



Íslandssjóðir

Árshlutareikningur 30. júní 2021

440 4950

201 Kópavogi

Hagastofna 3

Íslandssjóðir.is

A-hluti

Árshlutareikningur Íslandssjóða hf.

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

B-hluti

Árshlutareikningur verðbréfasjóða

Samandreginn árshlutareikningur verðbréfasjóða	19
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	20
Efnahagsreikningur	21
IS Veltusafn	22
IS Ríkissafn	28
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	34
IS Ríkisskuldabréf löng	40
IS Úrvalsvísitölusjóðurinn	45
IS Heimssafn	51
IS Eignasafn	57
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	65

Árshlutareikningur fjárfestingarsjóða

Samandreginn árshlutareikningur fjárfestingarsjóða	72
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	73
Efnahagsreikningur	75
IS Lausafjár safn	77
IS Skuldabréfasafn	83
IS Ríkisskuldabréf óverðtrygð	89
IS Sértrygð skuldabréf	94
IS Sértrygð skuldabréf VTR	100
IS Græn skuldabréf	106
IS Hlutabréfasjóðurinn	111
IS EQUUS Hlutabréf	117
IS Einkasafn A	123
IS Einkasafn B	129
IS Einkasafn C	137
IS Einkasafn D	145
IS Einkasafn E	153
IS Einkasafn Erlent	161

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Íslandssjóðir hf. er sérhæft félag á sviði eignastýringar og annast rekstur og stýringu verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og sérhæfðra sjóða. Íslandssjóðir starfa á grundvelli laga um hlutafélög nr. 2/1995, laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, laga um verðbréfasjóði nr. 128/2011 og laga um rekstaraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Íslandssjóðir hf. er elsta sjóðastýringarfyrirtæki landsins stofnað árið 1994. Félagið er dótturfélag og hluti af samstæðu Íslandsbanka hf. sem á 99,7% hlutfjár í félaginu en Miðengi ehf., félag í eigu Íslandsbanka, á 0,30% hlutfjár.

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

Starfsemin á tímabilinu

Eignir í stýringu Íslandssjóða námu 377 milljörðum króna í lok júní 2021. Þá voru 22 sjóðir í rekstri hjá félaginu og nam hrein eign þeirra 215,7 milljörðum króna. Þar af eru 8 verðbréfasjóðir með hreina eign að fjárhæð 75,9 milljarða króna og 14 fjárfestingarsjóðir með hreina eign að fjárhæð 139,8 milljarða króna. Afkoma sjóðanna, sem rennur til sparifjáreigenda í formi ávöxtunar, nam alls 8,2 milljörðum króna á fyrstu sex mánuðum ársins. Rúmlega ellefu þúsund sparifjáreigendur og fjárfestar eiga hlutdeildarskírteini í sjóðum Íslandssjóða.

Rekstrarafkoma Íslandssjóða fyrstu 6 mánuði ársins nam 466 milljónum króna samanborið við 169 milljónir á sama tímabili í fyrra. Samkvæmt efnahagsreikningi í lok júní nam eigið fé félagsins 1.963 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall félagsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, var 50,5% en lögbundið lágmark er 8%. Stjórn félagsins gerir ráð fyrir stöðugleika í rekstri á síðari hluta ársins en útlit er fyrir áframhaldandi sveiflur í eignasafni félagsins tengt COVID-19 heimsfaraldri.

Á aðalfundi félagsins sem haldinn var 16. apríl 2021 var samþykkt að greiða út arð til hluthafa að fjárhæð 482 milljónum króna. Á fyrri hluta ársins starfaði að meðaltali 21 starfsmaður hjá félaginu auk stjórnarmanna og aðila sem sitja í stjórnnum og fjárfestingaráðum sjóða í stýringu Íslandssjóða. Heildarlaunakostnaður félagsins fyrstu sex mánuði ársins nam alls 311 milljónum króna.

Ljóst er að Íslandssjóðir hf. og sjóðir í stýringu Íslandssjóða hafa orðið fyrir nokkrum áhrifum af COVID-19 faraldrinum, enda hefur hann haft áhrif á alla helstu eignamarkaði heims undanfarin misseri. Áhrif á rekstur félagsins höfðu þegar komið fram að mestu leyti á árinu 2020 og fólust í samdrætti í tekjum af sérhæfðum fjárfestingum og lækkun á virði eigna sem tengjast ferðapjónustu. Alls voru áhrifin þó óveruleg og námu innan við 10% af heildartekjum og innan við 5% af eignasafni félagsins. Á fyrri hluta ársins 2021 er ekki um að ræða teljandi áhrif á rekstur, rekstrargrundvöll eða rekstrarhæfi félagsins eða sjóða í stýringu þess.

Hinn 1. september 2021 taka gildi héraðslög um verðbréfasjóði. Með hinum nýju lögum eru gerðar breytingar á núgildandi lögum nr. 128/2011 sem koma fyrst og fremst til vegna skuldbindinga Íslands samkvæmt EES-samningnum og í þeim tilgangi að samræma íslensk lög við reglur um verðbréfasjóði og eftirlit með þeim sem gilda innan Evrópska efnahagssvæðisins. Breytingarnar munu hafa áhrif á alla sem reka verðbréfasjóði en ekki er talið að þau áhrif verði mjög mikil enda fyrirsjáanleiki breytinganna töluverður þar sem um samevrópskt regluverk er að ræða.

Ábyrgar fjárfestingar

Innleiðingu á stefnu um ábyrgar fjárfestingar lauk á árinu 2019 og nýtir starfsfólk Íslandssjóða aðferðir ábyrga fjárfestinga í allri eignastýringu á bæði sjóðum og eignasöfnum. Er þar fylgt aðferðafræði sem erlendir samstarfsaðilar félagsins hafa þróað og beitt með góðum árangri undanfarna áratugi. Sérstök áhersla er lögð á loftslagsmál í fjárfestingarákvörðunum og stýra Íslandssjóðir fyrsta og stærsta græna skuldabréfasjóði landsins.

Skýrsla stjórnar

Íslandssjóðir er stofnaðili og meðlimur Samtaka um ábyrgar fjárfestingar á Íslandi, IcelandSIF. Tilgangur samtakanna er að stuðla að aukinni þekkingu og umræðu um aðferðafræði sjálfbærra og ábyrgra fjárfestinga. Nánari upplýsingar um samtökin er að finna á heimasíðu samtakanna, www.icelandsif.is

Íslandssjóðir hf. undirritaði samstarfssamning við PRI (Principles for Responsible Investment) í desember 2017. PRI eru sjálfstæð samtök um ábyrgar fjárfestingar sem njóta stuðnings tveggja aðildarféлага Sameinuðu þjóðanna, United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) og United Nations Global Compact (UNGC). Tilgangur PRI er að greina áhrif fjárfestinga á umhverfismál, samfélagsmál og stjórnarhætti og styðja samstarfsaðila við að innleiða mat á þessum þáttum í ákvarðanir varðandi fjárfestingar og eigendastefnu. Samtökin eru óháð stjórnvöldum og eru ekki rekin í hagnaðarskyni en þau hvetja samstarfsaðila til að auka ávöxtun til langs tíma og stjórna áhættu með því að beita aðferðafræði ábyrgra fjárfestinga.

Yfirlýsing

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er árshlutareikningur félagsins saminn í samræmi við reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða, lög um fjármálafyrirtæki, reglur um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða og ákvæði laga um ársreikninga nr. 3/2006 og gefur hann að mati stjórnar og framkvæmdastjóra glögga mynd af eignum og skuldum, fjárhagsstöðu og rekstrarafkomu félagsins fyrstu sex mánuði ársins 2021.

Kópavogi, 19. ágúst 2021

Í stjórn:


Sylva Kristín Ólafsdóttir, formaður


Sigurður B. Stefánsson


Jensína Kristín Böðvarsdóttir


Kristján Björgvinsson

Framkvæmdastjóri:


Kjartan Smári Höskuldsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Íslandssjóðum hf. og eigenda hlutdeildarskírteina í verðbréfasjóðum og fjárfestingarsjóðum Íslandssjóða hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Íslandssjóða hf. fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2021. Árshlutareikningurinn er í tveimur hlutum; A-hluti, sem er rekstrarfélagið sjálft og B-hluti, sem inniheldur verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði rekstrarfélagsins. A-hlutinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar fyrir Íslandssjóði hf. B-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir breytingar á hreinni eign, yfirlit um fjárfestingar og skýringar fyrir verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði rekstrarfélagsins. Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki, reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða og reglur um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða sem settar eru af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands. 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 félagsins og sjóða þess á tímabilinu, efnahag 30. júní 2021, breytingu á handbæru fé félagsins á tímabilinu og breytingu á hreinni eign sjóðanna, í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki, reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða og reglur um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða sem settar eru af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands.

Kópavogi, 19. ágúst 2021

Margrét Pétursdóttir

löggiltur endurskoðandi

Ernst & Young ehf.

Borgartúni 30

105 Reykjavík

Rekstrarreikningur janúar til júní 2021

Rekstrartekjur	Skýr.	2021	2020
		1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
Umsýsluþóknun	2	1.028	798
Fjármunatekjur	2	0	12
Gangvirðisbreyting verðbréfa	2	201	8
Aðrar rekstrartekjur		7	24
Rekstrartekjur samtals		1.236	842
Fjármagnsgjöld		0	0
Hreinar rekstrartekjur samtals		1.236	842
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	311	297
Þjónustugjöld til Íslandsbanka hf.	4	315	307
Annar rekstrarkostnaður		31	25
Rekstrargjöld samtals		657	629
Hagnaður fyrir tekjuskatt		579	213
Tekjuskattur	5	(113)	(44)
Hagnaður tímabilsins		466	169

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	Skýr.	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,6	1.761	1.829
Fjárfestingar samtals		1.761	1.829
Kröfur			
Kröfur á tengda aðila	7	480	338
Aðrar kröfur		5	7
Kröfur samtals		485	345
Aðrar eignir			
Tekjuskattsinneign	12	1	0
Bankainnstæður	7	129	75
Aðrar eignir samtals		130	75
Eignir samtals		2.376	2.249
Eigið fé			
Hlutafé		25	25
Lögbundinn varasjóður		6	6
Gangvirðisreikningur fjármálagerninga		500	405
Óráðstafað eigið fé		1.432	1.543
Eigið fé samtals	9, 10	1.963	1.979
Skuldir			
Tekjuskattsskuldbinding	12	0	2
Skuldir við tengda aðila	7	9	8
Reiknaðir skattar	2,12	236	120
Aðrar skuldir	8	168	140
Skuldir samtals		413	270
Eigið fé og skuldir samtals		2.376	2.249

Yfirlit um sjóðstreymi janúar til júní 2021

	Skýr.	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		466	169
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Gangvirðisbreyting verðbréfa		(201)	(8)
Breytingar á tekjuskattskuldbindingu		3	(2)
Veltufé frá rekstri		268	159
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		(2)	(64)
Handbært fé frá rekstri		266	95
Fjárfestingarhreyfingar			
Keypt verðbréf		(120)	(462)
Seld verðbréf		390	1.366
Afborganir skuldabréfaeignar		0	11
Fjárfestingarhreyfingar		270	915
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	9	(482)	(936)
Breyting handbærs fjár		54	74
Handbært fé í ársbyrjun		75	62
Handbært fé í lok tímabils		129	136

Innborgaðar vaxtatekjur janúar til júní 2021 námu 0 milljónum króna (janúar til júní 2020: 10 milljónum króna) og greiddir vextir námu 0 milljónum króna (janúar til júní 2020: 1 milljón króna).

1. Starfsemi

Íslandssjóðir hf. er hlutafélag sem starfar á grundvelli laga nr. 2/1995 um hlutafélög, laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og laga um verðbréfasjóði nr. 128/2011 og laga um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Árshlutareikningur Íslandssjóða skiptist í A-hluta og B-hluta. A-hlutinn fjallar um rekstur félagsins sjálfs en B-hlutinn fjallar um sjóði í rekstri Íslandssjóða. Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir tilheyra B-hluta og hafa heimild til að gefa út hlutdeildarskírteini gegn viðtöku fjár frá almenningi, til sameiginlegrar fjárfestingar í fjármálagerningum og öðrum eignum eftir ákveðinni fjárfestingarstefnu. Íslandssjóðir hf. er dótturfélag í eigu Íslandsbanka hf., kt. 491008-0160, Hagasmára 3, Kópavogi. Aðsetur Íslandssjóða er að Hagasmára 3, Kópavogi og kennitala félagsins er 690694-2719.

Íslandssjóðir hf. er rekstrarfélag verðbréfasjóða og rekstraraðili fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins:

Mat og ákvarðanir

Við gerð 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.

Umsýslubóknanir

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

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Umsýsluþóknanir verðbréfasjóða eru sem hér segir:

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

Umsýsluþóknanir fjárfestingarsjóða eru sem hér segir:

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

Erlendir gjaldmiðlar

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

	Meðalgengi tímabilsins		Lokagengi	
	1.1.-30.6. 2021	1.1.-30.6. 2020	30.6.2021	31.12.2020
Bandaríkjadalur (USD)	125,85	134,39	123,22	127,21
Sterlingspund (GBP)	174,70	169,25	170,72	173,55
Norsk króna (NOK)	14,91	13,82	14,40	14,93
Evra (EUR)	151,75	147,96	146,50	156,10

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Fjármunatekjur

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

Gangvirðisbreyting verðbréfa

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

Fjármagnsgjöld

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

Skattamál rekstrarfélagsins

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

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

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

Skattamál verðbréfa- og fjárfestingarsjóða

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

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

Verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildir í lok júní 2021.

Handbært fé

Handbært fé er óbundnar bankainnstæður.

Skýringar

3. Laun og launatengd gjöld	1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
	2021	2020
Laun	238	230
Mótframlag í lífeyrissjóð	37	34
Tryggingargjald og fjársýsluskattur	34	31
Önnur gjöld	2	2
	311	297
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu	21,0	21,0

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

Íslandssjóðir hf. hafa ekki komið á fót kaupaukakerfi sbr. ákvæði reglna nr. 388/2016 um kaupaukakerfi samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki og greiða ekki kaupauka til starfsmanna og stjórnenda félagsins.

4. Þjónustugjöld

Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamninga við Íslandsbanka þar sem bankinn tekur meðal annars að sér ráðgjöf, þjónustu og markaðssetningu hlutdeildarskírteina, regluvörslu og innri endurskoðun, auk þess að sjá um bókhald, dagleg gengisuppgjör og skýrslugerð. Íslandsbanki tekur jafnframt að sér vörslu eigna sjóða í rekstri hjá Íslandssjóðum. Samtals greiða Íslandssjóðir Íslandsbanka 315 milljónir króna fyrir þjónustu á fyrstu sex mánuðum ársins 2021.

5. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í árshlutareikninginn og nemur gjaldfærð fjárhæð í rekstri 116 milljónum króna.

	1.1.-30.6.2021		1.1.-30.6.2020	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	579		213	
Reiknaður tekjuskattur í rekstri	116	20%	43	20%

6. Verðbréf

Verðbréf með breytilegum tekjum eru óskráð og greinast þannig:	30.6.2021	31.12.2020
Hlutdeildarskírteini útgefin af sjóðum reknum af Íslandssjóðum hf.	1.761	1.829
	1.761	1.829

7. Viðskipti rekstrarfélags Íslandssjóða hf. og sjóða við tengda aðila janúar til júní 2021

Tengdir aðilar Íslandssjóða hf. eru móðurfélagið, Íslandsbanki hf. ásamt dóttur- og hlutdeildarfélögum bankans, sjóðir í rekstri Íslandssjóða hf., stjórn og lykilstjórnendur Íslandssjóða hf. og aðilar þeim tengdir. Engin óvenjuleg viðskipti voru við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2021. Viðskipti við tengda aðila eru á grundvelli samninga.

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandsbanki hf.	95	315	130	9
Verðbréfasjóðir Íslandssjóða hf.	261	0	49	0
Fjárfestingarsjóðir Íslandssjóða hf.	452	0	89	0
Aðrir sérhæfðir sjóðir Íslandssjóða hf.	220	0	342	0
	1.028	315	610	9

Sundurliðun viðskipta við Íslandsbanka

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Fjármunatekjur	0			
Tekjur vegna þjónustusamnings	95			
Þjónustugjöld til Íslandsbanka		315		
Aðrar kröfur			0	
Bankainnstæður			130	
Ógreiddur kostnaður				9
	95	315	130	9

Viðskipti verðbréfasjóða við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2021

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	261	0	49
Íslandsbanki hf.	12	25	4.671	191
	12	286	4.671	240

Viðskipti fjárfestingarsjóða við tengda aðila á tímabilinu janúar til júní 2021

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	452	0	89
Íslandsbanki hf.	87	75	33.649	2.006
	87	527	33.649	2.095

Skýringar

8. Aðrar skuldir

	30.6.2021	31.12.2020
Ógreiddur kostnaður og þóknanir	34	24
Handhafabréfsreikningar	5	5
Ógreidd laun og launatengd gjöld	129	111
	168	140

9. Eigið fé

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Gangvirðis- reikn. fjár- málager.	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samtals
Eigið fé 1.1.2020	25	6	264	2.138	2.433
Greiddur arður 2020				(936)	(936)
Gangvirðisreikningur fjármálagerna			141	(141)	0
Hagnaður ársins				482	482
Eigið fé 31.12.2020	25	6	405	1.543	1.979
Greiddur arður 2021				(482)	(482)
Gangvirðisreikningur fjármálagerna			95	(95)	0
Hagnaður tímabilsins				466	466
Eigið fé 30.6.2021	25	6	500	1.432	1.963

10. Eiginfjárlutfall

Íslandssjóðir hf. nota staðalaðferð (e. standardised approach) til að reikna eiginfjárþörf sína vegna útlánaáættu og markaðsáættu. Eigið fé í lok tímabilsins er 1.963 milljónir króna eða 83% af niðurstöðu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 50,5%, en lágmarkseiginfjárlutfall er 8,0% samkvæmt lögum. Hlutfallið sundurliðast þannig:

	30.6.2021	31.12.2020
Eiginfjárgrunnur	1.963	1.979
Heildar eiginfjárkrafa greinist þannig:		
Útlánaáætta	140	127
Markaðsáætta	17	19
Rekstraráætta	0	0
Eiginfjárkrafa samtals	<u>157</u>	<u>146</u>
Eiginfjárkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað	311	311
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um eiginfjárlutfall	50,5%	50,9%

Samkvæmt 84. grein laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 skal eiginfjárgrunnur rekstrarfélaga verðbréfasjóða aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar 25% af föstum rekstrarkostnaði síðastliðins árs. Eiginfjárgrunnur Íslandssjóða hf. var í lok tímabils 157,8% af föstum rekstrarkostnaði síðasta árs.

Útlánaáætta: Eiginfjárkrafa vegna útlánaáættu reiknast af fjáreignum félagsins í lok tímabils.

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

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

Samkvæmt 6.mgr. 15.gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða er gerð krafa um að rekstraraðili skuli annaðhvort hafa til staðar eiginfjárgrunnsálag eða starfsábyrgðartryggingu sem nær yfir áhættuna af tjóni vegna mögulegrar ábyrgðar rekstraraðila. Þetta eiginfjárgrunnsálag skal vera að minnsta kosti jafngilt 0,01% af virði eignasafna sérhæfðra sjóða sem þeir stýra. Virði eignasafns sérhæfðra sjóða er í árslok 170 milljarðar króna og því er aukaeiginfjárgrunnálag 17 m.kr.

11. Arðsemi eigna

Arðsemi eigna á tímabilinu er 23,6% en var 7,2% á sama tímabili árið 2020. Með arðsemi eigna er átt við hagnað félagsins eftir skatta sem hlutfall af meðalstöðu heildareigna rekstarfélagsins samkvæmt efnahagsreikningi.

12. Tekjuskattskuldbinding/tekjuskattsinneign

	<u>Skuldbinding</u>
Staða 1.1.2020	2
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2020	120
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2021	(120)
Staða 1.1.2021	2
Reiknaður tekjuskattur vegna 2021	113
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2021	(116)
Staða 30.6.2021	(1)

Tekjuskattinneign/skuldbinding greinist þannig á einstaka liði efnahagsreiknings:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Gengismunur	(1)	2
	(1)	2

13. Eignastýring

Eignir í eignastýringu hjá Íslandssjóðum hf., samkvæmt eignastýringarsamningum, námu samtals 143,9 milljörðum króna í lok júní 2021 en voru 134,4 milljarðar í árslok 2020.

14. Ábyrgðir utan efnahags

Í tengslum við rekstur Akurs fjárfestinga slhf. og 105 Miðborgar slhf. hafa Íslandssjóðir gert samning við lögmansstofu um eignarhald á Akri GP ehf. og 105 Miðborg GP ehf., ábyrgðaraðilum samlagshlutafélaganna. Hafa Íslandssjóðir ábyrgst skaðleysi af kostnaði, sköttum og opinberum gjöldum vegna starfseminnar.

15. Starfsemi og helstu breytingar

Starfsemi verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða Íslandssjóða á tímabilinu var með hefðbundnum hætti. Minniháttar breytingar voru gerðar á reglum fjárfestingarsjóðsins IS Lausafjár safn.

16. Áhrif af COVID-19 heimsfaraldri

Íslandssjóðir hf. og sjóðir í stýringu Íslandssjóða hafa orðið fyrir áhrifum af COVID-19 faraldrinum. Áhrif á rekstur félagsins höfðu þegar komið fram að mestu leyti á árinu 2020 og fólust í samdrætti í tekjum af sérhæfðum fjárfestingum og lækkun á virði eigna sem tengjast ferðaþjónustu. Alls voru þessi áhrif þó óveruleg og námu innan við 10% af heildartekjum og innan við 5% af eignasafni félagsins. Á fyrri hluta ársins 2021 er ekki um að ræða teljandi áhrif á rekstur, rekstrargrundvöll eða rekstrarhæfi félagsins eða sjóða í stýringu þess.

17. Málaferli vegna 105 Miðborgar slhf.

105 Miðborg slhf. er sérhæfður sjóður í stýringu Íslandssjóða en reikningssskil sjóðsins eru ekki hluti af reikningssskilum þessum. Í desember 2017 gerðu 105 Miðborg og ÍAV hf. stýriverktakasamning um uppbyggingu þriggja bygginga á Kirkjusandi. Í febrúar s.l. rifti 105 Miðborg stýriverktakasamningnum vegna vanefnda á samningnum. Í maí s.l. birti ÍAV stefnu á hendur 105 Miðborg og Íslandssjóðum, og fór fram á greiðslu á 3,8 milljörðum króna. Íslandssjóðir hafa mótmælt harðlega aðild að málinu og farið fram á frávisun málsins fyrir dómstólum. Í júní s.l. gagnstefndi 105 Miðborg ÍAV og fór fram á greiðslu 3,9 milljarða króna. Málið bíður nú meðferðar hjá dómstólum. Stjórnendur Íslandssjóða telja málhöfðun ÍAV á hendur félaginu fráleita og að afar litlar líkur séu á að málhöfðunin muni leiða til greiðsluskyldu af hálfu félagsins.



Íslandssjóðir

Verðbréfasjóðir

Árshlutareikningur 30. júní 2021

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur verðbréfasjóða

	Afkoma		Eignir		Skuldir		Hrein eign			Gengi			Nafnávöxtun		
	1.1.-30.6. 2021	1.1.-30.6. 2020	30.6. 2021	31.12. 2020	30.6. 2021	31.12. 2020	30.6. 2021	31.12. 2020	Breyting	30.6. 2021	31.12. 2020	31.12. 2019	1.1.-30.6. 2021	1.1.-30.6. 2020	1.1.-30.6. 2019
IS Veltusafn	24	177	10.858	8.419	95	3	10.763	8.416	27,9%	1.735,70	1.731,68	1.678,19	0,2%	2,4%	2,9%
IS Ríkissafn	86	543	13.658	13.298	37	18	13.621	13.280	2,6%	2.005,44	1.992,68	1.895,52	0,6%	4,7%	4,3%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	280	1.942	26.712	27.913	44	29	26.668	27.884	(4,4%)	13.619,52	13.476,67	12.701,18	1,1%	7,4%	6,4%
IS Ríkisskuldabréf löng	383	1.644	19.093	19.027	52	34	19.041	18.993	0,3%	7.254,17	7.108,81	6.705,29	2,0%	9,0%	7,2%
IS Úrvalsísitölusjóðurinn	566	(100)	3.039	2.250	6	1	3.033	2.249	34,9%	4.115,60	3.311,26	2.722,12	24,3%	(4,7%)	19,9%
IS Heimssafn	89	39	1.227	1.190	4	7	1.223	1.183	3,4%	3.651,04	3.390,18	2.892,17	7,7%	4,3%	21,5%
IS Eignasafn	86	25	1.012	820	2	1	1.010	819	23,3%	2.697,56	2.455,46	2.143,08	9,9%	3,9%	7,0%
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	7	28	542	562	0	0	542	562	(3,5%)	1.620,85	1.600,71	1.523,18	1,3%	5,2%	4,3%
Samtals	1.521	4.298	76.141	73.479	240	93	75.901	73.386							

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign verðbréfasjóða janúar til júní 2021

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskbr. meðallöng	IS Ríkisskbr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 1.1.2021- 30.6.2021	Samtals 1.1.2020- 30.6.2020
Tekjur:										
Arður	0	0	0	0	32	1	3	0	36	20
Vextir	73	213	467	210	0	0	5	6	974	1.044
Verðbætur	26	244	397	180	0	0	5	5	857	651
Heildartekjur	99	457	864	390	32	1	13	11	1.867	1.715
Gjöld:										
Umsýslubóknun rekstrarfélags	21	48	122	85	5	9	2	1	293	280
Vörslubóknun	1	2	4	3	0	0	0	0	10	11
Víðskiptakostnaður	1	2	4	2	4	0	1	0	14	21
Önnur gjöld og kostnaður	1	2	5	3	1	1	0	0	13	12
Heildargjöld	24	54	135	93	10	10	3	1	330	324
Hreinar tekjur (gjöld)	75	403	729	297	22	(9)	10	10	1.537	1.391
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(85)	(559)	(464)	(153)	100	3	0	(29)	(1.187)	(614)
Óinnleystur hagn./ (tap) af fjárfestingum	34	242	15	239	444	95	76	26	1.171	3.521
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	24	86	280	383	566	89	86	7	1.521	4.298
Yfirlit um breytingu á hreinni eign										
Hrein eign í byrjun árs	8.416	13.280	27.884	18.993	2.249	1.183	819	562	73.386	64.925
Fjármögnunarhreyfingar										
Seld hlutdeildarskírteini	9.101	1.596	773	946	551	82	154	14	13.217	11.931
Innleyst hlutdeildarskírteini	(6.778)	(1.341)	(2.269)	(1.281)	(333)	(131)	(49)	(41)	(12.223)	(8.638)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	2.323	255	(1.496)	(335)	218	(49)	105	(27)	994	3.293
Hrein eign í lok tímabils	10.763	13.621	26.668	19.041	3.033	1.223	1.010	542	75.901	72.516

Efnahagsreikningur verðbréfasjóða 30. júní 2021

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskbr. meðallöng	IS Ríkisskbr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 30.6.2021	Samtals 31.12.2020
Eignir:										
Fjárfestingar:										
Framseljanleg verðbréf	6.810	13.152	25.780	18.402	3.030	0	521	247	67.942	66.535
Peningamarkaðsgerningar	3.409	0	0	0	0	0	0	0	3.409	2.561
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	1.202	441	286	1.929	1.724
Aðrar eignir:										
Reiðufé	633	482	914	672	1	20	46	8	2.776	2.556
Aðrar eignir	6	24	18	19	8	5	4	1	85	103
Eignir samtals	10.858	13.658	26.712	19.093	3.039	1.227	1.012	542	76.141	73.479
Skuldir:										
Skuld við rekstrarfélag	4	8	20	14	1	2	0	0	49	49
Skuld við vörslufyrirtæki	91	29	24	38	5	2	2	0	191	41
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Skuldir samtals	95	37	44	52	6	4	2	0	240	93
Hrein eign	10.763	13.621	26.668	19.041	3.033	1.223	1.010	542	75.901	73.386
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	6.200.705	6.792.045	1.958.090	2.624.798	736.920	334.906	374.371	334.367		
Gengi hlutdeildarskírteina	1.735,70	2.005,44	13.619,52	7.254,17	4.115,60	3.651,04	2.697,56	1.620,85		

IS Veltusafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Veltusafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 540809-9920

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	73	97
Verðbætur	26	1
Heildartekjur	99	98
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	21	14
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	1	2
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	24	18
Hreinar tekjur (gjöld)	75	80
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(85)	25
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	34	72
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	24	177

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	8.416	6.140
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	9.101	5.847
Innleyst hlutdeildarskírteini	(6.778)	(4.758)
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum	2.323	1.089
Hrein eign í lok tímabils	10.763	7.406

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.810	5.322
Peningamarkaðsgerningar	3.409	2.561
Fjárfestingar samtals	10.219	7.883
Aðrar eignir		
Reiðufé	633	531
Aðrar eignir	6	5
Aðrar eignir samtals	639	536
Eignir samtals	10.858	8.419
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	3
Skuld við vörslufyrirtæki	91	0
Skuldir samtals	95	3
Hrein eign	10.763	8.416
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	6.200.705	4.859.936
Gengi hlutdeildarskírteina	1.735,70	1.731,68

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Veltusafn

Markmið sjóðsins er að skila jafnri og stöðugri hækkun eigna með fjárfestingu í innlánum, víxlum og skuldabréfum fjármálafyrirtækja ásamt víxlum og skuldabréfum gefnum út af eða með ábyrgð íslenska ríkisins. Meðaltími eignasafnsins var 0,6 ár í lok tímabils og verðtrygginarhlutfall 3,1%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	3.152	29,0%	997	9,2%	4.149	38,2%
	3.152	29,0%	997	9,2%	4.149	38,2%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	299	2,8%	0	0,0%	299	2,8%
Íslandsbanki hf.	803	7,4%	0	0,0%	803	7,4%
Kvika banki hf.	451	4,1%	0	0,0%	451	4,1%
Landsbankinn hf.	737	6,8%	0	0,0%	737	6,8%
Lykill fjármögnun hf.	371	3,4%	0	0,0%	371	3,4%
	2.661	24,5%	0	0,0%	2.661	24,5%
Samtals	5.813	53,5%	997	9,2%	6.810	62,7%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	1.203	11,1%	1.203	11,1%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	1.005	9,2%	1.005	9,2%
Kvika banki hf.	0	0,0%	301	2,8%	301	2,8%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	901	8,3%	901	8,3%
	0	0,0%	3.409	31,4%	3.409	31,4%
Reiðufé	0	0,0%	633	5,8%	633	5,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	6	0,1%	6	0,1%
Heildareignir	5.813	53,5%	5.045	46,5%	10.858	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingar	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	stefna, %	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Lágmark	Hámarg
Innlán fjármálafyrirtækja	3.409	31,4%	2.561	30,4%	0%	75%
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	4.149	38,2%	3.752	44,6%	25%	100%
Skuldabréf og vixlar fjármálafyrirtækja	2.661	24,5%	1.570	18,7%	0%	50%
Skuldabréf sveitarfélaga	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	6	0,1%	5	0,1%	0%	10%
Laust fé	633	5,8%	531	6,3%		
Heildareignir	10.858	100,0%	8.419	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	breytinga af heildareignum
RIKB 21 0805	1.488	13,8%	828	9,8%	660	6,1%
Innlán Arion banki hf.	1.202	11,1%	704	8,4%	498	4,6%
Innlán Íslandsbanki hf.	1.005	9,3%	853	10,1%	152	1,4%
Innlán Landsbankinn hf.	901	8,3%	702	8,3%	199	1,8%
RIKB 22 1026	797	7,3%	1.135	13,6%	(339)	(3,1%)
RIKV 21 0915	699	6,4%	299	3,5%	400	3,7%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	633	5,8%	531	6,3%	102	0,9%
LBANK CB 21	608	5,6%	63	0,7%	545	5,0%
RIKB 23 0515	523	4,8%	503	6,0%	20	0,2%
ISB CB 23	413	3,8%	67	0,8%	346	3,2%
Stærstu eignir (10)	8.269	76,2%	5.685	67,6%	2.584	23,8%
Aðrar eignir	2.589	23,8%	2.734	32,5%	(145)	(1,3%)
Heildareignir	10.858	100,0%	8.419	100,0%	2.438	22,5%

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
ARION CB 24	176	0	176
ARION CBI 26	0	(301)	(301)
ARION CBI 29	114	0	114
ARION CBI 48	66	0	66
ISB CB 23	45	(90)	(45)
ISB CB 27	547	0	547
ISB CBI 26	0	(533)	(533)
ISB CBI 28	273	(318)	(45)
ISB CBI 30	291	0	291
LBANK CB 23	64	0	64
LBANK CB 25	41	0	41
LBANK CBI 24	25	0	25
LBANK CBI 26	0	(111)	(111)
RIKB 22 1026	0	(358)	(358)
RIKB 23 0515	0	(70)	(70)
RIKB 25 0612	196	0	196
RIKB 28 1115	124	(162)	(38)
RIKB 31 0124	151	(62)	89
RIKS 26 0216	144	(121)	23
RIKS 30 0701	148	0	148
RIKS 33 0321	379	(119)	260
Heildar kaup og heildarsölur	2.784	(2.245)	539

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	10.763	8.416	6.140
Kaupgengi	1.735,70	1.731,68	1.678,19

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2020	1.1-30.6.2019
Nafnávöxtun	0,2%	2,4%	2,9%
Raunávöxtun	(2,2%)	0,9%	1,2%

IS Ríkissafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Ríkissafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 441208-9950

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	213	227
Verðbætur	244	159
Heildartekjur	457	386
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	48	41
Vörsluþóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	2	5
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	54	50
Hreinar tekjur (gjöld)	403	336
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(559)	(406)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	242	613
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	86	543

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	13.280	10.848
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	1.596	2.396
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.341)	(1.036)
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum	255	1.360
Hrein eign í lok tímabils	13.621	12.751

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	13.152	12.877
Fjárfestingar samtals	13.152	12.877
Aðrar eignir		
Reiðufé	482	398
Aðrar eignir	24	23
Aðrar eignir samtals	506	421
Eignir samtals	13.658	13.298
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	8	8
Skuld við vörslufyrirtæki	29	10
Skuldir samtals	37	18
Hrein eign	13.621	13.280
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	6.792.045	6.664.559
Gengi hlutdeildarskírteina	2.005,44	1.992,68

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkissafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð og innlánum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 2,8 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 43%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	3.810	27,9%	0	0,0%	3.810	27,9%
Ríkissjóður Íslands	8.544	62,6%	798	5,8%	9.342	68,4%
	12.354	90,5%	798	5,8%	13.152	96,3%
Reiðufé	0	0,0%	482	3,5%	482	3,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	24	0,2%	24	0,2%
Heildareignir	12.354	90,5%	1.304	9,5%	13.658	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	13.152	96,3%	12.877	96,8%	50%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	24	0,2%	23	0,2%		
Laust fé	482	3,5%	398	3,0%		
Heildareignir	13.658	100,0%	13.298	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
HFF150224	2.657	19,5%	2.815	21,2%	(157,8)	(1,2%)
RIKS 26 0216	1.976	14,5%	925	7,0%	1.051	7,7%
RIKB 23 0515	1.952	14,3%	1.608	12,1%	344	2,5%
RIKB 25 0612	1.338	9,8%	2.126	16,0%	(788)	(5,8%)
HFF150434	1.153	8,4%	1.202	9,0%	(49)	(0,4%)
RIKB 22 1026	1.110	8,1%	2.122	15,9%	(1.012)	(7,4%)
RIKV 21 0915	798	5,8%	99	0,7%	699	5,1%
RIKB 21 0805	780	5,7%	486	3,7%	293	2,1%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	482	3,5%	398	3,0%	84	0,6%
RIKB 28 1115	462	3,4%	224	1,7%	238	1,7%
Stærstu eignir (10)	12.708	93,0%	12.005	90,3%	703	5,1%
Aðrar eignir	950	7,0%	1.293	9,7%	(343)	(2,5%)
Heildareignir	13.658	100,0%	13.298	100,0%	360	2,6%

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
HFF150224	173	0	173
HFF150434	3	(41)	(38)
RIKB 21 0805	394	(103)	291
RIKB 22 1026	112	(1.118)	(1.006)
RIKB 23 0515	1.267	(878)	389
RIKB 24 0415	389	0	389
RIKB 25 0612	656	(1.336)	(680)
RIKB 28 1115	340	(101)	239
RIKB 31 0124	251	0	251
RIKS 21 0414	166	0	166
RIKS 26 0216	1.125	(83)	1.042
RIKS 30 0701	116	0	116
RIKV 21 0915	696	0	696
Heildar kaup og heildarsölur	5.688	(3.660)	2.028

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	13.621	13.280	10.848
Kaupgengi	2.005,44	1.992,68	1.895,52

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2021</u>	<u>1.1-30.6.2020</u>	<u>1.1-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	0,6%	4,7%	4,3%
Raunávöxtun	(1,8%)	3,1%	2,7%

IS Ríkisskuldabréf meðallöng
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5569

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	467	499
Verðbætur	397	306
Heildartekjur	864	805
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	122	123
Vörsluþóknun	4	5
Viðskiptakostnaður	4	8
Önnur gjöld og kostnaður	5	5
Heildargjöld	135	141
Hreinar tekjur (gjöld)	729	664
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(464)	(76)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	15	1.354
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	280	1.942

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	27.884	26.172
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	773	1.685
Innleyst hlutdeildarskírteini	(2.269)	(1.433)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(1.496)	252
Hrein eign í lok tímabils	26.668	28.366

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	25.780	27.032
Fjárfestingar samtals	25.780	27.032
Aðrar eignir		
Reiðufé	914	847
Aðrar eignir	18	34
Aðrar eignir samtals	932	881
Eignir samtals	26.712	27.913
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	20	21
Skuld við vörslufyrirtæki	24	8
Skuldir samtals	44	29
Hrein eign	26.668	27.884
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.958.090	2.069.055
Gengi hlutdeildarskírteina	13.619,52	13.476,67

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins er 5,6 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 58%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Byggðastofnun	498	1,9%	0	0,0%	498	1,9%
Íbúðalánasjóður	9.524	35,6%	0	0,0%	9.524	35,6%
Ríkissjóður Íslands	15.758	59,0%	0	0,0%	15.758	59,0%
	25.780	96,5%	0	0,0%	25.780	96,5%
Reiðufé	0	0,0%	914	3,4%	914	3,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	18	0,1%	18	0,1%
Heildareignir	25.780	96,5%	932	3,5%	26.712	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	25.780	96,5%	27.032	96,8%	70%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	18	0,1%	34	0,1%		
Laust fé	914	3,4%	847	3,1%		
Heildareignir	26.712	100,0%	27.913	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	
HFF150434	5.387	20,2%	5.583	20,0%	(196)	(0,7%)
RIKB 31 0124	3.185	11,9%	2.994	10,7%	191	0,7%
HFF150224	3.011	11,3%	3.317	11,9%	(306)	(1,1%)
RIKB 25 0612	2.505	9,4%	3.425	12,3%	(920)	(3,4%)
RIKB 28 1115	2.497	9,3%	2.312	8,3%	185	0,7%
RIKS 33 0321	2.235	8,4%	1.957	7,0%	278	1,0%
RIKS 30 0701	2.104	7,9%	2.236	8,0%	(132)	(0,5%)
RIKS 26 0216	1.227	4,6%	1.498	5,4%	(271)	(1,0%)
HFF150644	1.126	4,2%	1.232	4,4%	(106)	(0,4%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	914	3,4%	847	3,0%	67	0,2%
Stærstu eignir (10)	24.191	90,6%	25.401	91,0%	(1.210)	(4,5%)
Aðrar eignir	2.521	9,4%	2.512	9,0%	9	0,0%
Heildareignir	26.712	100,0%	27.913	100,0%	(1.201)	(4,5%)

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
HFF150224	78	0	78
HFF150434	0	(148)	(148)
HFF150644	0	(105)	(105)
RIKB 21 0805	206	(206)	(0)
RIKB 22 1026	0	(257)	(257)
RIKB 23 0515	211	(201)	10
RIKB 24 0415	458	0	458
RIKB 25 0612	611	(1.335)	(724)
RIKB 28 1115	738	(544)	194
RIKB 31 0124	1.184	(822)	362
RIKS 26 0216	462	(743)	(281)
RIKS 30 0701	648	(840)	(192)
RIKS 33 0321	1.240	(992)	248
Heildar kaup og heildarsölur	5.836	(6.193)	(357)

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	26.668	27.884	26.172
Kaupgengi	13.619,52	13.476,67	12.701,18

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2021</u>	<u>1.1-30.6.2020</u>	<u>1.1-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	1,1%	7,4%	6,4%
Raunávöxtun	(1,4%)	5,7%	4,7%

IS Ríkisskuldabréf löng
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Ríkisskuldabréf löng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6459

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	210	211
Verðbætur	180	174
Heildartekjur	390	385
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	85	87
Vörsluþóknun	3	3
Viðskiptakostnaður	2	2
Önnur gjöld og kostnaður	3	3
Heildargjöld	93	95
Hreinar tekjur (gjöld)	297	290
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(153)	(110)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	239	1.464
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	383	1.644

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	18.993	17.955
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	946	1.439
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.281)	(1.079)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(335)	360
Hrein eign í lok tímabils	19.041	19.959

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	18.402	18.338
Fjárfestingar samtals	18.402	18.338
Aðrar eignir		
Reiðufé	672	673
Aðrar eignir	19	16
Aðrar eignir samtals	691	689
Eignir samtals	19.093	19.027
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	14	14
Skuld við vörslufyrirtæki	38	20
Skuldir samtals	52	34
Hrein eign	19.041	18.993
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.624.798	2.671.785
Gengi hlutdeildarskírteina	7.254,17	7.108,81

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf löng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins er 7,9 ár í lok tímabils og verðtryggingarlutfall 88%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Bygðastofnun	475	2,5%	0	0,0%	475	2,5%
Íbúðalánasjóður	7.319	38,3%	0	0,0%	7.319	38,3%
Ríkissjóður Íslands	10.608	55,6%	0	0,0%	10.608	55,6%
	18.402	96,4%	0	0,0%	18.402	96,4%
Reiðufé	0	0,0%	672	3,5%	672	3,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	19	0,1%	19	0,1%
Heildareignir	18.402	96,4%	691	3,6%	19.093	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2021	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2020	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	18.402	96,4%	18.338	96,4%	70%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	19	0,1%	16	0,1%		
Laust fé	672	3,5%	673	3,5%		
Heildareignir	19.093	100,0%	19.027	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
RIKS 33 0321	4.556	23,9%	3.681	19,4%	875	4,6%
HFF150434	4.001	21,0%	4.032	21,2%	(31)	(0,2%)
RIKS 30 0701	3.585	18,8%	3.916	20,6%	(331)	(1,7%)
HFF150644	2.893	15,1%	3.086	16,2%	(193)	(1,0%)
RIKB 31 0124	1.126	5,9%	1.214	6,4%	(88)	(0,5%)
RIKS 26 0216	837	4,4%	1.111	5,8%	(274)	(1,4%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	672	3,5%	673	3,5%	(1)	(0,0%)
RIKB 28 1115	450	2,4%	272	1,4%	177	0,9%
HFF150224	425	2,2%	479	2,5%	(54)	(0,3%)
BYG 19 1	299	1,5%	304	1,6%	(5)	(0,0%)
Stærstu eignir (10)	18.844	98,7%	18.768	98,6%	76	0,4%
Aðrar eignir	249	1,3%	259	1,4%	(10)	(0,1%)
Heildareignir	19.093	100,0%	19.027	100,0%	66	0,3%

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
HFF150434	3,51	0	4
HFF150644	2,08	(195)	(193)
RIKB 28 1115	507,66	(333)	175
RIKB 31 0124	469,81	(490)	(20)
RIKS 26 0216	0,00	(282)	(282)
RIKS 30 0701	482	(914)	(432)
RIKS 33 0321	1.102	(268)	834
Heildar kaup og heildarsölur	2.568	(2.482)	86

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	19.041	18.993	17.955
Kaupgengi	7.254,17	7.108,81	6.705,29

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2020	1.1-30.6.2019
Nafnávöxtun	2,0%	9,0%	7,2%
Raunávöxtun	(0,4%)	7,3%	5,4%

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5809

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	32	19
Heildartekjur	32	19
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	5	4
Viðskiptakostnaður	4	2
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	10	7
Hreinar tekjur (gjöld)	22	12
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	100	(24)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	444	(88)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	566	(100)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.249	1.596
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	551	487
Innleyst hlutdeildarskírteini	(333)	(220)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	218	267
Hrein eign í lok tímabils	3.033	1.763

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.030	2.244
Fjárfestingar samtals	3.030	2.244
Aðrar eignir		
Reiðufé	1	1
Aðrar eignir	8	5
Aðrar eignir samtals	9	6
Eignir samtals	3.039	2.250
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	5	0
Skuldir samtals	6	1
Hrein eign	3.033	2.249
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	736.920	679.155
Gengi hlutdeildarskírteina	4.115,60	3.311,26

Skýringar

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

2. Markmið IS Úrvalsvísitölusjóðsins

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Arion banki hf.	524	17,2%	0	0,0%	524	17,2%
Eik fasteignafélag hf.	97	3,2%	0	0,0%	97	3,2%
Festi hf.	246	8,1%	0	0,0%	246	8,1%
Hagar hf.	204	6,7%	0	0,0%	204	6,7%
Icelandair Group hf.	212	7,0%	0	0,0%	212	7,0%
Kvika banki hf.	428	14,1%	0	0,0%	428	14,1%
Marel hf.	841	27,7%	0	0,0%	841	27,7%
Reitir fasteignafélag hf.	138	4,5%	0	0,0%	138	4,5%
Síminn hf.	240	7,9%	0	0,0%	240	7,9%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	100	3,3%	0	0,0%	100	3,3%
	3.030	99,7%	0	0,0%	3.030	99,7%
Reiðufé	0	0,0%	1	0,0%	1	0,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	8	0,3%	8	0,3%
Heildareignir	3.030	99,7%	9	0,3%	3.039	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Innlend hlutabréf	3.030	99,7%	2.244	99,8%	90%	100%
Aðrar eignir	8	0,3%	5	0,2%		
Laust fé	1	0,0%	1	0,0%		
Heildareignir	3.039	100,0%	2.250	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Marel hf.	841	27,7%	587	26,1%	254	8,4%
Arion banki hf.	524	17,2%	364	16,2%	160	5,3%
Kvika banki hf.	428	14,1%	0	0,0%	428	14,1%
Festi hf.	246	8,1%	266	11,9%	(20)	(0,7%)
Síminn hf.	240	7,9%	263	11,7%	(23)	(0,8%)
Icelandair Group hf.	212	7,0%	35	1,5%	177	5,8%
Hagar hf.	204	6,7%	0	0,0%	204	6,7%
Reitir fasteignafélag hf.	138	4,5%	171	7,6%	(33)	(1,1%)
Vátryggingarfélag Íslands hf.	100	3,3%	128	5,7%	(28)	(0,9%)
Eik fasteignafélag hf.	97	3,2%	139	6,2%	(42)	(1,4%)
Stærstu eignir	3.030	99,7%	1.953	86,8%	1.077	35,5%
Aðrar eignir	9	0,3%	297	13,2%	(289)	(9,5%)
Heildareignir	3.039	100,0%	2.250	100,0%	788	26,0%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
ARION	107	(156)	(49)
EIK	24	(79)	(56)
FESTI	58	(117)	(59)
HAGA	260	(67)	193
ICEAIR	212	(38)	175
KVIKA	413	(237)	176
MAREL	316	(131)	185
REITIR	37	(73)	(36)
SIMINN	88	(154)	(66)
SJOVA	3	(124)	(121)
TM	21	(51)	(30)
VIS	23	(71)	(48)
Heildarkaup og heildarsölur	1.562	(1.298)	264

Skýringar

6. Sundurliðun eftir atvinnugreinum:

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%	30.6.2021	%
Iðnaður	1.052	34,6%	0	0,0%	1.052	34,6%
Smásala	450	14,8%	0	0,0%	450	14,8%
Fasteignafélög	235	7,7%	0	0,0%	235	7,7%
Fjármálafyrirtæki	953	31,4%	0	0,0%	953	31,4%
Fjarskipti	240	7,9%	0	0,0%	240	7,9%
Tryggingar	100	3,3%	0	0,0%	100	3,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	9	0,3%	9	0,3%
Eignir samtals	3.030	99,7%	9	0,3%	3.039	100,0%

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	3.033	2.249	1.596
Kaupgengi	4.115,60	3.311,26	2.722,12

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2020	1.1-30.6.2019
Nafnávöxtun	24,3%	(4,7%)	19,9%
Raunávöxtun	21,3%	(6,1%)	18,0%

8. Samanburður við vísitölumiðmið:

	Ávöxtun 1.1.-30.6.2021	Ávöxtun viðmiðs 1.1.- 30.6.2021	Umfram ávöxtun 1.1.- 30.6.2021
IS Úrvalsvísitölusjóðurinn	24,3%	24,7%	(0,4%)

IS Heimssafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Heimssafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 510699-9049

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	1	0
Vextir	0	1
Heildartekjur	1	1
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	9	7
Viðskiptakostnaður	0	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	0
Heildargjöld	10	8
Hreinar tekjur (gjöld)	(9)	(7)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	3	(7)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	95	53
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	89	39

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.183	957
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	82	34
Innleyst hlutdeildarskírteini	(131)	(40)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(49)	(6)
Hrein eign í lok tímabils	1.223	990

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Hlutdeildarskírteini	1.202	1.158
Fjárfestingar samtals	1.202	1.158
Aðrar eignir		
Reiðufé	20	30
Aðrar eignir	5	2
Aðrar eignir samtals	25	32
Eignir samtals	1.227	1.190
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	1
Skuld við vörslufyrirtæki	2	3
Aðrar skuldir	0	3
Skuldir samtals	4	7
Hrein eign	1.223	1.183
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	334.906	348.867
Gengi hlutdeildarskírteina	3.651,04	3.390,18

Skýringar

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

2. Markmið IS Heimssafn

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Hlutdeildar- skírteini		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
Capital Group New Perspective	165	13,4%	0	0,0%	165	13,4%
Ishares Developed World Index Fund	185	15,1%	0	0,0%	185	15,1%
Seilern Stryx World Growth	64	5,2%	0	0,0%	64	5,2%
Skagen Global Fund	164	13,4%	0	0,0%	164	13,4%
Skagen m2-C	128	10,4%	0	0,0%	128	10,4%
Sparinvest Global Value I	60	4,9%	0	0,0%	60	4,9%
Vanguard Global Stock Index Fund	113	9,2%	0	0,0%	113	9,2%
Vanguard ESG Developed World	11	0,9%	0	0,0%	11	0,9%
Vontobel Emerging Markets	184	15,0%	0	0,0%	184	15,0%
	1.074	87,5%	0	0,0%	1.074	87,5%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Energy Select Sector Spdr.	0	0,0%	1	0,1%	1	0,1%
Consumer Discret. Select Sector Fund	0	0,0%	1	0,1%	1	0,1%
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0	0,0%	61	5,0%	61	5,0%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	64	5,3%	64	5,3%
Wisdom Tree Japan Hedged Equity Fund	0	0,0%	1	0,1%	1	0,1%
	0	0,0%	128	10,5%	128	10,5%
Reiðufé	0	0,0%	20	1,6%	20	1,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	5	0,4%	5	0,4%
Heildareignir	1.074	87,5%	153	12,5%	1.227	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2021	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2020	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða (UCITS)	1.074	87,5%	1.098	92,2%	60%	100%
Hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 3.tl. 3. mgr. 30. gr. laga nr. 128/2011	128	10,4%	60	5,1%	0%	30%
Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	5	0,4%	2	0,2%		
Laust fé	20	1,6%	30	2,5%		
Heildareignir	1.227	100,0%	1.190	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	
iShares Developed World Index	185	15,1%	169	14,2%	16	1,4%
Vontobel Emerging Markets	184	15,0%	195	16,4%	(11)	(0,9%)
Capital Group New Perspective	165	13,4%	162	13,6%	3	0,2%
Skagen Global Fund	164	13,4%	165	13,9%	(1)	(0,1%)
Skagen m2-C	128	10,4%	118	9,9%	10	0,8%
Vanguard Global Stock Index Fund	113	9,2%	104	8,7%	9	0,8%
S&P 500 ETF TRS	64	5,2%	58	4,9%	6	0,5%
Seilern Stryx World Growth	63	5,2%	38	3,2%	25	2,0%
iShares Core DAX UCITS ETF DE	61	5,0%	54	4,5%	7	0,6%
Sparinvest Global Value I	60	4,9%	83	7,0%	(23)	(1,9%)
Stærstu eignir (10)	1.187	96,8%	1.145	96,2%	42	3,5%
Aðrar eignir	40	3,2%	45	3,8%	(5)	(0,4%)
Heildareignir	1.227	100,0%	1.190	100,0%	37	3,0%

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir		Eignir	
		30.6.2021	%	31.12.2020	%
Bandaríkin	USD	617	50,3%	572	48,1%
Kína	CNY	64	5,2%	38	3,2%
Bretland	GBP	48	3,9%	67	5,6%
Japan	JPY	46	3,8%	63	5,3%
Frakkland	EUR	42	3,4%	52	4,4%
Suður Kórea	KRW	31	2,5%	0	0,0%
Taívan	TWD	28	2,3%	0	0,0%
Holland	EUR	27	2,2%	41	3,4%
Indland	INR	26	2,1%	45	3,8%
Sviss	EUR	0	0,0%	32	2,7%
Brasilía	BRL	0	0,0%	26	2,2%
Þýskaland	EUR	78	6,4%	25	2,1%
Annað		220	17,9%	229	19,2%
Heildareignir		1.227	100,0%	1.190	100,0%

Skýringar

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
CGNPBUS LX	3	(10)	(8)
DAXEX GR	4	0	4
SPGL	0	(34)	(34)
STGLOBS	0	(19)	(19)
STWDIUS ID	19	0	19
VONEMJA LX	0	(13)	(13)
Heildarkaup og heildarsölur	26	(76)	(50)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	1.223	1.183	957
Kaupgengi	3.651,04	3.390,18	2.892,17

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2020	1.1-30.6.2019
Nafnávöxtun	7,7%	4,3%	21,5%
Raunávöxtun	5,1%	2,7%	19,6%

8. Samanburður við vísitölumið:

	Ávöxtun 1.1.-30.6.2021	Ávöxtun viðmiðs 1.1.- 30.6.2021	Umfram ávöxtun 1.1.- 30.6.2021
IS Heimssafn	7,7%	9,5%	(1,8%)

IS Eignasafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Eignasafn
Hagasmára 3
201 Kópavogur
kt. 420609-9730

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	3	1
Vextir	5	3
Verðbætur	5	5
Heildartekjur	13	9
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	2	2
Viðskiptakostnaður	1	1
Heildargjöld	3	3
Hreinar tekjur (gjöld)	10	6
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	0	(15)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	76	34
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	86	25

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	819	716
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	154	30
Innleyst hlutdeildarskírteini	(49)	(56)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	105	(26)
Hrein eign í lok tímabils	1.010	715

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	521	418
Hlutdeildarskírteini	441	332
Fjárfestingar samtals	962	750
Aðrar eignir		
Reiðufé	46	53
Aðrar eignir	4	17
Aðrar eignir samtals	50	70
Eignir samtals	1.012	820
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	0	1
Skuld við vörslufyrirtæki	2	0
Skuldir samtals	2	1
Hrein eign	1.010	819
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	374.371	333.703
Gengi hlutdeildarskírteina	2.697,56	2.455,46

Skýringar

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

2. Markmið IS Eignasafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í innlendum og erlendum skuldabréfum og innlendum og erlendum hlutabréfum eða öðrum fjármálagerðingum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum verðbréfum og öðrum fjármálagerðingum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 3,7 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 63%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	65	6,5%	0	0,0%	0	0,0%	65	6,5%
Ríkissjóður Íslands	153	15,1%	0	0,0%	0	0,0%	153	15,1%
	218	21,6%	0	0,0%	0	0,0%	218	21,6%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	49	4,8%	0	0,0%	0	0,0%	49	4,8%
Landsbankinn hf.	25	2,5%	0	0,0%	0	0,0%	25	2,5%
	74	7,3%	0	0,0%	0	0,0%	74	7,3%
Samtals	292	28,9%	0	0,0%	0	0,0%	292	28,9%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Arion banki hf.	0	0,0%	38	3,8%	0	0,0%	38	3,8%
Brim hf.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	2	0,2%	0	0,0%	2	0,2%
Festi hf.	0	0,0%	13	1,2%	0	0,0%	13	1,2%
Hagar hf.	0	0,0%	11	1,1%	0	0,0%	11	1,1%
Iceland Seafood International hf.	0	0,0%	5	0,4%	0	0,0%	5	0,4%
Icelandair hf.	0	0,0%	16	1,6%	0	0,0%	16	1,6%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	26	2,6%	0	0,0%	26	2,6%
Kvika banki hf.	0	0,0%	22	2,2%	0	0,0%	22	2,2%
Marel hf.	0	0,0%	4	0,4%	0	0,0%	4	0,4%
Origo hf.	0	0,0%	19	1,9%	0	0,0%	19	1,9%
Reginn hf.	0	0,0%	16	1,6%	0	0,0%	16	1,6%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	3	0,3%	0	0,0%	3	0,3%
Síminn hf.	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	14	1,4%	0	0,0%	14	1,4%
Skeljungur hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	17	1,6%	0	0,0%	17	1,6%
	0	0,0%	212	20,9%	0	0,0%	212	20,9%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	8	0,8%	0	0,0%	0	0,0%	8	0,8%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	81	8,0%	81	8,0%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	11	1,1%	11	1,1%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	0	0,0%	24	2,3%	24	2,3%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	76	7,5%	76	7,5%
Capital Group New Perspective	0	0,0%	0	0,0%	12	1,2%	12	1,2%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	12	1,3%	12	1,3%
iShares Core DAX	0	0,0%	0	0,0%	4	0,4%	4	0,4%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	12	1,1%	12	1,1%
Skagen m2-C	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	3	0,3%	3	0,3%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	11	1,1%	11	1,1%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	13	1,3%	13	1,3%
	0	0,0%	0	0,0%	269	26,6%	269	26,6%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	82	8,1%	82	8,1%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	17	1,7%	17	1,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	77	7,6%	77	7,6%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
	0	0,0%	0	0,0%	181	17,9%	181	17,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	46	4,5%	46	4,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	4	0,4%	4	0,4%
Heildareignir	300	29,7%	212	20,9%	500	49,4%	1.012	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	Hlutf. af	Virði	Hlutf. af	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Hlutdeildarskírt. verðbr. sj. (UCITS)	269	26,6%	180	22,0%	10%	70%
Hlutdeildarskírt. annarra sjóða um sameiginl. fjárfest.	181	17,9%	162	19,8%	0%	30%
Hlutabréf	212	20,9%	159	19,4%	0%	40%
Skuldabréf	300	29,7%	249	30,3%	0%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	4	0,4%	17	2,1%		
Laust fé	46	4,5%	53	6,4%		
Heildareignir	1.012	100,0%	820	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
IS EQUUS Hlutabréf	82	8,1%	74	9,0%	8	0,8%
IS Ríkissafn	81	8,0%	64	7,8%	17	1,7%
IS Sértrygð skuldabréf VTR	77	7,6%	62	7,6%	15	1,4%
IS Veltusafn	76	7,5%	34	4,2%	42	4,1%
HFF150224	55	5,4%	62	7,6%	(7)	(0,7%)
ARION CBI 21	49	4,8%	24	2,9%	25	2,4%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	46	4,5%	53	6,4%	(7)	(0,7%)
RIKS 26 0216	44	4,4%	13	1,6%	31	3,1%
ARION	38	3,8%	15	1,8%	23	2,3%
RIKB 31 0124	35	3,5%	12	1,5%	23	2,2%
Stærstu eignir (10)	583	57,6%	413	50,4%	170	16,8%
Aðrar eignir	429	42,4%	407	49,6%	22	2,2%
Heildareignir	1.012	100,0%	820	100,0%	192	19,0%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtrygð ríkisskuldabréf	143	14,1%	0	0,0%	0	0,0%	143	14,1%
Óverðtrygð ríkisskuldabréf	75	7,5%	0	0,0%	0	0,0%	75	7,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	74	7,3%	0	0,0%	0	0,0%	74	7,3%
Skuldabréf sveitarfélaga	8	0,8%	0	0,0%	0	0,0%	8	0,8%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	212	20,9%	0	0,0%	212	20,9%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	77	7,6%	77	7,6%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	268	26,5%	268	26,5%
Innlendir hlbr. Sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	100	9,9%	100	9,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	46	4,5%	46	4,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	4	0,4%	4	0,4%
Heildareignir	300	29,7%	217	21,4%	495	48,9%	1.012	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
ARION	18	(6)	12
ARION CBI 21	25	0	25
BGIWUIA	4	0	4
CBI-SJODUR	12	0	12
CGNPBUS LX	3	0	3
DAXEX GR	1	(4)	(3)
EIK	1	(10)	(9)
EQUUS	0	(16)	(16)
FESTI	4	(13)	(9)
HAGA	1	(5)	(4)
HFF150224	3	(2)	1
HFF150644	0	(5)	(5)
HLBRSJ	0	(10)	(10)
ICEAIR	9	(6)	3
ISB	20	0	20
KVIKA	10	(3)	7
LONG-RIKI	4	0	4
MAREL	8	(4)	4
ORIGO	1	(3)	(2)
REGINN	7	(7)	0
REITIR	1	(5)	(4)
RIKB 25 0612	17	0	17
RIKB 28 1115	4	0	4
RIKB 31 0124	23	0	23
RIKI	17	0	17
RIKS 21 0414	0	(19)	(19)
RIKS 26 0216	31	0	31
RIKS 30 0701	10	(6)	4
SIMINN	0	(3)	(3)
SJOVA	9	(15)	(6)
SPY US	1	0	1
STGLOBS	4	0	4
STWDIUS ID	3	0	3
TM	1	(7)	(6)
VANGISI 903	2	0	2
VELTUS	42	0	42
VIS	11	(5)	6
VONEMJA LX	6	0	6
Heildarkaup og heildarsölur	313	(154)	159

Skýringar

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	1.010	819	716
Kaupgengi	2.697,56	2.455,46	2.143,08

Ávöxtun:

	<u>1.1-30.6.2021</u>	<u>1.1-30.6.2020</u>	<u>1.1-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	9,9%	3,9%	7,0%
Raunávöxtun	7,2%	2,3%	5,3%

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 650311-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	6	6
Verðbætur	5	6
Heildartekjur	11	12
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	1	2
Heildargjöld	1	2
Hreinar tekjur (gjöld)	10	10
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(29)	(1)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	26	19
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	7	28

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	562	541
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	14	13
Innleyst hlutdeildarskírteini	(41)	(16)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(27)	(3)
Hrein eign í lok tímabils	542	566

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	247	304
Hlutdeildarskírteini	286	234
Fjárfestingar samtals	533	538
Aðrar eignir		
Reiðufé	8	23
Aðrar eignir	1	1
Aðrar eignir samtals	9	24
Eignir samtals	542	562
Skuldir		
Skuld við vörslufyrirtæki	0	0
Skuldir samtals	0	0
Hrein eign	542	562
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	334.367	351.029
Gengi hlutdeildarskírteina	1.620,85	1.600,71

Skýringar

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

2. Markmið IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs, ábyrgð sveitarfélaga, öðrum skuldabréfum, innlánnum fjármálafyrirtækja og öðrum fjármálagerningum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs eða sveitarfélaga og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 60%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	65	12,1%	0	0,0%	65	12,1%
Ríkissjóður Íslands	174	32,0%	0	0,0%	174	32,0%
	239	44,1%	0	0,0%	239	44,1%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Skráð skuldabréf</i>						
Reykjavíkurborg	8	1,5%	0	0,0%	8	1,5%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
IS Ríkissafn	0	0,0%	74	13,6%	74	13,6%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	12	2,21%	12	2,2%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	60	11,1%	60	11,1%
IS Veltusafn	0	0,0%	69	12,7%	69	12,7%
	0	0,0%	215	39,7%	215	39,7%
Önnur hlutdeildarskírteini						
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	71	13,0%	71	13,0%
	0	0,0%	71	13,0%	71	13,0%
Reiðufé	0	0,0%	8	1,6%	8	1,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	1	0,1%	1	0,1%
Heildareignir	247	45,6%	295	54,4%	542	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Hlutdeildarskirt. verðbréfasjóða (UCITS) ...	215	39,7%	162	28,9%	10%	70%
Hlutdeildarskirt. fjárfestingarsjóða	71	13,0%	72	12,8%	0%	30%
Skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs eða sveitafélaga	247	45,6%	304	54,0%	0%	60%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	40%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	1	0,1%	1	0,2%		
Laust fé	8	1,6%	23	4,2%		
Heildareignir	542	100,0%	562	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	
IS Ríkissafn	74	13,6%	77	13,7%	(3)	(0,6%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	71	13,0%	71	12,7%	(1)	(0,1%)
IS Veltusafn	69	12,7%	41	7,2%	28	5,2%
RIKS 26 0216	68	12,5%	15	2,7%	53	9,8%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	60	11,2%	36	6,4%	24	4,5%
HFF150224	57	10,5%	71	12,6%	(14)	(2,6%)
RIKB 31 0124	32	5,8%	14	2,5%	18	3,2%
RIKS 30 0701	31	5,7%	33	5,9%	(2)	(0,4%)
RIKB 25 0612	19	3,5%	3	0,6%	16	2,9%
RIKB 28 1115	14	2,7%	12	2,1%	2	0,5%
Stærstu eignir (10)	495	91,2%	373	66,4%	122	22,3%
Aðrar eignir	47	8,8%	189	33,6%	(142)	(26,1%)
Heildareignir	542	100,0%	562	100,0%	(20)	(3,8%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	165	30,4%	0	0,0%	165	30,4%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	74	13,7%	0	0,0%	74	13,7%
Skuldabréf sveitarfélaga	8	1,5%	0	0,0%	8	1,5%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	286	52,7%	286	52,7%
Reiðufé Íslandsbanki. hf.	0	0,0%	8	1,6%	8	1,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	1	0,1%	1	0,1%
Heildareignir	247	45,6%	295	54,4%	542	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2021
CBI-SJODUR	0	(3)	(3)
HFF150224	1	(6)	(5)
HFF150644	0	(8)	(8)
LONG-RIKI	3	0	3
MEDAL-RIKI	38	(14)	24
RIKB 25 0612	17	0	17
RIKB 28 1115	3	0	3
RIKB 31 0124	18	0	18
RIKI	3	(6)	(3)
RIKS 21 0414	0	(31)	(31)
RIKS 26 0216	52	0	52
RIKS 30 0701	6	(10)	(4)
VELTUS	28	0	28
Heildar kaup og heildarsölur	169	(78)	91

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	542	562	541
Kaupgengi	1.620,85	1.600,71	1.523,18

Ávöxtun:

	1.1-30.6.2021	1.1-30.6.2020	1.1-30.6.2019
Nafnávöxtun	1,3%	5,2%	4,3%
Raunávöxtun	(1,2%)	3,6%	2,6%

Fjárfestingarsjóðir

Árshlutareikningur 30. júní 2021

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur fjárfestingarsjóða

	Afkoma		Eignir		Skuldir		Hrein eign			Gengi			Nafnávöxtun		
	1.1.-30.6.	1.1.-30.6.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	Breyting	30.6.	31.12.	31.12.	1.1.-30.6.	1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020		2021	2020	2019	2021	2020	2019
IS Lausafjár safn	143	740	48.621	54.342	748	16	47.873	54.326	(11,9%)	1.313,95	1.310,43	1.283,36	0,3%	1,5%	2,2%
IS Skuldabréfasafn	171	279	6.238	5.799	19	13	6.219	5.786	7,5%	1.834,07	1.782,33	1.670,07	2,9%	5,3%	5,0%
IS Ríkisskuldabréf óverðtrygð	(56)	263	4.393	4.229	25	5	4.368	4.224	3,4%	1.533,42	1.554,01	1.484,12	(1,3%)	6,2%	9,5%
IS Sértrygð skuldabréf	193	752	11.341	10.659	204	19	11.137	10.640	4,7%	1.416,34	1.391,55	1.289,27	1,8%	7,7%	5,6%
IS Sértrygð skuldabréf VTR	421	1.011	15.459	14.062	75	15	15.384	14.047	9,5%	1.408,96	1.369,12	1.263,32	2,9%	8,2%	5,0%
IS Græn skuldabréf	106	220	3.964	3.840	7	4	3.957	3.836	3,2%	1.983,84	1.929,38	1.825,01	2,8%	6,3%	5,7%
IS Hlutabréfasjóðurinn	1.942	(25)	9.482	6.810	253	51	9.229	6.759	36,6%	4.163,40	3.262,71	2.443,09	27,6%	0,0%	10,2%
IS EQUUS Hlutabréf	1.805	(122)	10.521	3.522	504	33	10.017	3.489	-	2.187,32	1.625,35	1.141,15	34,6%	(4,0%)	21,7%
IS Einkasafn A	61	270	3.416	4.387	2	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn A - A flokkur	-	-	-	-	-	-	636	668	(4,8%)	1.373,26	1.352,40	1.280,99	1,5%	5,7%	4,3%
IS Einkasafn A - B flokkur	-	-	-	-	-	-	2.778	3.692	(24,7%)	1.410,33	1.386,51	1.308,69	1,7%	5,9%	4,5%
IS Einkasafn B	307	253	6.517	6.801	21	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn B - A flokkur	-	-	-	-	-	-	701	442	58,6%	1.429,93	1.367,50	1.269,96	4,6%	4,4%	5,0%
IS Einkasafn B - B flokkur	-	-	-	-	-	-	5.795	6.337	(8,5%)	1.488,26	1.418,70	1.308,95	4,9%	4,7%	5,3%
IS Einkasafn C	737	187	11.742	6.630	160	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn C - A flokkur	-	-	-	-	-	-	1.524	998	52,7%	1.546,44	1.437,27	1.298,83	7,6%	3,8%	6,0%
IS Einkasafn C - B flokkur	-	-	-	-	-	-	10.058	5.598	79,7%	1.613,49	1.494,76	1.342,01	7,9%	4,1%	6,6%
IS Einkasafn D	415	27	4.744	2.280	34	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn D - A flokkur	-	-	-	-	-	-	874	444	96,6%	1.707,06	1.524,13	1.334,61	12,0%	2,4%	7,4%
IS Einkasafn D - B flokkur	-	-	-	-	-	-	3.836	1.820	110,8%	1.780,59	1.584,66	1.378,60	12,4%	2,7%	8,0%
IS Einkasafn E	199	(5)	1.682	753	11	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn E - A flokkur	-	-	-	-	-	-	612	275	122,2%	2.113,85	1.791,16	1.456,29	18,0%	2,8%	9,5%
IS Einkasafn E - B flokkur	-	-	-	-	-	-	1.059	470	125,4%	2.203,57	1.861,18	1.503,38	18,4%	3,1%	9,9%
IS Einkasafn Erlent	251	75	3.788	2.917	40	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn Erl. - A fl. ISK	-	-	-	-	-	-	355	267	33,1%	1.945,26	1.802,43	1.563,62	7,9%	3,8%	21,7%
IS Einkasafn Erl. - B fl. ISK	-	-	-	-	-	-	245	189	29,6%	2.002,71	1.849,67	1.594,06	8,3%	4,1%	22,1%
IS Einkasafn Erl. - A fl. USD	-	-	-	-	-	-	193	294	(34,4%)	15,79	14,17	12,91	11,4%	(9,3%)	13,7%
IS Einkasafn Erl. - B fl. USD	-	-	-	-	-	-	2.955	2.136	38,3%	16,25	14,54	13,16	11,8%	(9,0%)	14,0%
Samtals	6.695	3.925	141.908	127.031	2.103	294	139.805	126.737							

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

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign fjárfestingarsjóða janúar til júní 2021

	IS Lausafjár- safn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Tekjur:								
Arður	0	0	0	0	0	0	110	98
Vextir	230	70	117	157	128	40	1	1
Verðbætur	0	30	0	31	68	20	0	0
Heildartekjur	230	100	117	188	196	60	111	99
Gjöld:								
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	93	30	19	49	66	19	67	53
Vörsluþóknun	1	1	1	2	3	1	1	1
Viðskiptakostnaður	1	1	1	2	1	0	20	29
Önnur gjöld og kostnaður	9	1	1	2	2	1	1	0
Heildargjöld	104	33	22	55	72	21	89	83
Hreinar tekjur (gjöld)	126	67	95	133	124	39	22	16
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(4)	(11)	(35)	(21)	(79)	(18)	602	534
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	21	115	(116)	81	376	85	1.318	1.255
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	143	171	(56)	193	421	106	1.942	1.805

Yfirlit um breytingu á hreinni eign

Hrein eign í byrjun árs	54.326	5.786	4.224	10.640	14.047	3.836	6.759	3.489
Fjármögnunarhreyfingar								
Seld hlutdeildarskírteini	41.616	660	547	1.192	2.139	380	1.096	5.276
Innleyst hlutdeildarskírteini	(48.212)	(398)	(347)	(888)	(1.223)	(365)	(568)	(553)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(6.596)	262	200	304	916	15	528	4.723
Hrein eign í lok tímabils	47.873	6.219	4.368	11.137	15.384	3.957	9.229	10.017

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign fjárfestingarsjóða janúar til júní 2021 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 1.1.2021- 30.6.2021	Samtals 1.1.2020- 30.6.2020
Tekjur:								
Arður	0	7	19	11	6	1	252	60
Vextir	23	35	39	12	2	11	866	1.395
Verðbætur	14	21	20	5	1	0	210	237
Heildartekjur	37	63	78	28	9	12	1.328	1.692
Gjöld:								
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	7	21	32	12	5	11	484	365
Vörsluþóknun	1	1	1	1	0	1	16	12
Viðskiptakostnaður	0	1	4	2	1	0	63	57
Önnur gjöld og kostnaður	1	1	1	0	0	1	21	21
Heildargjöld	9	24	38	15	6	13	584	455
Hreinar tekjur (gjöld)	28	39	40	13	3	(1)	744	1.237
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(46)	(29)	(40)	1	16	(0)	870	(300)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	79	297	737	401	180	252	5.081	2.988
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	61	307	737	415	199	251	6.695	3.925
Yfirlit um breytingu á hreinni eign								
Hrein eign í byrjun árs	4.360	6.779	6.596	2.264	745	2.886	126.737	105.333
Fjármögnunarmarkaðir								
Seld hlutdeildarskírteini	124	1.201	5.430	2.354	806	991	63.812	63.143
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.131)	(1.791)	(1.181)	(323)	(79)	(380)	(57.439)	(57.090)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarmarkaðum	(1.007)	(590)	4.249	2.031	727	611	6.373	6.053
Hrein eign í lok tímabils	3.414	6.496	11.582	4.710	1.671	3.748	139.805	115.311

Efnahagsreikningur fjárfestingarsjóða 30. júní 2021

	IS Lausa- fjársafn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Eignir:								
Fjárfestingar:								
Framseljanleg verðbréf	8.010	6.127	4.218	10.822	14.892	3.735	8.520	8.966
Peningamarkaðsgerningar	37.506	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	0	655	801
Afleiður	0	0	0	0	0	0	68	330
Aðrar eignir:								
Reiðufé	3.096	110	168	371	505	209	56	295
Aðrar eignir	9	1	7	148	62	20	183	129
Eignir samtals	48.621	6.238	4.393	11.341	15.459	3.964	9.482	10.521
Skuldir:								
Skuld við rekstrarfélag	15	5	3	8	12	3	12	13
Skuld við vörslufyrirtæki	733	14	22	196	63	4	241	485
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	0	6
Skuldir samtals	748	19	25	204	75	7	253	504
Hrein eign	47.873	6.219	4.368	11.137	15.384	3.957	9.229	10.017
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	36.434.036	3.391.030	2.848.384	7.863.425	10.918.694	1.994.599	2.216.808	4.579.661
Gengi hlutdeildarskírteina	1.313,95	1.834,07	1.533,42	1.416,34	1.408,96	1.983,84	4.163,40	2.187,32

Efnahagsreikningur fjárfestingarsjóða 30. júní 2021 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 30.6.2021	Samtals 31.12.2020
Eignir:								
Fjárfestingar:								
Framseljanleg verðbréf	1.788	3.342	5.754	2.333	824	0	79.331	65.560
Peningamarkaðsgæringar	0	0	0	0	0	0	37.506	41.173
Hlutdeildarskírteini	1.559	3.030	5.497	2.207	765	3.532	18.046	12.644
Aflleiður	0	12	18	7	5	18	458	418
Aðrar eignir:								
Reiðufé	67	84	439	158	62	221	5.841	6.881
Aðrar eignir	2	49	34	39	26	17	726	355
Eignir samtals	3.416	6.517	11.742	4.744	1.682	3.788	141.908	127.031
Skuldir:								
Skuld við rekstrarfélag	1	4	6	1	0	2	85	74
Skuld við vörslufyrirtæki	1	17	154	33	11	38	2.012	216
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	6	5
Skuldir samtals	2	21	160	34	11	40	2.103	294
Hrein eign	3.414	6.496	11.582	4.710	1.671	3.748	139.805	126.737
Flokkur A:								
Hrein eign	636	701	1.524	874	612	548	113.079	106.495
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	463.021	489.884	985.648	511.625	289.615	182.523		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.373,26	1.429,93	1.546,44	1.707,06	2.113,85	1.945,26		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	99.055		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	15,79		
Flokkur B:								
Hrein eign	2.778	5.795	10.058	3.836	1.059	3.200	26.726	20.242
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	1.970.130	3.893.921	6.233.336	2.154.511	480.690	122.111		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.410,33	1.488,26	1.613,49	1.780,59	2.203,57	2.002,71		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	1.475.737		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	16,25		

IS Lausafjársafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Lausafjársafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 490914-9860

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	230	762
Heildartekjur	230	762
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	93	86
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	1	2
Önnur gjöld og kostnaður	9	9
Heildargjöld	104	98
Hreinar tekjur (gjöld)	126	664
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(4)	44
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	21	32
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	143	740

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	54.326	47.545
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	41.616	54.338
Innleyst hlutdeildarskírteini	(48.212)	(51.328)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(6.596)	3.010
Hrein eign í lok tímabils	47.873	51.295

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	8.010	8.444
Peningamarkaðsgerningar	37.506	41.173
Fjárfestingar samtals	45.516	49.617
Aðrar eignir		
Reiðufé	3.096	4.713
Aðrar eignir	9	12
Aðrar eignir samtals	3.105	4.725
Eignir samtals	48.621	54.342
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	15	16
Skuld við vörslufyrirtæki	733	0
Skuldir samtals	748	16
Hrein eign	47.873	54.326
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	36.434.036	41.456.293
Gengi hlutdeildarskírteina	1.313,95	1.310,43

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Lausafjár safns

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	5.016	10,3%	1.596	3,3%	6.612	13,6%
	5.016	10,3%	1.596	3,3%	6.612	13,6%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Íslandsbanki hf.	555	1,1%	0	0,0%	555	1,1%
Kvika banki hf.	0	0,0%	319	0,7%	319	0,7%
Landsbankinn hf.	524	1,1%	0	0,0%	524	1,1%
	1.079	2,2%	319	0,7%	1.397	2,9%
Samtals	6.095	12,5%	1.915	4,0%	8.010	16,5%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	11.628	23,9%	11.628	23,9%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	11.553	23,8%	11.553	23,8%
Kvika banki hf.	0	0,0%	3.610	7,4%	3.610	7,4%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	10.715	22,0%	10.715	22,0%
	0	0,0%	37.506	77,1%	37.506	77,1%
Reiðufé	0	0,0%	3.096	6,4%	3.096	6,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	9	0,0%	9	0,0%
Heildareignir	6.095	12,5%	42.526	87,5%	48.621	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna,	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Innlán fjármálafyrirtækja	37.506	77,1%	41.173	75,8%	40%	100%
Skuldabréf og vixlar fjármálafyrirtækja	1.397	2,9%	1.597	2,9%	0%	50%
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	6.613	13,6%	6.847	12,6%	0%	60%
Endurhverf viðskipti með fjármálagern.	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Aðrar eignir	9	0,0%	12	0,0%		
Laust fé	3.096	6,4%	4.713	8,7%		
Heildareignir	48.621	100,0%	54.342	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Innlán Arion banki hf.	11.628	23,9%	11.733	21,6%	(105)	(0,2%)
Innlán Íslandsbanki hf.	11.553	23,7%	13.680	25,2%	(2.127)	(4,4%)
Innlán Landsbankinn hf.	10.715	22,0%	12.947	23,8%	(2.232)	(4,6%)
Innlán Kvika banki hf.	3.610	7,4%	2.813	5,2%	797	1,6%
RIKB 21 0805	3.481	7,2%	3.155	5,7%	326	0,7%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	3.096	6,4%	4.713	8,7%	(1.617)	(3,3%)
RIKV 21 0915	1.596	3,3%	695	1,3%	901	1,9%
RIKB 22 1026	1.535	3,2%	1.206	2,2%	329	0,7%
ISB CB 21	555	1,1%	524	1,0%	31	0,1%
LBANK CB 21	524	1,1%	417	0,8%	107	0,2%
Stærstu eignir (10)	48.293	99,3%	51.883	95,5%	(3.590)	(7,4%)
Aðrar eignir	328	0,7%	2.459	4,5%	(2.131)	(4,4%)
Heildareignir	48.621	100,0%	54.342	100,0%	(5.721)	(11,8%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ISB CB 21	105	(63)	42
KVB 21 0921	20	0	20
LBANK CB 21	105	0	105
RIKB 21 0805	1.853	(1.546)	307
RIKB 22 1026	335	0	335
RIKV 21 0915	894	0	894
Heildarkaup og heildarsölur	3.312	(1.609)	1.703

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	47.873	54.326	47.545
Kaupgengi	1.313,95	1.310,43	1.283,36

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	0,3%	1,5%	2,2%
Raunávöxtun	(2,2%)	0,0%	0,6%

IS Skuldabréfasafn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Skuldabréfasafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540711-9920

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	70	94
Verðbætur	30	26
Heildartekjur	100	120
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	30	27
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	33	30
Hreinar tekjur (gjöld)	67	90
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(11)	63
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	115	126
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	171	279

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	5.786	5.104
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	660	621
Innleyst hlutdeildarskírteini	(398)	(376)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	262	245
Hrein eign í lok tímabils	6.219	5.628

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.127	5.531
Fjárfestingar samtals	6.127	5.531
Aðrar eignir		
Reiðufé	110	266
Aðrar eignir	1	2
Aðrar eignir samtals	111	268
Eignir samtals	6.238	5.799
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	5	5
Skuld við vörslufyrirtæki	14	8
Skuldir samtals	19	13
Hrein eign	6.219	5.786
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	3.391.030	3.246.043
Gengi hlutdeildarskírteina	1.834,07	1.782,33

Skýringar

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

2. Markmið IS Skuldabréfasafn

Markmið sjóðsins og fjárfestingaráherslur er langtíma hækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, skuldabréfum, vixlum og innlánum fjármálafyrirtækja ásamt öðrum skuldabréfum fyrirtækja og stofnana. Meðallíftími eignasafnsins er 4,4 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 57%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Byggðastofnun	71	1,1%	0	0,0%	71	1,1%
Íbúðalánasjóður	61	1,0%	0	0,0%	61	1,0%
Ríkissjóður Íslands	632	10,1%	0	0,0%	632	10,1%
	764	12,2%	0	0,0%	764	12,2%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. Sveitarfélaga</i>						
Garðabær	74	1,2%	0	0,0%	74	1,2%
Kópavogur	139	2,2%	0	0,0%	139	2,2%
Lánasjóður sveitafélaga	478	7,7%	0	0,0%	478	7,7%
Reykjavík	520	8,3%	0	0,0%	520	8,3%
	1.211	19,4%	0	0,0%	1.211	19,4%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	44	0,7%	0	0,0%	44	0,7%
Íslandsbanki hf.	769	12,3%	0	0,0%	769	12,3%
Kvika banki hf.	283	4,6%	0	0,0%	283	4,6%
Landsbankinn hf.	396	6,3%	0	0,0%	396	6,3%
Lykill hf.	196	3,2%	0	0,0%	196	3,2%
	1.688	27,1%	0	0,0%	1.688	27,1%
<i>Aðrir útgjendur</i>						
Almenna leigufélagið ehf.	151	2,4%	0	0,0%	151	2,4%
Eik fasteignafélag hf.	111	1,8%	0	0,0%	111	1,8%
Greiðslumiðlunin Hringur ehf.	124	2,0%	0	0,0%	124	2,0%
Hagar hf.	241	3,9%	0	0,0%	241	3,9%
Heimavellir hf.	305	4,9%	0	0,0%	305	4,9%
Orkuveita Reykjavíkur	245	3,9%	0	0,0%	245	3,9%
Rarik	326	5,2%	0	0,0%	326	5,2%
Reginn hf.	209	3,4%	0	0,0%	209	3,4%
Reitir fasteignafélag hf.	650	10,4%	0	0,0%	650	10,4%
Síminn hf.	99	1,6%	0	0,0%	99	1,6%
	2.461	39,45%	0	0,0%	2.461	39,5%
Samtals	6.124	98,2%	0	0,0%	6.124	98,2%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. Sveitarfélaga</i>						
Garðabær	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%
	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%
Samtals	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%
Reiðufé	0	0,0%	110	1,8%	110	1,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	1	0,0%	1	0,0%
Heildareignir	6.127	98,2%	111	1,8%	6.238	100,0%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2021	fjárf. %	Virði 31.12.2020	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	764	12,2%	798	13,8%	0%	80%
Skuldabréf og víxlar fyrirtækja	2.461	39,4%	2.451	42,2%	0%	80%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	1.688	27,1%	1.400	24,2%	0%	40%
Skuldabréf og víxlar sveitarfélaga	1.214	19,5%	882	15,2%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Aðrar eignir	1	0,0%	2	0,0%		
Laust fé	110	1,8%	266	4,6%		
Heildareignir	6.238	100,0%	5.799	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
LSS150434	478	7,7%	494	8,5%	(16)	(0,3%)
HEIMA071225	305	4,9%	302	5,2%	3	0,0%
RIKB 22 1026	275	4,4%	276	4,8%	(1)	0,0%
ISB CB 27	255	4,1%	140	2,4%	115	1,8%
LBANK T21 29	228	3,7%	210	3,6%	18	0,3%
ISB CBI 28	222	3,6%	134	2,3%	88	1,4%
REITIR 22	214	3,4%	217	3,8%	(3)	(0,0%)
REITIR150529	213	3,4%	205	3,5%	8	0,1%
RVKNG 40 1	208	3,3%	102	1,8%	106	1,7%
ISB GB 25 11126	182	2,9%	101	1,7%	81	1,3%
Stærstu eignir (10)	2.580	41,4%	2.181	37,6%	399	6,4%
Aðrar eignir	3.658	58,6%	3.618	62,4%	40	0,6%
Heildareignir	6.238	100,0%	5.799	100,0%	439	7,0%

Skýringar

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ARION CB 24	23	(22)	1
EIK 050726	0	(216)	(216)
ISB CB 27	176	(40)	136
ISB CBI 26	0	(27)	(27)
ISB CBI 28	184	(91)	93
ISB GB 25 1126	81	0	81
KVB 19 01	46	0	46
KVB 20 01	139	0	139
KVB 21 02	60	0	60
LBANK CB 23	64	(43)	21
LBANK CBI 26	0	(87)	(87)
LSS150434	157	(179)	(22)
LYKILL 17 1	0	(5)	(5)
OR020934 GB	0	(103)	(103)
OR180255 GB	0	(127)	(127)
REGINN27 GB	100	0	100
REITIR150523	60	0	60
REITIR150527	161	0	161
RIKB 25 0612	0	(128)	(128)
RIKS 26 0216	120	0	120
RVK 32 1	98	0	98
RVKN 24 1	139	0	139
RVKNG 40 1	102	0	102
SIMINN220107	99	0	99
Heildar kaup og heildarsölur	1.809	(1.068)	741

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	6.219	5.786	5.104
Kaupgengi	1.834,07	1.782,33	1.670,07

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun	2,9%	5,3%	5,0%
Raunávöxtun	0,4%	3,7%	3,3%

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 421014-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	117	110
Heildartekjur	117	110
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	19	22
Vörsluþóknun	1	1
Víðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	22	25
Hreinar tekjur (gjöld)	95	85
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(35)	34
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(116)	144
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(56)	263

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	4.224	4.091
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	547	557
Innleyst hlutdeildarskírteini	(347)	(366)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	200	191
Hrein eign í lok tímabils	4.368	4.545

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	4.218	4.132
Fjárfestingar samtals	4.218	4.132
Aðrar eignir		
Reiðufé	168	93
Aðrar eignir	7	4
Aðrar eignir samtals	175	97
Eignir samtals	4.393	4.229
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	3	4
Skuld við vörslufyrirtæki	22	1
Skuldir samtals	25	5
Hrein eign	4.368	4.224
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.848.384	2.718.448
Gengi hlutdeildarskírteina	1.533,42	1.554,01

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Markmið sjóðsins og fjárfestingaráherslur er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í óverðtryggðum skuldabréfum og víxlum gefnum út af eða með ábyrgð ríkissjóðs og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími skuldabréfaeignar er 4,1 ár í lok tímabils.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framsélfjanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	4.218	96,0%	0	0,0%	4.218	96,0%
	4.218	96,0%	0	0,0%	4.218	96,0%
Reiðufé	0	0,0%	168	3,8%	168	3,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	7	0,2%	7	0,2%
Heildareignir	4.218	96,0%	175	4,0%	4.393	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Óverðtryggð skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	4.218	96,0%	4.132	97,7%	50%	100%
Afleiður vegna áhættustýringar	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	7	0,2%	4	0,1%		
Laust fé	168	3,8%	93	2,2%		
Heildareignir	4.393	100,0%	4.229	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	
RIKB 31 0124	969	22,1%	1.061	25,1%	(92)	(2,1%)
RIKB 28 1115	882	20,1%	1.090	25,8%	(208)	(4,7%)
RIKB 25 0612	840	19,1%	808	19,1%	32	0,7%
RIKB 23 0515	650	14,8%	532	12,6%	118	2,7%
RIKB 24 0415	410	9,3%	0	0,0%	410	9,3%
RIKB 22 1026	364	8,3%	533	12,6%	(169)	(3,8%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	168	3,8%	93	2,2%	75	1,7%
RIKB 21 0805	103	2,4%	103	2,4%	0	0,0%
RIKV 21 0115	0	0,0%	5	0,1%	(5)	(0,1%)
Stærstu eignir	4.386	99,9%	4.225	99,9%	161	3,6%
Aðrar eignir	7	0,1%	4	0,1%	3	0,1%
Heildareignir	4.393	100,0%	4.229	100,0%	164	3,7%

Skýringar

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
RIKB 22 1026	0	(168)	(168)
RIKB 23 0515	312	(181)	131
RIKB 24 0415	408	0	408
RIKB 25 0612	389	(292)	97
RIKB 28 1115	101	(300)	(199)
RIKB 31 0124	264	(291)	(27)
Heildarkaup og heildarsölur	1.474	(1.232)	242

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	4.368	4.224	4.091
Kaupgengi	1.533,42	1.554,01	1.484,12

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun	(1,3%)	6,2%	9,5%
Raunávöxtun	(3,7%)	4,6%	7,7%

IS Sértryggð skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Sértryggð skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9690

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	157	141
Verðbætur	31	34
Heildartekjur	188	175
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	49	45
Vörsluþóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	2	2
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	55	51
Hreinar tekjur (gjöld)	133	124
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(21)	59
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	81	569
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	193	752

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	10.640	9.519
Fjármögnunargreyingar		
Seld hlutdeildarskírteini	1.192	938
Innleyst hlutdeildarskírteini	(888)	(877)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunargreyingum	304	61
Hrein eign í lok tímabils	11.137	10.332

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	10.822	10.340
Fjárfestingar samtals	10.822	10.340
Aðrar eignir		
Reiðufé	371	312
Aðrar eignir	148	7
Aðrar eignir samtals	519	319
Eignir samtals	11.341	10.659
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	8	8
Skuld við vörslufyrirtæki	196	11
Skuldir samtals	204	19
Hrein eign	11.137	10.640
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	7.863.425	7.646.222
Gengi hlutdeildarskírteina	1.416,34	1.391,55

Skýringar

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

2. Markmið IS Sértryggð skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtíma hækkun eigna með fjárfestingum í sértryggðum skuldabréfum og skuldabréfum útgefnum af og/eða með ábyrgð íslenska ríkisins og innlánnum. Meðallíftími eignasafnsins er 4,4 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 62%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	474	4,2%	0	0,0%	474	4,2%
Ríkissjóður Íslands	2.251	19,8%	0	0,0%	2.251	19,8%
	2.725	24,0%	0	0,0%	2.725	24,0%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	2.132	18,8%	0	0,0%	2.132	18,8%
Íslandsbanki hf.	3.833	33,8%	0	0,0%	3.833	33,8%
Landsbankinn hf.	2.132	18,8%	0	0,0%	2.132	18,8%
	8.097	71,4%	0	0,0%	8.097	71,4%
Samta	10.822	95,4%	0	0,0%	10.822	95,4%
Reiðufé	0	0,0%	371	3,3%	371	3,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	148	1,3%	148	1,3%
Heildareignir	10.822	95,4%	519	4,6%	11.341	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Sértryggð skuldabréf	8.097	71,4%	7.769	72,9%	50%	75%
Skuldabréf með ríkisábyrgð	2.725	24,0%	2.571	24,1%	15%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	148	1,3%	7	0,1%		
Laust fé	371	3,3%	312	2,9%		
Heildareignir	11.341	100,0%	10.659	100,0%		

Skýringar

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
ISB CBI 28	962	8,5%	1.031	9,7%	(69)	(0,6%)
LBANK CBI 28	843	7,5%	809	7,6%	34	0,3%
RIKB 25 0612	679	6,0%	533	5,0%	146	1,3%
ISB CBI 24	659	5,8%	641	6,0%	18	0,2%
ISB CB 27	639	5,6%	140	1,3%	499	4,4%
ARION CB 24	632	5,6%	472	4,4%	160	1,4%
ISB CBI 30	615	5,4%	315	3,0%	300	2,6%
ISB CBI 26	599	5,3%	1.108	10,4%	(509)	(4,5%)
ARION CBI 26	467	4,1%	754	7,1%	(287)	(2,5%)
LBANK CBI 24	457	4,0%	415	3,9%	42	0,4%
Stærstu eignir (10)	6.552	57,8%	6.218	58,3%	334	2,9%
Aðrar eignir	4.789	42,2%	4.441	41,7%	348	3,1%
Heildareignir	11.341	100,0%	10.659	100,0%	682	6,0%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ARION CB 24	177	0	177
ARION CBI 26	0	(301)	(301)
ARION CBI 29	114	0	114
ARION CBI 48	66	0	66
ISB CB 23	45	(90)	(45)
ISB CB 27	547	0	547
ISB CBI 26	0	(533)	(533)
ISB CBI 28	273	(318)	(45)
ISB CBI 30	291	0	291
LBANK CB 23	64	0	64
LBANK CB 25	41	0	41
LBANK CBI 24	25	0	25
LBANK CBI 26	0	(112)	(112)
RIKB 22 1026	0	(358)	(358)
RIKB 23 0515	0	(70)	(70)
RIKB 25 0612	196	0	196
RIKB 28 1115	124	(162)	(38)
RIKB 31 0124	151	(62)	89
RIKS 26 0216	144	(121)	23
RIKS 30 0701	148	0	148
RIKS 33 0321	378	(118)	260
Heildarkaup og heildarsölur	2.784	(2.245)	539

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	11.137	10.640	9.519
Kaupgengi	1.416,34	1.391,55	1.289,27

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	1,8%	7,7%	5,6%
Raunávöxtun	(0,7%)	6,1%	3,9%

IS Sértryggð skuldabréf VTR
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Sértryggð skuldabréf VTR

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9500

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	128	120
Verðbætur	68	70
Heildartekjur	196	190
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	66	58
Vörsluþóknun	3	2
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	72	63
Hreinar tekjur (gjöld)	124	127
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(79)	(5)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	376	889
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	421	1.011

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	14.047	11.721
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	2.139	1.617
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.223)	(816)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	916	801
Hrein eign í lok tímabils	15.384	13.533

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	14.892	13.646
Fjárfestingar samtals	14.892	13.646
Aðrar eignir		
Reiðufé	505	392
Aðrar eignir	62	24
Aðrar eignir samtals	567	416
Eignir samtals	15.459	14.062
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	12	11
Skuld við vörslufyrirtæki	63	4
Skuldir samtals	75	15
Hrein eign	15.384	14.047
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	10.918.694	10.259.745
Gengi hlutdeildarskírteina	1.408,96	1.369,12

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Sértrygð skuldabréf VTR

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðtrygðum sértrygðum skuldabréfum og verðtrygðum skuldabréfum útgefnum af og/eða með ábyrgð íslenska ríkisins og innlánun. Meðallíftími eignasafns er 5,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 97%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	1.260	8,1%	0	0,0%	1.260	8,1%
Ríkissjóður Íslands	2.496	16,2%	0	0,0%	2.496	16,2%
	3.756	24,3%	0	0,0%	3.756	24,3%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	2.929	18,9%	0	0,0%	2.929	18,9%
Íslandsbanki hf.	5.260	34,0%	0	0,0%	5.260	34,0%
Landsbankinn hf.	2.947	19,1%	0	0,0%	2.947	19,1%
	11.136	72,0%	0	0,0%	11.136	72,0%
Samtals	14.892	96,3%	0	0,0%	14.892	96,3%
Reiðufé	0	0,0%	505	3,3%	505	3,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	62	0,4%	62	0,4%
Heildareignir	14.892	96,3%	567	3,7%	15.459	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði fjárf.		Hlutf. af Virði fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Lágmark	Hámark
Verðtrygð sértrygð skuldabréf	11.136	72,0%	10.252	72,9%	50%	75%
Verðtrygð skuldabr. með ríkisábyrgð ...	3.756	24,3%	3.394	24,1%	15%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	62	0,4%	24	0,2%		
Laust fé	505	3,3%	392	2,8%		
Heildareignir	15.459	100,0%	14.062	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
ISB CBI 28	1.572	10,2%	1.337	9,5%	235	1,5%
ARION CBI 26	1.239	8,0%	1.416	10,1%	(177)	(1,1%)
ISB CBI 26	1.171	7,6%	1.451	10,3%	(280)	(1,8%)
LBANK CBI 28	1.169	7,5%	1.017	7,2%	152	1,0%
ISB CBI 30	1.069	6,9%	604	4,3%	465	3,0%
RIKS 26 0216	1.046	6,8%	836	6,0%	211	1,4%
ISB CBI 24	1.032	6,7%	1.004	7,1%	28	0,2%
ARION CBI 29	900	5,8%	538	3,8%	361	2,3%
RIKS 30 0701	888	5,7%	802	5,7%	86	0,6%
LBANK CBI 24	787	5,1%	660	4,7%	127	0,8%
Stærstu eignir (10)	10.873	70,3%	9.665	68,7%	1.208	7,8%
Aðrar eignir	4.586	29,7%	4.397	31,3%	189	1,2%
Heildareignir	15.459	100,0%	14.062	100,0%	1.397	9,0%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ARION CBI 26	0	(206)	(206)
ARION CBI 29	344	0	344
HFF150224	46	0	46
HFF150434	0	0	0
ISB CBI 26	0	(319)	(319)
ISB CBI 28	310	(37)	273
ISB CBI 30	453	0	453
LBANK CBI 24	101	0	101
LBANK CBI 26	0	(66)	(66)
LBANK CBI 28	105	0	105
RIKS 26 0216	288	(84)	204
RIKS 30 0701	196	(134)	62
RIKS 33 0321	266	(79)	187
Heildarkaup og heildarsölur	2.109	(925)	1.184

Skýringar

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti	15.384	14.047	11.721
Kaupgengi	1.408,96	1.369,12	1.263,32

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun	2,9%	8,2%	5,0%
Raunávöxtun	0,4%	6,6%	3,3%

IS Græn skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Græn skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 541009-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	40	51
Verðbætur	20	25
Heildartekjur	60	76
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	19	18
Vörsluþóknun	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	21	20
Hreinar tekjur (gjöld)	39	56
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(18)	(47)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	85	211
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	106	220

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.836	3.475
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	380	190
Innleyst hlutdeildarskírteini	(365)	(170)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	15	20
Hrein eign í lok tímabils	3.957	3.715

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.735	3.722
Fjárfestingar samtals	3.735	3.722
Aðrar eignir		
Reiðufé	209	115
Aðrar eignir	20	3
Aðrar eignir samtals	229	118
Eignir samtals	3.964	3.840
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	3	3
Skuld við vörslufyrirtæki	4	1
Skuldir samtals	7	4
Hrein eign	3.957	3.836
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.994.599	1.988.202
Gengi hlutdeildarskírteina	1.983,84	1.929,38

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Græn skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með því að fjárfesta í skuldabréfum sem hafa verið gefin út til að fjármagna verkefni sem hafa jákvæð áhrif á þróun í umhverfis- og samfélagsmálum. Þar til markaður með græn skuldabréf nær nægjanlegri stærð mun sjóðurinn fjárfesta í skuldabréfum sem gefin eru út af eða með ábyrgð ríkissjóðs í ríkari mæli. Meðallíftími skuldabréfaeignar er 6,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 52%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Íbúðalánasjóður	246	6,2%	0	0,0%	246	6,2%
Ríkissjóður Íslands	797	20,1%	0	0,0%	797	20,1%
	1.043	26,3%	0	0,0%	1.043	26,3%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. Sveitarfélaga</i>						
Lánasjóður sveitarfélaga	239	6,0%	0	0,0%	239	6,0%
Reykjavíkurborg	582	14,7%	0	0,0%	582	14,7%
	821	20,7%	0	0,0%	821	20,7%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Félagsbústaðir	127	3,2%	0	0,0%	127	3,2%
Íslandsbanki hf.	344	8,7%	0	0,0%	344	8,7%
Orkuveita Reykjavíkur hf.	903	22,8%	0	0,0%	903	22,8%
Reginn hf.	497	12,5%	0	0,0%	497	12,5%
	1.871	47,2%	0	0,0%	1.871	47,2%
Samtals	3.735	94,2%	0	0,0%	3.735	94,2%
Reiðufé	0	0,0%	209	5,3%	209	5,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	20	0,5%	20	0,5%
Heildareignir	3.735	94,2%	229	5,8%	3.964	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	1.043	26,3%	1.074	28,0%	0%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Skuldabréf skráð á listana ICE						
Sustainable Bonds og First North ICE						
Sustainable Bonds	2.692	67,9%	2.648	68,9%	0%	100%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	20	0,5%	3	0,1%		
Laust fé	209	5,3%	115	3,0%		
Heildareignir	3.964	100,0%	3.840	100,0%		

Skýringar

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
OR020934 GB	583	14,7%	626	16,3%	(43)	(1,1%)
RVKG 48 1	374	9,5%	361	9,4%	13	0,3%
ISB GB 25 1126	344	8,7%	262	6,8%	82	2,1%
RIKB 22 1026	278	7,0%	279	7,3%	(1)	(0,0%)
OR231023 GB	262	6,6%	261	6,8%	1	0,0%
LSS040440 GB	239	6,0%	232	6,0%	7	0,2%
REGINN50 GB	217	5,5%	203	5,3%	14	0,4%
RVKNG 40 1	208	5,2%	203	5,3%	5	0,1%
HFF150224	202	5,1%	227	5,9%	(25)	(0,6%)
REGINN23 GB	180	4,5%	181	4,7%	(1)	(0,0%)
Stærstu eignir (10)	2.887	72,8%	2.835	73,8%	52	1,3%
Aðrar eignir	1.077	27,2%	1.005	26,2%	72	1,8%
Heildareignir	3.964	100,0%	3.840	100,0%	124	3,1%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölur sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
HFF150224	81	0	81
HFF150434	0	(57)	(57)
ISLA GB 25 1126	0	(144)	(144)
LSS040440 GB	100	0	100
OR020934 GB	70	(70)	(0)
OR180255 GB	89	(128)	(39)
OR231023 GB	0	(67)	(67)
REGINN23 GB	120	0	120
Heildarkaup og heildarsölur	460	(466)	(6)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	3.957	3.836	3.475
Kaupgengi	1.983,84	1.929,38	1.825,01

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun	2,8%	6,3%	5,7%
Raunávöxtun	0,3%	4,7%	4,0%

IS Hlutabréfasjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Hlutabréfasjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6299

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	110	35
Vextir	1	1
Heildartekjur	111	36
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	67	40
Vörslubóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	20	24
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	89	66
Hreinar tekjur (gjöld)	22	(30)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	602	(172)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1.318	177
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.942	(25)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.759	4.858
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	1.096	430
Innleyst hlutdeildarskírteini	(568)	(402)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	528	28
Hrein eign í lok tímabils	9.229	4.861

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	8.520	6.340
Hlutdeildarskírteini	655	331
Afleiður	68	42
Fjárfestingar samtals	9.243	6.713
Aðrar eignir		
Reiðufé	56	10
Aðrar eignir	183	87
Aðrar eignir samtals	239	97
Eignir samtals	9.482	6.810
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	12	9
Skuld við vörslufyrirtæki	241	42
Skuldir samtals	253	51
Hrein eign	9.229	6.759
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.216.808	2.071.439
Gengi hlutdeildarskírteina	4.163,40	3.262,71

Skýringar

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

2. Markmið IS Hlutabréfasjóðurinn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum skráðum á Nasdaq Iceland eða öðrum fjármálagerningum þeim tengdum. Ávöxtunarviðmið sjóðsins er OMXI10GI hlutabréfavisitalan sem reiknuð er út af Nasdaq Iceland.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Arion banki hf.	1.644	17,3%	0	0,0%	1.644	17,3%
Brim hf.	188	2,0%	0	0,0%	188	2,0%
Eik fasteignarfélag hf.	234	2,5%	0	0,0%	234	2,5%
Festi hf.	215	2,2%	0	0,0%	215	2,2%
Hagar hf.	198	2,1%	0	0,0%	198	2,1%
Hampiðjan hf.	68	0,7%	0	0,0%	68	0,7%
Iceland Seafood International hf.	88	0,9%	0	0,0%	88	0,9%
Icelandair Group hf.	215	2,3%	0	0,0%	215	2,3%
Íslandsbanki hf.	711	7,5%	0	0,0%	711	7,5%
Kvika banki hf.	831	8,8%	0	0,0%	831	8,8%
Marel hf.	1.315	13,9%	0	0,0%	1.315	13,9%
Origo hf.	577	6,1%	0	0,0%	577	6,1%
Reginn hf.	315	3,3%	0	0,0%	315	3,3%
Reitir fasteignafélag hf.	423	4,5%	0	0,0%	423	4,5%
Síminn hf.	363	3,8%	0	0,0%	363	3,8%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	427	4,5%	0	0,0%	427	4,5%
Vátryggingafélag Íslands hf.	492	5,2%	0	0,0%	492	5,2%
	8.304	87,6%	0	0,0%	8.304	87,6%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Óskráð hlutabréf</i>						
Fly Play hf.	216	2,3%	0	0,0%	216	2,3%
Önnur hlutdeildarskirteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	655	6,9%	655	6,9%
Reiðufé						
	0	0,0%	56	0,6%	56	0,6%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	251	2,6%	251	2,6%
Heildareignir	8.520	89,9%	962	10,1%	9.482	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Skráð hlutabréf	7.512	79,2%	5.616	82,5%	40%	100%
Innlend hlutabréf skráð erlendis	792	8,4%	724	10,6%	0%	30%
Óskráð hlutabréf	216	2,3%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Aðrir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu en verðbréfa- og fjárfestingasjóðir	655	6,9%	331	4,9%	0%	10%
Afleiður vegna stöðutöku	68	0,7%	42	0,6%	0%	10%
Aðrar eignir	183	1,9%	87	1,3%		
Laust fé	56	0,6%	10	0,1%		
Heildareignir	9.482	100,0%	6.810	100,0%		

Skýringar

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Arion banki hf.	1.644	17,3%	626	9,2%	1.018	10,7%
Marel hf.	1.315	13,9%	1.360	20,0%	(45)	(0,5%)
Kvika banki hf.	831	8,8%	396	5,8%	435	4,6%
Íslandsbanki hf.	711	7,5%	0	0,0%	711	7,5%
Alpha hlutabréf	655	6,9%	331	4,9%	324	3,4%
Origo hf.	577	6,1%	482	7,1%	95	1,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	492	5,2%	493	7,2%	(1)	(0,0%)
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	427	4,5%	464	6,8%	(37)	(0,4%)
Reitir fasteignafélag hf.	423	4,5%	309	4,5%	114	1,2%
Síminn hf.	363	3,8%	168	2,5%	195	2,1%
Stærstu eignir (10)	7.438	78,5%	4.629	68,0%	2.809	29,6%
Aðrar eignir	2.044	21,6%	2.181	32,0%	(137)	(1,4%)
Heildareignir	9.482	100,0%	6.810	100,0%	2.672	28,2%

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2021

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
	%		%		%	
Iðnaður	1.814	19,1%	0	0,0%	1.814	19,1%
Fasteignafélög	972	10,3%	0	0,0%	972	10,3%
Smásala	412	4,4%	0	0,0%	412	4,4%
Fjarskipti	363	3,8%	0	0,0%	363	3,8%
Tækni	577	6,1%	0	0,0%	577	6,1%
Sjóðir	655	6,9%	0	0,0%	655	6,9%
Fjármálastarfssemi	3.187	33,6%	0	0,0%	3.187	33,6%
Tryggingar	919	9,7%	0	0,0%	919	9,7%
Sjávarútvegur	276	2,9%	0	0,0%	276	2,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	307	3,2%	307	3,2%
Eignir samtals	9.175	96,8%	307	3,2%	9.482	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	155	0	155
ARION	1.459	(1.190)	269
ARION SDB	121	(17)	104
BRIM	380	(201)	179
EIK	84	(207)	(123)
EIM	27	(26)	1
FESTI	123	(263)	(140)
HAGA	121	(285)	(164)
HAMP	19	0	19
ICEAIR	144	(352)	(208)
ICEAIRW120822	4	(2)	2
ICEAIRW130821	36	(3)	33
ICEAIRW180222	11	0	11
ICESEA	205	(165)	40
ISB	781	(247)	534
KVIKA	462	(329)	133
MAREL	590	(1.366)	(776)
MAREL NA	604	(31)	573
ORIGO	130	(157)	(27)
PLAY	127	(7)	120
REGINN	124	(234)	(110)
REITIR	301	(188)	113
SIMINN	613	(456)	157
SJOVA	99	(221)	(122)
TM	4	(46)	(42)
VIS	226	(327)	(101)
Heildar kaup og heildarsölur	6.950	(6.320)	630

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	9.229	6.759	4.858
Kaupgengi	4.163,40	3.262,71	2.443,09

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun	27,6%	0,0%	10,2%
Raunávöxtun	24,5%	(1,5%)	8,5%

8. Samanburður við vísitöluviðmið:

	Ávöxtun 1.1.-30.6.2021	Ávöxtun viðmiðs 1.1.-30.6.2021	Umfram ávöxtun 1.1.-30.6.2021
IS Hlutabréfasjóðurinn	27,6%	24,9%	2,7%

9. Afleiðuviðskipti

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

IS EQUUS Hlutabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS EQUUS Hlutabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690517-9570

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	98	18
Vextir	1	0
Heildartekjur	99	18
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	53	16
Vörsluþóknun	1	0
Viðskiptakostnaður	29	15
Heildargjöld	83	31
Hreinar tekjur (gjöld)	16	(13)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	534	(145)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1.255	36
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.805	(122)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.489	1.328
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	5.276	967
Innleyst hlutdeildarskírteini	(553)	(330)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	4.723	637
Hrein eign í lok tímabils	10.017	1.843

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	8.966	2.733
Hlutdeildarskírteini	801	331
Afleiður	330	360
Fjárfestingar samtals	10.097	3.424
Aðrar eignir		
Reiðufé	295	19
Aðrar eignir	129	79
Aðrar eignir samtals	424	98
Eignir samtals	10.521	3.522
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	13	5
Skuld við vörslufyrirtæki	485	28
Afleiður	6	0
Skuldir samtals	504	33
Hrein eign	10.017	3.489
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	4.579.661	2.146.500
Gengi hlutdeildarskírteina	2.187,32	1.625,35

Skýringar

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

2. Markmið IS EQUUS Hlutabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í hlutabréfum skráðum í Kauphöll Íslands eða öðrum fjármálagerningum tengdum hlutabréfum. Stefnit er að því að ná hærri ávöxtun en á úrvalsvísitölunni með arði sem er reiknuð út af Nasdaq (OMX110GI).

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Arion banki hf.	1.720	16,3%	0	0,0%	1.720	16,3%
Brim hf.	267	2,5%	0	0,0%	267	2,5%
Eik fasteignarfélag hf.	282	2,7%	0	0,0%	282	2,7%
Festi hf.	378	3,6%	0	0,0%	378	3,6%
Hagar hf.	359	3,4%	0	0,0%	359	3,4%
Hampiðjan hf.	69	0,6%	0	0,0%	69	0,6%
Iceland Seafood International hf.	147	1,4%	0	0,0%	147	1,4%
Icelandair Group hf.	146	1,4%	0	0,0%	146	1,4%
Íslandsbanki hf.	963	9,2%	0	0,0%	963	9,2%
Kvika banki hf.	476	4,5%	0	0,0%	476	4,5%
Marel hf.	1.251	11,9%	0	0,0%	1.251	11,9%
Origo hf.	639	6,1%	0	0,0%	639	6,1%
Reginn hf.	398	3,8%	0	0,0%	398	3,8%
Reitir fasteignafélag hf.	249	2,4%	0	0,0%	249	2,4%
Síminn hf.	610	5,8%	0	0,0%	610	5,8%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	272	2,6%	0	0,0%	272	2,6%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	452	4,3%	0	0,0%	452	4,3%
	8.678	82,5%	0	0,0%	8.678	82,5%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar						
<i>Óskráð hlutabréf</i>						
Fly Play hf.	288	2,7%	0	0,0%	288	2,7%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	801	7,6%	801	7,6%
Reiðufé						
	0	0,0%	295	2,8%	295	2,8%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	459	4,4%	459	4,4%
Heildareignir	8.966	85,2%	1.555	14,8%	10.521	100,0%

Skýringar

3. Samanburður við fjárfestingarstefnu (framhald):

	Hlutf. af fjárf.		Hlutf. af fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði 30.6.2021	%	Virði 31.12.2020	%	Lágmark	Hámark
Skráð hlutabréf	7.862	74,7%	2.276	64,6%	25%	100%
Hlutabréf innlendra félaga skráð í erlenda ..						
Kauphöll	815	7,8%	457	13,0%	0%	30%
Óskráð hlutabréf	288	2,7%	0	0,0%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Verðbréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Fjárfestingasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020	801	7,6%	331	9,4%	0%	20%
Önnur verðbréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður vegna stöðutöku	330	3,1%	360	10,2%	0%	50%
Aðrar eignir	129	1,2%	79	2,3%		
Laust fé	295	2,8%	19	0,5%		
Heildareignir	10.521	100,0%	3.522	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Arion banki hf.	1.720	16,3%	281	8,0%	1.439	13,7%
Marel hf.	1.251	11,9%	869	24,7%	382	3,6%
Íslandsbanki hf.	963	9,2%	0	0,0%	963	9,2%
Alpha hlutabréf	801	7,6%	331	9,4%	470	4,5%
Origo hf.	639	6,1%	185	5,2%	454	4,3%
Símenn hf.	610	5,8%	119	3,4%	491	4,7%
Kvika banki hf.	476	4,5%	96	2,7%	380	3,6%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	452	4,3%	190	5,4%	262	2,5%
Reginn hf.	398	3,8%	182	5,2%	216	2,1%
Festi hf.	378	3,6%	132	3,7%	246	2,3%
Stærstu eignir (10)	7.688	73,1%	2.385	67,7%	5.303	50,4%
Aðrar eignir	2.833	26,9%	1.137	32,3%	1.696	16,1%
Heildareignir	10.521	100,0%	3.522	100,0%	6.999	66,5%

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2021

	Hlutabréf		Annað		Samtals	
	%		%		%	
Iðnaður	1.754	16,7%	0	0,0%	1.754	16,7%
Fasteignafélög	930	8,8%	0	0,0%	930	8,8%
Smásala	737	7,0%	0	0,0%	737	7,0%
Fjarskipti	610	5,8%	0	0,0%	610	5,8%
Tækni	639	6,1%	0	0,0%	639	6,1%
Sjóðir	0	0,0%	801	7,6%	801	7,6%
Tryggingar	724	6,9%	0	0,0%	724	6,9%
Fjármálastarfsemi	3.158	30,0%	0	0,0%	3.158	30,0%
Sjávarútvegur	414	3,9%	0	0,0%	414	3,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	754	7,2%	754	7,2%
Eignir samtals	8.966	85,2%	1.555	14,8%	10.521	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	290	0	290
ARION	1.961	(1.311)	650
ARION SDB	444	(25)	419
BRIM	392	(139)	253
EIK	160	(171)	(11)
EIM	116	(77)	39
FESTI	318	(135)	183
HAGA	286	(205)	81
HAMP	23	0	23
ICEAIR	336	(270)	66
ICEAIRW120822	12	(9)	3
ICEAIRW130821	35	(8)	27
ICEAIRW180222	19	(6)	13
ICESEA	160	(127)	33
ISB	908	(138)	770
KVIKA	935	(324)	611
MAREL	491	(1.975)	(1.484)
MAREL NA	2.199	(45)	2.154
ORIGO	455	(79)	376
PLAY	0	(6)	(6)
REGINN	319	(184)	135
REITIR	505	(114)	391
SIMINN	838	(451)	387
SJOVA	502	(141)	361
TM	0	(51)	(51)
VIS	488	(154)	334
Heildarkaup og heildarsölur	12.192	(6.145)	6.047

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti	10.017	3.489	1.328
Kaupgengi	2.187,32	1.625,35	1.141,15

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun	34,6%	(4,0%)	21,7%
Raunávöxtun	31,3%	(5,5%)	19,8%

Samanburður við vísitöluviðmið:

	Ávöxtun 1.1.-30.6.2021	Ávöxtun viðmiðs 1.1.-30.6.2021	Umfram ávöxtun 1.1.-30.6.2021
IS EQUUS Hlutabréf	34,6%	24,9%	9,7%

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum, sbr. 4. og 5. tl. 1. mgr. 89. gr. laga nr. 45/2020, vegna stöðutöku og til að lágmarka áhættu og fastsetja hagnað. Fjárfesting í afleiðum skal að hámarki nema 50% af eignum sjóðsins. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu, sbr. 1. mgr. 34. gr. laganna. Þar af leiðandi getur heildaráhætta sjóðsins ef lántökuheimild og afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 175% af hreinni eign sjóðsins. Fjárfestingar sjóðsins fela í sér skuldsetningu (vogun).

Ekki má binda meira en 10% eigna sjóðsins í afleiðuviðskiptum við sama aðilann. Sjóðurinn hefur heimild til þess að vera með allt að 50% af eigin fé sínu bundið í afleiðum og eru þau mörk reiknuð út frá heildaráhættu en við útreikning á henni er beitt vergri aðferð þar sem afleiðustöðum sjóðsins er umbreytt í markaðsvirði sambærilegrar stöðu í undirliggjandi eign, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttta.

IS Einkasafn A
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn A

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9790

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	23	42
Verðbætur	14	29
Heildartekjur	37	71
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	7	8
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	0	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	9	11
Hreinar tekjur (gjöld)	28	60
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(46)	5
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	79	205
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	61	270

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	4.360	5.514
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	124	378
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.131)	(1.401)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(1.007)	(1.023)
Hrein eign í lok tímabils	3.414	4.761

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	1.788	2.372
Hlutdeildarskírteini	1.559	1.907
Fjárfestingar samtals	3.347	4.279
Aðrar eignir		
Reiðufé	67	71
Aðrar eignir	2	37
Aðrar eignir samtals	69	108
Eignir samtals	3.416	4.387
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	1	26
Skuldir samtals	2	27
Hrein eign	3.414	4.360
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	463.021	493.625
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	1.373,26	1.352,40
Verðmæti EINKA-A-ALM	<u>636</u>	<u>668</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	1.970.130	2.662.804
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	1.410,33	1.386,51
Verðmæti EINKA-A-EB	<u>2.778</u>	<u>3.692</u>

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn A

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,5 ár og verðtryggingarhlutfall 69%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	114	3,4%	0	0,0%	0	0,0%	114	3,4%
Ríkissjóður Íslands	793	23,2%	0	0,0%	0	0,0%	793	23,2%
	907	26,6%	0	0,0%	0	0,0%	907	26,6%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	218	6,4%	0	0,0%	0	0,0%	218	6,4%
Íslandsbanki hf.	432	12,7%	0	0,0%	0	0,0%	432	12,7%
Landsbankinn hf.	178	5,2%	0	0,0%	0	0,0%	178	5,2%
	828	24,2%	0	0,0%	0	0,0%	828	24,2%
Samtals	1.735	50,8%	0	0,0%	0	0,0%	1.735	50,8%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	53	1,6%	0	0,0%	0	0,0%	53	1,6%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	331	9,7%	331	9,7%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	79	2,3%	79	2,3%
IS Veltusafnið	0	0,0%	0	0,0%	127	3,7%	127	3,7%
	0	0,0%	0	0,0%	537	15,7%	537	15,7%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	146	4,2%	146	4,2%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0	0,0%	0	0,0%	133	3,9%	133	3,9%
IS Sértryggt skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	153	4,5%	153	4,5%
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	590	17,3%	590	17,3%
	0	0,0%	0	0,0%	1.022	29,9%	1.022	29,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	67	1,9%	67	1,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	2	0,1%	2	0,1%
Heildareignir	1.788	52,4%	0	0,0%	1.628	47,6%	3.416	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágm.	Hám.
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	1.559	45,6%	1.907	43,5%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	907	26,6%	1.279	29,1%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	881	25,8%	1.093	24,9%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	2	0,1%	37	0,8%		
Laust fé	67	1,9%	71	1,6%		
Heildareignir	3.416	100,0%	4.387	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Breyting	
IS Sértryggð skuldabréf VTR	590	17,3%	748	17,1%	(158)	(4,6%)
IS Ríkissafn	331	9,7%	423	9,6%	(92)	(2,7%)
ISB CBI 28	296	8,7%	401	9,1%	(105)	(3,1%)
RIKS 26 0216	274	8,0%	120	2,7%	154	4,5%
ARION CBI 21	218	6,4%	361	8,2%	(143)	(4,2%)
RIKB 31 0124	205	6,0%	107	2,5%	98	2,9%
RIKS 30 0701	195	5,7%	261	5,9%	(66)	(1,9%)
LBANK CBI 24	178	5,2%	220	5,0%	(42)	(1,2%)
IS Sértryggð skuldabréf	153	4,5%	195	4,5%	(42)	(1,2%)
IS Lausafjár safn	146	4,2%	319	7,3%	(173)	(5,1%)
Stærstu eignir (10)	2.586	75,7%	3.155	71,9%	(569)	(16,7%)
Aðrar eignir	830	24,3%	1.232	28,1%	(402)	(11,8%)
Heildareignir	3.416	100,0%	4.387	100,0%	(971)	(28,4%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	583	17,1%	0	0,0%	0	0,0%	583	17,1%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	324	9,5%	0	0,0%	0	0,0%	324	9,5%
Önnur skuldabréf og víxlar	881	25,8%	0	0,0%	0	0,0%	881	25,8%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.559	45,6%	1.559	45,6%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	67	1,9%	67	1,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	2	0,1%	2	0,1%
Heildareignir	1.788	52,4%	0	0,0%	1.628	47,6%	3.416	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ARION CBI 21	0	(146)	(146)
ARION CBI 26	0	(46)	(46)
CBI-SJODUR	0	(176)	(176)
CB-SJODUR	0	(45)	(45)
HFF150224	0	(78)	(78)
HFF150434	0	(15)	(15)
HFF150644	0	(82)	(82)
ISB CBI 26	162	(28)	134
ISB CBI 28	0	(93)	(93)
LAUSA	55	(229)	(174)
LBANK CBI 24	25	(75)	(50)
LONG-RIKI	23	(11)	12
OVTRSJ	5	(27)	(22)
RIKB 25 0612	0	(10)	(10)
RIKB 28 1115	18	(28)	(10)
RIKB 31 0124	101	0	101
RIKI	0	(94)	(94)
RIKS 21 0414	0	(202)	(202)
RIKS 26 0216	152	0	152
RIKS 30 0701	57	(129)	(72)
RVKN 35 1	0	(8)	(8)
VELTUS	150	(23)	127
Heildar kaup og heildarsölur	748	(1.545)	(797)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
Bókfært verðmæti EINKA-A-ALM	636	668	796
Kaupgengi EINKA-A-ALM	1.373,26	1.352,40	1.280,99
Bókfært verðmæti EINKA-A-EB	2.778	3.692	4.718
Kaupgengi EINKA-A-EB	1.410,33	1.386,51	1.308,69

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Nafnávöxtun EINKA-A-ALM	1,5%	5,7%	4,3%
Raunávöxtun EINKA-A-ALM	(0,9%)	4,1%	2,6%
Nafnávöxtun EINKA-A-EB	1,7%	5,9%	4,5%
Raunávöxtun EINKA-A-EB	(0,7%)	4,2%	2,8%

8. Afleiðuviðskipti

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

IS Einkasafn B
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn B

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9600

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	7	2
Vextir	35	43
Verðbætur	21	28
Heildartekjur	63	73
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	21	17
Vörslubóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	1	3
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	24	22
Hreinar tekjur (gjöld)	39	51
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(29)	(23)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	297	225
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	307	253

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.779	4.300
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	1.201	1.606
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.791)	(150)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(590)	1.456
Hrein eign í lok tímabils	6.496	6.009

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.342	3.580
Hlutdeildarskírteini	3.030	3.031
Afleiður	12	4
Fjárfestingar samtals	6.384	6.615
Aðrar eignir		
Reiðufé	84	130
Aðrar eignir	49	56
Aðrar eignir samtals	133	186
Eignir samtals	6.517	6.801
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	4
Skuld við vörslufyrirtæki	17	18
Skuldir samtals	21	22
Hrein eign	6.496	6.779
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	489.884	323.065
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	1.429,93	1.367,50
Verðmæti EINKA-B-ALM	<u>701</u>	<u>442</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	3.893.921	4.466.679
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	1.488,26	1.418,70
Verðmæti EINKA-B-EB	<u>5.795</u>	<u>6.337</u>

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn B

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskirteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 15% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,5 ár og verðtryggingarhlutfall 69%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerning og skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	182	2,8%	0	0,0%	0	0,0%	182	2,8%
Ríkissjóður Íslands	1.236	19,0%	0	0,0%	0	0,0%	1.236	19,0%
	1.418	21,8%	0	0,0%	0	0,0%	1.418	21,8%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	363	5,6%	0	0,0%	0	0,0%	363	5,6%
Íslandsbanki hf.	677	10,4%	0	0,0%	0	0,0%	677	10,4%
Landsbankinn hf.	305	4,6%	0	0,0%	0	0,0%	305	4,6%
	1.345	20,6%	0	0,0%	0	0,0%	1.345	20,6%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Arion banki hf.	0	0,0%	82	1,3%	0	0,0%	82	1,3%
Brim hf.	0	0,0%	8	0,1%	0	0,0%	8	0,1%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	5	0,1%	0	0,0%	5	0,1%
Festi hf.	0	0,0%	26	0,4%	0	0,0%	26	0,4%
Hagar hf.	0	0,0%	25	0,4%	0	0,0%	25	0,4%
Iceland Seafood International hf.	0	0,0%	5	0,1%	0	0,0%	5	0,1%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	31	0,5%	0	0,0%	31	0,5%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	81	1,3%	0	0,0%	81	1,3%
Kvika banki hf.	0	0,0%	48	0,7%	0	0,0%	48	0,7%
Marel hf.	0	0,0%	11	0,2%	0	0,0%	11	0,2%
Origo hf.	0	0,0%	41	0,6%	0	0,0%	41	0,6%
Reginn hf.	0	0,0%	35	0,5%	0	0,0%	35	0,5%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	6	0,1%	0	0,0%	6	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	30	0,5%	0	0,0%	30	0,5%
Síminn hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Skeljungur hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	36	0,5%	0	0,0%	36	0,5%
	0	0,0%	474	7,3%	0	0,0%	474	7,3%
Samtals	2.763	42,4%	474	7,3%	0	0,0%	3.237	49,7%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	83	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	83	1,3%

Skýringar

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	529	8,1%	529	8,1%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	132	2,0%	132	2,0%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	214	3,3%	214	3,3%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	29	0,4%	29	0,4%
iShares Core DAS	0	0,0%	0	0,0%	11	0,2%	11	0,2%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	27	0,4%	27	0,4%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	11	0,2%	11	0,2%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	27	0,4%	27	0,4%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	18	0,3%	18	0,3%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	7	0,1%	7	0,1%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	26	0,4%	26	0,4%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	32	0,5%	32	0,5%
	0	0,0%	0	0,0%	1.063	16,3%	1.063	16,3%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	84	1,3%	84	1,3%
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	169	2,6%	169	2,6%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	34	0,5%	34	0,5%
Hrávörusjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	7	0,1%	7	0,1%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	245	3,7%	245	3,7%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	236	3,6%	236	3,6%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	248	3,8%	248	3,8%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	955	14,7%	955	14,7%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	0	0,0%	11	0,2%	11	0,2%
	0	0,0%	0	0,0%	1.989	30,5%	1.989	30,5%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	84	1,3%	84	1,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	60	0,9%	60	0,9%
Heildareignir	2.846	43,6%	474	7,3%	3.196	49,0%	6.516	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði fjárf.		Hlutf. af Virði fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Lágm.	Hám.
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.961	45,4%	2.997	44,1%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	1.418	21,8%	1.685	24,8%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	1.428	21,9%	1.441	21,2%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	91	1,4%	61	0,9%	0%	20%
Hlutabréf	474	7,3%	427	6,3%	0%	15%
Afleiður	11	0,2%	4	0,1%	0%	20%
Aðrar eignir	49	0,7%	56	0,8%		
Laust fé	84	1,3%	130	1,9%		
Heildareignir	6.516	100,0%	6.801	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	955	14,6%	993	14,6%	(38)	(0,6%)
IS Ríkissafn	529	8,1%	558	8,2%	(29)	(0,4%)
ISB CBI 28	462	7,1%	535	7,9%	(73)	(1,1%)
RIKS 26 0216	434	6,7%	168	2,5%	266	4,1%
ARION CBI 21	363	5,6%	458	6,7%	(95)	(1,5%)
RIKB 31 0124	314	4,8%	146	2,1%	168	2,6%
RIKS 30 0701	309	4,7%	347	5,1%	(38)	(0,6%)
LBANK CBI 24	305	4,7%	293	4,3%	12	0,2%
IS Sértryggð skuldabréf	248	3,8%	264	3,9%	(16)	(0,2%)
IS Lausafjár safn	245	3,8%	434	6,4%	(189)	(2,9%)
Stærstu eignir (10)	4.164	63,9%	4.196	61,7%	(32)	(0,5%)
Aðrar eignir	2.352	36,1%	2.605	38,3%	(253)	(3,9%)
Heildareignir	6.516	100,0%	6.801	100,0%	(285)	(4,4%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	924	14,2%	0	0,0%	0	0,0%	924	14,2%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	494	7,6%	0	0,0%	0	0,0%	494	7,6%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	1.345	20,6%	0	0,0%	0	0,0%	1.345	20,6%
Skuldabréf sveitarfélaga	83	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	83	1,3%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	474	7,3%	0	0,0%	474	7,3%
Innlend óskráð hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	11	0,1%	0	0,0%	11	0,1%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	188	2,9%	188	2,9%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	2.559	39,3%	2.559	39,3%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	294	4,5%	294	4,5%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	84	1,3%	84	1,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	60	0,9%	60	0,9%
Heildareignir	2.846	43,7%	485	7,4%	3.185	48,9%	6.516	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	21	(18)	3
ARION	37	(18)	19
ARION CBI 21	0	(97)	(97)
ARION CBI 26	0	(69)	(69)
BGIWUIA	0	(5)	(5)
BRIM	0	(4)	(4)
BSV US	0	(4)	(4)
CBI-SJODUR	117	(182)	(65)
CB-SJODUR	20	(41)	(21)
CGNPBUS LX	4	(5)	(1)
DAXEX GR	1	(7)	(6)
EIK	0	(21)	(21)
EQUUS	0	(66)	(66)
FESTI	4	(28)	(24)
HAGA	3	(14)	(11)
HFF150224	10	(95)	(85)
HFF150644	0	(85)	(85)
HLBR SJ	0	(32)	(32)
ICEAIR	13	(20)	(7)
ICESEA	0	(5)	(5)
ISB	80	(19)	61
ISB CBI 22	48	(24)	24
ISB CBI 26	215	(27)	188
ISB CBI 28	37	(90)	(53)
KVIKA	15	0	15
LAUSA	67	(257)	(190)
LBANK CBI 22	25	(25)	(0)
LBANK CBI 24	50	(49)	1
LONG-RIKI	61	(18)	43
MAREL	15	(11)	4
ORIGO	5	(13)	(8)
OVTRSJ	59	(30)	29
REGINN	12	(29)	(17)
REITIR	0	(9)	(9)
RIKB 25 0612	0	(6)	(6)
RIKB 28 1115	35	(11)	24
RIKB 31 0124	198	(25)	173
RIKI	64	(96)	(32)
RIKS 21 0414	0	(273)	(273)
RIKS 26 0216	334	(71)	263
RIKS 30 0701	76	(123)	(47)
SIMINN	0	(10)	(10)
SJOVA	19	(39)	(20)
SKAM2CN NO	0	(3)	(3)
SPGL	0	(5)	(5)
SPY US	2	0	2
STGLOBS	1	(5)	(4)
STWDIUS ID	3	0	3
TM	3	(23)	(20)
VANGISI 903	2	(11)	(9)
VELTUS	240	(26)	214
VIS	24	(24)	0
VONEMJA LX	6	(9)	(3)
Heildar kaup og heildarsölur	1.926	(2.177)	(251)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti EINKA-B-ALM	701	442	306
Kaupgengi EINKA-B-ALM	1.429,93	1.367,50	1.269,96
Bókfært verðmæti EINKA-B-EB	5.795	6.337	3.994
Kaupgengi EINKA-B-EB	1.488,26	1.418,70	1.308,95

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun EINKA-B-ALM	4,6%	4,4%	5,0%
Raunávöxtun EINKA-B-ALM	2,0%	2,8%	3,3%
Nafnávöxtun EINKA-B-EB	4,9%	4,7%	5,3%
Raunávöxtun EINKA-B-EB	2,4%	3,1%	3,7%

8. Afleiðuviðskipti

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

IS Einkasafn C
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn C

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9520

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	19	4
Vextir	39	33
Verðbætur	20	21
Heildartekjur	78	58
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	32	16
Vörslubóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	4	4
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	38	22
Hreinar tekjur (gjöld)	40	36
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(40)	(39)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	737	190
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	737	187

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.596	4.424
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	5.430	942
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.181)	(422)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	4.249	520
Hrein eign í lok tímabils	11.582	5.131

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	5.754	3.315
Hlutdeildarskírteini	5.497	2.948
Afleiður	18	6
Fjárfestingar samtals	11.269	6.269
Aðrar eignir		
Reiðufé	439	348
Aðrar eignir	34	13
Aðrar eignir samtals	473	361
Eignir samtals	11.742	6.630
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	6	4
Skuld við vörslufyrirtæki	154	30
Skuldir samtals	160	34
Hrein eign	11.582	6.596
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	985.648	694.330
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	1.546,44	1.437,27
Verðmæti EINKA-C-ALM	<u>1.524</u>	<u>998</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	6.233.336	3.745.322
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	1.613,49	1.494,76
Verðmæti EINKA-C-EB	<u>10.058</u>	<u>5.598</u>

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn C

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskirteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 30% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,5 ár og verðtryggingarhlutfall 68%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	240	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	240	2,1%
Ríkissjóður Íslands	1.788	15,2%	0	0,0%	0	0,0%	1.788	15,2%
	2.028	17,3%	0	0,0%	0	0,0%	2.028	17,3%
<i>Fjármálatyrtæki</i>								
Arion banki hf.	484	4,1%	0	0,0%	0	0,0%	484	4,1%
Íslandsbanki hf.	1.008	8,6%	0	0,0%	0	0,0%	1.008	8,6%
Landsbankinn hf.	431	3,7%	0	0,0%	0	0,0%	431	3,7%
	1.923	16,4%	0	0,0%	0	0,0%	1.923	16,4%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Arion banki hf.	0	0,0%	282	2,4%	0	0,0%	282	2,4%
Brim hf.	0	0,0%	20	0,2%	0	0,0%	20	0,2%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	9	0,1%	0	0,0%	9	0,1%
Festi hf.	0	0,0%	102	0,9%	0	0,0%	102	0,9%
Hagar hf.	0	0,0%	86	0,7%	0	0,0%	86	0,7%
Iceland Seafood International hf.	0	0,0%	21	0,2%	0	0,0%	21	0,2%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	114	1,0%	0	0,0%	114	1,0%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	278	2,4%	0	0,0%	278	2,4%
Kvika banki hf.	0	0,0%	165	1,4%	0	0,0%	165	1,4%
Marel hf.	0	0,0%	39	0,3%	0	0,0%	39	0,3%
Origo hf.	0	0,0%	146	1,2%	0	0,0%	146	1,2%
Reginn hf.	0	0,0%	124	1,0%	0	0,0%	124	1,0%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	21	0,2%	0	0,0%	21	0,2%
Síminn hf.	0	0,0%	7	0,1%	0	0,0%	7	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	106	0,9%	0	0,0%	106	0,9%
Skeljungur hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	127	1,1%	0	0,0%	127	1,1%
	0	0,0%	1.652	14,1%	0	0,0%	1.652	14,1%
Samtals	3.951	33,7%	1.652	14,1%	0	0,0%	5.603	47,8%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	75	0,6%	0	0,0%	0	0,0%	75	0,6%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	779	6,7%	779	6,7%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	187	1,6%	187	1,6%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	322	2,7%	322	2,7%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	101	0,9%	101	0,9%
iShares Core DAS	0	0,0%	0	0,0%	39	0,3%	39	0,3%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	100	0,8%	100	0,8%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	37	0,3%	37	0,3%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	91	0,8%	91	0,8%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	64	0,6%	64	0,6%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	31	0,3%	31	0,3%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	4	0,0%	4	0,0%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	91	0,8%	91	0,8%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	109	0,9%	109	0,9%
	0	0,0%	0	0,0%	1.955	16,7%	1.955	16,7%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	326	2,8%	326	2,8%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	631	5,4%	631	5,4%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	121	1,0%	121	1,0%
Hrávörusjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	19	0,2%	19	0,2%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	354	3,0%	354	3,0%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	343	2,9%	343	2,9%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	361	3,1%	361	3,1%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	1.427	12,1%	1.427	12,1%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	0	0,0%	37	0,3%	37	0,3%
	0	0,0%	0	0,0%	3.619	30,8%	3.619	30,8%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	439	3,7%	439	3,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	51	0,4%	51	0,4%
Heildareignir	4.025	34,3%	1.652	14,1%	6.064	51,6%	11.742	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	5.228	44,6%	2.887	43,6%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	2.028	17,3%	1.331	20,1%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	1.998	17,0%	1.116	16,8%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	345	2,9%	117	1,8%	0%	20%
Hlutabréf	1.652	14,1%	812	12,2%	0%	30%
Afleiður	18	0,1%	6	0,1%	0%	20%
Aðrar eignir	34	0,3%	13	0,2%		
Laust fé	439	3,7%	348	5,2%		
Heildareignir	11.742	100,0%	6.630	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar-
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	1.427	12,2%	801	12,1%	626	5,3%
IS Ríkissafn	779	6,6%	451	6,8%	328	2,8%
ISB CBI 28	684	5,8%	420	6,3%	264	2,2%
EQUUS hlutabréf	631	5,4%	351	5,3%	280	2,4%
RIKS 26 0216	627	5,3%	126	1,9%	501	4,3%
ARION CBI 21	484	4,1%	337	5,1%	147	1,3%
RIKB 31 0124	452	3,9%	117	1,8%	335	2,9%
RIKS 30 0701	448	3,8%	281	4,2%	167	1,4%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	439	3,7%	348	5,2%	91	0,8%
LBANK CBI 24	406	3,5%	245	3,7%	161	1,4%
Stærstu eignir (10)	6.377	54,3%	3.477	52,4%	2.900	24,7%
Aðrar eignir	5.365	45,7%	3.153	47,6%	2.212	18,8%
Heildareignir	11.742	100,0%	6.630	100,0%	5.112	43,5%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	1.315	11,2%	0	0,0%	0	0,0%	1.315	11,2%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	713	6,1%	0	0,0%	0	0,0%	713	6,1%
Skuldabréf fjármálfyrirtækja	1.923	16,4%	0	0,0%	0	0,0%	1.923	16,4%
Skuldabréf sveitarfélaga	75	0,6%	0	0,0%	0	0,0%	75	0,6%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	1.652	14,1%	0	0,0%	1.652	14,1%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	77	0,6%	0	0,0%	77	0,6%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	627	5,4%	627	5,4%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	3.773	32,1%	3.773	32,1%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.097	9,4%	1.097	9,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	439	3,7%	439	3,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	51	0,4%	51	0,4%
Heildareignir	4.026	34,3%	1.729	14,7%	5.987	51,0%	11.742	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	144	0	144
ARION	153	(21)	132
ARION CBI 21	145	0	145
ARION CBI 26	0	(46)	(46)
BGIWUIA	36	0	36
BSV US	0	(8)	(8)
CBI-SJODUR	609	(17)	592
CB-SJODUR	150	(5)	145
CGNPBUS LX	40	0	40
DAXEX GR	18	(6)	12
EIK	9	(46)	(37)
EQUUS	180	(53)	127
FESTI	61	(61)	0
HAGA	40	(26)	14
HFF150224	66	(82)	(16)
HFF150434	15	0	15
HFF150644	54	(84)	(30)
HLBRSJ	25	(38)	(13)
HRAVORUR	7	0	7
ICEAIR	85	(51)	34
ICESEA	2	0	2
ISB	230	(19)	211
ISB CBI 22	24	0	24
ISB CBI 26	297	0	297
ISB CBI 28	276	0	276
KVIKA	63	0	63
LAUSA	214	(197)	17
LBANK CBI 22	25	0	25
LBANK CBI 24	173	(24)	149
LONG-RIKI	116	0	116
MAREL	59	(32)	27
ORIGO	51	(8)	43
OVTRSJ	185	(2)	183
REGINN	54	(24)	30
REITIR	19	(28)	(9)
RIKB 25 0612	15	0	15
RIKB 28 1115	117	0	117
RIKB 31 0124	337	0	337
RIKI	332	(8)	324
RIKS 21 0414	91	(230)	(139)
RIKS 26 0216	496	0	496
RIKS 30 0701	268	(113)	155
RVKN 35 1	8	0	8
SIMINN	9	(25)	(16)
SJOVA	64	(60)	4
SKAM2CN NO	23	0	23
SPGL	10	0	10
SPY US	12	0	12
STGLOBS	33	0	33
STWDIUS ID	20	0	20
TM	20	(31)	(11)
VANGISI 903	27	0	27
VELTUS	324	(3)	321
VGSGIUS 903	3	0	3
VIS	81	(36)	45
VONEMJA LX	57	0	57
Heildarkaup og heildarsölur	5.972	(1.384)	4.588

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti EINKA-C-ALM	1.524	998	458
Kaupgengi EINKA-C-ALM	1.546,44	1.437,27	1.298,83
Bókfært verðmæti EINKA-C-EB	10.058	5.598	3.966
Kaupgengi EINKA-C-EB	1.613,49	1.494,76	1.342,01

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun EINKA-C-ALM	7,6%	3,8%	6,0%
Raunávöxtun EINKA-C-ALM	5,0%	2,2%	4,3%
Nafnávöxtun EINKA-C-EB	7,9%	4,1%	6,6%
Raunávöxtun EINKA-C-EB	5,3%	2,5%	4,9%

8. Afleiðuviðskipti

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

IS Einkasafn D
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn D

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9440

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	11	1
Vextir	12	5
Verðbætur	5	3
Heildartekjur	28	9
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	12	4
Vörsluþóknun	1	0
Viðskiptakostnaður	2	1
Heildargjöld	15	5
Hreinar tekjur (gjöld)	13	4
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1	(13)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	401	36
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	415	27

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.264	957
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	2.354	174
Innleyst hlutdeildarskírteini	(323)	(119)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	2.031	55
Hrein eign í lok tímabils	4.710	1.039

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

Eignir	30.6.2021	31.12.2020
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	2.333	1.057
Hlutdeildarskírteini	2.207	1.023
Afleiður	7	3
Fjárfestingar samtals	4.547	2.083
Aðrar eignir		
Reiðufé	158	185
Aðrar eignir	39	12
Aðrar eignir samtals	197	197
Eignir samtals	4.744	2.280
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	33	15
Skuldir samtals	34	16
Hrein eign	4.710	2.264
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	511.625	291.496
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	1.707,06	1.524,13
Verðmæti EINKA-D-ALM	<u>874</u>	<u>444</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	2.154.511	1.148.204
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	1.780,59	1.584,66
Verðmæti EINKA-D-EB	<u>3.836</u>	<u>1.820</u>

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn D

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 50% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,4 ár og verðtryggingarhlutfall 69%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	56	1,2%	0	0,0%	0	0,0%	56	1,2%
Ríkissjóður Íslands	516	10,9%	0	0,0%	0	0,0%	516	10,9%
	572	12,1%	0	0,0%	0	0,0%	572	12,1%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	145	3,1%	0	0,0%	0	0,0%	145	3,1%
Íslandsbanki hf.	267	5,6%	0	0,0%	0	0,0%	267	5,6%
Landsbankinn hf.	151	3,2%	0	0,0%	0	0,0%	151	3,2%
	563	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	563	11,9%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Arion banki hf.	0	0,0%	187	3,9%	0	0,0%	187	3,9%
Brim hf.	0	0,0%	16	0,3%	0	0,0%	16	0,3%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	4	0,1%	0	0,0%	4	0,1%
Festi hf.	0	0,0%	60	1,3%	0	0,0%	60	1,3%
Hagar hf.	0	0,0%	56	1,2%	0	0,0%	56	1,2%
Iceland Seafood Int. hf.	0	0,0%	14	0,3%	0	0,0%	14	0,3%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	82	1,7%	0	0,0%	82	1,7%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	225	4,8%	0	0,0%	225	4,8%
Kvika banki hf.	0	0,0%	109	2,3%	0	0,0%	109	2,3%
Marel hf.	0	0,0%	26	0,5%	0	0,0%	26	0,5%
Origo hf.	0	0,0%	98	2,1%	0	0,0%	98	2,1%
Reginn hf.	0	0,0%	81	1,7%	0	0,0%	81	1,7%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	15	0,3%	0	0,0%	15	0,3%
Síminn hf.	0	0,0%	4	0,1%	0	0,0%	4	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	69	1,5%	0	0,0%	69	1,5%
Skeljungur hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Sýn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátrygginnarfélag Íslands hf.	0	0,0%	82	1,7%	0	0,0%	82	1,7%
	0	0,0%	1.131	23,8%	0	0,0%	1.131	23,8%
Samtals	1.135	24,0%	1.131	23,8%	0	0,0%	2.266	47,8%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	17	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	17	0,3%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	217	4,6%	217	4,6%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	51	1,1%	51	1,1%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	90	1,9%	90	1,9%
iShares Core DAS	0	0,0%	0	0,0%	26	0,5%	26	0,5%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	69	1,4%	69	1,4%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	63	1,3%	63	1,3%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	25	0,5%	25	0,5%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	60	1,3%	60	1,3%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	41	0,9%	41	0,9%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	20	0,4%	20	0,4%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	60	1,3%	60	1,3%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	69	1,5%	69	1,5%
	0	0,0%	0	0,0%	793	16,7%	793	16,7%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	211	4,4%	211	4,4%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	416	8,8%	416	8,8%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	90	1,9%	90	1,9%
Hrávörusjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	14	0,3%	14	0,3%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	102	2,2%	102	2,2%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0	0,0%	0	0,0%	99	2,1%	99	2,1%
IS Sértryggt skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	102	2,2%	102	2,2%
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	405	8,5%	405	8,5%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	0	0,0%	25	0,5%	25	0,5%
	0	0,0%	0	0,0%	1.464	30,9%	1.464	30,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	158	3,3%	158	3,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	46	1,0%	46	1,0%
Heildareignir	1.151	24,3%	1.131	23,8%	2.461	51,9%	4.744	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. Virði af fjárf.		Hlutf. Virði af fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2021	%	31.12.2020	%	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.032	42,8%	989	43,4%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	572	12,0%	300	13,1%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	580	12,2%	281	12,3%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	225	4,8%	62	2,7%	0%	20%
Hlutabréf	1.131	23,8%	449	19,7%	0%	50%
Afleiður	7	0,2%	3	0,1%	0%	20%
Aðrar eignir	39	0,9%	12	0,6%		
Laust fé	158	3,3%	185	8,1%		
Heildareignir	4.744	100,0%	2.280	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
IS EQUUS Hlutabréf	416	8,8%	223	9,8%	193	4,1%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	405	8,5%	197	8,6%	208	4,4%
Íslandsbanki hf.	225	4,8%	0	0,0%	225	4,7%
IS Ríkissafn	217	4,6%	111	4,9%	106	2,2%
Alpha hlutabréf	211	4,5%	57	2,5%	154	3,2%
Arion banki hf.	187	3,9%	40	1,8%	147	3,1%
ISB CBI 28	185	3,9%	95	4,2%	90	1,9%
RIKS 26 0216	181	3,8%	31	1,4%	149	3,2%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	158	3,3%	185	8,1%	(27)	(0,6%)
ARION CBI 21	145	3,0%	96	4,2%	49	1,0%
Stærstu eignir (10)	2.330	49,1%	1.035	45,4%	1.295	27,3%
Aðrar eignir	2.414	50,9%	1.245	54,6%	1.169	24,6%
Heildareignir	4.744	100,0%	2.280	100,0%	2.464	51,9%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	495	10,4%	0	0,0%	0	0,0%	495	10,4%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	76	1,6%	0	0,0%	0	0,0%	76	1,6%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	563	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	563	11,9%
Skuldabréf sveitarfélaga	17	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	17	0,3%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	1.131	23,8%	0	0,0%	1.131	23,8%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	51	1,1%	0	0,0%	51	1,1%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	409	8,6%	409	8,6%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.066	22,5%	1.066	22,5%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	731	15,4%	731	15,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	158	3,3%	158	3,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	46	1,0%	46	1,0%
Heildareignir	1.151	24,3%	1.182	24,9%	2.411	50,8%	4.744	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	108	0	108
ARION	111	(8)	103
ARION CBI 21	49	0	49
ARION CBI 26	0	(23)	(23)
BGIWUIA	33	0	33
BRIM	4	0	4
BSV US	0	(3)	(3)
CBI-SJODUR	206	(7)	199
CB-SJODUR	48	0	48
CGNPBUS LX	29	0	29
DAXEX GR	13	(1)	12
EIK	3	(24)	(21)
EQUUS	125	(25)	100
FESTI	37	(33)	4
HAGA	29	(14)	15
HFF150224	24	(13)	11
HFF150644	13	(11)	2
HLBRSJ	45	(26)	19
HRAVORUR	8	0	8
ICEAIR	56	(20)	36
ICESEA	2	0	2
ISB	180	(10)	170
ISB CBI 26	81	0	81
ISB CBI 28	92	0	92
KVIKA	53	0	53
LAUSA	63	(43)	20
LBANK CBI 22	25	0	25
LBANK CBI 24	75	0	75
LONG-RIKI	35	0	35
MAREL	46	(21)	25
ORIGO	41	(1)	40
OVTRSJ	58	0	58
REGINN	38	(12)	26
REITIR	14	(16)	(2)
RIKB 25 0612	6	0	6
RIKB 28 1115	47	0	47
RIKB 31 0124	101	0	101
RIKI	110	(4)	106
RIKS 21 0414	11	(51)	(40)
RIKS 26 0216	148	0	148
RIKS 30 0701	74	(18)	56
SIMINN	8	(15)	(7)
SJOVA	47	(36)	11
SKAM2CN NO	18	0	18
SPGL	12	0	12
SPY US	12	0	12
STGLOBS	27	0	27
STWDIUS ID	16	0	16
TM	7	(15)	(8)
VANGISI 903	25	0	25
VELTUS	96	(6)	90
VGSGIUS 903	1	0	1
VIS	50	(17)	33
VONEMJA LX	42	0	42
Heildarkaup og heildarsölur	2.602	(473)	2.129

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti EINKA-D-ALM	874	444	170
Kaupgengi EINKA-D-ALM	1.707,06	1.524,13	1.334,61
Bókfært verðmæti EINKA-D-EB	3.836	1.820	787
Kaupgengi EINKA-D-EB	1.780,59	1.584,66	1.378,60

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun EINKA-D-ALM	12,0%	2,4%	7,4%
Raunávöxtun EINKA-D-ALM	9,3%	0,8%	5,6%
Nafnávöxtun EINKA-D-EB	12,4%	2,7%	8,0%
Raunávöxtun EINKA-D-EB	9,7%	1,2%	6,2%

8. Afleiðuviðskipti

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

IS Einkasafn E
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn E

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9360

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	6	0
Vextir	2	1
Verðbætur	1	1
Heildartekjur	9	2
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	5	1
Viðskiptakostnaður	1	1
Heildargjöld	6	2
Hreinar tekjur (gjöld)	3	0
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	16	(18)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	180	13
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	199	(5)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	745	377
Fjármögnunargreyingar		
Seld hlutdeildarskírteini	806	137
Innleyst hlutdeildarskírteini	(79)	(138)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunargreyingum	727	(1)
Hrein eign í lok tímabils	1.671	371

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	824	348
Hlutdeildarskírteini	765	345
Afleiður	5	3
Fjárfestingar samtals	1.594	696
Aðrar eignir		
Reiðufé	62	54
Aðrar eignir	26	3
Aðrar eignir samtals	88	57
Eignir samtals	1.682	753
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	0	1
Skuld við vörslufyrirtæki	11	7
Skuldir samtals	11	8
Hrein eign	1.671	745
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	289.615	153.794
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	2.113,85	1.791,16
Verðmæti EINKA-E-ALM	<u>612</u>	<u>275</u>
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	480.690	252.468
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	2.203,57	1.861,18
Verðmæti EINKA-E-EB	<u>1.059</u>	<u>470</u>

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

2. Markmið IS Einkasafn E

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskirteinum verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta að lágmarki 15% og að hámarki 75% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Markmið sjóðsdeildarinnar er að ná betri ávöxtun en viðmið sjóðsdeildarinnar. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins er 4,5 ár og verðtryggingarhlutfall 68%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	9	0,6%	0	0,0%	0	0,0%	9	0,6%
Ríkissjóður Íslands	93	5,5%	0	0,0%	0	0,0%	93	5,5%
	102	6,1%	0	0,0%	0	0,0%	102	6,1%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	24	1,5%	0	0,0%	0	0,0%	24	1,5%
Íslandsbanki hf.	64	3,8%	0	0,0%	0	0,0%	64	3,8%
Landsbankinn hf.	25	1,5%	0	0,0%	0	0,0%	25	1,5%
	113	6,8%	0	0,0%	0	0,0%	113	6,8%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Arion banki hf.	0	0,0%	99	5,9%	0	0,0%	99	5,9%
Brim hf.	0	0,0%	7	0,4%	0	0,0%	7	0,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	2	0,1%
Festi hf.	0	0,0%	32	1,9%	0	0,0%	32	1,9%
Hagar hf.	0	0,0%	30	1,8%	0	0,0%	30	1,8%
Iceland Seafood Int. hf.	0	0,0%	7	0,4%	0	0,0%	7	0,4%
Icelandair Group hf.	0	0,0%	44	2,6%	0	0,0%	44	2,6%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	100	5,9%	0	0,0%	100	5,9%
Kvika banki hf.	0	0,0%	57	3,4%	0	0,0%	57	3,4%
Marel hf.	0	0,0%	13	0,8%	0	0,0%	13	0,8%
Origo hf.	0	0,0%	52	3,1%	0	0,0%	52	3,1%
Reginn hf.	0	0,0%	43	2,6%	0	0,0%	43	2,6%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	8	0,5%	0	0,0%	8	0,5%
Siminn hf.	0	0,0%	2	0,1%	0	0,0%	2	0,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	37	2,2%	0	0,0%	37	2,2%
Sýn hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Vátrygginafélag Íslands hf.	0	0,0%	43	2,6%	0	0,0%	43	2,6%
	0	0,0%	577	34,3%	0	0,0%	577	34,3%
Samtals	215	12,8%	577	34,3%	0	0,0%	792	47,1%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	4	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	4	0,2%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	40	2,4%	40	2,4%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	9	0,5%	9	0,5%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	18	1,0%	18	1,0%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	34	2,0%	34	2,0%
iShares Core Data DAS	0	0,0%	0	0,0%	15	0,9%	15	0,9%
iShares Developed World Index	0	0,0%	0	0,0%	36	2,2%	36	2,2%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	32	1,9%	32	1,9%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	20	1,2%	20	1,2%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	10	0,6%	10	0,6%
Seilern Styx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	13	0,8%	13	0,8%
Vanguard Global Stock Index	0	0,0%	0	0,0%	31	1,8%	31	1,8%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	37	2,2%	37	2,2%
	0	0,0%	0	0,0%	295	17,5%	295	17,5%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	99	5,9%	99	5,9%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	214	12,7%	214	12,7%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	38	2,3%	38	2,3%
Hrávörusjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	9	0,5%	9	0,5%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	17	1,0%	17	1,0%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	18	1,1%	18	1,1%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	19	1,1%	19	1,1%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	71	4,2%	71	4,2%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	0	0,0%	13	0,8%	13	0,8%
	0	0,0%	0	0,0%	498	29,6%	498	29,6%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	62	3,7%	62	3,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	31	1,8%	31	1,8%
Heildareignir	219	13,1%	577	34,3%	886	52,7%	1.682	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	685	40,7%	306	40,7%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	102	6,1%	52	6,9%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	117	7,0%	23	3,1%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	108	6,4%	54	7,2%	0%	20%
Hlutabréf	577	34,3%	258	34,3%	0%	75%
Afleiður	5	0,3%	3	0,3%	0%	20%
Aðrar eignir	26	1,5%	3	0,4%		
Laust fé	62	3,7%	54	7,1%		
Heildareignir	1.682	100,0%	753	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
IS EQUUS Hlutabréf	215	12,7%	116	15,4%	99	5,9%
Íslandsbanki hf.	100	5,9%	0	0,0%	100	5,9%
Arion banki hf.	99	5,9%	23	3,1%	76	4,5%
Alpha hlutabréf	99	5,9%	53	7,0%	46	2,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	71	4,2%	29	3,8%	42	2,5%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	62	3,7%	54	7,1%	8	0,5%
Kvika banki hf.	57	3,4%	0	0,0%	57	3,4%
Origo hf.	52	3,1%	24	3,2%	28	1,7%
Icelandair group hf.	44	2,6%	24	3,2%	20	1,2%
Reginn hf.	43	2,6%	24	3,2%	19	1,1%
Stærstu eignir (10)	842	50,0%	347	46,0%	495	29,4%
Aðrar eignir	840	50,0%	406	54,0%	434	25,8%
Heildareignir	1.682	100,0%	753	100,0%	929	55,2%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2021:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	65	3,9%	0	0,0%	0	0,0%	65	3,9%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	37	2,2%	0	0,0%	0	0,0%	37	2,2%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	114	6,8%	0	0,0%	0	0,0%	114	6,8%
Skuldabréf sveitarfélaga	4	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	4	0,2%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	577	34,2%	0	0,0%	577	34,2%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	27	1,6%	0	0,0%	27	1,6%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	214	12,7%	214	12,7%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	192	11,4%	192	11,4%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	360	21,4%	360	21,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	62	3,7%	62	3,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	31	1,8%	31	1,8%
Heildareignir	220	13,1%	604	35,9%	858	51,0%	1.682	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
ALPHA	36	(15)	21
ARION	57	(4)	53
ARION CBI 21	24	0	24
BGIWUIA	22	0	22
BSV US	0	(2)	(2)
CBI-SJODUR	48	(7)	41
CB-SJODUR	11	0	11
CGNPBUS LX	20	0	20
DAXEX GR	8	(1)	7
EIK	2	(14)	(12)
EQUUS	75	(22)	53
FESTI	21	(22)	(1)
HAGA	11	(5)	6
HFF150224	4	(3)	1
HFF150644	2	(4)	(2)
HLBRSJ	15	(7)	8
HRAVORUR	7	0	7
ICEAIR	30	(12)	18
ICESEA	1	0	1
ISB	100	(30)	70
ISB CBI 26	27	0	27
ISB CBI 28	19	0	19
KVIKA	30	0	30
LAUSA	14	(10)	4
LBANK CBI 24	25	0	25
LONG-RIKI	7	0	7
MAREL	22	(10)	12
ORIGO	21	(1)	20
OVTRSJ	11	0	11
REGINN	17	(3)	14
REITIR	7	(9)	(2)
RIKB 28 1115	7	0	7
RIKB 31 0124	19	0	19
RIKI	24	0	24
RIKS 21 0414	10	(12)	(2)
RIKS 26 0216	27	0	27
RIKS 30 0701	12	0	12
SIMINN	3	(7)	(4)
SJOVA	26	(21)	5
SKAM2CN NO	11	0	11
SPGL	4	0	4
SPY US	6	0	6
STGLOBS	17	0	17
STWDIUS ID	8	0	8
TM	2	(10)	(8)
VANGISI 903	25	(10)	15
VELTUS	18	0	18
VIS	26	(10)	16
VONEMJA LX	27	0	27
Heildar kaup og heildarsölur	966	(251)	715

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti EINKA-E-ALM	612	275	65
Kaupgengi EINKA-E-ALM	2.113,85	1.791,16	1.456,29
Bókfært verðmæti EINKA-E-EB	1.059	470	312
Kaupgengi EINKA-E-EB	2.203,57	1.861,18	1.503,38

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun EINKA-E-ALM	18,0%	2,8%	9,5%
Raunávöxtun EINKA-E-ALM	15,2%	1,2%	7,8%
Nafnávöxtun EINKA-E-EB	18,4%	3,1%	9,9%
Raunávöxtun EINKA-E-EB	15,5%	1,6%	8,1%

8. Afleiðuviðskipti

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

IS Einkasafn Erlent
Árshlutareikningur 30. júní 2021

IS Einkasafn Erlent

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 551116-9990

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2021

Rekstrarreikningur

	2021 1.1.-30.6.	2020 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	1	0
Vextir	11	(8)
Heildartekjur	12	(8)
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	11	7
Vörslupóknun	1	0
Viðskiptakostnaður	0	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	13	9
Hreinar tekjur (gjöld)	(1)	(17)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(0)	(43)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	252	135
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	251	75

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.886	2.120
Fjármögnunargreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	991	248
Innleyst hlutdeildarskírteini	(380)	(195)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunargreyfingum	611	53
Hrein eign í lok tímabils	3.748	2.248

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	30.6.2021	31.12.2020
Eignir		
Fjárfestingar		
Hlutdeildarskírteini	3.532	2.728
Afleiður	18	0
Fjárfestingar samtals	3.550	2.728
Aðrar eignir		
Reiðufé	221	173
Aðrar eignir	17	16
Aðrar eignir samtals	238	189
Eignir samtals	3.788	2.917
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	2
Skuld við vörslufyrirtæki	38	24
Aðrar skuldir	0	5
Skuldir samtals	40	31
Hrein eign	3.748	2.886
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	182.523	147.979
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	1.945,26	1.802,43
Verðmæti EINKA-ER-ALIS	355	267
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	122.111	101.990
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	2.002,71	1.849,67
Verðmæti EINKA-ER-EBIS	245	189
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	99.055	163.068
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	15,79	14,17
Verðmæti EINKA-ER-ALUS	193	294
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	1.475.737	1.155.030
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	16,25	14,54
Verðmæti EINKA-ER-EBUS	2.955	2.136

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

2. Markmið IS Einkasafn Erlent

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2021:

	Hlutdeildar- skírteini		Annað		Samtals	
		%		%		%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
IS Hrávörur	50	1,3%	0	0,0%	50	1,3%
Capital Group New Perspective	485	12,8%	0	0,0%	485	12,8%
iShares Developed World Index Fund	494	13,0%	0	0,0%	494	13,0%
Seiern Styx World Growth	184	4,9%	0	0,0%	184	4,9%
Skagen Global Fund EUR	435	11,5%	0	0,0%	435	11,5%
Skagen M2 VPFO Fund	307	8,1%	0	0,0%	307	8,1%
Sparinvest Global Value I EUR	145	3,9%	0	0,0%	145	3,9%
Vanguard ESG Developed World	62	1,6%	0	0,0%	62	1,6%
Vanguard Global Stock Index	452	12,0%	0	0,0%	452	12,0%
Vontobel Emerging Markets	505	13,3%	0	0,0%	505	13,3%
	3.119	82,4%	0	0,0%	3.119	82,4%
Önnur hlutdeildarskírteini						
iShares Core DAX Ucits ETF	0	0,0%	189	5,0%	189	5,0%
S&P 500 ETF TRS	0	0,0%	180	4,7%	180	4,7%
Vanguard Short -Term Bond ETF	0	0,0%	44	1,2%	44	1,2%
	0	0,0%	413	10,9%	413	10,9%
Reiðufé						
	0	0,0%	221	5,8%	221	5,8%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	35	0,9%	35	0,9%
Heildareignir	3.119	82,4%	669	17,6%	3.788	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði		Hlutf. af Virði		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2021	fjárf. %	31.12.2020	fjárf. %	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	3.482	91,9%	2.693	92,3%	40%	100%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Önnur skuldabréf og víxlar	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	50	1,3%	35	1,2%	0%	20%
Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Afleiður	18	0,5%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	17	0,5%	16	0,6%		
Laust fé	221	5,8%	173	5,9%		
Heildareignir	3.788	100,0%	2.917	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2021	%	31.12.2020	%		
Vontobel Emerging Markets	505	13,3%	411	14,1%	94	2,5%
iShares Developed World Index Fund	494	13,0%	408	14,0%	86	2,3%
Capital Group New Perspective	485	12,8%	371	12,7%	114	3,0%
Vanguard Global Stock Index	452	11,9%	381	13,1%	71	1,9%
Skagen Global Fund EUR	435	11,5%	306	10,5%	129	3,4%
Skagen M2 VPFO Fund	307	8,2%	245	8,4%	62	1,6%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	221	5,8%	173	5,9%	48	1,3%
iShares Core DAS UCITS ETF	189	5,0%	121	4,1%	68	1,8%
Seilern Stryx World Growth	184	4,9%	94	3,2%	90	2,4%
S&P 500 ETF TRS	180	4,7%	146	5,0%	34	0,9%
Stærstu eignir (10)	3.452	91,1%	2.656	91,0%	796	21,0%
Aðrar eignir	336	8,9%	261	9,0%	75	2,0%
Heildareignir	3.788	100,0%	2.917	100,0%	871	23,0%

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir		Eignir	
		30.6.2021	%	31.12.2020	%
Bandaríkin	USD	1.924	50,8%	1.470	50,4%
Þýskaland	EUR	258	6,8%	70	2,4%
Kína	RMB	189	5,0%	76	2,6%
Japan	JPY	152	4,0%	175	6,0%
Bretland	GBP	152	4,0%	163	5,6%
Frakkland	EUR	125	3,3%	125	4,3%
Suður Kórea	KRW	91	2,4%	0	0,0%
Taívan	TWD	87	2,3%	0	0,0%
Holland	EUR	83	2,2%	85	2,9%
Annað		727	19,2%	753	25,8%
Heildareignir		3.788	100,0%	2.917	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2021

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2021
BGIWUIA	46	0	46
CGNPBUS LX	86	0	86
DAXEX GR	62	0	62
HRAVORUR	9	0	9
SKAM2CN NO	39	0	39
SPGL	18	0	18
SPY US	18	0	18
STGLOBS	86	0	86
STWDIUS ID	74	0	74
VANGISI 903	60	(26)	34
VONEMJA LX	92	0	92
Heildarkaup og heildarsölur	590	(26)	564

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALIS	355	267	172
Kaupgengi EINKA-ER-ALIS	1.945,26	1.802,43	1.563,62
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBIS	245	189	141
Kaupgengi EINKA-ER-EBIS	2.002,71	1.849,67	1.594,06
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALUS	193	294	180
Kaupgengi EINKA-ER-ALUS	15,79	14,17	12,91
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBUS	2.955	2.136	1.627
Kaupgengi EINKA-ER-EBUS	16,25	14,54	13,16

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2021</u>	<u>1.1.-30.6.2020</u>	<u>1.1.-30.6.2019</u>
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALIS	7,9%	3,8%	21,7%
Raunávöxtun EINKA-ER-ALIS	5,3%	2,2%	19,7%
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBIS	8,3%	4,1%	22,1%
Raunávöxtun EINKA-ER-EBIS	5,7%	2,5%	20,1%
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	11,4%	(9,3%)	13,7%
Raunávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	8,7%	(10,7%)	11,9%
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	11,8%	(9,0%)	14,0%
Raunávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	9,1%	(10,4%)	12,2%

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