	100,0%	(354.764)	(48,3%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ACWI US	6.114	24.450
ARKK US	52.946	47.407
EQAC SW	8.905	63.341
EZU US	0	8.454
IVERLHLUTABR	71.422	78.000
IVV US	0	34.167
IWM US	0	6.985
PBW US	0	7.413
QQEW US	25.374	32.173
QQQ US	132.012	147.905
RDVY US	19.370	16.281
RSP US	40.126	96.082
SLX US	7.837	7.808
STESCAE LX	8.184	0
USMV US	14.281	14.853
XLE US	254.554	230.112
XLF US	9.718	7.552
XLK US	104.334	109.172
XLU US	112.285	63.371
	<u>867.464</u>	<u>995.525</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
<i>Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða</i>				
Microsoft Corp.	281.883	8,6%	503.193	8,6%
Apple Inc.	257.599	7,8%	484.725	8,3%
Berkshire Hathaway Inc.	196.850	6,0%	0	0,0%
Alphabet Inc. - A Shares	187.419	5,7%	489.558	8,4%
Amazon.com Inc.	142.747	4,3%	463.767	7,9%
Arctic Fish Holding AS	108.899	3,3%	98.635	1,7%
Samsung Electro - Regs GDR PFD	79.304	2,4%	129.204	2,2%
PepsiCo Inc.	76.752	2,3%	0	0,0%
Visa Inc.	73.554	2,2%	56.340	1,0%
NVIDIA Corp.	72.434	2,2%	248.502	4,3%
Broadcom Inc.	71.263	2,2%	86.496	1,5%
Utilities Select Sector SPDR Fund	69.886	2,1%	0	0,0%
Health Care Select Sector SPDR Fund	67.334	2,0%	0	0,0%
Costco Wholesale Corp.	64.647	2,0%	88.554	1,5%
Exxon Mobil Corporation	62.480	1,9%	0	0,0%
Energy Select Sector SPDR Fund	61.935	1,9%	0	0,0%
Tesla Inc.	57.565	1,7%	243.144	4,2%
Cisco Systems Inc.	53.972	1,6%	86.493	1,5%
Comcast Corp.	51.998	1,6%	75.237	1,3%
T-Mobile US Inc.	49.565	1,5%	52.766	0,9%
Texas Instruments Inc.	46.795	1,4%	55.123	0,9%
Meta Platforms Inc.	46.013	1,4%	0	0,0%
Honeywell International Inc.	45.522	1,4%	46.077	0,8%
Amgen Inc.	44.632	1,4%	40.941	0,7%
Adobe Inc.	42.892	1,3%	105.407	1,8%
Chevron Corporation	38.127	1,2%	0	0,0%
Qualcomm Inc.	37.366	1,1%	57.051	1,0%
Gilead Sciences Inc.	36.473	1,1%	28.315	0,5%
Advanced Micro Devices Inc.	35.772	1,1%	69.210	1,2%
Starbucks Corp.	35.120	1,1%	45.614	0,8%
Netflix Inc.	33.407	1,0%	93.973	1,6%
Intuit Inc.	33.071	1,0%	54.347	0,9%
Marathon Petroleum Corp.	32.965	1,0%	0	0,0%
Intuitive Surgical Inc.	31.941	1,0%	44.370	0,8%
Equinor ASA	30.427	0,9%	0	0,0%
Icelandic Salmon A.S.	30.405	0,9%	0	0,0%
Intel Corporation	29.943	0,9%	66.944	1,1%
Kraft Heinz Co/The	28.826	0,9%	25.666	0,4%
Applied Materials Inc.	27.581	0,8%	36.819	0,6%
Activision Blizzard Inc.	27.101	0,8%	21.620	0,4%
Monster Beverage Corp.	25.881	0,8%	0	0,0%
Charter Communications Inc.	24.011	0,7%	50.849	0,9%
PayPal Holdings Inc.	20.171	0,6%	98.053	1,7%
Xcel Energy Inc.	19.857	0,6%	0	0,0%
Autodesk Inc.	19.848	0,6%	27.414	0,5%
American Electric Power Co Inc.	18.825	0,6%	0	0,0%
Lam Research Corp.	17.856	0,5%	28.044	0,5%
Moderna Inc.	17.806	0,5%	33.015	0,6%
Goldman Sachs Group Inc.	17.020	0,5%	109.400	1,9%
ASML Holding NV	15.476	0,5%	25.872	0,4%
Micron Technology Inc.	14.156	0,4%	30.271	0,5%
Lululemon Athletica Inc.	13.611	0,4%	25.442	0,4%
Pinduoduo Inc.	12.703	0,4%	9.321	0,2%
Verisk Analytics Inc.	12.492	0,4%	20.813	0,4%
Exelon Corp.	12.244	0,4%	0	0,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf frh:				
Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða				
Electronic Arts Inc	12.112	0,4%	17.146	0,3%
Airbnb Inc.	12.108	0,4%	21.642	0,4%
Wynn Resorts Ltd	11.679	0,4%	24.319	0,4%
Trip.com Group Ltd.	9.743	0,3%	6.401	0,1%
JP Morgan Chase & Co.	9.495	0,3%	30.876	0,5%
eBay Inc	8.809	0,3%	17.289	0,3%
Salesforce.com Inc.	8.543	0,3%	38.154	0,7%
Baidu Inc.	8.099	0,2%	44.291	0,8%
JD.com Inc	7.949	0,2%	18.217	0,3%
DocuSign Inc.	7.848	0,2%	17.819	0,3%
CrowdStrike Holdings Inc	7.455	0,2%	13.308	0,2%
Datadog Inc.	6.245	0,2%	0	0,0%
Snowflake Inc.	6.098	0,2%	26.420	0,5%
Morgan Stanley	6.020	0,2%	76.558	1,3%
Spotify Technology SA	5.590	0,2%	34.984	0,6%
Match Group Inc.	4.407	0,1%	12.893	0,2%
Ford Motor Co.	3.294	0,1%	26.999	0,5%
Coinbase Global Inc.	2.506	0,1%	32.805	0,6%
Zillow Group Inc	0	0,0%	8.088	0,1%
Xilinx Inc	0	0,0%	22.049	0,4%
Facebook Inc.	0	0,0%	196.748	3,4%
ViacomCBS Inc.	0	0,0%	11.377	0,2%
Pfizer Inc.	0	0,0%	7.676	0,1%
Sunrun Inc.	0	0,0%	6.242	0,1%
ReneSola Ltd.	0	0,0%	2.324	0,0%
Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða, samtals	3.202.464	97,2%	5.725.750	98,0%
Skráð hlutabréf í kauphöllum BRIK-landa				
Alibaba Group Holding Ltd	18.662	0,6%	46.401	0,8%
Tencent Holdings LTD	9.058	0,3%	11.443	0,2%
Skráð hlutabréf í kauphöllum BRIK-landa samtals	27.720	0,8%	57.845	1,0%
Framsélanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	3.230.185	98,1%	5.783.594	98,9%
Reiðufé	62.158	1,9%	61.724	1,1%
Aðrar eignir	1.406	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	3.293.749	100,0%	5.845.318	100,0%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar- eign	
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %	Breyting	%
Microsoft Corp.	281.883	8,6%	503.193	8,6%	(221.309)	(6,7%)
Apple Inc.	257.599	7,8%	484.725	8,3%	(227.126)	(6,9%)
Berkshire Hathaway Inc.	196.850	6,0%	0	0,0%	196.850	6,0%
Alphabet Inc. - A Shares	187.419	5,7%	489.558	8,4%	(302.139)	(9,2%)
Amazon.com Inc.	142.747	4,3%	463.767	7,9%	(321.020)	(9,7%)
Arctic Fish Holding AS	108.899	3,3%	98.635	1,7%	10.263	0,3%
Samsung Electro - Regs GDR PFD	79.304	2,4%	129.204	2,2%	(49.900)	(1,5%)
PepsiCo Inc.	76.752	2,3%	0	0,0%	76.752	2,3%
Visa Inc.	73.554	2,2%	56.340	1,0%	17.214	0,5%
NVIDIA Corp	72.434	2,2%	248.502	4,3%	(176.068)	(5,3%)
Tíu stærstu samtals	1.477.441	44,9%	2.473.923	42,3%	(996.482)	(30,3%)
Aðrar fjárfestingar	1.752.744	53,2%	3.309.671	56,6%	(1.556.927)	(47,3%)
Reiðufé	62.158	1,9%	61.724	1,1%	434	0,0%
Aðrar eignir	1.406	0,0%	0	0,0%	1.406	0,0%
	3.293.749	100,0%	5.845.318	100,0%	(2.551.570)	(77,5%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
AA US	12.011	9.702
AAPL US	712.400	841.386
ABNB US	25.886	25.476
ADBE US	163.974	195.614
ADM US	22.848	21.248
ADSK US	9.806	9.240
AEP US	127.758	108.923
AFISH NO	12.830	10.506
AMAT US	29.687	24.739
AMD US	127.425	145.951
AMGN US	26.414	32.813
AMZN US	639.094	774.715
ASML US	7.376	11.728
ATVI US	82.911	85.120
AUY US	40.075	41.548
AVGO US	102.154	111.641
BA US	45.159	44.373
BABA US	190.395	186.325
BIDU US	78.581	107.774
BRK/B US	404.385	194.025
CCL US	20.721	18.816
CHTR US	10.306	18.798
CMCSA US	12.793	17.117
COIN US	127.573	142.692
COST US	104.045	116.738
CRM US	0	22.733
CRWD US	10.010	11.184
CSCO US	41.070	59.412
CVX US	535.844	500.816
DDOG US	30.244	15.705
DOCU US	5.341	5.013
EA US	16.283	23.829
EBAY US	5.839	9.245
EQNR US	200.662	162.236
EXC US	42.849	29.400
F US	45.805	53.024
FB US	105.694	158.025
GILD US	54.009	55.352
GOOGL US	280.704	445.061
GS US	6.647	86.604
HON US	53.763	57.787
INTC US	96.399	104.198
INTU US	51.234	52.807
ISLAX NO	33.092	0
ISRG US	32.778	37.280
JD US	14.225	22.457
JPM US	9.289	24.769
KGC US	14.852	9.329
KHC US	171.386	172.741
LULU US	0	9.494
META US	172.555	141.150
MNST US	113.904	97.529

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur frh.

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
MPC US	384.890	361.883
MRNA US	10.953	23.821
MS US	38.365	100.643
MSFT US	621.824	716.498
MU US	22.351	27.962
NFLX US	134.081	155.414
NVDA US	604.819	680.054
PDD US	5.261	6.955
PEP US	340.216	272.202
PFE US	0	6.241
PYPL US	81.807	117.180
QCOM US	40.791	36.593
RUN US	0	5.860
SBUX US	38.930	43.385
SMSD LI	0	17.033
SNOW US	0	12.916
SOL US	0	2.389
SPOT US	67.035	79.177
TCOM US	10.000	8.599
TMUS US	48.027	64.534
TSLA US	462.965	529.926
TWTR US	48.090	43.293
TXN US	0	5.961
V US	128.863	109.870
VIAC US	0	10.605
VRSK US	0	4.827
WYNN US	35.773	47.800
X US	15.233	14.278
XEL US	98.413	78.389
XLE US	118.503	64.406
XLNX US	0	5.391
XLU US	170.446	105.420
XLV US	205.231	141.991
XOM US	578.541	530.064
ZG US	0	7.884
	9.592.491	10.103.631

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Sparisafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
<i>Spariskírteini, íbúðabréf, húsbref og húsnæðisbréf</i>				
Íbúðabréf HFF 150224	86.194	10,1%	146.504	12,8%
Íbúðabréf HFF 150644	8.492	1,0%	10.790	0,9%
Húsbréf IBH 26 0315	291	0,0%	340	0,0%
Húsbréf IBH 22 1215	0	0,0%	45	0,0%
Spariskírteini, íbúðabréf, húsbref og húsnæðisbr., samtals	94.977	11,1%	157.680	13,8%
Ríkisbréf				
Ríkisbréf RIKB 25 0612	223.224	26,2%	240.421	21,1%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	85.421	10,0%	9.062	0,8%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	38.894	4,6%	225.416	19,8%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	27.671	3,2%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	19.840	2,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	19.317	2,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 22 1026	0	0,0%	15.295	1,3%
Ríkisbréf samtals	414.367	48,6%	490.194	43,0%
Önnur skráð skuldabréf				
Íslandsbanki, ISB T2 33 0417	61.090	7,2%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050726	48.211	5,7%	45.052	4,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR151124	38.288	4,5%	40.358	3,5%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	31.150	3,7%	100.317	8,8%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150524	30.294	3,6%	0	0,0%
Kvika banki hf. KVB 18 02	26.228	3,1%	0	0,0%
Lykill fjármögnun hf., LYKILL 24 06	23.271	2,7%	38.203	3,4%
Arion banki, ARION T2 33	20.096	2,4%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf., EIK 23 1	20.044	2,4%	19.851	1,7%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	5.862	0,7%	48.553	4,3%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150529	829	0,1%	107.614	9,4%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151124	804	0,1%	1.092	0,1%
Orkuveita Reykjavíkur hf., OR180242 GB	0	0,0%	81.600	7,2%
Önnur skráð skuldabréf samtals	306.168	35,9%	482.640	42,3%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	815.512	95,7%	1.130.513	99,2%
Heildarverðmæti verðbréfa	815.512	95,7%	1.130.513	99,2%
Reiðufé	36.997	4,3%	9.647	0,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	852.508	100,0%	1.140.160	100,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Sparisafn frh.

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %	Breyting	af heildar- eign %
Ríkisbréf RIKB 25 0612	223.224	26,2%	240.421	21,1%	(17.196)	(2,0%)
Íbúðabréf HFF 150224	86.194	10,1%	146.504	12,8%	(60.310)	(7,1%)
Ríkisbréf RIKB 31 0124	85.421	10,0%	9.062	0,8%	76.359	9,0%
Íslandsbanki, ISB T2 33 0417	61.090	7,2%	0	0,0%	61.090	7,2%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050726	48.211	5,7%	45.052	4,0%	3.159	0,4%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	38.894	4,6%	225.416	19,8%	(186.521)	(21,9%)
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR151124	38.288	4,5%	40.358	3,5%	(2.070)	(0,2%)
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	31.150	3,7%	100.317	8,8%	(69.167)	(8,1%)
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150524	30.294	3,6%	0	0,0%	30.294	3,6%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	27.671	3,2%	48.553	4,3%	(20.882)	(2,4%)
Tíu stærstu samtals	670.438	78,6%	855.682	75,0%	(185.245)	(21,7%)
Aðrar fjárfestingar	145.074	17,0%	274.831	24,1%	(129.757)	(15,2%)
Reiðufé	36.997	4,3%	9.647	0,8%	27.350	3,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	852.508	100,0%	1.140.160	100,0%	(287.652)	(33,7%)

Uppsöfnun heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnun heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARION T2 33	20.001	0
HFF150224	0	9.795
ISB T2 33 0417	60.001	0
KVB 18 02	26.053	0
LBANK CB 25	54.761	55.152
LSS150434	9.264	50.788
OR180242 GB	0	66.833
REGINN23 GB	19.527	19.521
REITIR150524	30.001	0
REITIR150529	0	104.277
RIKB 22 1026	0	15.334
RIKB 23 0515	19.393	0
RIKB 24 0415	39.020	18.935
RIKB 25 0612	123.639	125.508
RIKB 28 1115	48.424	222.427
RIKB 31 0124	129.764	51.478
RIKS 26 0216	260.601	233.446
RIKS 37 0115	29.519	31.627
RVKN 35 1	24.866	77.348
	894.832	1.082.469

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Eignasafn I

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	40.727	4,5%	0	0,0%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151244	25.311	2,8%	23.938	3,0%
Byggðastofnun BYG 15 1	25.239	2,8%	26.134	3,3%
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	23.837	2,6%	24.577	3,1%
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	21.897	2,4%	20.351	2,6%
HS veitur hf., HVSE 310138	20.931	2,3%	20.100	2,5%
Lykill fjármögnun hf., LYKILL 23 09	8.167	0,9%	18.585	2,4%
Kvika banki hf., KVB 19 01	8.027	0,9%	12.201	1,5%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050749	0	0,0%	44.921	5,7%
Republic of Panama, PAGV 6.7 01/26/2036	0	0,0%	17.827	2,3%
Framseljanleg skuldabréf samtals	174.136	19,2%	208.634	26,4%

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða

Verðbréfasjóðir

ÍV Erlent skuldabréfasafn	169.165	18,6%	112.123	14,2%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	143.641	15,8%	102.709	13,0%
ÍV Sparisafn	128.981	14,2%	127.516	16,2%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	126.053	13,9%	71.122	9,0%
Verðbréfasjóðir samtals	567.839	62,5%	413.471	52,4%

Fjárfestingarsjóðir

ÍV Skuldabréfasafn	149.242	16,4%	149.269	18,9%
Fjárfestingarsjóðir samtals	149.242	16,4%	149.269	18,9%
Hlutdeildarskírteini samtals	717.081	79,0%	562.740	71,3%
Heildarverðmæti verðbréfa	891.217	98,1%	771.374	97,8%
Reiðufé	17.019	1,9%	17.528	2,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	908.236	100,0%	788.903	100,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Eignasafn I frh.

Sundurliðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Eignir		Eignir		Hlutfall br. af heildar-eign	
	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2021	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	169.165	18,6%	112.123	14,2%	57.041	6,3%
ÍV Skuldabréfasafn	149.242	16,4%	149.269	18,9%	(27)	(0,0%)
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	143.641	15,8%	102.709	13,0%	40.932	4,5%
ÍV Sparisafn	128.981	14,2%	127.516	16,2%	1.464	0,2%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	126.053	13,9%	71.122	9,0%	54.932	6,0%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150529	40.727	4,5%	0	0,0%	40.727	4,5%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151244	25.311	2,8%	23.938	3,0%	1.373	0,2%
Íbúðabréf HFF150434	25.239	2,8%	26.134	3,3%	(896)	(0,1%)
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	23.837	2,6%	24.577	3,1%	(740)	(0,1%)
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	21.897	2,4%	20.351	2,6%	1.546	0,2%
Tíu stærstu samtals	854.091	94,0%	657.740	83,4%	196.351	21,6%
Aðrar fjárfestingar	37.126	4,1%	113.634	14,4%	(76.508)	(8,4%)
Reiðufé	17.019	1,9%	17.528	2,2%	(510)	(0,1%)
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	908.236	100,0%	788.903	100,0%	119.333	13,1%

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar-kaup	Heildar-sala
EIK 050749	0	45.306
ISB CBI 24	29.896	29.293
ISB T2 33 0417	40.001	0
IVERL SKBR	650	200
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbr	85.000	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	62.500	0
ÍV Skuldabréfasafn	55.000	0
ÍV Sparisafn	49.000	0
PAGV 6.7 01/26/2036	0	101
REITIR150529	42.869	40.967
	364.916	115.867

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Eignasafn III

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	65.691	3,0%	61.052	2,0%
Reykjavíkurborg, RVNG 40 1	60.491	2,7%	77.237	2,5%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	59.185	2,7%	30.867	1,0%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	53.388	2,4%	49.654	1,6%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	42.302	1,9%	40.454	1,3%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 24	25.779	1,2%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	20.363	0,9%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf., EIK 25 1	20.100	0,9%	0	0,0%
Reginn fasteignafélag hf., REGINN23 GB	19.658	0,9%	19.783	0,6%
Republic of Panama, PAGV 6.7 01/26/2036	18.348	0,8%	21.392	0,7%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSB280829 GB	17.113	0,8%	19.470	0,6%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	15.509	0,7%	0	0,0%
Petroleos MexicanoS, PEMEX 6.5 03/13/2027	6.346	0,3%	6.789	0,2%
Reitir fasteignafélag hf. REITIR150529	5.193	0,2%	0	0,0%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	1.690	0,1%	7.139	0,2%
Landsbankinn hf., LBANK CB 23	0	0,0%	41.066	1,3%
Reitir fasteignafélag hf. REITIR150528	0	0,0%	40.239	1,3%
Framseljanleg skráð skuldabréf samtals	431.157	19,4%	415.143	13,6%
Hlutabréf				
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	13.063	0,6%	0	0,0%
Hagar hf.	11.243	0,5%	0	0,0%
Marel hf.	10.065	0,5%	60.534	2,0%
Reginn hf.	8.220	0,4%	0	0,0%
Brim hf.	4.525	0,2%	0	0,0%
Síldarvinnslan hf.	3.630	0,2%	0	0,0%
Festi hf.	2.730	0,1%	0	0,0%
Kvika banki hf.	0	0,0%	34.244	1,1%
Arion banki hf.	0	0,0%	14.288	0,5%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	12.052	0,4%
Fly Play hf.	0	0,0%	67	0,0%
Framseljanleg skráð hlutabréf samtals	53.476	2,4%	121.184	4,0%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	484.632	21,8%	536.327	17,6%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
ÍV Eignasafn III frh.				
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða				
Verðbréfasjóðir				
ÍV Erlent hlutabréfasafn	385.400	17,3%	572.001	18,8%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	164.862	7,4%	334.760	11,0%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	276.556	12,4%	224.452	7,4%
Kvika - Innlend hlutabréf	51.492	2,3%	63.819	2,1%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	47.504	2,1%	11.367	0,4%
Verðbréfasjóðir samtals	925.814	41,6%	1.206.399	39,6%
Fjárfestingarsjóðir				
ÍV Skuldabréfasafn	287.082	12,9%	357.094	11,7%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti hs.	195.558	8,8%	224.963	7,4%
Fjárfestingarsjóðir samtals	482.640	21,7%	582.057	19,1%
Erlend hlutdeildarskírteini				
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	116.619	5,2%	254.628	8,4%
European Smaller Companies Fd A	95.355	4,3%	142.507	4,7%
Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF	46.301	2,1%	54.320	1,8%
Energy Select Sector SPDR Fund	23.535	1,1%	0	0,0%
First Trust Water ETF	5.619	0,3%	12.323	0,4%
iShares S&P 500 Index Fund	0	0,0%	66.964	2,2%
iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF	0	0,0%	35.280	1,2%
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	0	0,0%	27.805	0,9%
iShares Russell 2000 ETF	0	0,0%	23.133	0,8%
Technology Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	22.601	0,7%
iShares Core MSCI Total International Stock ETF	0	0,0%	18.443	0,6%
ARK Innovation ETF	0	0,0%	18.382	0,6%
The 3D Printing ETF	0	0,0%	11.147	0,4%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0	0,0%	7.404	0,2%
	287.429	12,9%	694.936	22,8%
Hlutdeildarskírteini samtals	1.695.883	76,3%	2.483.392	81,5%
Heildarverðmæti verðbréfa	2.180.515	98,1%	3.019.718	99,1%
Reiðufé	42.741	1,9%	26.542	0,9%
Aðrar eignir	19	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.223.275	100,0%	3.046.261	100,0%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %	Breyting	af heildar- eign %
ÍV Erlent hlutabréfasafn	385.400	17,3%	572.001	18,8%	(186.601)	(8,4%)
ÍV Skuldabréfasafn	287.082	12,9%	357.094	11,7%	(70.012)	(3,1%)
ÍV Erlent skuldabréfasafn	276.556	12,4%	224.452	7,4%	52.103	2,3%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti hs.	195.558	8,8%	224.963	7,4%	(29.405)	(1,3%)
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	164.862	7,4%	334.760	11,0%	(169.898)	(7,6%)
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	116.619	5,3%	254.628	8,4%	(138.009)	(6,2%)
European Smaller Companies Fd A	95.355	4,3%	142.507	4,7%	(47.152)	(2,1%)
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	65.691	3,0%	61.052	2,0%	4.639	0,2%
Reykjavíkurborg, RVNG 40 1	60.491	2,7%	77.237	2,5%	(16.746)	(0,8%)
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	59.185	2,7%	30.867	1,0%	28.319	1,3%
Tíu stærstu samtals	1.706.799	76,8%	2.279.560	74,8%	(572.762)	(25,8%)
Aðrar fjárfestingar	473.716	21,3%	740.158	24,3%	(266.442)	(12,0%)
Reiðufé	42.741	1,9%	26.542	0,9%	16.199	0,7%
Aðrar eignir	19	0,0%	0	0,0%	19	0,0%
	2.223.275	100,0%	3.046.261	100,0%	(822.986)	(37,0%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2022 frh.

ÍV Eignasafn III frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARION	43.205	52.233
ARKK US	0	15.446
BRIM	4.108	0
EIK 25 1	20.001	0
EIM	47.210	47.089
EMHY US	0	32.777
EQAC SW	346.420	450.193
FESTI	2.871	0
FIW US	0	4.758
HAGA	37.292	26.880
ICEAIR	31.228	38.908
ISB T2 33 0417	20.001	0
IVERL SKBR	102.658	35.194
IVERLHLUTABR	70.000	105.000
IVV US	20.674	81.363
IWM US	0	21.774
IXUS US	0	17.036
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbr	42.500	0
ÍV Hlutabréfavísitölusjóður	3.000	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	51.000	0
ÍV Skuldabréfasafn	91.000	0
KVIKA	102.163	112.824
LBANK CB 23	0	40.645
LBANK CB 27	18.661	18.539
LBANK CBI 24	26.433	0
LBANK CBI 28	27.673	28.289
LSS150434	0	5.158
MAREL	39.031	75.688
NOVA	17.595	14.810
OLGERD	13.402	0
ORIGO	2.867	1.052
PBW US	0	24.345
PLAY	0	65
PRNT US	0	9.425
REGINN	23.252	10.239
REITIR	10.421	9.780
REITIR150528	0	38.425
REITIR150529	10.795	5.121
RIKB 24 0415	38.604	38.175
RIKB 25 0612	111.852	111.818
RIKB 31 0124	250.144	245.253
RSP US	0	7.070
RVKN 35 1	53.947	15.560
SVN	3.382	0
TLT US	55.743	38.160
TWTR US	3.155	0
VIS	39.980	0
XLE US	137.631	106.882
XLK US	512.156	529.684
	2.432.052	2.415.657

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur verðbréfasjóða ÍV sjóða hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglum FME um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf eru almennt metin á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum. Sjóðirnir eru starfræktir af ÍV sjóðum hf. sem er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Ársreikningur sjóðsins er ekki hluti af ársreikningi móðurfélagsins vegna eðlis starfseminnar.

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki í samræmi við lög um ársreikninga 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. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2022. Rekstrartekjur og rekstrargjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

Arður er tekjufærður þegar krafa um hann myndast, það er þann dag sem arðurinn er til útborgunar. Fjármagnstekjuskattur vegna arðs af erlendum hlutabréfum er dreginn frá arðstekjum í rekstrarreikningi þar sem ekki er í gildi tvísköttunarsamningar milli Íslands og viðkomandi ríkis um að slíkar tekjur skuli skattleggjast hér á landi.

d. Umsýslubóknun

Sjóðirnir greiða ÍV sjóðum hf. mánaðarlega umsýslubóknun. Þóknunin reiknast sem árlegt fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs, sem hér greinir:

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	1,00%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	1,00%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	1,50%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	1,50%
ÍV Sparisafn	0,80%
ÍV Eignasafn I	0,60%
ÍV Eignasafn III	1,00%

Sjóðirnir greiða auk þess beinan kostnað er fellur til vegna rekstrar og umsýslu.

Þóknun tengd árangri umfram viðmið:

Sjóðirnir ÍV Eignasafn I og ÍV Eignasafn III skulu greiða rekstrarfélagi þóknun fyrir ávöxtunarárangur umfram ávöxtunarviðmið. Árangurstengd þóknun skal reiknuð inn í gengi sjóðanna hverju sinni og þá skal borin saman ávöxtun sjóðsins að frádreginni árangurstengingu við ávöxtun viðmiðs. Árangursviðmið sjóðsins eru innlánsvextir innlánastofnana hjá Seðlabanka Íslands eins og þeir eru ákvarðaðir hverju sinni („Depo“) að viðbættum tveimur (ÍV ES I) og fjórum (ÍV ES III) prósentustigum.

Sjóðirnir greiða rekstrarfélagi 15% af ávöxtun umfram ávöxtunarviðmið.

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspegli ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafna. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í árslok 2022.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í árslok 2022. Óskráð hlutabréf eru færð á síðasta þekktu viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra.

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildi á markaðnum í árslok 2022.

Innlán hjá lánastofnunum eru uppfærð með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok 2022.

Skýringar frh.:

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

g. Skattamál

Verðbréfasjóðir og fjárfestingarsjóðir greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af hlutdeildarskírteinum 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 skuli skattleggjast hér á landi.

3. Skammtímalán

Samkvæmt 41. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum verðbréfasjóðs ekki fara yfir 10% af verðmæti eigna sjóðsins. Verðbréfasjóði er einungis heimilt að taka skammtímalán til að standa straum af innlausn hlutdeildarskírteina. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í árslok 2022.

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	0,00%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	0,00%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	0,00%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	0,00%
ÍV Sparisafn	0,00%
ÍV Eignasafn I	0,00%
ÍV Eignasafn III	0,00%

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

Afleiður eru fjármálasamningar, þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sjóðanna, ýmist vegna þess að réttindi og skyldur myndast vegna eins og sama samningsins og nafnverðsfjárhæðirnar eru eingöngu notaðar sem breytur við útreikning á öðrum stærðum. Nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga gefa ekki endilega til kynna fjárhæð greiðslna, sem þeim tengjast eða áhættu þeirra. Sem dæmi um afleiðusamninga má nefna framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga, skiptasamninga, framtíðarsamninga og framvirka vaxtasamninga. Afleiður eru upphaflega færðar á gangvirði á þeim degi sem afleiðusamningur er gerður og eftir það á gangvirði hverju sinni. Gangvirði miðast við markaðsverð á virkum mörkuðum og tekur tillit til nýlegra markaðsviðskipta og viðurkenndra matsaðferða, sem meðal annars eru afvöxtuð sjóðsflæðislíkön og virðislíkön valréttarsamninga eftir því sem við á. Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf. hafa ekki átt viðskipti með afleiður á árinu.

5. Gengi gjaldmiðla erlendra sjóða

	31.12.2022	31.12.2021
DKK	20,3109	19,7875
EUR	151,0455	147,1572
GBP	170,2976	175,2028
USD	141,6139	129,9889

6. Vísitölusjóðir

Enginn verðbréfasjóði ÍV sjóða hf. er vísitölusjóður.

7. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

ÍV sjóðir hf. starfrækja átta sjóði sem eingöngu fjárfesta í skuldabréfum og innlánnum, þar af tvo sérhæfða sjóði, fimm sjóði sem fjárfesta í hlutabréfum eða hlutabréfatengdum vörum, þar af einn sérhæfðan, og fjóra blandaða sjóði, svokallaða eignastýringarsjóði.

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Verðbréfasjóðs ÍV í árslok 2022.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2021	Árið 2020	Árið 2019
Nafnávöxtun						
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	(3,04%)	(4,83%)	(6,93%)	1,96%	5,32%	9,88%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	(2,72%)	(4,31%)	(6,22%)	1,52%	5,34%	8,64%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	6,35%	6,14%	(21,87%)	13,09%	31,75%	32,10%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	1,76%	2,05%	(27,40%)	14,35%	50,70%	35,76%
ÍV Sparisafn	(0,45%)	0,14%	(2,06%)	2,53%	6,04%	8,03%
ÍV Eignasafn I	(0,94%)	(0,03%)	(2,17%)	3,81%	6,25%	7,17%
ÍV Eignasafn III	1,40%	1,58%	(14,45%)	7,18%	18,29%	92,50%
Raunávöxtun						
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	(4,04%)	(8,46%)	(14,88%)	(2,75%)	1,77%	7,02%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	(3,73%)	(7,96%)	(14,23%)	(3,17%)	1,78%	5,81%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	5,25%	2,10%	(28,54%)	7,86%	27,31%	28,66%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	0,71%	(1,85%)	(33,60%)	9,07%	45,62%	32,23%
ÍV Sparisafn	(1,48%)	(3,68%)	(10,42%)	(2,21%)	2,46%	5,22%
ÍV Eignasafn I	(1,97%)	(3,85%)	(10,53%)	(0,98%)	2,67%	4,39%
ÍV Eignasafn III	0,35%	(2,30%)	(21,76%)	2,23%	14,30%	87,49%
Yfirlit um bókfært verðmæti			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður			2.620.880	3.443.133	3.449.219	2.767.917
ÍV Áskriftarsjóður Ríkisverðbréfa			2.747.006	2.858.000	3.013.290	3.109.495
ÍV Alþjóðlegur Hlutabréfasjóður			726.475	1.087.759	1.156.061	1.094.126
ÍV Erlent hlutabréfasafn			3.277.645	5.181.778	3.758.981	1.447.340
ÍV Sparisafn			851.819	1.139.317	1.010.840	666.925
ÍV Eignasafn I			907.643	788.304	919.221	860.901
ÍV Eignasafn III			2.221.202	3.031.295	1.641.537	789.716
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður			4,54	4,90	4,81	4,57
ÍV Áskriftarsjóður Ríkisverðbréfa			440,34	470,86	464,04	440,36
ÍV Alþjóðlegur Hlutabréfasjóður			486,87	627,77	555,62	421,68
ÍV Erlent hlutabréfasafn			464,98	638,07	558,56	372,44
ÍV Sparisafn			16,76	17,15	16,73	15,78
ÍV Eignasafn I			16,95	17,32	16,68	15,70
ÍV Eignasafn III			20,79	24,28	22,17	19,16
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður						
Ríkistryggð verðbréf		100	98	2	0	100
Reiðufé		0	2	(2)	0	10
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa						
Ríkisbréf		83	78	5	0	70
Íbúðabréf		16	21	(5)	0	90
Reiðufé		1	1	0	0	10
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður						
Erlendir verðbréfasjóðir og aðrir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu		98	99	(1)	0	100
Reiðufé		2	1	1	0	10

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign 31.12.2022 %	Eign 31.12.2021 %	Breyting	Fjárfestingarstefna	
				Lágmark %	Hámark %
ÍV Erlent hlutabréfasafn					
Skráð hlutabréf í kauphöllum					
Þróaðra markaða	97	98	(1)	50	100
Skráð hlutabréf í kauphöllum					
BRIK-landa	1	1	0	0	50
Reiðufé	2	1	1	0	10
Aðrar eignir	0	0	0		
ÍV Sparisafn					
Spariskírteini, íbúðabréf					
húsbréf og húsnæðisbréf	11	14	(3)	0	40
Ríkisbréf	49	43	6	30	90
Önnur skráð skuldabréf	36	42	(6)	0	40
Reiðufé	4	1	3	0	10
ÍV Eignasafn I					
Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir	79	71	8	30	100
Skuldabréf	19	26	(7)	0	70
Reiðufé	2	2	0	0	10
<i>Nánari sundurliðun fjárfestingarheimilda</i>					
Skuldabréf með					
ábyrgð ríkissjóðs	0	0	0	30	100
Önnur skuldabréf	100	100	0	0	70
ÍV Eignasafn III					
Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir	77	82	(5)	20	100
Skuldabréf	19	14	5	0	60
Hlutabréf	2	4	(2)	0	55
Reiðufé	2	1	1	0	10
<i>Nánari sundurliðun fjárfestingarheimilda</i>					
Skuldabréf með					
ábyrgð ríkissjóðs	0	9	(9)	20	100
Önnur skuldabréf	71	67	4	0	60
Hlutabréf	39	22	17	0	55

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.630.025	100	0	0	0	0	0	0	2.630.025	100
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	5.257	0	5.257	0
	<u>2.630.025</u>	<u>100</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.257</u>	<u>0</u>	<u>2.635.283</u>	<u>100</u>
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.749.148	100	0	0	0	0	0	0	2.749.148	100
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	7.551	0	7.551	0
	<u>2.749.148</u>	<u>100</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7.551</u>	<u>0</u>	<u>2.756.699</u>	<u>100</u>
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður										
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	722.375	98	0	0	0	0	722.375	98
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	12.057	2	12.057	2
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>722.375</u>	<u>98</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>12.057</u>	<u>2</u>	<u>734.432</u>	<u>100</u>
ÍV Erlent hlutabréfasafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	3.230.185	98	0	0	3.230.185	98
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	62.158	2	62.158	2
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.230.185</u>	<u>98</u>	<u>62.158</u>	<u>2</u>	<u>3.292.343</u>	<u>100</u>
ÍV Sparisafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	815.512	96	0	0	0	0	0	0	815.512	96
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	36.997	4	36.997	4
	<u>815.512</u>	<u>96</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>36.997</u>	<u>4</u>	<u>852.508</u>	<u>100</u>
ÍV Eignasafn I										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	174.136	19	0	0	0	0	0	0	174.136	19
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	717.081	79	0	0	0	0	717.081	79
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	17.019	2	17.019	2
	<u>174.136</u>	<u>19</u>	<u>717.081</u>	<u>79</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>17.019</u>	<u>2</u>	<u>908.236</u>	<u>100</u>
ÍV Eignasafn III										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	431.157	19	0	0	53.476	2	0	0	484.632	21
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.695.883	76	0	0	0	0	1.695.883	76
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	42.741	2	42.741	2
	<u>431.157</u>	<u>19</u>	<u>1.695.883</u>	<u>76</u>	<u>53.476</u>	<u>2</u>	<u>42.741</u>	<u>2</u>	<u>2.223.256</u>	<u>99</u>

Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf.
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)

Ársreikningur 2022

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2022

	Skýr.	2022	2021
Rekstrarreikningur			
Tekjur			
Arður		2	2
Vaxtatekjur		460	257
	Heildartekjur	<u>462</u>	<u>300</u>
Gjöld			
Umsýsluþóknun rekstrarfélags		72	38
Vörsluþóknun		5	3
Önnur gjöld og kostnaður		20	36
	Heildargjöld	<u>98</u>	<u>76</u>
Gengisbreyting eigna, hagnaður (tap)	(1.696)	(377)
(Tap) hagnaður tímabilsins af rekstri	(1.332)	(154)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign			
Hrein eign í ársbyrjun		<u>10.218</u>	<u>0</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		3.315	13.019
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.639)	(2.647)
(Lækkun) hækkun á fjármögnunarhreyfingum		<u>1.676</u>	<u>10.372</u>
Hrein eign í lok tímabilsins	3	<u>10.563</u>	<u>10.218</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Eignir			
Fjárfestingar			
Framseljanleg verðbréf		10.143	10.156
Verðbréf samtals		<u>10.143</u>	<u>10.156</u>
Aðrar eignir			
Reiðufé		415	64
Aðrar eignir		13	6
Aðrar eignir samtals		<u>428</u>	<u>70</u>
Eignir samtals		<u><u>10.571</u></u>	<u><u>10.226</u></u>
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		8	7
Skuld við vörslufyrirtæki		1	1
Skuldir samtals		<u><u>8</u></u>	<u><u>8</u></u>
Hrein eign	3	10.563	10.218
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		<u>12.509</u>	<u>10.353</u>
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabils		<u>0,84</u>	<u>0,99</u>

Yfirlit fjárfestinga árið 2022

ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
<i>Ríkisskuldabréf, erlend</i>				
BTPS 3.35 03/01/35	465	4,4%	0	0,0%
TRGV 7.625 04/26/2029	384	3,6%	406	4,0%
FRGV 1.25 05/25/36	377	3,6%	0	0,0%
PAGV 6.7 01/26/2036	356	3,4%	453	4,4%
IDGV 8.500 10/12/2035	258	2,4%	323	3,2%
PEGV 2.783 01/23/2031	253	2,4%	303	3,0%
CLGV 2.45 1/31/2031	169	1,6%	201	2,0%
PHGV 6.375 10/23/2034	0	0,0%	281	2,7%
QAGV 3.75 04/16/2030	0	0,0%	226	2,2%
Ríkisskuldabréf, erlend samtals	2.262	21,4%	2.193	21,4%
<i>Skuldabréf, erlend</i>				
RR 1.625 05/09/2028	387	3,7%	0	0,0%
ZAGV 5.875 06/22/2030	374	3,5%	447	4,4%
BRGV 8.250 01/20/2034	349	3,3%	539	5,3%
PEMEX 6.5 03/13/2027	345	3,3%	403	3,9%
COGV 3 01/30/2030	312	3,0%	371	3,6%
OMGV 4.750 06/15/2026 II	291	2,8%	310	3,0%
F 4.346 12/08/2026	287	2,7%	328	3,2%
WGPX 3.95 06/01/2025	286	2,7%	315	3,1%
NUSTY 6.375 10/01/2030	285	2,7%	341	3,3%
BHGV 5.45 09/16/2032 II	270	2,6%	297	2,9%
FOSUI 4.35 05/06/2023	270	2,6%	306	3,0%
MXGV 4.75 04/27/2032	256	2,4%	308	3,0%
GT 5.25 04/30/2031	254	2,4%	331	3,2%
TLT 7.2 18/7/2036	253	2,4%	0	0,0%
BA 5.805 05/01/2050	236	2,2%	341	3,3%
ABI 4.900 02/01/2046	235	2,2%	320	3,1%
F 2.748 06/14/2024	232	2,2%	0	0,0%
CHTR 6.484 10/23/2045	229	2,2%	345	3,4%
CVS 5.050 03/25/2048	229	2,2%	331	3,2%
CBKG 4 03/23/2026	215	2,0%	0	0,0%
LEVIX 3.5 03/01/2031	203	1,9%	258	2,5%
TAMO 6.875 11/15/2026 Rule144A	191	1,8%	0	0,0%
PETRD 5.6 01/03/2031	190	1,8%	213	2,1%
LHAG 3.5 07/14/2029	186	1,8%	0	0,0%
KEGV 6.875 06/24/2024	185	1,8%	0	0,0%
BBWI 6.95 03/01/2033	180	1,7%	239	2,3%
MKS 7.125 01/12/2037	179	1,7%	0	0,0%
ZEPLN 2.5 10/23/2027	178	1,7%	0	0,0%
VMEDO 3.250 01/31/2031	174	1,6%	0	0,0%
MKS 4.5 07/10/27	159	1,5%	0	0,0%
SCMHT 5.625 06/17/2025	153	1,5%	294	2,9%
TMUS 5.375 04/15/27	153	1,5%	316	3,1%
OXY 5.875 09/01/2025	153	1,4%	337	3,3%
DSIFR 5.875 06/01/2025	0	0,0%	316	3,1%
Skuldabréf, erlend samtals	7.882	74,6%	7.606	74,4%
<i>Sjóðir erlendis ETF, skuldabréfasjóðir</i>				
UJB US	0	0,0%	315	3,1%
USHY US	0	0,0%	41	0,4%
Sjóðir erlendis ETF, skuldabréfasjóðir samtals	0	0,0%	356	3,5%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	10.143	96,0%	10.156	99,3%
Reiðufé	415	3,9%	64	0,6%
Aðrar eignir	13	0,1%	6	0,0%
Heildareignir	10.571	100,0%	10.226	99,9%

Yfirlit fjárfestinga árið 2022

ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD) frh.

Sundurliðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign %
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %		
BTPS 3.35 03/01/35	465	4,4%	0	0,0%	465	4,4%
RR 1.625 05/09/2028	387	3,7%	0	0,0%	387	3,7%
TRGV 7.625 04/26/2029	384	3,6%	406	4,0%	(22)	(0,2%)
FRGV 1.25 05/25/36	377	3,6%	0	0,0%	377	3,6%
ZAGV 5.875 06/22/2030	374	3,5%	447	4,4%	(73)	(0,7%)
PAGV 6.7 01/26/2036	356	3,4%	453	4,4%	(96)	(0,9%)
BRGV 8.250 01/20/2034	349	3,3%	539	5,3%	(190)	(1,8%)
PEMEX 6.5 03/13/2027	345	3,3%	403	3,9%	(57)	(0,5%)
COGV 3 01/30/2030	312	3,0%	371	3,6%	(59)	(0,6%)
OMGV 4.750 06/15/2026 II	291	2,8%	310	3,0%	(19)	(0,2%)
Tíu stærstu samtals	3.641	34,4%	2.928	28,6%	713	6,7%
Aðrar fjárfestingar	6.503	61,5%	7.228	70,7%	(725)	(6,9%)
Reiðufé	415	3,9%	64	0,6%	351	3,3%
Aðrar eignir	13	0,1%	6	0,1%	6	0,1%
	10.571	100,0%	10.226	100,0%	345	3,3%

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á árinu 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
BRGV 8.250 01/20/2034	0	131
BTPS 3.35 03/01/35	454	0
CBKG 4 03/23/2026	197	0
F 2.748 06/14/2024	192	0
FRGV 1.25 05/25/36	376	0
KEGV 6.875 06/24/2024	180	0
LHAG 3.5 07/14/2029	175	0
MKS 4.5 07/10/27	121	0
MKS 7.125 01/12/2037	191	0
OXY 5.875 09/01/2025	0	152
PHGV 6.375 10/23/2034	0	257
QAGV 3.75 04/16/2030	0	218
RR 1.625 05/09/2028	362	0
TAMO 6.875 11/15/2026 Rule144A	174	0
TLT 7.2 18/7/2036	259	0
TMF US	623	505
TMUS 5.375 04/15/27	0	151
UJB US	270	520
USHY US	17	53
VMEDO 3.250 01/31/2031	164	0
VMEDO 3.250 01/31/2031 144A	174	162
ZEPLN 2.5 10/23/2027	167	0
	4.096	2.149

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur ÍV Erlent skuldabréfasafn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglum FME um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf eru almennt metin á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í bandarískum dollurum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum. Sjóðurinn er starfræktur af ÍV sjóðum hf. sem er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Ársreikningur sjóðsins er ekki hluti af ársreikningi móðurfélagsins vegna eðlis starfseminnar.

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki í samræmi við lög um ársreikninga 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. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í öðrum gjaldmiðlum en bandarískum dollurum eru umreiknaðar á gengi í lok árs 2022. Rekstrartekjur og rekstrargjöld eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

Arður er tekjufærður þegar krafa um hann myndast, það er þann dag sem arðurinn er til útborgunar.

d. Umsýsluþóknun

Sjóðurinn greiðir ÍV sjóðum hf. mánaðarlega umsýsluþóknun. Þóknunin reiknast sem árlegt fast hlutfall af hreinni eign sjóðsins, sem hér greinir:

ÍV Erlent skuldabréfasafn	Þóknun 0,80%
---------------------------------	------------------------

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

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspegli ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafna. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í árslok 2022.

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

g. Skattamál

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

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

3. Skammtímalán

Samkvæmt 41. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum verðbréfasjóðs ekki fara yfir 10% af verðmæti eigna sjóðsins. Verðbréfasjóði er einungis heimilt að taka skammtímalán til að standa straum af innlausn hlutdeildarskírteina. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í árslok 2022.

ÍV Erlent skuldabréfasafn	0,00%
---------------------------------	-------

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

Afleiður eru fjármálasamningar, þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sjóðanna, ýmist vegna þess að réttindi og skyldur myndast vegna eins og sama samningsins og nafnverðsfjárhæðirnar eru eingöngu notaðar sem breytur við útreikning á öðrum stærðum. Nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga gefa ekki endilega til kynna fjárhæð greiðslna, sem þeim tengjast eða áhættu þeirra. Sem dæmi um afleiðusamninga má nefna framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga, skiptasamninga, framtíðarsamninga og framvirka vaxtasamninga. Afleiður eru upphaflega færðar á gangvirði á þeim degi sem afleiðusamningur er gerður og eftir það á gangvirði hverju sinni. Gangvirði miðast við markaðsverð á virkum mörkuðum og tekur tillit til nýlegra markaðsviðskipta og viðurkenndra matsaðferða, sem meðal annars eru afvöxtuð sjóðsflæðislíkön og virðislíkön valréttarsamninga eftir því sem við á. Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf. hafa ekki átt viðskipti með afleiður á tímabilinu.

5. Gengi gjaldmiðla erlendra sjóða

	31.12.2022	31.12.2021
DKK	20,37	19,7875
EUR	151,50	147,1572
GBP	170,81	175,2028
USD	142,04	129,9889

6. Vísitölusjóðir

Enginn verðbréfasjóða ÍV sjóða hf. er vísitölusjóður.

7. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

ÍV sjóðir hf. starfrækja átta sjóði sem eingöngu fjárfesta í skuldabréfum og innlánunum, þar af tvo sérhæfða sjóði, fimm sjóði sem fjárfesta í hlutabréfum eða hlutabréfatengdum vörum, þar af einn sérhæfðan, og fjóra blandaða sjóði, svokallaða eignastýringarsjóði. Sérhæfði sjóðurinn fyrir almenna fjárfesta ÍV Eignasafn II hóf starfsemi í maí 2021 og Verðbréfasjóðurinn ÍV Erlent Skuldabréfasafn hóf starfsemi í júlí 2021. Nafni tveggja sjóða var breytt á tímabilinu og var nafni ÍV Eignasafns II breytt í ÍV Eignasafn III og nafni ÍV Eignasafns III í ÍV Eignasafn IV. Breytingar voru gerðar á fjárfestingarheimildum ÍV Eignasafns I, ÍV Eignasafns III og ÍV Eignasafns IV til að einfalda alla starfsemi þeirra og samræma eignastýringu.

8. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Verðbréfasjóðs ÍV í lok árs 2022.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2021	Árið 2020	Árið 2019
Nafnávöxtun						
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)	7,88%	4,61%	(14,21%)			
Raunávöxtun						
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)	6,77%	0,62%	(21,54%)			
Yfirlit um bókfært verðmæti				31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)			10.563	10.218		
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.				31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)			0,84	0,99		
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)						
Erlent skuldabréf		96	99	(3)	0	100
Reiðufé		4	1	3	0	10

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)										
Framsélfanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	10.143	96	0	0	0	0	0	0	10.143	96
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	415	4	415	4
	<u>10.143</u>	<u>96</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>415</u>	<u>4</u>	<u>10.558</u>	<u>100</u>

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta ÍV sjóða hf.

Ársreikningur 2022

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2022

Skýr.	ÍV Skamm- tímasjóður	ÍV Íslensk hlutabréf aðallisti	ÍV Skulda- bréfasafn	ÍV Stokkur	ÍV Eigna- safn II	ÍV Eigna- safn IV	Samtals 2022	Samtals 2021
Rekstrarreikningur								
Tekjur								
Arður	0	49.918	0	91.473	7.906	5.402	154.699	40.120
Vextir	454.131	234	111.133	701	40.484	1.868	608.550	346.667
Verðbætur	17.312	0	128.005	0	29.923	0	175.240	158.561
Heildartekjur	471.443	50.152	239.137	92.174	78.313	7.270	938.489	545.349
Gjöld								
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	59.718	8.670	30.613	39.842	33.422	21.488	193.753	174.063
Vörsluþóknun	106	242	751	640	592	458	2.788	2.324
Árangurstengd þóknun	0	0	0	0	0	0	0	36.990
Aðrar þóknarir	1.238	2.890	1.523	22.134	9.157	11.131	48.072	49.305
Önnur gjöld og kostnaður	3.492	918	1.387	1.217	1.650	1.086	9.751	7.172
Heildargjöld	64.554	12.719	34.274	63.833	44.822	34.162	254.363	269.854
Innleystur gengismunur (tap) af fjárfest.	404.877	(90.707)	186.580	(360.335)	(102.898)	(540.905)	(503.387)	1.302.167
Óinnleystur gengismunur (tap) af fjárfest.	(404.877)	(89.827)	(436.842)	(140.781)	(463.613)	(138.485)	(1.674.426)	444.950
Heildar gengismunur	0	(180.534)	(250.261)	(501.116)	(566.512)	(679.390)	(2.177.813)	1.747.117
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri	406.889	(143.101)	(45.398)	(472.775)	(533.021)	(706.283)	(1.493.688)	2.022.612
Yfirlit um breytingu á hreinni eign								
Hrein eign í ársbyrjun	13.879.764	1.160.514	3.523.718	2.799.108	4.809.227	2.221.398	28.393.728	15.069.887
Fjármögnunarhreyfingar								
Seld hlutdeildarskírteini	24.992.798	87.559	412.154	415.099	1.217.508	388.082	27.513.200	34.356.147
Innleyst hlutdeildarskírteini	(29.271.648)	(109.737)	(1.315.096)	(860.562)	(1.042.721)	(304.101)	(32.903.864)	(23.054.918)
(Lækkun) hækkun á fjármögnunarhreyfingum	(4.278.850)	(22.178)	(902.942)	(445.462)	174.787	83.981	(5.390.664)	11.301.229
Hrein eign í árslok	7 10.007.803	995.235	2.575.378	1.880.871	4.450.993	1.599.096	21.509.376	28.393.728

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

Skýr.	ÍV Skamm- tímasjóður	ÍV Íslensk hlutabréf aðallisti	ÍV Skulda- bréfasafn	ÍV Stokkur	ÍV Eigna- safn II	ÍV Eigna- safn IV	Samtals 31.12.2022	Samtals 31.12.2021
Eignir								
Fjárfestingar								
Framseljanleg verðbréf	1.966.544	993.380	2.529.343	1.690.444	1.393.345	440.253	9.013.309	12.289.018
Peningamarkaðsgerningar	1.872.304	0	0	0	0	0	1.872.304	2.830.810
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	166.610	2.923.219	1.114.935	4.204.765	5.977.081
Innlán hjá fjármálfyrirtækjum	6.290.619	0	0	0	0	0	6.290.619	5.798.934
Fjárfestingar samtals	10.129.467	993.380	2.529.343	1.857.054	4.316.565	1.555.188	21.380.997	26.895.843
Aðrar eignir								
Reiðufé	8.267	3.658	65.087	31.661	67.396	45.472	221.541	1.527.288
Aðrar eignir	0	0	6	0	70.046	360	70.412	39.390
Aðrar eignir samtals	8.267	3.658	65.093	31.661	137.442	45.832	291.953	1.566.678
Eignir samtals	10.137.734	997.037	2.594.436	1.888.715	4.454.007	1.601.021	21.672.949	28.462.521
Skuldir								
Skuld við rekstrarfélag	4.426	781	2.410	2.912	2.939	1.751	15.219	56.215
Skuld við vörslufyrirtæki	14	22	64	57	75	39	271	928
Aðrar skuldir	125.491	999	16.584	4.874,5	0	133,7	148.082	11.650
Skuldir samtals	129.931	1.802	19.058	7.844	3.014	1.924	163.573	68.793
Hrein eign	7	10.007.803	995.235	2.575.378	1.880.871	4.450.993	1.599.096	
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		520.328	26.758	170.107	98.334	463.153	131.434	
Gengi hlutdeildarskírteina í árslok		19,23	37,19	15,14	19,13	9,61	12,17	

Yfirlit fjárfestinga árið 2022

ÍV Skammtímasjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggt skuldabréf				
Ríkisbréf RIKB 23 0515	1.907.571	18,8%	0	15,7%
Framseljanleg skuldabréf samtals	1.907.571	18,8%	3.164.838	23,3%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja				
Reginn Fasteignafélag hf. REGINN23 GB	58.973	0,6%	596.318	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur hf. OR011222	0	0,0%	206.446	1,2%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja samtals	58.973	0,6%	802.764	1,2%
Framseljanleg skuldabréf samtals	1.966.544	19,4%	3.883.902	30,6%
Peningamarkaðsgerningar				
Bankavíxlar				
Landsbankinn hf. LBANK CB 23	454.966	4,5%	0	
Íslandsbanki hf. ISB CB 23	383.196	3,8%	0	
Fossar fjárfestingarbanki hf. FOS 23 0522	97.236	1,0%	0	1,2%
Fossar fjárfestingarbanki hf. FOS 23 0527	79.118	0,8%	0	101,2%
Arion Banki hf. ARION CB 22	0	0,0%	1.024.430	0,0%
Landsbankinn hf. LBANK CBI 22	0	0,0%	549.491	0,0%
Íslandsbanki hf. ISB CBI 22	0	0,0%	24.855	0,0%
Bankavíxlar / Peningamarkaðsgerningar samtals	1.014.515	10,0%	1.598.776	107,6%
Fyrirtækjavíxlar				
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 23 11	309.202	3,1%	512.618	6,1%
Iceland Seafood International hf. ICESEA 23 0405	196.008	1,9%	0	0,0%
Alma íbúðafélag hf. AL 23 0428	195.374	1,9%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. UR 23 0302	177.968	1,8%	0	0,0%
Siminn hf. SIMINN230425	97.865	1,0%	139.949	0,0%
Iceland Seafood International hf. ICESEA 230602	57.725	0,6%	297.109	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. UR 22 0302	0	0,0%	596.318	0,0%
Iceland Seafood International hf. ICESEA 22 0405	0	0,0%	297.109	0,0%
Alma íbúðafélag hf. AL 22 0301	0	0,0%	198.659	0,0%
Siminn hf. SIMINN220107	0	0,0%	139.949	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. UR 21 0302	0	0,0%	0	0,6%
Bankavíxlar / Peningamarkaðsgerningar samtals	1.034.142	10,2%	1.232.035	0,6%
Peningamarkaðsgerningar samtals	2.048.658	20,2%	2.830.810	20,4%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	4.015.202	39,6%	6.714.712	41,1%
Innlán fjármálafyrirtækja				
Arion banki hf.	2.589.627	25,5%	2.351.331	0,0%
Landsbankinn hf.	1.821.184	18,0%	700.205	19,0%
Íslandsbanki hf.	1.051.011	10,4%	1.543.065	15,7%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	402.247	4,0%	0	0,0%
Kvika banki hf.	250.196	2,5%	1.204.333	24,0%
Innlán fjármálafyrirtækja samtals	6.114.265	60,3%	5.798.934	58,8%
Heildarverðmæti verðbréfa	10.129.467	99,9%	12.513.646	99,8%
Reiðufé	8.267	0,1%	1.377.232	0,2%
Heildareignir	10.137.734	100,0%	13.890.878	100,0%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Skammtímasjóður frh.

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign %
	Eignir	fjárhæð %	Eignir	fjárhæð %		
	31.12.2022		31.12.2021			
Arion banki hf.	2.589.627	25,5%	2.351.331	16,9%	238.296	2,4%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	1.907.571	18,8%	0	0,0%	1.907.571	18,8%
Landsbankinn hf.	1.821.184	18,0%	700.205	5,0%	1.120.979	11,1%
Íslandsbanki hf.	1.051.011	10,4%	1.543.065	11,1%	(492.054)	(4,9%)
Landsbankinn hf. LBANK CB 23	454.966	4,5%	0	0,0%	454.966	4,5%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	402.247	4,0%	0	0,0%	402.247	4,0%
Íslandsbanki hf. ISB CB 23	383.196	3,8%	0	0,0%	383.196	3,8%
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 23 11	309.202	3,1%	512.618	3,7%	(203.415)	(2,0%)
Kvika banki hf.	250.196	2,5%	1.204.333	8,7%	(954.137)	(9,4%)
Iceland Seafood hf. ICESEA 23 0405	196.008	1,9%	0	0,0%	196.008	1,9%
Tíu stærstu samtals	9.365.208	92,4%	11.646.629	45,4%	3.053.656	30,1%
Aðrar fjárfestingar	764.259	7,5%	867.018	6,2%	(102.758)	(1,0%)
Reiðufé	8.267	0,1%	1.377.232	9,9%	(1.368.965)	(13,5%)
	10.137.734	100,0%	13.890.878	61,6%	1.581.933	15,6%

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
AL 22 0429	198.391	0
AL 22 0629	176.905	0
AL 22 0829	196.504	0
AL 23 0428	192.600	0
ARION BANKI	183.527.000	183.383.580
ARION CB 22	204.086	0
FOS 23 0227	77.198	0
FOS 23 0522	96.469	0
FOSSAR	12.490.000	12.108.356
ICESEA 22 1005	194.803	0
ICESEA 23 0405	192.179	0
ICESEA 230602	57.251	0
ISB CB 23	389.897	0
ÍSLANDBANKI	1.380.000	1.910.215
KVIKA BANKI	25.870.000	26.856.333
LANDSBANKI	54.600.000	53.554.751
LBANK CB 23	474.551	0
LYKILL 23 11	0	200.125
REGINN23 GB	58.616	0
RIKB 22 1026	1.734.403	713.520
RIKB 23 0515	2.433.572	555.675
RIKV 22 0420	199.074	0
RIKV 22 0720	298.194	0
SIMINN230425	96.358	0
UR 22 0602	592.580	0
UR 22 0902	590.509	0
UR 22 1202	117.826	0
UR 23 0302	176.774	0
	286.615.742	279.282.555

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
Alvotech hf.	53.280	5,3%	0	0,0%
Platinum Nova hf.	44.496	4,5%	0	0,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	43.877	4,4%	31.461	2,7%
Siminn hf.	43.636	4,4%	59.653	5,1%
Síldarvinnslan hf.	43.358	4,3%	59.020	5,1%
Brim hf.	43.298	4,3%	51.431	4,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	43.232	4,3%	52.943	4,5%
Sýn hf.	43.180	4,3%	21.484	1,8%
Hagar hf.	43.115	4,3%	44.733	3,8%
Skeljungur hf.	43.095	4,3%	20.849	1,8%
Festi hf.	42.938	4,3%	62.083	5,3%
Reginn hf.	42.820	4,3%	24.082	2,1%
Reitir fasteignafélag hf.	42.582	4,3%	29.799	2,6%
Íslandsbanki hf.	42.491	4,3%	101.135	8,7%
Eik fasteignafélag hf.	42.456	4,3%	30.356	2,6%
Origo hf.	42.392	4,3%	20.626	1,8%
Iceland Seafood International hf.	42.353	4,2%	18.869	1,6%
Arion banki hf.	42.296	4,2%	132.569	11,4%
Ólgerðin Egill Skallagrímsson hf.	42.115	4,2%	0	0,0%
Marel hf.	42.048	4,2%	186.977	16,0%
Kvika banki hf.	41.883	4,2%	105.495	9,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	41.352	4,1%	33.961	2,9%
Icelandair Group hf.	41.087	4,1%	55.153	4,7%
Framseljanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	993.380	99,6%	1.142.681	97,8%
Reiðufé Aðrar eignir	3.658 0	0,4% 0,0%	25.152 0	1,5% 0,0%
Heildareignir	997.037	100,0%	1.167.832	99,3%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Eignir 31.12.2021	fjárhæð %	Breyting	af heildar- eign %
Alvotech hf.	53.280	5,3%	0	0,0%	53.280	5,3%
Platinum Nova hf.	44.496	4,5%	0	0,0%	44.496	4,5%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	43.877	4,4%	31.461	2,7%	12.416	1,2%
Siminn hf.	43.636	4,4%	59.653	5,1%	(16.017)	(1,6%)
Síldarvinnslan hf.	43.358	4,3%	59.020	5,1%	(15.662)	(1,6%)
Brim hf.	43.298	4,3%	51.431	4,4%	(8.133)	(0,8%)
Eimskipafélag Íslands hf.	43.232	4,3%	52.943	4,5%	(9.712)	(1,0%)
Sýn hf.	43.180	4,3%	21.484	1,8%	21.696	2,2%
Hagar hf.	43.115	4,3%	44.733	3,8%	(1.618)	(0,2%)
Skeljungur hf.	43.095	4,3%	20.849	1,8%	22.246	2,2%
Tíu stærstu samtals	444.567	44,6%	867.972	29,2%	102.993	10,3%
Aðrar fjárfestingar	548.813	55,0%	274.709	23,5%	274.104	27,5%
Reiðufé	3.658	0,4%	25.152	2,2%	(21.494)	(2,2%)
	997.037	100,0%	1.167.832	54,9%	355.603	35,7%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ALVO	40.581	0
ARION	27.398	89.852
BRIM	21.788	38.410
EIK	22.875	9.869
EIM	13.726	25.314
FESTI	12.547	20.018
HAGA	10.267	15.470
ICEAIR	47.688	58.841
ICESEA	40.947	3.122
ISB	27.385	79.999
KVIKA	26.668	56.662
MAREL	73.801	124.661
NOVA	43.675	0
OLGERD	43.010	0
ORIGO	43.161	12.007
REGINN	26.050	2.685
REITIR	13.756	2.496
SIMINN	43.356	34.916
SJOVA	24.578	8.320
SKEL	25.101	5.953
SVN	16.623	43.144
SYN	0	0
VIS	0	0
	<u>644.979</u>	<u>631.741</u>

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Skuldabréfasafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf RIKB 31 0124	21.355	0,8%	34.013	0,9%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	5.613	0,2%	5.828	0,2%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	0	0,0%	5.329	0,1%
Ríkistryggð skuldabréf samtals	26.969	1,0%	45.170	1,2%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008				
Landsbankinn hf. LBANK CB 27	293.108	11,3%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISLA CB 27	142.497	5,5%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	122.180	4,7%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB GB 27 1122	60.580	2,3%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB CB 23	40.336	1,6%	0	0,0%
Arion banki hf. ARION T2 33	40.191	1,5%	0	0,0%
Kvika banki hf., KVB 19 01	32.109	1,2%	48.803	1,3%
Arion banki hf. ARION CB 24	19.990	0,8%	0	0,0%
Arion banki hf. ARION CB 27	19.101	0,7%	0	0,0%
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 24 06	11.635	0,4%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISLA CBI 26	0	0,0%	109.820	2,9%
Landsbankinn hf., CBI 28	0	0,0%	35.427	0,9%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 22	0	0,0%	25.544	0,7%
Arion banki hf. ARION CBI 26	0	0,0%	24.258	0,6%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008 samtals	781.728	30,1%	243.852	6,4%
Skuldabréf sveitarfélaga				
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	411.183	15,8%	509.303	13,3%
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	272.208	10,5%	308.946	8,1%
Reykjavíkurborg, RVK 32 1	78.302	3,0%	123.507	3,2%
Reykjavíkurborg, RVK 53 1	36.110	1,4%	197.579	5,2%
Reykjavíkurborg, RVKG 48 1	0	0,0%	40.952	1,1%
Skuldabréf sveitarfélaga samtals	797.803	30,8%	1.180.288	31%
Skuldabréf Lánasjóðs sveitarfélaga				
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS 39 0303	37.331	1,4%	0	0,0%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	17.085	0,7%	873.099	22,8%
Skuldabréf lánasjóðs sveitarfélaga samtals	54.416	2,1%	873.099	22,8%
Skuldabréf fyrirtækja				
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	197.074	7,6%	183.156	4,8%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	126.906	4,9%	121.362	3,2%
Félagsbústaðir hf., FB100366 SB	122.506	4,7%	109.976	2,9%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 151244	88.588	3,4%	83.784	2,2%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150524	70.687	2,7%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur, OR180242 GB	63.208	2,4%	204.000	5,3%
Vátryggingafélag Íslands hf., VIS 16 1	53.921	2,1%	0	0,0%
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	47.674	1,8%	49.154	1,3%
Lindarvatn LIND 16 1	34.698	1,3%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf., EIK 161047	24.025	0,9%	70.268	1,8%
Reginn Fasteignafélag hf., REGINN23 GB	19.658	0,8%	19.783	0,5%
Orkuveita Reykjavíkur, OR231023 GB	19.483	0,8%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050726	0	0,0%	202.734	5,3%
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 26 05	0	0,0%	61.299	1,6%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150527	0	0,0%	51.734	1,4%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 150529	0	0,0%	48.043	1,3%
Reginn Fasteignafélag hf., REGINN280130	0	0,0%	42.834	1,1%
Reginn Fasteignafélag hf., REGINN27 GB	0	0,0%	40.825	1,1%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050749	0	0,0%	22.460	0,6%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050749	0	0,0%	19.101	0,5%
Skuldabréf fyrirtækja samtals	868.428	33,5%	1.330.514	34,8%
Framseljanleg skuldabréf samtals	2.529.343	97,5%	3.672.923	96,1%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	2.529.343	97,5%	3.672.923	96,1%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
ÍV Skuldabréfasafn frh.				
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar				
Skuldabréf				
Skuldabréf fyrirtækja				
Lindarvatn ehf., LIND 16 1	0	0,0%	33.142	0,9%
Skuldabréf fyrirtækja samtals	0	0,0%	33.142	0,9%
Skuldabréf sveitarfélaga				
Sveitarfélagið Skagafjörður 14.7.2021	0	0,0%	97.788	2,6%
Skuldabréf sveitarfélaga samtals	0	0,0%	97.788	2,6%
Framseljanleg óskráð verðbréf samtals	0	0,0%	130.930	3,4%
Heildarverðmæti framseljanlegra verðbréfa	2.529.343	97,5%	3.803.852	99,5%
Reiðufé	65.087	2,5%	18.217	0,5%
Aðrar eignir	6	0,0%	219	0,0%
Heildareignir	2.594.436	100,0%	3.822.288	100,0%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign
	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2021	Hlutf. af fjárhæð %		
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	411.183	15,8%	509.303	13,3%	(98.120)	(3,8%)
Landsbankinn hf. LBANK CB 27	293.108	11,3%	0	0,0%	293.108	11,3%
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	272.208	10,5%	308.946	8,1%	(36.738)	(1,4%)
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	197.074	7,6%	183.156	4,8%	13.918	0,5%
Íslandsbanki hf., ISLA CB 27	142.497	5,5%	0	0,0%	142.497	5,5%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128 .	126.906	4,9%	121.362	3,2%	5.544	0,2%
Félagsbústaðir hf., FB100366 SB	122.506	4,7%	109.976	2,9%	12.530	0,5%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	122.180	4,7%	0	0,0%	122.180	4,7%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 151244	88.588	3,4%	83.784	2,2%	4.805	0,2%
Reykjavíkurborg, RVK 32 1	78.302	3,0%	123.507	3,2%	(45.205)	(1,7%)
Tíu stærstu samtals	1.854.552	71,5%	2.708.325	37,7%	414.518	16,0%
Aðrar fjárfestingar	674.792	26,0%	1.095.527	28,7%	(420.736)	(16,2%)
Reiðufé	65.087	2,5%	18.217	0,5%	46.870	1,8%
Aðrar eignir	6	0,0%	219	0,0%	(213)	(0,0%)
	2.594.436	100,0%	3.822.288	66,8%	40.439	1,6%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Skuldabréfasafn frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARION CB 24	20.335	0
ARION CB 27	77.992	58.205
ARION CBI 26	0	24.652
ARION T2 33	40.001	0
EIK 050726	0	199.061
EIK 050749	0	22.698
EIK 161047	0	45.805
ISB CB 23	40.854	0
ISB CB 27	198.249	38.867
ISB CBI 24	29.097	29.293
ISB CBI 26	27.956	135.092
ISB CBI 28	33.561	69.248
ISB GB 27 1122	60.001	0
ISB T2 33 0417	120.001	0
LBANK CB 25	169.798	166.017
LBANK CB 27	455.684	147.962
LBANK CBI 24	0	26.048
LBANK CBI 28	110.848	113.411
LSS 39 0303	37.328	0
LSS150434	119.517	929.414
OR180242 GB	16.089	115.609
OR231023 GB	19.293	0
REGINN23 GB	58.761	58.593
REGINN27 GB	0	40.557
REGINN280130	0	41.858
REITIR150524	70.001	0
REITIR150527	0	51.123
REITIR150529	0	46.630
RIKB 25 0612	29.410	29.335
RIKB 28 1115	0	5.052
RIKB 31 0124	76.966	87.545
RIKS 37 0115	78.332	83.360
RVK 32 1	22.107	58.125
RVK 53 1	39.448	0
RVKG 48 1	16.454	54.998
RVKN 35 1	42.890	42.834
RVKNG 40 1	33.032	0
VIS 16 1	53.356	0
	2.097.360	2.721.390

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Stokkur

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
Marel hf.	121.460	6,4%	760.241	27,1%
Icelandair Group hf.	121.157	6,4%	182.814	6,5%
Alvotech hf.	118.400	6,3%	0	0,0%
Arion banki hf.	116.684	6,2%	479.048	17,1%
Sildarvinnslan hf.	105.049	5,6%	21.210	0,8%
Brim hf.	101.818	5,4%	0	0,0%
Íslandsbanki hf.	97.686	5,2%	0	0,0%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	88.120	4,7%	0	0,0%
Hagar hf.	88.060	4,7%	14.378	0,5%
Reitir fasteignafélag hf.	82.785	4,4%	95.070	3,4%
Festi hf.	80.327	4,3%	27.120	1,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	75.017	4,0%	0	0,0%
Reginn hf.	71.059	3,8%	28.404	1,0%
Kvika banki hf.	61.555	3,3%	397.099	14,2%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	57.062	3,0%	82.752	3,0%
Sýn hf.	53.100	2,8%	84.464	3,0%
Controlant hf.	50.750	2,7%	0	0,0%
Platinum Nova hf.	47.739	2,5%	0	0,0%
Kerecis hf.	30.000	1,6%	0	0,0%
Skeljungur hf.	25.928	1,4%	21	0,0%
Eik fasteignafélag hf.	25.905	1,4%	27.060	1,0%
Origo hf.	18.759	1,0%	178.363	6,4%
Kaldalón hf.	16.200	0,9%	0	0,0%
Eimskipafélag Íslands hf.	14.735	0,8%	131.293	4,7%
Siminn hf.	14.467	0,8%	0	0,0%
Amaroq Minerals Ltd.	3.925	0,2%	0	0,0%
Solid Clouds hd.	2.576	0,1%	2.938	0,1%
Fly Play hf.	120	0,0%	27.791	1,0%
Framseljanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	1.690.444	89,5%	2.540.066	90,6%
Heildarverðmæti framseljanlegra verðbréfa	1.690.444	89,5%	2.540.066	90,6%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða				
Fjárfestingarsjóðir				
Stefnir - ÍS 5	89.429	4,7%	249.562	8,9%
Kvika - IHF JR-TRF	77.181	4,1%	0	0,0%
Fjárfestingarsjóðir samtals	166.610	8,8%	249.562	8,9%
Heildarverðmæti verðbréfa	1.857.054	98,3%	2.789.628	99,5%
Reiðufé	31.661	1,7%	11.773	0,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	1.791	0,1%
Heildareignir	1.888.715	100,0%	2.803.192	100,0%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Stokkur frh.

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign
	Eignir	fjárhæð %	Eignir	fjárhæð %		
	31.12.2022		31.12.2021			%
Marel hf.	121.460	6,4%	760.241	27,1%	(638.781)	(33,8%)
Icelandair Group hf.	121.157	6,4%	182.814	6,5%	(61.656)	(3,3%)
Alvotek hf.	118.400	6,3%	0	0,0%	118.400	6,3%
Arion banki hf.	116.684	6,2%	479.048	17,1%	(362.364)	(19,2%)
Síldarvinnslan hf.	105.049	5,6%	21.210	0,8%	83.839	4,4%
Brim hf.	101.818	5,4%	0	0,0%	101.818	5,4%
Íslandsbanki hf.	97.686	5,2%	0	0,0%	97.686	5,2%
Stefnir - ÍS 5	89.429	4,7%	249.562	8,9%	(160.134)	(8,5%)
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	88.120	4,7%	0	0,0%	88.120	4,7%
Hagar hf.	88.060	4,7%	14.378	0,5%	73.683	3,9%
Tíu stærstu samtals	1.047.864	55,5%	1.707.253	60,9%	(659.389)	(34,9%)
Aðrar fjárfestingar	809.190	42,8%	1.082.376	38,6%	(273.186)	(14,5%)
Reiðufé	31.661	1,7%	11.773	0,4%	19.888	1,1%
	1.888.715	100,0%	2.803.192	100,0%	(914.477)	(48,4%)

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ALVO	81.426	0
AMRQ	3.507	0
ARION	485.908	753.134
BRIM	239.712	150.051
CONTROLANT B	53.531	0
EIK	150.680	149.076
EIM	309.577	448.026
FESTI	187.192	127.820
HAGA	331.698	263.394
ICEAIR	440.785	463.692
ISB	331.767	222.381
JR-TRF	100.000	0
KALD	16.333	0
KERECIS	30.300	0
KVIKA	527.581	759.081
MAREL	682.883	1.108.282
NOVA	116.877	54.139
OLGERD	143.703	56.411
ORIGO	44.127	148.428
PLAY	7.282	29.706
REGINN	215.859	145.537
REITIR	124.616	145.710
SIMINN	72.005	35.453
SJOVA	99.997	23.526
SKEL	29.655	0
STEIS5A IR	0	126.409
SVN	256.780	200.742
SYN	63.672	79.581
VIS	130.666	139.384
	5.278.117	5.629.961

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn II

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf RIKB 31 0124	181.412	4,1%	119.791	2,5%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	107.018	2,4%	59.046	1,2%
Íbúðabréf HFF150434	31.048	0,7%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	14.531	0,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	0	0,0%	117.237	2,4%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	0	0,0%	100.573	2,1%
Ríkisbréf RIKS 30 0701	0	0,0%	50.801	1,1%
Íbúðabréf HFF150644	0	0,0%	10.790	0,2%
Ríkistryggð skuldabréf samtals	334.010	7,5%	458.239	9,5%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008				
Landsbankinn hf., LBANK CB 27	164.873	3,7%	0	0,0%
Landsbankinn hf., LBANK CB 25	36.628	0,8%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	20.363	0,5%	0	0,0%
Arion banki hf. ARION CBI 29	0	0,0%	89.451	1,9%
Íslandsbanki hf., ISB CBI 30	0	0,0%	83.116	1,7%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 28	0	0,0%	27.511	0,6%
Íslandsbanki hf., ISB CBI 28	0	0,0%	17.713	0,4%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008 samtals	221.864	5,0%	217.793	4,5%
Skuldabréf önnur en ríkistryggð				
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	149.521	3,4%	54.017	1,1%
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	109.486	2,5%	101.753	2,1%
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	94.517	2,1%	0	0,0%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	67.126	1,5%	17.683	0,4%
iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF	66.241	1,5%	74.893	1,6%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151124	57.432	1,3%	60.537	1,3%
Reykjavíkurborg, RVK 53 1	54.165	1,2%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur OR180242 GB	47.406	1,1%	0	0,0%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150523	39.624	0,9%	19.864	0,4%
Almenna leigufélagið ehf. AL260148	23.837	0,5%	0	0,0%
Republic of Panama 6,7% 26.1.2036 USD	22.935	0,5%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf. EIK 050749	22.728	0,5%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	21.151	0,5%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf. EIK 25 1	20.100	0,5%	0	0,0%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	17.367	0,4%	145.516	3,0%
Reykjavíkurborg, RVKG 48 1	3.193	0,1%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur hf., OR020934 GB	0	0,0%	20.900	0,4%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	0	0,0%	20.227	0,4%
Skráð skuldabr. önnur en ríkistryggð samtals	816.827	18,3%	515.392	10,7%
Skráð skuldabréf samtals	1.372.701	30,8%	1.191.424	24,8%
Hlutabréf				
Festi hf.	10.607	0,2%	0	0,0%
Marel hf.	7.934	0,2%	4.138	0,1%
Platinum Nova hf.	2.104	0,0%	0	0,0%
Kvika banki hf.	0	0,0%	19.376	0,4%
Arion banki hf.	0	0,0%	14.288	0,3%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	7.369	0,2%
Skráð hlutabréf samtals	20.644	0,5%	45.172	0,9%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	1.393.345	31,3%	1.236.596	25,8%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn II frh.

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum skuldabréfum

ÍV Skuldabréfasafn	519.301	11,7%	691.137	14,4%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	511.694	11,5%	652.917	13,6%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	331.163	7,4%	163.768	3,4%
ÍV Sparisafn	145.760	3,3%	105.018	2,2%
Skuldabréfasjóðir innlendir samtals	1.507.918	33,9%	1.612.840	33,6%

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum hlutabréfum

ÍV Stokkur	271.807	6,1%	251.877	5,2%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	67.837	1,5%	64.865	1,4%
Kvika - Innlend hlutabréf	44.017	1,0%	54.555	1,1%
Hlutabréfasjóðir innlendir samtals	383.661	8,6%	371.296	7,7%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum skuldabréfum

ÍV Erlent skuldabréfasafn	270.161	6,1%	260.172	5,4%
Skuldabréfasjóðir erlendir samtals	270.161	6,1%	260.172	5,4%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum hlutabréfum

ÍV Erlent hlutabréfasafn	593.437	13,3%	845.856	17,6%
European Smaller Companies Fd A STESCAE LX	104.727	2,4%	135.539	2,8%
Technology Select Sector SPDR Fund	24.671	0,6%	124.306	2,6%
Energy Select Sector SPDR Fund	19.819	0,4%	0	0,0%
Invesco QQQ Trust Series 1	14.329	0,3%	49.647	1,0%
First Trust Water ETF	4.495	0,1%	4.929	0,1%
iShares Russell 2000 ETF	0	0,0%	37.591	0,8%
iShares S&P 500 Index Fund	0	0,0%	22.321	0,5%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0	0,0%	17.982	0,4%
ARK Innovation ETF	0	0,0%	12.296	0,3%
iShares Core MSCI Total International Stock ETF	0	0,0%	9.360	0,2%
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	0	0,0%	8.355	0,2%
The 3D Printing ETF	0	0,0%	4.459	0,1%
Hlutabréfasjóðir erlendir samtals	761.479	17,1%	1.272.642	26,5%
Hlutdeildarskírteini samtals	2.923.219	65,6%	3.516.951	73,3%
Heildarverðmæti verðbréfa	4.316.565	96,9%	4.753.546	99,1%
Reiðufé	67.396	1,5%	45.377	0,9%
Heildareignir	4.454.007	100,0%	4.798.924	100,0%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir	fjárhæð	Eignir	fjárhæð	af heildar-	eign
	31.12.2022	%	31.12.2021	%	Breyting	%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	593.437	13,3%	845.856	17,6%	(252.419)	(5,7%)
ÍV Skuldabréfasafn	519.301	11,7%	691.137	14,4%	(171.836)	(3,9%)
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	511.694	11,5%	652.917	13,6%	(141.223)	(3,2%)
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	331.163	7,4%	163.768	3,4%	167.395	3,8%
ÍV Stokkur	271.807	6,1%	251.877	5,2%	19.930	0,4%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	270.161	6,1%	260.172	5,4%	9.990	0,2%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	181.412	4,1%	119.791	2,5%	61.621	1,4%
Landsbankinn hf., LBANK CB 27	164.873	3,7%	0	0,0%	164.873	3,7%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	149.521	3,4%	54.017	1,1%	95.504	2,1%
ÍV Sparisafn	145.760	3,3%	105.018	2,2%	40.742	0,9%
Tíu stærstu samtals	3.139.130	70,5%	3.144.553	65,5%	(5.424)	(0,1%)
Aðrar fjárfestingar	1.177.435	26,4%	1.608.993	33,5%	(431.558)	(9,7%)
Reiðufé	67.396	1,5%	45.377	0,9%	22.019	0,5%
	4.454.007	102,8%	4.798.924	100,0%	(344.917)	(7,7%)

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn II frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
AL260148	23.687	0
ARION	30.628	41.958
ARION CBI 25	25.731	26.107
ARION CBI 29	0	91.964
ARKK US	0	10.332
EIK 050749	22.721	0
EIK 25 1	20.001	0
EIM	23.973	24.737
FESTI	10.599	0
HFF150434	35.986	0
HFF150644	0	10.850
ICEAIR	35.325	40.708
ICEAIRW120822	398	0
ICEAIRW180222	516	0
ISB CB 23	21.196	20.275
ISB CBI 28	50.710	66.663
ISB CBI 30	0	83.698
ISB T2 33 0417	20.001	0
IV STOKKUR	168.000	85.000
IVERL SKBR	101.482	74.544
IVERLHLUTABR	320.000	358.000
IWV US	10.633	31.244
IWM US	0	36.167
IXUS US	0	7.991
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbr	395.000	0
ÍV Hlutabréfavísitölusjóður	27.500	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	95.000	0
ÍV Skuldabréfasafn	115.500	0
ÍV Sparisafn	82.500	0
KVIKA	96.422	101.936
LBANK CB 23	40.674	40.521
LBANK CB 25	92.841	55.668
LBANK CB 27	165.892	0
LBANK CBI 28	0	28.754
LSS150434	47.315	163.561
MAREL	98.855	88.603
NOVA	19.703	14.810
OR020934 GB	0	18.226
OR180242 GB	83.487	32.881
PAGV 6.7 01/26/2036	14.924	0
PBW US	0	7.316
PRNT US	0	3.770
QQQ US	266.537	305.671
REGINN	20.879	17.801
REGINN23 GB	19.503	19.556
REITIR150523	19.718	0
RIKB 24 0415	96.670	94.443
RIKB 25 0612	213.268	164.845
RIKB 28 1115	19.935	131.201
RIKB 31 0124	269.168	187.577
RIKB 42 0217	17.912	16.959
RIKS 26 0216	38.337	37.521
RIKS 30 0701	0	50.394
RIKS 33 0321	81.455	165.360
RIKS 37 0115	78.981	82.779
RSP US	0	17.171

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn II frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
RVK 53 1	57.264	0
RVKG 48 1	88.745	82.408
RVKN 35 1	123.455	9.388
RVKNG 40 1	94.850	0
STESCAE LX	17.003	0
TLT US	57.600	0
TMF US	13.833	14.145
TWTR US	2.524	0
UJB US	28.142	27.747
XLE US	107.308	79.685
XLK US	533.158	617.357
	<hr/>	<hr/>
	4.563.442 0	3.688.289

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn IV

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2022		31.12.2021	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Skuldabréf önnur en ríkistryggð				
Petroleos Mexicanos 6,5% 13.3.2027 USD	34.377	2,1%	36.772	1,6%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	24.920	1,6%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur, OR180242 GB	15.802	1,0%	0	0,0%
Skráð skuldabr. önnur en ríkistryggð samtals	75.099	4,7%	36.772	1,6%
Skráð skuldabréf samtals	75.099	4,7%	36.772	1,6%
Hlutabréf				
Hertz Global Holdings Inc	0	0,0%	6.497	0,3%
Skráð hlutabréf samtals	0	0,0%	6.497	0,3%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	75.099	4,7%	43.268	1,9%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða				
Sjóðir sem fjárfesta í innlendum skuldabréfum				
ÍV Skuldabréfasafn	145.530	9,1%	238.027	10,6%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	14.340	0,9%	94	0,0%
Skuldabréfasjóðir innlendir samtals	159.871	10,0%	238.122	10,6%
Sjóðir sem fjárfesta í innlendum hlutabréfum				
ÍV Stokkur	173.618	10,8%	315.999	14,0%
Kvika - Innlend hlutabréf	49.831	3,1%	0	0,0%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	40.339	2,5%	55.516	2,5%
JR-IH	0	0,0%	61.760	2,7%
Hlutabréfasjóðir innlendir samtals	263.788	16,5%	433.275	19,2%
Sjóðir sem fjárfesta í erlendum skuldabréfum				
ÍV Erlent skuldabréfasafn	279.962	17,5%	154.212	6,8%
ProShares Ultra High Yield	33.237	2,1%	76.800	3,4%
ProShares UltraShort 20+ Year Treasury	0	0,0%	26.346	1,2%
Skuldabréfasjóðir erlendir samtals	313.199	19,6%	257.358	11,4%
Sjóðir sem fjárfesta í erlendum hlutabréfum				
ÍV Erlent hlutabréfasafn	291.393	18,2%	416.020	18,5%
Technology Select Sector SPDR Fund	102.210	6,4%	0	0,0%
Energy Select Sector SPDR Fund	80.515	5,0%	0	0,0%
iShares PHLX Semiconductor ETF	54.207	3,4%	0	0,0%
European Smaller Companies Fund	52.308	3,3%	78.174	3,5%
SPDR S&P 500 ETF Trust	37.910	2,4%	0	0,0%
ProShares UltraPro QQQ	25.724	1,6%	114.592	5,1%
First Trust Water ETF	23.601	1,5%	25.878	1,1%
Direxion Daily Technology Bull 3X Shares	23.473	1,5%	44.836	2,0%
First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF	16.725	1,0%	44.954	2,0%
Invesco DWA Technology Momentum ETF	16.059	1,0%	21.598	1,0%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	10.001	0,6%	59.236	2,6%
ARK Innovation ETF	6.636	0,4%	28.895	1,3%
iShares Russell 2000 ETF	2.469	0,2%	0	0,0%
ProShares UltraPro S&P	0	0,0%	143.776	6,4%
Direxion Daily Semiconductors Bull 3x Shares	0	0,0%	73.377	3,3%
ProShares UltraPro Russell2000	0	0,0%	65.722	2,9%
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	0	0,0%	48.276	2,1%
Direxion Daily Financial Bull 3X Shares	0	0,0%	25.490	1,1%
MicroSectors FANG+ Index 3x Leveraged EXP 1/8/2038	0	0,0%	16.099	0,7%
Hlutabréfasjóðir erlendir samtals	743.231	46,4%	1.206.921	53,6%
Hlutdeildarskírteini samtals	1.480.089	92,4%	2.135.675	94,8%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn IV frh.

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	593436728		845855876	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Heildarverðmæti verðbréfa	1.555.188	97,1%	2.178.943	96,8%
Reiðufé	45.472	2,8%	49.538	2,2%
Aðrar eignir	360	0,0%	23.618	1,0%
Heildareignir	1.601.021	100,0%	2.252.099	100,0%

Sundurlíðun á breytingu stærstu eigna á milli ára og hlutfall af heildareignum sjóða

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign
	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2021	Hlutf. af fjárhæð %		
ÍV Erlent hlutabréfasafn	291.393	18,2%	416.020	18,5%	(124.627)	(7,8%)
ÍV Erlent skuldabréfasafn	279.962	17,5%	154.212	6,8%	125.750	7,9%
ÍV Stokkur	173.618	10,8%	315.999	14,0%	(142.380)	(8,9%)
ÍV Skuldabréfasafn	145.530	9,1%	238.027	10,6%	(92.497)	(5,8%)
Technology Select Sector SPDR Fund	102.210	6,4%	0	0,0%	102.210	6,4%
Energy Select Sector SPDR Fund	80.515	5,0%	0	0,0%	80.515	5,0%
iShares PHLX Semiconductor ETF	54.207	3,4%	0	0,0%	54.207	3,4%
European Smaller Companies Fund	52.308	3,3%	78.174	3,5%	(25.866)	(1,6%)
Kvika - Innlend hlutabréf	49.831	3,1%	0	0,0%	49.831	3,1%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	40.339	2,5%	55.516	2,5%	(15.178)	(0,9%)
Tíu stærstu samtals	1.269.913	79,3%	1.257.948	55,9%	11.965	0,7%
Aðrar fjárfestingar	285.275	17,8%	920.995	40,9%	(635.720)	(39,7%)
Reiðufé	45.472	2,8%	49.538	2,2%	(4.066)	(0,3%)
	1.601.021	100,0%	2.252.099	100,0%	(651.078)	(40,7%)

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2022 frh.:

ÍV Eignasafn IV frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2022.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARKK US	13.269	24.365
CIBR US	0	21.110
EIM	8.125	8.992
FAS US	0	25.897
FEZ US	108.813	53.103
FNGU US	79.161	74.524
HTZ US	0	5.101
ICEAIR	23.146	20.366
IV STOKKUR	47.000	135.000
IVERL SKBR	134.756	0
IVERLHLUTABR	55.000	60.000
IWM US	2.561	0
ÍV Hlutabréfavísitölusjóður	10.000	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	25.000	0
ÍV Skuldabréfasafn	30.000	0
KVIKA	68.627	65.232
MAREL	28.011	20.840
NOVA	17.595	14.738
NRGD US	56.639	35.719
NRGU US	130.508	127.489
OR180242 GB	15.762	0
PBW US	0	42.498
QQQ US	92.895	86.744
REITIR150523	39.504	39.105
RIKB 25 0612	34.873	34.416
RIKB 31 0124	32.531	32.702
RIKB 42 0217	35.878	34.813
RSP US	100.080	144.199
RVKN 35 1	24.891	0
SLX US	34.553	17.095
SOXL US	216.712	184.065
SOXX US	55.902	0
SPY US	39.101	0
TBT US	18.710	47.645
TECL US	146.609	110.799
TLT US	8.835	7.186
TMF US	55.045	45.584
TQQQ US	351.903	346.392
TWTR US	3.786	0
UJB US	9.163	41.949
UPRO US	0	84.880
URTY US	0	47.114
XLE US	247.759	168.861
XLK US	494.182	191.868
YINN US	60.125	58.968
	2.957.012	2.459.359

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur fjárfestingarsjóða ÍV sjóða hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglum FME um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Hann byggir á kostnaðarverðreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf eru almennt metin á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum. Sjóðirnir eru starfræktir af ÍV sjóðum hf. sem er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Ársreikningur sjóðsins er ekki hluti af ársreikningi móðurfélagsins vegna eðlis starfseminnar.

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki í samræmi við lög um ársreikninga 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. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2022. Rekstrartekjur og rekstrargjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

Arður er tekjufærður þegar krafa um hann myndast, það er þann dag sem arðurinn er til útborgunar. Fjármagnstekjuskattur vegna arðs af erlendum hlutabréfum er dreginn frá arðstekjum í rekstrarreikningi þar sem ekki er í gildi tvísköttunarsamningar milli Íslands og viðkomandi ríkis um að slíkar tekjur skuli skattleggjast hér á landi.

d. Umsýslubóknun

Sjóðirnir greiða ÍV sjóðum hf. mánaðarlega umsýslubóknun. Þóknunin reiknast sem árlegt fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs, sem hér greinir.

	Þóknun
ÍV Skammtímasjóður	0,50%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	0,80%
ÍV Skuldabréfasafn	1,00%
ÍV Stokkur	1,70%
ÍV Eignasafn II	0,80%
ÍV Eignasafn IV	1,20%

Sjóðirnir greiða auk þess beinan kostnað er fellur til vegna rekstrar og umsýslu.

Þóknun tengd árangri umfram viðmið:

Sjóðirnir ÍV Eignasafn II og ÍV Eignasafn IV skulu greiða rekstrarfélagi þóknun fyrir ávöxtunarárangur umfram ávöxtunarviðmið. Árangurstengd þóknun skal reiknuð inn í gengi sjóðanna hverju sinni og þá skal borin saman ávöxtun sjóðsins að frádreginni árangurstengingu við ávöxtun viðmiðs. Árangursviðmið sjóðsins eru innlánsvextir innlánastofnana hjá Seðlabanka Íslands eins og þeir eru ákvarðaðir hverju sinni („Depo“) að viðbættum þremur (ÍV ES II) og fimm (ÍV ES IV) prósentustigum.

Sjóðirnir greiða rekstrarfélagi 15% af ávöxtun umfram ávöxtunarviðmið.

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspegli ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafa. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í lok árs 2022.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í lok árs 2022. Óskráð hlutabréf eru færð á síðasta þekktu viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra.

Hlutdeildarskrteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildi á markaðnum í lok árs 2022.

Innlán hjá lánastofnunum eru uppfærð með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í lok árs 2022.

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

Skýringar frh.:

g. Skattamál

Verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af hlutdeildarskírteinum 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 skuli skattleggjast hér á landi.

3. Skammtímalán

Samkvæmt 59. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum sérhæfða sjóða fyrir almenna fjárfesta ekki fara yfir 25% af verðmæti eigna sjóðsins. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í lok desember 2022.

ÍV Skammtímasjóður	0,00%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	0,00%
ÍV Skuldabréfasafn	0,00%
ÍV Stokkur	0,00%
ÍV Eignasafn II	0,00%
ÍV Eignasafn IV	0,00%

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

Afleiður eru fjármálasamningar, þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sjóðanna, ýmist vegna þess að réttindi og skyldur myndast vegna eins og sama samningsins og nafnverðsfjárhæðirnar eru eingöngu notaðar sem breytur við útreikning á öðrum stærðum. Nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga gefa ekki endilega til kynna fjárhæð greiðslna, sem þeim tengjast eða áhættu þeirra. Sem dæmi um afleiðusamninga má nefna framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga, skiptasamninga, framtíðarsamninga og framvirka vaxtasamninga. Afleiður eru upphaflega færðar á gangvirði á þeim degi sem afleiðusamningur er gerður og eftir það á gangvirði hverju sinni. Gangvirði miðast við markaðsverð á virkum mörkuðum og tekur tillit til nýlegra markaðsviðskipta og viðurkenndra matsaðferða, sem meðal annars eru afvöxtuð sjóðsflæðislíkön og virðislíkön valréttarsamninga eftir því sem við á. Fjárfestingarsjóðir ÍV sjóða hf. hafa ekki átt viðskipti með afleiður á tímabilinu.

5. Gengi gjaldmiða erlendra sjóða

	31.12.2022	31.12.2021
USD	141,6139	129,9889

6. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

ÍV sjóðir hf. starfrækja átta sjóði sem eingöngu fjárfesta í skuldabréfum og innlánnum, þar af tvo sérhæfða sjóði, fimm sjóði sem fjárfesta í hlutabréfum eða hlutabréfatengdum vörum, þar af einn sérhæfðan, og fjóra blandaða sjóði, svokallaða eignastýringarsjóði.

Skýringar frh.:

7. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun fjárfestingarsjóða ÍV sjóða hf. í lok árs 2022.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2021	Árið 2020	Árið 2019
Nafnávöxtun						
ÍV Skammtímasjóður	1,33%	2,53%	3,67%	1,19%	2,21%	4,10%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	2,50%	(0,28%)	(12,35%)	42,38%	27,98%	18,06%
ÍV Skuldabréfasafn	(1,06%)	(0,46%)	(1,45%)	5,73%	7,04%	6,35%
ÍV Stokkur	2,15%	(1,64%)	(18,57%)	44,94%	39,55%	20,68%
ÍV Eignasafn II	0,59%	(0,10%)	(11,37%)			
ÍV Eignasafn IV	3,30%	0,91%	(30,06%)	25,18%	17,42%	
Raunávöxtun						
ÍV Skammtímasjóður	0,28%	(1,38%)	(5,18%)	35,80%	23,66%	14,99%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	1,44%	(4,08%)	(19,83%)	(3,48%)	(1,23%)	1,39%
ÍV Skuldabréfasafn	(2,08%)	(4,26%)	(9,87%)	0,85%	3,43%	3,59%
ÍV Stokkur	1,09%	(5,39%)	(25,52%)	38,24%	34,84%	17,54%
ÍV Eignasafn II	(0,45%)	(3,91%)	(18,94%)			
ÍV Eignasafn IV	2,24%	(2,94%)	(36,04%)	19,39%	13,46%	
Yfirlit um bókfært verðmæti			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
ÍV Skammtímasjóður			10.007.803	13.879.764	8.213.010	8.928.781
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti			995.235	1.160.514	510.931	495.310
ÍV Skuldabréfasafn			2.575.378	3.523.718	3.522.348	2.605.567
ÍV Stokkur			1.880.871	2.799.108	2.150.910	1.415.155
ÍV Eignasafn II			4.450.993	4.809.227		
ÍV Eignasafn IV			1.599.096	2.221.398	672.689	249.160
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
ÍV Skammtímasjóður			19,23	18,78	18,56	18,16
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti			37,19	42,49	29,89	23,31
ÍV Skuldabréfasafn			15,14	15,47	14,63	13,66
ÍV Stokkur			19,13	23,37	16,19	11,71
ÍV Eignasafn II			9,61	10,64		
ÍV Eignasafn IV			12,17	17,35	14,80	11,83

7. Hlutdeildarskírteini frh.

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign		Breyting	Fjárfestingarstefna	
	31.12.2022	31.12.2021		Lágmark	Hámark
	%	%		%	%
ÍV Skammtímasjóður					
Innlán fjármálafyrirtækja	60	42	18	50	100
Ríkisskuldabréf	19	23	(4)	0	50
Peningam.gern og skuldabréf fjármálf.	11	14	(3)	0	30
Peningam.gern og skuldabréf aðrir	10	12	(2)	0	10
Reiðufé	0	10	(10)	0	10
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti					
Hlutabréf skráð Nasdaq OMX á Íslandi	100	98	2	70	100
Reiðufé	0	2	(2)	0	10
ÍV Skuldabréfasafn					
Ríkistryggð skuldabréf	1	1	0	0	25
skv. lögum nr. 11/2008	31	7	24	0	70
Peningam.gern og skuldabréf sveitarfélaga	33	53	(20)	0	30
Peningam.gern og skuldabréf fyrirtækja	32	38	(6)	0	30
Reiðufé	3	1	2	0	10
ÍV Stokkur					
Hlutabréf skráð Nasdaq OMX á Íslandi	89	91	(2)	35	100
Fjárf.sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	9	9	0	0	20
Reiðufé	2	0	2	0	10
Aðrar eignir	0	0	0		
ÍV Eignasafn II					
Erlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	0	8	(8)	0	60
Erlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	16	26	(10)	0	35
Innlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	65	56	9	0	40
Innlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	8	8	0	0	15
Reiðufé	2	1	1	0	10
ÍV Eignasafn IV					
Erlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	20	11	9	0	60
Erlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	46	54	(8)	0	80
Innlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	15	12	3	0	40
Innlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	16	19	(3)	0	20
Reiðufé	3	2	1	0	10
Aðrar eignir	0	1	(1)		

Skýringar frh.:

7. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Skammtímasjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	1.966.544	20	0	0	0	0	0	0	1.966.544	20
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	2.048.658	20	0	0	0	0	0	0	2.048.658	20
Innlán fjármála fyrirtækja	0	0	0	0	0	0	6.114.265	60	6.114.265	60
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	8.267	0	8.267	0
	<u>4.015.202</u>	<u>40</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.122.532</u>	<u>60</u>	<u>10.137.734</u>	<u>99</u>
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	993.380	100	0	0	993.380	100
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	3.658	0	3.658	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>993.380</u>	<u>100</u>	<u>3.658</u>	<u>0</u>	<u>997.037</u>	<u>100</u>
ÍV Skuldabréfasafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.529.343	97	0	0	0	0	0	0	2.529.343	97
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	65.087	3	65.087	3
	<u>2.529.343</u>	<u>97</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65.087</u>	<u>3</u>	<u>2.594.430</u>	<u>99</u>
ÍV Stokkur										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	1.690.444	90	0	0	1.690.444	90
sambærilegra erlendra sjóða	0	0	166.610	9	0	0	0	0	166.610	9
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	31.661	2	31.661	2
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>166.610</u>	<u>9</u>	<u>1.690.444</u>	<u>90</u>	<u>31.661</u>	<u>2</u>	<u>1.888.715</u>	<u>100</u>
ÍV Eignasafn II										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	1.216.399	28	0	0	20.644	0	0	0	1.237.044	28
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	156.302	4	0	0	0	0	0	0	156.302	4
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.507.918	34	0	0	0	0	1.507.918	34
Önnur hlutdeildarskírteini	0	0	270.161	6	1.145.140	26	0	0	1.415.302	32
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	67.396	2	67.396	2
	<u>1.372.701</u>	<u>32</u>	<u>1.778.079</u>	<u>40</u>	<u>1.165.784</u>	<u>26</u>	<u>67.396</u>	<u>2</u>	<u>4.383.961</u>	<u>99</u>
ÍV Eignasafn IV										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	75.099	5	0	0	0	0	0	0	75.099	5
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.480.089	92	0	0	0	0	1.480.089	92
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	45.472	3	45.472	3
	<u>75.099</u>	<u>5</u>	<u>1.480.089</u>	<u>92</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45.472</u>	<u>3</u>	<u>1.600.660</u>	<u>100</u>