

IS Kredit SPV 21 hs.
Árshlutareikningur 30. júní 2023

IS Kredit SPV 21 hs.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 650821-9710

Árshlutareikningur IS Kredit SPV 21 hs.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Yfirlit um breytingar á hreinni eign	5
Efnahagsreikningur	6
Skýringar	7

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

IS Kredit SPV er sérhæfður hlutdeildarsjóður sem starfar skv. IX kafla laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Sjóðurinn er lokaður sjóður og eingöngu markaðssettur fagfjárfestum.

Sjóðurinn tók til starfa í ágúst 2021 og er tilgangur sjóðsins að fjárfesta í lánsamningi við Grunnstoð ehf. Til að fjármagna starfsemi sína gaf sjóðurinn út skuldabréfaflokkinn IS Kredit 61 SB sem tekinn hefur verið til viðskipta á skipulegum markaði Nasdaq Iceland.

Íslandssjóðir hf. er rekstraraðili sjóðsins og vísast til árshlutareiknings Íslandssjóða hf. varðandi frekari upplýsingagjöf stjórnar.

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006 og lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020.

Rekstrarniðurstaða sjóðsins á tímabilinu janúar til júní 2023 var kr. 0. Hrein eign hlutdeildarskírteinishafa var jákvæð um kr. 1.000.000. í lok júní 2023.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

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

Stjórn Íslandssjóða hf. og framkvæmdastjóri félagsins hafa í dag rætt árshlutareikning sjóðsins fyrir 30. júní 2023 og staðfesta hann með undirritun sinni.

Kópavogur, 22. ágúst 2023

Í stjórn:

Sylvía Kristín Ólafsdóttir, formaður

Kristján Björgvinsson

Jensína Böðvarsdóttir

Sigurður B. Stefánsson

Framkvæmdastjóri:

Kjartan Smári Höskuldsson

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til eigenda hlutdeildarskírteina í sérhæfða sjóðnum IS Kredit SPV 21 hs.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning IS Kredit SPV 21 hs. fyrir tímabilið janúar til júní 2023. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, yfirlit um fjárfestingar og skýringar. Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

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

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu, efnahag 30. júní 2023 og breytingu á hreinni eign, í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík 22. ágúst 2023

Ernst & Young ehf.

Geir Steindórsson
löggiltur endurskoðandi

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

Rekstrarreikningur

	Skýr.	2023 1.1.-30.6.	2022 1.1.-30.6.
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Vextir og verðbætur	2	847	770
Vaxtagjöld og verðbætur		(840)	(764)
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld) samtals		7	6
Rekstrargjöld			
Umsýslupóknun	2	7	6
Rekstrargjöld samtals		7	6
Hagnaður/(tap) tímabilsins færður á hlutdeildarskírteini		0	0

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs		1	1
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		0	0
Innleyst hlutdeildarskírteini		0	0
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum		0	0
Hrein eign í lok tímabils		1	1

Efnahagsreikningur 30. júní 2023

Eignir	Skýr.	30.6.2023	31.12.2022
Fjárfestingar			
Lánasamningur til Grunnstoðar ehf.	3	13.672	13.086
Fjárfestingar samtals		13.672	13.086
Aðrar eignir			
Handbært fé	2	5	7
Aðrar kröfur		0	1
Aðrar eignir samtals		5	8
Eignir samtals		13.677	13.094
Skuldir			
Hlutdeildarskírteini	4	1	1
Aðrar skuldir			
Útgefin skuldabréf	5	13.661	13.080
Aðrar skuldir	2	15	13
Aðrar skuldir samtals		13.676	13.093
Skuldir samtals		13.677	13.094

1. Starfsemi

Sjóðurinn IS Kredit SPV 21 hs. hóf starfsemi í september 2021. Markmið og fjárfestingarstefna sjóðsins miðar að því að ávaxta þá fjármuni sjóðsins sem aflað er með útgáfu skuldabréfa sem tekin hafa verið til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur IS Kredit SPV 21 hs. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almennra fjárfesta. Hann byggir á gangvirkisreikningsskilum. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í milljónum króna.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum sjóðsins.

Mat og ákvarðanir

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

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

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

Umsýsluþóknun

Umsýsluþóknunin er fyrir daglegan rekstur sjóðsins svo sem laun starfsmanna, reikningshald sjóða og umsýslu.

Fyrir rekstur sjóðsins greiðir sjóðurinn Íslandssjóðum 0,1% af heildareignum sjóðsins á ársgrundvelli sem reiknast mánaðarlega. Á tímabilinu janúar til júní 2023 greiddi sjóðurinn 7 milljónir í umsýsluþóknun.

Skýringar

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Fjárfestingar

Eignir sjóðsins skulu á hverjum tíma endurspeglar raunverulegt virði þeirra að teknu tilliti til markaðsaðstæðna. Kröfur skulu uppreiknaðar og samanstanda af eftirstöðvum höfuðstóls, uppsöfnuðum vöxtum og verðbótum.

Skattamál

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

Sérhæfði sjóðurinn IS Kredit SPV 21 hs. 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 skulu skattleggjast hér á landi.

Handbært fé

Handbært fé er óbundnar bankainnstæður.

Aðrar skuldir

Til annarra skulda teljast ógreidd umsjónarlaun til rekstrarfélags sjóðsins.

3. Fjárfestingar

	<u>30.6.2023</u>
Lánasamningur til Grunnstoðar ehf.	13.672
Bókfært verð fjárfestinga samtals	13.672

Stefnt er á að eignasafn sjóðsins samstandi af lánasafni af vaxtaberandi kröfum sem þannig mynda vaxtamun sem skilar ávöxtun á fjármuni sjóðsins. Sjóðurinn fjárfestir jafnframt með það að markmiði að greiðsluflæði fjárfestingaeigna hans geti á hverjum tíma mætt greiðsluskyldum sem sjóðurinn hefur undirgengist með útgáfu skuldabréfa.

4. Hlutdeildarskírteini

Bókfært verð og gengi hlutdeildarskírteina er sem hér segir:

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2023</u>
Bókfært verðmæti	1
Kaupgengi	1,00

Sjóðurinn gefur ekki út hlutdeildarskírteini til fjárfesta, heldur fer fjárfesting fjárfesta í sjóðnum fram með kaupum á skuldabréfum útgefnum af sjóðnum, sem tekin verða til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði. Öll hlutdeildarskírteini sjóðsins verða í eigu rekstraraðila sjóðsins.

5. Útgefin skuldabréf

Sjóðurinn gefur út skuldabréf til að fjármagna fjárfestingar sínar. Bréfin eru færð í bókhaldi sjóðsins á uppreiknuðu virði miðað við neysliverðsvísitölu að viðbættum áföllnum og ógreiddum vöxtum. Skuldabréfin hafa verið tekin til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland í september 2022.

	30.6.2023
IS Kredit 61 SB	13.661
Bókfært verð fjárfestinga samtals	13.661
Bókfært verð fjárfestinga greinist þannig:	
Eftirstöðvar nafnverðs	11.670
Verðbætur	1.975
Áfallnir og ógreiddir vextir	16
Bókfært verð fjárfestinga samtals	13.661
Afborganir af nafnverði útgefins skuldabréfs greinast þannig:	
Til greiðslu 2023	97
Til greiðslu 2024	197
Til greiðslu 2025	201
Til greiðslu 2026	206
Til greiðslu 2027	211
Til greiðslu síðar	10.758
Greiðslur af útgefnum skuldabréfum alls	11.670