



Íslandssjóðir
Síðan 1994

Árshlutareikningur 30. júní 2024

A-hluti

Árshlutareikningur Íslandssjóða hf.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9

B-hluti

Árshlutareikningur verðbréfasjóða

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

Árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

Samandreginn árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta	71
Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	72
Efnahagsreikningur	74
IS Lausafjár safn	77
IS Skuldabréfasafn	82
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	88
IS Sértryggð skuldabréf	93
IS Sértryggð skuldabréf VTR	99
IS Græn skuldabréf	104
IS Vaxtastefna	109
IS Hlutabréfasjóðurinn	114
IS EQUUS Hlutabréf	121
IS Einkasafn A	127
IS Einkasafn B	133
IS Einkasafn C	141
IS Einkasafn D	149
IS Einkasafn E	157
IS Einkasafn Erlent	165

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Íslandssjóðir hf. er sérhæft félag á sviði eignastýringar og annast rekstur og stýringu verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða. Íslandssjóðir starfa á grundvelli laga um hlutafélög nr. 2/1995, laga um verðbréfasjóði nr. 116/2021 og laga um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Íslandssjóðir hf. er elsta sjóðastýringarfyrtæki landsins stofnað árið 1994. Félagið er dótturfélag og hluti af samstæðu Íslandsbanka hf. sem á 99,7% 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 sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta í rekstri félagsins. Þessi framsetning er í samræmi við reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða sem settar eru fram af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands.

Starfsemin á tímabilinu

Eignir í stýringu Íslandssjóða námu 338 milljörðum króna í lok júní 2024. Þá voru 23 sjóðir í rekstri hjá félaginu og nam hrein eign þeirra 182,7 milljörðum króna. Þar af eru 8 verðbréfasjóðir með hreina eign að fjárhæð 57,7 milljarða króna og 15 sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta með hreina eign að fjárhæð 125 milljarða króna. Hagnaður sjóðanna nam alls 3,9 milljörðum króna á fyrstu sex mánuðum ársins. Um tólf þúsund sparifjáreigendur og fjárfestar eiga hlutdeildarskírteini í sjóðum Íslandssjóða.

Rekstrarafkoma Íslandssjóða fyrstu 6 mánuði ársins nam 137 milljónum króna samanborið við 225 milljónir á sama tímabili í fyrra. Samkvæmt efnahagsreikningi í lok júní nam eigið fé félagsins 1.615 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall félagsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, var 35,3% en lögbundið lágmark er 8%. Stjórn félagsins gerir ráð fyrir stöðugleika í rekstri á síðari hluta ársins en útlit er fyrir sveiflur í eignasafni rekstrarfélagsins vegna áframhaldandi sveiflna á fjármálamörkuðum.

Á aðalfundi félagsins sem haldinn var 12. apríl 2024 var samþykkt að greiða út arð til hluthafa að fjárhæð 514 milljónir króna. Á fyrri hluta ársins störfuðu að meðaltali 22 starfsmenn hjá félaginu auk stjórnarmanna og aðila sem sitja í ráðum sjóða í stýringu Íslandssjóða. Heildarlaunakostnaður félagsins fyrstu sex mánuði ársins nam alls 382 milljónum króna.

Yfirlýsing

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er árshlutareikningur félagsins saminn í samræmi við lög um ársreikninga, reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta. Að mati stjórnar og framkvæmdastjóra gefur árshlutareikningurinn glögga mynd af eignum og skuldum, fjárhagsstöðu og rekstrarafkomu félagsins fyrstu sex mánuði ársins 2024.

Kópavogi, 20. ágúst 2024

Í stjórn:

Sylvía Kristín Ólafsdóttir, formaður

Sigurður B. Stefánsson

Jensína Kristín Böðvarsdóttir

Kristján Björgvinsson

Framkvæmdastjóri:

Kjartan Smári Höskuldsson

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

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

Inngangur

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Íslandssjóða hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024.

Árshlutareikningurinn er í tveimur hlutum og hefur að geyma:

Árshlutareikning A hluta, rekstrarfélagið, sem innifelur:

- Skýrslu stjórnar
- Rekstrarreikning
- Efnahagsreikning
- Yfirlit um sjóðsstreymi og
- Skýringar við árshlutareikning A hluta

Árshlutareikning B hluta, verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta, sem innifelur:

- Rekstrarreikning
- Efnahagsreikning
- Yfirlit um breytingar á hreinni eign
- Yfirlit um fjárfestingar
- Skýringar yfir verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta rekstrarfélagsins.

Stjórn og framkvæmdastjóri félagsins eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglur Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410 um *Könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum*. Könnun árshlutareiknings felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun er talsvert umfangsminni en 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 á árshlutareikningnum.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðanna á tímabilinu, fjárhagsstöðu þeirra 30. júní 2024, breytingu á handbæru fé á tímabilinu og breytingu á hreinni eign sjóðanna í samræmi við lög um ársreikninga og reglur Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta.

Kópavogi 20. ágúst 2024

KPMG ehf.

Hrafnhildur Helgadóttir

Sigurjón Örn Arnarson

Rekstrarreikningur janúar til júní 2024

Rekstrartekjur	Skýr.	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Umsýsluþóknun	2	937	1.039
Fjármunatekjur	2	7	5
Gangvirðisbreyting verðbréfa	2	3	(9)
Aðrar rekstrartekjur		9	5
Rekstrartekjur samtals		956	1.040
Fjármagnsgjöld		0	0
Hreinar rekstrartekjur samtals		956	1.040
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	382	367
Þjónustugjöld til Íslandsbanka hf.	4	364	363
Annar rekstrarkostnaður		37	29
Rekstrargjöld samtals		783	759
Hagnaður fyrir tekjuskatt		173	281
Tekjuskattur	5	(36)	(56)
Hagnaður tímabilsins		137	225

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf með breytilegum tekjum	2,6	1.354	1.806
Fjárfestingar samtals		1.354	1.806
Kröfur			
Kröfur á tengda aðila	7	266	366
Aðrar kröfur		4	1
Kröfur samtals		270	367
Aðrar eignir			
Bankainnstæður	7	320	111
Aðrar eignir samtals		320	111
Eignir samtals		1.944	2.284
Eigið fé			
Hlutfé		25	25
Lögbundinn varasjóður		6	6
Gangvirðisreikningur fjármálagerninga		400	453
Óráðstafað eigið fé		1.184	1.508
Eigið fé samtals	9, 10	1.616	1.992
Skuldir			
Skuldir við tengda aðila	7	3	21
Reiknaðir skattar	2,12	167	130
Aðrar skuldir	8	159	141
Skuldir samtals		329	292
Eigið fé og skuldir samtals		1.944	2.284

Yfirlit um sjóðsstreymi janúar til júní 2024

Rekstrarhreyfingar	Skýr.	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Hagnaður tímabilsins		137	225
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Gangvirðisbreyting verðbréfa		(3)	9
Breytingar á tekjuskattskuldbindingu		0	(2)
Veltufé frá rekstri		134	232
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		135	(78)
Handbært fé frá rekstri		269	154
Fjárfestingarhreyfingar			
Keypt verðbréf		(50)	(4)
Seld verðbréf		504	427
Fjárfestingarhreyfingar		454	423
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	9	(514)	(640)
Breyting handbærs fjár		210	(63)
Handbært fé í byrjun árs		111	155
Handbært fé í lok tímabils		320	92

Innborgaðar vaxtatekjur janúar til júní 2024 námu 6 milljónum króna (janúar til júní 2023: 5 milljónir króna) og greiddir vextir námu 0 milljónum króna (janúar til júní 2023: 0 milljónir króna).

1. Starfsemi

Íslandssjóðir hf. er hlutafélag sem starfar á grundvelli laga nr. 2/1995 um hlutafélög og laga um verðbréfasjóði nr. 116/2021 og laga um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020. Árshlutareikningur Íslandssjóða skiptist í A-hluta og B-hluta. A-hlutinn fjallar um rekstur félagsins sjálfs en B-hlutinn fjallar um sjóði í rekstri Íslandssjóða. Verðbréfa- og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta tilheyra B-hluta og hafa heimild til að gefa út 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 sérhæfðra sjóða.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins:

Mat og ákvarðanir

Við gerð 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.

Umsýslupóknanir

Félagið fær umsýslupóknun fyrir rekstur verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða til almennra fjárfesta 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)

Umsýslupóknarir 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 Úrvalsvísitölusjóðurinn	0,40%	-
IS Heimssafn	1,50%	-
IS Eignasafn	0,50%	-
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	0,50%	-

Umsýslupóknarir sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta eru sem hér segir:

	Almenn kjör Flokkur A	Sérkjör Flokkur B
IS Lausafjarsafn	0,35%	-
IS Skuldabréfasafn	1,00%	-
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0,90%	-
IS Sértryggð skuldabréf	0,90%	-
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0,90%	-
IS Græn skuldabréf	1,00%	-
IS Vaxtastefna	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. 2024	1.1.-30.6. 2023	30.6.2024	31.12.2023
Bandaríkjadalur (USD)	138,22	140,12	139,09	136,20
Sterlingspund (GBP)	174,89	172,49	175,93	173,18
Norsk króna (NOK)	13,02	13,52	13,07	13,39
Evra (EUR)	149,62	151,04	148,90	150,50

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Fjármunatekjur

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

Gangvirðisbreyting verðbréfa

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

Fjármagnsgjöld

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

Skattamál rekstrarfélagsins

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn. Útreikningur hans byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegs mismunar á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 21%.

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

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

Skattamál verðbréfa- og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

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

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

Verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildir í lok júní 2024.

Handbært fé

Handbært fé er óbundnar bankainnstæður.

3. Laun og launatengd gjöld

	1.1.-30.6. 2024	1.1.-30.6. 2023
Laun	295	284
Mótframlag í lífeyrissjóð	44	42
Tryggingargjald og fjársýsluskattur	40	39
Önnur gjöld	3	2
	382	367
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu	22,2	21,2

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

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

4. Þjónustugjöld

Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamninga við Íslandsbanka þar sem bankinn tekur meðal annars að sér ráðgjöf, þjónustu og markaðssetningu hlutdeildarskírteina, regluvörslu og innri endurskoðun, auk þess að sjá um bókhald, dagleg gengisuppgjör og skýrslugerð. Íslandsbanki tekur jafnframt að sér vörslu eigna sjóða í rekstri hjá Íslandssjóðum. Samtals greiddu Íslandssjóðir Íslandsbanka 364 milljónir króna fyrir þjónustu á fyrstu sex mánuðum ársins 2024 en greiddu 363 milljónir króna fyrir sama tímabil árið 2023.

5. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í árshlutareikninginn og nemur gjaldfærð fjárhæð í rekstri 36 milljónum króna.

	1.1.-30.6.2024		1.1.-30.6.2023	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	173		281	
Reiknaður tekjuskattur í rekstri	36	21%	56	20%
	36		56	

6. Verðbréf

Verðbréf með breytilegum tekjum eru óskráð og greinast þannig:	30.6.2024	31.12.2023
Hlutdeildarskríteini útgefin af sjóðum reknum af Íslandssjóðum hf.	1.354	1.806
	1.354	1.806

7. Viðskipti rekstrarfélags Íslandssjóða hf. og sjóða við tengda aðila janúar til júní 2024

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 2024. Viðskipti við tengda aðila eru á grundvelli samninga. Íslandssjóðir sinna eignastýringaþjónustu fyrir Íslandsbanka á grundvelli útvistunarsamnings.

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandsbanki hf.	109	364	341	3
Verðbréfasjóðir Íslandssjóða hf.	225	0	39	0
Sérhæfðir sjóðir Íslandssjóða hf.	495	0	84	0
Aðrir sérhæfðir sjóðir Íslandssjóða hf.	114	0	122	0
	944	364	586	3

Sundurliðun viðskipta við Íslandsbanka

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Fjármunatekjur	7			
Tekjur vegna þjónustusamnings	102			
Þjónustugjöld til Íslandsbanka		364		
Aðrar kröfur			21	
Bankainnstæður			320	
Ógreiddur kostnaður				3
	109	364	341	3

Viðskipti verðbréfasjóða við tengda aðila janúar til júní 2024

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	225	0	38
Íslandsbanki hf.	153	24	5.027	244
	153	249	5.027	282

Viðskipti sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta við tengda aðila janúar til júní 2024

	Tekjur	Gjöld	Kröfur	Skuldir
Íslandssjóðir hf.	0	495	0	84
Íslandsbanki hf.	549	189	29.482	2.603
	549	684	29.482	2.687

Skýringar

8. Aðrar skuldir

	30.6.2024	31.12.2023
Ógreiddur kostnaður og þóknanir	11	28
Handhafabréfsreikningar	6	6
Ógreidd laun og launatengd gjöld	142	107
	159	141

9. Eigið fé

	Hlutfé	Lögbundinn varasjóður	Gangvirðis- reikn. fjár- málager.	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samts
Eigið fé 1.1.2023	25	6	432	1.656	2.119
Greiddur arður 2023				(640)	(640)
Gangvirðisreikningur					
fjármálagerninga			21	(21)	0
Hagnaður tímabilsins				514	514
Eigið fé 31.12.2023	25	6	453	1.508	1.993
Greiddur arður 2024				(514)	(514)
Gangvirðisreikningur					
fjármálagerninga			(53)	53	0
Hagnaður tímabilsins				137	137
Eigið fé 30.6.2024	25	6	400	1.184	1.616

10. Eiginfjárlutfall

Íslandssjóðir hf. nota staðalaðferð (e. standardised approach) til að reikna eiginfjárförf sína vegna útlánaáhhættu og markaðsáhhættu. Eigið fé í lok tímabilsins er 1.615 milljónir króna eða 83,1% af niðurstöðu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 35,3%, en lágmarkseiginfjárlutfall er 8,0% samkvæmt lögum. Hlutfallið sundurliðast þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Eiginfjárgrunnur	1.616	1.992
Heildar eiginfjárfkrafa greinist þannig:		
Útlánaáhhætta	110	130
Markaðsáhhætta	13	12
Rekstraráhhætta	0	0
Eiginfjárfkrafa samtals	123	142
Eiginfjárfkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað	366	366
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um eiginfjárlutfall	35,3%	43,5%

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 110,3% af föstum rekstrarkostnaði síðasta árs.

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

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

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

Samkvæmt 6.mgr. 15.gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða er gerð krafa um að rekstraraðili skuli annaðhvort hafa til staðar eiginfjárgrunnsálag eða starfsábyrgðartryggingu sem nær yfir áhættuna af tjóni vegna mögulegrar ábyrgðar rekstraraðila. Þetta eiginfjárgrunnsálag skal vera að minnsta kosti jafngilt 0,01% af virði eignasafna sérhæfðra sjóða sem þeir stýra. Virði eignasafns sérhæfðra sjóða er í lok júní 180 milljarðar króna og því er aukaefnfjárgrunnálag 18 m.kr.

11. Arðsemi eigna

Arðsemi eigna á tímabilinu er 6,5% en var 10,0% fyrir sama tímabil árið 2023. Með arðsemi eigna er átt við hagnað félagsins eftir skatta sem hlutfall af meðalstöðu heildareigna rekstarfélagsins samkvæmt efnahagsreikningi.

12. Tekjuskattsskuldbinding

	Skuldbinding
Staða 1.1.2023	2
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2023	128
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2024	(130)
Staða 1.1.2024	0
Reiknaður tekjuskattur vegna 2024	36
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2025	(36)
Staða 30.6.2024	0

13. Eignastýring

Eignir í eignastýringu hjá Íslandssjóðum hf., samkvæmt eignastýringarsamningum, námu samtals 114,3 milljörðum króna í lok júní 2024 en voru 120,2 milljarðar í árslok 2023.

14. Starfsemi og helstu breytingar

Starfsemi verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta í rekstri Íslandssjóða var með hefðbundnum hætti á tímabilinu. Nýr sjóður, IS Vaxtastefna, var stofnaður í byrjun árs og var tekinn til viðskipta í mars.

15. Málafæri vegna 105 Miðborgar slhf.

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



Íslandssjóðir

Verðbréfasjóðir

Árshlutareikningur 30. júní 2024

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur verðbréfasjóða

	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.
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023		2024	2023	2022	2024	2023	2022
IS Veltusafn	301	263	7.460	7.015	146	14	7.314	7.001	4,5%	2.022,91	1.938,89	1.802,68	4,3%	2,8%	0,7%
IS Ríkissafn	221	329	7.795	7.726	6	19	7.789	7.707	1,1%	2.176,30	2.115,35	2.007,66	2,9%	2,7%	(1,0%)
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	615	875	20.726	21.212	52	26	20.674	21.186	(2,4%)	14.305,31	13.894,49	13.188,82	3,0%	4,0%	(0,9%)
IS Ríkisskuldabréf löng	722	1.027	17.014	17.505	37	14	16.977	17.491	(2,9%)	7.668,97	7.358,40	7.022,71	4,2%	5,5%	1,3%
IS Úrvalsvísitölusjóðurinn	(161)	(94)	2.285	2.476	19	8	2.266	2.468	(8,2%)	3.336,03	3.565,73	3.552,16	(6,4%)	(4,2%)	(17,0%)
IS Heimssafn	85	74	1.257	1.207	2	1	1.255	1.206	4,0%	4.026,93	3.759,69	3.370,90	7,1%	6,6%	(20,5%)
IS Eignasafn	5	9	992	1.019	15	1	977	1.018	(4,0%)	2.830,14	2.817,85	2.747,79	0,4%	0,8%	(5,6%)
IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	14	19	451	433	5	0	446	433	2,9%	1.748,94	1.692,52	1.617,22	3,3%	3,8%	(0,7%)
Samtals	1.802	2.503	57.980	58.593	282	83	57.698	58.510							

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign verðbréfasjóða janúar til júní 2024

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskbr. meðallöng	IS Ríkisskbr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 1.1.2024- 30.6.2024	Samtals 1.1.2023- 30.6.2023
Tekjur:										
Arður	0	0	0	0	61	0	4	0	64	67
Vextir	216	136	240	241	0	3	8	5	849	1.205
Verðbætur	0	4	42	70	0	0	0	0	117	771
Heildartekjur	216	140	282	311	61	3	12	5	1.030	2.043
Gjöld:										
Umsýslubóknun rekstrarfélags	14	27	95	78	5	9	3	1	232	267
Vörslubóknun	1	1	3	3	0	0	0	0	8	10
Viðskiptakostnaður	0	2	7	3	3	0	1	0	16	20
Önnur gjöld og kostnaður	2	2	6	5	1	1	0	0	17	15
Heildargjöld	17	32	111	89	9	10	4	1	273	312
Hreinar tekjur (gjöld)	199	108	171	222	52	(7)	8	4	757	1.731
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	65	(143)	(97)	(27)	(4)	5	(4)	(14)	(219)	(464)
Óinnleystur hagnaður/(tap) af fjárfestingum	37	256	541	527	(209)	87	1	24	1.264	1.235
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	301	221	615	722	(161)	85	5	14	1.802	2.502
Yfirlit um breytingu á hreinni eign										
Hrein eign í byrjun árs	7.001	7.707	21.186	17.491	2.468	1.206	1.018	433	58.510	70.100
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	301	221	615	722	(161)	85	5	14	1.802	2.502
Seld hlutdeildarskírteini	2.740	271	322	342	207	25	18	5	3.930	4.579
Innleyst hlutdeildarskírteini	(2.728)	(410)	(1.449)	(1.578)	(248)	(61)	(64)	(6)	(6.544)	(13.295)
Hrein eign í lok tímabils	7.314	7.789	20.674	16.977	2.266	1.255	977	446	57.698	63.886

Efnahagsreikningur verðbréfasjóða 30. júní 2024

	IS Veltusafn	IS Ríkissafn	IS Ríkisskbr. meðallöng	IS Ríkisskbr. löng	IS Úrvals- vísitölu- sjóðurinn	IS Heimssafn	IS Eignasafn	IS Eignasafn - Ríki og sjóðir	Samtals 30.6.2024	Samtals 31.12.2023
Eignir:										
Fjárfestingar:										
Framseljanleg verðbréf	942	6.092	19.549	15.981	2.278	51	457	176	45.526	48.867
Peningamarkaðsgerningar	4.178	1.067	67	7	0	0	0	0	5.319	3.173
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	1.116	460	243	1.819	1.647
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	1.423	0	0	0	0	0	0	0	1.423	1.264
Aðrar eignir:										
Reiðufé	915	626	1.089	979	4	87	64	27	3.791	3.575
Aðrar eignir	2	10	21	47	3	3	11	5	102	67
Eignir samtals	7.460	7.795	20.726	17.014	2.285	1.257	992	451	57.980	58.593
Skuldir:										
Skuld við rekstrarfélag	2	5	16	13	1	2	0	0	39	39
Skuld við vörslufyrirtæki	144	1	36	24	18	0	15	5	243	45
Skuldir samtals	146	6	52	37	19	2	15	5	282	83
Hrein eign	7.314	7.789	20.674	16.977	2.266	1.255	977	446	57.698	58.510
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	3.615.385	3.579.161	1.445.194	2.213.666	679.293	311.565	345.251	254.738		
Gengi hlutdeildarskírteina	2.022,91	2.176,30	14.305,31	7.668,97	3.336,03	4.026,93	2.830,14	1.748,94		



Íslandssjóðir

IS Veltusafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Veltusafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540809-9920

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	216	252
Heildartekjur	216	252
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	14	19
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	0	1
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	17	23
Hreinar tekjur (gjöld)	199	229
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	65	42
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	37	(8)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	301	263

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins		
Hrein eign í byrjun árs	7.001	10.251
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	301	263
Seld hlutdeildarskírteini	2.740	3.129
Innleyst hlutdeildarskírteini	(2.728)	(5.310)
Hrein eign í lok tímabils	7.314	8.333

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	942	2.727
Peningamarkaðsgerningar	4.178	2.355
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	1.423	1.264
Fjárfestingar samtals	6.543	6.346
Aðrar eignir		
Reiðufé	915	655
Aðrar eignir	2	14
Aðrar eignir samtals	917	669
Eignir samtals	7.460	7.015
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	2
Skuld við vörslufyrirtæki	144	12
Skuldir samtals	146	14
Hrein eign	7.314	7.001
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	3.615.385	3.610.750
Gengi hlutdeildarskírteina	2.022,91	1.938,89

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Veltusafn

Markmið sjóðsins er að skila jafnri og stöðugri hækkun eigna með fjárfestingum í innlánum, víxlum og skuldabréfum fjármálafyrirtækja ásamt víxlum og skuldabréfum gefnum út af eða með ábyrgð íslenska ríkisins eða sveitarfélaga. Meðaltími eignasafnsins var 0,41 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 0,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	375	5,0%	2.448	32,8%	2.823	37,8%
	375	5,0%	2.448	32,8%	2.823	37,8%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	0	0,0%	306	4,1%	306	4,11%
Íslandsbanki hf.	182	2,4%	388	5,2%	570	7,64%
Kvika banki hf.	0	0,0%	137	1,8%	137	1,83%
Landsbankinn hf.	385	5,2%	0	0,0%	385	5,16%
	567	7,6%	831	11,1%	1.398	18,7%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Hagar hf.	0	0,0%	232	3,1%	232	3,1%
Heimar hf.	0	0,0%	62	0,8%	62	0,8%
Síminn hf.	0	0,0%	373	5,0%	373	5,0%
Ölgerðin hf.	0	0,0%	232	3,1%	232	3,1%
	0	0,0%	899	12,1%	899	12,1%
Samtals	942	12,6%	4.178	56,0%	5.120	68,6%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	354	4,7%	354	4,7%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	354	4,7%	354	4,7%
Kvika banki hf.	0	0,0%	101	1,4%	101	1,4%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	614	8,2%	614	8,2%
	0	0,0%	1.423	19,1%	1.423	19,1%
Reiðufé	0	0,0%	915	12,2%	915	12,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
Heildareignir	942	12,6%	6.518	87,3%	7.460	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. Virði af fjárf.		Hlutf. Virði af fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágmark	Hámark
Innlán fjármálafyrirtækja	1.423	19,1%	1.264	18,0%	0%	75%
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	2.823	37,8%	3.266	46,6%	25%	100%
Skuldabréf og víxlar fjármálafyrirtækja	1.398	18,8%	1.547	22,1%	0%	50%
Skuldabréf og víxlar annarra innlendra	899	12,1%	269	3,8%	0%	20%
úttefenda						
Afleður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	2	0,0%	14	0,2%	0%	10%
Laust fé	915	12,2%	655	9,3%		
Heildareignir	7.460	100,0%	7.015	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Hlutfall breytinga af heildar- eignum	
		%		%	Breyting	
Reiðufé Íslandsbanki hf.	915	12,3%	655	9,3%	260	3,5%
RIKB 25 0612	744	10,0%	774	11,0%	(29)	(0,4%)
Innlán Landsbankinn hf.	614	8,2%	451	6,4%	162	2,2%
RIKV 24 0821	494	6,6%	0	0,0%	494	6,6%
RIKV 24 1120	386	5,2%	0	0,0%	386	5,2%
LBANK CB 25	385	5,2%	425	6,1%	(40)	(0,5%)
RIKB 26 1015	368	5,0%	389	5,6%	(21)	(0,3%)
Innlán Arion banki hf.	354	4,7%	305	4,3%	49	0,7%
Innlán Íslandsbanki hf.	354	4,7%	305	4,4%	49	0,7%
ARION 24 1020 GB	306	4,1%	306	4,4%	0	0,0%
Stærstu eignir (10)	4.920	66,0%	3.610	51,5%	1.310	17,6%
Aðrar eignir	2.540	34,0%	3.405	48,5%	(865)	(11,6%)
Heildareignir	7.460	100,0%	7.015	100,0%	445	6,0%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
HAGA240925	97	0	97
HAGA241127	134	0	134
HEIMAR25 GB	61	0	61
ISB CBF 27	0	(141)	(141)
ISB GBF 27 1122	138	0	138
LBANK CB 25	0	(57)	(57)
OLGERD240926	39	0	39
OLGERD241112	190	0	190
RIKB 24 0415	0	(313)	(313)
RIKB 25 0612	314	(310)	4
RIKB 26 1015	70	(99)	(29)
RIKV 24 0221	0	(99)	(99)
RIKV 24 0619	385	(100)	285
RIKV 24 0821	477	0	477
RIKV 24 0918	238	0	238
RIKV 24 1016	286	0	286
RIKV 24 1120	381	0	381
RIKV 24 1218	286	0	286
SIMINN 26 1	181	0	181
SIMINN241204	190	0	190
Heildarkaup og heildarsölur	3.467	(1.119)	2.348

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	7.314	7.001	10.251
Kaupgengi	2.022,91	1.938,89	1.802,68

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,3%	2,8%	0,7%
Raunávöxtun	0,8%	(2,3%)	(4,3%)

IS Ríkissafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Ríkissafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 441208-9950

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	136	299
Verðbætur	4	184
Heildartekjur	140	483
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	27	43
Vörsluþóknun	1	2
Viðskiptakostnaður	2	5
Önnur gjöld og kostnaður	2	3
Heildargjöld	32	53
Hreinar tekjur (gjöld)	108	430
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(143)	(131)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	256	30
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	221	329

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	7.707	13.268
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	221	329
Seld hlutdeildarskírteini	271	206
Innleyst hlutdeildarskírteini	(410)	(5.260)
Hrein eign í lok tímabils	7.789	8.543

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.092	6.896
Peningamarkaðsgerningar	1.067	414
Fjárfestingar samtals	7.159	7.310
Aðrar eignir		
Reiðufé	626	411
Aðrar eignir	10	5
Aðrar eignir samtals	636	416
Eignir samtals	7.795	7.726
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	5	4
Skuld við vörslufyrirtæki	1	15
Skuldir samtals	6	19
Hrein eign	7.789	7.707
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	 3.579.161	 3.643.486
Gengi hlutdeildarskírteina	2.176,30	2.115,35

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkissafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 2,53 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 27,6%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf		%	Annað		%	Samtals		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði									
Ríki eða ábyrgð ríkis									
Ríkissjóður Íslands	6.092	78,2%		1.067	13,7%		7.159	91,9%	
	6.092	78,2%		1.067	13,7%		7.159	91,9%	
Reiðufé	0	0,0%		626	8,0%		626	8,0%	
Aðrar eignir	0	0,0%		10	0,1%		10	0,1%	
Heildareignir	6.092	78,2%		1.703	21,8%		7.795	100,0%	

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	7.159	91,9%	7.310	94,6%	50%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	10	0,1%	5	0,1%		
Laust fé	626	8,0%	411	5,3%		
Heildareignir	7.795	100,0%	7.726	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
RIKB 28 1115	1.418	18,2%	1.030	13,3%	389	5,0%
RIKB 26 1015	1.222	15,7%	1.961	25,4%	(739)	(9,5%)
RIKS 26 0216	1.184	15,2%	1.060	13,7%	125	1,6%
RIKB 25 0612	1.067	13,7%	1.568	20,3%	(501)	(6,4%)
RIKS 30 0701	972	12,5%	1.173	15,2%	(202)	(2,6%)
RIKB 27 0415	808	10,4%	0	0,0%	808	10,4%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	626	8,0%	411	5,3%	215	2,8%
RIKB 31 0124	487	6,2%	103	1,3%	384	4,9%
RIKS 33 0321	1	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Stærstu eignir (10)	7.785	99,9%	7.307	94,6%	478	6,1%
Aðrar eignir	10	0,1%	419	5,4%	(409)	(5,2%)
Heildareignir	7.795	100,0%	7.726	100,0%	69	0,9%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
RIKB 24 0415	0	(151)	(151)
RIKB 25 0612	319	(777)	(458)
RIKB 26 1015	334	(1.111)	(777)
RIKB 27 0415	802	0	802
RIKB 28 1115	1.018	(645)	373
RIKB 31 0124	589	(201)	388
RIKS 26 0216	488	(403)	85
RIKS 30 0701	201	(454)	(253)
RIKV 24 0619	192	0	192
Heildarkaup og heildarsölur	3.943	(3.742)	201

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Bókfært verðmæti	7.789	7.707	13.268
Kaupgengi	2.176,30	2.115,35	2.007,66

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2024</u>	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>
Nafnávöxtun	2,9%	2,7%	(1,0%)
Raunávöxtun	(0,6%)	(2,4%)	(5,9%)

IS Ríkisskuldabréf meðallöng
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5569

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	240	371
Verðbætur	42	316
Heildartekjur	282	687
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	95	100
Vörsluþóknun	3	3
Viðskiptakostnaður	7	8
Önnur gjöld og kostnaður	6	5
Heildargjöld	111	116
Hreinar tekjur (gjöld)	171	571
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(97)	(251)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	541	555
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	615	875

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	21.186	22.436
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	615	875
Seld hlutdeildarskírteini	322	293
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.449)	(1.366)
Hrein eign í lok tímabils	20.674	22.238

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	19.549	19.762
Peningamarkaðsgerningar	67	247
Fjárfestingar samtals	19.616	20.009
Aðrar eignir		
Reiðufé	1.089	1.183
Aðrar eignir	21	20
Aðrar eignir samtals	1.110	1.203
Eignir samtals	20.726	21.212
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	16	16
Skuld við vörslufyrirtæki	36	10
Skuldir samtals	52	26
Hrein eign	20.674	21.186
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.445.194	1.524.791
Gengi hlutdeildarskírteina	14.305,31	13.894,49

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf meðallöng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins var 4,5 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 51%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
Ríki eða ábyrgð ríkis						
Byggðastofnun	408	2,0%	0	0,0%	408	2,0%
Íbúðalánasjóður	81	0,4%	0	0,0%	81	0,4%
Ríkissjóður Íslands	19.060	91,9%	67	0,3%	19.127	92,3%
	19.549	94,3%	67	0,3%	19.616	94,6%
Reiðufé	0	0,0%	1.089	5,3%	1.089	5,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	21	0,1%	21	0,1%
Heildareignir	19.549	94,3%	1.177	5,7%	20.726	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði		Hlutf. af fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	19.616	94,6%	20.009	94,3%	70%	100%
Innlán fjármálatyrtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	21	0,1%	20	0,1%		
Laust fé	1.089	5,3%	1.183	5,6%		
Heildareignir	20.726	100,0%	21.212	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Breyting	
RIKS 30 0701	4.221	20,4%	4.865	22,9%	(644)	(3,1%)
RIKB 28 1115	3.504	16,9%	3.260	15,4%	244	1,2%
RIKB 31 0124	3.246	15,7%	2.336	11,0%	910	4,4%
RIKS 26 0216	3.067	14,8%	2.008	9,4%	1.059	5,1%
RIKS 33 0321	2.613	12,6%	1.806	8,5%	807	3,9%
RIKB 35 0917	1.129	5,4%	1.798	8,5%	(669)	(3,2%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	1.089	5,3%	1.329	6,3%	(240)	(1,2%)
RIKB 26 1015	623	3,0%	1.183	5,6%	(560)	(2,7%)
RIKB 42 0217	272	1,3%	679	3,2%	(407)	(2,0%)
RIKB 27 0415	253	1,2%	534	2,5%	(281)	(1,4%)
Stærstu eignir (10)	20.017	96,6%	19.798	93,3%	219	1,1%
Aðrar eignir	709	3,4%	1.414	6,7%	(705)	(3,4%)
Heildareignir	20.726	100,0%	21.212	100,0%	(486)	(2,3%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
HFF150434	0	(1.255)	(1.255)
RIKB 25 0612	52	(510)	(458)
RIKB 26 1015	0	(1.758)	(1.758)
RIKB 27 0415	401	(152)	249
RIKB 28 1115	1.073	(885)	188
RIKB 31 0124	2.962	(1.463)	1.499
RIKB 35 0917	1.331	(893)	438
RIKB 42 0217	248	(468)	(220)
RIKS 26 0216	2.571	(1.605)	966
RIKS 30 0701	927	(1.815)	(888)
RIKS 33 0321	1.097	(328)	769
RIKS 37 0115	0	(102)	(102)
Heildarkaup og heildarsölur	10.662	(11.234)	(572)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Bókfært verðmæti	20.674	21.186	22.436
Kaupgengi	14.305,31	13.894,49	13.188,82

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2024</u>	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>
Nafnávöxtun	3,0%	4,0%	(0,9%)
Raunávöxtun	(0,6%)	(1,2%)	(5,8%)

IS Ríkisskuldabréf löng
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Ríkisskuldabréf löng

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6459

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	241	269
Verðbætur	70	243
Heildartekjur	311	512
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	78	87
Vörsluþóknun	3	3
Viðskiptakostnaður	3	3
Önnur gjöld og kostnaður	5	4
Heildargjöld	89	97
Hreinar tekjur (gjöld)	222	415
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(27)	(120)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	527	732
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	722	1.027

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	17.491	18.894
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	722	1.027
Seld hlutdeildarskírteini	342	663
Innleyst hlutdeildarskírteini	(1.578)	(978)
Hrein eign í lok tímabils	16.977	19.606

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	15.981	16.342
Peningamarkaðsgerningar	7	83
Fjárfestingar samtals	15.988	16.425
Aðrar eignir		
Reiðufé	979	1.065
Aðrar eignir	47	15
Aðrar eignir samtals	1.026	1.080
Eignir samtals	17.014	17.505
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	13	13
Skuld við vörslufyrirtæki	24	1
Skuldir samtals	37	14
Hrein eign	16.977	17.491
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.213.666	2.377.007
Gengi hlutdeildarskírteina	7.668,97	7.358,40

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf löng

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í ríkisskuldabréfum eða öðrum skuldabréfum með ríkisábyrgð. Meðallíftími eignasafnsins var 6,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 79%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
Ríki eða ábyrgð ríkis						
Byggðastofnun	378	2,2%	0	0,0%	378	2,2%
Íbúðalánasjóður	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Ríkissjóður Íslands	15.601	91,7%	7	0,0%	15.608	91,7%
	15.980	93,9%	7	0,0%	15.988	93,9%
Reiðufé	0	0,0%	979	5,8%	979	5,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	47	0,3%	47	0,3%
Heildareignir	15.980	93,9%	1.033	6,1%	17.014	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	15.988	93,9%	16.425	93,8%	70%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	47	0,3%	15	0,1%		
Laust fé	979	5,8%	1.065	6,1%		
Heildareignir	17.014	100,0%	17.505	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
RIKS 30 0701	4.728	27,8%	4.847	27,7%	(119)	(0,7%)
RIKS 33 0321	4.683	27,5%	4.942	28,2%	(259)	(1,5%)
RIKS 37 0115	2.183	12,8%	2.499	14,3%	(316)	(1,9%)
RIKS 26 0216	1.553	9,1%	298	1,7%	1.255	7,4%
RIKB 35 0917	1.012	5,9%	863	4,9%	149	0,9%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	979	5,8%	1.065	6,1%	(86)	(0,5%)
RIKB 31 0124	655	3,9%	404	2,3%	251	1,5%
RIKB 42 0217	472	2,8%	728	4,2%	(256)	(1,5%)
RIKB 28 1115	315	1,9%	449	2,6%	(134)	(0,8%)
BYG 19 1	245	1,4%	248	1,4%	(3)	(0,0%)
Stærstu eignir (10)	16.825	98,9%	16.343	93,4%	482	2,8%
Aðrar eignir	189	1,1%	1.162	6,6%	(973)	(5,7%)
Heildareignir	17.014	100,0%	17.505	100,0%	(491)	(2,9%)

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
HFF150434	0	(924)	(924)
RIKB 28 1115	231	(371)	(140)
RIKB 31 0124	445	(179)	266
RIKB 35 0917	807	(668)	139
RIKB 42 0217	249	(477)	(228)
RIKS 26 0216	1.614	(399)	1.215
RIKS 30 0701	0	(363)	(363)
RIKS 33 0321	358	(741)	(383)
RIKS 37 0115	0	(420)	(420)
Heildar kaup og heildarsölur	3.704	(4.542)	(838)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	16.977	17.491	18.894
Kaupgengi	7.668,97	7.358,40	7.022,71

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,2%	5,5%	1,3%
Raunávöxtun	0,7%	0,2%	(3,6%)

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Úrvalsvísitölusjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-5809

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	61	64
Heildartekjur	61	64
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	5	5
Vörsluþóknun	0	1
Viðskiptakostnaður	3	2
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	9	9
Hreinar tekjur (gjöld)	52	55
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(4)	7
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(209)	(156)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(161)	(94)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.468	2.486
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(161)	(94)
Seld hlutdeildarskírteini	207	222
Innleyst hlutdeildarskírteini	(248)	(216)
Hrein eign í lok tímabils	2.266	2.398

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	30.6.2024	31.12.2023
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	2.278	2.465
Fjárfestingar samtals	2.278	2.465
Aðrar eignir		
Reiðufé	4	1
Aðrar eignir	3	10
Aðrar eignir samtals	7	11
Eignir samtals	2.285	2.476
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	18	7
Skuldir samtals	19	8
Hrein eign	2.266	2.468
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	679.293	692.133
Gengi hlutdeildarskírteina	3.336,03	3.565,73

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

2. Markmið IS Úrvalsvísitölusjóðurinn

Markmið sjóðsins er að ná sömu ávöxtun og Úrvalsvísitala Nasdaq Iceland með vægisþaki OMXI15 CAP að teknu tilliti til kostnaðar, með fjárfestingu í hlutabréfum sem skráð eru í Kauphöll Íslands (Nasdaq OMX Nordic Exchange).

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
Hlutabréf skráð á Nasdaq						
Alvotech	230	10,0%	0	0,0%	230	10,0%
Amaroq Minerals Ltd.	43	1,9%	0	0,0%	43	1,9%
Arion banki hf.	306	13,4%	0	0,0%	306	13,4%
Brim hf.	126	5,5%	0	0,0%	126	5,5%
Eimskipafélag Íslands hf.	68	3,0%	0	0,0%	68	3,0%
Festi hf.	119	5,2%	0	0,0%	119	5,2%
Hagar hf.	167	7,3%	0	0,0%	167	7,3%
Hampiðjan hf.	72	3,2%	0	0,0%	72	3,2%
Icelandair Group hf.	58	2,5%	0	0,0%	58	2,5%
Íslandsbanki hf.	213	9,3%	0	0,0%	213	9,3%
Kvika banki hf.	115	5,0%	0	0,0%	115	5,0%
Marel hf.	500	21,9%	0	0,0%	500	21,9%
Síldarvinnslan hf.	136	6,0%	0	0,0%	136	6,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	70	3,1%	0	0,0%	70	3,1%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	55	2,4%	0	0,0%	55	2,4%
	2.278	99,7%	0	0,0%	2.278	99,7%
Reiðufé	0	0,0%	4	0,2%	4	0,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	3	0,1%	3	0,1%
Heildareignir	2.278	99,7%	7	0,3%	2.285	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna,	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	%	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágmark	Hámark
Innlend hlutabréf	2.278	99,7%	2.465	99,6%	90%	100%
Aðrar eignir	3	0,1%	10	0,4%		
Laust fé	4	0,2%	1	0,0%		
Heildareignir	2.285	100,0%	2.476	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Breyting	
Marel hf.	500	21,9%	600	24,2%	(100)	(4,4%)
Arion banki hf.	306	13,4%	390	15,8%	(85)	(3,7%)
Alvotek	230	10,0%	300	12,1%	(70)	(3,1%)
Íslandsbanki hf.	213	9,3%	301	12,2%	(88)	(3,9%)
Hagar hf.	167	7,3%	0	0,0%	167	7,3%
Síldarvinnslan hf.	136	6,0%	191	7,7%	(55)	(2,4%)
Brim hf.	126	5,5%	0	0,0%	126	5,5%
Festi hf.	119	5,2%	151	6,1%	(32)	(1,4%)
Kvika banki hf.	115	5,0%	167	6,8%	(52)	(2,3%)
Hampiðjan hf.	72	3,2%	0	0,0%	72	3,2%
Stærstu eignir	1.984	86,8%	2.100	84,8%	(116)	(5,1%)
Aðrar eignir	301	13,2%	376	15,2%	(75)	(3,3%)
Heildareignir	2.285	100,0%	2.476	100,0%	(191)	(8,4%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

	Kaupverð	Söluverð	Nettó
Flokkur:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALVO	20	(96)	(76)
AMRQ	49	(3)	46
ARION	28	(52)	(24)
BRIM	160	(10)	150
EIM	7	(27)	(20)
FESTI	9	(40)	(31)
HAGA	175	(11)	164
HAMP	90	(6)	84
ICEAIR	7	(25)	(18)
ISB	20	(74)	(54)
KVIKA	10	(37)	(27)
MAREL	47	(172)	(125)
REITIR	0	(145)	(145)
SJOVA	81	(5)	76
SKAGI	67	(4)	63
SVN	14	(52)	(38)
Heildarkaup og heildarsölur	784	(759)	25

6. Sundurliðun eftir atvinnugreinum:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals 30.6.2024	%
Lönaður	683	29,9%	0	0,0%	683	29,9%
Fjármálafyrirtæki	634	27,7%	0	0,0%	634	27,7%
Smásala	286	12,5%	0	0,0%	286	12,5%
Sjávarútvegsfyrirtæki	262	11,5%	0	0,0%	262	11,5%
Heilbrigðisþjónusta	230	10,1%	0	0,0%	230	10,1%
Tryggingar	125	5,5%	0	0,0%	125	5,5%
Ferðaþjónusta	58	2,5%	0	0,0%	58	2,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	7	0,3%	7	0,3%
Eignir samtals	2.278	99,7%	7	0,3%	2.285	100,0%

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	2.266	2.468	2.486
Kaupgengi	3.336,03	3.565,73	3.552,16

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	0 1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	(6,4%)	(4,2%)	(17,0%)
Raunávöxtun	(9,7%)	(9,0%)	(21,1%)

8. Samanburður við vísitölumiðmið:

	Ávöxtun 1.1.-30.6.2024	Ávöxtun viðmiðs 1.1.- 30.6.2024	Umfram ávöxtun 1.1.- 30.6.2024
IS Úrvalsvísitölusjóðurinn	(6,4%)	(6,2%)	(0,2%)

IS Heimssafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Heimssafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 510699-9049

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	3	1
Heildartekjur	3	1
Gjöld		
Umsýslubóknun rekstrarfélags	9	9
Önnur gjöld og kostnaður	1	0
Heildargjöld	10	9
Hreinar tekjur (gjöld)	(7)	(8)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	5	6
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	87	76
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	85	74

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.206	1.140
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	85	74
Seld hlutdeildarskírteini	25	36
Innleyst hlutdeildarskírteini	(61)	(55)
Hrein eign í lok tímabils	1.255	1.195

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	51	0
Hlutdeildarskírteini	1.116	1.077
Fjárfestingar samtals	1.167	1.077
Aðrar eignir		
Reiðufé	87	129
Aðrar eignir	3	1
Aðrar eignir samtals	90	130
Eignir samtals	1.257	1.207
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	1
Skuldir samtals	2	1
Hrein eign	1.255	1.206
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	311.565	320.710
Gengi hlutdeildarskírteina	4.026,93	3.759,69

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

2. Markmið IS Heimssafn

IS Heimssafn er sjóðasjóður sem hefur það að markmiði að skila fjárfestum langtímahækkun eigna með fjárfestingum í erlendum hlutabréfum eða öðrum fjármálagerningum tengdum erlendum hlutabréfum.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Hlutdeildar- skírteini		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Alvotek	0	0,0%	25	2,0%	25	2,0%
	0	0,0%	25	2,0%	25	2,0%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
Capital Group New Perspective	132	10,5%	0	0,0%	132	10,5%
FT Vest US Equity Buffer ETF-MAY	25	2,0%	0	0,0%	25	2,0%
Seilern Stryx World Growth	120	9,6%	0	0,0%	120	9,6%
Skagen Focus VPFO B	115	9,2%	0	0,0%	115	9,2%
Skagen Global Fund	155	12,3%	0	0,0%	155	12,3%
Skagen Kon-Tiki	89	7,0%	0	0,0%	89	7,0%
Skagen m2-C	23	1,8%	0	0,0%	23	1,8%
Sparinvest Global Value I	59	4,7%	0	0,0%	59	4,7%
Storebrand Global Indeks-N4	216	17,2%	0	0,0%	216	17,2%
Vanguard Global Stock Index Fund	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vanguard ESG Developed World	138	11,0%	0	0,0%	138	11,0%
Vontobel Emerging Markets	70	5,6%	0	0,0%	70	5,6%
	1.142	90,9%	0	0,0%	1.142	90,9%
Reiðufé	0	0,0%	87	6,9%	87	6,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	3	0,2%	3	0,2%
Heildareignir	1.142	90,9%	115	9,2%	1.257	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024		Hlutf. af fjárf. %		Virði 31.12.2023		Hlutf. af fjárf. %		Fjárfestingarstefna, %	
									Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða (UCITS)	1.142	90,8%			1.077	89,2%			60%	100%
Hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 3.tl. 2. mgr. 64. gr. laga nr. 116/2021	0	0,0%			0	0,0%			0%	30%
Hlutabréf	25	2,0%			0	0,0%			0%	10%
Aðrar eignir	3	0,2%			1	0,1%				
Laust fé	87	6,9%			129	10,7%				
Heildareignir	1.257	100,0%			1.207	100,0%				

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%		
Storebrand Global Indeks-N4	216	17,2%	217	18,0%	(1)	(0,1%)
Skagen Global Fund	154	12,3%	163	13,5%	(9)	(0,7%)
Vanguard ESG Developed World	138	11,0%	139	11,5%	(1)	(0,1%)
Capital Group New Perspective	132	10,5%	136	11,3%	(4)	(0,3%)
Seilern Stryx World Growth	120	9,5%	80	6,6%	40	3,2%
Skagen Focus VPFO B	115	9,2%	90	7,5%	25	2,0%
Skagen Kon-Tiki	89	7,0%	71	5,9%	18	1,4%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	87	6,9%	129	10,7%	(42)	(3,3%)
Vontobel Emerging Markets	70	5,6%	88	7,3%	(18)	(1,4%)
Sparinvest Global Value I	59	4,7%	56	4,6%	3	0,2%
Stærstu eignir (10)	1.180	93,9%	1.170	96,9%	10	0,9%
Aðrar eignir	76	6,1%	37	3,1%	39	3,1%
Heildareignir	1.257	100,0%	1.207	100,0%	49	4,0%

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023	
			%		%
Bandaríkin	USD	691	55,0%	664	55,0%
Japan	JPY	63	5,0%	60	5,0%
Frakkland	EUR	50	4,0%	48	4,0%
Kína	CNY	50	4,0%	48	4,0%
Bretland	GBP	50	4,0%	48	4,0%
Indland	INR	40	3,2%	39	3,2%
Kanada	CAD	33	2,6%	32	2,6%
Sviss	EUR	32	2,5%	30	2,5%
Holland	EUR	25	2,0%	24	2,0%
Taívan	TWD	25	2,0%	24	2,0%
Annað		197	15,7%	190	15,7%
Heildareignir		1.257	100,0%	1.207	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALVO US (Alvotek US)	29	0	29
CGNPBUS LX (Capital Group New Persp.)	0	(20)	(20)
FMAY US (FT Vest US Equity Buffer)	25	0	25
SKAM2CN NO (Skagen m2-C)	0	(12)	(12)
STFOCBN EU (Skagen Focus B)	22	0	22
STGLOBS (Skagen Global Fund)	0	(20)	(20)
STKONTI (Skagen Kon-Tiki)	10	0	10
STSGINU NO (Storebrand Global Indeks-N4)	0	(31)	(31)
STWDIUS ID (Seilern Stryx World Growth)	37	0	37
VGSGIUS 903 (Vanguard ESG Dev. World)	0	(19)	(19)
VONEMJA LX (Vontobel Emerging Markets)	0	(21)	(21)
Heildarkaup og heildarsölur	123	(123)	(0)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	1.255	1.206	1.140
Kaupgengi	4.026,93	3.759,69	3.370,90

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	7,1%	6,6%	(20,5%)
Raunávöxtun	3,4%	1,3%	(24,4%)

IS Eignasafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Eignasafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 420609-9730

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	4	3
Vextir	8	7
Verðbætur	0	12
Heildartekjur	12	22
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	3	3
Viðskiptakostnaður	1	1
Heildargjöld	4	4
Hreinar tekjur (gjöld)	8	18
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(4)	(4)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1	(5)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	5	9

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.018	1.097
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	5	9
Seld hlutdeildarskírteini	18	23
Innleyst hlutdeildarskírteini	(64)	(77)
Hrein eign í lok tímabils	977	1.052

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	457	489
Peningamarkaðsgerningar	0	47
Hlutdeildarskírteini	460	389
Fjárfestingar samtals	917	925
Aðrar eignir		
Reiðufé	64	93
Aðrar eignir	11	1
Aðrar eignir samtals	75	94
Eignir samtals	992	1.019
Skuldir		
Skuld við vörslufyrirtæki	15	1
Skuldir samtals	15	1
Hrein eign	977	1.018
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	345.251	361.286
Gengi hlutdeildarskírteina	2.830,14	2.817,85

Skýringar

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

2. Markmið IS Eignasafn

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í innlendum og erlendum skuldabréfum og innlendum og erlendum hlutabréfum eða öðrum fjármálagerningum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum verðbréfum og öðrum fjármálagerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Meðaltími skuldabréfaeignar Eignasafnsins var 4,1 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 61,4%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Ríkissjóður Íslands	239	24,1%	0	0,0%	0	0,0%	239	24,1%
	239	24,1%	0	0,0%	0	0,0%	239	24,1%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Landsbankinn hf.	21	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	21	2,1%
	21	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	21	2,1%
Samtals	260	26,2%	0	0,0%	0	0,0%	260	26,2%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	56	5,7%	0	0,0%	56	5,7%
Amaroq Minerals Ltd.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Arion banki hf.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Brim hf.	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	11	1,1%	0	0,0%	11	1,1%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	2	0,2%	0	0,0%	2	0,2%
Festi hf.	0	0,0%	7	0,7%	0	0,0%	7	0,7%
Fly Play hf.	0	0,0%	6	0,6%	0	0,0%	6	0,6%
Hagar hf.	0	0,0%	10	1,0%	0	0,0%	10	1,0%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	8	0,8%	0	0,0%	8	0,8%
Heimar hf.	0	0,0%	7	0,7%	0	0,0%	7	0,7%
Isfelag hfs	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	10	1,0%	0	0,0%	10	1,0%
Kaldalón hf.	0	0,0%	4	0,4%	0	0,0%	4	0,4%
Kvika banki hf.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Marel hf.	0	0,0%	6	0,6%	0	0,0%	6	0,6%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	9	0,9%	0	0,0%	9	0,9%
Oculus holding AG	0	0,0%	3	0,3%	0	0,0%	3	0,3%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	2	0,2%	0	0,0%	2	0,2%
Síminn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	14	1,4%	0	0,0%	14	1,4%
Skeljungur hf.	0	0,0%	3	0,3%	0	0,0%	3	0,3%
Sýn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	5	0,5%	0	0,0%	5	0,5%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	0	0,0%	184	18,5%	0	0,0%	184	18,5%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Reykjavíkurborg	13	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	13	1,3%
	13	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	13	1,3%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	7	0,7%	7	0,7%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	37	3,7%	37	3,7%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	0	0,0%	106	10,7%	106	10,7%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
Capital Group New Perspective	0	0,0%	0	0,0%	9	0,9%	9	0,9%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	8	0,8%	8	0,8%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	8	0,8%	8	0,8%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	10	1,0%	10	1,0%
Skagen Kon-Tiki	0	0,0%	0	0,0%	6	0,6%	6	0,6%
Skagen m2-C	0	0,0%	0	0,0%	2	0,2%	2	0,2%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	3	0,3%	3	0,3%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	14	1,4%	14	1,4%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	8	0,9%	8	0,9%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	5	0,5%	5	0,5%
	0	0,0%	0	0,0%	228	23,0%	228	23,0%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	43	4,4%	43	4,4%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	9	0,9%	9	0,9%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	55	5,5%	55	5,5%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	27	2,7%	27	2,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	96	9,7%	96	9,7%
FT Vest US Equity Buffer ETF	0	0,0%	0	0,0%	2	0,2%	2	0,2%
	0	0,0%	0	0,0%	232	23,3%	232	23,3%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	64	6,5%	64	6,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	11	1,2%	11	1,2%
Heildareignir	273	27,5%	184	18,5%	535	54,0%	992	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírt. verðbr. sj. (UCITS)	228	23,0%	236	23,2%	10%	70%
Hlutdeildarskírt. annarra sjóða um sameiginl. fjárfest.	232	23,3%	153	15,0%	0%	30%
Hlutabréf	184	18,5%	200	19,6%	0%	40%
Skuldabréf	273	27,5%	336	32,9%	0%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	11	1,2%	1	0,1%		
Laust fé	64	6,5%	93	9,2%		
Heildareignir	992	100,0%	1.019	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar-
		%		%		
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	106	10,7%	115	11,3%	(9)	(0,9%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	96	9,6%	94	9,2%	2	0,2%
RIKS 30 0701	82	8,2%	45	4,4%	37	3,7%
Reiðufé Íslandsbanki	64	6,5%	93	9,1%	(29)	(2,9%)
Alvotech	55	5,6%	43	4,3%	12	1,2%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	55	5,5%	0	0,0%	55	5,5%
IS EQUUS Hlutabréf	43	4,4%	49	4,8%	(6)	(0,7%)
RIKS 26 0216	39	4,0%	104	10,2%	(65)	(6,6%)
IS Ríkisskuldabréf löng	37	3,7%	36	3,5%	1	0,1%
RIKB 31 0124	29	2,9%	55	5,4%	(26)	(2,6%)
Stærstu eignir (10)	606	61,1%	634	62,2%	(28)	(2,9%)
Aðrar eignir	386	38,9%	385	37,8%	1	0,1%
Heildareignir	992	100,0%	1.019	100,0%	(27)	(2,8%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	146	14,8%	0	0,0%	0	0,0%	146	14,8%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	93	9,3%	0	0,0%	0	0,0%	93	9,3%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	21	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	21	2,1%
Skuldabréf sveitarfélaga	13	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	13	1,3%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	180	18,2%	0	0,0%	180	18,2%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	74	7,4%	74	7,4%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	6	0,6%	0	0,0%	6	0,6%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	332	33,5%	332	33,5%
Innlendir hlbr. Sjóðir	0	0,0%	0	0,0%	52	5,3%	52	5,3%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	64	6,4%	64	6,4%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	11	1,2%	11	1,2%
Heildareignir	273	27,5%	186	18,7%	533	53,8%	992	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALVO	43	(30)	13
ALVO US	4	(6)	(2)
AMRQ	5	(6)	(1)
ARION	27	(37)	(10)
BRIM	0	(1)	(1)
CBI-SJODUR	0	(3)	(3)
CB-SJODUR	35	(9)	26
CGNPBUS LX	0	(2)	(2)
EIK	10	0	10
EIM	2	0	2
FESTI	3	(1)	2
FMAY US	2	0	2
HAGA	9	0	9
HAMP	5	(6)	(1)
HEIMAR	2	(9)	(7)
ICEAIR	2	(11)	(9)
ISB	4	0	4
ISF	6	(6)	(0)
KALD	3	0	3
KVIKA	9	(11)	(2)
LBANK CBI 24	0	(29)	(29)
LBANK CBI 30	21	0	21
MAREL	25	(39)	(15)
MEDAL-RIKI	0	(13)	(13)
NOVA	3	(8)	(5)
OLGERD	2	(6)	(4)
OVTRSJ	55	0	55
PLAY	5	0	5
REITIR	5	(1)	4
RIKB 26 1015	10	0	10
RIKB 28 1115	0	(22)	(22)
RIKB 31 0124	1	(26)	(25)
RIKB 35 0917	24	(16)	8
RIKB 42 0217	14	(14)	0
RIKI	10	(12)	(2)
RIKS 26 0216	1	(69)	(68)
RIKS 30 0701	50	(15)	35
RIKS 33 0321	21	0	21
SIMINN	3	(4)	(1)
SJOVA	12	0	12
SKAM2CN NO	0	(1)	(1)
SKEL	3	0	3
STFOCBN EU	1	0	1
STGLOBS	0	(1)	(1)
STKONTI	0	0	0
STSGINU NO	0	(2)	(2)
STWDIUS ID	2	0	2
SVN	2	(7)	(5)
SYN	0	(0)	(0)
VONEMJA LX	0	(1)	(1)
Heildar kaup og heildarsölur	440	(424)	16

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	<u>30.6.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Bókfært verðmæti	977	1.018	1.097
Kaupgengi	2.830,14	2.817,85	2.747,79

Ávöxtun:

	<u>1.1.-30.6.2024</u>	<u>1.1.-30.6.2023</u>	<u>1.1.-30.6.2022</u>
Nafnávöxtun	0,4%	0,8%	(5,6%)
Raunávöxtun	(3,0%)	(4,3%)	(10,3%)

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 650311-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	5	6
Verðbætur	0	16
Heildartekjur	5	22
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	1	1
Heildargjöld	1	1
Hreinar tekjur (gjöld)	4	21
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(14)	(13)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	24	11
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	14	19

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	433	528
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	14	19
Seld hlutdeildarskírteini	5	7
Innleyst hlutdeildarskírteini	(6)	(33)
Hrein eign í lok tímabils	446	521

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	176	186
Peningamarkaðsgerningar	0	27
Hlutdeildarskírteini	243	181
Fjárfestingar samtals	419	394
Aðrar eignir		
Reiðufé	27	38
Aðrar eignir	5	1
Aðrar eignir samtals	32	39
Eignir samtals	451	433
Skuldir		
Skuld við vörslufyrirtæki	5	0
Skuldir samtals	5	0
Hrein eign	446	433
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	254.738	255.805
Gengi hlutdeildarskírteina	1.748,94	1.692,52

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

2. Markmið IS Eignasafn - Ríki og sjóðir

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í verðbréfasjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs, ábyrgð sveitarfélaga, öðrum skuldabréfum, innlánnum fjármálafyrirtækja og öðrum fjármálagerningum tengdum verðbréfum. Sjóðnum er jafnframt heimilt að fjárfesta beint í innlendum og erlendum skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs eða sveitarfélaga og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 4,2 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 61,4%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	168	37,3%	0	0,0%	168	37,3%
	168	37,3%	0	0,0%	168	37,3%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Skráð skuldabréf</i>						
Reykjavíkurborg	8	1,7%	0	0,0%	8	1,7%
	8	1,7%	0	0,0%	8	1,7%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
IS Ríkissafn	0	0,0%	5	1,0%	5	1,0%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	42	9,4%	42	9,4%
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	0	0,0%	64	14,3%	64	14,3%
IS Veltusafn	0	0,0%	4	0,8%	4	0,8%
	0	0,0%	115	25,5%	115	25,5%
Önnur hlutdeildarskírteini						
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	47	10,4%	47	10,4%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	18	3,9%	18	3,9%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	63	14,0%	63	14,0%
	0	0,0%	128	28,3%	128	28,3%
Reiðufé	0	0,0%	27	6,0%	27	6,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	5	1,2%	5	1,2%
Heildareignir	176	39,0%	275	61,0%	451	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskirt. verðbréfasjóða (UCITS) ...	115	25,5%	123	28,5%	10%	70%
Hlutdeildarskirtteini sérhæfðra sjóða fyrir						
almenna fjárfesta	128	28,3%	58	13,3%	0%	30%
Skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs eða						
sveitafélaga	176	39,0%	213	49,3%	0%	60%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	40%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	5	1,2%	1	0,1%		
Laust fé	27	6,0%	38	8,8%		
Heildareignir	451	100,0%	433	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Hlutfall breytinga af heildar- eignum	
		%		%	Breyting	
IS Ríkisskuldabréf meðallöng	64	14,3%	74	17,0%	(10)	(2,1%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	63	14,0%	58	13,3%	5	1,2%
RIKS 30 0701	54	12,0%	29	6,8%	25	5,5%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	47	10,4%	0	0,0%	47	10,4%
IS Ríkisskuldabréf löng	42	9,4%	41	9,4%	1	0,3%
RIKS 26 0216	34	7,5%	67	15,4%	(33)	(7,2%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	27	6,0%	38	8,8%	(11)	(2,5%)
RIKB 31 0124	19	4,2%	35	8,0%	(16)	(3,6%)
IS Sértryggð skuldabréf	18	3,9%	0	0,0%	18	3,9%
RIKS 33 0321	17	3,8%	3	0,7%	14	3,1%
Stærstu eignir (10)	385	85,5%	344	79,4%	41	9,1%
Aðrar eignir	66	14,5%	89	20,6%	(23)	(5,2%)
Heildareignir	451	100,0%	433	100,0%	17	3,9%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	105	23,4%	0	0,0%	105	23,4%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	63	13,9%	0	0,0%	63	13,9%
Skuldabréf sveitarfélaga	8	1,7%	0	0,0%	8	1,7%
Innlendir skbr. sjóðir	0	0,0%	243	53,8%	243	53,8%
Reiðufé Íslandsbanki. hf.	0	0,0%	27	6,0%	27	6,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	5	1,2%	5	1,2%
Heildareignir	176	39,0%	275	61,0%	451	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

	Kaupverð	Söluverð	Nettó
Flokkur:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
CBI-SJODUR	5	(2)	3
CB-SJODUR	25	(8)	17
MEDAL-RIKI	0	(12)	(12)
OVTRSJ	47	0	47
RIKB 26 1015	8	0	8
RIKB 28 1115	0	(14)	(14)
RIKB 31 0124	1	(16)	(15)
RIKB 35 0917	16	(10)	6
RIKB 42 0217	9	(9)	(0)
RIKI	18	(20)	(2)
RIKS 26 0216	4	(38)	(34)
RIKS 30 0701	30	(7)	23
RIKS 33 0321	14	0	14
Heildarkaup og heildarsölur	177	(136)	41

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	446	433	528
Kaupgengi	1.748,94	1.692,52	1.617,22

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	3,3%	3,8%	(0,7%)
Raunávöxtun	(0,2%)	(1,4%)	(5,6%)



Íslandssjóðir

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta

Árshlutareikningur 30. júní 2024

Íslandssjóðir hf.

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690694-2719

Samandreginn árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

	Afkoma		Eignir		Skuldir		Hrein eign			Gengi			Nafnávöxtun		
	1.1.-30.6.	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.
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023		2024	2023	2022	2024	2023	2022
IS Lausafjár safn	1.394	1.121	32.723	32.250	1.847	46	30.876	32.204	(4,1%)	1.543,25	1.476,84	1.369,07	4,5%	3,2%	1,1%
IS Skuldabréfasafn	241	173	5.695	5.559	24	6	5.671	5.553	2,1%	2.033,93	1.948,17	1.851,25	4,4%	3,0%	0,3%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	168	86	9.093	9.101	27	7	9.066	9.094	(0,3%)	1.522,30	1.494,24	1.441,86	1,9%	1,5%	(4,8%)
IS Sértryggð skuldabréf	377	316	10.197	9.803	8	8	10.189	9.795	4,0%	1.546,97	1.489,52	1.421,34	3,9%	3,0%	(0,9%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	750	772	16.208	15.586	38	15	16.170	15.571	3,8%	1.594,27	1.520,99	1.452,38	4,8%	4,2%	1,7%
IS Græn skuldabréf	144	63	3.163	3.420	5	3	3.158	3.417	(7,6%)	2.117,03	2.030,52	1.958,15	4,3%	1,7%	(0,8%)
IS Vaxtastefna	3	-	1.227	-	1	-	1.226	-	-	1.010,18	-	-	-	-	-
IS Hlutabréfasjóðurinn	(577)	(612)	6.335	7.091	87	57	6.248	7.034	(11,2%)	3.508,11	3.831,21	4.205,12	(8,4%)	(7,6%)	(14,5%)
IS EQUUS Hlutabréf	(1.063)	(1.141)	7.541	8.746	413	89	7.128	8.657	(17,7%)	1.700,38	1.946,90	2.263,83	(12,7%)	(10,6%)	(15,9%)
IS Einkasafn A	96	94	2.681	2.429	29	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn A - A flokkur	-	-	-	-	-	-	395	398	(0,8%)	1.485,01	1.430,45	1.369,18	3,8%	3,6%	(0,9%)
IS Einkasafn A - B flokkur	-	-	-	-	-	-	2.257	2.030	11,2%	1.544,70	1.485,36	1.415,22	4,0%	3,9%	(0,6%)
IS Einkasafn B	183	194	6.432	6.185	73	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn B - A flokkur	-	-	-	-	-	-	641	664	(3,6%)	1.512,95	1.473,35	1.422,17	2,7%	2,3%	(3,2%)
IS Einkasafn B - B flokkur	-	-	-	-	-	-	5.718	5.514	3,7%	1.608,71	1.561,54	1.494,70	3,0%	2,9%	(2,9%)
IS Einkasafn C	206	255	15.447	14.468	142	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn C - A flokkur	-	-	-	-	-	-	1.230	1.294	(5,0%)	1.607,39	1.588,99	1.551,83	1,2%	1,1%	(5,0%)
IS Einkasafn C - B flokkur	-	-	-	-	-	-	14.075	13.142	7,1%	1.713,48	1.688,38	1.635,00	1,5%	1,6%	(4,7%)
IS Einkasafn D	(27)	23	6.789	6.918	99	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn D - A flokkur	-	-	-	-	-	-	621	642	(3,2%)	1.756,58	1.768,65	1.741,84	(0,7%)	0,2%	(7,1%)
IS Einkasafn D - B flokkur	-	-	-	-	-	-	6.069	6.262	(3,1%)	1.871,76	1.878,52	1.834,69	(0,4%)	0,7%	(6,8%)
IS Einkasafn E	(19)	(5)	1.099	1.412	48	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn E - A flokkur	-	-	-	-	-	-	557	656	(15,1%)	2.150,23	2.204,64	2.183,92	(2,5%)	(1,1%)	(10,1%)
IS Einkasafn E - B flokkur	-	-	-	-	-	-	494	752	(34,3%)	2.290,78	2.341,14	2.298,94	(2,2%)	(0,5%)	(9,8%)
IS Einkasafn Erlent	255	197	3.180	3.186	16	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IS Einkasafn Erl. - A fl. ISK	-	-	-	-	-	-	350	334	4,9%	2.154,27	1.996,20	1.786,72	7,9%	6,2%	(20,9%)
IS Einkasafn Erl. - B fl. ISK	-	-	-	-	-	-	250	231	8,2%	2.261,35	2.088,74	1.857,51	8,3%	6,5%	(20,6%)
IS Einkasafn Erl. - A fl. USD	-	-	-	-	-	-	61	99	(38,6%)	15,49	14,66	12,58	5,7%	10,2%	(22,9%)
IS Einkasafn Erl. - B fl. USD	-	-	-	-	-	-	2.503	2.519	(0,6%)	16,26	15,34	13,08	6,0%	10,6%	(22,6%)
Samtals	2.131	1.536	127.810	126.154	2.857	292	124.952	125.862							

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

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta janúar til júní 2024

	IS Lausafjár- safn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Vaxtastefna	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Tekjur:									
Arður	0	0	0	0	0	0	0	104	162
Vextir	1.203	84	226	139	162	41	1	4	9
Verðbætur	0	28	0	29	81	13	1	0	0
Heildartekjur	1.203	112	226	168	243	54	2	108	171
Gjöld:									
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	55	28	41	45	72	17	2	59	78
Vörsluþóknun	2	1	2	2	2	1	0	1	1
Viðskiptakostnaður	1	0	2	1	1	0	0	58	89
Önnur gjöld og kostnaður	8	2	2	2	4	1	0	2	2
Heildargjöld	66	31	47	50	79	19	2	120	170
Hreinar tekjur (gjöld)	1.137	81	179	118	164	35	0	(12)	1
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	165	(3)	(6)	0	(17)	(10)	(2)	(105)	(257)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	92	163	(5)	259	603	119	5	(460)	(807)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.394	241	168	377	750	144	3	(577)	(1.063)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign

Hrein eign í byrjun árs	32.204	5.553	9.094	9.795	15.571	3.417	0	7.034	8.657
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.394	241	168	377	750	144	3	(577)	(1.063)
Seld hlutdeildarskírteini	34.696	120	474	587	812	58	1.223	131	251
Innleyst hlutdeildarskírteini	(37.418)	(243)	(670)	(571)	(963)	(461)	(0)	(340)	(717)
Hrein eign í lok tímabils	30.876	5.671	9.066	10.188	16.170	3.158	1.226	6.248	7.128

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta janúar til júní 2024 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 1.1.2024- 30.6.2024	Samtals 1.1.2023- 30.6.2023
Tekjur:								
Arður	0	7	33	26	8	4	344	464
Vextir	34	63	140	52	7	14	2.179	1.994
Verðbætur	5	10	21	8	1	0	197	395
Heildartekjur	39	80	194	86	16	18	2.720	2.853
Gjöld:								
Umsýslubóknun rekstrarfélags	4	21	51	23	6	11	513	573
Vörslubóknun	0	1	1	1	0	1	16	17
Viðskiptakostnaður	1	3	10	6	2	0	174	131
Önnur gjöld og kostnaður	1	1	3	2	0	1	31	26
Heildargjöld	6	26	65	32	8	13	734	747
Hreinar tekjur (gjöld)	33	54	129	54	7	5	1.986	2.106
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1	8	34	20	40	25	(107)	(440)
Önnur leystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	62	121	43	(101)	(67)	225	252	(130)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	96	183	206	(27)	(19)	255	2.131	1.536
Yfirlit um breytingu á hreinni eign								
Hrein eign í byrjun árs	2.428	6.178	14.436	6.904	1.408	3.183	125.862	136.575
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	96	183	206	(27)	(19)	255	2.131	1.536
Seld hlutdeildarskírteini	324	484	1.468	491	45	139	41.303	56.542
Innleyst hlutdeildarskírteini	(196)	(486)	(805)	(678)	(383)	(413)	(44.344)	(54.482)
Hrein eign í lok tímabils	2.652	6.359	15.305	6.690	1.051	3.164	124.952	140.171

Efnahagsreikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30. júní 2024

	IS Lausa- fjársafn	IS Skulda- bréfasafn	IS Ríkisskulda- bréf óverðtryggð	IS Sértryggð skuldabréf	IS Sértryggð skuldabréf VTR	IS Græn skuldabréf	IS Vaxtastefna	IS Hlutabréfa- sjóðurinn	IS EQUUS Hlutabréf
Eignir:									
Fjárfestingar:									
Framseljanleg verðbréf	1.112	5.061	7.608	9.285	14.713	2.951	1.015	5.559	6.356
Peningamarkaðsgerningar	11.137	251	862	382	515	114	0	0	0
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	0	0	0	0	507	564
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	16.890	0	0	0	0	0	0	0	0
Afleiður	0	0	0	0	0	0	0	0	10
Aðrar eignir:									
Reiðufé	3.517	360	575	474	920	82	196	137	385
Aðrar eignir	67	23	48	56	60	16	16	132	226
Eignir samtals	32.723	5.695	9.093	10.197	16.208	3.163	1.227	6.335	7.541
Skuldir:									
Skuld við rekstrarfélag	9	5	7	7	12	3	1	9	11
Skuld við vörslufyrirtæki	1.838	19	20	1	26	2	0	78	262
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	0	0	140
Skuldir samtals	1.847	24	27	8	38	5	1	87	413
Hrein eign	30.876	5.671	9.066	10.189	16.170	3.158	1.226	6.248	7.128
Fjöldi útgefina hlutdeildarskírteina	20.007.041	2.788.002	5.955.631	6.585.864	10.142.452	1.491.902	1.213.473	1.780.980	4.192.066
Gengi hlutdeildarskírteina	1.543,25	2.033,93	1.522,30	1.546,97	1.594,27	2.117,03	1.010,18	3.508,11	1.700,38

Efnahagsreikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30. júní 2024 (framhald)

	IS Einkasafn A	IS Einkasafn B	IS Einkasafn C	IS Einkasafn D	IS Einkasafn E	IS Einkasafn Erlent	Samtals 30.6.2024	Samtals 31.12.2023
Eignir:								
Fjárfestingar:								
Framseljanleg verðbréf	1.505	3.706	8.910	3.842	629	75	72.327	71.291
Peningamarkaðsgæðingar	29	86	171	57	0	0	13.603	10.618
Hlutdeildarskírteini	890	2.299	5.975	2.741	407	2.853	16.236	15.915
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	0	0	0	0	0	0	16.890	20.522
Aðleiður	0	0	0	0	0	0	10	381
Aðrar eignir:								
Reiðufé	231	274	225	79	51	241	7.747	6.065
Aðrar eignir	26	67	166	70	12	11	996	1.361
Eignir samtals	2.681	6.432	15.447	6.789	1.099	3.180	127.810	126.154
Skuldir:								
Skuld við rekstrarfélag	1	4	8	4	1	2	84	84
Skuld við vörslufyrirtæki	28	69	134	95	47	14	2.633	197
Aðrar skuldir	0	0	0	0	0	0	140	11
Skuldir samtals	29	73	142	99	48	16	2.857	292
Hrein eign	2.652	6.359	15.305	6.690	1.051	3.164	124.952	125.862
Flokkur A:								
Hrein eign	395	641	1.230	621	557	411	93.586	95.412
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	265.957	423.542	764.898	353.710	259.028	162.642		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.485,01	1.512,95	1.607,39	1.756,58	2.150,23	2.154,27		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	28.221		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	15,49		
Flokkur B:								
Hrein eign	2.257	5.718	14.075	6.069	494	2.753	31.366	30.450
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina ISK	1.461.415	3.554.463	8.214.436	3.242.466	215.770	110.644		
Gengi hlutdeildarskírteina ISK	1.544,70	1.608,71	1.713,48	1.871,76	2.290,78	2.261,35		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	1.106.679		
Gengi hlutdeildarskírteina USD	-	-	-	-	-	16,26		

IS Lausafjársafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Lausafjársafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 490914-9860

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur

	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	1.203	987
Heildartekjur	1.203	987
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	55	62
Vörsluþóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	8	7
Heildargjöld	66	72
Hreinar tekjur (gjöld)	1.137	915
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	165	139
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	92	67
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.394	1.121

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	32.204	33.717
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	1.394	1.121
Seld hlutdeildarskírteini	34.696	46.830
Innleyst hlutdeildarskírteini	(37.418)	(44.893)
Hrein eign í lok tímabils	30.876	36.775

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	1.112	3.087
Peningamarkaðsgæðingar	11.137	5.421
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	16.890	20.522
Fjárfestingar samtals	29.139	29.030
Aðrar eignir		
Reiðufé	3.517	2.160
Aðrar eignir	67	1.060
Aðrar eignir samtals	3.584	3.220
Eignir samtals	32.723	32.250
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	9	9
Skuld við vörslufyrirtæki	1.838	37
Skuldir samtals	1.847	46
Hrein eign	30.876	32.204
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	 20.007.041	 21.805.958
Gengi hlutdeildarskírteina	1.543,25	1.476,84

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Lausafjár safn

Markmið sjóðsins er að skila jafnri og stöðugri ávöxtun með fjárfestingum á Íslandi í bundnum innlánum lánastofnana, skuldabréfum, vixlum og öðrum stuttum fjármálagerningum s.s. peningamarkaðsgerningum, útgefnum af fjármálafyrirtækjum og íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess. Meðaltími eignasafns var 0,2 ár í lok tímabils.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	0	0,0%	9.381	28,7%	9.381	28,7%
	0	0,0%	9.381	28,7%	9.381	28,7%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Íslandsbanki hf.	246	0,8%	1.756	5,4%	2.002	6,1%
Landsbankinn hf.	866	2,6%	0	0,0%	866	2,6%
	1.112	3,4%	1.756	5,4%	2.868	8,8%
Samtals	1.112	3,4%	11.137	34,1%	12.249	37,4%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum						
Arion banki hf.	0	0,0%	4.025	12,3%	4.025	12,3%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	5.627	17,2%	5.627	17,2%
Kvika banki hf.	0	0,0%	1.411	4,3%	1.411	4,3%
Landsbankinn hf.	0	0,0%	5.827	17,8%	5.827	17,8%
	0	0,0%	16.890	51,6%	16.890	51,6%
Reiðufé	0	0,0%	3.517	10,7%	3.517	10,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	67	0,2%	67	0,2%
Heildareignir	1.112	3,4%	31.611	96,6%	32.723	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Innlán fjármálafyrirtækja	16.890	51,6%	20.522	63,6%	40%	100%
Skuldabréf og vixlar fjármálafyrirtækja	2.868	8,8%	1.470	4,6%	0%	50%
Skuldabréf og vixlar með ríkisábyrgð	9.381	28,7%	7.038	21,8%	0%	60%
Aðrar eignir	67	0,2%	1.060	3,3%		
Laust fé	3.517	10,7%	2.160	6,7%		
Heildareignir	32.723	100,0%	32.250	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%		
Innlán Landsbankinn hf.	5.827	17,8%	6.544	20,3%	(717)	(2,2%)
Innlán Íslandsbanki hf.	5.627	17,2%	7.392	22,9%	(1.765)	(5,4%)
Innlán Arion banki hf.	4.025	12,3%	4.662	14,5%	(637)	(1,9%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	3.517	10,7%	2.160	6,7%	1.357	4,1%
RIKV 24 1016	2.336	7,16%	0	0,0%	2.336	7,1%
RIKB 25 0612	1.834	5,61%	1.958	6,1%	(124)	(0,4%)
RIKV 24 1218	1.437	4,39%	0	0,0%	1.437	4,4%
ISB CBF 27	1.412	4,3%	1.006	3,1%	406	1,2%
Innlán Kvika banki hf.	1.411	4,3%	1.924	6,0%	(513)	(1,6%)
RIKV 24 1120	1.158	3,6%	0	0,0%	1.158	3,5%
Stærstu eignir (10)	28.584	87,4%	25.646	79,5%	2.938	9,0%
Aðrar eignir	4.139	12,6%	6.604	20,5%	(2.465)	(7,5%)
Heildareignir	32.723	100,0%	32.250	100,0%	473	1,4%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð 1.1.-30.6.2024	Söluverð 1.1.-30.6.2024	Nettó 1.1.-30.6.2024
ISB CB 27	156	0	156
ISB CBF 27	503	(101)	402
ISB GBF 27 1122	344	0	344
LBANK CB 25	1.038	(190)	848
RIKB 24 0415	0	(698)	(698)
RIKB 25 0612	418	(473)	(55)
RIKV 24 0221	0	(397)	(397)
RIKV 24 0320	0	(397)	(397)
RIKV 24 0515	0	(661)	(661)
RIKV 24 0619	1.924	(498)	1.426
RIKV 24 0717	975	(297)	678
RIKV 24 0821	1.049	0	1.049
RIKV 24 0918	813	0	813
RIKV 24 1016	2.286	0	2.286
RIKV 24 1120	1.143	0	1.143
RIKV 24 1218	1.432	0	1.432
Heildarkaup og heildarsölur	12.081	(3.712)	8.369

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	30.876	32.204	33.717
Kaupgengi	1.543,25	1.476,84	1.369,07

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,5%	3,2%	1,1%
Raunávöxtun	0,9%	(2,0%)	(3,9%)

IS Skuldabréfasafn
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Skuldabréfasafn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540711-9920

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur

	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	84	96
Verðbætur	28	23
Heildartekjur	112	119
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	28	30
Vörslupóknun	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	2	1
Heildargjöld	31	32
Hreinar tekjur (gjöld)	81	87
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(3)	(15)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	163	101
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	241	173

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	5.553	6.155
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	241	173
Seld hlutdeildarskírteini	120	81
Innleyst hlutdeildarskírteini	(243)	(542)
Hrein eign í lok tímabils	5.671	5.867

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	5.061	4.800
Peningamarkaðsgæðingar	251	564
Fjárfestingar samtals	5.312	5.364
Aðrar eignir		
Reiðufé	360	194
Aðrar eignir	23	1
Aðrar eignir samtals	383	195
Eignir samtals	5.695	5.559
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	5	5
Skuld við vörslufyrirtæki	19	1
Skuldir samtals	24	6
Hrein eign	5.671	5.553
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	2.788.002	2.850.348
Gengi hlutdeildarskírteina	2.033,93	1.948,17

Skýringar

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

2. Markmið IS Skuldabréfasafn

Markmið sjóðsins er langtímaávöxtun með því að fjárfesta í skuldabréfum, vixlum og öðrum peningamarkaðsgerningum útgefnum af eða með ábyrgð ríkissjóðs Íslands, sveitarfélögum eða með ábyrgð þeirra, lánasjóði sveitarfélaga, fyrirtækjum, þ.m.t. fjármálafyrirtækjum og innlánnum innlendra fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 3,7 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 56%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Byggðastofnun	53	0,9%	0	0,0%	53	0,9%
Ríkissjóður Íslands	523	9,2%	78	1,4%	601	10,6%
	576	10,1%	78	1,4%	654	11,5%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. Sveitarfélaga</i>						
Garðabær	55	1,0%	0	0,0%	55	1,0%
Kópavogur	125	2,2%	0	0,0%	125	2,2%
Lánasjóður sveitarfélaga	95	1,7%	0	0,0%	95	1,7%
Reykjavík	139	2,4%	0	0,0%	139	2,4%
	414	7,3%	0	0,0%	414	7,3%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	722	12,7%	0	0,0%	722	12,7%
Íslandsbanki hf.	673	11,8%	0	0,0%	673	11,8%
Kvika banki hf.	180	3,2%	12	0,2%	192	3,4%
Landsbankinn hf.	588	10,3%	0	0,0%	588	10,3%
	2.163	38,0%	12	0,2%	2.175	38,2%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Alma íbúðarfélag hf.	0	0,0%	161	2,8%	161	2,8%
Brim hf.	220	3,9%	0	0,0%	220	3,9%
Ljósleiðarinn ehf.	160	2,8%	0	0,0%	160	2,8%
Greiðslumiðlunin Hringur ehf.	118	2,1%	0	0,0%	118	2,1%
Gróska ehf.	76	1,3%	0	0,0%	76	1,3%
Hagar hf.	95	1,7%	0	0,0%	95	1,7%
A/F HEIM slhf.	326	5,7%	0	0,0%	326	5,7%
Heimar hf.	102	1,8%	0	0,0%	102	1,8%
Orkuveita Reykjavíkur hf.	194	3,4%	0	0,0%	194	3,4%
Rarik ohf.	269	4,7%	0	0,0%	269	4,7%
Reitir fasteignafélag hf.	270	4,7%	0	0,0%	270	4,7%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	78	1,4%	0	0,0%	78	1,4%
	1.908	33,5%	161	2,8%	2.069	36,3%
Samtals	5.061	88,9%	251	4,4%	5.312	93,3%
Samtals	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Reiðufé	0	0,0%	360	6,3%	360	6,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	23	0,4%	23	0,4%
Heildareignir	5.061	88,9%	634	11,1%	5.695	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar útgefnir af eða með						
ábyrgð íslenska ríkisins	654	11,5%	704	12,7%	0%	80%
Skuldabr. og víxlar útgefnir af fyrirtækjum	2.069	36,3%	2.159	38,8%	0%	80%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Sértryggð skuldabréf skv. lög. nr. 11/2008	337	5,9%	393	7,1%	0%	40%
Önnur skuldabréf og víxlar útgefnir af fjár-						
málafyrirtækjum	1.838	32,3%	1.700	30,6%	0%	40%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af eða með						
ábyrgð sveitarfélaga og Lánasj. sv.fél.	414	7,3%	408	7,3%	0%	40%
Aðrar eignir	23	0,4%	1	0,0%		
Laust fé	360	6,3%	194	3,5%		
Heildareignir	5.695	100,0%	5.559	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%		
Reiðufé Íslandsbanki hf.	360	6,3%	194	3,5%	166	2,9%
HEIM070826	325	5,7%	316	5,7%	9	0,2%
ARION 28 1215	310	5,4%	199	3,6%	111	1,9%
ISB GB 27 1122	299	5,3%	290	5,2%	9	0,2%
LBANK T2I 29	267	4,7%	253	4,5%	14	0,2%
RIKB 28 1115	262	4,6%	258	4,6%	4	0,1%
BRIM 221026 GB	220	3,9%	217	3,9%	3	0,1%
RIKB 26 1015	202	3,5%	197	3,6%	5	0,1%
KVB 21 02	180	3,2%	172	3,1%	8	0,1%
REITIR150527	167	2,9%	162	2,9%	5	0,1%
Stærstu eignir (10)	2.592	45,5%	2.259	40,6%	334	5,9%
Aðrar eignir	3.103	54,5%	3.300	59,4%	(197)	(3,5%)
Heildareignir	5.695	100,0%	5.559	100,0%	136	2,4%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ARION 28 1215	103	0	103
ISB CBI 28	0	(73)	(73)
LBANK CB 25	0	(37)	(37)
LBANK CB 29	64	0	64
LBANK T2i 35	120	(129)	(9)
OLGERD240926	78	0	78
REITIR150524	0	(2)	(2)
RIKB 25 0612	0	(105)	(105)
RIKB 31 0124	50	0	50
Heildarkaup og heildarsölur	415	(346)	69

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	5.671	5.553	6.155
Kaupgengi	2.033,93	1.948,17	1.851,25

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,4%	3,0%	0,3%
Raunávöxtun	0,8%	(2,2%)	(4,6%)

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 421014-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	226	187
Heildartekjur	226	187
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	41	26
Vörsluþóknun	2	1
Viðskiptakostnaður	2	4
Önnur gjöld og kostnaður	2	1
Heildargjöld	47	32
Hreinar tekjur (gjöld)	179	155
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(6)	(57)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(5)	(12)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	168	86

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	9.094	5.403
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	168	86
Seld hlutdeildarskírteini	474	4.361
Innleyst hlutdeildarskírteini	(670)	(337)
Hrein eign í lok tímabils	9.066	9.513

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	7.608	6.327
Peningamarkaðsgerningar	862	2.244
Fjárfestingar samtals	8.470	8.571
Aðrar eignir		
Reiðufé	575	521
Aðrar eignir	48	9
Aðrar eignir samtals	623	530
Eignir samtals	9.093	9.101
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	7	7
Skuld við vörslufyrirtæki	20	0
Skuldir samtals	27	7
Hrein eign	9.066	9.094
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	5.955.631	6.086.116
Gengi hlutdeildarskírteina	1.522,30	1.494,24

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð

Markmið sjóðsins og fjárfestingaráherslur er langtímahækkun eigna með fjárfestingum í óverðtryggðum skuldabréfum og víxlum gefnum út af eða með ábyrgð ríkissjóðs og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími skuldabréfaeignar var 3,64 ár í lok tímabils.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	7.608	83,7%	862	9,5%	8.470	93,2%
	7.608	83,7%	862	9,5%	8.470	93,2%
Reiðufé	0	0,0%	575	6,3%	575	6,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	48	0,5%	48	0,5%
Heildareignir	7.608	83,7%	1.485	16,3%	9.093	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði 30.6.2024		Hlutf. af Virði 31.12.2023		Fjárfestingarstefna, % Lágmark Hámark	
	Virði	%	Virði	%		
Óverðtryggð skuldabréf og víklar með ríkisábyrgð	8.470	93,2%	8.571	94,2%	50%	100%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	48	0,5%	9	0,1%		
Laust fé	575	6,3%	521	5,7%		
Heildareignir	9.093	100,0%	9.101	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Hlutfall breytinga af heildareignum Breyting	
		%		%		
RIKB 28 1115	2.289	25,2%	2.173	23,9%	116	1,3%
RIKB 31 0124	2.241	24,6%	2.080	22,9%	161	1,8%
RIKB 26 1015	1.610	17,7%	2.159	23,7%	(549)	(6,0%)
RIKB 35 0917	944	10,4%	588	6,5%	356	3,9%
RIKB 25 0612	862	9,5%	1.081	11,9%	(219)	(2,4%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	575	6,3%	521	5,7%	54	0,6%
RIKB 27 0415	354	3,9%	0	0,0%	354	3,9%
RIKB 42 0217	170	1,9%	405	4,4%	(235)	(2,6%)
Stærstu eignir	9.045	99,5%	9.007	99,0%	38	0,4%
Aðrar eignir	48	0,5%	94	1,0%	(46)	(0,5%)
Heildareignir	9.093	100,0%	9.101	100,0%	(8)	(0,1%)

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

	Kaupverð	Söluverð	Nettó
Flokkur:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
RIKB 24 0415	0	(50)	(50)
RIKB 25 0612	73	(262)	(189)
RIKB 26 1015	197	(799)	(602)
RIKB 27 0415	500	(152)	348
RIKB 28 1115	315	(237)	79
RIKB 31 0124	1.029	(796)	233
RIKB 35 0917	1.142	(791)	351
RIKB 42 0217	248	(472)	(224)
Heildarkaup og heildarsölur	3.504	(3.559)	(54)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	9.066	9.094	5.403
Kaupgengi	1.522,30	1.494,24	1.441,86

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	1,9%	1,5%	(4,8%)
Raunávöxtun	(1,6%)	(3,6%)	(9,5%)

IS Sértryggð skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Sértryggð skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9690

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur

	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	139	157
Verðbætur	29	49
Heildartekjur	168	206
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	45	48
Vörslupóknun	2	2
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	50	53
Hreinar tekjur (gjöld)	118	153
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	0	18
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	259	145
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	377	316

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	9.795	10.837
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	377	316
Seld hlutdeildarskírteini	587	226
Innleyst hlutdeildarskírteini	(571)	(786)
Hrein eign í lok tímabils	10.188	10.593

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	9.285	8.930
Peningamarkaðsgerningar	382	457
Fjárfestingar samtals	9.666	9.387
Aðrar eignir		
Reiðufé	474	387
Aðrar eignir	56	29
Aðrar eignir samtals	530	416
Eignir samtals	10.197	9.803
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	7	7
Skuld við vörslufyrirtæki	1	1
Skuldir samtals	8	8
Hrein eign	10.189	9.795
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	6.585.864	6.576.063
Gengi hlutdeildarskírteina	1.546,97	1.489,52

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

2. Markmið IS Sértryggð skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna fyrir hönd hlutdeildarskírteinishafa með fjárfestingum á Íslandi í sértryggðum skuldabréfum sem gefin eru út samkvæmt lögum nr. 11/2008, um sértryggð skuldabréf, ásamt skuldabréfum útgefnum af eða með ábyrgð ríkissjóðs Íslands og innlánnum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 3,49 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 51%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	2.219	21,8%	95	0,9%	2.314	22,7%
	2.219	21,8%	95	0,9%	2.314	22,7%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	1.793	17,6%	143	1,4%	1.935,23	19,0%
Íslandsbanki hf.	3.446	33,8%	0	0,0%	3.446	33,8%
Landsbankinn hf.	1.827	17,9%	144	1,4%	1.971,08	19,3%
	7.065,80	69,3%	287	2,8%	7.353	72,1%
Samtals	9.285	91,1%	382	3,7%	9.667	94,8%
Reiðufé	0	0,0%	474	4,7%	474	4,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	56	0,5%	56	0,5%
Heildareignir	9.285	91,1%	912	8,9%	10.197	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði 30.6.2024		Hlutf. af Virði 31.12.2023		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	%	Virði	%	Lágmark	Hámark
Sértryggð skuldabréf útgefin skv. lögum nr. 11/2008	7.353	72,1%	7.022	71,6%	50%	100%
Skuldabréf útgefin af eða með ábyrgð ... íslenska ríkisins	2.314	22,7%	2.365	24,1%	0%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	56	0,5%	29	0,3%		
Laust fé	474	4,7%	387	4,0%		
Heildareignir	10.197	100,0%	9.803	100,0%		

Skýringar

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
ISB CB 27	1.100	10,8%	1.239	12,6%	(139)	(1,4%)
ISB CBI 29	833	8,2%	529	5,4%	304	3,0%
ARION CB 27	671	6,6%	538	5,5%	133	1,3%
RIKB 31 0124	661	6,5%	354	3,6%	307	3,0%
ISB CBI 30	611	6,0%	585	6,0%	26	0,3%
RIKB 28 1115	587	5,7%	533	5,4%	54	0,5%
ISB CBI 28	583	5,7%	585	6,0%	(2)	(0,0%)
LBANK CB 27	576	5,7%	556	5,7%	20	0,2%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	474	4,6%	387	4,0%	87	0,9%
LBANK CB 29	471	4,6%	248	2,5%	223	2,2%
Stærstu eignir (10)	6.567	64,4%	5.554	56,7%	1.013	9,9%
Aðrar eignir	3.629	35,6%	4.250	43,3%	(621)	(6,1%)
Heildareignir	10.196	100,0%	9.804	100,0%	392	3,8%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ARION CB 24	0	(101)	(101)
ARION CB 27	130	0	130
ARION CBI 25	0	(83)	(83)
ARION CBI 26	0	(25)	(25)
ARION CBI 29	0	(29)	(29)
ARION CBI 30	276	0	276
ARION CBI 48	0	(86)	(86)
ISB CBF 27	0	(100)	(100)
ISB CBI 28	36	0	36
ISB CBI 29	286	0	286
LBANK CB 25	0	(75)	(75)
LBANK CB 29	213	0	213
LBANK CBI 24	0	(200)	(200)
LBANK CBI 26	0	(99)	(99)
LBANK CBI 28	0	(191)	(191)
LBANK CBI 30	387	(20)	367
RIKB 26 1015	197	(303)	(106)
RIKB 28 1115	139	(92)	47
RIKB 31 0124	576	(255)	321
RIKB 42 0217	166	(166)	0
RIKS 26 0216	0	(200)	(200)
RIKS 30 0701	0	(101)	(101)
RIKS 33 0321	0	(10)	(10)
Heildarkaup og heildarsölur	2.406	(2.136)	270

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	10.189	9.795	10.837
Kaupgengi	1.546,97	1.489,52	1.421,34

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	3,9%	3,0%	(0,9%)
Raunávöxtun	0,3%	(2,2%)	(5,8%)

IS Sértryggð skuldabréf VTR
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Sértryggð skuldabréf VTR

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 661015-9500

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur

	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	162	183
Verðbætur	81	137
Heildartekjur	243	320
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	72	85
Vörsluþóknun	2	3
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	4	4
Heildargjöld	79	93
Hreinar tekjur (gjöld)	164	227
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(17)	4
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	603	541
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	750	772

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	15.571	18.565
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	750	772
Seld hlutdeildarskírteini	812	1.014
Innleyst hlutdeildarskírteini	(963)	(1.520)
Hrein eign í lok tímabils	16.170	18.831

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	14.713	14.262
Peningamarkaðsgerningar	515	775
Fjárfestingar samtals	15.228	15.037
Aðrar eignir		
Reiðufé	920	539
Aðrar eignir	60	10
Aðrar eignir samtals	980	549
Eignir samtals	16.208	15.586
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	12	12
Skuld við vörslufyrirtæki	26	3
Skuldir samtals	38	15
Hrein eign	16.170	15.571
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	10.142.452	10.237.343
Gengi hlutdeildarskírteina	1.594,27	1.520,99

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Sértryggð skuldabréf VTR

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna fyrir hönd hlutdeildarskréteinishafa með fjárfestingum í verðtryggðum sértryggðum skuldabréfum sem gefin eru út samkvæmt lögum nr. 11/2008, um sértryggð skuldabréf, ásamt verðtryggðum skuldabréfum útgefnunum af eða með ábyrgð ríkissjóðs Íslands og innlánum fjármálafyrirtækja. Meðallíftími eignasafnsins var 3,7 ár í lok tímabils og verðtryggingarlutfall 94%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	3.891	24,0%	0	0,0%	3.891	24,0%
	3.891	24,0%	0	0,0%	3.891	24,0%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>						
Arion banki hf.	2.660	16,4%	342	2,1%	3.002	18,5%
Íslandsbanki hf.	5.413	33,4%	0	0,0%	5.413	33,4%
Landsbankinn hf.	2.749	17,0%	173	1,1%	2.922	18,1%
	10.822	66,8%	515	3,2%	11.337	70,0%
Samtals	14.713	90,8%	515	3,2%	15.228	94,0%
Reiðufé	0	0,0%	920	5,7%	920	5,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	60	0,3%	60	0,3%
Heildareignir	14.713	90,8%	1.495	9,2%	16.208	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af Virði fjárf.		Hlutf. af Virði fjárf.		Fjárfestingarstefna, %	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágmark	Hámark
Verðtryggð sértryggð skuldabréf útgefin skv. lögum nr. 11/2008	11.337	69,9%	11.268	72,3%	50%	100%
Verðtryggð skuldabréf útgefin af eða með ábyrgð íslenska ríkisins	3.891	24,0%	3.769	24,1%	0%	50%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	60	0,4%	10	0,1%		
Laust fé	920	5,7%	539	3,5%		
Heildareignir	16.208	100,0%	15.586	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
RIKS 30 0701	1.863	11,5%	1.963	12,6%	(100)	(0,6%)
ISB CBI 28	1.476	9,1%	1.582	10,2%	(106)	(0,7%)
ISB CBI 26	1.397	8,6%	1.491	9,6%	(94)	(0,6%)
ISB CBI 30	1.333	8,2%	1.277	8,2%	56	0,3%
ISB CBI 29	1.208	7,4%	936	6,0%	272	1,7%
ARION CBI 26	1.197	7,4%	1.248	8,0%	(51)	(0,3%)
LBANK CBI 30	1.127	6,9%	0	0,0%	1.127	7,0%
LBANK CBI 28	968	6,0%	1.055	6,8%	(87)	(0,5%)
RIKS 26 0216	949	5,9%	881	5,6%	68	0,4%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	920	5,7%	539	3,4%	381	2,4%
Stærstu eignir (10)	12.438	76,7%	10.972	70,4%	1.466	9,0%
Aðrar eignir	3.770	23,3%	4.614	29,6%	(844)	(5,2%)
Heildareignir	16.208	100,0%	15.586	100,0%	622	3,8%

5. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ARION CBI 25	0	(221)	(221)
ARION CBI 26	0	(102)	(102)
ARION CBI 30	358	0	358
ARION CBI 48	0	(128)	(128)
ISB CBI 26	0	(145)	(145)
ISB CBI 28	36	(37)	(1)
ISB CBI 29	246	0	246
LBANK CBI 24	0	(573)	(573)
LBANK CBI 26	0	(640)	(640)
LBANK CBI 28	56	(191)	(135)
LBANK CBI 30	1.105	0	1.105
RIKS 26 0216	40	0	40
RIKS 30 0701	170	(371)	(201)
RIKS 33 0321	245	(49)	196
Heildarkaup og heildarsölur	2.256	(2.457)	(201)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	16.170	15.571	18.565
Kaupgengi	1.594,27	1.520,99	1.452,38

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,8%	4,2%	1,7%
Raunávöxtun	1,2%	(1,0%)	(3,3%)

IS Græn skuldabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Græn skuldabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 541009-9810

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	41	47
Verðbætur	13	28
Heildartekjur	54	75
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	17	19
Vörsluþóknun	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	19	21
Hreinar tekjur (gjöld)	35	54
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(10)	(15)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	119	24
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	144	63

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.417	3.896
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	144	63
Seld hlutdeildarskírteini	58	69
Innleyst hlutdeildarskírteini	(461)	(321)
Hrein eign í lok tímabils	3.158	3.707

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	2.951	3.193
Peningamarkaðsgerningar	114	31
Fjárfestingar samtals	3.065	3.224
Aðrar eignir		
Reiðufé	82	195
Aðrar eignir	16	1
Aðrar eignir samtals	98	196
Eignir samtals	3.163	3.420
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	3	3
Skuld við vörslufyrirtæki	2	0
Skuldir samtals	5	3
Hrein eign	3.158	3.417
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.491.902	1.682.641
Gengi hlutdeildarskírteina	2.117,03	2.030,52

Skýringar

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Græn skuldabréf

Markmið sjóðsins er langtímahækkun eigna með því að fjárfesta í skuldabréfum sem hafa verið gefin út til að fjármagna verkefni sem hafa jákvæð áhrif á þróun í umhverfis- og samfélagsmálum. Þar til markaður með græn skuldabréf nær nægjanlegri stærð mun sjóðurinn fjárfesta í skuldabréfum sem gefin eru út af eða með ábyrgð ríkissjóðs í ríkari mæli. Meðallíftími skuldabréfaeignar var 4,3 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 49%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	361	11,4%	100	3,2%	461	14,6%
	361	11,4%	100	3,2%	461	14,6%
<i>Sveitarfélög eða Lánasj. sveitarfélaga</i>						
Lánasjóður sveitarfélaga	267	8,4%	0	0,0%	267	8,4%
Reykjavíkurborg	310	9,8%	0	0,0%	310	9,8%
	577	18,2%	0	0,0%	577	18,2%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Arion banki hf.	202	6,4%	0	0,0%	202	6,4%
Brim hf.	183	5,8%	0	0,0%	183	5,8%
Gróska ehf.	76	2,4%	0	0,0%	76	2,4%
Heimar hf.	411	13,0%	0	0,0%	411	13,0%
Ljósleiðarinn ehf.	143	4,5%	0	0,0%	143	4,5%
Íslandsbanki hf.	468	14,8%	14	0,4%	482	15,2%
Orkuveita Reykjavíkur hf.	530	16,8%	0	0,0%	530	16,8%
	2.013	63,7%	14	0,4%	2.027	64,1%
Samtals	2.951	93,3%	114	3,6%	3.065	96,9%
Reiðufé	0	0,0%	82	2,6%	82	2,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	16	0,5%	16	0,5%
Heildareignir	2.951	93,3%	212	6,7%	3.163	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf flokkuð sem sjálfbær, græn	2.604	82,3%	2.721	79,6%	80%	100%
eða félagsleg eða sjálfbærni tengd						
Skuldabréf og víxlar útg. af eða með ábyrgð íslenska ríkisins	461		503		0%	20%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	16	0,5%	1	0,0%		
Laust fé	82	2,6%	195	5,7%		
Heildareignir	3.163	85,4%	3.420	85,3%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
OR020934 GB	407	12,9%	409	12,0%	(2)	(0,1%)
ISB GB 27 1122	299	9,5%	387	11,3%	(88)	(2,8%)
LSS040440 GB	216	6,8%	213	6,2%	3	0,1%
ARION 26 1222 GB	202	6,4%	196	5,7%	6	0,2%
BRIM 221026 GB	183	5,8%	181	5,3%	2	0,1%
RVKG 48 1	171	5,4%	162	4,7%	9	0,3%
ISB GB 25 1126	169	5,3%	94	2,8%	75	2,4%
HEIMAR27 GB	164	5,2%	0	0,0%	164	5,2%
RIKS 30 0701	145	4,6%	137	4,0%	7	0,3%
HEIMAR25 GB	143	4,5%	0	0,0%	143	4,5%
Stærstu eignir (10)	2.099	66,4%	1.779	52,0%	320	10,1%
Aðrar eignir	1.064	33,6%	1.641	48,0%	(577)	(18,2%)
Heildareignir	3.163	100,0%	3.420	100,0%	(257)	(8,1%)

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
HEIMAR25 GB	0	(61)	(61)
HEIMAR50 GB	0	(104)	(104)
ISB GB 25 1126	72	0	72
ISB GB 27 1122	0	(100)	(100)
ISB GBF 27 1122	15	0	15
RIKB 25 0612	0	(20)	(20)
RIKB 26 1015	0	(13)	(13)
RIKS 26 0216	93	(81)	12
Heildar kaup og heildarsölur	180	(379)	(199)

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	3.158	3.417	3.896
Kaupgengi	2.117,03	2.030,52	1.958,15

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	4,3%	1,7%	(0,8%)
Raunávöxtun	0,7%	(3,4%)	(5,6%)

IS Vaxtastefna

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Vaxtastefna

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 420224-9580

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur

	2024 1.1.-30.6.
Tekjur	
Vextir	1
Verðbætur	1
Heildartekjur	2
Gjöld	
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	2
Heildargjöld	2
Hreinar tekjur (gjöld)	0
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(2)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	5
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	3

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	0
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	3
Seld hlutdeildarskírteini	1.223
Innleyst hlutdeildarskírteini	(0)
Hrein eign í lok tímabils	1.226

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024
Fjárfestingar	
Framseljanleg verðbréf	1.015
Fjárfestingar samtals	1.015
Aðrar eignir	
Reiðufé	196
Aðrar eignir	16
Aðrar eignir samtals	212
Eignir samtals	1.227
Skuldir	
Skuld við rekstrarfélag	1
Skuldir samtals	1
Hrein eign	1.226
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	1.213.473
Gengi hlutdeildarskírteina	1.010,18

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

2. Markmið og fjárfestingaráherslur IS Vaxtastefna

Markmið sjóðsins er langtímaávöxtun með því að fjárfesta í skuldabréfum og víxlum sem eru útgefin af aðilum þar sem seljanleiki verðbréfa er almennt talinn mikill, þ.e. íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess, sveitarfélögum eða með ábyrgð þeirra, Lánasjóði sveitarfélaga og fjármálafyrirtækjum. Einnig er heimilt að fjárfesta í skráðum skuldabréfum útgefnum af öðrum innlendum útgefendum. Sjóðurinn nýtir afleiður til að grípa tækifæri á skuldabréfamarkaði og geta því sveiflur í ávöxtun verið nokkrar. Meðallíftími skuldabréfaeignar var 4,6 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall 56%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>						
Ríkissjóður Íslands	929	75,7%	0	0,0%	929	75,7%
	929	75,7%	0	0,0%	929	75,7%
<i>Aðrir útgefendur</i>						
Landsbankinn hf.	86	7,0%	0	0,0%	86	7,0%
	86	7,0%	0	0,0%	86	7,0%
Samtals	1.015	82,7%	0	0,0%	1.015	82,7%
Reiðufé	0	0,0%	196	16,0%	196	16,0%
Aðrar eignir	0	0,0%	16	1,3%	16	1,3%
Heildareignir	1.015	82,7%	212	17,3%	1.227	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð	929	75,7%	0	0,0%	0%	100%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af eða með ábyrgð sveitarfélaga eða Lánasj. sveitarfél.	0				0%	100%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af fjármálaft. ...	86	7,0%	0	0,0%	0%	100%
Hlutdeildarskírt. í verðbr.sj. eða sérh. sj. ... sem fjárfesta í skuldabréfum	0	0,0%	0	0,0%	0%	40%
Skbr. og víxlar útg. af öðrum innl. aðilum ...	0	0,0%	0	0,0%	0%	15%
Heildaráhætta vegna afleiðna	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Aðrar eignir	16	1,3%	0	0,0%		
Laust fé	196	16,0%	0	0,0%		
Heildareignir	1.227	100,0%	0	0,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
RIKS 33 0321	226	18,4%	0	0,0%	226	18,4%
RIKB 31 0124	224	18,2%	0	0,0%	224	18,2%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	196	16,0%	0	0,0%	196	16,0%
RIKB 35 0917	193	15,7%	0	0,0%	193	15,7%
RIKB 28 1115	116	9,5%	0	0,0%	116	9,5%
LBANK CB 29	86	7,0%	0	0,0%	86	7,0%
RIKS 30 0701	78	6,4%	0	0,0%	78	6,4%
RIKS 26 0216	72	5,9%	0	0,0%	72	5,9%
RIKB 26 1015	20	1,6%	0	0,0%	20	1,6%
Stærstu eignir (10)	1.211	98,7%	0	0,0%	1.211	98,7%
Aðrar eignir	16	1,3%	0	0,0%	16	1,3%
Heildareignir	1.227	100,0%	0	0,0%	1.227	100,0%

5. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
LBANK CB 29	85	0	85
RIKB 26 1015	35	(15)	20
RIKB 28 1115	191	(75)	116
RIKB 31 0124	289	(65)	224
RIKB 35 0917	242	(48)	194
RIKS 26 0216	70	0	70
RIKS 30 0701	77	0	77
RIKS 33 0321	225	0	225
Heildar kaup og heildarsölur	1.214	(203)	1.011

6. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	1.226	-	-
Kaupgengi	1.010,18	-	-

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	-	-	-
Raunávöxtun	-	-	-

IS Hlutabréfasjóðurinn
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Hlutabréfasjóðurinn

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 540489-6299

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	104	151
Vextir	4	3
Heildartekjur	108	154
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	59	72
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	58	38
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	120	113
Hreinar tekjur (gjöld)	(12)	41
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(105)	(204)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(460)	(449)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(577)	(612)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	7.034	8.578
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(577)	(612)
Seld hlutdeildarskírteini	131	103
Innleyst hlutdeildarskírteini	(340)	(688)
Hrein eign í lok tímabils	6.248	7.381

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	5.559	6.312
Hlutdeildarskírteini	507	614
Fjárfestingar samtals	6.066	6.926
Aðrar eignir		
Reiðufé	137	122
Aðrar eignir	132	43
Aðrar eignir samtals	269	165
Eignir samtals	6.335	7.091
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	9	10
Skuld við vörslufyrirtæki	78	47
Skuldir samtals	87	57
Hrein eign	6.248	7.034
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	 1.780.980	 1.836.028
Gengi hlutdeildarskírteina	3.508,11	3.831,21

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

2. Markmið IS Hlutabréfasjóðurinn

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð</i>						
Alvotech	757	12,0%	0	0,0%	757	12,0%
Arion banki hf.	371	5,9%	0	0,0%	371	5,9%
Artic Fish Holding AS	49	0,8%	0	0,0%	49	0,8%
Amaroq Mminerals Ltd.	257	4,1%	0	0,0%	257	4,1%
Eik fasteignafélag hf.	18	0,3%	0	0,0%	18	0,3%
Eimskipafélag Íslands hf.	84	1,3%	0	0,0%	84	1,3%
Festi hf.	50	0,8%	0	0,0%	50	0,8%
Fly Play hf.	125	2,0%	0	0,0%	125	2,0%
Hagar hf.	263	4,2%	0	0,0%	263	4,2%
Heimar hf.	113	1,8%	0	0,0%	113	1,8%
Icelandic Salmon AS	102	1,6%	0	0,0%	102	1,6%
Icelandair Group hf.	107	1,7%	0	0,0%	107	1,7%
Íslandsbanki hf.	10	0,2%	0	0,0%	10	0,2%
Kaldalón hf.	173	2,7%	0	0,0%	173	2,7%
Kaldvík AS	34	0,5%	0	0,0%	34	0,5%
Kvika banki hf.	428	6,8%	0	0,0%	428	6,8%
Marel hf.	817	12,9%	0	0,0%	817	12,9%
Nova klúbburinn hf.	189	3,0%	0	0,0%	189	3,0%
Oculus Holding AG	321	5,0%	0	0,0%	321	5,0%
Reitir fasteignafélag hf.	171	2,7%	0	0,0%	171	2,7%
Síminn hf.	106	1,7%	0	0,0%	106	1,7%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	213	3,4%	0	0,0%	213	3,4%
Skagi hf.	434	6,8%	0	0,0%	434	6,8%
Skel fjárfestingarfélag hf.	78	1,2%	0	0,0%	78	1,2%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	289	4,6%	0	0,0%	289	4,6%
	5.559	87,7%	0	0,0%	5.559	87,7%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	507	8,0%	507	8,0%
Reiðufé						
	0	0,0%	137	2,2%	137	2,2%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	132	2,1%	132	2,1%
Heildareignir	5.559	87,7%	776	12,3%	6.335	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Skráð hlutabréf í Nasdaq Iceland og						
First North	4.979	78,6%	5.510	77,7%	40%	100%
Hlutabréf félaga skráð í erlenda kauphöll ...	580	9,1%	802	11,3%	0%	50%
Óskráð hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6.tl.1.mgr.89.gr.						
laga nr. 45/2020	507	8,0%	614	8,7%	0%	10%
Afleiður vegna stöðutöku	0	0,0%	0	0,0%	0%	10%
Aðrar eignir	132	2,1%	43	0,6%		
Laust fé	137	2,2%	122	1,7%		
Heildareignir	6.335	100,0%	7.091	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Hlutfall breytinga af heildar- eignum	
		%		%	Breyting	
Marel hf.	817	12,9%	824	11,6%	(7)	(0,1%)
Alvotek	757	12,0%	672	9,5%	85	1,3%
Alpha hlutabréf	507	8,0%	614	8,7%	(107)	(1,7%)
Vátryggingafélag Íslands hf.	434	6,8%	530	7,5%	(96)	(1,5%)
Kvika banki hf.	428	6,8%	512	7,2%	(84)	(1,3%)
Arion banki hf.	371	5,9%	568	8,0%	(197)	(3,1%)
Oculus Holding AG	321	5,1%	268	3,8%	53	0,8%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	289	4,6%	153	2,2%	136	2,1%
Hagar hf.	263	4,2%	79	1,1%	184	2,9%
Amaroq Minerals Ltd.	257	4,1%	220	3,1%	37	0,6%
Stærstu eignir (10)	4.443	70,1%	4.440	62,6%	4	0,0%
Aðrar eignir	1.892	29,9%	2.651	37,4%	(759)	(12,0%)
Heildareignir	6.335	100,0%	7.091	100,0%	(755)	(11,9%)

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2024

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Iðnaður	1.158	18,3%	0	0,0%	1.158	18,3%
Fasteignafélög	475	7,5%	0	0,0%	475	7,5%
Smásala	603	9,5%	0	0,0%	603	9,5%
Fjarskipti	295	4,7%	0	0,0%	295	4,7%
Ferðaiðnaður	233	3,7%	0	0,0%	233	3,7%
Sjóðir	0	0,0%	507	8,0%	507	8,0%
Fjármálastarfssemi	886	14,0%	0	0,0%	886	14,0%
Tryggingar	647	10,2%	0	0,0%	647	10,2%
Heilsa	1.078	17,0%	0	0,0%	1.078	17,0%
Sjávarútvegur	185	2,9%	0	0,0%	185	2,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	269	4,3%	269	4,3%
Eignir samtals	5.559	87,8%	776	12,2%	6.335	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
AFISH NO	4	0	4
ALVO	3.381	(3.168)	213
ALVO US	2.140	(2.306)	(166)
AMRQ	544	(495)	49
AMRQ CN	205	(170)	35
AMRQ LN	126	(168)	(42)
ARION	1.783	(1.905)	(122)
ARION SDB	25	(14)	11
BRIM	110	(240)	(130)
EIK	80	(76)	4
EIM	553	(505)	47
FESTI	227	(206)	20
HAGA	578	(411)	167
HAMP	39	(37)	2
HEIMAR	277	(454)	(178)
ICEAIR	363	(643)	(279)
IFISHME NO	43	(51)	(8)
ISB	326	(338)	(12)
ISF	267	(338)	(72)
ISLAX	34	(16)	18
ISLAX NO	63	(17)	46
KALD	247	(185)	62
KLDVK	37	(26)	11
KVIKA	974	(983)	(9)
MAREL	2.519	(2.688)	(169)
MAREL NA	1.638	(1.569)	68
NOVA	165	(199)	(34)
OCS	802	(728)	74
OCS US	661	(703)	(42)
OLGERD	701	(589)	112
PLAY	122	(4)	117
REITIR	482	(419)	63
SIMINN	546	(444)	102
SJOVA	368	(446)	(78)
SKAGI	395	(433)	(39)
SKEL	127	(137)	(10)
SVN	300	(387)	(87)
SYN	4	(58)	(54)
Heildarkaup og heildarsölur	21.252	(21.559)	(306)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	6.248	7.034	8.578
Kaupgengi	3.508,11	3.831,21	4.205,12

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	(8,4%)	(7,6%)	(14,5%)
Raunávöxtun	(11,6%)	(12,2%)	(18,7%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 10% af hreinni eign sjóðsins. Jafnframt er sjóðnum heimilt, sbr. 2. mgr. 95. gr. laganna, að taka að láni til skamms tíma fyrir allt að 10% af verðmæti eigna sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vogun) sjóðsins ef lántökuheimild og afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins.

Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra, notast er við delta-aðferð í tilvikum valréttta. Vogunarlutfall sjóðsins var 97% skv. vergri aðferð og 100% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2024.

IS EQUUS Hlutabréf
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS EQUUS Hlutabréf

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 690517-9570

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	162	242
Vextir	9	7
Heildartekjur	171	249
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	78	99
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	89	62
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	170	164
Hreinar tekjur (gjöld)	1	85
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(257)	(375)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(807)	(851)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(1.063)	(1.141)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	8.657	10.860
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(1.063)	(1.141)
Seld hlutdeildarskírteini	251	417
Innleyst hlutdeildarskírteini	(717)	(820)
Hrein eign í lok tímabils	7.128	9.316

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	6.356	7.098
Hlutdeildarskírteini	564	684
Afleiður	10	381
Fjárfestingar samtals	6.930	8.163
Aðrar eignir		
Reiðufé	385	481
Aðrar eignir	226	102
Aðrar eignir samtals	611	583
Eignir samtals	7.541	8.746
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	11	12
Skuld við vörslufyrirtæki	262	66
Afleiður	140	11
Skuldir samtals	413	89
Hrein eign	7.128	8.657
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	4.192.066	4.446.313
Gengi hlutdeildarskírteina	1.700,38	1.946,90

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

2. Markmið IS EQUUS Hlutabréf

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>						
Alvotech	370	4,9%	0	0,0%	370	4,9%
Amaroq Mineals Ltd.	392	5,2%	0	0,0%	392	5,2%
Arion banki hf.	495	6,6%	0	0,0%	495	6,6%
Artic Fish Holding A/S	100	1,3%	0	0,0%	100	1,3%
Brim hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf.	28	0,4%	0	0,0%	28	0,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	74	1,0%	0	0,0%	74	1,0%
Festi hf.	42	0,6%	0	0,0%	42	0,6%
Fly Play hf.	166	2,2%	0	0,0%	166	2,2%
Hagar hf.	298	4,0%	0	0,0%	298	4,0%
Heimar hf.	119	1,6%	0	0,0%	119	1,6%
Icelandair Group hf.	106	1,4%	0	0,0%	106	1,4%
Icelandic Salmon A/S	182	2,4%	0	0,0%	182	2,4%
Ísfélag hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Íslandsbanki hf.	15	0,2%	0	0,0%	15	0,2%
Kaldalón hf.	343	4,5%	0	0,0%	343	4,5%
Kaldvík AS	61	0,8%	0	0,0%	61	0,8%
Kvika banki hf.	443	5,9%	0	0,0%	443	5,9%
Marel hf.	668	8,9%	0	0,0%	668	8,9%
Nova klúbburinn hf.	55	0,7%	0	0,0%	55	0,7%
Oculus Holding AG	306	4,1%	0	0,0%	306	4,1%
Reitir fasteignafélag hf.	300	4,0%	0	0,0%	300	4,0%
Sildarvinnslan hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Síminn hf.	198	2,6%	0	0,0%	198	2,6%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	374	5,0%	0	0,0%	374	5,0%
Skagi hf.	403	5,3%	0	0,0%	403	5,3%
Skel fjárfestingarfélag hf.	102	1,3%	0	0,0%	102	1,3%
Ólgerðin Egill Skallagrímsson hf.	239	3,2%	0	0,0%	239	3,2%
	5.877	77,9%	0	0,0%	5.877	77,9%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar						
<i>Óskráð hlutabréf</i>						
Controlant hf.	479	6,4%	0	0,0%	479	6,4%
Önnur hlutdeildarskírteini						
Alpha hlutabréf	0	0,0%	564	7,5%	564	7,5%
Reiðufé						
	0	0,0%	385	5,1%	385	5,1%
Aðrar eignir						
	0	0,0%	236	3,1%	236	3,1%
Heildareignir	6.356	84,3%	1.185	15,7%	7.541	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámarg
Skráð hlutabréf	4.918	65,2%	5.489	62,8%	25%	100%
Hlutabréf innlendra félaga skráð í erlenda						
Kauphöll	959	12,7%	1.050	12,0%	0%	50%
Óskráð hlutabréf	479	6,4%	559	6,4%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	60%
Verðbréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta	0	0,0%	0	0,0%	0%	25%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 1. mgr. 89. gr.						
laga nr. 45/2020	564	7,5%	684	7,8%	0%	20%
Önnur verðbréf	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Afleiður vegna stöðutöku	10	0,1%	381	4,3%	0%	50%
Aðrar eignir	226	3,0%	102	1,2%		
Laust fé	385	5,1%	481	5,5%		
Heildareignir	7.541	100,0%	8.746	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%		
Marel hf.	668	8,9%	855	9,8%	(187)	(2,5%)
Alpha hlutabréf	564	7,5%	684	7,8%	(120)	(1,6%)
Arion banki hf.	495	6,6%	263	3,0%	232	3,1%
Controlant	479	6,4%	559	6,4%	(80)	(1,1%)
Kvika hf.	443	5,9%	490	5,6%	(47)	(0,6%)
Vátryggingarfélag Íslands hf.	403	5,3%	354	4,1%	49	0,6%
Amaroq Mineals Ltd.	392	5,2%	310	3,5%	82	1,1%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	374	5,0%	166	1,9%	208	2,8%
Alvotech	370	4,9%	648	7,4%	(278)	(3,7%)
Kaldalón hf.	343	4,5%	222	2,5%	120	1,6%
Stærstu eignir (10)	4.531	60,1%	4.551	52,0%	(20)	(0,3%)
Aðrar eignir	3.010	39,9%	4.195	48,0%	(1.185)	(15,7%)
Heildareignir	7.541	100,0%	8.746	100,0%	(1.205)	(16,0%)

5. Flokkun eftir atvinnugreinum 30.6.2024

	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Iðnaður	1.134	15,0%	0	0,0%	1.134	15,0%
Ferðaiðnaður	272	3,6%	0	0,0%	272	3,6%
Fasteignafélög	789	10,5%	0	0,0%	789	10,5%
Smásala	579	7,7%	0	0,0%	579	7,7%
Fjarskipti	253	3,4%	0	0,0%	253	3,4%
Sjóðir	0	0,0%	564	7,5%	564	7,5%
Tryggingar	777	10,3%	0	0,0%	777	10,3%
Heilsa	1.155	15,3%	0	0,0%	1.155	15,3%
Fjármálastarfsemi	1.055	14,0%	0	0,0%	1.055	14,0%
Sjávarútvegur	343	4,6%	0	0,0%	343	4,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	621	8,2%	621	8,2%
Eignir samtals	6.356	84,3%	1.185	15,7%	7.541	100,0%

6. Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
AFISH NO	5	(1)	4
ALVO	4.946	(5.364)	(418)
ALVO US	3.258	(3.532)	(274)
AMRQ	847	(728)	119
AMRQ CN	300	(263)	37
AMRQ LN	200	(258)	(58)
ARION	2.537	(3.235)	(698)
ARION SDB	34	(29)	5
BRIM	164	(431)	(267)
EIK	129	(124)	5
EIM	824	(832)	(8)
FESTI	337	(346)	(9)
HAGA	853	(815)	38
HAMP	321	(316)	5
HEIMAR	419	(720)	(301)
ICEAIR	577	(949)	(372)
IFISHME NO	64	(83)	(19)
ISB	636	(650)	(14)
ISF	433	(578)	(145)
ISLAX	51	(29)	22
ISLAX NO	61	(32)	29
KALD	411	(264)	147
KLDVK	62	(39)	23
KVIKA	1.345	(1.632)	(287)
MAREL	3.459	(3.701)	(242)
MAREL NA	2.075	(2.363)	(288)
NOVA	258	(621)	(363)
OCS	1.358	(1.172)	186
OCS US	1.133	(1.070)	63
OLGERD	931	(724)	207
PLAY	180	(5)	175
REITIR	737	(648)	89
SIMINN	696	(512)	184
SJOVA	536	(591)	(55)
SKAGI	639	(669)	(30)
SKEL	203	(185)	18
SVN	433	(612)	(179)
SYN	77	(167)	(90)
Heildar kaup og heildarsölur	31.529	(34.290)	(2.761)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti	7.128	8.657	10.860
Kaupgengi	1.700,38	1.946,90	2.263,83

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun	(12,7%)	(10,6%)	(15,9%)
Raunávöxtun	(15,7%)	(15,1%)	(20,0%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 50% af hreinni eign sjóðsins. Jafnframt er sjóðnum heimilt, sbr. 2. mgr. 95. gr. laganna, að taka að láni til skamms tíma allt að 25% af verðmæti eigna sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vogun) sjóðsins ef lántökuheimild og afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 175% af hreinni eign sjóðsins.

Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra, notast er við delta-aðferð í tilviki valrétt. Vogunarhlutfall sjóðsins var 129% skv. vergri aðferð og 134% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2024.

IS Einkasafn A
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn A

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9790

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Vextir	34	31
Verðbætur	5	17
Heildartekjur	39	48
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	4	5
Viðskiptakostnaður	1	1
Önnur gjöld og kostnaður	1	0
Heildargjöld	6	6
Hreinar tekjur (gjöld)	33	42
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	1	(6)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	62	58
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	96	94

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.428	2.331
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	96	94
Seld hlutdeildarskírteini	324	681
Innleyst hlutdeildarskírteini	(196)	(241)
Hrein eign í lok tímabils	2.652	2.865

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	1.505	1.367
Peningamarkaðsgerningar	29	127
Hlutdeildarskírteini	890	844
Fjárfestingar samtals	2.424	2.338
Aðrar eignir		
Reiðufé	231	90
Aðrar eignir	26	1
Aðrar eignir samtals	257	91
Eignir samtals	2.681	2.429
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	28	0
Skuldir samtals	29	1
Hrein eign	2.652	2.428
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	 265.957	 278.467
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-ALM	1.485,01	1.430,45
Verðmæti EINKA-A-ALM	395	398
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	 1.461.415	 1.366.372
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-A-EB	1.544,70	1.485,36
Verðmæti EINKA-A-EB	2.257	2.030

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

2. Markmið IS Einkasafn A

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 3,8 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall skuldabréfa 58,3%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
Ríki eða ábyrgð ríkis								
Ríkissjóður Íslands	603	22,5%	0	0,0%	0	0,0%	603	22,5%
	603	22,5%	0	0,0%	0	0,0%	603	22,5%
Fjármálafyrirtæki								
Arion banki hf.	168	6,3%	0	0,0%	29	1,1%	196	7,3%
Íslandsbanki hf.	346	12,9%	0	0,0%	0	0,0%	346	12,9%
Kvika banki hf.	44	1,7%	0	0,0%	0	0,0%	44	1,7%
Landsbankinn hf.	278	10,4%	0	0,0%	0	0,0%	278	10,4%
	837	31,2%	0	0,0%	29	1,1%	865	32,3%
Samtals	1.440	53,7%	0	0,0%	29	1,1%	1.468	54,8%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
Skráð skuldabréf								
Reykjavíkurborg	66	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	66	2,4%
	66	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	66	2,4%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	23	0,9%	23	0,9%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	104	3,9%	104	3,9%
	0	0,0%	0	0,0%	128	4,8%	128	4,8%
Önnur hlutdeildarskírteini								
IS Lausafjársafn	0	0,0%	0	0,0%	19	0,7%	19	0,7%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	243	9,1%	243	9,1%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	100	3,7%	100	3,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	361	13,5%	361	13,5%
IS Vaxtastefna	0	0,0%	0	0,0%	40	1,5%	40	1,5%
	0	0,0%	0	0,0%	763	28,5%	763	28,5%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	231	8,6%	231	8,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	26	1,0%	26	1,0%
Heildareignir	1.505	56,1%	0	0,0%	1.176	43,9%	2.681	100,0%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna %	
	Virði 30.6.2024	fjárf. %	Virði 31.12.2023	fjárf. %	Lágm.	Hám.
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	890	33,2%	844	34,8%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	603	22,5%	760	31,3%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	931	34,7%	734	30,2%	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	26	1,0%	1	0,0%		
Laust fé	231	8,6%	90	3,7%		
Heildareignir	2.681	100,0%	2.429	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Hlutfall breytinga af heildareignum	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Breyting	eignum
IS Sértryggð skuldabréf VTR	361	13,5%	353	14,5%	8	0,3%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	243	9,1%	250	10,3%	(7)	(0,3%)
Reiðufé Íslandsbanki hf.	231	8,6%	90	3,7%	141	5,3%
LBANK T21 33	130	4,8%	43	1,8%	87	3,2%
RIKB 31 0124	109	4,1%	201	8,3%	(92)	(3,4%)
IS Ríkisskuldabréf löng	104	3,9%	100	4,1%	4	0,2%
IS Sértryggð skuldabréf	100	3,7%	91	3,7%	9	0,3%
RIKS 30 0701	98	3,7%	84	3,4%	15	0,5%
RIKB 35 0917	93	3,5%	59	2,4%	34	1,3%
RIKB 28 1115	89	3,3%	166	6,8%	(76)	(2,8%)
Stærstu eignir (10)	1.558	58,1%	1.436	59,1%	122	4,6%
Aðrar eignir	1.123	41,9%	993	40,9%	130	4,8%
Heildareignir	2.681	100,0%	2.429	100,0%	252	9,4%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	243	9,1%	0	0,0%	0	0,0%	243	9,1%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	360	13,4%	0	0,0%	0	0,0%	360	13,4%
Önnur skuldabréf og víxlar	931	34,7%	0	0,0%	0	0,0%	931	34,7%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	890	33,2%	890	33,2%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	231	8,6%	231	8,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	26	1,0%	26	1,0%
Heildareignir	1.534	57,2%	0	0,0%	1.147	42,8%	2.681	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ARION 28 1215	41	0	41
ARION CBI 25	0	(28)	(28)
ARION CBI 30	40	0	40
CBI-SJODUR	0	(9)	(9)
CB-SJODUR	6	0	6
HFF150434	0	(0)	(0)
ISB CBI 28	0	(25)	(25)
KVIKA 34 1211 T2I	43	0	43
LBANK CB 27	18	(19)	(0)
LBANK CB 29	43	0	43
LBANK CBI 24	0	(114)	(114)
LBANK CBI 30	62	0	62
LBANK T2I 33	87	0	87
LBANK T2i 35	42	0	42
OVTRSJ	3	(15)	(12)
RIKB 26 1015	40	0	40
RIKB 28 1115	0	(78)	(78)
RIKB 31 0124	12	(98)	(86)
RIKB 35 0917	94	(61)	33
RIKB 42 0217	47	(48)	(1)
RIKI	0	(10)	(10)
RIKS 26 0216	20	(125)	(105)
RIKS 30 0701	56	(44)	11
RIKS 33 0321	41	0	41
VAXTAST	40	0	40
Heildarkaup og heildarsölur	733	(674)	60

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-A-ALM	395	398	526
Kaupgengi EINKA-A-ALM	1.485,01	1.430,45	1.369,18
Bókfært verðmæti EINKA-A-EB	2.257	2.030	1.805
Kaupgengi EINKA-A-EB	1.544,70	1.485,36	1.415,22

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-A-ALM	3,8%	3,6%	(0,9%)
Raunávöxtun EINKA-A-ALM	0,3%	(1,7%)	(5,8%)
Nafnávöxtun EINKA-A-EB	4,0%	3,9%	(0,6%)
Raunávöxtun EINKA-A-EB	0,4%	(1,4%)	(5,5%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að beita fjárfestingaraðferðum sem snúa að framseljanlegum verðbréfum, í formi afleiðna, í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu eigna sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu ávallt vera í samræmi við fjárfestingarstefnu og markmið sjóðsins, sbr. 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Ákvæði laganna sem snúa að notkun afleiðna gilda um afleiðuna. Heildaráhætta (e. exposure) vegna afleiðna skal að hámarki nema 20% af innra virði sjóðsins. Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuadferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Engin afleiðuviðskipti voru á tímabilinu.

IS Einkasafn B

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn B

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9600

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	7	6
Vextir	63	75
Verðbætur	10	38
Heildartekjur	80	119
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	21	24
Vörslupóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	3	3
Önnur gjöld og kostnaður	1	1
Heildargjöld	26	29
Hreinar tekjur (gjöld)	54	90
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	8	9
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	121	95
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	183	194

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.178	7.028
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	183	194
Seld hlutdeildarskírteini	484	362
Innleyst hlutdeildarskírteini	(486)	(829)
Hrein eign í lok tímabils	6.359	6.755

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.706	3.491
Peningamarkaðsgerningar	86	259
Hlutdeildarskírteini	2.299	2.204
Fjárfestingar samtals	6.091	5.954
Aðrar eignir		
Reiðufé	274	225
Aðrar eignir	67	6
Aðrar eignir samtals	341	231
Eignir samtals	6.432	6.185
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	3
Skuld við vörslufyrirtæki	69	4
Skuldir samtals	73	7
Hrein eign	6.359	6.178
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	 423.542	 450.966
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-ALM	1.512,95	1.473,35
Verðmæti EINKA-B-ALM	<u>641</u>	<u>664</u>
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	 3.554.463	 3.530.912
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-B-EB	1.608,71	1.561,54
Verðmæti EINKA-B-EB	<u>5.718</u>	<u>5.514</u>

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

2. Markmið IS Einkasafn B

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 15% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 3,8 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall skuldabréfa 58,3%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
Ríki eða ábyrgð ríkis								
Ríkissjóður Íslands	1.323	20,6%	0	0,0%	0	0,0%	1.323	20,6%
	1.323	20,6%	0	0,0%	0	0,0%	1.323	20,6%
Fjármálafyrirtæki								
Arion banki hf.	319	5,0%	0	0,0%	86	1,3%	405	6,3%
Íslandsbanki hf.	711	11,0%	0	0,0%	0	0,0%	711	11,0%
Kvika banki hf.	89	1,4%	0	0,0%	0	0,0%	89	1,4%
Landsbankinn hf.	448	7,0%	0	0,0%	0	0,0%	448	7,0%
	1.567	24,3%	0	0,0%	86	1,3%	1.652	25,7%
Hlutabréf skráð á Nasdaq								
Alvotech	0	0,0%	120	1,9%	0	0,0%	120	1,9%
Amaroq Mineals Ltd.	0	0,0%	10	0,2%	0	0,0%	10	0,2%
Arion banki hf.	0	0,0%	10	0,2%	0	0,0%	10	0,2%
Brim hf.	0	0,0%	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	24	0,4%	0	0,0%	24	0,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	4	0,1%	0	0,0%	4	0,1%
Festi hf.	0	0,0%	15	0,2%	0	0,0%	15	0,2%
Fly Play hf.	0	0,0%	14	0,2%	0	0,0%	14	0,2%
Hagar hf.	0	0,0%	21	0,3%	0	0,0%	21	0,3%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	16	0,3%	0	0,0%	16	0,3%
Heimar hf.	0	0,0%	15	0,2%	0	0,0%	15	0,2%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	21	0,3%	0	0,0%	21	0,3%
Kaldalón hf.	0	0,0%	7	0,1%	0	0,0%	7	0,1%
Kvika banki hf.	0	0,0%	11	0,2%	0	0,0%	11	0,2%
Marel hf.	0	0,0%	14	0,2%	0	0,0%	14	0,2%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	18	0,3%	0	0,0%	18	0,3%
Oculus Holding AG	0	0,0%	7	0,1%	0	0,0%	7	0,1%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	12	0,2%	0	0,0%	12	0,2%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	29	0,4%	0	0,0%	29	0,4%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	4	0,1%	0	0,0%	4	0,1%
Síminn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Skeljungur hf.	0	0,0%	6	0,1%	0	0,0%	6	0,1%
Sýn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	9	0,1%	0	0,0%	9	0,1%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	0	0,0%	390	6,1%	0	0,0%	390	6,1%
Samtals	2.890	44,9%	390	6,1%	86	1,3%	3.365	52,3%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
Skráð skuldabréf								
Alvotech	290	4,5%	0	0,0%	0	0,0%	290	4,5%
Reykjavíkurborg	136	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	136	2,1%
	426	6,6%	0	0,0%	0	0,0%	426	6,6%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	55	0,9%	55	0,9%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	232	3,6%	232	3,6%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	4	0,1%	4	0,1%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	21	0,3%	21	0,3%
FT Vest US Equity Buffer ETF	0	0,0%	0	0,0%	5	0,1%	5	0,1%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	19	0,3%	19	0,3%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	18	0,3%	18	0,3%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	24	0,4%	24	0,4%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%	14	0,2%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	4	0,1%	4	0,1%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	9	0,1%	9	0,1%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	34	0,5%	34	0,5%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	22	0,3%	22	0,3%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	11	0,2%	11	0,2%
	0	0,0%	0	0,0%	471	7,3%	471	7,3%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	60	0,9%	60	0,9%
IS EQUUS hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	100	1,6%	100	1,6%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%	14	0,2%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	25	0,4%	25	0,4%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggt	0	0,0%	0	0,0%	531	8,3%	531	8,3%
IS Sértryggt skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	221	3,4%	221	3,4%
IS Sértryggt skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	796	12,4%	796	12,4%
IS Vaxtastefna	0	0,0%	0	0,0%	81	1,3%	81	1,3%
	0	0,0%	0	0,0%	1.828	28,4%	1.828	28,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	274	4,3%	274	4,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	67	1,0%	67	1,0%
Heildareignir	3.316	51,5%	390	6,1%	2.726	42,4%	6.432	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.		
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágm.	Hám.
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.239	34,8%	2.131	34,5%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	1.323	20,6%	1.658	26,8%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	2.079	32,3%	1.683	27,2%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	60	0,9%	73	1,2%	0%	20%
Hlutabréf	390	6,1%	409	6,6%	0%	15%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	67	1,0%	6	0,1%		
Laust fé	274	4,3%	225	3,6%		
Heildareignir	6.432	100,0%	6.185	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildareignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	796	12,4%	753	12,2%	43	0,7%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	531	8,3%	557	9,0%	(26)	(0,4%)
ALVCVB251220	290	4,5%	242	3,9%	48	0,7%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	274	4,3%	225	3,6%	49	0,8%
RIKB 31 0124	237	3,7%	443	7,2%	(206)	(3,2%)
IS Ríkisskuldabréf löng	232	3,6%	226	3,7%	6	0,1%
RIKS 30 0701	222	3,4%	182	2,9%	40	0,6%
IS Sértryggð skuldabréf	221	3,4%	200	3,2%	21	0,3%
ISB T21 33 0417	200	3,1%	151	2,4%	49	0,8%
RIKB 35 0917	198	3,1%	128	2,1%	70	1,1%
Stærstu eignir (10)	3.201	49,8%	3.107	50,2%	94	1,5%
Aðrar eignir	3.230	50,2%	3.078	49,8%	152	2,4%
Heildareignir	6.432	100,0%	6.185	100,0%	246	3,8%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skulda- bréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	549	8,5%	0	0,0%	0	0,0%	549	8,5%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	773	12,0%	0	0,0%	0	0,0%	773	12,0%
Skuldabréf fjármálfyrirtækja	1.652	25,7%	0	0,0%	0	0,0%	1.652	25,7%
Skuldabréf sveitarfélaga	137	2,1%	0	0,0%	0	0,0%	137	2,1%
Skuldabréf fyrirtækja	290	4,5%	0	0,0%	0	0,0%	290	4,5%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	381	5,9%	0	0,0%	381	5,9%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	14	0,2%	0	0,0%	14	0,2%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	175	2,7%	175	2,7%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.946	30,2%	1.946	30,2%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	174	2,7%	174	2,7%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	274	4,3%	274	4,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	67	1,0%	67	1,0%
Heildareignir	3.401	52,9%	395	6,1%	2.636	41,0%	6.432	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALVO	105	(70)	35
ALVO US	4	(4)	0
AMRQ	9	(10)	(1)
ARION	47	(66)	(19)
ARION 28 1215	62	0	62
ARION CBI 25	0	(28)	(28)
ARION CBI 30	80	0	80
BRIM	0	(2)	(2)
CBI-SJODUR	45	(39)	6
CB-SJODUR	20	(7)	13
CGNPBUS LX	0	(3)	(3)
EIK	22	0	22
EIM	5	0	5
FESTI	7	(2)	5
FMAY US	4	0	4
HAGA	20	0	20
HAMP	9	(12)	(3)
HEIMAR	5	(19)	(14)
HFF150434	0	(0)	(0)
ICEAIR	2	(23)	(21)
ISB	9	0	9
ISB CBI 28	0	(75)	(75)
ISB T2I 33 0417	43	0	43
ISF	12	(13)	(1)
KALD	5	0	5
KVIKA	19	(23)	(5)
KVIKA 34 1211 T2I	85	0	85
LBANK CB 27	37	(37)	(0)
LBANK CB 29	107	0	107
LBANK CBI 24	0	(228)	(228)
LBANK CBI 30	146	0	146
LBANK T2i 35	126	0	126
LONG-RIKI	0	(4)	(4)
MAREL	57	(85)	(28)
NOVA	8	(18)	(10)
OLGERD	4	(12)	(8)
OVTRSJ	7	(44)	(37)
PLAY	12	0	12
REITIR	11	(1)	9
RIKB 26 1015	90	0	90
RIKB 28 1115	0	(172)	(172)
RIKB 31 0124	15	(207)	(192)
RIKB 35 0917	200	(133)	67
RIKB 42 0217	107	(110)	(2)
RIKI	0	(10)	(10)
RIKS 26 0216	34	(260)	(226)
RIKS 30 0701	135	(102)	33
RIKS 33 0321	95	0	95
RVK 32 1	17	0	17
SIMINN	5	(8)	(4)
SJOVA	26	0	26
SKAM2CN NO	0	(2)	(2)
SKEL	7	0	7
STFOCBN EU	2	0	2
STGLOBS	0	(4)	(4)
STKONTI	1	0	1
STSGINU NO	0	(4)	(4)
STWDIUS ID	4	0	4

SVN	3	(16)	(13)
SYN	0	(1)	(1)
VAXTAST	80	0	80
VGSGIUS 903	0	(4)	(4)
VONEMJA LX	0	(3)	(3)
Heildarkaup og heildarsölur	1.956	(1.865)	91

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-B-ALM	641	664	996
Kaupgengi EINKA-B-ALM	1.512,95	1.473,35	1.422,17
Bókfært verðmæti EINKA-B-EB	5.718	5.514	6.032
Kaupgengi EINKA-B-EB	1.608,71	1.561,54	1.494,70

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-B-ALM	2,7%	2,3%	(3,2%)
Raunávöxtun EINKA-B-ALM	(0,8%)	(2,8%)	(7,9%)
Nafnávöxtun EINKA-B-EB	3,0%	2,9%	(2,9%)
Raunávöxtun EINKA-B-EB	(0,5%)	(2,3%)	(7,6%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 20% af hreinni eign sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vogun) sjóðsins ef afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins. Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Vogunarhlutfall sjóðsins var 96% skv. vergri aðferð og 100% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2024.

IS Einkasafn C

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn C

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9520

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	33	29
Vextir	140	153
Verðbætur	21	73
Heildartekjur	194	255
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	51	54
Vörslupóknun	1	2
Viðskiptakostnaður	10	10
Önnur gjöld og kostnaður	3	3
Heildargjöld	65	69
Hreinar tekjur (gjöld)	129	186
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	34	14
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	43	55
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	206	255

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	14.436	15.889
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	206	255
Seld hlutdeildarskírteini	1.468	994
Innleyst hlutdeildarskírteini	(805)	(1.849)
Hrein eign í lok tímabils	15.305	15.289

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	8.910	7.904
Peningamarkaðsgerningar	171	515
Hlutdeildarskírteini	5.975	5.456
Fjárfestingar samtals	15.056	13.875
Aðrar eignir		
Reiðufé	225	561
Aðrar eignir	166	32
Aðrar eignir samtals	391	593
Eignir samtals	15.447	14.468
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	8	8
Skuld við vörslufyrirtæki	134	24
Skuldir samtals	142	32
Hrein eign	15.305	14.436
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	 764.898	 814.204
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-ALM	1.607,39	1.588,99
Verðmæti EINKA-C-ALM	<u>1.230</u>	<u>1.294</u>
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	 8.214.436	 7.784.203
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-C-EB	1.713,48	1.688,38
Verðmæti EINKA-C-EB	<u>14.075</u>	<u>13.143</u>

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

2. Markmið IS Einkasafn C

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskránum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 30% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 3,8 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall skuldabréfa 58,2%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Íbúðalánasjóður	1	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
Ríkissjóður Íslands	2.769	17,9%	0	0,0%	0	0,0%	2.769	17,9%
	2.770	17,9%	0	0,0%	0	0,0%	2.770	17,9%
<i>Fjármála fyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	721	4,7%	0	0,0%	171	1,1%	892	5,8%
Íslandsbanki hf.	1.431	9,2%	0	0,0%	0	0,0%	1.431	9,2%
Kvika banki hf.	200	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	200	1,3%
Landsbankinn hf.	1.002	6,5%	0	0,0%	0	0,0%	1.002	6,5%
	3.354	21,7%	0	0,0%	171	1,1%	3.525	22,8%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	582	3,8%	0	0,0%	582	3,8%
Amaroq Mineals Ltd.	0	0,0%	50	0,3%	0	0,0%	50	0,3%
Arion banki hf.	0	0,0%	47	0,3%	0	0,0%	47	0,3%
Brim hf.	0	0,0%	14	0,1%	0	0,0%	14	0,1%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	120	0,8%	0	0,0%	120	0,8%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	23	0,2%	0	0,0%	23	0,2%
Festi hf.	0	0,0%	73	0,5%	0	0,0%	73	0,5%
Fly Play hf.	0	0,0%	71	0,5%	0	0,0%	71	0,5%
Hagar hf.	0	0,0%	104	0,7%	0	0,0%	104	0,7%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	82	0,5%	0	0,0%	82	0,5%
Heimar hf.	0	0,0%	75	0,5%	0	0,0%	75	0,5%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	104	0,7%	0	0,0%	104	0,7%
Kaldalón hf.	0	0,0%	36	0,2%	0	0,0%	36	0,2%
Kvika banki hf.	0	0,0%	54	0,3%	0	0,0%	54	0,3%
Marel hf.	0	0,0%	67	0,4%	0	0,0%	67	0,4%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	92	0,6%	0	0,0%	92	0,6%
Oculus Holding AG	0	0,0%	22	0,1%	0	0,0%	22	0,1%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	57	0,4%	0	0,0%	57	0,4%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	20	0,1%	0	0,0%	20	0,1%
Siminn hf.	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	140	0,9%	0	0,0%	140	0,9%
Skeljungur hf.	0	0,0%	31	0,2%	0	0,0%	31	0,2%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	0	0,0%	44	0,3%	0	0,0%	44	0,3%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
	0	0,0%	1.911	12,4%	0	0,0%	1.911	12,4%
Samtals	6.124	39,6%	1.911	12,4%	171	1,1%	8.206	53,1%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	580	3,7%	0	0,0%	0	0,0%	580	3,7%
Reykjavíkurborg	273	1,8%	0	0,0%	0	0,0%	273	1,8%
	853	5,5%	0	0,0%	0	0,0%	853	5,5%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	113	0,7%	113	0,7%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	517,69	3,3%	518	3,3%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	9,69	0,1%	10	0,1%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	102,48	0,7%	102	0,7%
FT Vest US Equity Buffer ETF	0	0,0%	0	0,0%	21,74	0,1%	22	0,1%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	93,31	0,6%	93	0,6%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	89,61	0,6%	90	0,6%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	119	0,8%	119	0,8%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	68,85	0,4%	69	0,4%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	17,91	0,1%	18	0,1%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	47,55	0,3%	48	0,3%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	166,94	1,1%	167	1,1%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	106,93	0,7%	107	0,7%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	54	0,4%	54	0,4%
	0	0,0%	0	0,0%	1.530	9,9%	1.530	9,9%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	286	1,8%	286	1,8%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	496	3,2%	496	3,2%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	56	0,4%	56	0,4%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	124	0,8%	124	0,8%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	1.150	7,4%	1.150	7,4%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	475	3,1%	475	3,1%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	1.709	11,1%	1.709	11,1%
IS Vaxtastefna	0	0,0%	0	0,0%	171	1,1%	171	1,1%
	0	0,0%	0	0,0%	4.466	28,9%	4.466	28,9%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	225	1,5%	225	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	166	1,1%	166	1,1%
Heildareignir	6.977	45,1%	1.911	12,4%	6.559	42,5%	15.447	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	5.710	37,0%	5.123	35,4%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	2.770	17,9%	3.293	22,8%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	4.378	28,3%	3.200	22,1%	0%	40%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	286	1,9%	333	2,3%	0%	20%
Hlutabréf	1.911	12,4%	1.926	13,3%	0%	30%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	166	1,1%	32	0,2%		
Laust fé	225	1,5%	561	3,9%		
Heildareignir	15.447	100,0%	14.468	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breyting a af heildar- eignum
		%		%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	1.709	11,1%	1.498	10,4%	211	1,4%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	1.150	7,4%	1.080	7,5%	70	0,5%
Alvotek	582	3,8%	429	3,0%	153	1,0%
ALVCVB251220	580	3,8%	457	3,2%	123	0,8%
IS Ríkisskuldabréf löng	518	3,4%	438	3,0%	80	0,5%
RIKB 31 0124	499	3,2%	888	6,1%	(389)	(2,5%)
EQUUS hlutabréf	496	3,2%	553	3,8%	(57)	(0,4%)
IS Sértryggð skuldabréf	475	3,1%	388	2,7%	87	0,6%
RIKS 30 0701	463	3,0%	332	2,3%	131	0,8%
ISB T2I 33 0417	423	2,7%	280	1,9%	143	0,9%
Stærstu eignir (10)	6.893	44,6%	6.343	43,8%	550	3,6%
Aðrar eignir	8.554	55,4%	8.125	56,2%	429	2,8%
Heildareignir	15.447	100,0%	14.468	100,0%	979	6,3%

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	1.151	7,5%	0	0,0%	0	0,0%	1.151	7,5%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	1.619	10,5%	0	0,0%	0	0,0%	1.619	10,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	3.525	22,8%	0	0,00%	0	0,0%	3.525	22,8%
Skuldabréf sveitarfélaga	273	1,8%	0	0,00%	0	0,0%	273	1,8%
Skuldabréf fyrirtækja	580	3,8%	0	0,00%	0	0,0%	580	3,8%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	1.878	12,2%	0	0,0%	1.878	12,2%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	55	0,4%	0	0,0%	55	0,4%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	868	5,6%	868	5,6%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	4.269	27,6%	4.269	27,6%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	839	5,4%	839	5,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	225	1,5%	225	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	166	1,1%	166	1,1%
Heildareignir	7.148	46,3%	1.933	12,5%	6.366	41,2%	15.447	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALPHA	15	0	15
ALVCVB251220	30	0	30
ALVO	522	(347)	175
ALVO US	6	(12)	(6)
AMRQ	57	(60)	(3)
ARION	258	(343)	(85)
ARION 28 1215	166	0	166
ARION CBI 25	0	(28)	(28)
ARION CBI 30	200	0	200
BRIM	0	(10)	(10)
CBI-SJODUR	190	(57)	133
CB-SJODUR	70	0	70
CGNPBUS LX	0	(6)	(6)
EIK	111	0	111
EIM	23	0	23
EQUUS	15	0	15
FESTI	36	(10)	27
FMAY US	21	0	21
HAGA	92	0	92
HAMP	48	(55)	(8)
HEIMAR	23	(78)	(55)
HFF150434	0	(27)	(27)
ICEAIR	10	(102)	(91)
ISB	48	0	48
ISB CB 27	10	0	10
ISB CBI 28	24	(111)	(88)
ISB T2i 33 0417	130	0	130
ISF	79	(79)	0
KALD	28	0	28
KVIKA	96	(115)	(19)
KVIKA 34 1211 T2i	191	0	191
LAUSA	0	(50)	(50)
LBANK CB 27	92	(93)	(1)
LBANK CB 29	256	0	256
LBANK CBI 24	28	(486)	(458)
LBANK CBI 30	312	0	312
LBANK T2i 33	43	0	43
LBANK T2i 35	253	0	253
LONG-RIKI	60	0	60
MAREL	250	(378)	(128)
NOVA	38	(76)	(38)
OLGERD	24	(64)	(40)
OVTRSJ	127	(80)	47
PLAY	60	0	60
REITIR	53	(6)	47
RIKB 26 1015	180	0	180
RIKB 28 1115	0	(316)	(316)
RIKB 31 0124	65	(426)	(361)
RIKB 35 0917	427	(266)	161
RIKB 42 0217	229	(225)	4
RIKI	0	(30)	(30)
RIKS 26 0216	72	(508)	(436)
RIKS 30 0701	323	(206)	117
RIKS 33 0321	207	0	207
RVK 32 1	37	0	37
SIMINN	24	(40)	(15)
SJOVA	131	0	131
SKAM2CN NO	0	(8)	(8)
SKEL	35	0	35
STFOCBN EU	15	0	15
STGLOBS	0	(5)	(5)
STKONTI	9	0	9
STSGINU NO	0	(6)	(6)

Skýringar

STWDIUS ID	25	0	25
SVN	17	(75)	(58)
SYN	0	(2)	(2)
VAXTAST	170	0	170
VGSGIUS 903	0	(2)	(2)
VONEMJA LX	0	(9)	(9)
Heildar kaup og heildarsölur	6.063	(4.797)	1.266

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-C-ALM	1.230	1.294	1.713
Kaupgengi EINKA-C-ALM	1.607,39	1.588,99	1.551,83
Bókfært verðmæti EINKA-C-EB	14.075	13.143	14.176
Kaupgengi EINKA-C-EB	1.713,48	1.688,38	1.635,00

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-C-ALM	1,2%	1,1%	(5,0%)
Raunávöxtun EINKA-C-ALM	(2,3%)	(4,0%)	(9,7%)
Nafnávöxtun EINKA-C-EB	1,5%	1,6%	(4,7%)
Raunávöxtun EINKA-C-EB	(2,0%)	(3,5%)	(9,4%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á mót metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 20% af hreinni eign sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vögun) sjóðsins ef afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins. Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestu aðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Vögunarhlutfall sjóðsins var 98% skv. vergri aðferð og 100% skv. staðfestu aðferð í lok júní 2024.

IS Einkasafn D
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn D

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9440

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	26	25
Vextir	52	66
Verðbætur	8	26
Heildartekjur	86	117
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	23	28
Vörslupóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	6	7
Önnur gjöld og kostnaður	2	2
Heildargjöld	32	38
Hreinar tekjur (gjöld)	54	79
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	20	11
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(101)	(67)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(27)	23

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	6.904	7.917
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(27)	23
Seld hlutdeildarskírteini	491	1.103
Innleyst hlutdeildarskírteini	(678)	(916)
Hrein eign í lok tímabils	6.690	8.127

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	3.842	3.733
Peningamarkaðsgerningar	57	219
Hlutdeildarskírteini	2.741	2.663
Fjárfestingar samtals	6.640	6.615
Aðrar eignir		
Reiðufé	79	239
Aðrar eignir	70	64
Aðrar eignir samtals	149	303
Eignir samtals	6.789	6.918
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	4	4
Skuld við vörslufyrirtæki	95	10
Skuldir samtals	99	14
Hrein eign	6.690	6.904
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	353.710	362.775
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-ALM	1.756,58	1.768,65
Verðmæti EINKA-D-ALM	621	642
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	3.242.466	3.333.428
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-D-EB	1.871,76	1.878,52
Verðmæti EINKA-D-EB	6.069	6.262

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

2. Markmið IS Einkasafn D

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta allt að 50% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 3,8 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall skuldabréfa 58,2%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
Ríki eða ábyrgð ríkis								
Ríkissjóður Íslands	953	14,0%	0	0,0%	0	0,0%	953	14,0%
	953	14,0%	0	0,0%	0	0,0%	953	14,0%
Fjármálafyrirtæki								
Arion banki hf.	257	3,8%	0	0,0%	57	0,8%	313	4,6%
Íslandsbanki hf.	500	7,4%	0	0,0%	0	0,0%	500	7,4%
Kvika banki hf.	66	1,0%	0	0,0%	0	0,0%	66	1,0%
Landsbankinn hf.	341	5,0%	0	0,0%	0	0,0%	341	5,0%
	1.164	17,1%	0	0,0%	57	0,8%	1.221	18,0%
Hlutabréf skráð á Nasdaq								
Alvotech	0	0,0%	413	6,1%	0	0,0%	413	6,1%
Amaroq Mineals Ltd.	0	0,0%	37	0,5%	0	0,0%	37	0,5%
Arion banki hf.	0	0,0%	35	0,5%	0	0,0%	35	0,5%
Brim hf.	0	0,0%	11	0,2%	0	0,0%	11	0,2%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	87	1,3%	0	0,0%	87	1,3%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	18	0,3%	0	0,0%	18	0,3%
Festi hf.	0	0,0%	53	0,8%	0	0,0%	53	0,8%
Fly Play hf.	0	0,0%	56	0,8%	0	0,0%	56	0,8%
Hagar hf.	0	0,0%	76	1,1%	0	0,0%	76	1,1%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	60	0,9%	0	0,0%	60	0,9%
Heimar hf.	0	0,0%	56	0,8%	0	0,0%	56	0,8%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	76	1,1%	0	0,0%	76	1,1%
Kaldalón hf.	0	0,0%	27	0,4%	0	0,0%	27	0,4%
Kvika banki hf.	0	0,0%	39	0,6%	0	0,0%	39	0,6%
Marel hf.	0	0,0%	49	0,7%	0	0,0%	49	0,7%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	69	1,0%	0	0,0%	69	1,0%
Oculus Holding AG	0	0,0%	10	0,1%	0	0,0%	10	0,1%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	41	0,6%	0	0,0%	41	0,6%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	15	0,2%	0	0,0%	15	0,2%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	102	1,5%	0	0,0%	102	1,5%
Skeljungur hf.	0	0,0%	23	0,3%	0	0,0%	23	0,3%
Vátrygginnarfélag Íslands hf.	0	0,0%	35	0,5%	0	0,0%	35	0,5%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
	0	0,0%	1.389	20,5%	0	0,0%	1.389	20,5%
Samtals	2.117	31,2%	1.389	20,5%	57	0,8%	3.563	52,4%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
Skráð skuldabréf								
Alvotech	225	3,3%	0	0,0%	0	0,0%	225	3,3%
Reykjavíkurborg	97	1,4%	0	0,0%	0	0,0%	97	1,4%
	322	4,8%	0	0,0%	0	0,0%	322	4,8%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Samtals	%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	44	0,6%	44	0,6%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	165	2,4%	165	2,4%
IS Veltusafn	0	0,0%	0	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	76	1,1%	76	1,1%
FT Vest US Equity Buffer ETF	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%	14	0,2%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	69	1,0%	69	1,0%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	72	1,1%	72	1,1%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	89	1,3%	89	1,3%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	53	0,8%	53	0,8%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	14	0,2%	14	0,2%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	38	0,6%	38	0,6%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	124	1,8%	124	1,8%
Vanguard ESG Developed World ...	0	0,0%	0	0,0%	79	1,2%	79	1,2%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	42	0,6%	42	0,6%
	0	0,0%	0	0,0%	883	13,0%	883	13,0%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	223	3,3%	223	3,3%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	373	5,5%	373	5,5%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	45	0,7%	45	0,7%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	17	0,3%	17	0,3%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	399	5,9%	399	5,9%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	164	2,4%	164	2,4%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	591	8,7%	591	8,7%
IS Vaxtastefna	0	0,0%	0	0,0%	61	0,9%	61	0,9%
	0	0,0%	0	0,0%	1.873	27,6%	1.873	27,6%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	79	1,2%	79	1,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	70	1,0%	70	1,0%
Heildareignir	2.439	35,9%	1.389	20,5%	2.961	43,6%	6.789	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Virði 30.6.2024	Hlutf. af fjárf. %	Virði 31.12.2023	Hlutf. af fjárf. %	Fjárfestingarstefna, %	
					Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	2.533	37,3%	2.403	34,7%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	953	14,0%	1.212	17,5%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	1.543	22,7%	1.238	17,9%	0%	30%
Innlán fjármálatyrtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	223	3,3%	260	3,8%	0%	20%
Hlutabréf	1.389	20,5%	1.501	21,7%	0%	50%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	70	1,0%	64	0,9%		
Laust fé	79	1,2%	239	3,5%		
Heildareignir	6.789	100,0%	6.918	100,0%		

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

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
IS Sértryggð skuldabréf VTR	591	8,7%	540	7,8%	51	0,8%
Alvotech	413	6,1%	322	4,7%	91	1,3%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	399	5,9%	393	5,7%	5	0,1%
IS EQUUS Hlutabréf	373	5,5%	423	6,1%	(50)	(0,7%)
ALVVCVB251220	225	3,3%	188	2,7%	37	0,5%
Alpha hlutabréf	223	3,3%	260	3,8%	(37)	(0,6%)
RIKB 31 0124	171	2,5%	328	4,8%	(157)	(2,3%)
IS Ríkisskuldabréf löng	165	2,4%	159	2,3%	6	0,1%
IS Sértryggð skuldabréf	164	2,4%	140	2,0%	24	0,4%
RIKS 30 0701	159	2,3%	130	1,9%	29	0,4%
Stærstu eignir (10)	2.883	42,5%	2.884	41,7%	0	0,0%
Aðrar eignir	3.906	57,5%	4.034	58,3%	(128)	(1,9%)
Heildareignir	6.789	100,0%	6.918	100,0%	(128)	(1,9%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skuldabréf	%	Hlutabréf	%	Annað	%	Alls	%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	396	5,8%	0	0,0%	0	0,0%	396	5,8%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	556	8,2%	0	0,0%	0	0,0%	556	8,2%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	1.221	18,0%	0	0,0%	0	0,0%	1.221	18,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	97	1,4%	0	0,0%	0	0,0%	97	1,4%
Skuldabréf fyrirtækja	225	3,3%	0	0,0%	0	0,0%	225	3,3%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	1.370	20,2%	0	0,0%	1.370	20,2%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	33	0,5%	0	0,0%	33	0,5%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	656	9,7%	656	9,7%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	1.444	21,3%	1.444	21,3%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	640	9,4%	640	9,4%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	79	1,2%	79	1,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	70	1,0%	70	1,0%
Heildareignir	2.496	36,7%	1.403	20,7%	2.890	42,6%	6.789	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALPHA	10	0	10
ALVO	314	(223)	90
ALVO US	9	(10)	(1)
AMRQ	32	(35)	(4)
ARION	190	(262)	(71)
ARION 28 1215	41	0	41
ARION CBI 30	60	0	60
BRIM	0	(8)	(8)
CBI-SJODUR	75	(51)	24
CB-SJODUR	19	0	19
CGNPBUS LX	0	(13)	(13)
EIK	80	0	80
EIM	18	0	18
EQUUS	15	(10)	5
FESTI	24	(6)	18
FMAY US	14	0	14
HAGA	70	0	70
HAMP	36	(47)	(11)
HEIMAR	14	(65)	(51)
ICEAIR	8	(82)	(74)
ISB	31	0	31
ISB CBI 28	0	(37)	(37)
ISB T2i 33 0417	43	0	43
ISF	49	(49)	(0)
KALD	20	0	20
KVIKA	70	(87)	(17)
KVIKA 34 1211 T2i	64	0	64
LBANK CB 27	37	(37)	(0)
LBANK CB 29	86	0	86
LBANK CBI 24	0	(199)	(199)
LBANK CBI 30	104	0	104
LBANK T2i 35	84	0	84
MAREL	196	(301)	(106)
NOVA	28	(63)	(35)
OLGERD	18	(50)	(32)
OVTRSJ	30	(33)	(3)
PLAY	47	0	47
REITIR	38	(5)	33
RIKB 26 1015	65	0	65
RIKB 28 1115	0	(124)	(124)
RIKB 31 0124	5	(152)	(147)
RIKB 35 0917	146	(99)	47
RIKB 42 0217	78	(82)	(4)
RIKI	0	(10)	(10)
RIKS 26 0216	18	(190)	(172)
RIKS 30 0701	106	(82)	24
RIKS 33 0321	70	0	70
RVK 32 1	12	0	12
SIMINN	18	(33)	(15)
SJOVA	94	0	94
SKAM2CN NO	0	(7)	(7)
SKEL	26	0	26
STFOCBN EU	7	0	7
STGLOBS	0	(6)	(6)
STKONTI	6	0	6
STSGINU NO	0	(15)	(15)
STWDIUS ID	18	0	18
SVN	12,09	(58)	(46)
SYN	0,00	(1)	(1)
VAXTAST	60,00	0	60
VGSGIUS 903	0,00	(5)	(5)
VONEMJA LX	0,00	(9)	(9)
Heildarkaup og heildarsölur	2.713	(2.548)	165

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-D-ALM	621	642	978
Kaupgengi EINKA-D-ALM	1.756,58	1.768,65	1.741,84
Bókfært verðmæti EINKA-D-EB	6.069	6.262	6.939
Kaupgengi EINKA-D-EB	1.871,76	1.878,52	1.834,69

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-D-ALM	(0,7%)	0,2%	(7,1%)
Raunávöxtun EINKA-D-ALM	(4,1%)	(4,9%)	(11,7%)
Nafnávöxtun EINKA-D-EB	(0,4%)	0,7%	(6,8%)
Raunávöxtun EINKA-D-EB	(3,8%)	(4,4%)	(11,4%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 20% af hreinni eign sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vogun) sjóðsins ef afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins.

Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Vogunarhlutfall sjóðsins var 99% skv. vergri aðferð og 101% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2024.

IS Einkasafn E

Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn E

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 600115-9360

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	8	11
Vextir	7	12
Verðbætur	1	4
Heildartekjur	16	27
Gjöld		
Umsýslupóknun rekstrarfélags	6	10
Viðskiptakostnaður	2	3
Heildargjöld	8	13
Hreinar tekjur (gjöld)	7	14
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	40	9
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	(67)	(28)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(19)	(5)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.408	2.369
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	(19)	(5)
Seld hlutdeildarskírteini	45	180
Innleyst hlutdeildarskírteini	(383)	(581)
Hrein eign í lok tímabils	1.051	1.963

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	629	760
Peningamarkaðsgerningar	0	6
Hlutdeildarskírteini	407	586
Fjárfestingar samtals	1.036	1.352
Aðrar eignir		
Reiðufé	51	59
Aðrar eignir	12	1
Aðrar eignir samtals	63	60
Eignir samtals	1.099	1.412
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	1	1
Skuld við vörslufyrirtæki	47	3
Skuldir samtals	48	4
Hrein eign	1.051	1.408
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	259.028	297.679
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-ALM	2.150,23	2.204,64
Verðmæti EINKA-E-ALM	557	656
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	215.770	321.270
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-E-EB	2.290,78	2.341,14
Verðmæti EINKA-E-EB	494	752

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn E

Markmið sjóðsins er annars vegar að verja höfuðstól eigenda og hins vegar að auka verðmæti hans með því að ávaxta fjármuni sjóðsdeildarinnar á virkan hátt í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða, auk þess að fjárfesta í stökum fjármálagerningum og innlánnum í samræmi við fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta að lágmarki 15% og að hámarki 75% af eignum sínum í stökum hlutabréfum og hlutabréfasjóðum. Meðaltími skuldabréfaeignar eignasafnsins var 3,9 ár í lok tímabils og verðtryggingarhlutfall skuldabréfa 55,2%.

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði								
<i>Ríki eða ábyrgð ríkis</i>								
Ríkissjóður Íslands	93	8,4%	0	0,0%	0	0,0%	93	8,4%
	93	8,5%	0	0,0%	0	0,0%	93	8,4%
<i>Fjármálafyrirtæki</i>								
Arion banki hf.	22	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	22	2,0%
Íslandsbanki hf.	22	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	22	2,0%
Kvika banki hf.	22	2,0%	0	0,0%	0	0,0%	22	2,0%
Landsbankinn hf.	64	5,8%	0	0,0%	0	0,0%	64	5,8%
	130	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	130	11,9%
<i>Hlutabréf skráð á Nasdaq</i>								
Alvotech	0	0,0%	102	9,3%	0	0,0%	102	9,3%
Amaroq Mineals Ltd.	0	0,0%	9	0,9%	0	0,0%	9	0,9%
Arion banki hf.	0	0,0%	9	0,8%	0	0,0%	9	0,8%
Brim hf.	0	0,0%	3	0,3%	0	0,0%	3	0,3%
Fly Play hf.	0	0,0%	18	1,6%	0	0,0%	18	1,6%
Eik fasteignafélag hf.	0	0,0%	22	2,0%	0	0,0%	22	2,0%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	4	0,4%	0	0,0%	4	0,4%
Festi hf.	0	0,0%	14	1,2%	0	0,0%	14	1,2%
Hagar hf.	0	0,0%	20	1,8%	0	0,0%	20	1,8%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	15	1,3%	0	0,0%	15	1,3%
Heimar hf.	0	0,0%	15	1,4%	0	0,0%	15	1,4%
Íslandsbanki hf.	0	0,0%	20	1,8%	0	0,0%	20	1,8%
Kaldalón hf.	0	0,0%	9	0,8%	0	0,0%	9	0,8%
Kvika banki hf.	0	0,0%	10	0,9%	0	0,0%	10	0,9%
Marel hf.	0	0,0%	13	1,1%	0	0,0%	13	1,1%
Nova klúbburinn hf.	0	0,0%	17	1,6%	0	0,0%	17	1,6%
Oculus Holding AG	0	0,0%	1	0,1%	0	0,0%	1	0,1%
Reitir fasteignafélag hf.	0	0,0%	11	1,0%	0	0,0%	11	1,0%
Síminn hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0	0,0%	26	2,4%	0	0,0%	26	2,4%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	4	0,3%	0	0,0%	4	0,3%
Skeljungur hf.	0	0,0%	6	0,5%	0	0,0%	6	0,5%
Vátrygginnarfélag Íslands hf.	0	0,0%	11	1,0%	0	0,0%	11	1,0%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	0	0,0%	359	32,7%	0	0,0%	359	32,7%
Samtals	223	20,3%	359	32,7%	0	0,0%	582	53,0%
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar								
<i>Skráð skuldabréf</i>								
Alvotech	32	2,9%	0	0,0%	0	0,0%	32	2,9%
Reykjavíkurborg	11	1,0%	0	0,0%	0	0,0%	11	1,0%
	43	3,9%	0	0,0%	0	0,0%	43	3,9%

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu (framhald):

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Samtals	
		%		%		%		%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða								
IS Ríkissafn	0	0,0%	0	0,0%	3	0,3%	3	0,3%
IS Ríkisskuldabréf löng	0	0,0%	0	0,0%	12	1,1%	12	1,1%
Capital Group New Perspect.	0	0,0%	0	0,0%	20	1,8%	20	1,8%
FT Vest US Equity Buffer ETF	0	0,0%	0	0,0%	4	0,4%	4	0,4%
Skagen Focus VPFO B	0	0,0%	0	0,0%	18	1,6%	18	1,6%
Seilern Stryx World Growth	0	0,0%	0	0,0%	18	1,6%	18	1,6%
Skagen Global Fund EUR	0	0,0%	0	0,0%	23	2,1%	23	2,1%
Skagen Kon Tiki	0	0,0%	0	0,0%	13	1,2%	13	1,2%
Skagen M2 VPFO Fund	0	0,0%	0	0,0%	4	0,4%	4	0,4%
Sparinvest Global Value Fund	0	0,0%	0	0,0%	11	1,0%	11	1,0%
Storebrand Global Indeks-N4	0	0,0%	0	0,0%	32	2,9%	32	2,9%
Vanguard ESG Developed World	0	0,0%	0	0,0%	20	1,9%	20	1,9%
Vontobel Emerging Markets	0	0,0%	0	0,0%	11	1,0%	11	1,0%
	0	0,0%	0	0,0%	189	17,2%	189	17,2%
Önnur hlutdeildarskírteini								
Alpha hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	39	3,5%	39	3,5%
IS EQUUS Hlutabréf	0	0,0%	0	0,0%	75	6,9%	75	6,9%
IS Hlutabréfasjóðurinn	0	0,0%	0	0,0%	9	0,8%	9	0,8%
IS Lausafjár safn	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	0	0,0%	0	0,0%	33	3,0%	33	3,0%
IS Sértryggð skuldabréf	0	0,0%	0	0,0%	8	0,7%	8	0,7%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	0	0,0%	0	0,0%	49	4,5%	49	4,5%
IS Vaxtastefna	0	0,0%	0	0,0%	10	0,9%	10	0,9%
	0	0,0%	0	0,0%	223	20,3%	223	20,3%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	51	4,6%	51	4,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	12	1,1%	12	1,1%
Heildareignir	266	24,2%	359	32,7%	474	43,1%	1.099	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.		
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Lágmark	Hámark
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl.						
1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020	373	33,9%	504	35,7%	30%	90%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	93	8,4%	148	10,5%	0%	60%
Önnur skuldabréf og víxlar	173	15,8%	139	9,9%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	50%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	39	3,5%	82	5,8%	0%	20%
Hlutabréf	359	32,7%	479	33,9%	0%	75%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	12	1,1%	1	0,1%		
Laust fé	51	4,6%	59	4,1%		
Heildareignir	1.099	100,0%	1.412	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting		Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%			
Alvotech hlutabréf	102	9,3%	104	7,3%	(2)		(0,1%)
IS EQUUS Hlutabréf	75	6,9%	130	9,2%	(55)		(5,0%)
Reiðufé Íslandbanka hf.	51	4,6%	59	4,1%	(8)		(0,7%)
IS Sértryggð skuldabréf VTR	49	4,5%	65	4,6%	(16)		(1,5%)
Alpha hlutabréf	39	3,5%	82	5,8%	(43)		(4,0%)
IS Ríkisskuldabréf óverðtryggð	33	3,0%	48	3,4%	(15)		(1,4%)
Alvotech skuldabréf	32	2,9%	54	3,8%	(22)		(2,0%)
STSGINU NO	32	2,9%	38	2,7%	(6)		(0,6%)
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	26	2,4%	4	0,3%	22		2,0%
STGLOBS	23	2,1%	29	2,1%	(7)		(0,6%)
Stærstu eignir (10)	461	42,0%	614	43,5%	(153)		(13,9%)
Aðrar eignir	638	58,0%	798	56,5%	(160)		(14,6%)
Heildareignir	1.099	100,0%	1.412	100,0%	(313)		(28,4%)

5. Flokkun eftir fjárfestingaráherslum 30.6.2024

	Skuldabréf		Hlutabréf		Annað		Alls	
		%		%		%		%
Verðtryggð ríkisskuldabréf	38	3,5%	0	0,0%	0	0,0%	38	3,5%
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	54	4,9%	0	0,0%	0	0,0%	54	4,9%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja	131	11,9%	0	0,0%	0	0,0%	131	11,9%
Skuldabréf sveitarfélaga	10	0,9%	0	0,0%	0	0,0%	10	0,9%
Skuldabréf fyrirtækja	32	2,9%	0	0,0%	0	0,0%	32	2,9%
Innlend skráð hlutabréf	0	0,0%	355	32,3%	0	0,0%	355	32,3%
Erlend skráð hlutabréf	0	0,0%	8	0,7%	0	0,0%	8	0,7%
Erlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	169	15,4%	169	15,4%
Innlendir skuldabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	115	10,5%	115	10,5%
Innlendir hlutabréfasjóðir	0	0,0%	0	0,0%	123	11,2%	123	11,2%
Reiðufé	0	0,0%	0	0,0%	51	4,6%	51	4,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	12	1,1%	12	1,1%
Heildareignir	266	24,2%	363	33,0%	470	42,8%	1.099	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Tölurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð	Söluverð	Nettó
	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2024
ALPHA	0	(35)	(35)
ALVCVB251220	0	(30)	(30)
ALVO	171	(180)	(9)
ALVO US	1	(4)	(3)
AMRQ	12	(17)	(5)
ARION	49	(76)	(27)
BRIM	0	(3)	(3)
CBI-SJODUR	20	(39)	(19)
CB-SJODUR	0	(10)	(10)
CGNPBUS LX	0	(9)	(9)
EIK	20	0	20
EIM	5	0	5
EQUUS	20	(64)	(44)
FESTI	4	(2)	2
FMAY US	4	0	4
HAGA	18	0	18
HAMP	9	(17)	(9)
HEIMAR	2	(22)	(20)
HLBRSJ	0	(6)	(6)
ICEAIR	0	(24)	(24)
ISB	5	0	5
ISB CB 27	0	(10)	(10)
ISB CBI 28	13	(12)	1
ISF	14	(15)	(1)
KALD	6	0	6
KVIKA	17	(25)	(8)
KVIKA 34 1211 T2I	21	0	21
LAUSA	0	(2)	(2)
LBANK CBI 30	21	0	21
LBANK T2i 35	21	0	21
LONG-RIKI	0	(7)	(7)
MAREL	54	(91)	(37)
NOVA	8	(24)	(16)
OLGERD	4	(14)	(9)
OVTRSJ	10	(26)	(16)
PLAY	15	0	15
REITIR	10	(1)	9
RIKB 26 1015	7	0	7
RIKB 28 1115	0	(18)	(18)
RIKB 31 0124	8	(30)	(22)
RIKB 35 0917	14	(12)	2
RIKB 42 0217	8	(9)	(1)
RIKI	0	(2)	(2)
RIKS 26 0216	0	(24)	(24)
RIKS 30 0701	10	(11)	(1)
RIKS 33 0321	5	0	5
SIMINN	5	(10)	(5)
SJOVA	23	0	23
SKAM2CN NO	0	(3)	(3)
SKEL	6	0	6
SPGL	0	(1)	(1)
STFOCBN EU	0	(3)	(3)
STGLOBS	0	(9)	(9)
STKONTI	0	(2)	(2)
STSGINU NO	0	(11)	(11)
STWDIUS ID	3	(3)	1
SVN	2	(17)	(15)
SYN	0	(0)	(0)
VAXTAST	10	0	10

VELTUS	0	(0)	(0)
VGSGIUS 903	0	(7)	(7)
VONEMJA LX	0	(5)	(5)
Heildar kaup og heildarsölur	658	(941)	(283)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-E-ALM	557	656	784
Kaupgengi EINKA-E-ALM	2.150,23	2.204,64	2.183,92
Bókfært verðmæti EINKA-E-EB	494	752	1.585
Kaupgengi EINKA-E-EB	2.290,78	2.341,14	2.298,94

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-E-ALM	(2,5%)	(1,1%)	(10,1%)
Raunávöxtun EINKA-E-ALM	(5,8%)	(6,1%)	(14,5%)
Nafnávöxtun EINKA-E-EB	(2,2%)	(0,5%)	(9,8%)
Raunávöxtun EINKA-E-EB	(5,5%)	(5,5%)	(14,2%)

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 20% af hreinni eign sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vogun) sjóðsins ef afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins. Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugerningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Vogunarhlutfall sjóðsins var 99% skv. vergri aðferð og 104% skv. staðfestuaðferð í lok júní 2024.

IS Einkasafn Erlent
Árshlutareikningur 30. júní 2024

IS Einkasafn Erlent

Hagasmára 3

201 Kópavogur

kt. 551116-9990

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign janúar til júní 2024

Rekstrarreikningur		
	2024 1.1.-30.6.	2023 1.1.-30.6.
Tekjur		
Arður	4	0
Vextir	14	(10)
Heildartekjur	18	(10)
Gjöld		
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	11	11
Vörsluþóknun	1	1
Viðskiptakostnaður	0	0
Önnur gjöld og kostnaður	1	0
Heildargjöld	13	12
Hreinar tekjur (gjöld)	5	(22)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	25	28
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	225	191
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	255	197

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	3.183	3.030
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins	255	197
Seld hlutdeildarskírteini	139	121
Innleyst hlutdeildarskírteini	(413)	(159)
Hrein eign í lok tímabils	3.164	3.189

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	30.6.2024	31.12.2023
Eignir		
Fjárfestingar		
Framseljanleg verðbréf	75	27
Hlutdeildarskírteini	2.853	2.865
Fjárfestingar samtals	2.928	2.892
Aðrar eignir		
Reiðufé	241	292
Aðrar eignir	11	2
Aðrar eignir samtals	252	294
Eignir samtals	3.180	3.186
Skuldir		
Skuld við rekstrarfélag	2	2
Skuld við vörslufyrirtæki	14	1
Skuldir samtals	16	3
Hrein eign	3.164	3.183
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	 162.642	 167.377
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALIS	2.154,27	1.996,20
Verðmæti EINKA-ER-ALIS	<u>350</u>	<u>334</u>
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	 110.644	 110.662
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBIS	2.261,35	2.088,74
Verðmæti EINKA-ER-EBIS	<u>250</u>	<u>231</u>
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	 28.221	 49.566
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-ALUS	15,49	14,66
Verðmæti EINKA-ER-ALUS	<u>61</u>	<u>99</u>
 Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	 1.106.679	 1.205.905
Gengi hlutdeildarskírteina EINKA-ER-EBUS	16,26	15,34
Verðmæti EINKA-ER-EBUS	<u>2.503</u>	<u>2.519</u>

Skýringar

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

2. Markmið IS Einkasafn Erlent

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

3. Sundurliðun fjárfestinga eftir fjárfestingarstefnu 30.6.2024:

	Hlutdeildar- skírteini	%	Annað	%	Samtals	%
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulegum verðbréfamarkaði						
Hlutabréf skráð á Nasdaq						
Alvotech	0	0,0%	14	0,4%	14	0,4%
	0	0,0%	14	0,4%	14	0,4%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða						
Capital Group New Perspective	336	10,6%	0	0,0%	336	10,6%
FT Vest US Equity Buffer ETF	61	1,9%	0	0,0%	61	1,9%
Seilern Styx World Growth	308	9,7%	0	0,0%	308	9,7%
Skagen Focus VPFO B	296	9,3%	0	0,0%	296	9,3%
Skagen Global Fund EUR	392	12,3%	0	0,0%	392	12,3%
Skagen Kon Tiki	227	7,1%	0	0,0%	227	7,1%
Skagen M2 VPFO Fund	59	1,9%	0	0,0%	59	1,9%
Sparinvest Global Value I EUR	157	4,9%	0	0,0%	157	4,9%
Storebrand Global Indeks-N4	547	17,2%	0	0,0%	547	17,2%
Vanguard ESG Developed World	351	11,0%	0	0,0%	351	11,0%
Vontobel Emerging Markets	180	5,7%	0	0,0%	180	5,7%
	2.914	91,6%	0	0,0%	2.914	91,6%
Reiðufé	0	0,0%	241	7,6%	241	7,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	11	0,4%	11	0,4%
Heildareignir	2.914	91,6%	266	8,4%	3.180	100,0%

Samanburður við fjárfestingarstefnu:

	Hlutf. af		Hlutf. af		Fjárfestingarstefna, %	
	Virði	fjárf.	Virði	fjárf.	Lágmark	Hámark
	30.6.2024	%	31.12.2023	%		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða skv. 2.tl. 1. mgr. 89 gr. laga nr. 45/2020						
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissj.	2.914	91,6%	2.865	89,9%	40%	100%
Önnur skuldabréf og víxlar	0	0,0%	0	0,0%	0%	30%
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Sérhæfðir sjóðir skv. 6 tl. 89. gr. laga nr. 45/2020	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Hlutabréf	14	0,4%	27	0,9%	0%	60%
Afleiður	0	0,0%	0	0,0%	0%	20%
Aðrar eignir	11	0,4%	2	0,1%		
Laust fé	241	7,6%	292	9,2%		
Heildareignir	3.180	100,0%	3.186	100,0%		

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

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

	Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023		Breyting	Hlutfall breytinga af heildar- eignum
		%		%		
Storebrand Global Indeks-N4	547	17,2%	563	17,7%	(16)	(0,5%)
Skagen Global Fund EUR	392	12,3%	430	13,5%	(38)	(1,2%)
Vanguard ESG Developed World	351	11,0%	351	11,0%	(0)	(0,0%)
Capital Group New Perspective	336	10,6%	354	11,1%	(18)	(0,6%)
Seilern Stryx World Growth	308	9,7%	213	6,7%	95	3,0%
Skagen Focus VPFO B	296	9,3%	278	8,7%	18	0,6%
Reiðufé Íslandsbanki hf.	241	7,6%	292	9,2%	(51)	(1,6%)
Skagen Kon Tiki	227	7,1%	189	5,9%	38	1,2%
Vontobel Emerging Markets	180	5,7%	230	7,2%	(50)	(1,6%)
Sparinvest - Global Value I	157	4,9%	161	5,1%	(4)	(0,1%)
Stærstu eignir (10)	3.035	95,4%	3.061	96,1%	(26)	(0,8%)
Aðrar eignir	145	4,6%	125	3,9%	20	0,6%
Heildareignir	3.180	100,0%	3.186	100,0%	(6)	(0,2%)

5. Flokkun eftir landsvæðum og myntum

		Eignir 30.6.2024		Eignir 31.12.2023	
			%		%
Bandaríkin	USD	1.755	55,2%	1.759	55,2%
Japan	JPY	156	4,9%	156	4,9%
Kína	RMB	127	4,0%	127	4,0%
Frakkland	EUR	127	4,0%	127	4,0%
Bretland	GBP	124	3,9%	124	3,9%
Indland	KRW	105	3,3%	105	3,3%
Kanada	CAD	83	2,6%	83	2,6%
Sviss	CHF	79	2,5%	80	2,5%
Taívan	TWD	64	2,0%	64	2,0%
Annað		560	17,6%	561	17,6%
Heildareignir		3.180	100,0%	3.186	100,0%

6. Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Töflurnar sýna uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur allra flokka fyrir janúar til júní 2024

Flokkur:	Kaupverð 1.1.-30.6.2024	Söluverð 1.1.-30.6.2024	Nettó 1.1.-30.6.2024
ALVO US (Alvogen)	45	(66)	(21)
CGNPBUS LX (Capital Group New Perspective Fund)	0	(62)	(62)
FMAY US (FT Vest US Equity Buffer ETF - MAY)	60	0	60
SKAM2CN NO (Skagen m2-C)	0	(34)	(34)
SPGL (Sparinvest - Global Value I)	0	(14)	(14)
STFOCBN EU (Skagen Focus VPFO B)	8	0	8
STGLOBS (Skagen Global Fund EUR)	0	(69)	(69)
STKONTI (Skagen Kon Tiki)	21	0	21
STSGINU NO (Storebrand Global Indeks-N4)	0	(91)	(91)
STWDIUS ID (Seilern Stryx World Growth)	87	0	87
VGSGIUS 903 (Vanguard ESG Developed World)	0	(45)	(45)
VONEMJA LX (Vontobel Emerging Markets)	0	(56)	(56)
Heildarkaup og heildarsölur	221	(437)	(216)

7. Bókfært verðmæti og ávöxtun hlutdeildarskírteina

Hrein eign og gengi:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALIS	350	334	330
Kaupgengi EINKA-ER-ALIS	2.154,27	1.996,20	1.786,72
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBIS	250	231	201
Kaupgengi EINKA-ER-EBIS	2.261,35	2.088,74	1.857,51
Bókfært verðmæti EINKA-ER-ALUS	61	99	99
Kaupgengi EINKA-ER-ALUS	15,49	14,66	12,58
Bókfært verðmæti EINKA-ER-EBUS	2.503	2.519	2.400
Kaupgengi EINKA-ER-EBUS	16,26	15,34	13,08

Ávöxtun:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALIS	7,9%	6,2%	(20,9%)
Raunávöxtun EINKA-ER-ALIS	4,2%	0,8%	(24,8%)
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBIS	8,3%	6,5%	(20,6%)
Raunávöxtun EINKA-ER-EBIS	4,6%	1,2%	(24,5%)
Nafnávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	5,7%	10,2%	(22,9%)
Raunávöxtun EINKA-ER-ALUS *)	2,0%	4,6%	(26,6%)
Nafnávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	6,0%	10,6%	(22,6%)
Raunávöxtun EINKA-ER-EBUS *)	2,4%	5,0%	(26,4%)

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

8. Afleiðuviðskipti

Sjóðnum er heimilt að fjárfesta í skráðum og óskráðum afleiðum vegna stöðutöku og í þeim tilgangi að ná fram skilvirkri stýringu sjóðsins. Slíkar fjárfestingaraðferðir skulu uppfylla 92. gr. og 1. mgr. 95. gr. laga nr. 45/2020. Sjóðnum er ávallt skylt að eiga hæfilegar og nægjanlega verðmætar eignir á móti metnu hámarkstapi af afleiðu. Heildaráhætta (e. exposure) sjóðsins vegna afleiðna skal að hámarki vera 20% af hreinni eign sjóðsins. Þar af leiðandi getur áhættuskuldbinding (vögun) sjóðsins ef afleiðunotkun er fullnýtt verið allt að 120% af hreinni eign sjóðsins. Við útreikning á heildaráhættu (e. exposure) vegna afleiðna er notað bæði verg aðferð ásamt staðfestuaðferð þar sem afleiðugurningum er umbreytt í jafngilda stöðu í undirliggjandi eignum þeirra. Engin afleiðuviðskipti voru á tímabilinu.