SIV eignastýring hf.

Árshlutareikningur

1. janúar - 30. júní 2024

SIV eignastýring hf.
Ármúla 3
108 Reykjavík

Kt. 581022-0850

Efnisyfirlit

A-hluti

SIV eignastýring

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	2
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Sjóðstreymisyfirlit	6
Skýringar	7

B-hluti

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign	11
Efnahagsreikningur	12
Yfirlit fjárfestinga	13
Skýringar	22

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

SIV eignastýring hf. er eignastýringarfyrirtæki sem starfrækir eignastýringu og sjóðastýringu. Félagið starfar á grundvelli starfsleyfis frá fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (hér eftir „fjármálaeftirlitið“) sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. lögum nr. 45/2020 með viðbótarheimild til eignastýringar og móttöku og miðlun fyrirmæla varðandi fjármálagerninga. Árshlutareikningurinn hefur ekki verið kannaður eða endurskoðaður af endurskoðendum félagsins.

SIV eignastýring er dótturfélag Skaga (Vátryggingafélags Íslands hf.) og er A-hluti árshlutareiknings hluti af samstæðureikningi félagsins og dótturfélaga þess.

Vörslufyrirtæki SIV er T Plús hf. sem hefur því tekið að sér sjóðaumsýslu og vörslu fyrir hönd sjóða í rekstri félagsins.

Árshlutareikningi félagsins er skipt í tvo hluta, A-hluta sem inniheldur árshlutareikning rekstrarfélagsins sjálfs og B-hluta sem inniheldur árshlutareikninga sérhæfðra sjóða fyrir almenning sem voru í rekstri félagsins. Þessi framsetning á reikningnum er í samræmi við reglur um reikningsskil rekstraraðila sérhæfðra sjóða sem settar eru af fjármálaeftirlitinu.

Starfsemin

SIV var stofnað í september árið 2022 og fékk starfsleyfi frá fjármálaeftirlitinu þann 6.júní 2023 en starfsemi félagsins hófst í upphafi júlímánaðar sama ár og hefur því starfað í eitt ár.

Eignir í stýringu félagsins jukust um 8 ma.kr. frá áramótum og voru 72 ma.kr. í lok tímabils. Þar af var hrein eign sjóða í rekstri félagsins 27 ma.kr. Félagið var samtals með 10 sjóði í rekstri í lok tímabils og fjölgaði sjóðunum um fjóra frá ársbyrjun. Í upphafi árs færðist rekstur þriggja sjóða frá Glym hf. til félagsins en það eru sjóðirnir; Glymur Kredit slhf., Glymur GCW slhf. og Sidekick Holding slhf. Félagið stofnaði hlutabréfasjóðinn SIV Equities slhf. á tímabilinu en sjóðurinn fjárfestir í erlendum og innlendum hlutabréfum.

Hreinar rekstrartekjur félagsins á fyrri hluta ársins 2024 námu 162,5 m.kr. en engar tekjur voru á sama tímabili árið 2023. Tap varð af rekstri félagsins á tímabilinu að fjárhæð 5,6 m.kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé félagsins í lok júní 2024 nam 140,9 m.kr. samkvæmt efnahagsreikningi en var í lok ársins 2023 samtals 146,5 m.kr. Eiginfjárhlutfall, reiknað skv. lögum um fjármálafyrirtæki, var 13,4%, en lágmarkseiginfjárhlutfall er 8,0%. Fjöldi starfsmanna var óbreyttur á tímabilinu en samtals voru sjö starfsmenn hjá félaginu í lok tímabils.

Aðalfundur SIV eignastýringar fór fram 14. mars 2024 og þar var tekin ákvörðun um að greiða ekki út arð til hluthafa á árinu 2024. Stjórn félagsins, sem kjörin var á fundinum er skipuð Andra Guðmundssyni, stjórnarformanni, Ólöfu Hildi Pálsdóttur og Ragnheiði Þorkelsdóttur. Meirihluti stjórnar félagsins telst óháður og í stjórn sitja tvær konur og einn karl og uppfyllir félagið því ákvæði laga um hlutafélög er varðar kynjahlutföll stjórnarmanna. Framkvæmdastjóri SIV eignastýringar hf. er Arnór Gunnarsson.

Talsverðar sveiflur voru á eignamörkuðum fyrri hluta árs. Innlend hlutabréf hækkuðu í upphafi árs og gáfu svo eftir þegar leið á árið og var ávöxtun almennt neikvæð á innlendum hlutabréfamarkaði á tímabilinu. Skuldabréf skiluðu jákvæðri ávöxtun en jafnframt voru nokkrar sveiflur á ávöxtunarkröfu skuldabréfa á tímabilinu. Verðbólga lækkaði á tímabilinu en meginvextir Seðlabankans stóðu óbreyttir í 9,25%. Óvissa er áfram nokkur sökum jarðhræringa á Reykjanesi og milliríkjadeilna sem áhrif geta haft á markaði til skemmri tíma.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Hlutafé félagsins nam 200,0 m.kr. í lok tímabilsins. Hluthafar félagsins eru sem hér segir:

Hluthafi	Nafnverð	%	Endanlegur eigandi
Vátryggingafélag Íslands hf.	140.040.000	70%	Vátryggingafélag Íslands hf.
YNWA ehf.	19.980.000	10%	Arnór Gunnarsson
Salka2 ehf.	19.980.000	10%	Þorkell Magnússon
Maldini ehf.	6.000.000	3%	Guðmundur Oddur Eiríksson
Sævar Ingi Haraldsson	6.000.000	3%	
Guðrún Una Valsdóttir	4.000.000	2%	
Jin ehf.	4.000.000	2%	Jón Rúnar Ingimarsson

Stjórnarháttayfirlýsing

Stjórn félagsins hefur samþykkt yfirlýsingu um stjórnarhætti félagsins. Yfirlýsingin byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og NASDAQ Iceland, 6. útgáfa frá febrúar 2021, og eru aðgengilegar á www.leidbeiningar.is, en tekur tillit til þeirra sérstöku laga og reglna sem gilda um rekstraraðila sérhæfða sjóða og rekstrarfélög verðbréfasjóða. Stjórnarháttayfirlýsingin er fylgiskjal með ársreikningi félagsins.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Árshlutareikningur félagsins er gerður og settur fram í samræmi við lög um ársreikninga. Það er álit stjórnar og framkvæmdastjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu þess. Jafnframt er það álit okkar að skýrsla stjórnar og framkvæmdastjóra gefa einnig glöggt yfirlit yfir þróun og árangur í rekstri SIV.

Stjórn og framkvæmdastjóri hafa rætt reikning félagsins og sjóðanna fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 og staðfest hann með undirritun sinni. Árshlutareikningur þessi er undirritaður rafrænt af hálfu stjórnar og framkvæmdastjóra.

Reykjavík, 30. ágúst 2024

Í stjórn félagsins

Andri Guðmundsson

Ólöf H. Pálsdóttir

Ragnheiður Þorkelsdóttir

Framkvæmdastjóri

Arnór Gunnarsson

Rekstrarreikningur 1. janúar til 30. júní 2024

	Skýr.	6M 2024	6M 2023
Rekstrartekjur			
Þóknanatekjur	10	157.767.094	0
Fjármunatekjur	12	4.788.166	0
Heildartekjur		162.555.260	0
Vaxtagjöld		(28.304)	0
Hreinar rekstrartekjur		162.526.956	0
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	13	114.534.218	25.298.892
Rekstrarkostnaður		53.872.464	16.544.700
Afskrift óefnislegra eigna	16	1.250.000	0
Rekstrargjöld		169.656.682	41.843.592
Tap fyrir tekjuskatt		(7.129.726)	(41.843.592)
Tekjuskattur	14	1.497.242	8.366.698
Tap tímabilsins		**(5.632.484)**	**(33.476.894)**

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Verðbréf	15	87.643.800	102.940.000
Verðbréf samtals		87.643.800	102.940.000
Kröfur á tengd félög		13.910.927	12.014.401
Aðrar kröfur		2.844.145	9.010.239
Kröfur samtals		16.755.072	21.024.640
Skatteign		15.264.604	13.654.602
Eignarhlutir í félögum		740.500	500.000
Óefnislegar eignir	16	23.750.000	0
Handbært fé		20.407.494	29.213.261
Aðrar eignir samtals		60.162.598	43.367.863
Eignir samtals		**164.561.470**	**167.332.503**
Eigið fé			
Hlutafé		200.000.000	200.000.000
Lögbundinn varasjóður		117.511	117.511
(Ójafnað tap) óráðstafað eigið fé		(59.208.444)	(53.575.960)
Eigið fé samtals	17	**140.909.067**	**146.541.551**
Skuldir			
Skuldir við tengd félög		5.208.304	3.910.638
Ýmsar skuldir		18.444.099	16.880.314
Skuldir samtals		23.652.403	20.790.952
Eigið fé og skuldir samtals		**164.561.470**	**167.332.503**

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar til 30. júní 2024

	Skýr.	6M 2024	6M 2023
Rekstrarhreyfingar			
Tap tímabilsins		(5.632.484)	(33.476.894)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Tekjuskattur	14	(1.497.242)	(8.366.698)
Gangvirðisbreyting verðbréfaeignar	12	(4.788.166)	0
Afskriftir	16	1.250.000	0
Veltufé til rekstrar		(10.667.892)	(41.843.592)
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:			
Aðrar kröfur, breyting		6.053.334	0
Ýmsar skuldir, breyting		1.563.785	0
Tengd félög, breyting		(598.860)	36.513.322
Handbært fé frá rekstri		(3.649.633)	(5.330.270)
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréf, breyting		20.084.366	0
Keyptir eignarhlutir í félögum		(240.500)	0
Keypt viðskiptasambönd	16	(25.000.000)	
Fjárfestingahreyfingar		(5.156.134)	0
Breyting á handbæru fé		(8.805.767)	(5.330.270)
Handbært fé í ársbyrjun		29.213.261	20.115.844
Handbært fé í lok tímabilsins		**20.407.494**	**14.785.574**

Skýringar

1. Félagið

SIV eignastýring hf., hér eftir nefnt félagið eða SIV, er íslenskt hlutafélag sem starfar á grundvelli laga nr. 2/1995 um hlutafélög og laga nr. 45/2020 sem rekstraraðili sérhæfða sjóða. Lögheimili þess er að Ármúla 3 í Reykjavík.

SIV eignastýring hf. er dótturfélag Skaga (Vátryggingafélags Íslands hf.), kt. 690689-2009, Ármúla 3, Reykjavík. Árshlutareikningur félagsins er hluti af samstæðureikningi móðurfélagsins og eru upplýsingar um rekstur og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar.

Reikningsskilaaðferðir

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur SIV eignastýringar hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um rekstaraðila sérhæfða sjóða og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfða sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Árshlutareikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að undanskildum verðbréfaeignum sem eru færðar á gangvirði í gegnum rekstur. Árshlutareikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Hann er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

3. Matsaðferðir

Við gerð árshlutareiknings þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, leggja mat á og gefa 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.

4. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á skráðu gengi í lok tímabilsins. Gjaldmiðlagengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

5. Eignarhlutir í félögum

Eignarhlutir í félögum eru færðir á kostnaðarverði, að frádreginni virðisrýrnun, ef við á.

6. Verðbréfaeign

Verðbréf í efnahagsreikningi eru flokkuð sem fjáreignir á gangvirði gegnum rekstrarreikning. Fjármálagerningar eru tilgreindir á gangvirði gegnum rekstrarreikning ef ákvarðanir um kaup og sölu byggjast á gangvirði þeirra. Fjáreignir sem færðar eru á gangvirði gegnum rekstrarreikning eru metnar á gangvirði í efnahagsreikningi og gangvirðisbreytingar færðar í rekstrarreikning. Viðskiptakostnaður er færður í rekstrarreikning þegar hann fellur til.

7. Kröfur

Kröfur eru færðar á nafnvirði að teknu tilliti til niðurfærslu. Kröfur eru færðar niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign félagsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Niðurfærslan er dregin frá kröfum í efnahagsreikningi. Í lok tímabilsins 30. júní 2024 voru engar kröfur niðurfærðar.

8. Handbært fé

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

9. Tekjuskattsskuldbinding - skatteign

Tekjuskattur tímabilsins samanstendur af tekjuskatti til greiðslu og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema þegar hann varðar liði sem eru færðir beint á eigið fé en í þeim tilvikum er hann færður á eigið fé.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna tímabilsins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörsdegi.

Frestaður tekjuskattur er færður vegna tímabundinna mismuna á bókfærðu verði eigna og skulda í árshlutareikningnum annars vegar og skattverði þeirra hins vegar. Útreikningur á frestuðum tekjuskatti byggist á því skatthlutfalli sem vænst er að verði í gildi þegar tímabundinn mismunur kemur til með að snúast við, miðað við gildandi lög á uppgjörsdegi.

Skatteign vegna yfirfæranlegs taps er einungis færð að því marki sem líklegt er talið að skattskyldur hagnaður verði til ráðstöfunar í framtíðinni sem unnt verður að nýta skattalega tapið á móti. Skatteign er metin á hverjum uppgjörsdegi og lækkuð að því marki sem talið er líklegt að hún nýtist ekki. Tekjuskattshlutfall félagsins er 21%.

10. Þóknanatekjur

Þóknanatekjur eru einkum vegna þjónustu félagsins á sviði eignastýringar og sjóðastýringar. Þóknanir fyrir þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil eru tekjufærðar eftir því sem þjónustan er veitt.

11. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af bankainnstæðum, gengishagnaði af peningalegum eignum og skuldum og vaxtaberandi fjárkröfum og matsbreytingum af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (hagnaði). Fjármagnsgjöld samanstanda af vaxtagjöldum af vaxtaberandi fjárskuldum, gengistapi af peningalegum eignum og skuldum og matsbreytingum af fjáreignum á gangvirði (tapi).

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikning þegar þau falla til, miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og annar mismunur á upphaflega bókfærðu verði vaxtaberandi gerninga og fjárhæða þeirra á gjalddaga, sem reiknuð eru miðað við virka vexti.

Matsbreytingar af fjáreignum á gangvirði um rekstrarreikning eru færðar á því tímabili sem matsbreytingin á sér stað.

12. Fjármunatekjur

Fjármunatekjur greinast þannig:

	6M 2024	6M 2023
Gangvirðisbreytingar verðbréfa	4.788.166	0
	4.788.166	0

13. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	6M 2024	6M 2023
Laun	88.975.069	19.118.665
Mótframlag í lífeyrissjóð	12.885.085	3.482.826
Kaupréttir	105.181	0
Fjársýsluskattur	5.595.151	1.243.086
Önnur launatengd gjöld	6.973.732	1.454.315
	114.534.218	25.298.892

14. Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikningi greinist þannig:

Virkt skatthlutfall:	6M 2024	6M 2023
Tap fyrir tekjuskatt	(7.129.726)	(41.843.592)
Tekjuskattur miðað við gildandi skatthlutfall	(1.497.242)	(8.368.718)
Útvarpsgjald	0	2.020
Tekjuskattur færður í rekstrarreikning	(1.497.242)	(8.366.698)

15. Verðbréf

Verðbréfaeign félagsins greinist þannig:	30.6.2024	31.12.2023
Lausafjársjóður	87.643.800	102.940.000

16. Óefnislegar eignir

Viðskiptasambönd greinast þannig:	30.6.2024
Bókfært virði í ársbyrjun	0
Viðbót á tímabilinu	25.000.000
Afskriftir	(1.250.000)
Bókfært virði 30. júní 2024	23.750.000

17. Eigið fé

17.1 Hlutafé

Heildarhlutafé samkvæmt samþykktum félagsins er 200 m.kr. og fylgir eitt atkvæði hverjum einnar krónu hlut.

17.2 Lögbundinn varasjóður

Í samræmi við lög skal lagt í lögbundinn varasjóð tiltekið hlutfall af hagnaði hvers árs uns hann svarar 25% af hlutafé.

17.3 Yfirlit eiginfjár

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2023	200.000.000	117.511	1.057.600	201.175.111
Tap ársins			(54.633.560)	(54.633.560)
Eigið fé 31.12.2023	200.000.000	117.511	(53.575.960)	146.541.551
Eigið fé 1.1.2024	200.000.000	117.511	(53.575.960)	146.541.551
Tap tímabilsins			(5.632.484)	(5.632.484)
Eigið fé 30.6.2024	200.000.000	117.511	(59.208.444)	140.909.067

18. Eiginfjárhlutfall

Eiginfjárhlutfall rekstrarfélagsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki var 13,4% en lágmarks eiginfjárhlutfall er 8% samkvæmt lögunum. Eigið fé má þó aldrei vera lægra en sem nemur 18,6 m.kr. (EUR 125 þús.) miðað við gengi EUR þann 30. júní 2024.

	30.6.2024	31.12.2023
Eigið fé	140.909.067	146.541.551
Skatteign	(15.264.604)	(13.654.602)
Eiginfjárgrunnur	125.644.463	132.886.949
Eiginfjárkrafa m.v.áhættuvegnar eignir	1.728.821	2.114.452
Eiginfjárkrafa m.v. fastan rekstrarkostnað	75.060.265	42.040.285
Eiginfjárkrafa	75.060.265	42.040.285
Eiginfjárhlutfall í samræmi við ákvæði laga um fjármálafyrirtæki	13,4%	25,3%

Samkvæmt 4.mgr. 12. gr. laga nr. 116/2021, um verðbréfasjóði og 5.mgr. 15. gr. laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, skal eiginfjárgrunnur rekstrarfélaga verðbréfasjóða og rekstraraðila sérhæfðra sjóða aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar til 25% af föstum rekstrarkostnaði síðasta reikningsárs.

19. Eignir í stýringu

Eignir í stýringu námu alls 71,9 milljörðum króna í lok tímabilsins samanborið við 63,7 milljarða króna í lok árs 2023.

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta SIV eignastýring hf.

Árshlutareikningur
1. janúar til 30. júní 2024

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign
1. janúar til 30. júní 2024

	Skýr.	SIV Hlutabréf	SIV Lausafjársj.	SIV Skammtímasj.	SIV Skuldabréf	Samtals 1.1.-30.6.24	Samtals 1.1.-30.6.23
Rekstrarreikningur							
Tekjur							
Arður		16.370	0	0	0	16.370	0
Vextir		3.489	109.327	60.463	55.036	228.315	0
Verðbætur		0	181	0	44.013	44.194	0
Heildartekjur		19.859	109.508	60.463	99.050	288.879	0
Gjöld							
Umsýsluþóknun rekstrarfélags		12.480	7.239	3.535	12.044	35.298	0
Aðrar þóknanir		11.332	785	328	1.652	14.098	0
Önnur gjöld og kostnaður		(8)	395	(68)	83	403	0
Heildargjöld		23.804	8.419	3.795	13.780	49.799	0
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum		75.384	4.192	6.226	2.596	88.398	0
Óinnleystur hagnaður(tap) af fjárfestingum		(119.494)	52.458	3.009	(337)	(64.364)	0
Heildar gengismunur		(44.111)	56.650	9.235	2.259	24.034	0
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri		(48.056)	157.739	65.903	87.529	263.115	0
Yfirlit um breytingu á hreinni eign							
Hrein eign í ársbyrjun		1.039.951	4.286.893	742.933	2.161.178	8.230.956	0
Fjármögnunarhreyfingar							
Seld hlutdeildarskírteini		495.525	7.952.102	3.719.308	304.138	12.471.072	0
Innleyst hlutdeildarskírteini		(43.066)	(9.692.622)	(2.105.712)	(65.571)	(11.906.971)	0
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		452.459	(1.740.520)	1.613.595	238.566	564.100	0
Hagnaður (tap) tímabilsins af rekstri		(48.056)	157.739	65.903	87.529	263.115	0
Hrein eign í lok tímabils	8	1.444.353	2.704.112	2.422.431	2.487.274	9.058.171	0

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	SIV Hlutabréf	SIV Lausafjársj.	SIV Skammtímasj.	SIV Skuldabréf	Samtals 30.06.2024	Samtals 31.12.2023
Eignir							
Fjárfestingar							
Framseljanleg verðbréf		1.247.384	1.841.328	2.334.413	2.473.681	7.896.805	6.013.765
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum		0	906.422	315.500	0	1.221.922	2.187.114
Fjárfestingar samtals		1.247.384	2.747.749	2.649.913	2.473.681	9.118.727	8.200.879
Aðrar eignir							
Reiðufé		124.220	630	0	78.220	203.070	56.298
Aðrar eignir		74.887	64	84	1.490	76.525	0
Aðrar eignir samtals		199.107	693	84	79.710	279.595	56.298
Eignir samtals		1.446.491	2.748.443	2.649.997	2.553.391	9.398.322	8.257.177
Skuldir							
Skuld við rekstrarfélag		2.138	1.150	1.089	2.156	6.534	5.115
Skuld við vörslufyrirtæki		0	0	0	0	0	967
Aðrar skuldir		0	43.180	226.477	63.960	333.617	20.139
Skuldir samtals		2.138	44.330	227.566	66.117	340.151	26.221
Hrein eign	8	1.444.353	2.704.112	2.422.431	2.487.274		
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		14.278	24.937	22.476	23.266		
Gengi hlutdeildarskírteina í lok tímabils		101,16	108,44	107,78	106,91		

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024

SIV Hlutabréf

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

Hlutabréf	30.6.2024 Markaðs-verð	%	31.12.2023 Markaðs-verð	%
Marel hf.	275.345	19,0%	35.400	3,4%
Alvotech hf.	193.633	13,4%	79.250	7,6%
Kaldalón hf.	142.234	9,8%	103.486	9,9%
Kvika banki hf.	117.977	8,2%	0	0,0%
Icelandic Salmon A.S.	93.440	6,5%	118.400	11,4%
Skeljungur hf.	68.200	4,7%	0	0,0%
Ísfélag Vestmannaeyja hf.	67.369	4,7%	62.689	6,0%
Oculis Holding AG	58.450	4,0%	0	0,0%
Brim hf.	56.480	3,9%	98.230	9,4%
Fly Play hf.	44.979	3,1%	0	0,0%
Arion banki hf.	39.791	2,8%	76.000	7,3%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	35.400	2,4%	112.850	10,8%
Festi hf.	30.755	2,1%	0	0,0%
Iceland Seafood Internation hf.	23.332	1,6%	68.400	6,6%
Hampiðjan hf.	0	0,0%	141.400	13,6%
Amaroq Minerals Ltd.	0	0,0%	48.000	4,6%
Síldarvinnslan hf.	0	0,0%	44.720	4,3%
Eimskipafélag Íslands hf.	0	0,0%	41.140	3,9%
Framseljanleg skráð hlutabréf samtals	1.247.384	86,2%	1.029.965	98,9%
Framseljanleg skráð verðbréf samtals	1.247.384	86,2%	1.029.965	98,9%
Reiðufé	124.220	8,6%	11.752	1,1%
Aðrar eignir	74.887	5,2%	0	0,0%
Heildareignir	1.446.491	100,0%	1.041.717	100,0%

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

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	Hlutfall br. af heildar-eign %
Marel hf.	275.345	19,0%	35.400	3,4%	239.945	16,6%
Alvotech hf.	193.633	13,4%	79.250	7,6%	114.383	7,9%
Kaldalón hf.	142.234	9,8%	103.486	9,9%	38.748	2,7%
Kvika banki hf.	117.977	8,2%	0	0,0%	117.977	8,2%
Icelandic Salmon A.S.	93.440	6,5%	118.400	11,4%	(24.960)	(1,7%)
Skeljungur hf.	68.200	4,7%	0	0,0%	68.200	4,7%
Ísfélag Vestmannaeyja hf.	67.369	4,7%	62.689	6,0%	4.681	0,3%
Oculis Holding AG	58.450	4,0%	0	0,0%	58.450	4,0%
Brim hf.	56.480	3,9%	98.230	9,4%	(41.750)	(2,9%)
Fly Play hf.	44.979	3,1%	0	0,0%	44.979	3,1%
Tíu stærstu samtals	1.118.106	77,3%	497.455	47,8%	620.652	42,9%
Aðrar fjárfestingar	129.278	8,9%	532.510	51,1%	(403.232)	(27,9%)
Reiðufé	124.220	8,6%	11.752	1,1%	112.468	7,8%
Aðrar eignir	74.887	5,2%	0	0,0%	74.887	5,2%
	1.446.491	100,0%	1.041.717	100,0%	404.775	28,0%

SIV Hlutabréf

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024.

	Heildar-kaup	Heildar-sala
ALVO	798.846	691.983
AMRQ	29.340	78.477
ARION	257.859	279.573
BRIM	35.130	61.886
EIM	0	40.891
FESTI	110.997	82.535
HAGA	140.406	141.140
HAMP	37.207	182.400
ICEAIR	73.332	83.230
ICESEA	0	42.273
ISF	134.993	124.251
KALD	105.247	59.062
KVIKA	306.650	181.910
MAREL	559.619	335.897
OCS	32.787	26.048
OLGERD	126.141	222.943
PLAY	77.671	0
SIMINN	231.184	225.917
SKEL	113.321	31.419
SVN	0	43.387
	3.170.730	2.935.222

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Lausafjársjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	30.6.2024		31.12.2023	
Skuldabréf	**Markaðs-verð**	**%**	**Markaðs-verð**	**%**
Ríkisbréf				
Ríkisbréf 8% 12.6.2025	39.351	1,4%	1.033	0,0%
Ríkisbréf 6,75% 15.10.2026	506	0,0%	0	0,0%
Ríkisbréf 2,5% 15.4.2024	0	0,0%	3.991	0,1%
Ríkisbréf samtals	39.857	1,5%	5.024	0,1%
Skuldabréf sveitarfélaga				
Reykjavíkurborg 3% 11.5.2024	0	0,0%	362.861	8,4%
Skuldabréf sveitarfélaga samtals	0	0,0%	362.861	8,4%
Önnur skráð skuldabréf				
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M+0,4% 10.5.2027	121.137	4,4%	60.397	1,4%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 29.11.2024	115.201	4,2%	0	0,0%
Kvika banki hf. REIBOR 3M + 0,9% 16.12.2024	60.192	2,2%	0	0,0%
Landsbankinn hf. 3,4% 17.9.2025	57.763	2,1%	0	0,0%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 30.5.2024	0	0,0%	114.969	2,7%
Önnur skráð skuldabréf samtals	354.294	12,9%	175.366	4,1%
Ríkisvíxlar				
Ríkisvíxill 21.8.2024	434.419	15,8%	0	0,0%
Ríkisvíxill 18.12.2024	383.103	13,9%	0	0,0%
Ríkisvíxill 17.7.2024	298.861	10,9%	0	0,0%
Ríkisvíxill 18.9.2024	176.418	6,4%	0	0,0%
Ríkisvíxill 20.11.2024	154.377	5,6%	0	0,0%
Ríkisvíxill 20.3.2024	0	0,0%	588.113	13,7%
Ríkisvíxill 21.2.2024	0	0,0%	552.926	12,8%
Ríkisvíxill 15.5.2024	0	0,0%	521.411	12,1%
Ríkisvíxill 24.1.2024	0	0,0%	139.233	3,2%
Ríkisvíxlar samtals	1.447.177	52,7%	1.801.683	41,8%
Framseljanleg verðbréf / skráð skuldabréf samtals	1.841.328	67,0%	2.344.933	54,4%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum				
Landsbankinn hf.	502.287	18,3%	1.111.643	25,8%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	254.030	9,2%	507.822	11,8%
Íslandsbanki hf.	150.105	5,5%	341.129	7,9%
Innlán fjármálafyrirtækja samtals	906.422	33,0%	1.960.594	45,5%
Innlán hjá fjármálafyrirtækjum samtals	906.422	33,0%	1.960.594	45,5%
Heildarverðmæti verðbréfa	2.747.749	100,0%	4.305.527	100,0%
Reiðufé	630	0,0%	1.075	0,0%
Aðrar eignir	64	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.748.443	100,0%	4.306.602	100,0%

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

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	Hlutfall br. af heildar-eign %
Landsbankinn hf.	502.287	18,3%	1.100.000	25,5%	(597.713)	(21,7%)
Ríkisvíxill 21.8.2024	434.419	15,8%	0	0,0%	434.419	15,8%
Ríkisvíxill 18.12.2024	383.103	13,9%	0	0,0%	383.103	13,9%
Ríkisvíxill 17.7.2024	298.861	10,9%	0	0,0%	298.861	10,9%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	254.030	9,2%	500.000	11,6%	(245.970)	(8,9%)
Ríkisvíxill 18.9.2024	176.418	6,4%	0	0,0%	176.418	6,4%
Ríkisvíxill 20.11.2024	154.377	5,6%	0	0,0%	154.377	5,6%
Íslandsbanki hf.	150.105	5,5%	0	0,0%	150.105	5,5%
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M+0,4% 10.5.2027	121.137	4,4%	60.397	1,4%	60.740	2,2%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 29.11.2024	115.201	4,2%	0	0,0%	115.201	4,2%
Tíu stærstu samtals	2.589.937	94,2%	1.660.397	38,6%	929.540	33,8%
Aðrar fjárfestingar	157.812	5,7%	2.645.130	61,4%	(2.487.318)	(90,5%)
Reiðufé	630	0,0%	1.075	0,0%	(445)	(0,0%)
Aðrar eignir	64	0,0%	0	0,0%	64	0,0%
	2.748.443	100,0%	4.306.602	100,0%	(1.558.159)	(56,7%)

SIV Lausafjársjóður

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024.

	Heildar-kaup	Heildar-sala
ARION BANKI	16.403.000	16.409.206
ARION CB 24	326.328	0
FOS 24 0530	0	38.914
FOS 24 1129	114.035	0
FOSSAR	2.569.468	2.532.658
ISB CB 27	20.810	17.876
ISB CBF 27	60.423	0
ISB CBI 24	63.669	0
ISLANDSBANKI	4.574.926	4.771.504
KVIKA 24 1216 GB	60.557	0
KVIKA BANKI	5.429.000	5.436.934
LANDSBANKINN	7.972.000	8.299.922
LBANK CB 25	321.491	266.601
RIKB 24 0415	524.077	522.412
RIKB 25 0612	296.655	251.868
RIKB 26 1015	495	0
RIKV 24 0124	0	39.781
RIKV 24 0221	0	198.235
RIKV 24 0320	218.856	493.081
RIKV 24 0515	432.664	885.575
RIKV 24 0619	535.983	398.469
RIKV 24 0717	297.430	0
RIKV 24 0821	718.880	293.715
RIKV 24 0918	267.168	97.227
RIKV 24 1120	152.906	0
RIKV 24 1218	381.760	0
RVKN 24 1	0	0
	41.742.581	40.953.978

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Skammtímasjóður

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	30.6.2024		31.12.2022	
	Markaðs-verð	%	verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf 8% 12.6.2025	190.874	7,2%	15.500	2,1%
Ríkisbréf 6,75% 15.10.2026	506	0,0%	0	0,0%
Ríkisbréf 2,5% 15.4.2024	0	0,0%	129.703	17,4%
Ríkisbréf samtals	191.380	7,2%	145.203	19,5%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja				
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M+0,4% 10.5.2027	201.895	7,6%	40.265	5,4%
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M + 1,25% 22.11.2027	123.933	4,7%	0	0,0%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 29.11.2024	76.801	2,9%	0	0,0%
Kvika banki hf. REIBOR 3M + 1,25% 1.12.2025	60.365	2,3%	0	0,0%
Kvika banki hf. REIBOR 3M + 0,9% 16.12.2024	60.192	2,3%	0	0,0%
Arion banki hf. REIBOR 3M + 0,7% 20.10.2024	20.437	0,8%	0	0,0%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 11.9.2024	19.614	0,7%	0	0,0%
Arion banki hf. 6% 12.4.2024	0	0,0%	20.073	2,7%
Fossar fjárfestingarbanki hf. 30.5.2024	0	0,0%	19.161	2,6%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja samtals	563.237	21,3%	79.499	10,7%
Önnur skráð skuldabréf				
Alma íbúðafélag hf. 7% 15.4.2024	0	0,0%	20.795	2,8%
Önnur skráð skuldabréf fyrirtækis samtals	0	0,0%	20.795	2,8%
Ríkisvíxlar				
Ríkisvíxill 18.9.2024	313.632	11,8%	0	0,0%
Ríkisvíxill 21.8.2024	296.195	11,2%	0	0,0%
Ríkisvíxill 18.12.2024	191.551	7,2%	0	0,0%
Ríkisvíxill 20.11.2024	38.594	1,5%	0	0,0%
Ríkisvíxill 15.5.2024	0	0,0%	57.935	7,8%
Ríkisvíxill 24.1.2024	0	0,0%	19.890	2,7%
Ríkisvíxill 21.2.2024	0	0,0%	19.747	2,6%
Ríkisvíxill 20.3.2024	0	0,0%	19.604	2,6%
Ríkisvíxlar samtals	839.972	31,7%	117.176	15,7%
Fyrirtækjavíxlar				
Hagar 25.9.2024	136.814	5,2%	0	0,0%
Kaldalón hf. 2.12.2024	76.738	2,9%	0	0,0%
Síminn hf. REIBOR 1M + 1,3% 30.6.2026	60.457	2,3%	0	0,0%
Hagar hf. 3,72% 18.10.2024	59.393	2,2%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. 5,3% 15.11.2024	39.580	1,5%	0	0,0%
Alma íbúðafélag hf. 15.9.2024	39.107	1,5%	0	0,0%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf. 12.11.2024	38.616	1,5%	0	0,0%
Hagar 27.11.2024	38.417	1,4%	0	0,0%
Síminn hf. 4.12.2024	38.338	1,4%	0	0,0%
Skeljungur ehf. 2.12.2024	38.312	1,4%	0	0,0%
Alma íbúðafélag hf. 15.12.2024	38.125	1,4%	0	0,0%
Almenna leigufélagið ehf. 4% 12.6.2025	37.695	1,4%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. RBR1M+1,3% 15.4.2026	20.074	0,8%	0	0,0%
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf. 29.8.2024	19.684	0,7%	0	0,0%
Kaldalón hf. 1.9.2024	19.652	0,7%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. 1.9.2024	19.645	0,7%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. 1.12.2024	19.177	0,7%	0	0,0%
Hagar 28.3.2024	0	0,0%	39.047	5,2%
Iceland Seafood 5.1.2024	0	0,0%	19.987	2,7%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. 1.3.2024	0	0,0%	19.661	2,6%
Alma íbúðafélag hf. 15.3.2024	0	0,0%	19.567	2,6%
Síminn hf. 5.6.2024	0	0,0%	19.157	2,6%
Kaldalón hf. 1.6.2024	0	0,0%	19.140	2,6%
Hagar 12.6.2024	0	0,0%	19.111	2,6%
Fyrirtækjavíxlar samtals	739.824	27,9%	155.669	20,9%
Framseljanleg verðbréf / skráð skuldabréf samtals	2.334.413	88,1%	518.341	69,5%

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Skammtímasjóður

Innlán fjármálafyrirtækja

Íslandsbanki hf.	124.378	4,7%	106.094	14,2%
Landsbankinn hf.	120.088	4,5%	120.426	16,2%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	71.034	2,7%	0	0,0%
Innlán fjármálafyrirtækja samtals	315.500	11,9%	226.520	30,4%
Heildarverðmæti verðbréfa	2.649.913	100,0%	744.860	99,9%
Reiðufé	0	0,0%	602	0,1%
Aðrar eignir	84	0,0%	0	0,0%
Heildareignir	2.649.997	100,0%	745.463	100,0%

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

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	Hlutfall br. af heildar-eign %
Ríkisvíxill 18.9.2024	313.632	11,8%	0	0,0%	313.632	11,8%
Ríkisvíxill 21.8.2024	296.195	11,2%	0	0,0%	296.195	11,2%
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M+0,4% 10.5.2027	201.895	7,6%	40.265	5,4%	161.630	6,1%
Ríkisvíxill 18.12.2024	191.551	7,2%	0	0,0%	191.551	7,2%
Ríkisbréf 8% 12.6.2025	190.874	7,2%	15.500	2,1%	175.374	6,6%
Hagar 25.9.2024	136.814	5,2%	0	0,0%	136.814	5,2%
Íslandsbanki hf.	124.378	4,7%	106.094	14,2%	18.284	0,7%
Íslandsbanki hf. REIBOR 1M + 1,25% 22.11.2027	123.933	4,7%	0	0,0%	123.933	4,7%
Landsbankinn hf.	120.088	4,5%	120.426	16,2%	(338)	(0,0%)
Fossar fjárfestingarbanki hf. 29.11.2024	76.801	2,9%	0	0,0%	76.801	2,9%
Tíu stærstu samtals	1.776.160	67,0%	282.284	37,9%	1.493.876	56,4%
Aðrar fjárfestingar	873.753	33,0%	462.576	62,1%	411.177	15,5%
Reiðufé	0	0,0%	602	0,1%	(602)	(0,0%)
Aðrar eignir	84	0,0%	0	0,0%	84	0,0%
	2.649.997	100,0%	745.463	100,0%	1.904.535	71,9%

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Skammtímasjóður

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024.

	Heildar-kaup	Heildar-sala
AL 24 0615	19.433	0
AL 24 0915	38.410	0
AL 24 1215	37.960	0
AL120625	38.729	0
ARION 24 1020 GB	20.110	0
ARION BANKI	4.390.000	4.391.627
ARION CB 24	0	20.107
FOS 24 0530	38.914	0
FOS 24 0911	19.002	0
FOS 24 1129	76.023	0
FOSSAR	903.000	835.419
HAGA 181024	58.577	0
HAGA240328	0	40.000
HAGA240925	134.030	0
HAGA241127	38.213	0
ICESEA 24 0405	38.856	0
ISB CB 27	56.325	56.867
ISB CBF 27	161.115	0
ISB GBF 27 1122	123.996	0
ISLANDSBANKI	837.608	819.581
KALD 24 0901	18.986	0
KALD 24 1202	76.044	0
KVIKA 24 1216 GB	60.672	0
KVIKA 25 1201 GB	61.408	0
KVIKA BANKI	1.587.000	1.588.243
LANDSBANKINN	4.734.000	4.686.714
LBANK CB 25	93.170	94.963
OLGERD240829	18.805	0
OLGERD241112	38.065	0
REITIR150524	40.232	0
RIKB 24 0415	8.061	127.836
RIKB 25 0612	222.173	33.625
RIKB 26 1015	495	0
RIKV 24 0124	39.781	0
RIKV 24 0320	0	19.932
RIKV 24 0515	98.720	138.708
RIKV 24 0619	194.803	49.202
RIKV 24 0821	291.723	0
RIKV 24 0918	309.483	0
RIKV 24 1120	38.226	0
RIKV 24 1218	190.880	0
RVKN 24 1	98.364	29.728
SIMINN 26 1	60.361	0
SIMINN241204	38.062	0
SKELJUNG2412	37.965	0
UR 151124	39.379	0
UR 24 0901	18.999	0
UR 24 1201	19.025	0
UR 260415	20.000	0
	15.485.183	12.932.553

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Skuldabréf

Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði

	30.6.2024		31.12.2022	
	Markaðs-verð	%	Markaðs-verð	%
Skuldabréf				
Ríkistryggð skuldabréf				
Ríkisbréf 6,5% 24.1.2031	222.883	8,7%	123.702	5,7%
Ríkisbréf 5% 15.11.2028	125.346	4,9%	169.720	7,8%
Ríkisbréf 7% 17.9.2035	117.956	4,6%	136.285	6,3%
Ríkisbréf 6,75% 15.10.2026	99.218	3,9%	215.396	10,0%
Ríkisbréf 4,5% 17.2.2042	97.707	3,8%	0	0,0%
Ríkisbréf 8,00% 15.04.2027	90.942	3,6%	0	0,0%
Ríkisbréf 1,5% 16.2.2026	82.875	3,2%	126.441	5,8%
Ríkisbréf 3,25% 1.7.2030	76.789	3,0%	124.376	5,7%
Ríkisbréf 8% 12.6.2025	34.795	1,4%	61.999	2,9%
Ríkisbréf 1% 15.1.2037	15.603	0,6%	0	0,0%
Ríkisbréf 3% 21.3.2033	16.595	0,6%	48.558	2,2%
Ríkisbréf 2,5% 15.4.2024	0	0,0%	39.938	1,8%
Ríkisbréf samtals	980.709	38,4%	1.046.414	48,4%
Skuldabréf sveitarfélaga				
Reykjavíkurborg 6,72% 26.3.2035	127.694	5,0%	32.750	1,5%
Reykjavíkurborg 9,52% 26.4.2027	66.490	2,6%	0	0,0%
Reykjavíkurborg 2,5% 21.10.2032	52.564	2,1%	24.530	1,1%
Skuldabréf sveitarfélaga samtals	246.748	9,7%	57.281	2,6%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja				
Orkuveita Reykjavíkur 1,7% 02.09.2034	96.410	3,8%	35.186	1,6%
Orkuveita Reykjavíkur 7% 16.11.2026	50.637	2,0%	50.683	2,3%
Lánasjóður sveitarfélaga 1% 3.3.2039	12.284	0,5%	53.445	2,5%
Lánasjóður sveitarfélaga 3,75% 15.4.2034	0	0,0%	72.449	3,3%
Skuldabréf fjármálafyrirtækja samtals	159.332	6,2%	211.764	9,8%
Önnur skráð skuldabréf				
Landsbankinn hf. 8,2% 27.9.2029	171.223	6,7%	20.687	1,0%
Arion banki hf. 4,35% 15.12.2028	125.016	4,9%	80.521	3,7%
Íslandsbanki hf. 4,48% 21.12.2028	106.136	4,2%	40.120	1,9%
Landsbankinn hf. 1,5% 20.11.2026	100.633	3,9%	0	0,0%
Arion banki hf. 5,5% 12.10.2027	74.578	2,9%	37.096	1,7%
Íslandsbanki hf. 2,2% 11.08.2028	74.454	2,9%	212.859	9,8%
Landsbankinn hf. 5,7% 7.3.2035	64.905	2,5%	0	0,0%
Arion banki hf. 2% 15.10.2026	52.083	2,0%	0	0,0%
Íslandsbanki hf. 5,8% 12.9.2034	45.221	1,8%	42.428	2,0%
Kvika banki 6,25% 11.12.2034	42.961	1,7%	40.300	1,9%
Landsbankinn hf. 4,6% 20.9.2027	37.203	1,5%	89.747	4,1%
Arion banki hf. 3,5% 16.12.2029	29.700	1,2%	28.573	1,3%
Landsbankinn hf. 9,6% 7.3.2035	20.725	0,8%	0	0,0%
Íslandsbanki hf. 2,5% 16.9.2027	18.180	0,7%	20.490	0,9%
Landsbankinn hf. 3,4% 17.9.2025	0	0,0%	73.902	3,4%
Arion banki hf. 2,75% 5.11.2030	0	0,0%	39.325	1,8%
Önnur skráð skuldabréf samtals	963.018	37,7%	726.048	33,6%
Peningamarkaðsgerningar				
Fyrirtækjavíxlar				
Reitir fasteignafélag hf. 2,3% 15.5.2032	61.768	2,4%	0	0,0%
Kaldalón hf. 4% 15.2.2034	42.031	1,6%	0	0,0%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. RBR1M+1,3% 15.4.2026	20.074	0,8%	0	0,0%
Iceland Seafood 5.1.2024	0	0,0%	39.974	1,8%
Hagar 28.3.2024	0	0,0%	39.047	1,8%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf. UR 21 0302	0	0,0%	0	0,0%
Fyrirtækjavíxlar samtals	123.874	4,9%	79.020	3,7%
Framseljanleg verðbréf samtals	2.473.681	96,9%	2.120.527	98,0%
Reiðufé	78.220	3,1%	42.870	2,0%
Aðrar eignir	1.490	0,1%	0	0,0%
Heildareignir	2.553.391	100,0%	2.163.396	100,0%

Yfirlit fjárfestinga 30. júní 2024 frh.

SIV Skuldabréf

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

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárhæð %	Eignir 31.12.2022	Hlutf. af fjárhæð %	Breyting	Hlutfall br. af heildar-eign %
Ríkisbréf 6,5% 24.1.2031	222.883	8,7%	123.702	8,0%	99.182	3,9%
Landsbankinn hf. 8,2% 27.9.2029	171.223	6,7%	20.687	1,3%	150.536	5,9%
Reykjavíkurborg 6,72% 26.3.2035	127.694	5,0%	32.750	2,1%	94.944	3,7%
Ríkisbréf 5% 15.11.2028	125.346	4,9%	80.521	5,2%	44.826	1,8%
Arion banki hf. 4,35% 15.12.2028	125.016	4,9%	80.521	5,2%	44.495	1,7%
Ríkisbréf 7% 17.9.2035	117.956	4,6%	136.285	8,8%	(18.329)	(0,7%)
Íslandsbanki hf. 4,48% 21.12.2028	106.136	4,2%	40.120	2,6%	66.016	2,6%
Landsbankinn hf. 1,5% 20.11.2026	100.633	3,9%	0	0,0%	100.633	3,9%
Ríkisbréf 6,75% 15.10.2026	99.218	3,9%	215.396	14,0%	(116.178)	(4,5%)
Ríkisbréf 4,5% 17.2.2042	97.707	3,8%	0	0,0%	97.707	3,8%
Tíu stærstu samtals	1.293.812	50,7%	729.981	47,4%	563.831	22,1%
Aðrar fjárfestingar	1.179.869	46,2%	767.578	49,8%	412.291	16,1%
Reiðufé	78.220	3,1%	42.870	2,8%	35.351	1,4%
Aðrar eignir	1.490	0,1%	0	0,0%	1.490	0,1%
	2.553.391	100,0%	1.540.428	100,0%	1.012.963	39,7%

Uppsöfnuð heildarkaup og uppsafnaðar heildarsölur

Yfirlit yfir uppsöfnuð heildarkaup og heildarsölur á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024.

	Heildar-kaup	Heildar-sala
ARION 28 1215	41.378	0
ARION CB 27	91.138	55.693
ARION CBI 26	51.189	0
ARION CBI 30	40.314	80.991
HAGA240328	0	40.000
ISB 28 1221	63.713	0
ISB CBI 28	0	129.226
KALD150234	40.117	0
LBANK CB 25	0	75.028
LBANK CB 27	0	55.754
LBANK CB 29	147.789	0
LBANK CBI 26	147.780	50.166
LBANK T2 35	20.000	0
LBANK T2i 35	60.000	0
LSS 39 0303	31.153	74.378
LSS150434	0	72.281
OR020934 GB	60.401	0
REITIR150532	60.150	0
RIKB 24 0415	0	39.924
RIKB 25 0612	0	25.879
RIKB 26 1015	19.638	139.832
RIKB 27 0415	90.370	0
RIKB 28 1115	157.089	204.254
RIKB 31 0124	161.654	61.194
RIKB 35 0917	193.235	212.060
RIKB 42 0217	142.717	39.996
RIKS 26 0216	159.478	207.697
RIKS 30 0701	146.903	197.058
RIKS 33 0321	106.428	139.392
RIKS 37 0115	55.336	40.944
RVK 32 1	28.659	0
RVKN 27 1	65.000	0
RVKN 35 1	101.936	0
UR 260415	65.000	0

Skýringar

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur sérhæfðra sjóða SIV eignastýringar 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 sérhæfðra sjóða. 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 SIV eignastýringu hf. sem er dótturfélag Skaga 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 lok júní 2024. 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. *Umsýsluþóknun*

Sjóðirnir greiða SIV eignastýring hf. mánaðarlega umsýsluþóknun. Þóknunin reiknast sem árlegt fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs, sem hér greinir:

SIV Hlutabréf	1,70%
SIV Lausafjársjóður	0,40%
SIV Skammtímasjóður	0,50%
SIV Skuldabréf	1,00%

Sjóðirnir 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 verðabréfamarkaði er metið á grundvelli ávöxtunarkröfu. Við mat á hæfilegri ávöxtunarkröfu hvers skuldabréfs er horft til almennrar áhættu og aðstæðna á markaði í lok júní 2024.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í lok júní 2024. 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 gilti á markaðnum í lok júní 2024.

Innlán hjá lánastofnunum eru uppfærð með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í lok júní 2024.

f. *Reiðufé*

Reiðufé samanstendur af inneignum á bankareikningum ásamt reiknuðum áföllnum vöxtum.

g. *Skattamál*

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 95. gr. laga nr. 45/2020 er sérhæfðum sjóði fyrir almenna fjárfesta heimilt að taka að láni til skamms tíma allt að 25% af verðmæti eigna sjóðs. Hér á eftir er gerð grein fyrir hlutföllum skammtímalána í einstökum sjóðum félagsins í lok júní 2024

SIV Hlutabréf	0,00%
SIV Lausafjársjóður	0,00%
SIV Skammtímasjóður	0,00%
SIV Skuldabréf	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.

5. Gengi gjaldmiðla erlendra sjóða

	30.06.2024	31.12.2023
DKK	19,9061	20,1324
EUR	148,4533	150,0485
GBP	175,4022	172,6605
USD	138,6727	135,7914

6. Vísitölusjóðir

Enginn sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta SIV eignastýringar hf. er vísitölusjóður.

7. Upplýsingar um starfsemi sjóðanna

SIV eignastýring hf. starfrækir samtals tíu sjóði. Fjórir sjóðanna eru sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta, tveir sjóðanna eru sérhæfðir sjóðir fyrir fagfjárfesta sem eru opnir og fjórir sjóðanna eru sérhæfðir sjóðir fyrir fagfjárfesta sem eru lokaðir í dag.

8. Hlutdeildarskírteini

Nafn - og raunávöxtun sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta SIV eignastýringar í lok júní 2024.

	Síðustu 3 mánuði	Síðustu 6 mánuði	Síðustu 12 mánuði	Árið 2023	Árið 2022	Árið 2021
Nafnávöxtun						
SIV Hlutabréf	(3,34%)	(2,34%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Lausafjársjóður	2,21%	4,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Skammtímasjóður	2,26%	4,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Skuldabréf	1,43%	3,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Raunávöxtun						
SIV Hlutabréf	(5,17%)	(5,69%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Lausafjársjóður	0,27%	0,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Skammtímasjóður	0,32%	1,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SIV Skuldabréf	(0,49%)	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Yfirlit um bókfært verðmæti	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
SIV Hlutabréf	1.444.353	1.039.951	0	0
SIV Lausafjársjóður	2.704.112	4.286.893	0	0
SIV Skammtímasjóður	2.422.431	742.933	0	0
SIV Skuldabréf	2.487.274	2.161.178	0	0

Yfirlit um gengi hlutdeildarskírteina.	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
SIV Hlutabréf	101,16	103,55	0,00	0,00
SIV Lausafjársjóður	108,44	103,72	0,00	0,00
SIV Skammtímasjóður	107,78	102,90	0,00	0,00
SIV Skuldabréf	106,91	103,05	0,00	0,00

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Yfirlit um hlutfallslega skiptingu eigna einstakra sjóða og fjárfestingarstefnu.

	Eign 30.6.2024 %	Eign 31.12.2023 %	Breyting	Fjárfestingarstefna Lágmark %	Hámark %
SIV Hlutabréf					
Hlutabréf skráð á NASDAQ OMX Nordic Iceland og First North	91	99	(8)	25	100
Reiðufé	9	1	8	0	60
SIV Lausafjársjóður					
Innlán fjármálafyrirtækja	33	46	(13)	30	100
Skuldabréf og peningamarkaðsgerningar útgefnir af íslenska ríkinu	54	46	8	0	70
Skuldabréf og peningamarkaðsgerningar fjármálafyrirtækja	13	0	13	0	50
Skuldabréf og peningamarkðagerningar sveitarfélaga	0	8	(8)	0	30
Reiðufé	0	0	0	0	60
SIV Skammtímasjóður					
Skuldabréf, víxlar og aðrar skuldaviðurkenningar útg af ísl ríkinu	39	35	4	0	100
Innlán fjármálafyrirtækja	12	30	(18)	0	100
Skuldabréf og aðrar skuldaviðurkenningar útg af fjárm.fyrirtækjum	21	11	10	10	50
Önnur skuldabréf, víxlar og skuldaviðurkenningar	28	24	4	0	40
Reiðufé	0	0	0	0	60
SIV Skuldabréf					
Skuldabréf og víxlar	38	48	(10)	0	100
Sértryggð skuldabréf	38	34	4	0	100
Önnur skuldabréf, víxlar og aðrar skuldaviðurkenningar	21	16	5	0	100
Reiðufé	3	1	2	0	60

8. Hlutdeildarskírteini frh.

Sundurliðun fjárfestinga sjóða og hlutfallsleg skipting:

	Skuldabréf		Hlutdeildar-skírteini		Hlutabréf		Annað		Samtals	
	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%	kr.	%
SIV Hlutabréf										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern-ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	0	0	0	0	1.247.384	91	0	0	1.247.384	91
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	124.220	9	124.220	9
	0	0	0	0	1.247.384	91	124.220	9	1.371.604	100
SIV Lausafjársjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern-ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	1.841.328	67	0	0	0	0	0	0	1.841.328	67
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0	0	0	0	0	906.422	33	906.422	33
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	630	0	630	0
	1.841.328	67	0	0	0	0	907.051	33	2.748.379	100
SIV Skammtímasjóður										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern-ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.334.413	88	0	0	0	0	0	0	2.334.413	88
Innlán fjármálafyrirtækja	0	0	0	0	0	0	315.500	12	315.500	12
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.334.413	88	0	0	0	0	315.500	12	2.649.913	100
SIV Skuldabréf										
Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgern-ingar skráð á skipulögðum verðbréfamarkaði	2.473.681	97	0	0	0	0	0	0	2.473.681	97
Reiðufé	0	0	0	0	0	0	78.220	3	78.220	3
	2.473.681	97	0	0	0	0	78.220	3	2.551.901	100