

ÍV sjóðir hf.

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

Ársreikningur 2023

ÍV sjóðir hf.
Hvannavöllum 14
600 Akureyri

Kt. 491001-2080

Efnisyfirlit

A-hluti		B-hluti	
Ársreikningur ÍV sjóða hf.	1	Ársreikningur verðbréfasjóða ÍV sjóða hf.	18
Efnisyfirlit	2	Rekstrarreikningur og yfirlit um	
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar		breytingu á hreinni eign	19
og framkvæmdastjóra	3	Efnahagsreikningur	20
Áritun óháðra endurskoðenda	5	Yfirlit fjárfestinga	21
Rekstrarreikningur	7	Skýringar	40
Efnahagsreikningur	8		
Sjóðstreymisyfirlit	9	Ársreikningur verðbréfasjóða ÍV sjóða hf.	
Skýringar	10	ÍV erlent skuldabréfasafn (USD)	45
Stjórnarháttayfirlýsing	14	Rekstrarreikningur og yfirlit um	
		breytingu á hreinni eign	46
		Efnahagsreikningur	47
		Yfirlit fjárfestinga	48
		Skýringar	50
		Ársreikningur sérhæfðra sjóða fyrir	
		almenna fjárfesta ÍV sjóða hf.	53
		Rekstrarreikningur og yfirlit um	
		breytingu á hreinni eign	54
		Efnahagsreikningur	55
		Yfirlit fjárfestinga	56
		Skýringar	70

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Meginstarfsemi félagsins og framsetning ársreikningsins

ÍV sjóðir hf. annast rekstur átta verðbréfasjóða, sex sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta, og tveggja sérhæfðra sjóða Veðskuldabréfasjóðs ÍV og Veðskuldabréfasjóðs ÍV - VÍV II. Félagið er dótturfélag Íslenskra verðbréfa hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins.

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

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

Eignaraðild

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

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

Aðalfundur

Á aðalfundi sem haldinn var 30. maí 2023 voru Hjörvar Maronsson (stjórnarformaður), Jón Bjarni Kristinsson og Katrín Káradóttir kjörin í stjórn félagsins. Á fundinum var samþykkt að greiða 100,0 millj. kr. í arð á árinu 2023. Þann 24. nóvember 2023 sagði Jón Bjarni Kristinsson sig úr stjórn félagsins og tók Kolbeinn Friðriksson varamaður sæti hans í stjórn félagsins.

Afkoma og helstu atriði úr rekstri félagsins

Hreinar rekstrartekjur á árinu námu 414,6 millj. kr. samanborið við 414,7 millj. kr. á sama tímabili árið áður. Hagnaður varð á rekstri félagsins á árinu að fjárhæð 12,6 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi samanborið við 163,4 millj. kr. árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir félagsins 211,3 millj. kr. í árslok samanborið við 447,3 millj. kr. í árslok fyrra árs.

Eigið fé félagsins í árslok nam 146,7 millj. kr. að meðtöldu hlutfé að fjárhæð 16,0 millj. kr. og lækkaði um 87,5 millj. kr. á árinu að meðtöldri arðgreiðslu að fjárhæð 100,0 millj. kr. Eiginfjárlutfall félagsins reiknað samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nam 11,8% en þetta hlutfall má ekki vera lægra en 8,0%.

Frá ársbyrjun 2023 hefur öll eignastýringarstarfsemi innan samstæðu Íslenskra verðbréfa hf. farið fram undir merkjum ÍV sjóða hf. Þó svo að viðskiptavinir samstæðunnar hafi ef til vill ekki orðið ápreifanlega varir við þessa breytingu þá fól hún í sér ákveðnar óhjákvæmilegar breytingar á innra skipulagi samstæðunnar og þar með félagsins sjálfs. Samhliða breytingunum hafa verið gerðar töluverðar breytingar á kostnaðarþátttöku félagsins innan samstæðunnar með það að markmiði að félagið sjálft beri allan raunkostnað sem af starfsemi þess hlýst.

Undanfarið ár hefur verið lagt í mikla vinnu við að tryggja að starfsemi félagsins uppfylli allar skyldur er varða varnir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka og eru þær breytingar sem gerðar voru á verklagi nú komnar fram að fullu. Viðskiptavinir félagsins hafa orðið ápreifanlega varir við þessar breytingar með þeim hætti að áreiðanleikakannanir eru nú töluvert ítarlegri og þarf þeim að vera lokið áður en mögulegt er að eiga viðskipti.

Ytra umhverfi félagsins var krefjandi á árinu 2023. Mikil verðbólga, hátt vaxtastig og stríðsátök leiða af sér að töluverð óvissa ríkir varðandi þróun á fjármálamörkuðum og á sama tíma eru kröfur sem gerðar til starfseminnar alltaf að aukast. Þessar aðstæður setja vissulega mark sitt á rekstur félagsins og undirstrika mikilvægi þess að vinna áfram að þróun starfseminnar til að tryggja stöðugan og arðbæran rekstur. Horfur fyrir árið 2024 eru þó heldur bjartari en undanfarin ár, þar sem verðbólga hefur verið á undanhaldi og búast má við töluverðri lækkun á vaxtastigi.

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra, frh.:

Stjórn félagsins leggur til við aðalfund að greiddur verði arður að fjárhæð 40,0 millj. kr. á árinu 2024. Vísað er til ársreikningsins um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Fjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf (ársverk) voru 8,3 (2022: 5,8). Í lok ársins störfuðu hjá félaginu sjö starfsmenn.

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

Starfsemi sjóða

Í árslok annaðist félagið rekstur 16 sjóða.

Eignir í stýringu námu í árslok 95,5 milljörðum kr., en þann 31. desember 2022 námu þær 59,8 milljörðum kr.

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

Í ársbyrjun 2023 lauk aðkomu ÍV sjóða hf. að rekstri TFII slhf. sem er sérhæfður sjóður fyrir fagfjárfesta. Félagið seldi alla eignarhluti í dótturfélaginu TII GP ehf. á tímabilinu.

Stjórnarháttayfirlýsing

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

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er ársreikningur félagsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamíðlana. Jafnframt er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á árinu 2023, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu þess 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á árinu 2023.

Stjórn og framkvæmdastjóri hafa í dag rætt reikning félagsins og sjóðanna fyrir árið 2023 og staðfest hann með undirritun sinni. Ársreikningur þessi er undirritaður rafrænt af hálfu stjórnar og framkvæmdastjóra.

Akureyri, 26. mars 2024.

Í stjórn félagsins:

Hjörvar Maronsson
Kolbeinn Friðriksson
Katrín Káradóttir

Framkvæmdastjóri:

Jón Helgi Pétursson

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og hluthafa í ÍV sjóðum hf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning ÍV sjóða hf. fyrir árið 2023. Ársreikningurinn er í tveimur hlutum; A-hluti sem er rekstrarfélagið sjálft, og B-hluti, sem inniheldur verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta. A-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. B-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, yfirlit um breytingar á hreinni eign, efnahagsreikning, yfirlit um fjárfestingar, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar fyrir verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins og sjóðanna á árinu 2023, efnahag þeirra 31. desember 2023 og breytingu á hreinni eign sjóðanna á árinu 2023, í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Grundvöllur fyrir álit

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

Aðrar upplýsingar

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

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

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

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

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

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

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

Áritun óháðra endurskoðenda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

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

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

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

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

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

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

Akureyri, 26. mars 2024.

Deloitte ehf.

Hólmgímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur			
Umsýsluþóknun		395.862	405.390
Fjármunatekjur	3	18.843	9.354
Heildartekjur		<u>414.705</u>	<u>414.744</u>
Fjármagnsgjöld	3	(81)	(6)
Hreinar rekstrartekjur		<u>414.624</u>	<u>414.738</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	5	218.866	143.994
Þjónustugjöld		8.725	47.935
Annar rekstrarkostnaður		171.111	18.493
Rekstrargjöld		<u>398.703</u>	<u>210.422</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		<u>15.921</u>	<u>204.316</u>
Tekjuskattur	7,11	(3.372)	(40.867)
Hagnaður ársins	9	<u>12.549</u>	<u>163.449</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Eignir			
Verðbréf			
Verðbréf með breytilegum tekjum	8,14	97.824	244.701
	Verðbréf	<u>97.824</u>	<u>244.701</u>
Kröfur			
Viðskiptakröfur		31.397	66.048
Kröfur á tengda aðila	14	51.473	34.234
Aðrar kröfur		100	4.540
	Kröfur	<u>82.971</u>	<u>104.821</u>
Aðrar eignir			
Eignarhlutir í dótturfélögum		0	747
Handbært fé		30.485	97.003
	Aðrar eignir	<u>30.485</u>	<u>97.750</u>
	Eignir samtals	<u>211.280</u>	<u>447.272</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Hlutafé		16.000	16.000
Lögbundinn varasjóður		4.000	4.000
Bundinn gangvirðisreikningur		8.763	6.689
Óráðstafað eigið fé		117.898	207.422
	Eigið fé	<u>146.660</u>	<u>234.111</u>
Aðrar skuldir			
Skuld við tengda aðila	14	1.850	70.512
Skuld við tengd félög vegna samsköttunar	11	3.372	40.867
Aðrar skammtímaskuldir		59.397	101.782
	Skuldir	<u>64.619</u>	<u>213.161</u>
	Eigið fé og skuldir samtals	<u>211.280</u>	<u>447.272</u>

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins	9	12.549	163.449
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Gangvirðisbreyting verðbréfaeignar	3	(13.122)	(7.297)
Veltufé (til rekstrar) frá rekstri		(573)	156.152
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum			
Skammtímakröfur, lækkun (hækkun)		47.636	(15.052)
Skammtímaskuldir, (lækkun) hækkun		(117.535)	39.297
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum		(69.900)	24.245
Handbært fé (til rekstrar) frá rekstri		(70.473)	180.397
Fjárfestingahreyfingar			
Fjárfesting í eignarhlutum í dótturfélögum		0	(747)
Söluverð eignarhluta í dótturfélögum		747	0
Fjárfesting í hlutdeildarskírteinum		0	(50.000)
Söluverð hlutdeildarskírteina		160.000	10.000
Skammtímakröfur, breyting		(25.785)	0
Fjárfestingahreyfingar		134.962	(40.747)
Fjármögnunarhreyfingar			
Arður til hluthafa	9	(100.000)	(180.000)
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur vegna sjóða, breyting		(31.006)	(39.391)
Fjármögnunarhreyfingar		(131.006)	(219.391)
Lækkun á handbæru fé		(66.517)	(79.741)
Handbært fé í ársbyrjun		97.003	176.744
Handbært fé í árslok		30.485	97.003
Aðrar upplýsingar:			
Greidd vaxtagjöld af skammtímalánum		(81)	(6)
Innborgaðar vaxtatekjur		5.721	2.057
Greiddur tekjuskattur		(40.867)	(45.667)

Skýringar

1. Upplýsingar um félagið sem reikningsskilin taka til

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

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

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

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

b. Umsýslubóknun

Félagið innheimtir umsýslubóknun fyrir rekstur verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og reiknast bóknunin sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs. Félagið innheimtir umsýslubóknun fyrir rekstur sérhæfðra sjóða og sérgreindra eignastýringarsafna og reiknast bóknunin sem fast hlutfall af hreinni eign sjóða eða eignasafna í samræmi við reglur sjóða eða samninga um eignastýringu. Félagið innheimtir einnig eftir atvikum árangurstengdar greiðslur af verðbréfasjóðum, sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta og sérgreindum eignastýringarsöfnum. Slíkar greiðslur koma til þegar árangur í stýringu á tilteknu tímabili er umfram ávöxtunarviðmið eins og þau eru skilgreind í reglum og útbóðslýsingum viðkomandi sjóða eða samningum um eignastýringu. ÍV sjóðir hf. hafa útvistað tilteknum verkefnum til Íslenskra verðbréfa hf., meðal annars, regluvörslu, bakvinnslu og sölu- og markaðsmálum. Félagið greiðir Íslenskum verðbréfum hf. bóknun vegna útvistaðrar þjónustu.

c. Verðbréf með breytilegum tekjum

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

d. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á kostnaðarverði.

e. Handbært fé

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

3. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	2023	2022
Vaxtatekjur	5.721	2.057
Gangvirðisbreyting verðbréfaeignar	13.122	7.297
Vaxtagjöld	(81)	(6)
	<u>18.762</u>	<u>9.348</u>

4. Arðsemi eigna

Hagnaður eftir skatta sem hlutfall af meðalstöðu eigna er eftirfarandi:

Arðsemi eigna	3,8%	35,9%
---------------------	------	-------

Skýringar frh.:

5. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2023	2022
Laun	162.038	107.333
Áfallið orlof, breyting	3.755	3.254
Mótframlag í lífeyrissjóði	23.891	15.426
Önnur launatengd gjöld	12.740	8.588
Fjársýsluskattur	10.348	6.763
Annar starfsmannakostnaður	6.094	2.629
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>218.866</u>	<u>143.994</u>
Fjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf (ársverk)	8,3	5,8

Ekki er í gildi kaupaukakerfi hjá félaginu.

6. Greiðslur til endurskoðenda

Greiðslur til endurskoðenda á árinu námu 9,5 millj. kr. (2022: 8,0 millj. kr.) þar af voru 4,2 millj. kr. (2022: 2,6 millj. kr.) vegna innri endurskoðunar.

7. Tekjuskattur

Gjaldfærður tekjuskattur í rekstrarreikningi greinist þannig:

Tekjuskattur til greiðslu	(3.372)	(40.867)
Tekjuskattur færður í rekstrarreikning	(3.372)	(40.867)
Virkt skatthlutfall	2023		2022	
Hagnaður fyrir tekjuskatt		15.921		204.316
Tekjuskattur miðað við gildandi skatthlutfall	20,0%	(3.184)	20,0%	(40.863)
Ófrádráttarbær kostnaður	1,2%	(187)	0,0%	(4)
Virkur tekjuskattur	<u>21,2%</u>	<u>(3.372)</u>	<u>20,0%</u>	<u>(40.867)</u>

8. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréfaeign með breytilegum tekjum greinist þannig:

	Hlutabréf	Hlutdeildar- skírteini verðbréfasjóða	Samtals 31.12.2023	Samtals 31.12.2022
Óskráð verðbréf	0	97.824	97.824	244.701
	<u>0</u>	<u>97.824</u>	<u>97.824</u>	<u>244.701</u>

Skýringar frh.:

9. Eigið fé

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

Yfirlit um eiginfjárreikninga

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Bundinn gangvirkis- reikningur	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2022	16.000	4.000	1.099	229.563	250.662
Breyting á gangvirkisreikningi	0	0	5.590	(5.590)	0
Arður til hluthafa	0	0	0	(180.000)	(180.000)
Hagnaður ársins	0	0	0	163.449	163.449
Eigið fé 31.12.2022	16.000	4.000	6.689	207.422	234.111
Breyting á gangvirkisreikningi	0	0	2.074	(2.074)	0
Arður til hluthafa	0	0	0	(100.000)	(100.000)
Hagnaður ársins	0	0	0	12.549	12.549
Eigið fé 31.12.2023	16.000	4.000	8.763	117.898	146.660

Eiginfjárlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki nam 11,8% í árslok. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Heildar eigið fé	146.660	234.111
Eiginfjárgrunnur samtals	146.660	234.111
Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	14.951	29.574
Eiginfjárfkrafa	14.951	29.574
Eiginfjárfkrafa miðað við 25% af föstum rekstrarkostnaði	99.676	41.836
Eiginfjárgrunnur umfram eiginfjárkröfu	46.985	192.275
Eiginfjárlutfall	11,8%	44,8%

Skýringar frh.:

10. Hluthafar:

Eftirfarandi hluthafar eiga umfram 1% hlutafjár í félaginu:

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

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

11. Tekjuskattsskuldbinding

Tekjuskattsskuldbinding félagsins greinist þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Tekjuskattur ársins	3.372	40.867
Áhrif vegna samsköttunar	(3.372)	(40.867)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	0	0

12. Skattamál

Félagið er samskattað með móðurfélagi sínu Íslenskum verðbréfum hf.

13. Eignir í stýringu

Heildarfjárhæð eigna viðskiptamanna í eignastýringu hjá sjóðum ÍV sjóða hf. í árslok nam 95,5 milljörðum kr. samanborið við 59,8 milljarða kr. í árslok fyrra árs.

14. Tengdir aðilar

Skilgreining tengdra aðila

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

Stöður og viðskipti við tengda aðila eru eftirfarandi:

	31.12.2023	31.12.2022
Verðbréfaeign með breytilegar tekjur	97.824	244.701
Eignarhlutir í öðrum félögum	0	747
Skammtíma kröfur	51.473	34.234
Skammtímaskuldir	1.850	70.512

Viðskipti á árinu:

	2023	2022
Sala á þjónustu	309.752	359.156
Fjármunatekjur og breyting á virði hlutdeildarskírteina	13.122	7.297
Kaup á þjónustu	160.418	49.885

Greidd laun og hlunnindi til stjórnar og framkvæmdastjóra greinast þannig :

1) Hrafn Árnason, fyrrverandi framkvæmdastjóri	0	16.092
Jón Helgi Pétursson, framkvæmdastjóri	30.824	9.663
Hjörvar Maronsson, stjórnarformaður	2.170	1.313
Jón Bjarni Kristinsson, stjórnarmaður, fyrrverandi stjórnarformaður	2.330	1.960
Kolbeinn Friðriksson, fyrrverandi stjórnarformaður	895	1.636
Katrín Káradóttir, stjórnarmaður	1.785	1.636

1) Laun og hlunnindi í starfi sem framkvæmdastjóri.

Stjórnarháttayfirlýsing

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

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

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

Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

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

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

Starfsemi félagsins og áhættuþættir

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

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

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

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

Stjórn og framkvæmdastjóri

Stjórn ÍV sjóða hf. er skipuð þremur mönnum og tveimur til vara. Þeir eru kosnir á aðalfundi til eins árs í senn. Stjórn félagsins hefur æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda. Hún fer með málefni félagsins og skal annast um að skipulag félagsins og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi. Stjórnarfundir eru að jafnaði haldnir mánaðarlega, um 12 sinnum á ári. Auk stjórnar situr framkvæmdastjóri fundina og yfirlögfræðingur móðurfélags sem jafnframt ritar fundargerðir. Á árinu 2023 voru haldnir 12 stjórnarfundir.

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

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

Stjórnin hefur engar undirnefndir.

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

Upplýsingar um stjórnarmenn og framkvæmdastjóra

Hjörvar Maronsson formaður stjórnar, er fæddur 1985. Hann lauk B.Sc. prófi í viðskiptafræði frá Háskóla Akureyri árið 2008 og prófi í verðbréfavíðskiptum árið 2022.

Frá 2007 til 2023 starfaði Hjörvar hjá Íslenskum verðbréfum hf., fyrst við bókhald og síðar eignastýringu. Frá 2015 starfaði hann í verðbréfamíðlun og var forstöðumaður þess sviðs frá 2016 til 2023. Frá 2023 hefur Hjörvar gengt starfi fjárfestingarstjóra hjá Kaldbaki ehf.

Hjörvar tók fyrst sæti í stjórn ÍV sjóða árið 2023.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

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

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

Kolbeinn tók fyrst sæti í stjórn ÍV sjóða árið 2016.

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

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

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

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

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

Samskipti hluthafa og stjórnar

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

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

Gildi og samfélagsleg ábyrgð

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

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

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Upplýsingagjöf í tengslum við brot á lögum og reglum

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

Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf.

Ársreikningur 2023

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2023

	ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	ÍV Áskriftarsj. ríkisverðbréfa	ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasj.	ÍV Erlent hlutabréfasafn	ÍV Sparisafn	ÍV Eignasafn I	ÍV Eignasafn III	Samtals 2023	Samtals 2022
Rekstrarreikningur									
Tekjur									
Arður	0	0	2.704	29.588	0	0	616	32.908	49.468
Vextir	91.348	106.635	1.392	2.476	37.536	7.323	14.267	260.976	300.276
Verðbætur	86.247	93.663	0	0	16.615	8.149	10.630	215.303	141.929
Aðrar tekjur	4	4	0	0	3	9	17	37	0
Heildartekjur	177.599	200.302	4.096	32.064	54.154	15.480	25.529	509.223	491.673
Gjöld									
Umsýslubókun rekstrarfélags	24.496	26.979	11.445	51.054	6.115	5.415	18.330	143.836	163.297
Vörslubókun	500	581	336	2.803	240	45	223	4.728	5.070
Árangurstengd bókun	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar bóknarir	2.608	2.109	5.221	35.227	375	65	2.171	47.775	72.393
Önnur gjöld og kostnaður	1.485	1.548	1.071	1.729	1.070	1.105	1.335	9.343	8.074
Heildargjöld	29.089	31.217	18.074	90.813	7.800	6.629	22.059	205.681	248.834
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum	79.162	157.597	106.206	671.624	106.920	17.989	50.223	1.189.721	(879.781)
Óinnleystur hagnaður(tap) af fjárfestingum	(164.618)	(227.633)	33.121	319.806	(120.337)	7.953	69.070	(82.638)	(1.784.323)
Heildar gengismunur	(85.456)	(70.036)	139.327	991.430	(13.417)	25.942	119.293	1.107.083	(2.664.104)
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri	63.054	99.049	125.350	932.682	32.937	34.792	122.763	1.410.625	(2.421.265)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign									
Hrein eign í ársbyrjun	2.620.880	2.747.006	726.475	3.277.645	851.819	907.643	2.221.202	13.352.670	17.529.586
Fjármögnunarmunur									
Seld hlutdeildarskírteini	341.078	225.213	96.356	691.354	98.990	35.789	10.006	1.498.785	2.386.544
Innleyst hlutdeildarskírteini	(679.593)	(414.774)	(117.439)	(1.480.939)	(265.978)	(81.211)	(899.951)	(3.939.885)	(4.142.195)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarmunur	(338.515)	(189.561)	(21.083)	(789.585)	(166.988)	(45.422)	(889.945)	(2.441.101)	(1.755.651)
Hrein eign í árslok	8 2.345.419	2.656.494	830.741	3.420.741	717.767	897.014	1.454.019	12.322.195	13.352.670

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

Skýr.	ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	ÍV Áskriftarsj. ríkisverðbréfa	ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasj.	ÍV Erlent hlutabréfasafn	ÍV Sparisafn	ÍV Eignasafn I	ÍV Eignasafn III	Samtals 31.12.2023	Samtals 31.12.2022
Eignir									
Fjárfestingar									
Framseltjanleg verðbréf	2.314.566	2.632.526	523.201	3.358.348	708.116	158.533	217.848	9.913.139	10.470.430
Hlutdeildarskírteini	0	0	208.660	0	0	732.929	1.212.485	2.154.074	2.748.502
Fjárfestingar samtals	2.314.566	2.632.526	731.861	3.358.348	708.116	891.462	1.430.333	12.067.214	13.218.932
Aðrar eignir									
Reiðufé	4.903	26.405	40.656	65.759	15.248	6.386	61.191	220.549	183.780
Aðrar eignir	28.081	0	59.521	2.481	0	0	0	90.082	1.439
Aðrar eignir samtals	32.984	26.405	100.177	68.240	15.248	6.386	61.191	310.631	185.218
Eignir samtals	2.347.550	2.658.932	832.038	3.426.588	723.364	897.848	1.491.525	12.377.845	13.404.151
Skuldir									
Skuld við rekstrarfélag	2.088	2.385	1.092	4.497	580	549	1.323	12.515	13.546
Skuld við vörslufyrirtæki	43	53	204	779	21	25	16	1.142	529
Aðrar skuldir	0	0	0	570	4.997	261	36.165	41.993	37.405
Skuldir samtals	2.131	2.438	1.296	5.847	5.597	835	37.505	55.650	51.480
Hrein eign	8 2.345.419	2.656.494	830.741	3.420.741	717.767	897.014	1.454.019		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	494.534	5.797	1.409	5.598	41.154	50.926	64.911		
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabils	4,74	458,25	589,61	611,09	17,44	17,61	22,40		

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2023

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

Skuldabréf	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Ríkistryggð				
Ríkisbréf RIKS 30 0701	402.839	17,2%	34.694	1,3%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	398.467	17,0%	508.823	19,3%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	272.923	11,6%	688.332	26,1%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	267.435	11,4%	102.087	3,9%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	238.118	10,1%	459.632	17,5%
Ríkisbréf RIKS 37 0115	217.155	9,3%	59.254	2,3%
Ríkisbréf RIKB 35 0917	209.669	8,9%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	126.441	5,4%	62.888	2,4%
Ríkisbréf RIKB 26 1015	36.558	1,6%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	19.954	0,9%	38.635	1,5%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	10.333	0,4%	400.621	15,2%
Ríkistryggð samtals	2.199.892	93,7%	2.354.965	89,4%
Íbúðabréf, húsbref				
Húsbref IBH 41 0315	1.968	0,1%	1.917	0,1%
Íbúðabréf HFF150644	1.484	0,1%	157.832	6,0%
Húsbref IBH 37 1215	73	0,0%	71	0,0%
Húsbref IBH 26 0315	46	0,0%	62	0,0%
Íbúðabréf, húsbref samtals	3.571	0,2%	157.965	6,0%
Önnur skráð skuldabréf				
Byggðastofnun BYG 18 1	87.463	3,7%	89.939	3,4%
Byggðastofnun BYG 15 1	23.641	1,0%	25.239	1,0%
Önnur skráð skuldabréf fyrirtækis samtals	111.104	4,7%	115.178	4,4%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	2.314.566	98,6%	2.628.108	99,8%
Reiðufé	4.903	0,2%	5.257	0,2%
Aðrar eignir	28.081	1,2%	0	0,0%
Heildareignir	2.347.550	100,0%	2.633.365	100,0%

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

	Eignir		Eignir		Breyting	
	31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %		Hlutfall br. af heildar-eign %
Byggðastofnun BYG 18 1	402.839	17,2%	34.694	1,3%	368.145	15,7%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	398.467	17,0%	508.823	19,3%	(110.356)	(4,7%)
Ríkisbréf RIKB 31 0124	272.923	11,6%	688.332	26,1%	(415.408)	(17,7%)
Ríkisbréf RIKS 33 0321	267.435	11,4%	102.087	3,9%	165.347	7,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	238.118	10,1%	459.632	17,5%	(221.515)	(9,4%)
Ríkisbréf RIKS 37 0115	217.155	9,3%	59.254	2,3%	157.901	6,7%
Ríkisbréf RIKB 35 0917	209.669	8,9%	0	0,0%	209.669	8,9%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	126.441	5,4%	62.888	2,4%	63.553	2,7%
Byggðastofnun BYG 18 1	87.463	3,7%	89.939	3,4%	(2.476)	(0,1%)
Ríkisbréf RIKB 26 1015	36.558	1,6%	0	0,0%	36.558	1,6%
Tíu stærstu samtals	2.257.067	96,1%	2.005.649	76,2%	251.418	10,7%
Aðrar fjárfestingar	57.499	2,4%	622.459	23,6%	(564.960)	(24,1%)
Reiðufé	4.903	0,2%	5.257	0,2%	(354)	(0,0%)
Aðrar eignir	28.081	1,2%	0	0,0%	28.081	1,2%
	2.347.550	100,0%	2.633.365	100,0%	(285.815)	(12,2%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
RIKS 30 0701	618.525	248.286
RIKS 37 0115	395.449	224.499
RIKS 26 0216	370.634	316.179
RIKS 33 0321	332.487	165.180
RIKB 42 0217	250.555	347.080
RIKB 31 0124	189.577	571.758
RIKB 28 1115	160.060	391.962
RIKB 26 1015	100.345	62.470
RIKB 24 0415	80.703	100.107
HFF150644	0	168.296
	<u>2.822.473</u>	<u>3.101.613</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

Skuldabréf	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Ríkisbréf				
Ríkisbréf RIKS 30 0701	383.907	14,4%	115.251	4,2%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	356.977	13,4%	329.080	11,9%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	352.911	13,3%	64.643	2,3%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	336.386	12,7%	745.937	27,1%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	270.792	10,2%	570.364	20,7%
Ríkisbréf RIKS 37 0115	218.170	8,2%	9.876	0,4%
Ríkisbréf RIKB 35 0917	162.494	6,1%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	147.390	5,5%	158.605	5,8%
Ríkisbréf RIKB 26 1015	115.484	4,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	95.119	3,6%	19.317	0,7%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	92.197	3,5%	251.551	9,1%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	0	0,0%	29.759	1,1%
Ríkisbréf samtals	2.531.825	95,2%	2.294.383	83,2%
Íbúðabréf, húsbref				
Íbúðabréf HFF 150434	76.856	2,9%	253.088	9,2%
Íbúðabréf HFF 150224	22.027	0,8%	60.074	2,2%
Húsbref IBH 41 0315	1.188	0,0%	1.157	0,0%
Íbúðabréf HFF 150644	627	0,0%	140.441	5,1%
Húsbref IBH 26 0315	3	0,0%	4	0,0%
Íbúðarbréf samtals	100.701	3,8%	454.765	16,5%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	2.632.526	99,0%	2.749.148	99,7%
Reiðufé	26.405	1,0%	7.551	0,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.658.932	100,0%	2.756.699	100,0%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar- eign	
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Breyting	%
Ríkisbréf RIKS 30 0701	383.907	14,4%	115.251	4,2%	268.655	10,1%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	356.977	13,4%	329.080	11,9%	27.898	1,0%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	352.911	13,3%	64.643	2,3%	288.267	10,8%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	336.386	12,7%	745.937	27,1%	(409.552)	(15,4%)
Ríkisbréf RIKB 28 1115	270.792	10,2%	570.364	20,7%	(299.572)	(11,3%)
Ríkisbréf RIKS 37 0115	218.170	8,2%	9.876	0,4%	208.295	7,8%
Ríkisbréf RIKB 35 0917	162.494	6,1%	0	0,0%	162.494	6,1%
Ríkisbréf RIKB 42 0217	147.390	5,5%	158.606	5,8%	(11.215)	(0,4%)
Ríkisbréf RIKB 26 1015	115.484	4,3%	0	0,0%	115.484	4,3%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	95.119	3,6%	19.317	0,7%	75.801	2,9%
Tíu stærstu samtals	2.439.629	91,8%	2.013.074	73,0%	426.555	16,0%
Aðrar fjárfestingar	192.898	7,3%	736.074	26,7%	(543.176)	(20,4%)
Reiðufé	26.405	1,0%	7.551	0,3%	18.854	0,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	2.658.932	100,0%	2.756.699	100,0%	(97.767)	(3,7%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
RIKS 30 0701	512.012	232.932
RIKS 33 0321	406.782	122.055
RIKB 24 0415	335.705	267.836
RIKB 25 0612	285.800	246.866
RIKS 26 0216	270.305	440.502
RIKS 37 0115	242.116	39.327
RIKB 35 0917	180.013	24.959
RIKB 26 1015	164.606	47.895
RIKB 42 0217	124.505	135.717
RIKB 31 0124	122.608	494.627
RIKB 28 1115	121.442	407.055
HFF150434	0	176.185
HFF150644	0	150.495
	<u>2.765.894</u>	<u>2.786.452</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutdeildarskírteini				
ÍV Erlent Hlutabréfasafn	118.784	14,3%	89.695	13,9%
Katla Fund Global Value	89.877	10,8%	139.229	21,6%
Booking Holdings Inc	9.634	1,2%	0	0,0%
Elevance Health Inc	8.965	1,1%	0	0,0%
BlackRock Inc	8.819	1,1%	0	0,0%
The Coca-Cola Company	8.802	1,1%	0	0,0%
PepsiCo Inc.	8.764	1,1%	0	0,0%
NVIDIA Corp	8.742	1,1%	0	0,0%
Alphabet Inc. - A Shares	8.726	1,0%	0	0,0%
Eli Lilly & Co	8.707	1,0%	0	0,0%
Mastercard Inc	8.687	1,0%	0	0,0%
Microsoft Corp.	8.681	1,0%	0	0,0%
Amazon.com Inc.	8.666	1,0%	0	0,0%
Meta Platforms Inc	8.652	1,0%	0	0,0%
Netflix Inc	8.595	1,0%	0	0,0%
Merck & Co. Inc.	8.586	1,0%	0	0,0%
UnitedHealth Group Inc.	8.579	1,0%	0	0,0%
Salesforce.com Inc.	8.576	1,0%	0	0,0%
RTX Corporation	8.569	1,0%	0	0,0%
Walmart Inc	8.563	1,0%	0	0,0%
The Procter & Gamble Company	8.557	1,0%	0	0,0%
JP Morgan Chase & Co.	8.546	1,0%	0	0,0%
Johnson & Johnson	8.514	1,0%	0	0,0%
Chevron Corporation	8.507	1,0%	0	0,0%
Intuit Inc.	8.487	1,0%	0	0,0%
Visa Inc.	8.485	1,0%	0	0,0%
The Home Depot Inc	8.471	1,0%	0	0,0%
Lowe's Companies Inc	8.462	1,0%	0	0,0%
McDonalds Corp.	8.455	1,0%	0	0,0%
Tesla Inc.	8.435	1,0%	0	0,0%
Novo Nordisk A/S	8.429	1,0%	0	0,0%
AbbVie Inc	8.417	1,0%	0	0,0%
American Express Co	8.395	1,0%	0	0,0%
Goldman Sachs Group Inc.	8.381	1,0%	0	0,0%
S&P Global Inc	8.375	1,0%	0	0,0%
Apple Inc.	8.366	1,0%	0	0,0%
Applied Materials Inc	8.363	1,0%	0	0,0%
First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF	8.342	1,0%	0	0,0%
Broadcom Inc.	8.337	1,0%	0	0,0%
Exxon Mobil Corporation	8.282	1,0%	0	0,0%
Honeywell International Inc	8.258	1,0%	0	0,0%
NIKE Inc	8.256	1,0%	0	0,0%
NextEra Energy Inc	8.248	1,0%	0	0,0%
Intuitive Surgical Inc.	8.246	1,0%	0	0,0%
Berkshire Hathaway Inc.	8.233	1,0%	0	0,0%
Caterpillar Inc	8.231	1,0%	0	0,0%
Bank of America Corp	8.230	1,0%	0	0,0%
ASML Holding NV	8.223	1,0%	0	0,0%
Starbucks Corp	8.214	1,0%	0	0,0%
Amgen Inc	8.213	1,0%	0	0,0%
Verizon Communications	8.191	1,0%	0	0,0%
Philip Morris International Inc	8.176	1,0%	0	0,0%
Union Pacific Corp	8.172	1,0%	0	0,0%
Danaher Corp	8.168	1,0%	0	0,0%
ServiceNow Inc	8.154	1,0%	0	0,0%
Boeing Co/The	8.141	1,0%	0	0,0%
United Parcel Service Inc.	8.113	1,0%	0	0,0%
Texas Instruments Inc	8.101	1,0%	0	0,0%
Adobe Inc.	8.101	1,0%	0	0,0%
Costco Wholesale Corp	8.067	1,0%	0	0,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður frh.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutdeildarskírteini frh.:				
Qualcomm Inc.	8.052	1,0%	0	0,0%
Wells Fargo & Company	8.020	1,0%	0	0,0%
International Business Machines Corporation	7.995	1,0%	0	0,0%
ConocoPhillips	7.881	0,9%	0	0,0%
General Electric Co.	826	0,1%	0	0,0%
Utilities Select Sector SPDR Fund	774	0,1%	49.420	7,7%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	0	0,0%	135.676	21,0%
European Smaller Companies Fd A	0	0,0%	106.614	16,5%
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	0	0,0%	103.661	16,1%
Energy Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	29.109	4,5%
iShares MSCI ACWI ETF	0	0,0%	21.035	3,3%
iShares S&P 500 Index Fund	0	0,0%	14.146	2,2%
Technology Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	13.745	2,1%
iShares Russell 2000 ETF	0	0,0%	9.877	1,5%
First Trust NASDAQ-100 Equal Weighted Index Fund	0	0,0%	3.772	0,6%
ARK Innovation ETF	0	0,0%	3.097	0,5%
First Trust Rising Dividend Achievers ETF	0	0,0%	1.244	0,2%
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	0	0,0%	1.086	0,2%
Financial Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	969	0,2%
Hlutdeildarskírteini samtals	731.907	88,0%	632.725	98,1%
Reiðufé	40.656	4,9%	12.057	1,9%
Aðrar eignir	59.521	7,2%	14	0,0%
Heildareignir	832.083	100,0%	644.796	100,0%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar- eign	
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Breyting	%
ÍV Erlent Hlutabréfasafn	118.784	14,3%	89.695	13,9%	29.089	3,5%
Katla Fund Global Value	89.877	10,8%	139.229	21,6%	(49.352)	(5,9%)
Booking Holdings Inc	9.634	1,2%	0	0,0%	9.634	1,2%
Elevance Health Inc	8.965	1,1%	0	0,0%	8.965	1,1%
BlackRock Inc	8.819	1,1%	0	0,0%	8.819	1,1%
The Coca-Cola Company	8.802	1,1%	0	0,0%	8.802	1,1%
PepsiCo Inc.	8.764	1,1%	0	0,0%	8.764	1,1%
NVIDIA Corp	8.742	1,1%	0	0,0%	8.742	1,1%
Alphabet Inc. - A Shares	8.726	1,0%	0	0,0%	8.726	1,0%
Eli Lilly & Co	8.707	1,0%	0	0,0%	8.707	1,0%
Tíu stærstu samtals	279.819	33,6%	228.924	35,5%	50.895	6,1%
Aðrar fjárfestingar	452.088	54,3%	403.801	62,6%	48.286	5,8%
Reiðufé	40.656	4,9%	12.057	1,9%	28.599	3,4%
Aðrar eignir	59.521	7,2%	14	0,0%	59.507	7,2%
	832.083	100,0%	644.796	100,0%	187.287	22,5%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
IVERLHLUTABR	169.000	177.000
XLK US	127.599	143.815
ACWI US	122.404	146.986
QQQ US	51.769	54.530
RSP US	50.822	55.109
EQAC SW	30.251	167.554
ARKK US	30.181	37.150
XLU US	29.346	75.279
XLE US	19.964	44.263
SPHD US	15.415	13.830
SOXX US	14.592	14.774
VT US	11.793	12.110
BKNG US	9.650	0
ELV US	8.940	0
GOOGL US	8.878	0
BLK US	8.874	0
KO US	8.846	0
AMZN US	8.831	0
PEP US	8.821	0
MA US	8.729	0
NVDA US	8.710	0
TSLA US	8.701	0
META US	8.698	0
MSFT US	8.688	0
MRK US	8.657	0
CRM US	8.654	0
LLY US	8.652	0
HD US	8.629	0
WMT US	8.625	0
RTX US	8.616	0
PG US	8.612	0
NFLX US	8.603	0
JNJ US	8.582	0
AAPL US	8.580	0
CVX US	8.578	0
JPM US	8.565	0
XOM US	8.556	0
AVGO US	8.553	0
UNH US	8.551	0
INTU US	8.549	0
V US	8.521	0
MCD US	8.511	0
ABBV US	8.496	0
NVO US	8.489	0
LOW US	8.484	0
AMAT US	8.418	0
GS US	8.415	0
AXP US	8.411	0
SPGI US	8.403	0
ASML US	8.339	0
BRK/B US	8.322	0
ISRG US	8.310	0
CAT US	8.294	0
BAC US	8.280	0
NEE US	8.264	0
HON US	8.254	0
SBUX US	8.250	0

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur frh.:

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
COST US	8.238	0
DHR US	8.238	0
AMGN US	8.229	0
NKE US	8.224	0
GE US	8.202	0
PM US	8.200	0
VZ US	8.192	0
UNP US	8.190	0
QCOM US	8.181	0
TXN US	8.176	0
ADBE US	8.171	0
BA US	8.126	0
NOW US	8.124	0
UPS US	8.114	0
WFC US	8.054	0
IBM US	8.020	0
COP US	7.960	0
XDWD LN	7.454	7.398
CIBR US	7.041	0
QQEW US	6.856	12.110
STESCAE LX	2.744	0
XDWD GY	0	160.259
IVV US	0	14.972
IWM US	0	9.977
RDVY US	0	1.399
XLF US	0	1.018
PBW US	0	806
	1.222.260	1.150.338

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
<i>Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða</i>				
Microsoft Corp.	229.783	6,7%	281.883	8,6%
Alphabet Inc. - A Shares	227.624	6,6%	187.419	5,7%
Apple Inc.	224.838	6,6%	257.599	7,8%
Berkshire Hathaway Inc.	170.963	5,0%	196.850	6,0%
Amazon.com Inc.	154.741	4,5%	142.747	4,3%
Meta Platforms Inc	96.129	2,8%	46.013	1,4%
NVIDIA Corp	94.145	2,7%	72.434	2,2%
Samsung Electro - Regs GDR PFD	90.491	2,6%	79.304	2,4%
iShares MSCI ACWI ETF	87.063	2,5%	0	0,0%
Broadcom Inc.	75.789	2,2%	71.263	2,2%
Arctic Fish Holding AS	74.090	2,2%	108.899	3,3%
Adobe Inc.	72.912	2,1%	42.892	1,3%
Costco Wholesale Corp	72.603	2,1%	64.647	2,0%
PepsiCo Inc.	71.956	2,1%	76.752	2,3%
Tesla Inc.	70.857	2,1%	57.565	1,7%
Cisco Systems Inc.	54.881	1,6%	53.972	1,6%
Intuit Inc.	50.924	1,5%	33.071	1,0%
Netflix Inc	50.908	1,5%	33.407	1,0%
ARK Innovation ETF	49.780	1,5%	0	0,0%
Advanced Micro Devices Inc	48.041	1,4%	35.772	1,1%
Energy Select Sector SPDR Fund	47.816	1,4%	61.935	1,9%
Technology Select Sector SPDR Fund	47.047	1,4%	0	0,0%
Visa Inc.	45.959	1,3%	73.554	2,2%
Texas Instruments Inc	43.979	1,3%	46.795	1,4%
T-Mobile US Inc.	43.543	1,3%	49.565	1,5%
Amgen Inc	43.022	1,3%	44.632	1,4%
Intel Corporation	40.941	1,2%	29.943	0,9%
Qualcomm Inc.	37.315	1,1%	37.366	1,1%
Health Care Select Sector SPDR Fund	37.038	1,1%	67.334	2,0%
Comcast Corp.	35.727	1,0%	51.998	1,6%
Honeywell International Inc	34.172	1,0%	45.522	1,4%
Invesco QQQ Trust Series 1	33.366	1,0%	0	0,0%
Applied Materials Inc	33.012	1,0%	27.581	0,8%
Intuitive Surgical Inc.	32.067	0,9%	31.941	1,0%
Lam Research Corp	31.908	0,9%	17.856	0,5%
Utilities Select Sector SPDR Fund	30.099	0,9%	69.886	2,1%
Chevron Corporation	27.951	0,8%	38.127	1,2%
Gilead Sciences Inc	27.501	0,8%	36.473	1,1%
iShares PHLX Semiconductor ETF	27.380	0,8%	0	0,0%
Icelandic Salmon A.S.	27.309	0,8%	30.405	0,9%
Starbucks Corp	24.380	0,7%	35.120	1,1%
Regeneron Pharmaceuticals Inc	23.853	0,7%	0	0,0%
O'Reilly Automotive Inc	23.222	0,7%	0	0,0%
Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	23.036	0,7%	0	0,0%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	21.428	0,6%	0	0,0%
Autodesk Inc	19.837	0,6%	19.848	0,6%
Coinbase Global Inc.	18.893	0,6%	2.506	0,1%
Exxon Mobil Corporation	18.871	0,6%	62.480	1,9%
PayPal Holdings Inc	17.512	0,5%	20.171	0,6%
CrowdStrike Holdings Inc	17.335	0,5%	7.455	0,2%
Salesforce.com Inc.	16.258	0,5%	8.543	0,3%
Charter Communications Inc.	15.834	0,5%	24.011	0,7%
Goldman Sachs Group Inc.	15.715	0,5%	17.020	0,5%
American Electric Power Co Inc.	15.441	0,5%	18.825	0,6%
ASML Holding NV	15.417	0,4%	15.476	0,5%
Lululemon Athletica Inc	13.886	0,4%	13.611	0,4%
Kraft Heinz Co/The	13.558	0,4%	28.826	0,9%
Monster Beverage Corp	13.299	0,4%	25.881	0,8%
Equinor ASA	12.889	0,4%	30.427	0,9%
MercadoLibre Inc	12.804	0,4%	0	0,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf frh.:				
Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða				
Pinduoduo Inc.	11.921	0,3%	12.703	0,4%
Micron Technology Inc.	11.588	0,3%	14.156	0,4%
JP Morgan Chase & Co.	11.549	0,3%	9.495	0,3%
Datadog Inc.	11.538	0,3%	6.245	0,2%
Airbnb Inc.	11.092	0,3%	12.108	0,4%
Spotify Technology SA	10.207	0,3%	5.590	0,2%
Marathon Petroleum Corp	10.073	0,3%	32.965	1,0%
Trip.com Group Ltd.	9.780	0,3%	9.743	0,3%
Exelon Corp	9.750	0,3%	12.244	0,4%
Verisk Analytics Inc.	9.731	0,3%	12.492	0,4%
Moderna Inc.	9.453	0,3%	17.806	0,5%
Electronic Arts Inc	9.289	0,3%	12.112	0,4%
Xcel Energy Inc	8.407	0,2%	19.857	0,6%
Snowflake Inc.	8.107	0,2%	6.098	0,2%
Baidu Inc.	8.086	0,2%	8.099	0,2%
DocuSign Inc.	8.073	0,2%	7.848	0,2%
Morgan Stanley	6.331	0,2%	6.020	0,2%
Wynn Resorts Ltd	6.186	0,2%	11.679	0,4%
eBay Inc	4.739	0,1%	8.809	0,3%
Skorpio Tankers Inc.	4.128	0,1%	0	0,0%
JD.com Inc	3.923	0,1%	7.949	0,2%
Match Group Inc.	3.717	0,1%	4.407	0,1%
Ford Motor Co.	3.311	0,1%	3.294	0,1%
Activision Blizzard Inc.	0	0,0%	27.101	0,8%
Skráð hlutabréf í kauphöllum þróaðra markaða, samtals	3.340.117	97,5%	3.202.419	97,2%
Skráð hlutabréf í kauphöllum BRIK-landa				
Alibaba Group Holding Ltd	10.483	0,3%	18.662	0,6%
Tencent Holdings LTD	7.749	0,2%	9.058	0,3%
Skráð hlutabréf í kauphöllum BRIK-landa samtals	18.232	0,5%	27.720	0,8%
Framsélanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	3.358.348	98,0%	3.230.140	98,1%
Reiðufé	65.759	1,9%	62.158	1,9%
Aðrar eignir	2.481	0,1%	1.406	0,0%
Heildareignir	3.426.588	100,0%	3.293.704	100,0%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar- eign	
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Breyting	%
Microsoft Corp.	229.783	6,7%	281.883	8,6%	(52.100)	(1,5%)
Alphabet Inc. - A Shares	227.624	6,6%	187.419	5,7%	40.205	1,2%
Apple Inc.	224.838	6,6%	257.599	7,8%	(32.761)	(1,0%)
Berkshire Hathaway Inc.	170.963	5,0%	196.850	6,0%	(25.888)	(0,8%)
Amazon.com Inc.	154.741	4,5%	142.747	4,3%	11.994	0,4%
Meta Platforms Inc	96.129	2,8%	46.013	1,4%	50.117	1,5%
NVIDIA Corp	94.145	2,7%	72.434	2,2%	21.711	0,6%
Samsung Electro - Regs GDR PFD	90.491	2,6%	79.304	2,4%	11.188	0,3%
iShares MSCI ACWI ETF	87.063	2,5%	0	0,0%	87.063	2,5%
Broadcom Inc.	75.789	2,2%	71.263	2,2%	4.526	0,1%
Tíu stærstu samtals	1.451.567	42,4%	1.335.511	40,5%	116.056	3,4%
Aðrar fjárfestingar	1.906.781	55,6%	1.894.628	57,5%	12.153	0,4%
Reiðufé	65.759	1,9%	62.158	1,9%	3.600	0,1%
Aðrar eignir	2.481	0,1%	1.406	0,0%	1.075	0,0%
	3.426.588	100,0%	3.293.704	100,0%	132.884	3,9%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
MSFT US	3.422	4.662
NVDA US	3.189	4.262
BRK/B US	2.843	3.086
AMZN US	2.782	3.445
GOOGL US	2.342	2.727
TSLA US	2.254	2.490
AAPL US	2.064	2.973
XLV US	1.779	1.974
XLU US	1.732	1.963
COST US	1.699	1.846
XLE US	1.536	1.587
META US	1.514	1.935
PEP US	1.493	1.459
NFLX US	1.195	1.200
AFISH NO	1.153	0
CVX US	1.125	1.099
XOM US	1.108	1.341
ARKK US	1.063	699
ACWI US	1.014	400
QQQ US	1.002	778
ADBE US	939	923
SPHD US	816	627
AVGO US	780	1.118
XLK US	744	514
ORLY US	601	417
AMD US	574	684
KHC US	502	593
SOXX US	386	178
INTC US	357	426
CSCO US	333	335
V US	322	566
MPC US	315	486
SBUX US	310	365
REGN US	304	155
COIN US	286	277
MNST US	264	364
SPOT US	263	320
INTU US	256	248
EQNR US	218	292
TMUS US	170	250
AMGN US	153	172
PYPL US	124	127
ISRG US	121	157
QCOM US	115	181
MELI US	102	32
HON US	99	161
AMAT US	84	148
BIDU US	69	64
BABA US	58	82
CMCSA US	57	241
ABNB US	55	103
AEP US	51	55

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Erlent hlutabréfasafn frh.

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur frh.

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ADSK US	41	74
GILD US	39	79
EA US	38	63
TXN US	34	50
ATVI US	32	159
PDD US	30	89
MRNA US	29	26
DDOG US	27	23
STNG US	27	0
GS US	19	31
MU US	15	94
CHTR US	0	74
XEL US	0	67
WYNN US	0	55
LULU US	0	39
VRSK US	0	36
EBAY US	0	32
ASML US	0	32
	<u>46.626</u>	<u>51.608</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Sparisafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Spariskirteini, íbúðabréf, húsbref og húsnæðisbréf				
Íbúðabréf HFF 150224	31.604	4,4%	86.194	10,1%
Íbúðabréf HFF 150644	978	0,1%	8.492	1,0%
Húsbref IBH 26 0315	214	0,0%	291	0,0%
Spariskirteini, íbúðabréf, húsbref og húsnæðisbr., samtals	32.796	4,5%	94.977	11,1%
Ríkisbréf				
Ríkisbréf RIKB 25 0612	101.870	14,1%	223.224	26,2%
Ríkisbréf RIKB 24 0415	89.794	12,4%	19.317	2,3%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	51.976	7,2%	85.421	10,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	38.279	5,3%	38.894	4,6%
Ríkisbréf RIKB 33 0321	32.372	4,5%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 26 0216	28.976	4,0%	27.671	3,2%
Ríkisbréf RIKB 30 0701	16.583	2,3%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 26 1015	9.881	1,4%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	0	0,0%	19.840	2,3%
	369.731	51,1%	414.367	48,6%
Önnur skráð skuldabréf				
Íslandsbanki, ISB T2 33 0417	61.090	8,4%	61.090	7,2%
Eik fasteignafélag hf., EIK 050726	49.890	6,9%	48.211	5,7%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR151124	38.574	5,3%	38.288	4,5%
Landsbankinn LBANK CB 25	36.951	5,1%	0	0,0%
Kvika banki hf. KVB 18 02	28.252	3,9%	26.228	3,1%
Arion banki, ARION T2 33	19.136	2,6%	20.096	2,4%
Landsbankinn LBANK CB 27	17.949	2,5%	0	0,0%
Íslandsbanki, ISB CBI 28	13.304	1,8%	0	0,0%
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	12.954	1,8%	0	0,0%
Lánasjóður sveitarfélaga LSS 39 0303	9.717	1,3%	0	0,0%
Lykill fjármögnun hf., LYKILL 24 06	7.876	1,1%	23.271	2,7%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	5.586	0,8%	5.862	0,7%
Reykjavíkurborg, RVK 32 1	3.053	0,4%	0	0,0%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150529	820	0,1%	829	0,1%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151124	438	0,1%	804	0,1%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	0	0,0%	31.150	3,7%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150524	0	0,0%	30.294	3,6%
Eik fasteignafélag hf., EIK 23 1	0	0,0%	20.044	2,4%
Önnur skráð skuldabréf samtals	305.589	42,2%	306.168	35,9%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	708.116	97,9%	815.512	95,7%
Heildarverðmæti verðbréfa	708.116	97,9%	815.512	95,7%
Reiðufé	15.248	2,1%	36.997	4,3%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	723.364	100,0%	852.508	100,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Sparisafn frh.

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign %
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %		
Ríkisbréf RIKB 25 0612	101.870	14,1%	223.224	26,2%	(121.354)	(16,8%)
Ríkisbréf RIKB 24 0415	89.794	12,4%	85.421	10,0%	4.373	0,6%
Íslandsbanki, ISB T2 33 0417	61.090	8,4%	61.090	7,2%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	51.976	7,2%	85.421	10,0%	(33.445)	(4,6%)
Eik fasteignafélag hf., EIK 050726	49.890	6,9%	48.211	5,7%	1.679	0,2%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR151124	38.574	5,3%	38.288	4,5%	286	0,0%
Ríkisbréf RIKB 28 1115	38.279	5,3%	38.894	4,6%	(615)	(0,1%)
Landsbankinn LBANK CB 25	36.951	5,1%	0	0,0%	36.951	5,1%
Ríkisbréf RIKB 33 0321	32.372	4,5%	0	0,0%	32.372	4,5%
Íbúðabréf HFF 150224	31.604	4,4%	86.194	10,1%	(54.590)	(7,5%)
Tíu stærstu samtals	532.400	73,6%	666.743	78,2%	(134.343)	(18,6%)
Aðrar fjárfestingar	175.716	24,3%	148.768	17,5%	26.947	3,7%
Reiðufé	15.248	2,1%	36.997	4,3%	(21.748)	(3,0%)
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	723.364	100,0%	852.508	100,0%	(129.144)	(17,9%)

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildarkaup	Heildarsala
RIKB 24 0415	71.870	4.777
LBANK CB 27	35.645	17.739
LBANK CB 25	35.549	0
RIKS 33 0321	32.962	0
RIKB 31 0124	21.279	49.024
RIKS 30 0701	16.766	0
ISB CBI 28	13.290	0
RVKNG 40 1	13.010	0
RIKB 26 1015	10.125	0
RIKB 25 0612	10.049	127.301
RIKS 37 0115	9.679	9.798
LSS150434	9.583	9.283
LSS 39 0303	9.288	0
RVK 32 1	3.019	0
REITIR150524	0	29.681
RVKN 35 1	0	27.557
HFF150644	0	8.091
	292.115	283.252

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Eignasafn I

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	40.727	4,5%	40.727	4,5%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151244	22.329	2,5%	25.311	2,8%
Byggðastofnun BYG 15 1	23.641	2,6%	25.239	2,8%
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	25.065	2,8%	23.837	2,6%
HS veitur hf., HVSE 310138	21.437	2,4%	20.931	2,3%
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	21.254	2,4%	21.897	2,4%
Kvika banki hf., KVB 19 01	4.081	0,5%	8.027	0,9%
Lykill fjármögnun hf., LYKILL 23 09	0	0,0%	8.167	0,9%
Framseljanleg skuldabréf samtals	158.533	17,7%	174.136	19,2%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	158.533	17,7%	174.136	19,2%

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða

Verðbréfasjóðir

ÍV Erlent skuldabréfasafn	175.845	19,6%	169.165	18,6%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	144.974	16,1%	143.641	15,8%
ÍV Sparisafn	137.943	15,4%	128.981	14,2%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	118.156	13,2%	126.053	13,9%
Verðbréfasjóðir samtals	576.918	64,3%	567.839	62,5%

Fjárfestingarsjóðir

ÍV Skuldabréfasafn	156.011	17,4%	149.242	16,4%
Fjárfestingarsjóðir samtals	156.011	17,4%	149.242	16,4%
Hlutdeildarskírteini samtals	732.929	81,6%	717.081	79,0%
Heildarverðmæti verðbréfa	891.462	99,3%	891.217	98,1%
Reiðufé	6.386	0,7%	17.019	1,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	897.848	100,0%	908.236	100,0%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br. af heildar-	
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Breyting	eign %
ÍV Erlent skuldabréfasafn	175.845	19,6%	169.165	18,6%	6.680	0,7%
ÍV Skuldabréfasafn	156.011	17,4%	149.242	16,4%	6.769	0,8%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	144.974	16,1%	143.641	15,8%	1.333	0,1%
ÍV Sparisafn	137.943	15,4%	128.981	14,2%	8.962	1,0%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	118.156	13,2%	126.053	13,9%	(7.897)	(0,9%)
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	40.727	4,5%	40.727	4,5%	0	0,0%
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	25.065	2,8%	23.837	2,6%	1.228	0,1%
Byggðastofnun BYG 15 1	23.641	2,6%	25.239	2,8%	(1.597)	(0,2%)
Reitir fasteignafélag hf., REITIR151244	22.329	2,5%	25.311	2,8%	(2.982)	(0,3%)
HS veitur hf., HVSE 310138	21.437	2,4%	20.931	2,3%	505	0,1%
Tíu stærstu samtals	866.127	96,5%	853.125	93,9%	13.002	1,4%
Aðrar fjárfestingar	25.335	2,8%	38.092	4,2%	(12.757)	(1,4%)
Reiðufé	6.386	0,7%	17.019	1,9%	(10.633)	(1,2%)
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	897.848	100,0%	908.236	100,0%	(10.388)	(1,2%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Eignasafn I frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ÍV Skuldabréfasafn	18.000	0
ÍV Sparisafn	5.000	0
IVERL SKBR	55	115
	<u>23.055</u>	<u>115</u>

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Eignasafn III

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	63.761	4,3%	65.691	3,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	39.224	2,6%	42.302	1,9%
Reykjavíkurborg, RVNG 40 1	25.907	1,7%	60.491	2,7%
Almenna leigufélagið ehf. AL260148	25.065	1,7%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	20.363	1,4%	20.363	0,9%
Eik fasteignafélag hf., EIK 25 1	20.099	1,3%	20.100	0,9%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSB280829 GB	16.684	1,1%	17.113	0,8%
Reitir fasteignafélag hf. REITIR150529	5.134	0,3%	5.193	0,2%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	1.610	0,1%	1.690	0,1%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	0	0,0%	59.185	2,7%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	0	0,0%	53.388	2,4%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 24	0	0,0%	25.779	1,2%
Reginn fasteignafélag hf., REGINN23 GB	0	0,0%	19.658	0,9%
Republic of Panama, PAGV 6.7 01/26/2036	0	0,0%	18.348	0,8%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0	0,0%	15.509	0,7%
Petroleos MexicanoS, PEMEX 6.5 03/13/2027	0	0,0%	6.346	0,3%
Framseljanleg skráð skuldabréf samtals	217.848	14,6%	431.157	19,4%
Hlutabréf				
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	0	0,0%	13.063	0,6%
Hagar hf.	0	0,0%	11.243	0,5%
Marel hf.	0	0,0%	10.065	0,5%
Reginn hf.	0	0,0%	8.220	0,4%
Brim hf.	0	0,0%	4.525	0,2%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	3.630	0,2%
Festi hf.	0	0,0%	2.730	0,1%
Framseljanleg skráð hlutabréf samtals	0	0,0%	53.476	2,4%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	217.848	14,6%	484.632	21,8%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
ÍV Eignasafn III frh.				
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða				
Verðbréfasjóðir				
ÍV Erlent hlutabréfasafn	273.906	18,4%	385.400	17,3%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	201.903	13,5%	276.556	12,4%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	118.263	7,9%	164.862	7,4%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	16.159	1,1%	47.504	2,1%
Kvika - Innlend hlutabréf	0	0,0%	51.492	2,3%
Verðbréfasjóðir samtals	610.232	40,9%	925.814	41,6%
Fjárfestingarsjóðir				
ÍV Skuldabréfasafn	196.239	13,2%	287.082	12,9%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti hs.	231.080	15,5%	195.558	8,8%
Fjárfestingarsjóðir samtals	427.319	28,6%	482.640	21,7%
Erlend hlutdeildarskírteini				
European Smaller Companies Fd A	140.214	9,4%	95.355	4,3%
iShares Russell 2000 ETF Acc	26.518	1,8%	0	0,0%
Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF	5.732	0,4%	46.301	2,1%
Invesco EQQQ Nasdaq-100 UCITS ETF	1.931	0,1%	116.619	5,2%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF XDWD LN	540	0,0%	0	0,0%
Energy Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	23.535	1,1%
First Trust Water ETF	0	0,0%	5.619	0,3%
	174.934	11,7%	287.429	12,9%
Hlutdeildarskírteini samtals	1.212.485	81,3%	1.695.883	76,3%
Heildarverðmæti verðbréfa	1.430.333	95,9%	2.180.515	98,1%
Reiðufé	61.191	4,1%	42.741	1,9%
Aðrar eignir	0	0,0%	19	0,0%
Heildareignir	1.491.525	100,0%	2.223.275	100,0%

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign %
	31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %		
ÍV Erlent hlutabréfasafn	273.906	18,4%	385.400	17,3%	(111.494)	(7,5%)
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti hs.	231.080	15,5%	195.558	8,8%	35.522	2,4%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	201.903	13,5%	276.556	12,4%	(74.652)	(5,0%)
ÍV Skuldabréfasafn	196.239	13,2%	287.082	12,9%	(90.843)	(6,1%)
European Smaller Companies Fd A	140.214	9,4%	95.355	4,3%	44.859	3,0%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	118.263	7,9%	164.862	7,4%	(46.599)	(3,1%)
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	63.761	4,3%	65.691	3,0%	(1.930)	(0,1%)
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	39.224	2,6%	42.302	1,9%	(3.078)	(0,2%)
iShares Russell 2000 ETF Acc	26.518	1,8%	0	0,0%	26.518	1,8%
Reykjavíkurborg, RVNG 40 1	25.907	1,7%	60.491	2,7%	(34.583)	(2,3%)
Tíu stærstu samtals	1.317.016	88,3%	1.573.296	70,8%	(256.281)	(17,2%)
Aðrar fjárfestingar	113.317	7,6%	607.219	27,3%	(493.901)	(33,1%)
Reiðufé	61.191	4,1%	42.741	1,9%	18.450	1,2%
Aðrar eignir	0	0,0%	19	0,0%	(19)	(0,0%)
	1.491.525	100,0%	2.223.275	100,0%	(731.750)	(49,1%)

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Eignasafn III frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	77.500	0
XDWD LN	74.247	77.995
ÍV Skuldabréfasafn	69.000	0
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbr	63.000	0
IVERLHLUTABR	41.000	252.000
ÍV Íslensk hlutabréf	40.000	0
STESCAE LX	36.112	0
RIKS 30 0701	32.673	33.045
IVERL SKBR	32.523	124.708
XLK US	29.168	27.343
SOXX US	25.867	25.352
XLE US	24.156	44.289
AL260148	23.904	0
RTYS LN	23.738	0
EQAC SW	20.326	145.070
RIKB 31 0124	19.661	71.152
XLU US	18.754	18.785
MAREL	16.894	24.364
ALVO	15.105	9.206
EMHY US	14.416	13.614
USHY US	14.053	13.477
CIBR US	10.553	10.131
RIKB 24 0415	4.782	4.870
RVKN 35 1	0	54.721
JR-IH	0	52.304
XRS2 SW	0	42.054
LBANK CBI 24	0	27.100
RVKNG 40 1	0	25.992
PAGV 6.7 01/26/2036	0	18.179
TLT US	0	15.841
OLGERD	0	12.943
HAGA	0	11.067
REGINN	0	7.994
PEMEX 6.5 03/13/2027	0	6.328
FIW US	0	5.641
BRIM	0	4.491
SVN	0	3.653
FESTI	0	2.792
	727.432	1.186.499

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

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

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

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2023. Rekstrartekjur og rekstrargjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

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

d. Umsýslubóknun

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

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

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

Þóknun tengd árangri umfram viðmið:

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

Sjóðirnir greiða rekstrarfélagi 15% af ávöxtun umfram ávöxtunarviðmið.

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspeglir ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafna. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í árslok 2023.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í árslok 2023. Óskráð hlutabréf eru færð á síðasta þekkta viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra.

Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildi á markaðnum í árslok 2023.

Innlán hjá lánaðstofnunum eru uppfærð með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok 2023.

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

Skýringar frh.:

g. Skattamál

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

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

3. Skammtímalán

Samkvæmt 41. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum verðbréfasjóðs ekki fara yfir 10% af verðmæti eigna sjóðsins. Verðbréfasjóði er einungis heimilt að taka skammtímalán til að standa straum af innlausn hlutdeildarskírteina. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í árslok 2023.

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

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

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

5. Gengi gjaldmiðla erlendra sjóða

	31.12.2023	31.12.2022
DKK	20,1324	20,3109
EUR	150,0485	151,0455
GBP	172,6605	170,2976
USD	135,7914	141,6139

6. Vísitölusjóðir

Enginn verðbréfasjóða ÍV sjóða hf. er vísitölusjóður.

7. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

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

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Verðbréfasjóðs ÍV í árslok 2023.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2022	Árið 2021	Árið 2020
Nafnávöxtun						
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	3,64%	(0,33%)	2,67%	(6,93%)	1,96%	5,32%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	3,38%	1,25%	3,78%	(6,22%)	1,52%	5,34%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	10,45%	5,59%	18,14%	(21,87%)	13,09%	31,75%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	10,38%	7,61%	32,14%	(27,40%)	14,35%	50,70%
ÍV Sparisafn	2,43%	2,12%	4,54%	(2,06%)	2,53%	6,04%
ÍV Eignasafn I	2,94%	1,79%	3,95%	(2,17%)	3,81%	6,25%
ÍV Eignasafn III	6,12%	4,07%	7,79%	(14,45%)	7,18%	18,29%
Raunávöxtun						
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	2,28%	(2,83%)	(4,94%)	(14,88%)	(2,75%)	1,77%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	2,01%	(1,29%)	(3,91%)	(14,23%)	(3,17%)	1,78%
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður	8,99%	2,94%	9,38%	(28,54%)	7,86%	27,31%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	8,92%	4,91%	22,35%	(33,60%)	9,07%	45,62%
ÍV Sparisafn	1,07%	(0,44%)	(3,21%)	(10,42%)	(2,21%)	2,46%
ÍV Eignasafn I	1,58%	(0,76%)	(3,75%)	(10,53%)	(0,98%)	2,67%
ÍV Eignasafn III	4,72%	1,46%	(0,20%)	(21,76%)	2,23%	14,30%
Yfirlit um bókfært verðmæti			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður			2.345.419	2.620.880	3.443.133	3.449.219
ÍV Áskriftarsjóður Ríkisverðbréfa			2.656.494	2.747.006	2.858.000	3.013.290
ÍV Alþjóðlegur Hlutabréfasjóður			830.741	726.475	1.087.759	1.156.061
ÍV Erlent hlutabréfasafn			3.420.741	3.277.645	5.181.778	3.758.981
ÍV Sparisafn			717.767	851.819	1.139.317	1.010.840
ÍV Eignasafn I			897.014	907.643	788.304	919.221
ÍV Eignasafn III			1.454.019	2.221.202	3.031.295	1.641.537
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður			4,74	4,54	4,90	4,81
ÍV Áskriftarsjóður Ríkisverðbréfa			458,25	440,34	470,86	464,04
ÍV Alþjóðlegur Hlutabréfasjóður			589,61	486,87	627,77	555,62
ÍV Erlent hlutabréfasafn			611,09	464,98	638,07	558,56
ÍV Sparisafn			17,44	16,76	17,15	16,73
ÍV Eignasafn I			17,61	16,95	17,32	16,68
ÍV Eignasafn III			22,40	20,79	24,28	22,17
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður						
Ríkistryggð verðbréf		100	98	98	2	0
Reiðufé		0	2	2 (2)	0
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa						
Ríkisbréf		95	78	78	5	0
Íbúðabréf		4	21	21 (5)	0
Reiðufé		1	1	1	0	0
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður						
Erlendir verðbréfasjóðir og aðrir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu		88	99	99 (1)	0
Reiðufé		5	1	1	1	0
Aðrar eignir		7	0	7		

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign	Eign	Breyting	Fjárfestingarstefna	
	31.12.2023	31.12.2022		Lágmark	Hámark
	%	%		%	%
ÍV Erlent hlutabréfasafn					
Skráð hlutabréf í kauphöllum					
þróaðra markaða	97	97	0	50	100
Skráð hlutabréf í kauphöllum					
BRIK-landa	1	1	0	0	50
Reiðufé	2	2	0	0	10
Aðrar eignir	0	0	0		
ÍV Sparisafn					
Spariskírteini, íbúðabréf					
húsbréf og húsnæðisbréf	5	11	(6)	0	40
Ríkisbréf	51	49	2	30	90
Önnur skráð skuldabréf	42	36	6	0	40
Reiðufé	2	4	(2)	0	10
ÍV Eignasafn I					
Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir	81	79	2	30	100
Skuldabréf	18	19	(1)	0	70
Reiðufé	1	2	(1)	0	10
<i>Nánari sundurliðun fjárfestingarheimilda</i>					
Skuldabréf með					
ábyrgð ríkissjóðs	14	14	(0)	30	100
Önnur skuldabréf	86	86	(0)	0	70
ÍV Eignasafn III					
Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir	81	77	4	20	100
Skuldabréf	15	19	(4)	0	60
Hlutabréf	0	2	(2)	0	55
Reiðufé	4	2	2	0	10
<i>Nánari sundurliðun fjárfestingarheimilda</i>					
Skuldabréf með					
ábyrgð ríkissjóðs	0	0	0	20	100
Önnur skuldabréf	100	71	29	0	60
Hlutabréf	0	39	(39)	0	55

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2023

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.314.566	100	0	0	0	0	0	0	2.314.566	100
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	4.903	0	4.903	0
	<u>2.314.566</u>	<u>100</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.903</u>	<u>0</u>	<u>2.319.469</u>	<u>100</u>
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.632.526	99	0	0	0	0	0	0	2.632.526	99
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	26.405	1	26.405	1
	<u>2.632.526</u>	<u>99</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26.405</u>	<u>1</u>	<u>2.658.932</u>	<u>100</u>
ÍV Alþjóðlegur hlutabréfasjóður										
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	731.907	95	0	0	0	0	731.907	95
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	40.656	5	40.656	5
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>731.907</u>	<u>95</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>40.656</u>	<u>5</u>	<u>772.563</u>	<u>100</u>
ÍV Erlent hlutabréfasafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	3.358.348	98	0	0	3.358.348	98
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	65.759	2	65.759	2
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.358.348</u>	<u>98</u>	<u>65.759</u>	<u>2</u>	<u>3.424.107</u>	<u>100</u>
ÍV Sparisafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	708.116	98	0	0	0	0	0	0	708.116	98
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	15.248	2	15.248	2
	<u>708.116</u>	<u>98</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15.248</u>	<u>2</u>	<u>723.364</u>	<u>100</u>
ÍV Eignasafn I										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	158.533	18	0	0	0	0	0	0	158.533	18
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	732.929	82	0	0	0	0	732.929	82
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	6.386	1	6.386	1
	<u>158.533</u>	<u>18</u>	<u>732.929</u>	<u>82</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.386</u>	<u>1</u>	<u>897.848</u>	<u>101</u>
ÍV Eignasafn III										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	217.848	15	0	0	0	0	0	0	217.848	15
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.212.485	81	0	0	0	0	1.212.485	81
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	61.191	4	61.191	4
	<u>217.848</u>	<u>15</u>	<u>1.212.485</u>	<u>81</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>61.191</u>	<u>4</u>	<u>1.491.525</u>	<u>100</u>

Verðbréfasjóðir ÍV sjóða hf.
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)

Ársreikningur 2023

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarreikningur			
Tekjur			
Arður		7	2
Vaxtatekjur		570	460
	Heildartekjur	<u>577</u>	<u>462</u>
Gjöld			
Umsýslupóknun rekstrarfélags		89	72
Vörslupóknun		7	5
Önnur gjöld og kostnaður		20	20
	Heildargjöld	<u>115</u>	<u>98</u>
Gengisbreyting eigna, hagnaður (tap)		926	(1.696)
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri		<u>1.388</u>	<u>(1.332)</u>
Yfirlit um breytingu á hreinni eign			
Hrein eign í ársbyrjun		<u>10.563</u>	<u>10.218</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		1.955	3.315
Innleyst hlutdeildarskírteini	(2.161)	(1.639)
(Lækkun) hækkun á fjármögnunarhreyfingum	(206)	1.676
Hrein eign í lok tímabilsins	3	<u>11.744</u>	<u>10.563</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Eignir			
Fjárfestingar			
Framseljanleg verðbréf		11.286	10.143
Verðbréf samtals		<u>11.286</u>	<u>10.143</u>
Aðrar eignir			
Reiðufé		462	415
Aðrar eignir		6	13
Aðrar eignir samtals		<u>468</u>	<u>428</u>
Eignir samtals		<u><u>11.754</u></u>	<u><u>10.571</u></u>
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		9	8
Skuld við vörslufyrirtæki		1	1
Skuldir samtals		<u><u>9</u></u>	<u><u>8</u></u>
Hrein eign	3	11.744	10.563
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		<u>12.202</u>	<u>12.509</u>
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabils		<u>0,96</u>	<u>0,84</u>

Yfirlit fjárfestinga árið 2023

ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkisskuldabréf, erlend				
BTPS 3.35 03/01/35	538	4,6%	465	4,4%
FRGV 1.25 05/25/36	425	3,6%	377	3,6%
TRGV 7.625 04/26/2029	420	3,6%	384	3,6%
PAGV 6.7 01/26/2036	338	2,9%	356	3,4%
IDGV 8.500 10/12/2035	270	2,3%	258	2,4%
PEGV 2.783 01/23/2031	265	2,3%	253	2,4%
MXGV 4.75 04/27/2032	263	2,2%	0	0,0%
CLGV 2.45 1/31/2031	177	1,5%	169	1,6%
SPGB 1.85 07/30/35	294	2,5%	0	0,0%
QAGV 3.75 04/16/2030	197	1,7%	0	0,0%
Ríkisskuldabréf, erlend samtals	3.188	27,1%	2.262	21,4%
Skuldabréf, erlend				
RR 1.625 05/09/2028	465	4,0%	387	3,7%
GT 5.25 04/30/2031	417	3,5%	254	2,4%
ZAGV 5.875 06/22/2030	390	3,3%	374	3,5%
BRGV 8.250 01/20/2034	364	3,1%	349	3,3%
PEMEX 6.5 03/13/2027	353	3,0%	345	3,3%
COGV 3 01/30/2030	343	2,9%	312	3,0%
TMHC 5.125 08/01/2030	316	2,7%	0	0,0%
TLT 7.2 18/7/2036	313	2,7%	253	2,4%
BBWI 6.95 03/01/2033	307	2,6%	180	1,7%
NUSTY 6.375 10/01/2030	306	2,6%	285	2,7%
MKS 7.125 01/12/2037	305	2,6%	179	1,7%
OMGV 4.750 06/15/2026 II	298	2,5%	291	2,8%
BHGV 5.45 09/16/2032 II	281	2,4%	270	2,6%
BA 5.805 05/01/2050	262	2,2%	236	2,2%
ABI 4.900 02/01/2046	250	2,1%	235	2,2%
CHTR 6.484 10/23/2045	249	2,1%	229	2,2%
TAMO 6.875 11/15/2026 Rule144A	238	2,0%	191	1,8%
CVS 5.050 03/25/2048	238	2,0%	229	2,2%
SCMHT 5.625 06/17/2025	230	2,0%	153	1,5%
LEVIX 3.5 03/01/2031	221	1,9%	203	1,9%
LHAG 3.5 07/14/2029	219	1,9%	186	1,8%
ZEPLN 2.5 10/23/2027	208	1,8%	178	1,7%
VMEDO 3.250 01/31/2031	207	1,8%	174	1,6%
PETRD 5.6 01/03/2031	200	1,7%	190	1,8%
KEGV 6.875 06/24/2024	195	1,7%	185	1,8%
MKS 4.5 07/10/27	189	1,6%	159	1,5%
DOGV 4.500 01/30/30	188	1,6%	0	0,0%
BHGV 5.45 09/16/2032	188	1,6%	0	0,0%
KSS 4.625 05/01/31	159	1,4%	0	0,0%
F 4.346 12/08/2026	0	0,0%	287	2,7%
WGPX 3.95 06/01/2025	0	0,0%	286	2,7%
FOSUI 4.35 05/06/2023	0	0,0%	270	2,6%
MXGV 4.75 04/27/2032	0	0,0%	256	2,4%
F 2.748 06/14/2024	0	0,0%	232	2,2%
CBKG 4 03/23/2026	0	0,0%	215	2,0%
TMUS 5.375 04/15/27	0	0,0%	153	1,5%
OXY 5.875 09/01/2025	0	0,0%	153	1,4%
Skuldabréf, erlend samtals	7.898	67,2%	6.872	65,0%

Yfirlit fjárfestinga 31. desember 2023 frh.

ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD) frh.

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði frh.:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Sjóðir erlendir ETF, skuldabréfasjóðir				
USHY US	200	1,7%	0	0,0%
Sjóðir erlendir ETF, skuldabréfasjóðir samtals	200	1,7%	0	0,0%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	11.286	96,0%	10.143	86,4%
Reiðufé	462	3,9%	415	3,9%
Aðrar eignir	6	0,0%	13	0,0%
Heildareignir	11.754	100,0%	10.571	90,4%

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign	
	31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %			%
BTPS 3.35 03/01/35	538	4,6%	465	4,4%	73	0,6%	
RR 1.625 05/09/2028	465	4,0%	387	3,7%	78	0,7%	
FRGV 1.25 05/25/36	425	3,6%	377	3,6%	48	0,4%	
TRGV 7.625 04/26/2029	420	3,6%	384	3,6%	37	0,3%	
GT 5.25 04/30/2031	417	3,5%	254	2,4%	162	1,4%	
ZAGV 5.875 06/22/2030	390	3,3%	374	3,5%	16	0,1%	
BRGV 8.250 01/20/2034	364	3,1%	349	3,3%	16	0,1%	
PEMEX 6.5 03/13/2027	353	3,0%	345	3,3%	7	0,1%	
COGV 3 01/30/2030	343	2,9%	312	3,0%	31	0,3%	
PAGV 6.7 01/26/2036	338	2,9%	356	3,4%	(19)	(0,2%)	
Tíu stærstu samtals	4.052	34,5%	3.604	34,1%	448	3,8%	
Aðrar fjárfestingar	7.234	61,5%	6.540	61,9%	694	5,9%	
Reiðufé	462	3,9%	415	3,9%	48	0,4%	
Aðrar eignir	6	0,0%	13	0,1%	(7)	(0,1%)	
	11.754	100,0%	10.571	100,0%	1.183	10,1%	

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á árinu 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
BHGV 5.45 09/16/2032	589	591
TMUS 5.375 04/15/27	301	0
USHY US	264	0
MKS 7.125 01/12/2037	197	0
OXY 5.875 09/01/2025	193	0
TAMO 6.875 11/15/2026 Rule144A	191	0
QAGV 3.75 04/16/2030	188	0
TLT 7.2 18/7/2036	159	0
RR 1.625 05/09/2028	139	0
TMF US	98	0
PHGV 6.375 10/23/2034	92	0
TMUS 5.375 04/15/27	0	292
GT 5.25 04/30/2031	0	290
OXY 5.875 09/01/2025	0	199
CBKG 4 03/23/2026	0	196
T 1.375 09/30/23	0	153
TMHC 5.125 08/01/2030	0	151
	2.411	1.872

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

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

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

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í öðrum gjaldmiðlum en bandarískum dollurum eru umreiknaðar á gengi í lok árs 2023. Rekstrartekjur og rekstrargjöld eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

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

d. Umsýsluþóknun

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

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

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

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspegli ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafna. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í árslok 2023.

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

g. Skattamál

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

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

3. Skammtímalán

Samkvæmt 41. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum verðbréfasjóðs ekki fara yfir 10% af verðmæti eigna sjóðsins. Verðbréfasjóði er einungis heimilt að taka skammtímalán til að standa straum af innlausn hlutdeildarskírteina. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í árslok 2023.

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

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

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

5. Gengi gjaldmiðla erlendra sjóða

	31.12.2022	31.12.2021
DKK	20,1324	20,3109
EUR	150,0485	151,0455
GBP	172,6605	170,2976
USD	135,7914	141,6139

6. Vísitölusjóðir

Enginn verðbréfasjóða ÍV sjóða hf. er vísitölusjóður.

7. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

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

8. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sjóða Verðbréfasjóðs ÍV í lok árs 2023.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2022	Árið 2021	Árið 2020
Nafnávöxtun						
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)	9,72%	7,31%	13,96%	(14,21%)		
Raunávöxtun						
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)	8,27%	4,62%	5,51%	(21,54%)		
Yfirlit um bókfært verðmæti			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)			11.744	10.563	10.218	
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)			0,96	0,84	0,99	
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)						
Erlent skuldabréf		96	96	0	0	100
Reiðufé		4	4	0	0	10

Skýringar frh.:

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Erlent skuldabréfasafn (USD)										
Framseltanleg verðbréf og peningamarkaðsgern- ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	11.286	96	0	0	0	0	0	0	11.286	96
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	462	4	462	4
	<u>11.286</u>	<u>96</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>462</u>	<u>4</u>	<u>11.748</u>	<u>100</u>

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta ÍV sjóða hf.

Ársreikningur 2023

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign árið 2023

Skýr.	ÍV Skamm- tímasjóður	ÍV Íslensk hlutabréf aðallisti	ÍV Skulda- bréfasafn	ÍV Stokkur	ÍV Eigna- safn II	ÍV Eigna- safn IV	Samtals 2023	Samtals 2022
Rekstrarreikningur								
Tekjur								
Arður	0	46.350	0	20.832	10.510	6.080	83.772	154.699
Vextir	71.905	490	90.245	552	57.286	1.535	222.013	608.550
Verðbætur	0	0	74.473	0	32.842	0	107.315	175.240
Aðrar tekjur	34	0	6	5	0	13	58	0
Heildartekjur	71.939	46.840	164.724	21.389	100.638	7.628	413.158	938.489
Gjöld								
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	30.915	9.759	21.425	22.217	36.109	18.951	139.377	193.753
Vörsluþóknun	18	272	535	541	716	397	2.478	2.788
Árangurstengd þóknun	0	0	0	0	0	11.196	11.196	0
Aðrar þóknarir	856	2.794	1.347	7.470	4.498	3.310	20.276	48.072
Önnur gjöld og kostnaður	2.408	1.245	1.412	1.209	2.001	1.627	9.901	9.751
Heildargjöld	34.197	14.070	24.719	31.437	43.324	35.481	183.228	254.363
Innleystur gengismunur (tap) af fjárfest.	428.768	12.889	145.651	(92.316)	154.208	63.125	712.324	(503.387)
Óinnleystur gengismunur (tap) af fjárfest.	(37.097)	(44.638)	(265.728)	(6.284)	55.363	194.475	(103.909)	(1.674.426)
Heildar gengismunur	391.671	(31.749)	(120.077)	(98.600)	209.571	257.600	608.415	(2.177.813)
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri	429.413	1.021	19.928	(108.648)	266.885	229.747	838.345	(1.493.688)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign								
Hrein eign í ársbyrjun	10.007.803	995.235	2.575.378	1.880.871	4.450.993	1.599.096	21.509.376	28.393.728
Fjármögnunarahreyfingar								
Seld hlutdeildarskírteini	3.687.482	425.089	166.908	129.519	443.099	112.191	4.964.289	27.513.200
Innleyst hlutdeildarskírteini	(10.684.378)	(82.840)	(915.088)	(909.065)	(632.281)	(437.565)	(13.661.217)	(32.903.864)
(Lækkun) hækkun á fjármögnunarahreyfingum	(6.996.896)	342.249	(748.180)	(779.545)	(189.181)	(325.374)	(8.696.928)	(5.390.664)
Hrein eign í lok tímabils	3.440.320	1.338.505	1.847.126	992.677	4.528.696	1.503.470	13.650.794	21.509.376

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

Skýr.	ÍV Skamm- tímasjóður	ÍV Íslensk hlutabréf aðallisti	ÍV Skulda- bréfasafn	ÍV Stokkur	ÍV Eigna- safn II	ÍV Eigna- safn IV	Samtals 31.12.2023	Samtals 31.12.2022
Eignir								
Fjárfestingar								
Framseljanleg verðbréf	878.062	1.289.849	1.842.926	893.365	1.163.879	0	6.068.082	9.013.309
Peningamarkaðsgerningar	432.681	0	0	0	0	0	432.681	1.872.304
Hlutdeildarskírteini	0	0	0	97.746	3.118.255	1.491.751	4.707.752	4.204.765
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum	2.132.952	0	0	0	0	0	2.132.952	6.290.619
Fjárfestingar samtals	3.443.696	1.289.849	1.842.926	991.111	4.282.133	1.491.751	13.341.467	21.380.997
Aðrar eignir								
Reiðufé	21.156	10.964	5.685	3.066	279.305	62.705	382.881	221.541
Aðrar eignir	0	38.701	239	0	0	0	38.940	70.412
Aðrar eignir samtals	21.156	49.665	5.925	3.066	279.305	62.705	421.821	291.953
Eignir samtals	3.464.852	1.339.514	1.848.851	994.178	4.561.438	1.554.455	13.763.288	21.672.949
Skuldir								
Skuld við rekstrarfélag	1.712	939	1.683	1.456	3.115	1.611	10.516	15.219
Skuld við vörslufyrirtæki	11	70	42	44	485	383	1.035	271
Aðrar skuldir	22.809	0	0	0,0	29.142	48.993	100.944	148.082
Skuldir samtals	24.532	1.009	1.725	1.500	32.741	50.986	112.495	163.573
Hrein eign	7 3.440.320	1.338.505	1.847.126	992.677	4.528.696	1.503.470		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina	164.262	34.765	119.759	54.999	451.066	105.495		
Gengi hlutdeildarskírteina í árslok	20,94	38,50	15,42	18,05	10,04	14,25		

Yfirlit fjárfestinga árið 2023

ÍV Skammtímasjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf RIKB 24 0415	747.997	21,6%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 23 0515	0	0,0%	1.907.571	18,8%
Framseljanleg skuldabréf samtals	747.997	21,6%	1.907.571	18,8%
Skuldabréf fjármálfyrirtækja				
Reitir fasteignafélag hf. REITIR150524	130.065	3,8%	0	0,0%
Reginn Fasteignafélag hf. REGINN23 GB	0	0,0%	58.973	0,6%
Skuldabréf fjármálfyrirtækja samtals	130.065	3,8%	58.973	0,6%
Framseljanleg skuldabréf samtals	878.062	25,3%	1.966.544	19,4%
Peningamarkaðsgerningar				
Bankavíxlar				
Arion banki hf. 6% 12.4.2024	100.363	2,9%	0	0,0%
Landsbankinn hf. LBANK CB 23	0	0,0%	454.966	4,5%
Íslandsbanki hf. ISB CB 23	0	0,0%	383.196	3,8%
Fossar fjárfestingarbanki hf. FOS 23 0522	0	0,0%	97.236	1,0%
Fossar fjárfestingarbanki hf. FOS 23 0527	0	0,0%	79.118	0,8%
Bankavíxlar / Peningamarkaðsgerningar samtals	100.363	2,9%	1.014.515	12,9%
Fyrirtækjavíxlar				
Hagar HAGA240328	117.156	3,4%	0	0,0%
Iceland Seafood International hf. 1.3.2024	98.151	2,8%	0	0,0%
Alma íbúðafélag hf. 15.3.2024	78.274	2,3%	0	0,0%
Síminn hf. 23.4.2024	38.736	1,1%	0	0,0%
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 23 11	0	0,0%	309.202	3,1%
Alma íbúðafélag hf. AL 23 0428	0	0,0%	195.374	1,9%
Iceland Seafood International hf. ICESEA 23 0405	0	0,0%	196.008	1,9%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. UR 23 0302	0	0,0%	177.968	1,8%
Síminn hf. SIMINN230425	0	0,0%	97.865	1,0%
Iceland Seafood International hf. ICESEA 230602	0	0,0%	57.725	0,6%
Bankavíxlar / Peningamarkaðsgerningar samtals	332.318	9,6%	1.034.142	10,2%
Peningamarkaðsgerningar samtals	432.681	12,5%	2.048.658	20,2%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	1.310.744	37,8%	4.015.202	39,6%
Innlán fjármálfyrirtækja				
Íslandsbanki hf.	940.597	27,1%	1.051.011	10,4%
Landsbankinn hf.	505.464	14,6%	1.821.184	18,0%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	402.943	11,6%	402.247	4,0%
Arion banki hf.	283.948	8,2%	2.589.627	25,5%
Kvika banki hf.	0	0,0%	250.196	2,5%
Innlán fjármálfyrirtækja samtals	2.132.952	61,6%	6.114.265	60,3%
Heildarverðmæti verðbréfa	3.443.696	99,4%	10.129.467	99,9%
Reiðufé	21.156	0,6%	8.267	0,1%
Heildareignir	3.464.852	100,0%	10.137.734	100,0%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Skammtímasjóður frh.

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign %
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %		
Íslandsbanki hf.	940.597	27,1%	1.051.011	10,4%	(110.413)	(3,2%)
Ríkisbréf RIKB 24 0415	747.997	21,6%	0	0,0%	747.997	21,6%
Landsbankinn hf.	505.464	14,6%	1.821.184	18,0%	(1.315.721)	(38,0%)
Fossar fjárfestingarbanki hf.	402.943	11,6%	402.247	4,0%	696	0,0%
Arion banki hf.	283.948	8,2%	2.589.627	25,5%	(2.305.679)	(66,5%)
Reitir fasteignafélag hf. REITIR150524	130.065	3,8%	0	0,0%	130.065	3,8%
Iceland Seafood hf. ICESEA 23 0901	117.156	3,4%	0	0,0%	117.156	3,4%
Arion banki hf. 6% 12.4.2024	100.363	2,9%	0	0,0%	100.363	2,9%
Iceland Seafood International hf. 1.3.2024	98.151	2,8%	0	0,0%	98.151	2,8%
Alma íbúðafélag hf. 15.3.2024	78.274	2,3%	0	0,0%	78.274	2,3%
Tíu stærstu samtals	3.404.960	98,3%	5.864.069	57,8%	(2.459.110)	(71,0%)
Aðrar fjárfestingar	38.736	1,1%	4.265.398	42,1%	(4.226.662)	(122,0%)
Reiðufé	21.156	0,6%	8.267	0,1%	12.890	0,4%
	3.464.852	100,0%	10.137.734	100,0%	(6.672.882)	(192,6%)

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARION BANKI	63.920.000	66.288.047
LANDSBANKI	52.050.000	53.459.085
ÍSLANDBANKI	11.925.000	12.093.802
KVIKA BANKI	9.995.000	10.265.816
RIKB 24 0415	1.172.923	460.305
UR 23 0602	313.315	0
ARION CB 24	238.120	137.750
ISB CB 23	181.963	362.373
ICESEA 23 0901	174.676	0
ICESEA 23 1201	135.949	0
REITIR150524	128.707	0
HAGA240328	114.072	0
FOSSAR	100.000	103.413
UR 23 0302	98.956	0
AL 23 1215	97.295	0
ICESEA 23 0705	97.295	0
ICESEA 24 0301	97.130	0
FOS 23 1130	95.130	0
UR 23 0901	78.047	0
AL 23 0915	77.861	0
AL 24 0315	77.817	0
HAGA230928	77.692	0
FOS 23 0828	76.816	0
SIMINN240423	38.019	0
REGINN23 GB	19.859	0
RIKB 23 0515	0	1.690.548
LBANK CB 23	0	202.936
SIMINN230425	0	98.728
	141.381.643	145.162.802

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
Skeljungur hf.	57.342	4,3%	43.095	4,3%
Kvika banki hf.	54.172	4,0%	41.883	4,2%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	53.494	4,0%	42.115	4,2%
Hagar hf.	52.802	3,9%	43.115	4,3%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	52.199	3,9%	43.877	4,4%
Alvotech hf.	51.734	3,9%	53.280	5,3%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	51.205	3,8%	41.352	4,1%
Festi hf.	50.924	3,8%	42.938	4,3%
Syn hf.	50.642	3,8%	43.180	4,3%
Arion banki hf.	50.582	3,8%	42.296	4,2%
Amaroq Minerals Ltd.	50.491	3,8%	0	0,0%
Siminn hf.	50.120	3,7%	43.636	4,4%
Hampiðjan hf.	49.813	3,7%	0	0,0%
Kaldalón hf.	48.644	3,6%	0	0,0%
Brim hf.	48.428	3,6%	43.298	4,3%
Eimskipafélag Íslands hf.	48.414	3,6%	43.232	4,3%
Marel hf.	48.046	3,6%	42.048	4,2%
Reginn hf.	48.017	3,6%	42.820	4,3%
Icelandair Group hf.	47.533	3,5%	41.087	4,1%
Reitir fasteignafélag hf.	47.521	3,5%	42.582	4,3%
Síldarvinnslan hf.	47.450	3,5%	43.358	4,3%
Íslandsbanki hf.	46.902	3,5%	42.491	4,3%
Platínium Nova hf.	46.573	3,5%	44.496	4,5%
Ísfélag Vestmannaeyja hf.	45.898	3,4%	0	0,0%
Iceland Seafood International hf.	45.642	3,4%	0	0,0%
Eik fasteignafélag hf.	45.261	3,4%	42.456	4,3%
Origo hf.	0	0,0%	42.392	4,3%
Framseljanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	1.289.849	96,3%	951.026	95,4%
Reiðufé Aðrar eignir	10.964 38.701	0,8% 2,9%	3.658 0	0,4% 0,0%
Heildareignir	1.339.514	100,0%	997.037	95,8%

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

	Eignir		Eignir		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign
	31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %		
Icelandair Group hf.	57.342	4,3%	41.087	4,1%	16.255	1,2%
Kvika banki hf.	54.172	4,0%	41.883	4,2%	12.289	0,9%
Arion banki hf.	53.494	4,0%	41.087	4,1%	12.408	0,9%
Síldarvinnslan hf.	52.802	3,9%	43.358	4,3%	9.444	0,7%
Hagar hf.	52.199	3,9%	43.115	4,3%	9.084	0,7%
Eik fasteignafélag hf.	51.734	3,9%	42.456	4,3%	9.278	0,7%
Reginn hf.	51.205	3,8%	42.820	4,3%	8.385	0,6%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	50.924	3,8%	41.352	4,1%	9.572	0,7%
Eimskipafélag Íslands hf.	50.642	3,8%	43.232	4,3%	7.411	0,6%
Kvika banki hf.	50.582	3,8%	41.883	4,2%	8.699	0,6%
Tíu stærstu samtals	525.097	39,2%	422.273	42,4%	102.824	7,7%
Aðrar fjárfestingar	764.752	57,1%	528.753	53,0%	235.998	17,6%
Reiðufé	10.964	0,8%	3.658	0,4%	7.307	0,5%
	1.339.514	100,0%	997.037	95,8%	384.830	28,7%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
HAMP	59.071	12.644
AMRQ	50.397	8.833
KALD	46.602	0
SIMINN	42.225	11.083
SKEL	38.782	23.496
ISF	38.750	0
ICEAIR	37.330	22.108
ICESEA	36.205	31.575
MAREL	34.575	27.700
SYN	33.179	12.457
BRIM	31.531	21.891
KVIKA	31.293	13.318
ALVO	30.899	35.767
REGINN	29.578	17.137
NOVA	28.234	23.197
SVN	27.420	14.892
ARION	26.518	18.132
REITIR	25.458	17.461
EIK	25.310	22.888
HAGA	24.701	19.381
ISB	24.544	15.934
OLGERD	23.367	32.962
VIS	22.861	13.206
SJOVA	22.419	22.588
EIM	21.819	10.655
FESTI	21.188	18.889
ORIGO	9.854	453
ISFELAG	8.017	0
	<u>852.128</u>	<u>468.645</u>

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Skuldabréfasafn

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf RIKS 30 0701	39.800	2,2%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 26 1015	39.522	2,1%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	5.627	0,3%	5.613	0,2%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	3.119	0,2%	21.355	0,8%
Ríkistryggð skuldabréf samtals	88.068	4,8%	26.969	1,0%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008				
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	122.180	6,6%	122.180	4,7%
Landsbankinn hf., CBI 28	81.228	4,4%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB GB 27 1122	57.672	3,1%	60.580	2,3%
Íslandsbanki hf., ISLA CBI 30	53.243	2,9%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISLA CB 27	40.981	2,2%	142.497	5,5%
Arion banki hf. ARION CB 24	40.145	2,2%	19.990	0,8%
Arion banki hf. ARION T2 33	38.271	2,1%	40.191	1,5%
Landsbankinn hf. LBANK CB 27	35.899	1,9%	293.108	11,3%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 24	27.268	1,5%	0	0,0%
Landsbankinn hf. LBANK CB 29	20.687	1,1%	0	0,0%
Arion banki hf. ARION CB 27	18.548	1,0%	19.101	0,7%
Kvika banki hf., KVB 19 01	16.325	0,9%	32.109	1,2%
Lykill fjármögnun hf. LYKILL 24 06	3.938	0,2%	11.635	0,4%
Íslandsbanki hf., ISB CB 23	0	0,0%	40.336	1,6%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008 samtals	556.384	30,1%	781.728	30,1%
Skuldabréf sveitarfélaga				
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	174.875	9,5%	272.208	10,5%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	100.980	5,5%	411.183	15,8%
Reykjavíkurborg, RVK 53 1	33.828	1,8%	36.110	1,4%
Reykjavíkurborg, RVK 32 1	29.323	1,6%	78.302	3,0%
Skuldabréf sveitarfélaga samtals	339.005	18,3%	797.803	31%
Skuldabréf Lánasjóðs sveitarfélaga				
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	87.990	4,8%	17.085	0,7%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS 39 0303	48.586	2,6%	37.331	1,4%
Skuldabréf lánasjóðs sveitarfélaga samtals	136.576	7,4%	54.416	2,1%
Skuldabréf fyrirtækja				
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	191.283	10,3%	197.074	7,6%
Félagsbústaðir hf., FB100366 SB	130.055	7,0%	122.506	4,7%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	117.671	6,4%	126.906	4,9%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 151244	78.151	4,2%	88.588	3,4%
Vátryggingafélag Íslands hf., VIS 16 1	58.658	3,2%	53.921	2,1%
Lindarvatn LIND 16 1	34.919	1,9%	34.698	1,3%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 150529	30.803	1,7%	0	0,0%
Almenna leigufélagið ehf., AL260148	25.065	1,4%	47.674	1,8%
Eik fasteignafélag hf., EIK 161047	24.155	1,3%	24.025	0,9%
Orkuveita Reykjavíkur, OR020934 GB	17.593	1,0%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur, OR180242 GB	14.539	0,8%	63.208	2,4%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150524	0	0,0%	70.687	2,7%
Reginn Fasteignafélag hf., REGINN23 GB	0	0,0%	19.658	0,8%
Orkuveita Reykjavíkur, OR231023 GB	0	0,0%	19.483	0,8%
Skuldabréf fyrirtækja samtals	722.893	39,1%	868.428	33,5%
Framseljanleg skuldabréf samtals	1.842.926	99,7%	2.529.343	97,5%
Framseljanleg skuldabréf / skráð verðbréf samtals	1.842.926	99,7%	2.529.343	97,5%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

IV Skuldabréfasafn frh.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Heildarverðmæti framseljanlegra verðbréfa	1.842.926	99,7%	2.529.343	97,5%
Reiðufé	5.685	0,3%	65.087	2,5%
Aðrar eignir	239	0,0%	6	0,0%
Heildareignir	1.848.851	100,0%	2.594.436	100,0%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %	Breyting	af heildar- eign %
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	191.283	10,3%	197.074	7,6%	(5.791)	(0,3%)
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	174.875	9,5%	272.208	10,5%	(97.333)	(5,3%)
Félagsbústaðir hf., FB100366 SB	130.055	7,0%	122.506	4,7%	7.549	0,4%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	122.180	6,6%	122.180	4,7%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	117.671	6,4%	126.906	4,9%	(9.235)	(0,5%)
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	100.980	5,5%	411.183	15,8%	(310.203)	(16,8%)
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	87.990	4,8%	17.085	0,7%	70.905	3,8%
Íslandsbanki hf., ISLA CB 27	81.228	4,4%	142.497	5,5%	(61.270)	(3,3%)
Reitir fasteignafélag hf., REITIR 151244	78.151	4,2%	88.588	3,4%	(10.438)	(0,6%)
Vátryggingafélag Íslands hf., VIS 16 1	58.658	3,2%	53.921	2,1%	4.737	0,3%
Tíu stærstu samtals	1.143.071	61,8%	1.554.149	59,9%	(411.078)	(22,2%)
Aðrar fjárfestingar	699.856	37,9%	975.195	37,6%	(275.339)	(14,9%)
Reiðufé	5.685	0,3%	65.087	2,5%	(59.401)	(3,2%)
Aðrar eignir	239	0,0%	6	0,0%	233	0,0%
	1.848.851	100,0%	2.594.436	100,0%	(745.585)	(40,3%)

Uppsöfnun heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnun heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
RIKS 30 0701	148.865	108.893
LBANK CBI 28	137.571	55.558
RIKB 25 0612	115.350	113.873
LSS150434	108.308	31.449
LBANK CB 27	89.686	337.602
ARION CBI 29	58.027	59.166
ISB CBI 30	53.953	0
RIKB 26 1015	37.893	0
REITIR150529	30.435	0
LBANK CBI 24	27.127	0
LBANK CB 29	20.578	0
ARION CB 24	20.001	0
OR020934 GB	18.840	0
RIKB 31 0124	13.101	31.459
ISB CB 27	11.247	97.005
LSS 39 0303	9.288	0
RVKN 35 1	0	273.655
REITIR150524	0	69.178
RVKNG 40 1	0	60.971
OR180242 GB	0	44.605
RVK 32 1	0	44.343
AL260148	0	23.880
REGINN23 GB	0	19.845
	900.270	1.371.483

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Stokkur

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgæringar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Hlutabréf				
Arion banki hf.	114.423	11,5%	116.684	6,2%
Alvotek hf.	73.233	7,4%	118.400	6,3%
Kvika banki hf.	65.520	6,6%	61.555	3,3%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	61.211	6,2%	88.120	4,7%
Íslandsbanki hf.	58.975	5,9%	97.686	5,2%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	50.806	5,1%	75.017	4,0%
Marel hf.	48.877	4,9%	121.460	6,4%
Hampiðjan hf.	47.546	4,8%	0	0,0%
Reitir fasteignafélag hf.	45.879	4,6%	82.785	4,4%
Amaroq Minerals Ltd.	44.402	4,5%	3.925	0,2%
Reginn hf.	38.087	3,8%	71.059	3,8%
Controlant hf.	36.750	3,7%	50.750	2,7%
Platinum Nova hf.	36.264	3,6%	47.739	2,5%
Hagar hf.	35.890	3,6%	88.060	4,7%
Icelandair Group hf.	29.341	3,0%	121.157	6,4%
Síldarvinnslan hf.	23.136	2,3%	105.049	5,6%
Kaldalón hf.	22.798	2,3%	16.200	0,9%
Vátryggingarfélag Íslands hf.	17.012	1,7%	57.062	3,0%
Eik fasteignafélag hf.	11.700	1,2%	25.905	1,4%
Festi hf.	8.460	0,9%	80.327	4,3%
Brim hf.	8.360	0,8%	101.818	5,4%
Eimskipafélag Íslands hf.	6.921	0,7%	14.735	0,8%
Fly Play hf.	6.862	0,7%	120	0,0%
Solid Clouds hd.	864	0,1%	2.576	0,1%
Skeljungur hf.	49	0,0%	25.928	1,4%
Sýn hf.	0	0,0%	53.100	2,8%
Síminn hf.	0	0,0%	14.467	0,8%
Kerecis hf.	0	0,0%	30.000	1,6%
Origo hf.	0	0,0%	18.759	1,0%
Framseljanleg hlutabréf / skráð verðbréf samtals	893.365	89,9%	1.690.444	89,5%
Heildarverðmæti framseljanlegra verðbréfa	893.365	89,9%	1.690.444	89,5%

Hlutdeildarskrteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða

Fjárfestingarsjóðir				
Kvika - IHF JR-TRF	51.170	5,1%	77.181	4,1%
Stefnir - ÍS 5	46.576	4,7%	89.429	4,7%
Fjárfestingarsjóðir samtals	97.746	9,8%	166.610	8,8%
Heildarverðmæti verðbréfa	991.111	99,7%	1.857.054	98,3%
Reiðufé	3.066	0,3%	31.661	1,7%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	994.178	100,0%	1.888.715	100,0%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Stokkur frh.

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Breyting	Hlutfall br. af heildareign %
	Eignir 31.12.2023	fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	fjárhæð %		
Marel hf.	114.423	11,5%	121.460	6,4%	(7.037)	(0,7%)
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	73.233	7,4%	88.120	4,7%	(14.887)	(1,5%)
Arion banki hf.	65.520	6,6%	116.684	6,2%	(51.164)	(5,1%)
Icelandair Group hf.	61.211	6,2%	121.157	6,4%	(59.946)	(6,0%)
Íslandsbanki hf.	58.975	5,9%	97.686	5,2%	(38.711)	(3,9%)
Kvika - IHF JR-TRF	51.170	5,1%	77.181	4,1%	(26.011)	(2,6%)
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	50.806	5,1%	75.017	4,0%	(24.211)	(2,4%)
Alvotech hf.	48.877	4,9%	118.400	6,3%	(69.523)	(7,0%)
Platinum Nova hf.	47.546	4,8%	47.739	2,5%	(193)	(0,0%)
Stefnir - ÍS 5	46.576	4,7%	89.429	4,7%	(42.852)	(4,3%)
Tíu stærstu samtals	618.338	62,2%	952.874	50,5%	(291.683)	(29,3%)
Aðrar fjárfestingar	372.773	37,5%	904.180	47,9%	(531.407)	(53,5%)
Reiðufé	3.066	0,3%	31.661	1,7%	(28.595)	(2,9%)
	994.178	100,0%	1.888.715	100,0%	(851.685)	(85,7%)

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildarkaup	Heildarsala
MAREL	265.337	310.062
ALVO	243.331	215.020
ICEAIR	155.846	243.012
ARION	152.383	156.798
ISB	132.849	156.715
KVIKA	122.602	120.248
HAMP	79.940	31.223
SVN	47.318	119.898
HAGA	45.819	94.838
OLGERD	42.957	95.797
KALD	35.109	31.262
AMRQ	32.043	0
SJOVA	31.557	65.189
NOVA	25.341	31.952
REITIR	22.902	54.878
PLAY	21.123	8.672
BRIM	17.486	106.755
REGINN	14.879	40.555
EIK	13.780	26.958
EIM	7.504	15.610
FESTI	7.155	77.645
KERECIS	5.050	0
VIS	3.643	45.675
ORIGO	454	9.003
SIMINN	450	14.932
SYN	0	53.057
STEIS5A IR	0	30.937
JR-TRF	0	25.215
SKEL	0	25.101
	1.526.859	2.207.009

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn II

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf RIKS 30 0701	29.850	0,7%	0	0,0%
Ríkisbréf RIKB 25 0612	10.333	0,2%	107.018	2,4%
Íbúðabréf HFF150434	1.084	0,0%	31.048	0,7%
Ríkisbréf RIKB 31 0124	0	0,0%	181.412	4,1%
Ríkisbréf RIKS 33 0321	0	0,0%	14.531	0,3%
Ríkistryggð skuldabréf samtals	41.267	0,9%	334.010	7,5%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008				
Landsbankinn hf., LBANK CB 27	179.495	3,9%	164.873	3,7%
Landsbankinn hf., LBANK CB 25	55.427	1,2%	36.628	0,8%
Landsbankinn hf., LBANK CBI 28	27.076	0,6%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB CB 27	20.490	0,4%	0	0,0%
Íslandsbanki hf., ISB T2 33 0417	20.363	0,4%	20.363	0,5%
Arion banki hf. ARION CB 24	20.073	0,4%	0	0,0%
Sértryggð skuldabréf skv. lögum nr. 11/2008 samtals	322.924	7,1%	221.864	5,0%
Skuldabréf önnur en ríkistryggð				
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	161.022	3,5%	149.521	3,4%
IS Kredit SPV 21 hs., IS KREDIT 61 SB	106.269	2,3%	109.486	2,5%
Lánasjóður sveitarfélaga LSS 39 0303	97.172	2,1%	0	0,0%
Orkuveita Reykjavíkur OR180242 GB	87.232	1,9%	47.406	1,1%
Reykjavíkurborg, RVKNG 40 1	80.960	1,8%	94.517	2,1%
Lánasjóður sveitarfélaga, LSS150434	66.725	1,5%	17.367	0,4%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151124	57.861	1,3%	57.432	1,3%
Reykjavíkurborg, RVK 53 1	50.741	1,1%	54.165	1,2%
Almenna leigufélagið ehf. AL260148	25.065	0,5%	23.837	0,5%
Eik fasteignafélag hf. EIK 050749	23.950	0,5%	22.728	0,5%
Eik fasteignafélag hf. EIK 25 1	20.099	0,4%	20.100	0,5%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf., UR 151128	19.612	0,4%	21.151	0,5%
Reykjavíkurborg, RVKG 48 1	2.979	0,1%	3.193	0,1%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0	0,0%	67.126	1,5%
iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF	0	0,0%	66.241	1,5%
Reitir fasteignafélag hf., REITIR150523	0	0,0%	39.624	0,9%
Republic of Panama 6,7% 26.1.2036 USD	0	0,0%	22.935	0,5%
Skráð skuldabr. önnur en ríkistryggð samtals	799.688	17,5%	816.827	18,3%
Skráð skuldabréf samtals	1.163.879	25,5%	1.372.701	30,8%
Hlutabréf				
Festi hf.	0	0,0%	10.607	0,7%
Marel hf.	0	0,0%	7.934	0,2%
Platinum Nova hf.	0	0,0%	2.104	0,0%
Skráð hlutabréf samtals	0	0,0%	20.644	0,9%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	1.163.879	25,5%	1.393.345	31,7%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn II frh.

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum skuldabréfum

ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	440.691	9,7%	511.694	11,5%
ÍV Skuldabréfasafn	359.711	7,9%	519.301	11,7%
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	345.794	7,6%	331.163	7,4%
ÍV Sparisafn	133.666	2,9%	145.760	3,3%
ÍV Skammtímasjóður	16.261	0,4%	0	0,0%
Skuldabréfasjóðir innlendir samtals	1.296.123	28,4%	1.507.918	33,9%

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum hlutabréfum

ÍV Stokkur	190.800	4,2%	271.807	6,1%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	216.057	4,7%	67.837	1,5%
Kvika - Innlend hlutabréf	22.061	0,5%	44.017	1,0%
Hlutabréfasjóðir innlendir samtals	428.918	9,4%	383.661	8,6%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum skuldabréfum

ÍV Erlent skuldabréfasafn	298.940	6,6%	270.161	6,1%
Skuldabréfasjóðir erlendir samtals	298.940	6,6%	270.161	6,1%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum hlutabréfum

ÍV Erlent hlutabréfasafn	648.006	14,2%	593.437	13,3%
European Smaller Companies Fd A STESCAE LX	154.553	3,4%	104.727	2,4%
iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF	66.014	1,4%	0	0,0%
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	59.232	1,3%	0	0,0%
Energy Select Sector SPDR Fund	48.954	1,1%	19.819	0,4%
First Trust Nasdaq Semiconductor ETF	38.749	0,8%	0	0,0%
First Trust Small Cap Value AlphaDEX Fund USD	36.928	0,8%	0	0,0%
Republic of Panama 6,7% 26.1.2036 USD	20.844	0,5%	0	0,0%
First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF	12.502	0,3%	0	0,0%
iShares Russell 2000 ETF	5.451	0,1%	0	0,0%
iShares MSCI ACWI ETF	3.040	0,1%	0	0,0%
Technology Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	24.671	0,6%
Invesco QQQ Trust Series 1	0	0,0%	14.329	0,3%
First Trust Water ETF	0	0,0%	4.495	0,1%
Hlutabréfasjóðir erlendir samtals	1.094.274	23,9%	717.983	16,1%
Hlutdeildarskírteini samtals	3.118.255	68,3%	2.923.219	64,7%
Heildarverðmæti verðbréfa	4.282.133	93,8%	4.316.565	96,4%
Reiðufé	279.305	6,1%	67.396	1,5%
Aðrar eignir	0	0,0%	70.046	1,6%
Heildareignir	4.561.438	99,9%	4.454.007	99,4%

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

	Hlutf. af		Hlutf. af		Hlutfall br.	
	Eignir	fjárhæð	Eignir	fjárhæð	af heildar-	eign
	31.12.2023	%	31.12.2022	%	Breyting	%
ÍV Erlent hlutabréfasafn	648.006	14,2%	593.437	13,3%	54.569	1,2%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	440.691	9,7%	511.694	11,5%	(71.003)	(1,6%)
ÍV Skuldabréfasafn	359.711	7,9%	519.301	11,7%	(159.589)	(3,5%)
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	345.794	7,6%	331.163	7,4%	14.631	0,3%
ÍV Erlent skuldabréfasafn	298.940	6,6%	270.161	6,1%	28.778	0,6%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	216.057	4,7%	67.837	1,5%	148.220	3,2%
ÍV Stokkur	190.800	4,2%	271.807	6,1%	(81.007)	(1,8%)
Landsbankinn hf., LBANK CB 27	179.495	3,9%	164.873	3,7%	14.622	0,3%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	161.022	3,5%	149.521	3,4%	11.501	0,3%
ÍV Sparisafn	133.666	2,9%	145.760	3,3%	(12.094)	(0,3%)
Tíu stærstu samtals	2.974.182	65,2%	3.025.554	67,9%	(51.372)	(1,1%)
Aðrar fjárfestingar	1.307.952	28,7%	1.291.011	29,0%	16.941	0,4%
Reiðufé	279.305	6,1%	67.396	1,5%	211.908	4,6%
Aðrar eignir	0	0,0%	70.046	1,6%	(70.046)	(4,5%)
	4.561.438	100,0%	4.454.007	100,0%	107.431	2,4%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn II frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ARION CB 24	233.529	215.354
IV STOKKUR	155.000	281.000
RIKB 31 0124	152.126	154.465
PRNT US	148.500	0
USHY US	148.000	0
CIBR US	109.871	149.570
PBW US	95.500	0
LBANK CBI 28	94.746	65.280
MAREL	93.009	273.584
REITIR150523	92.878	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	91.127	36.882
ÍV Sparisafn	89.339	51.901
FIW US	83.208	22.059
NOVA	80.873	81.131
ÍV Skuldabréfasafn	61.246	13.661
REGINN	54.000	0
ÍV Áskriftarsjóður ríkisverðbr	52.500	120.000
RVKN 35 1	43.776	42.904
ACWI US	42.360	40.771
RIKB 25 0612	42.300	9.716
QQQ US	41.500	0
ALVO	41.375	39.048
REGINN23 GB	40.152	0
LSS 39 0303	38.662	38.699
FESTI	38.659	37.232
XLK US	37.693	0
IVERL SKBR	37.548	32.522
PAGV 6.7 01/26/2036	35.846	0
IVERLHLUTABR	35.000	20.000
RIKB 24 0415	34.205	130.992
STESCAE LX	27.867	0
IV SKAMMTIMA	26.130	24.737
QQQ US	22.559	0
OR180242 GB	19.950	0
LSS150434	18.831	18.870
TLT US	18.295	0
XLE US	10.553	0
ISB CBI 28	3.835	12.451
JR-IH	847	2.885
EMHY US	0	62.175
LBANK CB 25	0	29.918
ÍV Íslensk hlutabréf	0	23.263
LBANK CB 27	0	14.572
RIKB 28 1115	0	14.188
ISB CB 27	0	10.847
RIKB 26 1015	0	4.513
	2.493.395	2.075.191

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn IV

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Skuldabréf				
Skuldabréf önnur en ríkistryggð				
Petroleos Mexicanos 6,5% 13.3.2027 USD	0	0,0%	34.377	2,1%
Reykjavíkurborg, RVKN 35 1	0	0,0%	24.920	1,6%
Orkuveita Reykjavíkur, OR180242 GB	0	0,0%	15.802	1,0%
Skráð skuldabr. önnur en ríkistryggð samtals	0	0,0%	75.099	4,7%
Skráð skuldabréf samtals	0	0,0%	75.099	4,7%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	0	0,0%	75.099	4,7%

Hlutdeildarskríteini verðbréfasjóða og sambærilegra sjóða

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum skuldabréfum

ÍV Skuldabréfasafn	72.381	4,7%	145.530	9,1%
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	3.494	0,2%	14.340	0,9%
Skuldabréfasjóðir innlendir samtals	75.876	4,9%	159.871	10,0%

Sjóðir sem fjárfesta í innlendum hlutabréfum

ÍV Stokkur	131.045	8,4%	173.618	10,8%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	123.398	7,9%	40.339	2,5%
Kvika - Innlend hlutabréf	25.911	1,7%	49.831	3,1%
Hlutabréfasjóðir innlendir samtals	280.354	18,0%	263.788	16,5%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum skuldabréfum

ÍV Erlent skuldabréfasafn	222.173	14,3%	279.962	17,5%
ProShares Ultra High Yield	72.951	4,7%	33.237	2,1%
Skuldabréfasjóðir erlendir samtals	295.124	19,0%	313.199	19,6%

Sjóðir sem fjárfesta í erlendum hlutabréfum

ÍV Erlent hlutabréfasafn	276.535	17,8%	291.393	18,2%
European Smaller Companies Fund	106.581	6,9%	52.308	3,3%
Direxion Daily Technology Bull 3X Shares	63.411	4,1%	23.473	1,5%
iShares PHLX Semiconductor ETF	54.761	3,5%	54.207	3,4%
First Trust Small Cap Value AlphaDEX Fund USD	44.314	2,9%	0	0,0%
iShares Russell 2000 ETF	38.157	2,5%	0	0,0%
iShares MSCI ACWI ETF	35.516	2,3%	0	0,0%
Direxion Daily Semiconductors Bull 3x Shares	29.847	1,9%	0	0,0%
ProShares UltraPro QQQ	27.883	1,8%	25.724	1,6%
First Trust Water ETF	27.033	1,7%	23.601	1,5%
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	26.785	1,7%	10.001	0,6%
MicroSectors U S Big Oil Index 3X Leveraged ETN	25.313	1,6%	0	0,0%
ARK Innovation ETF	23.468	1,5%	6.636	0,4%
First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF	22.306	1,4%	16.725	1,0%
Invesco DWA Technology Momentum ETF	20.576	1,3%	16.059	1,0%
SPDR S&P 500 ETF Trust	12.909	0,8%	37.910	2,4%
Invesco QQQ Trust Series 1	5.005	0,3%	0	0,0%
Technology Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	102.210	6,4%
Energy Select Sector SPDR Fund	0	0,0%	80.515	5,0%
iShares Russell 2000 ETF	0	0,0%	2.469	0,2%
Hlutabréfasjóðir erlendir samtals	840.397	54,1%	743.231	46,4%
Hlutdeildarskríteini samtals	1.491.751	96,0%	1.480.089	92,5%

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn IV frh.

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	31.12.2023		31.12.2022	
	Markaðs- verð	%	Markaðs- verð	%
Heildarverðmæti verðbréfa	1.491.751	96,0%	1.555.188	97,2%
Reiðufé	62.705	4,0%	45.472	2,8%
Aðrar eignir	0	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	1.554.455	100,0%	1.600.660	100,0%

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

	31.12.2023		31.12.2022		Breyting	Hlutfall br. af heildar- eign %
	Eignir	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir	Hlutf. af fjárhæð %		
ÍV Erlent hlutabréfasafn	276.535	17,8%	291.393	18,2%	(14.858)	(1,0%)
ÍV Erlent skuldabréfasafn	222.173	14,3%	279.962	17,5%	(57.788)	(3,7%)
ÍV Stokkur	131.045	8,4%	173.618	10,8%	(42.573)	(2,7%)
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	123.398	7,9%	40.339	2,5%	83.059	5,3%
European Smaller Companies Fund	106.581	6,9%	52.308	3,3%	54.273	3,5%
ProShares Ultra High Yield	72.951	4,7%	33.237	2,1%	39.713	2,6%
ÍV Skuldabréfasafn	72.381	4,7%	145.530	9,1%	(73.149)	(4,7%)
iShares MSCI ACWI ETF ACWI US	63.411	4,1%	0	0,0%	63.411	4,1%
iShares PHLX Semiconductor ETF	54.761	3,5%	54.207	3,4%	554	0,0%
First Trust Small Cap Value AlphaDEX Fund USD	44.314	2,9%	0	0,0%	44.314	2,9%
Tíu stærstu samtals	1.167.549	75,1%	1.070.594	66,9%	96.955	6,2%
Aðrar fjárfestingar	324.202	20,9%	484.594	30,3%	(160.392)	(10,3%)
Reiðufé	62.705	4,0%	45.472	2,8%	17.232	1,1%
	1.554.455	100,0%	1.600.660	100,0%	(46.565)	(3,0%)

Yfirlit um fjárfestingar 31. desember 2023 frh.:

ÍV Eignasafn IV frh.

Uppsöfnuð heildar kaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildar kaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 31. desember 2023.

	Heildar- kaup	Heildar- sala
ACWI US	139.473	103.757
ÍV Íslensk hlutabréf	85.000	0
SOXL US	79.612	55.877
IV STOKKUR	57.000	90.000
QQQ US	51.909	46.010
STESCAE LX	49.651	0
ARKK US	43.431	33.075
FYT US	43.016	0
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	40.000	0
XLK US	36.948	174.915
ÍV Skuldabréfasafn	35.500	0
TMF US	34.044	19.578
UJB US	33.814	0
RSP US	32.567	17.680
IWM US	32.393	0
NRGU US	27.361	0
RIKB 31 0124	19.661	19.932
IVERLHLUTABR	19.000	117.000
IVERL SKBR	7.183	83.880
XLE US	0	72.790
PEMEX 6.5 03/13/2027	0	34.274
TQQQ US	0	33.138
SPY US	0	29.250
JR-IH	0	25.378
SOXX US	0	25.076
RVKN 35 1	0	23.013
OR180242 GB	0	13.700
TECL US	0	4.118
	867.564	1.022.442

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

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

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

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2023. Rekstrartekjur og rekstrargjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

c. Arður

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

d. Umsýslubóknun

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

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

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

Bóknun tengd árangri umfram viðmið:

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

Sjóðirnir greiða rekstrarfélagi 15% af ávöxtun umfram ávöxtunarviðmið.

e. Fjárfestingar

Skuldabréf sem skráð eru á skipulögðum verðbréfamarkaði sem er virkur og verðmyndandi eru metin á markaðsverði hvers tíma. Með virkum og verðmyndandi markaði er vísað í að dagslokagengi skuldabréfs er ekki byggt á gömlu viðskiptaverði, viðskiptum með óverulegan hlut af heildarútgáfu skuldabréfaflokks eða endurspegli ekki raunvirði skuldabréfs að mati sérfræðinga. Séu horfur á vanefndum útgefanda skuldabréfs er virði þess metið út frá væntum endurheimtum þar sem m.a. er horft til forgangskrafa. Skuldabréf þar sem útgefandi er metinn rekstrarhæfur en er ekki með virka verðmyndun á skipulögðum verðbréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í lok árs 2023.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í árslok 2023. Óskráð hlutabréf eru færð á síðasta þekktu viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra.

Hlutdeildarskrteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því kaupgengi sem gildi á markaðnum í árslok 2023.

Innlán hjá lánastofnunum eru uppfærð með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok 2023.

f. Reiðufé

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

Skýringar frh.:

g. Skattamál

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

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

3. Skammtímalán

Samkvæmt 59. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði má hlutfall skammtímalána af eignum sérhæfða sjóða fyrir almenna fjárfesta ekki fara yfir 25% af verðmæti eigna sjóðsins. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í lok desember 2023.

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

4. Afleiðuviðskipti og aðferðir og gerningar til að auka skilvirkni

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

5. Gengi gjaldmiða erlendra sjóða

	31.12.2023	31.12.2022
USD	135,7914	141,6139

6. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

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

Skýringar frh.:

7. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun fjárfestingarsjóða ÍV sjóða hf. í lok árs 2023.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2022	Árið 2021	Árið 2020
Nafnávöxtun						
ÍV Skammtímasjóður	2,26%	4,28%	7,58%	3,67%	1,19%	2,21%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	8,10%	4,79%	0,58%	(12,35%)	42,38%	27,98%
ÍV Skuldabréfasafn	0,53%	1,06%	1,20%	(1,45%)	5,73%	7,04%
ÍV Stokkur	7,31%	5,50%	(6,21%)	(18,57%)	44,94%	39,55%
ÍV Eignasafn II	5,57%	3,25%	6,32%	(11,37%)		
ÍV Eignasafn IV	12,58%	6,91%	17,13%	(30,06%)	25,18%	17,42%
Raunávöxtun						
ÍV Skammtímasjóður	0,91%	1,67%	(0,40%)	(5,18%)	35,80%	23,66%
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti	6,67%	2,16%	(6,88%)	(19,83%)	(3,48%)	(1,23%)
ÍV Skuldabréfasafn	(0,80%)	(1,48%)	(1,93%)	(9,87%)	0,85%	3,43%
ÍV Stokkur	5,89%	2,85%	(13,16%)	(25,52%)	38,24%	34,84%
ÍV Eignasafn II	4,18%	0,66%	(1,56%)	(18,94%)		
ÍV Eignasafn IV	11,10%	4,22%	8,45%	(36,04%)	19,39%	13,46%
Yfirlit um bókfært verðmæti			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Skammtímasjóður			3.440.320	10.007.803	13.879.764	8.213.010
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti			1.338.505	995.235	1.160.514	510.931
ÍV Skuldabréfasafn			1.847.126	2.575.378	3.523.718	3.522.348
ÍV Stokkur			992.677	1.880.871	2.799.108	2.150.910
ÍV Eignasafn II			4.528.696	4.450.993	4.809.227	
ÍV Eignasafn IV			1.503.470	1.599.096	2.221.398	672.689
Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ÍV Skammtímasjóður			20,94	19,23	18,78	18,56
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti			38,50	37,19	42,49	29,89
ÍV Skuldabréfasafn			15,42	15,14	15,47	14,63
ÍV Stokkur			18,05	19,13	23,37	16,19
ÍV Eignasafn II			10,04	9,61	10,64	
ÍV Eignasafn IV			14,25	12,17	17,35	14,80

7. Hlutdeildarskírteini frh.

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign	Eign	Breyting	Fjárfestingarstefna	
	31.12.2023	31.12.2022		Lágmark	Hámark
	%	%		%	%
ÍV Skammtímasjóður					
Innlán fjármálafyrirtækja	61	60	1	50	100
Ríkisskuldabréf	22	19	3	0	50
Peningam.gern og skuldabréf fjármálaf.	13	11	2	0	30
Peningam.gern og skuldabréf aðrir	3	10	(7)	0	10
Reiðufé	1	0	1	0	10
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti					
Hlutabréf skráð Nasdaq OMX á Íslandi	96	100	(4)	70	100
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0	0	0	30
Reiðufé	1	0	1	0	10
Aðrar eignir	3	0	3		
ÍV Skuldabréfasafn					
Ríkistryggð skuldabréf	5	1	4	0	25
skv. lögum nr. 11/2008	31	31	0	0	70
Peningam.gern og skuldabréf sveitarfélaga	26	33	(7)	0	30
Peningam.gern og skuldabréf fyrirtækja	38	32	6	0	30
Reiðufé	0	3	(3)	0	10
ÍV Stokkur					
Hlutabréf skráð Nasdaq OMX á Íslandi	90	89	1	35	100
Fjárf.sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	10	9	1	0	20
Reiðufé	0	2	(2)	0	10
ÍV Eignasafn II					
Erlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	7	0	7	0	60
Erlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	24	16	8	0	35
Innlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	54	65	(11)	0	40
Innlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	9	8	1	0	15
Reiðufé	6	2	4	0	10
Aðrar eignir	0	2	(2)		
ÍV Eignasafn IV					
Erlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	19	20	(1)	0	60
Erlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	54	46	8	0	80
Innlend skuldabréf eða skuldabréfasjóðir	5	15	(10)	0	40
Innlend hlutabréf eða hlutabréfasjóðir	18	16	2	0	20
Reiðufé	4	3	1	0	10

Skýringar frh.:

7. Hlutdeildarskirteini frh.

Sundurlíðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar- skirteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
ÍV Skammtímasjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	878.062	26	0	0	0	0	0	0	878.062	26
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	432.681	12	0	0	0	0	0	0	432.681	12
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0	0	0	0	0	2.132.952	62	2.132.952	62
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	21.156	1	21.156	1
	<u>1.310.744</u>	<u>38</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.154.108</u>	<u>63</u>	<u>3.464.852</u>	<u>100</u>
ÍV Íslensk hlutabréf - Aðallisti										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	1.289.849	99	0	0	1.289.849	99
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	10.964	1	10.964	1
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.289.849</u>	<u>99</u>	<u>10.964</u>	<u>1</u>	<u>1.300.813</u>	<u>100</u>
ÍV Skuldabréfasafn										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	1.842.926	100	0	0	0	0	0	0	1.842.926	100
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	5.685	0	5.685	0
	<u>1.842.926</u>	<u>100</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.685</u>	<u>0</u>	<u>1.848.612</u>	<u>100</u>
ÍV Stokkur										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	893.365	90	0	0	893.365	90
sambærilegra erlendra sjóða	0	0	97.746	10	0	0	0	0	97.746	10
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	3.066	0	3.066	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.746</u>	<u>10</u>	<u>893.365</u>	<u>90</u>	<u>3.066</u>	<u>0</u>	<u>994.178</u>	<u>100</u>
ÍV Eignasafn II										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	1.060.853	23	0	0	0	0	0	0	1.060.853	23
Önnur framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar	103.026	2	0	0	0	0	0	0	103.026	2
Hlutdeildarskirteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.296.123	28	0	0	0	0	1.296.123	28
Önnur hlutdeildarskirteini	0	0	298.940	7	1.523.191	33	0	0	1.822.131	40
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	279.305	6	279.305	6
	<u>1.163.879</u>	<u>25</u>	<u>1.595.063</u>	<u>35</u>	<u>1.523.191</u>	<u>33</u>	<u>279.305</u>	<u>6</u>	<u>4.561.438</u>	<u>99</u>
ÍV Eignasafn IV										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeildarskirteini verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða	0	0	1.491.751	96	0	0	0	0	1.491.751	96
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	62.705	4	62.705	4
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.491.751</u>	<u>96</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>62.705</u>	<u>4</u>	<u>1.554.455</u>	<u>100</u>