

*Kvika eignastýring hf.
Árshlutareikningur 30. júní 2024*

Efnisyfirlit

Árshlutareikningur 30. júní 2024	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra	1
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	2
A-hluti	
Kvika eignastýring hf.	
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Sjóðstreymisyfirlit	6
Skýringar	7
B-hluti	
Verðbréfasjóðir	
Samandregnar upplýsingar verðbréfasjóða 30.06.2024	14
Kvika - Ríkisverðbréf	15
Kvika - Ríkisverðbréf stutt	20
Kvika - Hlutabréfavísitala	25
Kvika - Ríkisskuldabréfavísitala	30
Verðbréfasjóðir - skýringar	35
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta	
Samandregnar upplýsingar sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30.06.2024	39
Kvika - Innlend hlutabréf	40
Kvika - Innlend skuldabréf	46
Kvika Eignaleið I - Skuldabréfasafn	52
Kvika Eignaleið II - Varfærið safn	57
Kvika Eignaleið III - Blandað safn	64
Kvika Eignaleið IV - Vaxtarsafn	70
Kvika Eignaleið V - Hlutabréfasafn	76
Kvika - Lausafjár sjóður	82
Kvika - Sértryggð skuldabréf	88
Kvika - Eldgjá	93
Kvika - Stutt skuldabréf	99
Kvika - Heimur	104
Global Invest hs.	109
Total Return Fund hs.	114
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta - skýringar	119

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Kvika eignastýring hf. (hér eftir einnig „KES“ eða „félagið“) var stofnað árið 2006 og er leiðandi í eigna- og sjóðastýringu á íslenskum markaði. Félagið hefur frá árinu 2007 starfað með leyfi Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (hér eftir einnig „FME“) sem rekstrarfélag verðbréfasjóða á grundvelli laga nr. 116/2021 um verðbréfasjóði. Þá hefur félagið frá árinu 2020 starfað með leyfi FME sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. heimild í lögum nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Jafnframt tekur starfsleyfi félagsins til eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar, vörslu og umsýslu hlutdeildarskirteina eða hluta um sameiginlega fjárfestingu og móttöku og miðlun fyrir mæla varðandi fjármálagerninga.

Árshlutareikningi KES er skipt í tvo hluta, A-hluta sem inniheldur árshlutareikning félagsins sjálfs og B-hluta sem inniheldur árshlutareikninga verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta sem eru í rekstri félagsins. Auk þess rekur félagið sérhæfða hlutdeildarsjóði og sjóði í formi samlagshlutafélaga, árshlutareikningar þeirra eru ekki hluti af árshlutareikningi KES. Þessi framsetning á reikningum er í samræmi við lög um ársreikninga, lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, reglur um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Þar sem KES er dótturfélag Kviku banka hf. er A-hluti árshlutareiknings KES hluti af samstæðureikningi Kviku banka hf., en B-hluti hans ekki sökum eðlis starfseminnar. Félagið starfar sem sjálfstæð fjármálastofnun og er meirihluti stjórnar félagsins óháður Kviku banka hf. Vörsluáðili KES er Kvika banki hf. en auk þess annast bankinn ýmsa þjónustu fyrir félagið og sjóði í rekstri þess.

Starfsemin á fyrri árs helmingi 2024 og helstu atburðir í rekstri félagsins

Eignir í stýringu KES þann 30. júní 2024 voru 473 ma.kr. (464 ma.kr. í lok árs 2023). Þann 30. júní 2024 voru samtals 60 sjóðir í rekstri hjá félaginu, þar af níu samlagshlutafélög. Þar af eru fjórir verðbréfasjóðir, 14 sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta og aðrir sérhæfðir hlutdeildarsjóðir voru 33.

Hagnaður af rekstri félagsins á tímabilinu nam 178,0 m.kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Hagnaður fyrir skatta og afskriftir nam hins vegar 360,0 m.kr. Eigið fé félagsins í lok tímabilsins nam 2,6 ma.kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármála fyrirtæki er 21,0% en samkvæmt lögum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Aðalfundur KES fór fram 29. apríl 2024 og voru þar á dagskrá hefðbundin aðalfundarstörf. Á fundinum var samþykkt tillaga stjórnar um að greiða út arð að fjárhæð 365 m.kr. vegna rekstrarársins 2023. Ein breyting var gerð á aðalstjórn félagsins en Óttar Már Ingvason gaf ekki kost á sér til áframhaldandi stjórnasetu og í hans stað var kjörin Steinunn Hlíf Sigurðardóttir. Jafnframt tók hluthafafundur ákvörðun um að endurskipa Deloitte sem ytri endurskoðanda félagsins.

Kvika – SIV Fjármögnun hs.

Á tímabilinu var tekin sú ákvörðun að selja eignir sérhæfða sjóðsins Kvika – SIV Fjármögnun hs. og var sjóðnum í kjölfarið slitið.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Árshlutareikningur þessi er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um verðbréfasjóði, lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, reglur um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á fyrri árs helmingi 2024, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu þess miðað við 30. júní 2024 og breytingum á handbæru fé á fyrri árs helmingi 2024.

Stjórn Kviku eignastýringar hf. og framkvæmdastjóri félagsins hafa í dag rætt árshlutareikning félagsins fyrir fyrri árs helming 2024 og staðfesta hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 13. ágúst 2024

Hrönn Sveinsdóttir, stjórnarformaður
Steinunn Hlíf Sigurðardóttir, varaformaður
Andri Vilhjálmur Sigurðsson, stjórnarmaður
Hannes Frímánn Hrólfsson, framkvæmdastjóri

Árshlutareikningur Kviku eignastýringar hf. fyrir fyrri árs helming ársins 2024 er rafrænt undirritaður af stjórn og framkvæmdastjóra.

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Kviku eignastýringu hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi árslutareikning Kviku eignastýringar hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024. Árslutareikningurinn er í tveimur hlutum; A-hluti sem er rekstrarfélagið sjálft og B-hluti sem inniheldur verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta rekstrarfélagsins. A-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar fyrir Kviku eignastýringu hf. B-hlutinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um breytingu á hreinni eign, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar fyrir verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði fyrir almenna fjárfesta rekstrarfélagsins.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á árslutareikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árslutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga, lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingasjóða.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árslutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

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

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árslutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins og sjóða á tímabilinu, efnahag þess og sjóða 30. júní 2024, breytingu á handbæru fé félagsins á tímabilinu og breytingu á hreinni eign sjóða í samræmi við lög um ársreikninga, lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, reglur um reikningsskil rekstrarfélaga verðbréfasjóða og reglur um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingasjóða.

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 árslutareikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Kópavogur, 13. ágúst 2024.

Deloitte ehf.

Guðmundur Ingólfsson
Endurskoðandi

Árslutareikningur Kviku eignastýringar hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 er rafrænt undirritaður af endurskoðanda.

*Kvíka eignastýring hf.
Árshlutareikningur 30. júní 2024*

Rekstrarreikningur 1. janúar til 30. júní 2024

	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Rekstrartekjur			
Umsýslubóknun og árangurstengdar þóknanir	5	1.131.671	1.134.169
Aðrar rekstrartekjur		54.310	83.308
Fjármunatekjur	14	54.411	34.724
Heildartekjur		1.240.392	1.252.202
Fjármagnsgjöld	15	(539)	(1.705)
Hreinar rekstrartekjur		1.239.852	1.250.497
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	16	(507.939)	(538.686)
Annar rekstrarkostnaður		(371.891)	(355.662)
Rekstrargjöld samtals		(879.831)	(894.348)
Hagnaður fyrir afskriftir og tekjuskatt		360.022	356.149
Afskriftir rekstrarfjármuna og viðskiptavildar	17,20	(124.387)	(123.438)
Hagnaður fyrir tekjuskatt		235.634	232.711
Tekjuskattur	7	(57.647)	(49.891)
Hagnaður tímabilsins		177.987	182.820

Skýringar á bls. 7 til 12 eru óaðskiljanlegur hluti af árshlutareikningnum.

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Viðskiptavild	8,17	1.423.176	1.545.609
Óefnislegar eignir samtals		1.423.176	1.545.609
Verðbréf með föstum tekjum	9,18,25	106.689	104.584
Verðbréf með breytilegum tekjum	9,19,25	632.470	762.701
Verðbréf samtals		739.159	867.285
Kröfur á tengda aðila	25	577.117	452.880
Aðrar kröfur		263.615	341.128
Kröfur samtals	10	840.732	794.007
Rekstrarfjármunir	11,20	2.677	4.632
Handbært fé	12,25	126.652	80.424
Aðrar eignir		78.834	61.174
Aðrar eignir samtals		208.164	146.230
Eignir samtals		3.211.230	3.353.131
Eigið fé			
Hlutfé		49.000	49.000
Yfirverðsreikningur		2.321.000	2.321.000
Kaupréttarvarasjóður		31.265	29.531
Lögbundinn varasjóður		12.250	12.250
Óráðstafað eigið fé		187.024	374.037
Eigið fé samtals	21,22	2.600.539	2.785.818
Skuldbindingar			
Tekjuskattsskuldbinding	23	91.398	85.665
Aðrar skuldir			
Skuldir við tengda aðila	25	195.997	152.233
Aðrar skuldir	24	323.296	329.414
Aðrar skuldir samtals		519.293	481.647
Skuldir og eigið fé samtals		3.211.230	3.353.131

Skýringar á bls. 7 til 12 eru óaðskiljanlegur hluti af árshlutareikningnum.

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar til 30. júní 2024

	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins	21	177.987	182.820
Rekstrarliðir sem hreyfa ekki handbært fé:			
Afskriftir rekstrarfjármuna og viðskiptavildar	17,20	124.387	123.438
Gengisbreyting verðbréfaeignar		(42.580)	(29.590)
Gjaldfærður tekjuskattur		57.647	49.891
Veltufé frá rekstri		317.442	326.559
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		(76.920)	33.728
Handbært fé frá rekstri		240.522	360.287
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréf, (kaup)		(200.000)	0
Verðbréf, sala		370.706	760.065
(Fjárfesting) sala á rekstrarfjármunum		0	(924)
Fjárfestingahreyfingar		170.706	759.142
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	21	(365.000)	(750.000)
Fjármögnunarhreyfingar		(365.000)	(750.000)
Handbært fé og ígildi handbærs fjár í ársbyrjun		80.424	36.574
Hækkun á handbæru fé		46.228	369.429
Handbært fé og ígildi handbærs fjár í lok tímabilsins	12	126.652	406.003

Skýringar á bls. 7 til 12 eru óaðskiljanlegur hluti af árshlutareikningnum.

Skýringar

Almennar upplýsingar

1. Félagið

Kvika eignastýring hf., hér eftir nefnt félagið, er íslenskt hlutafélag með starfsemi í Reykjavík. Aðsetur þess er Katrínartún 2, 105, Reykjavík. Félagið er fjármálastofnun sem starfar á grundvelli starfsleyfa frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands 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. Starfsleyfi félagsins samkvæmt framangreindum lögum tekur einnig til eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar, vörslu og umsýslu hlutdeildarskírteina og hluta sjóða um sameiginlega fjárfestingu, móttöku og miðlunar fyriræla varðandi fjármálagerninga. Félagið er dótturfélag Kviku banka hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins og eru upplýsingar um rekstur og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur Kviku eignastýringar hf., A-hluti, er gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020, reglugerð nr. 696/2019 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga og reglur nr. 1240/2020 um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða. Árshlutareikningurinn er byggður á kostnaðarverðisreikningsskilum, að því undanskildu að verðbréf eru metin á gangvirði, og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum króna.

3. Matsaðferðir

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda.

Mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri undurskoðun og eru áhrifin af breytingu á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum, ef breytingarnar hafa áhrif á þau.

4. Eignir í stýringu

Eignir í stýringu námu alls 473 ma.kr. þann 30. júní 2024 en voru 464 ma.kr. í upphafi árs.

Reikningsskilaaðferðir

5. Umsýsluþóknun og árangurstengdar þóknanir

Félagið veitir viðskiptavinum sínum ýmsa þjónustu á sviði eigna- og sjóðastýringar gegn gjaldi. Félagið fær þóknanir fyrir að stýra eignasöfnum fyrir hönd viðskiptavina byggt á eignastýringarsamningum við viðskiptavini. Félagið fær umsýsluþóknun fyrir rekstur verðbréfasjóða, sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta og annarra sérhæfðra sjóða. Þóknunin reiknast ýmist sem fast hlutfall af hreinni eign sjóðanna eða heildareignum. Þóknanir sjóða og safna eru bæði fastar og árangurstengdar. Árangurstengdar þóknanir reiknast af söfnum og sjóðum ef ávöxtun fer yfir viðmið sem eru skilgreind í reglum sjóða og eignastýringarsamningum.

6. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

a. Fjármunatekjur

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af kröfum, þ.m.t. af bankainnstæðum, og gengishagnaði af erlendum gjaldmiðlum. Vaxtatekjur eru færðar í rekstrarreikning eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

b. Fjármagnsgjöld

Fjármagnsgjöld samanstanda af vaxtagjöldum og gengistapi af erlendum gjaldmiðlum.

c. Gengisbreytingar erlendra gjaldmiðla

Hagnaði og tapi vegna gengisbreytinga erlendra gjaldmiðla er jafnað saman.

7. Tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur

Tekjuskattur er reiknaður miðað við skattahlutföll og skattalögum í gildi á yfirstandandi ári, samkvæmt þeim er tekjuskattshlutfall lögaðila 21,0% (2023: 20,0%). Tekjuskattur í rekstrarreikningi innifelur bæði tekjuskatt til greiðslu og frestaðan tekjuskatt.

Sérstakur fjársýsluskattur er viðbótar tekjuskattur á tekjuskattsstofn umfram 1.000 milljónir króna og er lagður á sömu aðila og bera fjársýsluskatt skv. lögum nr. 90/2003. Skattahlutfallið er 6,0% (2023: 6,0%). Við álagningu skal ekki tekið tillit til samsköttunar eða yfirfæranlegs taps. Tekjuskattsstofn félagsins er undir viðmiðunarmörkum álagningar sérstaks fjársýsluskatts og er því núll á tímabilinu.

Skýringar

8. Óefnisleg eign

Viðskiptavild sem myndaðist við samruna við Öldu sjóði hf. er skráð á því verði sem svarar til mismunar á upphaflegu kaupverði annars vegar og hlutdeildar í hreinni eign félagsins á kaupdegi hins vegar. Viðskiptavild sem myndast við kaup á eignastýringarstarfsemi Kviku banka hf. yfir til Kviku eignastýringar hf. og kaup á sjóðum frá GAMMA Capital Management hf. samsvarar til þess endurgjalds sem látið var af hendi við kaupin enda fólu viðskiptin ekki í sér kaup á neinum efnislegum eignum. Eftir upphaflega skráningu er viðskiptavild afskrifuð á 10 árum. Á hverjum uppgjörsgangi eru kannaðar vísbendingar um virðisrýrnun viðskiptavildar með því að framkvæma virðisrýrnunarpróf á viðskiptavild.

9. Verðbréf

Verðbréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru metin á markaðsverði í lok júní 2024. Óskráð verðbréf eru færð á síðasta þekktu viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra. Hlutdeildarskírteini í sjóðum eru færð á markaðsverði í lok júní 2024.

10. Kröfur

Kröfur eru færðar á nafnvirði að teknu tilliti til niðurfærslu.

11. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fast hlutfall af stofnvirði þar til niðurlagsverði er náð, og miðar afskriftahlutfall við áætlaðan nýtingartíma. Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna er sem hér segir:

Áhöld og innréttingar	5 ár
Tölvubúnaður	3 ár

12. Handbært fé

Handbært fé inniheldur bankainnstæður hjá lánastofnunum með áföllnum vöxtum.

13. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum myntum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi þann 30. júní 2024. Tekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags.

Rekstrarreikningur

14. Fjármunatekjur

Fjármunatekjur greinast sem hér segir:

	6m 2024	6m 2023
Vaxtatekjur	8.751	4.961
Gengismunur	(378)	174
Gangvirðisbreytingar verðbréfa	46.038	29.590
Samtals	54.411	34.724

15. Fjármagnsgjöld

Fjármagnsgjöld greinast sem hér segir:

	6m 2024	6m 2023
Vaxtagjöld	539	1.705
Samtals	539	1.705

Skýringar - framhald

Rekstrarreikningur

16. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast sem hér segir:

	6m 2024	6m 2023
Laun	384.995	398.569
Kaupréttir	1.734	3.871
Breytingar á áunnu orlofi	13.600	24.811
Mótframlag í lífeyrissjóð	53.497	55.199
Fjársýsluskattur	24.103	25.195
Tryggingagjald	28.296	28.897
Önnur launatengd gjöld	1.714	2.143
Samtals	507.939	538.686
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu	33	37
Heildarfjöldi starfsmanna í lok tímabilsins	33	38

Meðal launa eru meðtalin nefndarlaun vegna setu í fjárfestingaráðum sjóða. Launin bera launatengd gjöld.

Kvika banki hf., móðurfélag félagsins, er með kaupréttaráætlun og býðst starfsmönnum samstæðu að vera þátttakendur. Vísað er til árshlutareiknings samstæðu Kviku banka hf. varðandi frekari upplýsingar um kaupréttaráætlunina.

Efnahagur

17. Viðskiptavild

Viðskiptavild félagsins er tilkomin vegna samruna við Öldu sjóði hf., kaupa á eignastýringastarfsemi Kviku banka hf. og kaupa á rekstrareiningum frá GAMMA Capital Management hf. Stjórnendur hafa lagt mat á hvort upp hafi komið vísbendingar um virðisrýrnun á reikningsskiladegi í samræmi við 1. mgr., 24 gr. laga um ársreikninga. Í ljósi þess að stærstur hluti viðskiptavildar myndast seinni hluta ársins 2020 og góður gangur hefur verið í rekstri félagsins síðan þá, er það mat stjórnenda að ekki hafi komið upp vísbendingar um slíkt. Viðskiptavild sundurliðast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023
Viðskiptavild í upphafi árs	1.545.609	1.790.474
Afskrifað	(122.433)	(244.866)
Samtals	1.423.176	1.545.609

18. Verðbréf með föstum tekjum

Verðbréf með föstum tekjum greinast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023
Útgefin af öðrum aðilum en opinberum aðilum		
Skráð á NASDAQ OMX Iceland hf.	106.689	104.584
Samtals	106.689	104.584

19. Verðbréf með breytilegum tekjum

Verðbréf með breytilegum tekjum greinast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023
Hlutabréf:		
Alda Credit Fund slhf.	31.080	30.420
Alda Credit Fund II slhf.	2.838	2.772
ACF IV slhf.	4.000	4.000
Veðskuld slhf.	638	638
Hlutdeildarskírteini:		
Kvika - Lausafjár sjóður	587.343	724.776
Kvika - Fjarskiptainviðir hs.	3.055	96
Kvika - ÍSH hs.	3.516	0
Samtals	632.470	762.701

Skýringar - framhald

20. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir sundurliðast sem hér segir:

	Áhöld og innréttingar	Tölvu- búnaður	Samtals
30.6.2024			
Bókfært virði 1. janúar 2024	346	4.286	4.632
Keypt	0	0	0
Afskrifað	(346)	(1.609)	(1.955)
Bókfært virði 30. júní 2024	(0)	2.677	2.677
Stofnverð	16.211	16.296	32.507
Afskrifað	(16.211)	(13.619)	(29.830)
Bókfært virði 30. júní 2024	(0)	2.677	2.677
	Áhöld og innréttingar	Tölvu- búnaður	Samtals
31.12.2023			
Bókfært virði 1. janúar 2023	346	5.063	5.409
Keypt	0	924	924
Afskrifað	0	(1.701)	(1.701)
Bókfært virði 31. desember 2023	346	4.286	4.632
Stofnverð	16.211	16.296	32.507
Afskrifað	(15.865)	(12.011)	(27.876)
Bókfært virði 31. desember 2023	346	4.286	4.632

21. Eigið fé

a. Hlutafé

	30.6.2024	31.12.2023
Útgefið hlutafé samkvæmt samþykktum	49.000	49.000

Eitt atkvæði fylgir hverjum einnar krónu hlut í félaginu.

b. Yfirverðsreikningur hlutafjár

Yfirverðsreikningur hlutafjár sýnir innbogað hlutafé til félagsins umfram nafnverð hlutafjár.

c. Kaupréttarvarasjóður

Kaupréttarvarasjóður samanstendur af uppsöfnuðum gjaldfærslum í rekstrarreikningi vegna valréttá, er varða kaup á hlutabréfum í móðurfélagi félagsins Kviku banka hf., sem veittir hafa verið í samræmi við starfskjarastefnu bankans og dótturfélaga.

d. Lögbundinn varasjóður

Í samræmi við lög skal lagt í lögbundinn varasjóð tiltekið hlutfall af hagnaði hvers árs uns hann svarar 25% af hlutafé. Lögbundinn varasjóður félagsins hefur náð því marki.

e. Yfirlit um breytingar á eigin fé

	Hlutafé	Yfirverðs reikningur hlutafjár	Kaup- réttir	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 31. desember 2023	49.000	2.321.000	29.531	12.250	374.037	2.785.818
Kaupréttir, breyting			1.734			1.734
Hagnaður tímabilsins					177.987	177.987
Greiddur arður					(365.000)	(365.000)
Eigið fé 30. júní 2024	49.000	2.321.000	31.265	12.250	187.024	2.600.539
	Hlutafé	Yfirverðs reikningur hlutafjár	Kaup- réttir	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 31. desember 2022	49.000	2.321.000	29.495	12.250	771.137	3.182.882
Kaupréttir, breyting			37		7.371	7.408
Hagnaður tímabilsins					345.528	345.528
Greiddur arður					(750.000)	(750.000)
Eigið fé 31. desember 2023	49.000	2.321.000	29.531	12.250	374.037	2.785.818

Skýringar - framhald

22. Eiginfjárlutfall

Eiginfjárlutfall Kviku eignastýringar hf., sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, er 21,0% en lögboðið lágmark er 8,0%. Eigið fé má þó aldrei vera lægra en sem nemur EUR 125.000, sem samsvarar 18,6 m.kr. miðað við gengi EUR þann 30. júní 2024. Hlutfallið reiknast þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Eigið fé	2.600.539	2.785.818
Óefnislegar eignir	(1.423.176)	(1.545.609)
Eiginfjárgrunnur	1.177.363	1.240.210
Eiginfjárkrafa vegna útlánaáhættu	108.775	108.775
Eiginfjárkrafa	108.775	108.775
Eiginfjárkrafa miðað við fastan rekstrarkostnað	448.844	448.844
Eiginfjárlutfall í samræmi við ákvæði laga um fjármálafyrirtæki	21,0%	22,1%

Samkvæmt 2. mgr. 84. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki eru rekstrarfélög verðbréfasjóða undanþegin mati á rekstraráhættu við útreikning á eiginfjárgrunni. Samkvæmt 9. mgr. sömu greinar skal eiginfjárgrunnur aldrei nema lægri fjárhæð en sem svarar 25% af föstum rekstrarkostnaði síðasta reikningsárs. Í lok ársheimings var eiginfjárgrunnur félagsins 66% af föstum rekstrarkostnaði síðasta reikningsárs.

23. Tekjuskattskuldbinding

Breyting á skattskuldbindingu sundurliðast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023
Staðan í upphafi árs	85.665	69.326
Reiknaður tekjuskattur	53.364	103.530
Breyting á skattprósentu 20% í 21%	4.283	0
Áhrif samsköttunar	(51.915)	(87.191)
Skattskuldbinding í lok tímabilsins	91.398	85.665

Skattskuldbinding er heimfærð á eftirfarandi efnahagsliði:

	30.6.2024	31.12.2023
Varanlegir rekstrarfjármunir	115	500
Óefnislegar eignir	35.351	33.483
Frestaðar tekjur	53.387	45.503
Aðrir efnahagsliðir	2.545	6.179
Skattskuldbinding í lok tímabilsins	91.398	85.665

24. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023
Ógreidd laun og launategd gjöld	42.961	82.822
Viðskiptaskuldir	44.657	56.859
Fyrirfram innheimtar tekjur	106.232	75.249
Ógreitt áfallið orlof	116.388	100.931
Aðrar skuldir	13.057	13.553
Samtals	323.296	329.414

Skýringar - framhald

Tengdir aðilar

25. Skilgreining

Félagið skilgreinir eftirfarandi aðila sem tengda aðila: Móðurfélagið Kvika banki hf., dótturfélög og hlutdeildarfélög bankans, sjóðir í rekstri Kviku eignastýringar hf. og félög í þeirra eigu. Jafnframt eru stjórnarmenn og framkvæmdastjóri félagsins, forstjóri og lykilstjórnendur Kviku banka hf. (vísað til sem stjórnendur) ásamt fjölskyldumeðlimum þeirra skilgreindir sem tengdir aðilar sem og félög í þeirra eigu.

Engin óvenjuleg viðskipti voru við tengda aðila á tímabilinu. Viðskipti við Kviku banka hf. og dótturfélög eru á grundvelli þjónustusamninga og eru verðlögð eins og um ótengda aðila væri að ræða.

Stöður í lok júní við tengda aðila er að finna undir verðbréfum með breytilegum tekjum, handbæru fé og kröfum og skuldum við tengda aðila.

Viðskipti við tengda aðila:

	Tekjur 6m 2024	Gjöld 6m 2024	Eignir 30.6.2024	Skuldir 30.6.2024
Samstæða Kviku banka hf.	8.751	(333.083)	386.371	(195.997)
Stjórnendur	536	0	0	0
Sjóðir í rekstri Kviku eignastýringar hf.	1.131.671	0	1.058.744	0
Samtals	1.140.958	(333.083)	1.445.116	(195.997)

	Tekjur 6m 2023	Gjöld 6m 2023	Eignir 31.12.2023	Skuldir 31.12.2023
Samstæða Kviku banka hf.	5.861	(320.342)	321.837	(152.233)
Stjórnendur	460	0	0	0
Sjóðir í rekstri Kviku eignastýringar hf.	1.133.269	0	1.079.090	0
Samtals	1.139.590	(320.342)	1.400.928	(152.233)

Verðbréfasjóðir
Kviku eignastýringar hf.
Árshlutareikningur 30. júní 2024

Samandregnar upplýsingar verðbréfasjóða 30.06.2024

Verðbréfasjóðir í rekstri voru fjórir talsins í lok júní 2024.

Hagnaður var af rekstri verðbréfasjóða fyrstu sex mánuði ársins 2024 sem nam 165 m.kr. samanborið við hagnað sem nam 155 m.kr á fyrstu sex mánuðum 2023. Hrein eign sjóðanna í lok júní var 6.096 m.kr. og jókst um 153 m.kr. frá lokum síðasta árs eða um 2,6%.

Rekstur og efnahagur verðbréfasjóða (í milljónum króna)

	Afkoma tímabilinu		Eignir í lok tímabils		Skuldir í lok tímabils		Hrein eign í lok tímabils		Breyting
	6m 2024	6m 2023	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024	31.12.2023	
Kvika - Ríkisverðbréf	160,4	227,4	5.655,8	5.364,4	4,3	96,0	5.651,5	5.268,4	7,3%
Kvika - Ríkisverðbréf stutt	1,6	1,2	50,9	52,3	0,1	0,1	50,9	52,2	(2,6%)
Kvika - Hlutabréfavísitala	1,0	(74,9)	343,0	572,5	3,7	2,3	339,4	570,2	(40,5%)
Kvika - Ríkisskuldabréfavísitala	1,7	1,8	54,0	52,3	0,1	0,1	53,9	52,2	3,3%
Samtals	164,7	155,4	6.103,7	6.041,4	8,1	98,4	6.095,7	5.943,0	2,6%

Gengi og ávöxtun verðbréfasjóða

	Gengi í lok tímabils			Nafnávöxtun tímabilsins			Raunávöxtun tímabilsins		
	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	6m 2024	2023	2022	6m 2024	2023	2022
Kvika - Ríkisverðbréf	246,32	239,32	224,23	2,9%	6,7%	(2,2%)	(0,6%)	(1,2%)	(10,5%)
Kvika - Ríkisverðbréf stutt	190,75	184,87	175,02	3,2%	5,6%	0,7%	(0,3%)	(2,2%)	(7,9%)
Kvika - Hlutabréfavísitala	144,75	151,93	161,75	(4,7%)	(6,1%)	(14,3%)	(8,0%)	(13,0%)	(21,6%)
Kvika - Ríkisskuldabréfavísitala	219,23	212,48	205,54	3,2%	3,4%	(3,7%)	(0,3%)	(4,3%)	(11,9%)



Kvika - Ríkisverðbréf

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		229.829	95.830
Verðbætur		100.903	134.570
Vextir af innlánnum lánaðstofnana		1.244	1.313
Heildartekjur	11 - 14	331.976	231.713
Umsýslubóknun rekstrarfélags	15	(21.328)	(19.117)
Vextir og verðbætur		(1)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(6.262)	(5.285)
Heildargjöld		(27.590)	(24.402)
Hreinar tekjur		304.385	207.311
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(115.064)	19.213
Óinnleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(28.951)	845
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		160.370	227.369
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		5.268.392	4.789.130
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		448.118	310.056
Innleyst hlutdeildarskírteini		(225.388)	(31.606)
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum		222.730	278.451
Hrein eign í lok tímabilsins		5.651.492	5.294.949

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	5.619.165	5.258.883
Fjárfestingar samtals		5.619.165	5.258.883
Aðrar eignir			
Innlán hjá lánastofnunum	18	11.551	105.527
Aðrar eignir		25.040	0
Aðrar eignir samtals		36.591	105.527
Eignir samtals		5.655.756	5.364.410
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		4.263	3.926
Aðrar skuldir	19	0	92.092
Skuldir samtals		4.263	96.018
Hrein eign		5.651.492	5.268.392
Skuldir og hrein eign samtals		5.655.756	5.364.410
Fjöldi útgefna hlutdeildarskírteina		22.943	22.014
Gengi hlutdeildarskírteina		246,32	239,32

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
Skráð skuldabréf og víxlar útgefnir af ríkinu eða með ríkisábyrgð	5.619.165	100,0%	5.258.883	100,0%	80,0%	100,0%
Afleiður vegna stöðutöku		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	5.619.165	100,0%	5.258.883	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 33 0321	875.437	15,5%	390.278	7,3%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	866.279	15,3%	355.699	6,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	830.263	14,7%	701.763	13,1%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 30 0701	783.050	13,8%	1.051.011	19,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 26 0216	680.730	12,0%	140.692	2,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 35 0917	675.564	11,9%	922.544	17,2%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	456.407	8,1%	892.621	16,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 27 0415	202.094	3,6%		0,0%	Endurlán ríkissjóðs
RIKB 25 0612	175.379	3,1%	252.349	4,7%	Ríkissjóður Íslands
BYG 19 1	47.359	0,8%	48.030	0,9%	Byggingastofnun
IBH 36 0115A	13.495	0,2%	12.736	0,2%	ÍL-sjóður
HFF150434	8.156	0,1%	192.266	3,6%	ÍL-sjóður
IBH 26 0315	4.231	0,1%	5.195	0,1%	ÍL-sjóður
BYG 18 1	548	0,0%	560	0,0%	Byggingastofnun
IBH 36 0115C	135	0,0%	127	0,0%	ÍL-sjóður
HFF150644	38	0,0%	38	0,0%	ÍL-sjóður
RIKB 42 0217		0,0%	118.440	2,2%	Ríkissjóður Íslands
HFF150224		0,0%	115.003	2,1%	ÍL-sjóður
RIKS 37 0115		0,0%	59.529	1,1%	Ríkissjóður Íslands
Fjárfestingar samtals	5.619.165	99,4%	5.258.883	98,0%	
Innlán hjá lánastofnunum	11.551	0,2%	105.527	2,0%	
Aðrar eignir	25.040	0,4%		0,0%	
Eignir samtals	5.655.756	100,0%	5.364.410	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024			31.12.2023			Hlutfall af heildareignum		
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
RIKS 33 0321	875.437	390.278	485.159	15,5%	7,3%	8,2%	15,5%	7,3%	8,2%
RIKB 26 1015	866.279	355.699	510.579	15,3%	6,6%	8,7%	15,3%	6,6%	8,7%
RIKB 28 1115	830.263	701.763	128.499	14,7%	13,1%	1,6%	14,7%	13,1%	1,6%
RIKS 30 0701	783.050	1.051.011	(267.961)	13,8%	19,6%	(5,7%)	13,8%	19,6%	(5,7%)
RIKS 26 0216	680.730	140.692	540.037	12,0%	2,6%	9,4%	12,0%	2,6%	9,4%
RIKB 35 0917	675.564	922.544	(246.981)	11,9%	17,2%	(5,3%)	11,9%	17,2%	(5,3%)
RIKB 31 0124	456.407	892.621	(436.214)	8,1%	16,6%	(8,6%)	8,1%	16,6%	(8,6%)
RIKB 27 0415	202.094		202.094	3,6%	0,0%	3,6%	3,6%	0,0%	3,6%
RIKB 25 0612	175.379	252.349	(76.969)	3,1%	4,7%	(1,6%)	3,1%	4,7%	(1,6%)
BYG 19 1	47.359	48.030	(671)	0,8%	0,9%	(0,1%)	0,8%	0,9%	(0,1%)
Tíu stærstu eignir	5.592.562	4.754.988	837.574	98,9%	88,6%	10,2%	98,9%	88,6%	10,2%
Aðrar eignir	63.194	609.421	(546.228)	1,1%	11,4%	(10,2%)	1,1%	11,4%	(10,2%)
Heildareignir	5.655.756	5.364.410	291.346	100,0%	100,0%	0,0%	100,0%	100,0%	0,0%

Sundurliðanir

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
HFF150434		185.115
RIKB 24 0415	100.446	100.491
RIKB 25 0612	156.449	217.430
RIKB 26 1015	607.403	110.423
RIKB 27 0415	202.089	
RIKB 28 1115	610.030	493.266
RIKB 31 0124		398.557
RIKB 35 0917	297.286	568.550
RIKB 42 0217	150.711	260.942
RIKS 26 0216	528.029	
RIKS 30 0701	579.637	869.237
RIKS 33 0321	636.114	165.358
RIKS 37 0115		60.905
Samtals	3.868.194	3.430.273

5. Flokkun fjárfestinga

Flokkun eftir meðallíftíma:	Eignir	Hlutf. af	Eignir	Hlutf. af
	30.6.2024	fjárfest. %	31.12.2023	fjárfest. %
0 - 4 ár	2.753.316	49,0%	868.938	16,5%
4 - 8 ár	2.854.283	50,8%	2.899.115	55,1%
8 + ár	11.566	0,2%	1.490.830	28,3%
Samtals	5.619.165	100,0%	5.258.883	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	2,93%	6,73%	-2,18%	3,17%
Raunávöxtun	-0,57%	-1,17%	-10,54%	-1,59%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	5.651.492	5.268.392	4.789.130	4.653.881
Gengi hlutdeildarskírteina	246,32	239,32	224,23	229,23



Kvika - Ríkisverðbréf stutt

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		2.119	715
Verðbætur		529	747
Vextir af innlánnum lánastofnana		10	33
Heildartekjur	11 - 14	2.658	1.495
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(132)	(113)
Önnur gjöld og kostnaður		(193)	(188)
Heildargjöld		(325)	(300)
Hreinar tekjur		2.332	1.194
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(717)	156
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		34	(153)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		1.650	1.197

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs		52.225	38.302
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		80	11.242
Innleyst hlutdeildarskírteini		(3.062)	0
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		(2.982)	11.242
Hrein eign í lok tímabilsins		50.893	50.741

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	50.726	52.230
Fjárfestingar samtals		50.726	52.230
Aðrar eignir			
Innlán hjá lánastofnunum	18	220	50
Aðrar eignir samtals		220	50
Eignir samtals		50.945	52.280
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag	19	52	55
Skuldir samtals		52	55
Hrein eign		50.893	52.225
Skuldir og hrein eign samtals		50.945	52.280
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		267	282
Gengi hlutdeildarskírteina		190,75	184,87

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna Lágmark	Fjárfestingastefna Hámark
Skráð skuldabréf og víxlar útgefnir af ríkinu eða með ríkisábyrgð	50.726	100,0%	52.230	100,0%	80,0%	100,0%
Afleður vegna stöðutöku		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	50.726	100,0%	52.230	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 26 0216	14.945	29,3%	10.537	20,2%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	14.174	27,8%	14.030	26,8%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 25 0612	13.361	26,2%	11.098	21,2%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1016	6.812	13,4%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1218	958	1,9%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1120	289	0,6%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	187	0,4%	184	0,4%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 24 0415		0,0%	14.866	28,4%	Ríkissjóður Íslands
HFF150224		0,0%	1.515	2,9%	ÍL-sjóður
Fjárfestingar samtals	50.726	99,6%	52.230	99,9%	
Innlán hjá lánastofnunum	220	0,4%	50	0,1%	
Eignir samtals	50.945	100,0%	52.280	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
RIKS 26 0216	14.945	10.537	4.408	29,3%	20,2%	9,2%
RIKB 26 1015	14.174	14.030	144	27,8%	26,8%	1,0%
RIKB 25 0612	13.361	11.098	2.263	26,2%	21,2%	5,0%
RIKV 24 1016	6.812		6.812	13,4%	0,0%	13,4%
RIKV 24 1218	958		958	1,9%	0,0%	1,9%
RIKV 24 1120	289		289	0,6%	0,0%	0,6%
Innlán hjá lánastofnunum	220	50	170	0,4%	0,1%	0,3%
RIKB 28 1115	187	184	3	0,4%	0,4%	0,0%
Heildareignir	50.945	52.280	(1.335)	100,0%	100,0%	31,3%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
RIKB 25 0612	4.227	1.387
RIKB 26 1015	1.498	1.713
RIKS 26 0216	4.022	0
RIKV 24 1016	6.685	0
RIKV 24 1120	286	0
RIKV 24 1218	954	0
Samtals	17.672	3.100

5.

Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
<i>Flokkun eftir meðallíftíma:</i>				
0 - 2 ár	36.426	71,8%	27.479	52,6%
2 - 4 ár	14.299	28,2%	24.567	47,0%
4 + ár	0	0,0%	184	0,4%
Samtals	50.726	100,0%	52.230	100,0%

Sundurliðanir

Hlutdeildarskírteini

6.

Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	3,18%	5,63%	0,67%	0,77%
Raunávöxtun	-0,32%	-2,23%	-7,93%	-3,88%

7.

Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur próast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	50.893	52.225	38.302	47.532
Gengi hlutdeildarskírteina	190,75	184,87	175,02	173,86



Kvika - Hlutabréfavísitala

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		7.428	14.281
Vextir af innlánum lánastofnana		79	46
Heildartekjur	11 - 14	7.507	14.327
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(993)	(1.569)
Vextir og verðbætur		(0)	(10)
Önnur gjöld og kostnaður		(631)	(1.413)
Heildargjöld		(1.625)	(2.992)
Hreinar tekjur		5.883	11.335
Innleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		15.239	12.215
Óinnleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(20.093)	(98.473)
Hagnaður (tap) á tímabilinu		1.028	(74.922)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	570.179	697.606
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	3.078	5.227
Innleyst hlutdeildarskírteini	(234.925)	(104.844)
Lækkun á fjármögnunarhreyfingum	(231.847)	(99.617)
Hrein eign í lok tímabilsins	339.360	523.066

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	338.294	570.336
Innlán hjá lánastofnunum	17	4.751	2.115
Fjárfestingar samtals		343.044	572.451
Eignir samtals		343.044	572.451
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		3.674	2.237
Aðrar skuldir	19	10	35
Skuldir samtals		3.684	2.272
Hrein eign		339.360	570.179
Skuldir og hrein eign samtals		343.044	572.451
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		2.344	3.753
Gengi hlutdeildarskírteina		144,75	151,93

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
Hlutabréf skráð í Nasdaq OMX	338.294	98,6%	570.336	99,6%	80,0%	100,0%
Innlán hjá lánastofnunum	4.751	1,4%	2.115	0,4%	0,0%	10,0%
Afleiður vegna stöðutöku		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	343.044	100,0%	572.451	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Hlutabréf:	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	% Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
ALVO	64.779	18,9%	107.220	18,7%	Alvotech Holdings S.A.
MAREL	52.583	15,3%	80.824	14,1%	Marel hf.
ISB	25.851	7,5%	52.732	9,2%	Íslandsbanki hf.
ARION	24.967	7,3%	51.270	9,0%	Arion banki hf.
SVN	23.283	6,8%	45.024	7,9%	Síldarvinnslan hf.
BRIM	19.029	5,5%	39.068	6,8%	Brim hf.
ISF	17.004	5,0%		0,0%	Ísfélag hf.
HAGA	12.345	3,6%	20.370	3,6%	Hagar hf.
HAMP	10.445	3,0%	21.009	3,7%	Hampiðjan hf.
KVIKA	9.358	2,7%	19.197	3,4%	Landsbankinn hf.
REITIR	8.618	2,5%	14.801	2,6%	Reitir fasteignafélag hf.
FESTI	8.474	2,5%	15.037	2,6%	Festi hf.
EIM	7.636	2,2%	18.968	3,3%	Eimskipafélag Íslands hf.
OLGERD	7.060	2,1%	10.280	1,8%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
HEIMAR	6.243	1,8%	10.058	1,8%	Heimar hf.
SJOVA	6.104	1,8%	10.974	1,9%	Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
ICEAIR	5.225	1,5%	12.886	2,3%	Icelandair Group hf.
AMRQ	5.017	1,5%		0,0%	Amaroq Minerals Ltd.
EIK	4.707	1,4%	9.431	1,6%	Eik fasteignafélag hf.
SKEL	4.341	1,3%	7.078	1,2%	Skel fjárfestingafélag hf.
SKAGI	3.903	1,1%	7.048	1,2%	Skagi hf.
SIMINN	3.615	1,1%	6.634	1,2%	Síminn hf.
KALD	2.578	0,8%		0,0%	Kaldalón hf.
ICESEA	2.022	0,6%	4.013	0,7%	Iceland Seafood Internat. hf.
NOVA	1.962	0,6%	3.650	0,6%	Nova klúbburinn hf.
SYN	1.143	0,3%	2.765	0,5%	Sýn hf.
<i>Innlán lánastofnana:</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	4.751	1,4%	2.115	0,4%	
Fjárfestingar samtals	343.044	100,0%	572.451	100,0%	
Eignir samtals	343.044	100,0%	572.451	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024		31.12.2023		Breyting	Hlutfall af heildareignum		Breyting
	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024	31.12.2023				
ALVO	64.779	107.220	(42.441)	18,9%	18,7%	0,2%		
MAREL	52.583	80.824	(28.241)	15,3%	14,1%	1,2%		
ISB	25.851	52.732	(26.880)	7,5%	9,2%	(1,7%)		
ARION	24.967	51.270	(26.303)	7,3%	9,0%	(1,7%)		
SVN	23.283	45.024	(21.741)	6,8%	7,9%	(1,1%)		
BRIM	19.029	39.068	(20.038)	5,5%	6,8%	(1,3%)		
ISF	17.004		17.004	5,0%	0,0%	5,0%		
HAGA	12.345	20.370	(8.025)	3,6%	3,6%	0,0%		
HAMP	10.445	21.009	(10.565)	3,0%	3,7%	(0,6%)		
KVIKA	9.358	19.197	(9.839)	2,7%	3,4%	(0,6%)		
Tíu stærstu eignir	259.644	436.714	(177.070)	75,7%	76,3%	(0,6%)		
Aðrar eignir	83.400	135.737	(52.337)	24,3%	23,7%	0,6%		
Heildareignir	343.044	572.451	(229.407)	100,0%	100,0%	(0,0%)		

Sundurliðanir

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
ALVO	900	56.492
AMRO	6.367	
ARION	352	22.432
BRIM	365	16.825
EIK		4.233
EIM	138	7.306
FESTI	101	6.482
HAGA		8.294
HAMP		9.404
HEIMAR		4.488
ICEAIR		5.436
ICESEA		1.860
ISB	363	24.354
ISF	18.055	603
KALD	2.706	
KVIKA	124	8.060
MAREL	569	34.211
NOVA		1.545
OLGERD		4.674
REITIR		6.591
SIMINN		2.881
SJOVA		4.708
SKAGI		2.702
SKEL		3.174
SVN	306	19.524
SYN		1.078
Samtals	30.345	257.355

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Flokkun eftir atvinnugreinum:				
Rekstrarfyrirtæki	252.208	73,5%	394.827	69,0%
Fasteignafélög	15.903	4,6%	34.288	6,0%
Fjármálafyrirtæki	70.183	20,5%	141.220	24,7%
Innlán	4.751	1,4%	2.115	0,4%
Samtals	343.044	100,0%	572.451	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-4,73%	-6,07%	-14,29%	42,68%
Raunávöxtun	-7,96%	-13,02%	-21,61%	36,11%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	339.360	570.179	697.606	319.232
Gengi hlutdeildarskírteina	144,75	151,93	161,75	188,71



Kvika - Ríkisskuldabréfavísitala

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Verðbætur		1.013	1.407
Vextir af innlánnum lánastofnana		9	7
Heildartekjur	11 - 14	1.022	1.414
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(121)	(132)
Önnur gjöld og kostnaður		(196)	(45)
Heildargjöld		(316)	(177)
Hreinar tekjur		705	1.237
Innleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		1.078	967
Óinnleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(125)	(449)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		1.658	1.755
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		52.219	59.174
Fjármögnunargreifingar			
Seld hlutdeildarskírteini		50	100
Innleyst hlutdeildarskírteini		0	(8.712)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunargreifingum		50	(8.612)
Hrein eign í lok tímabilsins		53.927	52.318

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	53.159	52.087
Fjárfestingar samtals		53.159	52.087
Aðrar eignir			
Innlán hjá lánastofnunum	18	588	185
Aðrar eignir	19	232	0
Aðrar eignir samtals		820	185
Eignir samtals		53.979	52.272
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		52	53
Skuldir samtals		52	53
Hrein eign		53.927	52.219
Skuldir og hrein eign samtals		53.979	52.272
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		246	246
Gengi hlutdeildarskírteina		219,23	212,48

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
Skráð skuldabréf útgefin af ríkinu eða með ríkisábyrgð	53.159	100,0%	52.087	100,0%	100,0%	100,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	53.159	100,0%	52.087	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 30 0701	7.244	13,4%	6.899	13,2%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 33 0321	7.169	13,3%	6.798	13,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	6.753	12,5%	6.858	13,1%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 26 0216	6.182	11,5%	5.822	11,1%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 25 0612	5.940	11,0%	5.999	11,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	5.786	10,7%	5.539	10,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	4.019	7,4%	3.122	6,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 37 0115	3.412	6,3%	2.957	5,7%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 42 0217	2.809	5,2%	2.598	5,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 35 0917	2.713	5,0%	786	1,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 27 0415	1.132	2,1%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 24 0415		0,0%	4.709	9,0%	Ríkissjóður Íslands
Fjárfestingar samtals	53.159	98,5%	52.087	99,6%	
Innlán hjá lánastofnunum	588	1,1%	185	0,4%	
Aðrar eignir	232	0,4%		0,0%	
Eignir samtals	53.979	100,0%	52.272	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
RIKS 30 0701	7.244	6.899	345	13,4%	13,2%	0,2%
RIKS 33 0321	7.169	6.798	371	13,3%	13,0%	0,3%
RIKB 31 0124	6.753	6.858	(104)	12,5%	13,1%	(0,6%)
RIKS 26 0216	6.182	5.822	360	11,5%	11,1%	0,3%
RIKB 25 0612	5.940	5.999	(58)	11,0%	11,5%	(0,5%)
RIKB 28 1115	5.786	5.539	247	10,7%	10,6%	0,1%
RIKB 26 1015	4.019	3.122	897	7,4%	6,0%	1,5%
RIKS 37 0115	3.412	2.957	455	6,3%	5,7%	0,7%
RIKB 42 0217	2.809	2.598	212	5,2%	5,0%	0,2%
RIKB 35 0917	2.713	786	1.927	5,0%	1,5%	3,5%
Tíu stærstu eignir	52.028	47.377	4.650	96,4%	90,6%	5,7%
Aðrar eignir	1.951	4.894	(2.943)	3,6%	9,4%	(5,7%)
Heildareignir	53.979	52.272	1.707	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnun heildarþaup og heildarsala

	Heildarþaup	Heildarsala
RIKB 24 0415	10	70
RIKB 25 0612	624	443
RIKB 26 1015	1.027	220
RIKB 27 0415	1.122	
RIKB 28 1115	572	406
RIKB 31 0124	664	480
RIKB 35 0917	1.877	
RIKB 42 0217	462	146
RIKS 26 0216	617	443
RIKS 30 0701	721	497
RIKS 33 0321	684	491
RIKS 37 0115	493	183
Samtals	8.873	3.379

Sundurliðanir

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
<i>Flokkun eftir meðallíftíma:</i>				
0 - 4 ár	22.806	42,9%	19.652	37,7%
4 - 8 ár	23.618	44,4%	19.296	37,0%
8 + ár	6.735	12,7%	13.138	25,2%
Samtals	53.159	100,0%	52.087	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	3,18%	3,38%	-3,71%	0,38%
Raunávöxtun	-0,33%	-4,27%	-11,93%	-4,24%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	53.927	52.219	59.174	77.989
Gengi hlutdeildarskírteina	219,23	212,48	205,54	213,45



Verðbréfasjóðir - skýringar

Árshlutareikningur 30. júní 2024

Skýringar

Almennar upplýsingar

8. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur verðbréfasjóða Kviku eignastýringar hf. er gerður í samræmi við lög nr. 3/2006 um ársreikninga og reglur nr. 1240/2020 um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Árshlutareikningurinn byggir á kostnaðarverðreikningsskilum, að því undanskildu að verðbréf eru almennt færð á gangvirði, og er gerður í þúsundum króna.

Kvika eignastýring hf. er dótturfélag Kviku banka hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Sjóðirnir eru í umsjá Kviku eignastýringar hf. og eru ekki hluti af samstæðureikningi bankans vegna eðlis starfseminnar.

9. Skattamál

Sjóðirnir greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfum 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.

10. Breytingar á starfsemi sjóða

Í apríl 2024 voru gerðar breytingar á báðum reglum fjárfestingarsjóðs Kviku eignastýringar hs. og verðbréfasjóðs Kviku eignastýringar hs. Gerð var almenn uppfærsla á orðalagi reglnanna án efnislegra breytinga. Í 5. gr. reglnanna var afgreiðslugjaldið uppfært til samræmis við verðskrá Kviku eignastýringar og upptalningin um beinan kostnað uppfærð og gerð ítarlegri.

Reikningsskilaaðferðir

11. Matsaðferðir

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda.

Mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingu á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum, ef breytingarnar hafa áhrif á þau.

12. Arður

Arður er tekjufærður þegar ákvörðun um úthlutun hans liggur fyrir.

13. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við aðferð virkra vaxta.

14. Verðbætur

Verðbætur eru færðar í rekstrarreikninginn eftir því sem þær myndast.

Skýringar

15. Umsýslubókun

Sjóðirnir greiða Kviku eignastýringu hf. umsýslubókun sem reiknast sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs.

Söluþókun rennur til söluaðila fyrir sölu hlutdeildarskírteina og endurspeglast hún í mun á kaup- og sölugengi á hverjum tíma.

	Umsýslu- þókun 30.6.2024	Sölu- þókun 30.6.2024	Umsýslu- þókun 31.12.2023	Sölu- þókun 31.12.2023
Kvika - Ríkisverðbréf	0,75%	1,00%	0,75%	1,00%
Kvika - Ríkisverðbréf stutt	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Kvika - Hlutabréfavísitala	0,50%	1,50%	0,50%	1,50%
Kvika - Ríkisskuldabréfavísitala	0,45%	0,00%	0,45%	0,00%

16. Verðbréf

- Bókfært virði
Skuldabréf og hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru færð á markaðsverði í lok júní 2024.
- Gengismunur
Gengismunur vegna breytinga á matsverði verðbréfa er færður í rekstrarreikning.
- Innleystur og óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum
Innleystur og óinnleystur hagnaður (tap) vegna breytinga á matsverði af fjárfestingum er færður í rekstrarreikning.
- Verðtryggðar eignir og skuldir
Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við neysluverðsvísitölu í lok júní 2024. Áfallnar verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning.

17. Innlán hjá lánastofnunum og eru hluti af fjárfestingastefnu sjóðsins

Innlán hjá lánastofnunum samanstanda af peningamarkaðsinnlánum, og öðrum innlánum með samningsbundna vexti og binditíma, ásamt áföllnum vöxtum í lok júní 2024.

18. Innlán hjá lánastofnunum

Innlán hjá lánastofnunum inniheldur bankainnstæður hjá lánastofnunum með áföllnum vöxtum.

19. Aðrar eignir og skuldir

Aðrar eignir og skuldir eru vegna óuppgerðra viðskipta og skuldar við rekstrarfélagið í lok júní 2024.

20. Lántökur

Samkvæmt 41. gr. laga nr. 116/2021 um verðbréfasjóði er sjóðunum óheimilt að taka lán nema til að fjármagna innlausn hlutdeildarskírteina, og þá einungis til skamms tíma. Slík lán mega ekki nema meira en 10% af eignum hvers sjóðs. Engin lán eru til staðar í sjóðunum.

21. Laun

Sjá skýringu 16 í A-hluta árshlutareiknings Kviku eignastýringar hf. 30.06.2024.



*Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta
Kviku eignastýringar hf.
Árshlutareikningur 30. júní 2024*

Samandregnar upplýsingar sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta 30.06.2024

Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta í rekstri voru 14 talsins í lok júní 2024.

Hagnaður var af rekstri sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta fyrstu sex mánuði ársins 2024 sem nam 1.506 m.kr. samanborið við hagnað að fjárhæð 410 m.kr. á fyrstu sex mánuðum ársins 2023. Hrein eign sjóðanna í lok júní var 71.887 m.kr. og hefur hækkað um 9.489 m.kr. frá lokum síðasta árs eða um 15,2%.

Rekstur og efnahagur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta (í milljónum króna)

	Afkoma tímabilinu		Eignir í lok tímabils		Skuldir í lok tímabils		Hrein eign í lok tímabils		
	6m 2024	6m 2023	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024	31.12.2023	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
Kvika - Innlend hlutabréf	(459,9)	(925,7)	10.319,8	8.990,3	25,2	77,7	10.294,5	8.912,5	15,5%
Kvika - Innlend skuldabréf	524,5	431,0	13.955,9	12.854,2	168,0	33,8	13.787,9	12.820,5	7,5%
Kvika Eignaleið I - Skuldabréfasafn	29,0	33,6	790,9	883,2	0,5	0,6	790,3	882,6	(10,5%)
Kvika Eignaleið II - Varfærið safn	157,8	73,0	6.726,4	6.122,6	4,8	7,0	6.721,6	6.115,6	9,9%
Kvika Eignaleið III - Blandað safn	72,3	(75,2)	5.629,1	5.365,2	5,2	9,5	5.623,9	5.355,6	5,0%
Kvika Eignaleið IV - Vaxtarsafn	(0,0)	(7,5)	220,3	202,8	0,2	0,2	220,1	202,5	8,7%
Kvika Eignaleið V - Hlutabréfasafn	(3,8)	(43,5)	516,6	519,9	0,7	0,7	516,0	519,2	(0,6%)
Kvika - Lausafjár sjóður	923,7	774,9	26.169,2	19.568,5	491,7	9,1	25.677,6	19.559,4	31,3%
Kvika - Sértrygð skuldabréf	147,5	131,5	4.583,3	4.150,4	3,5	3,3	4.579,8	4.147,2	10,4%
Kvika - Eldgjá	(3,9)	(49,3)	1.183,1	1.228,0	3,7	3,2	1.179,4	1.224,9	(3,7%)
Kvika - Stutt skuldabréf	95,9	54,1	2.019,0	2.035,8	73,0	1,2	1.946,0	2.034,6	(4,4%)
Kvika - Heimur ¹	24,3	23,7	372,6	343,3	0,5	0,8	372,1	342,6	8,6%
Global Invest hs. ²	(0,7)	(4,2)	119,7	121,8	0,2	0,2	119,5	121,5	(1,7%)
Total Return Fund hs.	(0,9)	(6,8)	58,1	159,1	0,1	0,2	58,0	158,9	(63,5%)
Samtals	1.505,7	409,6	72.663,9	62.545,1	777,3	147,5	71.886,6	62.397,6	15,2%

Gengi og ávöxtun sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta

	Gengi í lok tímabils			Nafnávöxtun tímabilsins			Raunávöxtun tímabilsins		
	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	6m 2024	2023	2022	6m 2024	2023	2022
Kvika - Innlend hlutabréf	405,34	413,49	406,24	(2,0%)	1,8%	(19,3%)	(5,3%)	(5,7%)	(26,2%)
Kvika - Innlend skuldabréf	167,42	160,94	151,38	4,0%	6,3%	1,5%	0,5%	(1,6%)	(7,2%)
Kvika Eignaleið I - Skuldabréfasafn	161,00	155,60	146,63	3,5%	6,1%	0,3%	(0,1%)	(1,7%)	(8,3%)
Kvika Eignaleið II - Varfærið safn	186,83	182,06	173,23	2,6%	5,1%	(5,8%)	(0,9%)	(2,7%)	(13,8%)
Kvika Eignaleið III - Blandað safn	204,58	201,56	194,15	1,5%	3,8%	(10,9%)	(2,0%)	(3,9%)	(18,6%)
Kvika Eignaleið IV - Vaxtarsafn	148,32	148,39	145,13	(0,1%)	2,3%	(15,5%)	(3,4%)	(5,3%)	(22,8%)
Kvika Eignaleið V - Hlutabréfasafn	251,46	252,80	251,74	(0,5%)	0,4%	(19,7%)	(3,9%)	(7,0%)	(26,6%)
Kvika - Lausafjár sjóður	162,93	155,74	144,10	4,6%	8,1%	3,7%	1,1%	0,1%	(5,1%)
Kvika - Sértrygð skuldabréf	167,20	161,87	153,31	3,3%	5,6%	(0,2%)	(0,2%)	(2,2%)	(8,8%)
Kvika - Eldgjá	116,52	117,03	112,39	(0,4%)	4,1%	(12,1%)	(3,8%)	(3,6%)	(19,6%)
Kvika - Stutt skuldabréf	116,94	111,41	103,23	5,0%	7,9%	2,0%	1,4%	(0,1%)	(6,7%)
Kvika - Heimur	97,61	91,24	79,72	7,0%	14,5%	(20,6%)	3,3%	6,0%	(27,4%)
Global Invest hs.	62,27	62,65	65,25	(0,6%)	(4,0%)	(12,4%)	(4,0%)	(11,1%)	(19,9%)
Total Return Fund hs.	143,06	145,28	161,85	(1,5%)	(10,2%)	47,7%	(4,9%)	(16,9%)	35,1%

¹⁾ Sjóður er uppreiknaður miðað við gengi USD í lok ársins

²⁾ Sjóður er uppreiknaður miðað við gengi EUR í lok ársins



Kvika - Innlend hlutabréf

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		121.256	166.015
Vextir af innlánnum lánastofnana		(5.502)	4.795
Heildartekjur	11 - 14	115.754	170.810
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(96.579)	(87.881)
Vextir og verðbætur		(0)	(18)
Önnur gjöld og kostnaður		(20.075)	(19.874)
Heildargjöld		(116.654)	(107.773)
Hreinar tekjur		(899)	63.037
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(98.004)	(260.703)
Óinnleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(360.985)	(728.057)
Tap af rekstri sjóðsins á tímabilinu		(459.888)	(925.723)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		8.912.523	9.896.667
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		3.067.585	880.032
Innleyst hlutdeildarskírteini		(1.225.691)	(980.108)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		1.841.893	(100.075)
Hrein eign í lok tímabilsins		10.294.529	8.870.869

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	9.069.211	8.036.071
Hlutdeildarskírteini	16	896.884	875.954
Innlán hjá lánastofnunum	17	353.682	78.238
Afleiður		0	0
Fjárfestingar samtals		10.319.777	8.990.264
<hr/>			
Eignir samtals		10.319.777	8.990.264
<hr/>			
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		16.918	13.583
Aðrar skuldir		8.329	64.158
Skuldir samtals		25.248	77.741
<hr/>			
Hrein eign		10.294.529	8.912.523
<hr/>			
Skuldir og hrein eign samtals		10.319.777	8.990.264
<hr/>			
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		25.397	21.554
Gengi hlutdeildarskírteina		405,34	413,49

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
Skráð hlutabréf	8.952.959	86,8%	7.919.819	88,1%	45,0%	100,0%
Óskráð innlend hlutabréf	116.253	1,1%	116.253	1,3%	0,0%	30,0%
Afleiður vegna stöðutöku		0,0%		0,0%	0,0%	25,0%
Innlán hjá lánastofnunum	353.682	3,4%	78.238	0,9%	0,0%	35,0%
Hlutdeildarskírteini í innlendum sérhæfðum sjóðum	896.884	8,7%	875.954	9,7%	0,0%	20,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	10.319.777	100,0%	8.990.264	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð: Hlutabréf:	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	% Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
ALVO	2.156.011	20,9%	1.644.956	18,3%	Alvotech Holdings S.A.
MAREL	1.657.281	16,1%	1.222.619	13,6%	Marel hf.
ALVO US	1.085.701	10,5%	886.271	9,9%	Alvotech Holdings S.A.
HAMP	706.842	6,8%	854.112	9,5%	Hampiðjan hf.
KVIKA	689.045	6,7%	469.143	5,2%	Landsbankinn hf.
ARION	686.605	6,7%	714.965	8,0%	Arion banki hf.
SJOVA	429.168	4,2%	363.771	4,0%	Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
OCS	416.505	4,0%		0,0%	Oculus Holding AG
FESTI	365.618	3,5%	208.524	2,3%	Festi hf.
REITIR	341.293	3,3%	270.607	3,0%	Reitir fasteignafélag hf.
AMRQ	207.482	2,0%	69.600	0,8%	Amaroq Minerals Ltd.
CONTROLANT B	195.026	1,9%	227.531	2,5%	Controlant hf.
CONTROLANT A	7.722	0,1%	9.009	0,1%	Controlant hf.
NOVA	3.338	0,0%	222.644	2,5%	Nova klúbburinn hf.
KERECIS RÉTTINDI	1.341	0,0%	1.313	0,0%	KERECIS ehf.
PLAY	383	0,0%	20.001	0,2%	Fly Play hf.
OLGERD		0,0%	554.594	6,2%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
BRIM		0,0%	144.109	1,6%	Brim hf.
ISF		0,0%	25.384	0,3%	Ísfélag hf.
ICEAIR		0,0%	2.891	0,0%	Icelandair Group hf.
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	8.952.959	86,8%	7.919.819	88,1%	
<i>Önnur framseljanleg verðbréf:</i> <i>Hlutabréf:</i>					
ORIGO	101.752	1,0%	101.752	1,1%	Origo hf.
LODNUV	14.500	0,1%	14.500	0,2%	Loðnuvinnslan hf. Fáskrúðsfirði
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	116.253	1,1%	116.253	1,3%	
<i>Önnur hlutdeildarskírteini:</i>					
JR-TRF	896.884	8,7%	875.954	9,7%	Kvika - IHF hs.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	896.884	8,7%	875.954	9,7%	
<i>Innlán lánastofnana:</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	353.682	3,4%	78.238	0,9%	
Fjárfestingar samtals	10.319.777	100,0%	8.990.264	100,0%	
Aðrar eignir		0,0%		0,0%	
Eignir samtals	10.319.777	100,0%	8.990.264	100,0%	

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
ALVO	2.156.011	1.644.956	511.055	20,9%	18,3%	2,6%
MAREL	1.657.281	1.222.619	434.662	16,1%	13,6%	2,5%
ALVO US	1.085.701	886.271	199.431	10,5%	9,9%	0,7%
JR-TRF	896.884	875.954	20.930	8,7%	9,7%	(1,1%)
HAMP	706.842	854.112	(147.271)	6,8%	9,5%	(2,7%)
KVIKA	689.045	469.143	219.902	6,7%	5,2%	1,5%
ARION	686.605	714.965	(28.360)	6,7%	8,0%	(1,3%)
SJOVA	429.168	363.771	65.397	4,2%	4,0%	0,1%
OCS	416.505		416.505	4,0%	0,0%	4,0%
FESTI	365.618	208.524	157.094	3,5%	2,3%	1,2%
Tíu stærstu eignir	9.089.658	7.240.315	1.849.343	88,1%	80,5%	7,5%
Aðrar eignir	1.230.118	1.749.949	(519.831)	11,9%	19,5%	(7,5%)
Heildareignir	10.319.777	8.990.264	1.329.512	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
ALVO	585.801	637.962
ALVO US	787.638	73.818
AMRQ	166.394	
ARION	174.944	55.855
BRIM		140.166
FESTI	163.778	6.859
HAMP	120.178	135.254
ICEAIR	7.150	10.231
ISF	48.424	71.512
JR-TRF	160.098	20.200
KVIKA	347.840	14.222
MAREL	764.920	394.709
NOVA	1.327	215.848
OCS	213.066	
OCS US	210.292	
OLGERD	42.035	691.285
PLAY		18.126
REITIR	187.922	95.683
SIMINN	2.448	2.537
SJOVA	106.857	
SKEL	2.976	3.001
Samtals	4.094.089	2.587.266

5. Flokkun fjárfestinga

Flokkun eftir atvinnugreinum:	Eignir		Hlutf. af fjárfest.	
	30.6.2024	%	31.12.2023	%
Rekstrarfyrirtæki	6.923.101	67,1%	6.217.586	69,2%
Fasteignafélög	341.293	3,3%	270.607	3,0%
Aðrir sérhæfðir hlutdeildarsjóðir	896.884	8,7%	875.652	9,7%
Fjármálafyrirtæki	1.804.817	17,5%	1.547.879	17,2%
Innlán	353.682	3,4%	78.238	0,9%
Samtals	10.319.777	100,0%	8.990.264	100,0%

Sundurliðanir

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-1,97%	1,78%	-19,32%	45,34%
Raunávöxtun	-5,30%	-5,74%	-26,21%	38,64%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	10.294.529	8.912.523	9.896.667	12.565.243
Gengi hlutdeildarskírteina	405,34	413,49	406,24	503,49



Kvika - Innlend skuldabréf

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		429.862	132.922
Verðbætur		354.239	379.927
Vextir af innlánnum lánastofnana		4.760	2.612
Aðrar tekjur		4	3.755
Heildartekjur	11 - 14	788.866	519.216
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(67.626)	(68.481)
Vextir og verðbætur		0	(17)
Viðskiptakostnaður		(6)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(36.624)	(9.329)
Heildargjöld		(104.255)	(77.827)
Hreinar tekjur		684.611	441.390
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(439.875)	141.327
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		279.717	(151.750)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		524.453	430.967
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		12.820.458	13.694.561
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		899.130	285.291
Innleyst hlutdeildarskírteini		(456.174)	(1.146.446)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		442.956	(861.156)
Hrein eign í lok tímabilsins		13.787.866	13.264.372

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	12.390.167	11.635.210
Hlutdeildarskírteini	16	1.190.827	1.130.627
Innlán hjá lánastofnunum	17	374.859	88.407
Fjárfestingar samtals		13.955.853	12.854.245
Eignir samtals		13.955.853	12.854.245
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		13.268	13.036
Aðrar skuldir		154.719	20.751
Skuldir samtals		167.987	33.787
Hrein eign		13.787.866	12.820.458
Skuldir og hrein eign samtals		13.955.853	12.854.245
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		82.360	79.662
Gengi hlutdeildarskírteina		167,42	160,94

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
Innlend skráð skuldabréf og víxlar	11.432.835	81,9%	10.960.767	85,3%	40,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af ríkinu eða með						
ríkisábyrgð	907.124	6,5%	595.054	4,6%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	374.859	2,7%	88.407	0,7%	0,0%	50,0%
Óskráð skuldabréf og víxlar	50.209	0,4%	79.388	0,6%	0,0%	20,0%
Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum og sérhæfðum						
sjóðum sem fjárfesta í innl. skuldabr.	1.190.827	8,5%	1.130.627	8,8%	0,0%	20,0%
Afleiður		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	13.955.853	100,0%	12.854.245	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

<i>Framseljanleg verðbréf skráð:</i>	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	
<i>Skuldabréf:</i>	30.6.2024	%	31.12.2023	%	Útgefandi
RVKN 35 1	922.524	6,6%	540.378	4,2%	Reykjavíkurborg
SKAGI 16 1	541.868	3,9%	523.498	4,1%	Skagi hf.
LSS150434	540.673	3,9%	489.436	3,8%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
ARION CB 27	522.044	3,7%	537.888	4,2%	Arion banki hf.
LBANK CBI 28	512.779	3,7%	487.366	3,8%	Landsbankinn hf.
TM 15 1	430.071	3,1%	415.270	3,2%	Landsbankinn hf.
ISB 28 1221	424.429	3,0%	100.000	0,8%	Íslandsbanki hf.
ARION CBI 26	338.539	2,4%	324.538	2,5%	Arion banki hf.
KFI 21 1	338.042	2,4%	329.500	2,6%	Kvika - Fjarskiptainnviðir hs.
ARION CBI 25	313.306	2,2%	301.487	2,3%	Arion banki hf.
RVK 32 1	283.036	2,0%	645.967	5,0%	Reykjavíkurborg
RIKB 26 1015	272.798	2,0%	177.306	1,4%	Ríkissjóður Íslands
REITIR150527	260.682	1,9%	253.487	2,0%	Reitir fasteignafélag hf.
LBANK T2i 35	259.620	1,9%		0,0%	Landsbankinn hf.
LBANK CBI 26	251.583	1,8%	95.471	0,7%	Landsbankinn hf.
ALVCVB251220	243.757	1,7%	145.621	1,1%	Alvotech Holdings S.A.
ISB GB 27 1122	240.228	1,7%	194.293	1,5%	Íslandsbanki hf.
RIKB 35 0917	235.911	1,7%	230.636	1,8%	Ríkissjóður Íslands
ISB CBI 26	232.893	1,7%	365.814	2,8%	Íslandsbanki hf.
AL260148	231.928	1,7%	224.218	1,7%	Alma íbúðafélag hf.
LBANK CBI 24	231.003	1,7%	218.144	1,7%	Landsbankinn hf.
ARION 28 1215	205.382	1,5%	99.679	0,8%	Arion banki hf.
ISB T2 33 0417	203.581	1,5%	203.630	1,6%	Íslandsbanki hf.
RIKB 27 0415	202.094	1,4%		0,0%	Endurlán ríkissjóðs
OR180255 GB	200.988	1,4%	196.875	1,5%	Orkuveita Reykjavíkur
UR 151128	196.463	1,4%	193.462	1,5%	Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.
IS KREDIT 61 SB	195.760	1,4%	191.009	1,5%	IS Kredit SPV 21 hs.
RVKN 27 1	194.083	1,4%		0,0%	Reykjavíkurborg
LL 010641 GB	186.757	1,3%	184.260	1,4%	Ljósleiðarinn ehf.
ARION 26 1222 GB	184.874	1,3%	178.469	1,4%	Arion banki hf.
ARION 24 1020 GB	183.934	1,3%	184.073	1,4%	Arion banki hf.
RIKB 31 0124	179.103	1,3%	187.112	1,5%	Ríkissjóður Íslands
ISB CBI 28	173.726	1,2%	172.948	1,3%	Íslandsbanki hf.
LBANK CB 27	148.811	1,1%	179.495	1,4%	Landsbankinn hf.
RIKB 28 1115	140.313	1,0%	119.911	0,9%	Ríkissjóður Íslands
HEIM100646	138.475	1,0%	136.013	1,1%	A/F HEIM slhf.
EIK 050726	116.474	0,8%	113.734	0,9%	Eik fasteignafélag hf.
KVB 21 02	112.889	0,8%	108.756	0,8%	Landsbankinn hf.
HEIMAR280429	112.599	0,8%	110.773	0,9%	Heimar hf.

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

<i>Framseljanleg verðbréf skráð - frh.:</i>	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall % Útgefandi
HEIM071248	109.652	0,8%	107.467	0,8% A/F HEIM slhf.
ISB CBI 29	104.150	0,7%	101.824	0,8% Íslandsbanki hf.
REITIR150534	101.938	0,7%		0,0% Reitir fasteignafélag hf.
UR 151124	99.009	0,7%	96.455	0,8% Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.
LSS040440 GB	93.920	0,7%	92.851	0,7% Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
HEIM070826	92.295	0,7%	90.097	0,7% A/F HEIM slhf.
REITIR150525	90.811	0,7%	90.764	0,7% Reitir fasteignafélag hf.
LBANK CB 29	85.611	0,6%	144.806	1,1% Landsbankinn hf.
REITIR150529	82.442	0,6%	80.466	0,6% Reitir fasteignafélag hf.
ICESEA 25 06	82.195	0,6%	102.611	0,8% Iceland Seafood Internat. hf.
ARION CBI 30	81.927	0,6%	78.650	0,6% Arion banki hf.
ISB CBF 27	80.758	0,6%	80.551	0,6% Íslandsbanki hf.
KVIKA 24 1216 GB	80.321	0,6%	80.400	0,6% Landsbankinn hf.
ISB GBF 27 1122	68.851	0,5%		0,0% Íslandsbanki hf.
ORO20934 GB	61.352	0,4%	61.576	0,5% Orkuveita Reykjavíkur
RIKB 25 0612	59.648	0,4%		0,0% Ríkissjóður Íslands
AL231124	46.016	0,3%	44.973	0,3% Alma íbúðafélag hf.
KVIKA 34 1211 T2i	44.481	0,3%	40.514	0,3% Landsbankinn hf.
LBANK T2 35	41.450	0,3%		0,0% Landsbankinn hf.
GARD 16 01	30.780	0,2%	31.618	0,2% Garðabær
KVB 19 01	28.111	0,2%	56.277	0,4% Landsbankinn hf.
ISB CB 27	27.270	0,2%	30.736	0,2% Íslandsbanki hf.
EIK 161047	24.668	0,2%	24.155	0,2% Eik fasteignafélag hf.
BRIM 221026 GB	18.280	0,1%	18.226	0,1% Brim hf.
KVB 18 02		0,0%	310.767	2,4% Kvika banki hf.
RVKN 24 1		0,0%	294.192	2,3% Reykjavíkurborg
ISB CBI 24		0,0%	220.942	1,7% Íslandsbanki hf.
RIKS 37 0115		0,0%	99.216	0,8% Ríkissjóður Íslands
MELLON151229		0,0%	8.757	0,1% Kvika - Mëllon hs.
LYKILL 24 06		0,0%	6.414	0,0% Kvika banki hf.
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	12.339.959	88,4%	11.555.822	89,9%
<i>Önnur framseljanleg verðbréf:</i>				
<i>Skuldabréf:</i>				
IKT ehf.	27.314	0,2%	51.898	0,4% IKT ehf.
MELLON W	10.850	0,1%	10.509	0,1% Kvika - MëLLON hs.
SIV 2		0,0%	4.644	0,0% Kvika - SIV Fjármögnun hs.
Bergmál fjárfestingar ehf.	5.586	0,0%	5.838	0,0% Bergmál fjárfestingar ehf.
Hestamiðstöðin Gáski hf.	5.327	0,0%	5.327	0,0% Hestamiðstöðin Gáski hf.
ATOM 2	1.132	0,0%	1.172	0,0% Kvika - Atom hs.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	50.209	0,4%	79.388	0,6%
<i>Önnur hlutdeildarskírteini:</i>				
JR-VEDSK-I	598.658	4,3%	567.570	4,4% Kvika - Veðskuldabréf hs.
JR-KREDIT	472.330	3,4%	442.378	3,4% Kvika - Kredit stutt hs.
KVIKA - VOG	119.839	0,9%	120.679	0,9% Kvika - VOG hs.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	1.190.827	8,5%	1.130.627	8,8%
<i>Innlán lánastofnana:</i>				
Innlán hjá lánastofnunum	374.859	2,7%	88.407	0,7%
Fjárfestingar samtals	13.955.853	100,0%	12.854.245	100,0%
Aðrar eignir		0,0%		0,0%
Eignir samtals	13.955.853	100,0%	12.854.245	100,0%

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
RVKN 35 1	922.524	540.378	382.146	6,6%	4,2%	2,4%
JR-VEDSK-I	598.658	567.570	31.087	4,3%	4,4%	(0,1%)
SKAGI 16 1	541.868	523.498	18.370	3,9%	4,1%	(0,2%)
LSS150434	540.673	489.436	51.236	3,9%	3,8%	0,1%
ARION CB 27	522.044	537.888	(15.844)	3,7%	4,2%	(0,4%)
LBANK CBI 28	512.779	487.366	25.413	3,7%	3,8%	(0,1%)
JR-KREDIT	472.330	442.378	29.952	3,4%	3,4%	(0,1%)
TM 15 1	430.071	415.270	14.801	3,1%	3,2%	(0,1%)
ISB 28 1221	424.429	100.000	324.429	3,0%	0,8%	2,3%
Innlán hjá lánastofnunum	374.859	324.538	50.321	2,7%	2,5%	0,2%
Tíu stærstu eignir	5.340.234	4.428.322	911.913	38,3%	34,5%	3,8%
Aðrar eignir	8.615.619	8.425.923	189.696	61,7%	65,5%	(3,8%)
Heildareignir	13.955.853	12.854.245	1.101.609	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
ALVCVB251220	94.676	
ARION 28 1215	103.445	
ARION CB 27	74.938	92.520
ICESEA 25 06		21.631
ISB 28 1221	312.895	
ISB CBI 26		145.027
ISB CBI 28	13.341	
ISB GB 27 1122	39.917	
ISB GBF 27 1122	68.886	
LBANK CB 27	92.074	129.651
LBANK CB 29	148.950	212.514
LBANK CBI 26	147.507	
LBANK T2 35	40.000	
LBANK T2i 35	252.241	
LSS150434	54.522	
REITIR150534	100.000	
RIKB 25 0612	103.750	41.543
RIKB 26 1015	131.114	39.404
RIKB 27 0415	200.400	0
RIKB 28 1115	18.873	0
RIKS 37 0115		100.616
RVK 32 1		362.738
RVKN 27 1	190.000	0
RVKN 35 1	423.481	0
Samtals	2.611.011	1.145.645

5. Flokkun fjárfestinga

Flokkun eftir meðallíftíma:	Eignir		Hlutf. af fjárfest.	
	30.6.2024	31.12.2023	%	%
0 - 4 ár	7.915.553	6.384.390	56,7%	49,7%
4 - 8 ár	3.891.587	3.782.637	27,9%	29,4%
8 + ár	2.148.713	2.687.218	15,4%	20,9%
Samtals	13.955.853	12.854.245	100,0%	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	4,03%	6,31%	1,47%	6,73%
Raunávöxtun	0,49%	-1,55%	-7,19%	1,81%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	13.787.866	12.820.458	13.694.561	12.524.680
Gengi hlutdeildarskírteina	167,42	160,94	151,38	149,18



Kvika Eignaleið I - Skuldabréfasafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		9.818	(108)
Verðbætur		6.169	14.273
Vextir af innlánnum lánastofnana		207	244
Heildartekjur	11 - 14	16.193	14.409
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(2.735)	(3.076)
Vextir og verðbætur		0	(10)
Önnur gjöld og kostnaður		(667)	(642)
Heildargjöld		(3.402)	(3.728)
Hreinar tekjur		12.791	10.681
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(1.450)	9.820
Óinnleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		17.650	13.057
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		28.991	33.557

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	882.568	966.419
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	10.348	13.881
Innleyst hlutdeildarskírteini	(131.569)	(118.515)
(Lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(121.221)	(104.635)
Hrein eign í lok tímabilsins	790.338	895.342

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	288.838	342.133
Hlutdeildarskírteini	16	498.138	534.346
Innlán hjá lánastofnunum	17	2.076	6.718
Fjárfestingar samtals		789.052	883.197
Aðrar eignir			
Aðrar eignir		1.813	0
Aðrar eignir samtals		1.813	0
Eignir samtals		790.865	883.197
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		527	629
Skuldir samtals		527	629
Hrein eign		790.338	882.568
Skuldir og hrein eign samtals		790.865	883.197
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		4.909	5.672
Gengi hlutdeildarskírteina		161,00	155,60

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>		0,9%		1,3%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	2.076	0,3%	6.718	0,8%	0,0%	60,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánum		0,0%		0,0%	0,0%	60,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánum	5.083	0,6%	5.032	0,6%	0,0%	60,0%
<i>Skuldabréf</i>		99,1%		98,7%	20,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	207.196	26,3%	261.321	29,6%	0,0%	90,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum	121.605	15,4%	122.897	13,9%	0,0%	80,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	124.255	15,7%	143.788	16,3%	0,0%	20,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og víxlum útgefnum af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	23.174	2,9%	21.296	2,4%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	8.932	1,1%	2.136	0,2%	0,0%	20,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	215.089	27,3%	239.197	27,1%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar önnur en getið er hér fyrir ofan	81.642	10,3%	80.812	9,1%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	789.052	100%	883.197	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
<i>Framseljanleg verðbréf skráð:</i>					
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 30 0701	56.687	7,2%	80.552	9,1%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	44.776	5,7%	46.778	5,3%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	39.288	5,0%	38.741	4,4%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 35 0917	32.170	4,1%	36.692	4,2%	Ríkissjóður Íslands
ISB CBI 26	29.112	3,7%	28.140	3,2%	Íslandsbanki hf.
KVB 21 02	22.578	2,9%	21.746	2,5%	Landsbankinn hf.
LSS150434	22.071	2,8%	22.244	2,5%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
RIKS 26 0216	15.509	2,0%	6.488	0,7%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	10.124	1,3%	29.642	3,4%	Ríkissjóður Íslands
REITIR150529	7.881	1,0%	7.690	0,9%	Reitir fasteignafélag hf.
RIKB 27 0415	5.052	0,6%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 33 0321	3.444	0,4%	2.428	0,3%	Ríkissjóður Íslands
HFF150434	129	0,0%	3.038	0,3%	ÍL-sjóður
IBH 41 0315	18	0,0%	18	0,0%	ÍL-sjóður
RIKB 25 0612		0,0%	14.301	1,6%	Ríkissjóður Íslands
HFF150224		0,0%	2.644	0,3%	ÍL-sjóður
OR090524		0,0%	993	0,1%	Orkuveita Reykjavíkur
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	288.838	36,5%	342.133	38,7%	
<i>Önnur hluteildarskrteini:</i>					
JR-IS	139.777	17,7%	158.506	17,9%	Kvika - Innlend skuldabréf
MP-RIKI-L	121.605	15,4%	122.897	13,9%	Kvika - Ríkisverðbréf
JR-VEDSK-I	67.535	8,5%	86.792	9,8%	Kvika - Veðskuldabréf hs.
JR-KREDIT	56.721	7,2%	56.996	6,5%	Kvika - Kredit stutt hs.
JR-SS	46.267	5,9%	48.005	5,4%	Kvika - Sértryggð skuldabréf
KVIKA-STUTTSK	29.045	3,7%	32.686	3,7%	Kvika - Stutt skuldabréf
KVIKA - VOG	23.174	2,9%	21.296	2,4%	Kvika - VOG hs.
AGABIZE LX	8.932	1,1%	2.136	0,2%	Amundi - Bond Global Agg.
JR-LAUSAFJAR	5.083	0,6%	5.032	0,6%	Kvika - Lausafjárjóður
Önnur hluteildarskrteini samtals	498.138	63,0%	534.346	60,5%	
<i>Innlán lánastofnana:</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	2.076	0,3%	6.718	0,8%	
Fjárfestingar samtals	789.052	99,8%	883.197	100,0%	
Aðrar eignir	1.813	0,2%		0,0%	
Eignir samtals	790.865	100,0%	883.197	100,0%	

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
JR-IS	139.777	158.506	(18.730)	17,7%	17,9%	(0,3%)
MP-RIKI-L	121.605	122.897	(1.292)	15,4%	13,9%	1,5%
JR-VEDSK-I	67.535	86.792	(19.257)	8,5%	9,8%	(1,3%)
RIKS 30 0701	56.687	80.552	(23.865)	7,2%	9,1%	(2,0%)
JR-KREDIT	56.721	56.996	(275)	7,2%	6,5%	0,7%
JR-SS	46.267	48.005	(1.737)	5,9%	5,4%	0,4%
RIKB 25 0612	44.776	46.778	(2.002)	5,7%	5,3%	0,4%
LSS150434	39.288	38.741	547	5,0%	4,4%	0,6%
RIKS 26 0216	32.170	36.692	(4.522)	4,1%	4,2%	(0,1%)
RIKB 31 0124	29.112	28.140	972	3,7%	3,2%	0,5%
Tíu stærstu eignir	633.936	704.098	(70.162)	80,2%	79,7%	0,4%
Aðrar eignir	156.929	179.099	(22.169)	19,8%	20,3%	(0,4%)
Heildareignir	790.865	883.197	(92.332)	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
AGABIZE LX	6.622	
HFF150434		2.925
JR-IS		24.771
JR-KREDIT		3.987
JR-LAUSAFJAR	8.000	8.288
JR-SS		3.298
JR-VEDSK-I		23.200
KVIKA - VOG	2.000	
KVIKA-STUTTSK		5.122
MP-RIKI-L	5.000	9.773
RIKB 25 0612		14.388
RIKB 26 1015		20.022
RIKB 27 0415	5.044	
RIKB 35 0917	10.444	16.073
RIKS 26 0216	8.721	0
RIKS 30 0701		25.519
RIKS 33 0321	946	0
Samtals	46.777	157.364

5. Flokkun fjárfestinga

Flokkun eftir meðallíftíma:	Eignir	Hlutf. af fjárfest.	Eignir	Hlutf. af fjárfest.
	30.6.2024	%	31.12.2023	%
0 - 4 ár	360.514	45,7%	356.914	40,4%
4 - 8 ár	428.539	54,3%	480.445	54,4%
8 + ár	0	0,0%	45.838	5,2%
Samtals	789.052	100,0%	883.197	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	3,47%	6,12%	0,25%	3,55%
Raunávöxtun	-0,05%	-1,73%	-8,31%	-1,22%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	790.338	882.568	966.419	1.033.559
Gengi hlutdeildarskírteina	161,00	155,60	146,63	146,26



Kvika Eignaleið II - Varfærið safn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		6.772	9.011
Vextir		62.301	(830)
Verðbætur		38.250	74.583
Vextir af innlánnum lánastofnana		1.728	1.189
Heildartekjur	11 - 14	109.052	83.952
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(23.598)	(22.905)
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags	15	(5)	(149)
Vextir og verðbætur		0	(10)
Önnur gjöld og kostnaður		(5.222)	(3.351)
Heildargjöld		(28.824)	(26.415)
Hreinar tekjur		80.228	57.537
Innleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		71.941	50.632
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		5.623	(35.147)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		157.792	73.023
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		6.115.614	6.529.183
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		775.159	157.796
Innleyst hlutdeildarskírteini		(326.920)	(698.242)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		448.239	(540.446)
Hrein eign í lok tímabilsins		6.721.645	6.061.759

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	2.429.954	2.347.054
Hlutdeildarskírteini	16	4.254.953	3.713.656
Innlán hjá lánastofnunum	17	41.541	61.936
Fjárfestingar samtals		6.726.448	6.122.646
Eignir samtals		6.726.448	6.122.646
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		4.803	7.032
Skuldir samtals		4.803	7.032
Hrein eign		6.721.645	6.115.614
Skuldir og hrein eign samtals		6.726.448	6.122.646
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		35.978	33.591
Gengi hlutdeildarskírteina		186,83	182,06

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>		1,7%		2,5%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	41.541	0,6%	61.936	1,0%	0,0%	60,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánum		0,0%		0,0%	0,0%	60,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánum	71.384	1,1%	91.970	1,5%	0,0%	60,0%
<i>Hlutabréf</i>		22,2%		22,9%	0,0%	25,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	343.762	5,1%	275.658	4,5%	0,0%	25,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta í hlutabréfum	449.944	6,7%	424.860	6,9%	0,0%	25,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum og tengdum afurðum	201.490	3,0%	226.932	3,7%	0,0%	10,0%
Skráð hlutabréf	459.017	6,8%	437.731	7,1%	0,0%	15,0%
Óskráð hlutabréf	3.309	0,0%	3.309	0,1%	0,0%	10,0%
Samlagshlutafélag	34.004	0,5%	31.044	0,5%	0,0%	10,0%
<i>Skuldabréf</i>		76,1%		74,6%	20,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefn af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	1.347.769	20,0%	1.336.592	21,8%	0,0%	90,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum	757.478	11,3%	627.278	10,2%	0,0%	80,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og víxlum útgefnum af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	129.591	1,9%	120.296	2,0%	0,0%	20,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og tengdum afurðum	717.586	10,7%	631.986	10,3%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	52.624	0,8%	21.173	0,3%	0,0%	15,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	1.531.094	22,8%	1.293.504	21,1%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar önnur en getið er hér að ofan	585.856	8,7%	538.378	8,8%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	6.726.448	100,0%	6.122.646	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall % Útgefandi
<i>Hlutabréf:</i>				
MAREL	132.236	2,0%	118.032	1,9% Marel hf.
KVIKA	56.264	0,8%	58.961	1,0% Landsbankinn hf.
ALVO	54.801	0,8%	67.546	1,1% Alvotech Holdings S.A.
HAMP	53.346	0,8%	47.992	0,8% Hampiðjan hf.
ARION	50.449	0,8%	55.603	0,9% Arion banki hf.
SVN	31.648	0,5%	35.582	0,6% Síldarvinnslan hf.
OLGERD	23.102	0,3%	17.235	0,3% Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
OCS	19.866	0,3%		0,0% Oculis Holding AG.
ICESEA	7.068	0,1%	7.601	0,1% Iceland Seafood Internat. hf.
SJOVA	6.475	0,1%		0,0% Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
ICEAIR	6.407	0,1%	9.158	0,1% Icelandair Group hf.
BRIM	6.185	0,1%	7.323	0,1% Brim hf.
ISF	5.074	0,1%	1.198	0,0% Ísfélag hf.
EIM	4.503	0,1%	6.564	0,1% Eimskipafélag Íslands hf.
PLAY	1.594	0,0%	4.934	0,1% Fly Play hf.
<i>Skuldabréf:</i>				
RIKS 30 0701	408.554	6,1%	401.272	6,6% Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	224.247	3,3%	234.274	3,8% Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	204.130	3,0%	144.379	2,4% Ríkissjóður Íslands
RIKB 35 0917	200.524	3,0%	188.178	3,1% Ríkissjóður Íslands

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

Skuldabréf frh.:

RIKB 28 1115	198.730	3,0%	195.963	3,2%	Ríkissjóður Íslands
LSS150434	158.550	2,4%	159.787	2,6%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
ARION CBI 26	104.166	1,5%	99.858	1,6%	Arion banki hf.
ISB CBI 26	87.335	1,3%	84.419	1,4%	Íslandsbanki hf.
RIKS 26 0216	64.660	1,0%	57.237	0,9%	Ríkissjóður Íslands
ARION CBI 25	56.965	0,8%	54.816	0,9%	Arion banki hf.
ARION T2i 33	44.915	0,7%	43.386	0,7%	Arion banki hf.
LBANK T2i 35	43.270	0,6%		0,0%	Landsbankinn hf.
RIKB 27 0415	29.809	0,4%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
KVB 21 02	22.578	0,3%	21.746	0,4%	Landsbankinn hf.
KVIKA 34 1211 T2i	22.240	0,3%	20.251	0,3%	Landsbankinn hf.
LBANK T2i 33	22.119	0,3%	21.889	0,4%	Landsbankinn hf.
REITIR150529	19.702	0,3%	19.225	0,3%	Reitir fasteignafélag hf.
RIKS 33 0321	16.757	0,2%	13.758	0,2%	Ríkissjóður Íslands
KVB 19 01	4.016	0,1%	8.037	0,1%	Landsbankinn hf.
HFF150434	358	0,0%	8.438	0,1%	ÍL-sjóður
RIKB 25 0612		0,0%	91.296	1,5%	Ríkissjóður Íslands
OR090524		0,0%	4.964	0,1%	Orkuveita Reykjavíkur
HFF150224		0,0%	1.797	0,0%	ÍL-sjóður
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	2.392.641	35,6%	2.312.701	37,8%	

Önnur framseljanleg verðbréf:

Hlutabréf:

FREYJA	34.004	0,5%	31.044	0,5%	FREYJA framtakssjóður slhf.
ORIGO	3.309	0,0%	3.309	0,1%	Origo hf.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	37.313	0,6%	34.353	0,6%	

Önnur hlutdeildarskírteini:

JR-IS	1.035.149	15,4%	887.875	14,5%	Kvika - Innlend skuldabréf
MP-RIKI-L	757.478	11,3%	627.278	10,2%	Kvika - Ríkisverðbréf
JR-IH	449.944	6,7%	424.860	6,9%	Kvika - Innlend hlutabréf
JR-VEDSK-I	377.658	5,6%	317.486	5,2%	Kvika - Veðskuldabréf hs.
JR-KREDIT	339.928	5,1%	314.500	5,1%	Kvika - Kredit stutt hs.
JR-SS	301.623	4,5%	220.488	3,6%	Kvika - Sértryggð skuldabréf
JR-TRF	201.490	3,0%	226.932	3,7%	Kvika - IHF hs.
KVIKA-STUTTSK	194.321	2,9%	185.140	3,0%	Kvika - Stutt skuldabréf
TRPGEQI LX	149.273	2,2%	100.290	1,6%	T.Rowe P. Global Focused G.
KVIKA - VOG	129.591	1,9%	120.296	2,0%	Kvika - VOG hs.
WELGQNU LX	79.150	1,2%	78.561	1,3%	Wellington Global Quality Gr.
JR-LAUSAFJAR	71.384	1,1%	91.970	1,5%	Kvika - Lausafjárjóður
JR-HV	57.899	0,9%	60.772	1,0%	Kvika - Hlutabréfavísitala
EPCWDIU LX	57.439	0,9%	36.034	0,6%	Columbia Threadneedle Inv.
AGABIZE LX	52.624	0,8%	21.173	0,3%	Amundi - Bond Global Agg.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	4.254.953	63,3%	3.713.656	60,7%	

Innlán lánstofnana:

Innlán hjá lánstofnunum	41.541	0,6%	61.936	1,0%
Fjárfestingar samtals	6.726.448	100,0%	6.122.646	100,0%

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

				Hlutfall af heildareignum		
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
JR-IS	1.035.149	887.875	147.274	15,4%	14,5%	0,9%
MP-RIKI-L	757.478	627.278	130.200	11,3%	10,2%	1,0%
JR-IH	449.944	424.860	25.084	6,7%	6,9%	(0,2%)
RIKS 30 0701	408.554	401.272	7.282	6,1%	6,6%	(0,5%)
JR-VEDSK-I	377.658	317.486	60.172	5,6%	5,2%	0,4%
JR-KREDIT	339.928	314.500	25.428	5,1%	5,1%	(0,1%)
JR-SS	301.623	220.604	81.019	4,5%	3,6%	0,9%
RIKB 31 0124	224.247	234.274	(10.028)	3,3%	3,8%	(0,5%)

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila frh.

RIKB 26 1015	204.130	144.379	59.751	3,0%	2,4%	0,7%
JR-TRF	201.490	224.298	(22.807)	3,0%	3,7%	(0,7%)
Tíu stærstu eignir	4.300.201	3.796.825	503.376	63,9%	62,0%	1,9%
Aðrar eignir	2.426.247	2.325.821	100.426	36,1%	38,0%	(1,9%)
Heildareignir	6.726.448	6.122.646	603.802	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
AGABIZE LX	30.319	
ALVO	6.863	24.943
ARION	5.043	
EPCWDIU LX	12.846	
FREYJA	281	
HAMP	15.186	
HFF150434		8.124
ISF	3.943	
JR-IH	54.200	15.675
JR-IS	109.142	
JR-KREDIT	3.987	
JR-LAUSAFJAR	30.000	54.218
JR-SS	72.347	
JR-TRF		5.407
JR-VEDSK-I	41.531	
KVIKA	8.777	
KVIKA - VOG	10.000	
LBANK T2i 35	40.000	
MAREL	7.790	
MP-RIKI-L	110.000	
OCS US	19.038	
OLGERD	7.928	4.995
RIKB 25 0612		94.027
RIKB 26 1015	54.771	
RIKB 27 0415	29.760	
RIKB 35 0917	64.265	57.975
RIKS 26 0216	5.497	
RIKS 33 0321	2.627	
SJOVA	7.686	
TRPGEQI LX	25.797	
WELGQNU LX		11.711
Samtals	779.625	277.075

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	5.140.757	76,4%	4.640.004	75,8%
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	1.205.663	17,9%	1.184.648	19,3%
Erlendir skuldabréfasjóðir	52.624	0,8%	21.173	0,3%
Erlendir hlutabréfasjóðir	285.863	4,2%	214.886	3,5%
Innlán	41.541	0,6%	61.937	1,0%
Samtals	6.726.448	100,0%	6.122.646	100,0%

Sundurliðanir

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	2,62%	5,10%	-5,78%	11,39%
Raunávöxtun	-0,87%	-2,68%	-13,83%	6,25%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	6.721.645	6.115.614	6.529.183	5.730.743
Gengi hlutdeildarskírteina	186,83	182,06	173,23	183,86



Kvika Eignaleið III - Blandað safn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		12.236	16.040
Vextir		32.992	914
Verðbætur		21.827	43.102
Vextir af innlánnum lánastofnana		1.394	738
Heildartekjur	11 - 14	68.450	60.794
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(27.748)	(27.287)
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags	15	(1)	(39)
Vextir og verðbætur		(0)	(10)
Önnur gjöld og kostnaður		(4.023)	(3.825)
Heildargjöld		(31.772)	(31.162)
Hreinar tekjur		36.678	29.632
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(16.880)	25.658
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		52.521	(130.463)
Hagnaður (tap) af rekstri sjóðsins á tímabilinu		72.319	(75.173)
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		5.355.617	5.705.164
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		538.860	232.552
Innleyst hlutdeildarskírteini		(342.934)	(515.048)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum		195.925	(282.495)
Hrein eign í lok tímabilsins		5.623.861	5.347.496

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	1.863.262	1.920.152
Hlutdeildarskírteini	16	3.695.846	3.395.383
Innlán hjá lánastofnunum	17	42.812	45.165
Fjárfestingar samtals		5.601.920	5.360.699
Aðrar eignir			
Aðrar eignir		27.163	4.455
Aðrar eignir samtals		27.163	4.455
Eignir samtals		5.629.083	5.365.155
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		5.222	9.538
Skuldir samtals		5.222	9.538
Hrein eign		5.623.861	5.355.617
Skuldir og hrein eign samtals		5.629.083	5.365.155
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		27.490	26.571
Gengi hlutdeildarskírteina		204,58	201,56

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>		1,2%		2,2%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	42.812	0,8%	45.165	0,8%	0,0%	60,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánunum		0,0%		0,0%	0,0%	60,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánunum	26.065	0,5%	71.480	1,3%	0,0%	60,0%
<i>Hlutabréf</i>		44,6%		45,3%	0,0%	50,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	518.810	9,3%	424.000	7,9%	0,0%	50,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta í hlutabréfum	778.322	13,9%	746.396	13,9%	0,0%	50,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum og tengdum afurðum	351.221	6,3%	368.679	6,9%	0,0%	20,0%
Skráð hlutabréf	775.805	13,8%	820.881	15,3%	0,0%	30,0%
Óskráð hlutabréf	5.907	0,1%	5.907	0,1%	0,0%	10,0%
Samlagshlutafélög	68.009	1,2%	62.088	1,2%	0,0%	10,0%
<i>Skuldabréf</i>		54,2%		52,5%	20,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefin af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	654.633	11,7%	698.375	13,0%	0,0%	90,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum	614.784	11,0%	538.636	10,0%	0,0%	80,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum	78.089	1,4%	68.433	1,3%	0,0%	20,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og tengdum afurðum	430.786	7,7%	385.592	7,2%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum ..	31.021	0,6%	13.612	0,3%	0,0%	15,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	866.749	15,5%	778.555	14,8%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar önnur en getið er hér að ofan	358.907	6,4%	332.900	6,2%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	5.601.920	100,0%	5.360.699	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
<i>Hlutabréf:</i>					
MAREL	230.996	4,1%	219.377	4,1%	Marel hf.
HAMP	93.704	1,7%	76.492	1,4%	Hampiðjan hf.
KVIKA	89.259	1,6%	102.951	1,9%	Landsbankinn hf.
ARION	85.674	1,5%	115.777	2,2%	Arion banki hf.
ALVO	83.911	1,5%	136.461	2,5%	Alvotech Holdings S.A.
SVN	57.884	1,0%	65.080	1,2%	Sildarvinnslan hf.
OLGERD	38.530	0,7%	39.068	0,7%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
OCS	38.236	0,7%		0,0%	Oculus Holding AG.
ICESEA	13.788	0,2%	14.829	0,3%	Iceland Seafood Internat. hf.
BRIM	13.619	0,2%	16.126	0,3%	Brim hf.
SJOVA	8.510	0,2%		0,0%	Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
ICEAIR	8.272	0,1%	11.824	0,2%	Icelandair Group hf.
EIM	7.586	0,1%	11.059	0,2%	Eimskipafélag Íslands hf.
PLAY	2.752	0,0%	8.519	0,2%	Fly Play hf.
ISF	1.868	0,0%	1.914	0,0%	Ísfélag hf.
ISB	1.215	0,0%	1.405	0,0%	Íslandsbanki hf.
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 30 0701	194.287	3,5%	223.990	4,2%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	126.735	2,3%	132.402	2,5%	Ríkissjóður Íslands
LSS150434	97.928	1,7%	98.692	1,8%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
RIKB 28 1115	94.477	1,7%	93.162	1,7%	Ríkissjóður Íslands

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

Skuldabréf frh.:

RIKB 35 0917	93.828	1,7%	89.109	1,7%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	88.486	1,6%	61.655	1,1%	Ríkissjóður Íslands
ARION CBI 25	56.965	1,0%	54.816	1,0%	Arion banki hf.
ARION CBI 26	52.083	0,9%	49.929	0,9%	Arion banki hf.
RIKS 26 0216	33.098	0,6%	28.601	0,5%	Ríkissjóður Íslands
ISB CBI 26	29.112	0,5%	28.140	0,5%	Íslandsbanki hf.
KVB 21 02	22.578	0,4%	21.746	0,4%	Landsbankinn hf.
ARION T2I 33	22.457	0,4%	21.693	0,4%	Arion banki hf.
KVIKA 34 1211 T2i	22.240	0,4%	20.251	0,4%	Landsbankinn hf.
LBANK T2i 35	21.635	0,4%		0,0%	Landsbankinn hf.
KVIKA 24 1216 GB	20.080	0,4%	20.094	0,4%	Landsbankinn hf.
RIKB 27 0415	15.157	0,3%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
REITIR150529	11.821	0,2%	11.535	0,2%	Reitir fasteignafélag hf.
RIKS 33 0321	8.335	0,1%	6.474	0,1%	Ríkissjóður Íslands
KVB 19 01	2.008	0,0%	4.019	0,1%	Landsbankinn hf.
HFF150434	229	0,0%	5.400	0,1%	ÍL-sjóður
RIKB 25 0612		0,0%	53.791	1,0%	Ríkissjóður Íslands
HFF150224		0,0%	3.790	0,1%	ÍL-sjóður
OR090524		0,0%	1.986	0,0%	Orkuveita Reykjavíkur
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	1.789.345	31,8%	1.852.156	34,5%	

Önnur framseljanleg verðbréf:

Hlutabréf:

FREYJA	68.009	1,2%	62.088	1,2%	FREYJA framtakssjóður slhf.
ORIGO	5.907	0,1%	5.907	0,1%	Origo hf.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	73.916	1,3%	67.995	1,3%	

Önnur hlutdeildarskírteini:

JR-IH	778.322	13,8%	746.396	13,9%	Kvika - Innlend hlutabréf
MP-RIKI-L	610.204	10,8%	534.264	10,0%	Kvika - Ríkisverðbréf
JR-IS	588.040	10,4%	525.430	9,8%	Kvika - Innlend skuldabréf
JR-TRF	351.221	6,2%	368.679	6,9%	Kvika - IHF hs.
JR-VEDSK-I	222.736	4,0%	190.735	3,6%	Kvika - Veðskuldabréf hs.
TRPGEQI LX	215.524	3,8%	156.320	2,9%	T Rowe P. Global Focused G.
JR-KREDIT	208.050	3,7%	194.857	3,6%	Kvika - Kredit stutt hs.
JR-SS	162.909	2,9%	132.770	2,5%	Kvika - Sértryggð skuldabréf
WELGQNU LX	137.297	2,4%	117.528	2,2%	Wellington Global Quality Gr.
KVIKA-STUTTSK	115.800	2,1%	120.355	2,2%	Kvika - Stutt skuldabréf
EPCWDIU LX	112.707	2,0%	94.227	1,8%	Columbia Threadneedle Inv.
KVIKA - VOG	78.089	1,4%	68.433	1,3%	Kvika - VOG hs.
JR-HV	53.281	0,9%	55.926	1,0%	Kvika - Hlutabréfavisitala
AGABI2E LX	31.021	0,6%	13.612	0,3%	Amundi - Bond Global Agg.
JR-LAUSAFJAR	26.065	0,5%	71.480	1,3%	Kvika - Lausafjárjóður
INDTRBD IR	4.580	0,1%	4.372	0,1%	Stefnir - Ríkisskuldabréf vtr.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	3.695.846	65,7%	3.395.383	63,3%	

Innlán lánastofnana:

Innlán hjá lánastofnunum	42.812	0,8%	45.165	0,8%	
Fjárfestingar samtals	5.601.920	99,5%	5.360.699	99,9%	
Aðrar eignir	27.163	0,5%	4.455	0,1%	
Eignir samtals	5.629.083	100,0%	5.365.155	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
JR-IH	778.322	746.396	31.926	13,8%	13,9%	(0,1%)
MP-RIKI-L	610.204	534.264	75.940	10,8%	10,0%	0,9%
JR-IS	588.040	525.430	62.611	10,4%	9,8%	0,7%
JR-TRF	351.221	364.400	(13.179)	6,2%	6,8%	(0,6%)
MAREL	230.996	219.377	11.620	4,1%	4,1%	0,0%
JR-VEDSK-I	222.736	190.735	32.001	4,0%	3,6%	0,4%
TRPGEQI LX	215.524	156.320	59.205	3,8%	2,9%	0,9%
JR-KREDIT	208.050	194.857	13.193	3,7%	3,6%	0,1%

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila frh.

RIKS 30 0701	194.287	223.990	(29.704)	3,5%	4,2%	(0,7%)
JR-SS	162.909	132.840	30.070	2,9%	2,5%	0,4%
Tíu stærstu eignir	3.562.289	3.288.607	273.682	63,3%	61,3%	2,0%
Aðrar eignir	2.066.794	2.076.548	(9.754)	36,7%	38,7%	(2,0%)
Heildareignir	5.629.083	5.365.155	263.928	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
AGABI2E LX	16.706	
ALVO		70.473
ARION		11.248
FREYJA	563	
HAMP	34.795	
HFF150434		5.199
JR-IH	70.000	15.182
JR-IS	50.000	10.029
JR-LAUSAFJAR	20.000	67.117
JR-SS	25.000	
JR-TRF	20.000	
JR-VEDSK-I	20.712	
KVIKA	20.284	13.383
KVIKA - VOG	10.000	
KVIKA-STUTTSK		10.373
LBANK T2i 35	20.000	
MP-RIKI-L	65.000	6.137
OCS US	36.642	
OLGERD		6.993
RIKB 25 0612		55.332
RIKB 26 1015	24.768	
RIKB 27 0415	15.132	
RIKB 35 0917	50.313	48.215
RIKS 26 0216	3.518	
RIKS 30 0701		34.662
RIKS 33 0321	1.681	
SJOVA	10.094	
TRPGEQI LX	24.652	
Samtals	539.860	354.345

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	3.025.433	54,0%	2.869.598	53,5%
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	2.037.126	36,4%	2.064.250	38,5%
Erlendir skuldabréfasjóðir	31.021	0,6%	13.612	0,3%
Erlendir hlutabréfasjóðir	465.528	8,3%	368.074	6,9%
Innlán	42.812	0,8%	45.165	0,8%
Samtals	5.601.920	100,0%	5.360.699	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	1,49%	3,82%	-10,94%	20,60%
Raunávöxtun	-1,95%	-3,86%	-18,55%	15,04%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	5.623.861	5.355.617	5.705.164	5.308.973
Gengi hlutdeildarskírteina	204,58	201,56	194,15	218,01



Kvika Eignaleið IV - Vaxtarsafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		723	780
Vextir		508	(158)
Verðbætur		274	585
Vextir af innlánnum lánastofnana		62	58
Heildartekjur	11 - 14	1.567	1.265
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(1.366)	(1.268)
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags	15	0	(109)
Vextir og verðbætur		0	(10)
Önnur gjöld og kostnaður		(217)	(181)
Heildargjöld		(1.583)	(1.567)
Hrein (gjöld) tekjur		(16)	(302)
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(456)	3.055
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		456	(10.205)
Tap á tímabilinu		(16)	(7.453)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	202.539	240.744
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	33.073	21.764
Innleyst hlutdeildarskírteini	(15.511)	(49.999)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	17.561	(28.235)
Hrein eign í lok tímabilsins	220.084	205.056

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	65.014	60.464
Hlutdeildarskírteini	16	152.531	139.984
Innlán hjá lánastofnunum	18	2.642	2.317
Fjárfestingar samtals		220.187	202.765
Aðrar eignir			
Aðrar eignir		143	0
Aðrar eignir samtals		143	0
Eignir samtals		220.330	202.765
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		246	227
Skuldir samtals		246	227
Hrein eign		220.084	202.539
Skuldir og hrein eign samtals		220.330	202.765
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		1.484	1.365
Gengi hlutdeildarskírteina		148,32	148,39

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>		1,7%		1,4%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	2.642	1,2%	2.317	1,1%	0,0%	60,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánum		0,0%		0,0%	0,0%	60,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánum	1.207	0,5%	563	0,3%	0,0%	60,0%
<i>Hlutabréf</i>		68,7%		68,0%	0,0%	75,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	41.870	19,0%	35.462	17,5%	0,0%	70,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta í hlutabréfum	38.879	17,7%	37.071	18,3%	0,0%	70,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum og tengdum afurðum	21.550	9,8%	21.293	10,5%	0,0%	20,0%
Skráð hlutabréf	48.636	22,1%	43.661	21,5%	0,0%	50,0%
Óskráð hlutabréf	377	0,2%	377	0,2%	0,0%	10,0%
Samlagshlutafélög		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
<i>Skuldabréf</i>		29,5%		30,6%	20,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefnir af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess	13.832	6,3%	14.240	7,0%	0,0%	90,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum	13.058	5,9%	12.975	6,4%	0,0%	80,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í ríkisskuldabréfum	2.103	1,0%	1.812	0,9%	0,0%	20,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og tengdum afurðum	8.338	3,8%	7.394	3,6%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	649	0,3%	229	0,1%	0,0%	15,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	24.877	11,3%	23.184	11,4%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar önnur en getið er hér að ofan	2.169	1,0%	2.186	1,1%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	220.187	100,0%	202.765	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	% Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
<i>Hlutabréf:</i>					
MAREL	14.138	6,4%	9.887	4,9%	Marel hf.
ALVO	6.357	2,9%	7.767	3,8%	Alvotech Holdings S.A.
HAMP	5.740	2,6%	4.561	2,2%	Hampiðjan hf.
KVIKA	5.598	2,5%	5.948	2,9%	Landsbankinn hf.
ARION	5.210	2,4%	5.728	2,8%	Arion banki hf.
SVN	2.594	1,2%	2.916	1,4%	Síldarvinnslan hf.
OLGERD	2.433	1,1%	2.478	1,2%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
OCS	1.253	0,6%		0,0%	Oculus Holding AG.
FESTI	1.065	0,5%	45	0,0%	Festi hf.
ISF	715	0,3%	732	0,4%	Ísfélag hf.
EIM	692	0,3%	1.008	0,5%	Eimskipafélag Íslands hf.
ICEAIR	639	0,3%	914	0,5%	Icelandair Group hf.
AMRQ	560	0,3%		0,0%	Amaroq Minerals Ltd.
BRIM	558	0,3%	660	0,3%	Brim hf.
ICESEA	509	0,2%	548	0,3%	Iceland Seafood Internat. hf.
SJOVA	426	0,2%		0,0%	Sjóvá-Almennar tryggingar hf.
PLAY	152	0,1%	470	0,2%	Fly Play hf.
<i>Skuldabréf:</i>					
RIKS 30 0701	4.474	2,0%	4.395	2,2%	Ríkissjóður Íslands
LSS150434	2.169	1,0%	2.186	1,1%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
RIKB 26 1015	2.025	0,9%	1.482	0,7%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 31 0124	1.990	0,9%	2.079	1,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	1.871	0,8%	1.845	0,9%	Ríkissjóður Íslands

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga, frh.

Skuldabréf frh:

RIKB 35 0917	1.608	0,7%	1.573	0,8%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 26 0216	1.359	0,6%	1.317	0,6%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 27 0415	505	0,2%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 25 0612		0,0%	1.541	0,8%	Ríkissjóður Íslands
HFF150224		0,0%	9	0,0%	ÍL-sjóður
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	64.637	29,3%	60.087	29,6%	

Önnur framseljanleg verðbréf:

Hlutabréf:

ORIGO	377	0,2%	377	0,2%	Origo hf.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	377	0,2%	377	0,2%	

Önnur hlutdeildarskírteini:

JR-IH	38.879	17,6%	37.071	18,3%	Kvika - Innlend hlutabréf
JR-TRF	21.550	9,8%	21.293	10,5%	Kvika - IHF hs.
JR-IS	17.319	7,9%	15.577	7,7%	Kvika - Innlend skuldabréf
TRPGEQI LX	15.089	6,8%	9.618	4,7%	T Rowe P. Global Focused G.
MP-RIKI-L	13.058	5,9%	12.975	6,4%	Kvika - Ríkisverðbréf
JR-HV	12.439	5,6%	14.193	7,0%	Kvika - Hlutabréfavísitala
WELGQNU LX	9.555	4,3%	8.179	4,0%	Wellington Global Quality Gr.
JR-VEDSK-I	6.420	2,9%	5.598	2,8%	Kvika - Veðskuldabréf hs.
JR-SS	4.974	2,3%	5.299	2,6%	Kvika - Sértryggð skuldabréf
EPCWDIU LX	4.787	2,2%	3.472	1,7%	Columbia Threadneedle Inv.
KVIKA-STUTTSK	2.584	1,2%	2.308	1,1%	Kvika - Stutt skuldabréf
KVIKA - VOG	2.103	1,0%	1.812	0,9%	Kvika - VOG hs.
JR-KREDIT	1.918	0,9%	1.796	0,9%	Kvika - Kredit stutt hs.
JR-LAUSAFJAR	1.207	0,5%	563	0,3%	Kvika - Lausafjár sjóður
AGABIZE LX	649	0,3%	229	0,1%	Amundi - Bond Global Agg.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	152.531	69,2%	139.984	69,0%	

Innlán lánastofnana:

Innlán hjá lánastofnunum	2.642	1,2%	2.317	1,1%	
Fjárfestingar samtals	220.187	99,9%	202.765	100,0%	

Aðrar eignir	143	0,1%		0,0%	
Eignir samtals	220.330	100,0%	202.765	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

				Hlutfall af heildareignum		
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
JR-IS	17.319	37.071	(19.752)	7,9%	18,3%	(10,4%)
MP-RIKI-L	13.058	21.293	(8.235)	5,9%	10,5%	(4,6%)
JR-VEDSK-I	6.420	15.577	(9.157)	2,9%	7,7%	(4,8%)
JR-IH	38.879	9.887	28.992	17,6%	4,9%	12,8%
TRPGEQI LX	15.089	9.618	5.471	6,8%	4,7%	2,1%
JR-HV	12.439	12.975	(537)	5,6%	6,4%	(0,8%)
WELGQNU LX	9.555	7.767	1.789	4,3%	3,8%	0,5%
JR-TRF	21.550	14.193	7.357	9,8%	7,0%	2,8%
MAREL	14.138	4.561	9.576	6,4%	2,2%	4,2%
ALVO	6.357	8.179	(1.822)	2,9%	4,0%	(1,1%)
Tíu stærstu eignir	154.803	141.121	13.682	70,3%	69,6%	0,7%
Aðrar eignir	65.527	61.645	3.883	29,7%	30,4%	(0,7%)
Heildareignir	220.330	202.765	17.565	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
AGABIZE LX	406	
ALVO		2.096
AMRQ	669	
ARION	535	
EPCWDIU LX	545	
FESTI	1.002	
HAMP	2.204	

Sundurliðanir

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala frh.

	Heildarkaup	Heildarsala
JR-HV	2.000	3.064
JR-IH	5.000	2.634
JR-IS	3.100	2.062
JR-LAUSAFJAR	2.000	1.444
JR-SS		492
JR-TRF	2.500	
JR-VEDSK-I	500	
KVIKA	862	
KVIKA - VOG	300	
KVIKA-STUTTSK	600	458
MAREL	3.494	
MP-RIKI-L	2.100	2.438
OCS	1.281	
OLGERD	478	999
RIKB 25 0612		1.574
RIKB 26 1015	491	
RIKB 27 0415	504	
RIKB 35 0917	1.044	1.076
SJOVA	505	
TRPGEQI LX	2.996	
Samtals	35.117	18.337

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Flokkun eftir meðallíftíma:				
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	121.880	55,4%	116.595	57,5%
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	65.585	29,8%	62.355	30,8%
Erlendir skuldabréfasjóðir	649	0,3%	0	0,0%
Erlendir hlutabréfasjóðir	29.431	13,4%	21.498	10,6%
Innlán	2.642	1,2%	2.317	1,1%
Samtals	220.187	100,0%	202.765	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-0,05%	2,25%	-15,54%	25,39%
Raunávöxtun	-3,44%	-5,32%	-22,75%	19,61%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	220.084	202.539	240.744	146.465
Gengi hlutdeildarskírteina	148,32	148,39	145,13	171,84



Kvika Eignaleið V - Hlutabréfasafn

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		2.521	4.103
Vextir af innlánnum lánastofnana		187	198
Heildartekjur	11 - 14	2.708	4.301
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(3.783)	(3.937)
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags	15	(2)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(542)	(545)
Heildargjöld		(4.326)	(4.483)
Hrein (gjöld)		(1.619)	(182)
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(2.550)	(4.838)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		394	(38.492)
Tap af rekstri sjóðsins á tímabilinu		(3.775)	(43.512)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	519.227	577.198
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	53.731	0
Innleyst hlutdeildarskírteini	(53.230)	(15.566)
Hækkun (lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	500	(15.566)
Hrein eign í lok tímabilsins	515.952	518.120

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	232.029	236.844
Hlutdeildarskírteini	16	277.226	276.598
Innlán hjá lánastofnunum	17	7.365	6.442
Fjárfestingar samtals		516.620	519.884
Eignir samtals		516.620	519.884
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		668	657
Skuldir samtals		668	657
Hrein eign		515.952	519.227
Skuldir og hrein eign samtals		516.620	519.884
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		2.052	2.054
Gengi hlutdeildarskírteina		251,46	252,80

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>		2,0%		3,6%	0,0%	50,0%
Innlán hjá lánastofnunum	7.365	1,4%	6.442	1,2%	0,0%	50,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánunum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánunum	2.838	0,5%	12.452	2,4%	0,0%	50,0%
<i>Hlutabréf</i>		98,0%		96,4%	0,0%	100,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	135.409	26,2%	121.819	23,4%	0,0%	60,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta í hlutabréfum	88.234	17,1%	91.372	17,6%	0,0%	60,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum og tengdum afurðum	50.745	9,8%	50.954	9,8%	0,0%	20,0%
Skráð hlutabréf	189.493	36,7%	197.860	38,1%	0,0%	70,0%
Óskráð hlutabréf	1.731	0,3%	1.731	0,3%	0,0%	10,0%
Samlagshlutafélög	40.805	7,9%	37.253	7,2%	0,0%	10,0%
<i>Skuldabréf</i>		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar útgefin af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	40,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	30,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og víxlum útgefnum af íslenska ríkinu eða með ábyrgð þess		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og tengdum afurðum		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum .		0,0%		0,0%	0,0%	15,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Skuldabréf og víxlar önnur en getið er hér að ofan		0,0%		0,0%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	516.620	100,0%	519.884	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
<i>Hlutabréf:</i>					
MAREL	51.803	10,0%	42.590	8,2%	Marel hf.
ALVO	43.893	8,5%	52.143	10,0%	Alvotech Holdings S.A.
HAMP	23.012	4,5%	22.643	4,4%	Hampiðjan hf.
KVIKA	21.195	4,1%	21.214	4,1%	Landsbankinn hf.
ARION	18.875	3,7%	25.187	4,8%	Arion banki hf.
SVN	7.974	1,5%	8.965	1,7%	Síldarvinnslan hf.
OLGERD	7.336	1,4%	13.183	2,5%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
SJOVA	4.570	0,9%		0,0%	Sjóvá-Almennar tryggingar hf
OCS	3.340	0,6%		0,0%	Oculus Holding AG.
AMRQ	2.240	0,4%		0,0%	Amaroq Minerals Ltd.
ICEAIR	1.255	0,2%	1.793	0,3%	Icelandair Group hf.
ICESEA	1.191	0,2%	1.280	0,2%	Iceland Seafood Internat. hf.
EIM	1.005	0,2%	1.466	0,3%	Eimskipafélag Íslands hf.
ISF	866	0,2%	887	0,2%	Ísfélag hf.
PLAY	636	0,1%	1.968	0,4%	Fly Play hf.
BRIM	304	0,1%	4.539	0,9%	Brim hf.
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	189.493	36,7%	197.860	38,1%	
Önnur framseljanleg verðbréf:					
<i>Hlutabréf:</i>					
FREYJA	40.805	7,9%	37.253	7,2%	FREYJA framtakssjóður slhf.
ORIGO	1.731	0,3%	1.731	0,3%	Origo hf.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	42.536	8,2%	38.984	7,5%	

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

Önnur hlutdeildarskírteini

JR-IH	88.234	17,1%	91.372	17,6%	Kvika - Innlend hlutabréf
JR-TRF	50.745	9,8%	50.954	9,8%	Kvika - IHF hs.
TRPGEQI LX	45.365	8,8%	33.709	6,5%	T Rowe P. Global Focused Gr.
JR-HV	44.148	8,5%	53.176	10,2%	Kvika - Hlutabréfavísitala
WELGQNU LX	26.931	5,2%	23.054	4,4%	Wellington Global Quality Gr.
EPCWDIU LX	18.965	3,7%	11.881	2,3%	Columbia Threadneedle Inv.
JR-LAUSAFJAR	2.838	0,5%	12.452	2,4%	Kvika - Lausafjársjóður
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	277.226	53,7%	276.598	53,2%	

Innlán lánastofnana:

Innlán hjá lánastofnunum	7.365	1,4%	6.442	1,2%	
Fjárfestingar samtals	516.620	100,0%	519.884	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	Hlutfall af heildareignum						
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	
JR-IH	88.234	91.372	(3.138)	17,1%	17,6%	(0,5%)	
TRPGEQI LX	45.365	33.709	11.656	8,8%	6,5%	2,3%	
JR-HV	44.148	53.176	(9.028)	8,5%	10,2%	(1,7%)	
WELGQNU LX	26.931	23.054	3.878	5,2%	4,4%	0,8%	
JR-TRF	50.745	50.363	382	9,8%	9,7%	0,1%	
FREYJA	40.805	40.647	158	7,9%	7,8%	0,1%	
MAREL	51.803	42.590	9.214	10,0%	8,2%	1,8%	
ALVO	43.893	52.143	(8.251)	8,5%	10,0%	(1,5%)	
HAMP	23.012	22.643	368	4,5%	4,4%	0,1%	
KVIKA	21.195	21.214	(19)	4,1%	4,1%	0,0%	
Tíu stærstu eignir	436.131	430.910	5.221	84,4%	82,9%	1,5%	
Aðrar eignir	80.489	88.974	(8.484)	15,6%	17,1%	(1,5%)	
Heildareignir	516.620	519.884	(3.263)	100,0%	100,0%	0,0%	

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
ALVO		11.418
AMRQ	2.600	
ARION	535	3.134
BRIM		4.102
EPCWDIU LX	4.086	
FESTI	2.405	2.251
FREYJA	338	
HAMP	4.904	485
JR-HV		6.951
JR-IH	4.500	5.910
JR-LAUSAFJAR	10.000	19.905
JR-TRF	9.500	3.428
KVIKA	4.671	100
MAREL	8.992	2.070
OCS	3.417	
OLGERD		7.701
SJOVA	5.208	
TRPGEQI LX	4.358	
Samtals	65.514	67.456

Sundurliðanir

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
<i>Flokkun eftir atvinnugreinum:</i>				
Rekstrarfyrirtæki	146.585	28,4%	153.190	29,5%
Sérhæfðir hlutdeildarsjóðir	318.032	61,6%	313.850	60,4%
Fjármálafyrirtæki	44.639	8,6%	46.401	8,9%
Innlán	7.365	1,4%	6.442	1,2%
Samtals	516.620	100,0%	519.884	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-0,53%	0,42%	-19,74%	43,25%
Raunávöxtun	-3,91%	-7,01%	-26,60%	36,65%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	515.952	519.227	577.198	606.452
Gengi hlutdeildarskírteina	251,46	252,80	251,74	313,67



Kvika - Lausafjársgjóður

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		1.145.678	710.277
Verðbætur		7.783	63.508
Vextir af innlánnum lánastofnana		511	3.795
Heildartekjur	11 - 14	1.153.973	777.579
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(41.261)	(45.417)
Vextir og verðbætur		(11)	(580)
Önnur gjöld og kostnaður		(9.997)	(9.388)
Heildargjöld		(51.269)	(55.385)
Hreinar tekjur		1.102.704	722.194
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(221.839)	(68.740)
Óinnleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		42.795	121.415
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		923.660	774.869

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	19.559.417	22.284.402
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	24.797.011	22.216.020
Innleyst hlutdeildarskírteini	(19.602.529)	(20.345.570)
Hækkun á fjármögnunarhreyfingum	5.194.483	1.870.450
Hrein eign í lok tímabilsins	25.677.559	24.929.721

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	12.759.155	11.545.901
Bundin innlán hjá fjármálafyrirtækjum		13.395.971	7.997.259
Innlán hjá lánastofnunum	17	14.088	25.315
Fjárfestingar samtals		26.169.213	19.568.475
<hr/>			
Eignir samtals		26.169.213	19.568.475
<hr/>			
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		9.449	9.058
Aðrar skuldir		482.205	0
Skuldir samtals		491.654	9.058
<hr/>			
Hrein eign		25.677.559	19.559.417
<hr/>			
Skuldir og hrein eign samtals		26.169.213	19.568.475
<hr/>			
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		157.596	125.593
Gengi hlutdeildarskírteina		162,93	155,74

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna Lágmark	Hámarg
Skuldabréf og víxlar útgefnir af ríkinu eða með ríkisábyrgð	4.402.660	16,8%	2.718.153	13,9%	0,0%	60,0%
Innlán hjá lánastofnunum	13.410.058	51,2%	8.022.574	41,0%	40,0%	100,0%
Víxlar og skuldabréf fjármálafyrirtækja	7.564.841	28,9%	7.905.947	40,4%	0,0%	50,0%
Víxlar og skuldabréf sveitarfélaga	791.654	3,0%	921.802	4,7%	0,0%	30,0%
Afleður vegna stöðutöku		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	26.169.213	100,0%	19.568.475	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall % Útgefandi	
<i>Skuldabréf</i>					
ISB CBF 27	1.332.507	5,1%	1.409.649	7,2%	Íslandsbanki hf.
ISB GBF 27 1122	1.239.325	4,7%	943.376	4,8%	Íslandsbanki hf.
ARION 24 1020 GB	1.103.606	4,2%	1.513.053	7,7%	Arion banki hf.
KVIKA 24 1216 GB	1.044.179	4,0%	1.044.891	5,3%	Landsbankinn hf.
KVIKA 25 1201 GB	887.226	3,4%	888.891	4,5%	Landsbankinn hf.
RIKV 24 0918	832.641	3,2%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RVKN 27 1	791.654	3,0%		0,0%	Reykjavíkurborg
RIKB 25 0612	777.810	3,0%	643.131	3,3%	Ríkissjóður Íslands
ISB CB 27	609.037	2,3%	204.517	1,0%	Íslandsbanki hf.
LBANK CB 25	577.635	2,2%		0,0%	Landsbankinn hf.
RIKV 24 0717	497.903	1,9%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 0821	493.233	1,9%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1120	482.703	1,8%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1218	478.755	1,8%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 1016	465.015	1,8%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 26 1015	374.598	1,4%	49.403	0,3%	Ríkissjóður Íslands
ISB GB 25 1126	187.655	0,7%	90.050	0,5%	Íslandsbanki hf.
LBANK CBI 24	144.377	0,6%	136.340	0,7%	Landsbankinn hf.
FOS 24 1129	134.244	0,5%		0,0%	Fossar fjárfestingarbanki hf.
KVB 19 01	90.358	0,3%	180.836	0,9%	Landsbankinn hf.
ARION CB 27	74.578	0,3%	111.287	0,6%	Arion banki hf.
LBANK CB 27	74.405	0,3%	71.798	0,4%	Landsbankinn hf.
ISB CBI 28	37.227	0,1%	39.911	0,2%	Íslandsbanki hf.
ARION CBI 25	28.482	0,1%		0,0%	Arion banki hf.
RVKN 24 1		0,0%	921.802	4,7%	Reykjavíkurborg
ISB CBI 24		0,0%	536.573	2,7%	Íslandsbanki hf.
ARION CB 24		0,0%	521.888	2,7%	Arion banki hf.
RIKV 24 0124		0,0%	497.070	2,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 0221		0,0%	493.440	2,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 0320		0,0%	489.694	2,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKV 24 0515		0,0%	482.559	2,5%	Ríkissjóður Íslands
FOS 24 0530 2		0,0%	134.207	0,7%	Fossar fjárfestingarbanki hf.
FOS 24 0228		0,0%	78.679	0,4%	Fossar fjárfestingarbanki hf.
RIKB 24 0415		0,0%	62.856	0,3%	Ríkissjóður Íslands
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	12.759.155	48,8%	11.545.901	59,0%	
<i>Bundin innlán fjármálafyrirtækja</i>					
Kvika banki hf.	4.630.547	17,7%	2.409.338	12,3%	Kvika banki hf.
Landsbanki hf.	4.511.949	17,2%		11,8%	Landsbanki hf.
Íslandsbanki hf.	2.317.500	8,9%	1.034.283	5,3%	Íslandsbanki hf.
Fossar fjárfestingarbanki hf.	1.935.975	7,4%	3.527.988	8,8%	Fossar fjárfestingarbanki hf.
Arion banki hf.		0,0%	1.025.650	5,2%	Arion banki hf.
Bundin innlán fjármálafyrirtækja samtals	13.395.971	51,2%	7.997.259	40,9%	

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

Innlán lánastofnana:

Innlán hjá lánastofnunum	14.088	0,1%	25.315	0,1%
Fjárfestingar samtals	26.169.213	100,0%	19.568.475	100,0%
Aðrar eignir		0,0%		0,0%
Eignir samtals	26.169.213	100,0%	19.568.475	100,0%

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	Hlutfall af heildareignum					
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
Kvika banki hf.	4.630.547	2.409.338	2.221.209	17,7%	12,3%	5,4%
Landsbanki	4.511.949		4.511.949	17,2%	0,0%	17,2%
Íslandsbanki hf.	2.317.500	1.034.283	1.283.216	8,9%	5,3%	3,6%
Fossar fjárfestingarbanki hf.	1.935.975	3.527.988	(1.592.013)	7,4%	18,0%	(10,6%)
ISB CBF 27	1.332.507	1.409.649	(77.142)	5,1%	7,2%	(2,1%)
ISB GBF 27 1122	1.239.325	943.657	295.668	4,7%	4,8%	(0,1%)
ARION 24 1020 GB	1.103.606	1.513.492	(409.887)	4,2%	7,7%	(3,5%)
KVIKA 24 1216 GB	1.044.179	1.045.197	(1.018)	4,0%	5,3%	(1,4%)
KVIKA 25 1201 GB	887.226	889.160	(1.934)	4,0%	4,5%	(0,6%)
RIKV 24 0918	832.641		832.641	3,4%	0,0%	3,4%
Tíu stærstu eignir	19.835.454	12.772.764	7.062.690	76,6%	65,3%	11,3%
Aðrar eignir	6.333.759	6.795.711	(461.952)	23,4%	34,7%	(11,3%)
Heildareignir	26.169.213	19.568.475	6.600.738	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildar kaup og heildarsala

	Heildar kaup	Heildarsala
ARION 24 1020 GB		402.521
ARION CB 24	40.965	101.763
ARION CB 27	74.938	112.181
ARION CBI 25	27.586	
FOS 24 1129	133.041	
ISB CB 27	457.532	
ISB CBF 27	201.378	281.861
ISB CBI 24		31.833
ISB GB 25 1126	90.302	
ISB GBF 27 1122	482.205	76.957
KVIKA 24 1216 GB	100.929	101.461
LBANK CB 25	1.235.122	665.917
RIKB 24 0415	665.798	712.484
RIKB 25 0612	420.009	252.240
RIKB 26 1015	1.015.955	701.700
RIKV 24 0221	298.462	19.922
RIKV 24 0320	197.057	296.545
RIKV 24 0515	139.017	
RIKV 24 0619	589.526	
RIKV 24 0717	488.310	
RIKV 24 0821	476.650	
RIKV 24 0918	820.039	
RIKV 24 1016	460.249	
RIKV 24 1120	477.032	
RIKV 24 1218	477.200	
RVKN 24 1	484.833	481.395
RVKN 27 1	776.589	
Samtals	10.630.725	4.238.780

Sundurliðanir

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
<i>Flokkun eftir meðallíftíma:</i>				
0 - 3 mánuðir	20.912.253	79,9%	16.067.897	82,1%
4 - 6 mánuðir	1.706.299	6,5%	2.123.878	10,9%
7 - 12 mánuðir	806.745	3,1%	136.369	0,7%
1 - 2 ár	1.412.735	5,4%	942.556	4,8%
2 - 4 ár	1.317.086	5,0%	272.455	1,4%
4 ár +	14.096	0,1%	25.320	0,1%
Samtals	26.169.213	100,0%	19.568.475	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	4,62%	8,08%	3,72%	1,04%
Raunávöxtun	1,07%	0,08%	-5,14%	-3,62%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	25.677.559	19.559.417	22.284.402	17.062.006
Gengi hlutdeildarskírteina	162,93	155,74	144,10	138,93



Kvika - Sértryggð skuldabréf

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		135.339	69.490
Verðbætur		67.941	95.570
Vextir af innlánnum lánastofnana		1.184	1.204
Heildartekjur	11 - 14	204.464	166.264
Umsýsluþóknun rekstrarfélags	15	(17.251)	(14.025)
Önnur gjöld og kostnaður		(4.258)	(861)
Heildargjöld		(21.509)	(14.886)
Hreinar tekjur		182.955	151.378
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(35.119)	(8.970)
Óinnleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(339)	(10.918)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		147.496	131.490

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	4.147.176	3.041.737
Fjármögnunarahreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	627.911	1.157.345
Innleyst hlutdeildarskírteini	(342.747)	(163.093)
Hækkun á fjármögnunarahreyfingum	285.163	994.252
Hrein eign í lok tímabilsins	4.579.836	4.167.478

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	4.546.607	4.115.399
Fjárfestingar samtals		4.546.607	4.115.399
Aðrar eignir			
Innlán hjá lánastofnunum	18	36.710	35.046
Aðrar eignir samtals		36.710	35.046
Eignir samtals		4.583.317	4.150.445
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		3.481	3.268
Skuldir samtals		3.481	3.268
Hrein eign		4.579.836	4.147.176
Skuldir og hrein eign samtals		4.583.317	4.150.445
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		27.392	25.621
Gengi hlutdeildarskírteina		167,20	161,87

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna Lágmark	Hámarg
Skuldabréf og víxlar útgefnir af ríkinu, aðilum með ríkisábyrgð eða tryggðir með ríkisábyrgð	1.228.549	27,0%	1.106.441	26,9%	0,0%	50,0%
Skuldabréf útgefnir í samræmi við lög nr. 11/2008	3.318.058	73,0%	3.008.958	73,1%	50,0%	75,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	4.546.607	100,0%	4.115.399	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð: <i>Skuldabréf</i>	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
ISB CB 27	554.497	12,1%	368.827	8,9%	Íslandsbanki hf.
LBANK CBI 28	512.779	11,2%	487.366	11,7%	Landsbankinn hf.
RIKB 28 1115	444.325	9,7%	345.898	8,3%	Ríkissjóður Íslands
LBANK CB 27	427.830	9,3%	700.029	16,9%	Landsbankinn hf.
ARION CB 27	391.533	8,5%	315.314	7,6%	Arion banki hf.
LBANK CB 29	363.849	7,9%	103.433	2,5%	Landsbankinn hf.
ARION CBI 25	199.377	4,4%	191.856	4,6%	Arion banki hf.
RIKB 35 0917	182.295	4,0%	104.835	2,5%	Ríkissjóður Íslands
ARION CBI 26	182.290	4,0%	174.751	4,2%	Arion banki hf.
ISB CBI 29	166.640	3,6%	162.918	3,9%	Íslandsbanki hf.
RIKB 31 0124	154.546	3,4%	161.457	3,9%	Ríkissjóður Íslands
LBANK CBI 26	125.791	2,7%		0,0%	Landsbankinn hf.
RIKB 26 1015	121.491	2,7%	158.089	3,8%	Ríkissjóður Íslands
ARION CBI 29	118.799	2,6%	114.292	2,8%	Arion banki hf.
LBANK CBI 24	115.501	2,5%	109.072	2,6%	Landsbankinn hf.
RIKS 26 0216	101.895	2,2%	98.782	2,4%	Ríkissjóður Íslands
ISB CBF 27	100.948	2,2%		0,0%	Íslandsbanki hf.
RIKS 33 0321	88.431	1,9%	86.251	2,1%	Ríkissjóður Íslands
BYG 18 1	66.539	1,5%	68.027	1,6%	Byggðastofnun
ISB CBI 26	58.223	1,3%	56.279	1,4%	Íslandsbanki hf.
RIKB 25 0612	52.689	1,1%	54.765	1,3%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 42 0217	16.284	0,4%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
HFF150644	53	0,0%	52	0,0%	ÍL-sjóður
ISB CBI 24		0,0%	205.160	4,9%	Íslandsbanki hf.
ARION CBI 30		0,0%	19.662	0,5%	Arion banki hf.
HFF150224		0,0%	18.308	0,4%	ÍL-sjóður
RIKB 24 0415		0,0%	9.977	0,2%	Ríkissjóður Íslands
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	4.546.607	99,2%	4.115.399	99,2%	
Fjárfestingar samtals	4.546.607	99,2%	4.115.399	99,2%	
Innlán hjá lánastofnunum	36.710	0,8%	35.046	0,8%	
Eignir samtals	4.583.317	100,0%	4.150.445	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
ISB CB 27	554.497	368.827	185.670	12,1%	8,9%	3,2%
LBANK CBI 28	512.779	487.366	25.413	11,2%	11,7%	(0,6%)
RIKB 28 1115	444.325	345.898	98.427	9,7%	8,3%	1,4%
LBANK CB 27	427.830	700.029	(272.199)	9,3%	16,9%	(7,5%)
ARION CB 27	391.533	315.314	76.220	8,5%	7,6%	0,9%
LBANK CB 29	363.849	103.433	260.416	7,9%	2,5%	5,4%
ARION CBI 25	199.377	191.856	7.521	4,4%	4,6%	(0,3%)
RIKB 35 0917	182.295	104.835	77.460	4,0%	2,5%	1,5%
ARION CBI 26	182.290	174.751	7.539	4,0%	4,2%	(0,2%)
ISB CBI 29	166.640	162.918	3.722	3,6%	3,9%	(0,3%)
Tíu stærstu eignir	3.425.415	2.955.225	470.190	74,7%	71,2%	3,5%
Aðrar eignir	1.157.902	1.195.220	(37.318)	25,3%	28,8%	(3,5%)
Heildareignir	4.583.317	4.150.445	432.872	100,0%	100,0%	0,0%

Sundurliðanir

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
ARION CB 27	74.927	
ARION CBI 30		19.620
ISB CB 27	304.169	54.178
ISB CBF 27	100.795	
LBANK CB 27		293.104
LBANK CB 29	465.563	210.217
LBANK CBI 26	124.548	
RIKB 24 0415		1.022
RIKB 26 1015		40.454
RIKB 28 1115	91.468	
RIKB 35 0917	75.010	
RIKB 42 0217	33.948	16.177
Samtals	1.270.428	634.773

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
<i>Flokkun eftir meðallíftíma:</i>				
0 - 4 ár	3.398.441	74,7%	2.461.209	59,8%
4 - 8 ár	1.131.960	24,9%	1.463.052	35,6%
8 + ár	16.206	0,4%	191.138	4,6%
Samtals	4.546.607	100,0%	4.115.399	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	3,29%	5,58%	-0,23%	3,55%
Raunávöxtun	-0,22%	-2,23%	-8,76%	-1,22%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	4.579.836	4.147.176	3.041.737	2.303.733
Gengi hlutdeildarskírteina	167,20	161,87	153,31	153,67



Kvika - Eldgjá

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		9.372	10.916
Vextir		11.300	7.695
Verðbætur		2.581	5.673
Vextir af innlánnum lánastofnana		2.053	3.516
Aðrar tekjur		1	0
Heildartekjur	11 - 14	25.307	27.800
Umsýslubóknun rekstrarfélags	15	(6.299)	(7.015)
Árangurstengd bóknun rekstrarfélags	15	(0)	(5)
Vextir og verðbætur		(0)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(1.116)	(2.217)
Heildargjöld		(7.415)	(9.238)
Hreinar tekjur		17.892	18.562
Innleyst (tap) hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		(1.867)	22.794
Óinnleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(19.918)	(90.656)
Tap á tímabilinu		(3.894)	(49.299)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	1.224.861	1.348.799
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	53.986	53.216
Innleyst hlutdeildarskírteini	(95.537)	(59.727)
(Lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(41.551)	(6.511)
Hrein eign í lok tímabilsins	1.179.415	1.292.989

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	970.472	1.015.153
Hlutdeildarskírteini	16	84.875	42.466
Innlán hjá lánastofnunum	17	73.724	126.168
Afleiður		54.029	44.236
Fjárfestingar samtals		1.183.100	1.228.022
Aðrar eignir			
Aðrar eignir		0	7
Aðrar eignir samtals		0	7
Eignir samtals		1.183.100	1.228.030
Skuldir			
Afleiður		2.489	1.950
Skuld við rekstrarfélag		1.187	1.219
Aðrar skuldir		10	0
Skuldir samtals		3.685	3.169
Hrein eign		1.179.415	1.224.861
Skuldir og hrein eign samtals		1.183.100	1.228.030
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		10.122	10.466
Gengi hlutdeildarskírteina		116,52	117,03

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Lágmark	Fjárfestingastefna Hámark
<i>Hlutabréf</i>		52,7%		54,1%	0,0%	100,0%
Skráð hlutabréf	623.280	52,7%	664.721	54,1%	0,0%	100,0%
Óskráð hlutabréf		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
<i>Skuldabréf</i>		29,3%		28,5%	0,0%	100,0%
Skuldabréf og víxlar útgefin af ríki eða með ábyrgð ríkis	234.109	19,8%	232.022	18,9%	0,0%	100,0%
Önnur skráð skuldabréf og víxlar	113.083	9,6%	118.410	9,6%	0,0%	100,0%
Óskráð skuldabréf og víxlar		0,0%		0,0%	0,0%	30,0%
<i>Sjóðir</i>		7,2%		3,5%	0,0%	100,0%
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	5.677	0,5%	4.955	0,4%	0,0%	100,0%
Hlutdeildarskírteini sjóða um sameiginlega fjárfestingu	79.199	6,7%	37.511	3,1%	0,0%	100,0%
- Þar af hlutdeildarskírteini annarra sérhæfðra sjóða ..		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
<i>Annað</i>		10,8%		13,9%	0,0%	100,0%
Innlán hjá lánastofnunum	73.724	6,2%	126.168	10,3%	0,0%	100,0%
Peningamarkaðsgæringar		0,0%		0,0%	0,0%	100,0%
Skortsala skráðra verðbréfa		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Afleiður vegna stöðutöku eða áhættuvarna	54.029	4,6%	44.236	3,6%	0,0%	80,0%
Lántaka		0,0%		0,0%	0,0%	25,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	1.183.100	100,0%	1.228.022	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir 30.6.2024	Hlutfall %	Eignir 31.12.2023	Hlutfall %	Útgefandi
<i>Skuldabréf</i>					
RIKB 26 1015	101.243	8,6%	118.566	9,7%	Ríkissjóður Íslands
LSS150434	44.376	3,8%	44.722	3,6%	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.
RIKB 35 0917	37.531	3,2%	31.450	2,6%	Ríkissjóður Íslands
ISB CB 27	36.360	3,1%	40.981	3,3%	Íslandsbanki hf.
RIKS 33 0321	33.190	2,8%	32.372	2,6%	Ríkissjóður Íslands
RVK 32 1	32.347	2,7%	32.707	2,7%	Reykjavíkurborg
RIKB 31 0124	29.850	2,5%	31.185	2,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKB 28 1115	18.708	1,6%	18.448	1,5%	Ríkissjóður Íslands
RIKS 26 0216	13.586	1,1%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
<i>Hlutabréf</i>					
MAREL	109.436	9,2%	103.931	8,5%	Marel hf.
ALVO US	100.645	8,5%	93.042	7,6%	Alvotech Holdings S.A.
ARION	74.617	6,3%	89.680	7,3%	Arion banki hf.
HAMP	70.510	6,0%	82.261	6,7%	Hampiðjan hf.
KVIKA	68.044	5,8%	100.197	8,2%	Landsbankinn hf.
ALVO	51.831	4,4%	61.495	5,0%	Alvotech Holdings S.A.
BRIM	44.584	3,8%	52.793	4,3%	Brim hf.
NVDA US	24.056	2,0%		0,0%	NVIDIA Corporation
OCS	20.098	1,7%		0,0%	Oculus Holding AG.
OLGERD	19.979	1,7%	27.126	2,2%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
REITIR	16.700	1,4%	16.900	1,4%	Reitir fasteignafélag hf.
72Q CA	11.064	0,9%	11.410	0,9%	Amaroq Minerals Ltd.
ICEAIR	6.192	0,5%	8.851	0,7%	Icelandair Group hf.
PLAY	4.174	0,4%	12.921	1,1%	Fly Play hf.
SOLID	1.350	0,1%	2.916	0,2%	Solid Clouds hf.
ISF		0,0%	1.198	0,1%	Ísfélag hf.
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	970.472	82,0%	1.015.153	82,7%	

Sundurliðanir

2. Sundurliðun fjárfestinga frh.

Önnur framseljanleg verðbréf:

Framseljanlegir valréttir:

ALVOW	54.028	4,6%	44.235	3,6%	Alvotech Holdings S.A.
OCSAW	1	0,0%	0	0,0%	Oculus Holding AG.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	54.029	4,6%	44.236	3,6%	

Önnur hlutdeildarskírteini:

QQQ US	19.992	1,7%	16.733	1,4%	Invesco QQQ Trust, Series 1
TLT US	17.234	1,5%		0,0%	iShares 20+ Year Treasury Bond
IEF US	16.934	1,4%	10.503	0,9%	iShares 7-10 Year Treasury Bond
JR-LAUSAFJAR	15.030	1,3%		0,0%	Kvika - Lausafjárjóður
LTPZ US	10.010	0,8%	10.275	0,8%	PIMCO 15+ Year US TIPS
IWDA LN	5.677	0,5%	4.955	0,4%	iShares Core MSCI World UCITS
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	84.875	7,2%	42.466	3,5%	

Innlán lánastofnana:

Innlán hjá lánastofnunum	73.724	6,2%	126.168	10,3%	
Fjárfestingar samtals	1.183.100	100,0%	1.228.022	100,0%	

Aðrar eignir

		0,0%	7	0,0%	
Eignir samtals	1.183.100	100,0%	1.228.030	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	Hlutfall af heildareignum					
	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	30.6.2024	31.12.2023	Breyting
MAREL	109.436	103.931	5.505	9,2%	8,5%	0,8%
RIKB 26 1015	101.243	118.566	(17.324)	8,6%	9,7%	(1,1%)
ALVO US	100.645	93.042	7.602	8,5%	7,6%	0,9%
ARION	74.617	89.680	(15.063)	6,3%	7,3%	(1,0%)
Innlán hjá lánastofnunum	73.724	126.168	(52.444)	6,2%	10,3%	(4,0%)
HAMP	70.510	82.261	(11.752)	6,0%	6,7%	(0,7%)
KVIKA	68.044	100.197	(32.153)	5,8%	8,2%	(2,4%)
ALVOW	54.028	44.235	9.793	4,6%	3,6%	1,0%
ALVO	51.831	61.495	(9.664)	4,4%	5,0%	(0,6%)
BRIM	44.584	52.793	(8.210)	3,8%	4,3%	(0,5%)
Tíu stærstu eignir	748.661	872.369	(123.708)	63,3%	71,0%	(7,8%)
Aðrar eignir	434.439	355.660	78.779	36,7%	29,0%	7,8%
Heildareignir	1.183.100	1.228.030	(44.929)	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
ALVO		15.142
ARION		20
IEF US	6.277	
ISF		1.176
JR-LAUSAFJAR	15.000	
KVIKA		14.521
NVDA US	15.945	
OCS US	19.260	
OLGERD		11.806
RIKB 26 1015		19.641
RIKB 35 0917	26.101	21.526
RIKS 26 0216	13.485	
TLT US	16.933	
Samtals	113.001	83.831

Sundurliðanir

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	487.516	41,2%	560.269	45,6%
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	362.222	30,6%	350.432	28,5%
Erlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	215.461	18,2%	170.375	13,9%
Erlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	44.177	3,7%	20.778	1,7%
Innlán	73.724	6,2%	126.168	10,3%
Samtals	1.183.100	100,0%	1.228.022	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-0,44%	4,13%	-12,14%	24,67%
Raunávöxtun	-3,82%	-3,57%	-19,64%	18,93%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	1.179.415	1.224.861	1.348.799	1.835.734
Gengi hlutdeildarskírteina	116,52	117,03	112,39	127,92



Kvika - Stutt skuldabréf

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Verðbætur		588	3.057
Vextir af innlánnum lánastofnana		667	852
Heildartekjur	11 - 14	1.254	3.910
Umsýslubókun rekstrarfélags	15	(4.979)	(6.630)
Vextir og verðbætur		(0)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(1.820)	(2.244)
Heildargjöld		(6.799)	(8.874)
Hrein (gjöld)		(5.544)	(4.964)
Innleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		91.868	71.518
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		9.544	(12.483)
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		95.867	54.071

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	2.034.604	3.081.743
Fjármögnunarhreyfingar		
Seld hlutdeildarskírteini	257.105	52.035
Innleyst hlutdeildarskírteini	(441.584)	(828.402)
(Lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(184.479)	(776.366)
Hrein eign í lok tímabilsins	1.945.992	2.359.447

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	1.946.396	2.021.226
Innlán hjá lánastofnunum	17	72.576	14.571
Fjárfestingar samtals		2.018.972	2.035.797
Eignir samtals		2.018.972	2.035.797
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		1.085	1.193
Aðrar skuldir		71.894	0
Skuldir samtals		72.980	1.193
Hrein eign		1.945.992	2.034.604
Skuldir og hrein eign samtals		2.018.972	2.035.797
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		16.642	18.262
Gengi hlutdeildarskírteina		116,94	111,41

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði 30.6.2024	Hlutfall af fjárfest.	Virði 31.12.2023	Hlutfall af fjárfest.	Fjárfestingastefna	
					Lágmark	Hámark
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af sveitarfélögum og opinberum aðilum		0,0%	614.641	30,2%	0,0%	100,0%
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af fjármálafyrirtækjum	550.040	27,2%	551.013	27,1%	0,0%	100,0%
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af öðrum fyrirtækjum	1.396.355	69,2%	855.571	42,0%	0,0%	100,0%
Innlán hjá lánastofnunum	72.576	3,6%	14.571	0,7%	0,0%	100,0%
Peningamarkaðsgerningar og skuldabréf útgefin af ríkissjóði, aðilum með ríkisábyrgð eða tryggðir með ríkisábyrgð		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Óskráðir peningamarkaðsgerningar og skuldabréf		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Afleiður		0,0%		0,0%	0,0%	30,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	2.018.972	100%	2.035.797	100%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð:	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	% Útgefandi
<i>Skuldabréf</i>	30.6.2024	%	31.12.2023		
ICESEA 25 06	226.036	11,2%	225.745	11,1%	Iceland Seafood Internat. hf.
RVKN 27 1	209.405	10,4%		0,0%	Reykjavíkurborg
AL120625	189.076	9,4%	94.173	4,6%	Alma íbúðafélag hf.
SIMINN 26 1	161.294	8,0%	100.874	5,0%	Síminn hf.
KVIKA 25 1201 GB	141.150	7,0%	141.414	6,9%	Landsbankinn hf.
ISB GBF 27 1122	137.703	6,8%	78.615	3,9%	Íslandsbanki hf.
ARION 24 1020 GB	102.186	5,1%	102.233	5,0%	Arion banki hf.
UR 260415	100.771	5,0%		0,0%	Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.
HAGA 120926 1	100.598	5,0%	100.662	4,9%	Hagar hf.
KVIKA 24 1216 GB	100.402	5,0%	100.470	4,9%	Landsbankinn hf.
UR 151124	99.009	4,9%	96.430	4,7%	Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.
INNEN 24 0918	97.791	4,8%		0,0%	Innes ehf.
OLGERD241112	96.437	4,8%		0,0%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
SKELJUNG2412	95.689	4,7%		0,0%	Skeljungur ehf.
ISB CBF 27	60.569	3,0%	100.662	4,9%	Íslandsbanki hf.
RIKB 26 1015	20.249	1,0%		0,0%	Ríkissjóður Íslands
KVB 19 01	8.032	0,4%	16.074	0,8%	Landsbankinn hf.
RVKN 24 1		0,0%	313.805	15,4%	Reykjavíkurborg
RIKB 25 0612		0,0%	278.993	13,7%	Ríkissjóður Íslands
AL150424		0,0%	103.973	5,1%	Alma íbúðafélag hf.
INNEN 24 0618		0,0%	95.138	4,7%	Innes ehf.
OLGERD240513		0,0%	38.578	1,9%	Ölgerðin Egill Skallagríms hf.
OR090524		0,0%	21.843	1,1%	Orkuveita Reykjavíkur
LYKILL 24 06		0,0%	11.545	0,6%	Kvika banki hf.
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	1.946.396	96,4%	2.021.226	99,3%	
<i>Innlán lánastofnana</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	72.576	3,6%	14.571	0,7%	
Fjárfestingar samtals	2.018.972	100,0%	2.035.797	100,0%	
Eignir samtals	2.018.972	100,0%	2.035.797	100,0%	

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
ICESEA 25 06	226.036	225.745	292	11,2%	11,1%	0,1%
RVKN 27 1	209.405		209.405	10,4%	0,0%	10,4%
AL120625	189.076	94.173	94.903	9,4%	4,6%	4,7%
SIMINN 26 1	161.294	100.874	60.421	8,0%	5,0%	3,0%
KVIKA 25 1201 GB	141.150	141.414	(264)	7,0%	6,9%	0,0%
ISB GBF 27 1122	137.703	78.615	59.088	6,8%	3,9%	3,0%
ARION 24 1020 GB	102.186	102.233	(48)	5,1%	5,0%	0,0%
UR 260415	100.771		100.771	5,0%	0,0%	5,0%
HAGA 120926 1	100.598	100.662	(64)	5,0%	4,9%	0,0%
KVIKA 24 1216 GB	100.402	100.470	(69)	5,0%	4,9%	0,0%
Tíu stærstu eignir	1.468.621	944.185	524.436	72,7%	46,4%	26,4%
Aðrar eignir	550.351	1.091.612	(541.260)	27,3%	53,6%	(26,4%)
Heildareignir	2.018.972	2.035.797	(16.825)	100%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
AL120625	96.823	
INNNE 24 0918	97.338	
ISB CBF 27	100.689	141.319
ISB GBF 27 1122	68.886	
OLGERD241112	95.163	
RIKB 25 0612		284.030
RIKB 26 1015	50.429	30.307
RIKV 24 0918	96.769	97.227
RVKN 24 1		40.436
RVKN 27 1	205.000	
SIMINN 26 1	60.361	
SKELJUNG2412	94.914	
UR 260415	100.890	
Samtals	1.067.262	593.320

5. Flokkun fjárfestinga

Flokkun eftir meðallíftíma:	Eignir		Hlutf. af fjárfest.	
	30.6.2024	31.12.2023	%	%
0 - 4 ár	2.018.972	2.035.797	100,0%	100,0%
Samtals	2.018.972	2.035.797	100,0%	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021*
Nafnávöxtun	4,96%	7,93%	1,96%	1,20%
Raunávöxtun	1,39%	-0,05%	-6,74%	-2,91%

* Ávöxtun sjóðsins frá stofnun hans 18.3.2021

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	1.945.992	2.034.604	3.081.743	3.912.100
Gengi hlutdeildarskírteina	116,94	111,41	103,23	101,24



Kvika - Heimur

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir af innlánnum lánastofnana		1	0
Heildartekjur	11 - 14	1	0
Umsýslubóknun rekstrarfélags	15	(13)	(11)
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags		(4)	0
Önnur gjöld og kostnaður		(3)	(3)
Heildargjöld		(20)	(14)
Hrein (gjöld)		(19)	(14)
Innleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		18	(11)
Óinnleystur hagnaður af fjárfestingum á tímabilinu		176	199
Hagnaður af rekstri sjóðsins á tímabilinu		175	173
Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins			
Hrein eign í byrjun árs		2.515	2.040
Fjármögnunarhreyfingar			
Seld hlutdeildarskírteini		1	318
Innleyst hlutdeildarskírteini		(16)	(16)
(Lækkun) hækkun á fjármögnunarhreyfingum		(15)	302
Hrein eign í lok tímabilsins		2.675	2.515

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Hlutdeildarskírteini	16	2.663	2.469
Innlán hjá lánastofnunum	17	16	52
Fjárfestingar samtals		2.679	2.521
Eignir samtals		2.679	2.521
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		4	6
Skuldir samtals		4	6
Hrein eign		2.675	2.515
Skuldir og hrein eign samtals		2.679	2.521
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		27	28
Gengi hlutdeildarskírteina		97,61	91,24

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
<i>Innlán lánastofnana</i>						
Innlán hjá lánastofnunum	16	0,6%	52	2,1%	0,0%	80,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í innlánum		0,0%			0,0%	80,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í innlánum		0,0%			0,0%	80,0%
<i>Hlutabréf</i>						
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum	1.203	44,9%	1.069	42,4%	0,0%	100,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta í hlutabréfum	443	16,6%	394	15,6%	0,0%	80,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta í hlutabréfum og tengdum aðilum		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Skráð hlutabréf		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Óskráð hlutafélög		0,0%		0,0%	0,0%	10,0%
<i>Skuldabréf</i>						
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		38,0%		39,9%	0,0%	100,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í ríkisskuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	100,0%
Aðrir sérhæfðir sjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum og tengdum afurðum		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Verðbréfasjóðir sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum		0,0%		0,0%	0,0%	100,0%
Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta sem fjárfesta aðallega í skuldabréfum	1.017	38,0%	1.006	39,9%	0,0%	80,0%
Skuldabréf og víxlar útgefin af eða með ábyrgð ríkissjóðs		0,0%		0,0%	0,0%	35,0%
Önnur skuldabréf og víxlar		0,0%		0,0%	0,0%	20,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	2.679	100,0%	2.521	100,0%		

2. Sundurliðun fjárfestinga

Framseljanleg verðbréf skráð: <i>Hlutdeildarskírteini</i>	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	% Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
AGABIZE LX	452	16,9%	448	17,8%	Amundi - Bond Global Agg.
IWDA LN	475	17,7%	423	16,8%	iShares Core MSCI UCITS
WELGQNU LX	307	11,5%	269	10,7%	Wellington Global Quality Gr.
TRPGEQI LX	314	11,7%	268	10,6%	T.Rowe P. Global Focused Gr.
TEMCBIU LX	239	8,9%	239	9,5%	T.Rowe P. Global Corporate
EPCWDIU LX	272	10,1%	232	9,2%	Threadneedle Lux - Global F.
PAGCBHE LX	195	7,3%	193	7,7%	Pareto - Nordic Corporate
TESAIEU LX	143	5,3%	146	5,8%	Threadneedle Lux - Global S.
TRPGHIQ LX	130	4,8%	126	5,0%	T.Rowe P. Global High Inc.
HGEMFUA ID	136	5,1%	126	5,0%	Hermes Inv. - Globel EM
Framseljanleg verðbréf skráð samtals	2.663	99,4%	2.469	97,9%	
<i>Innlán lánastofnana</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	16	0,6%	52	2,1%	
Fjárfestingar samtals	2.679	100,0%	2.521	100,0%	
Eignir samtals	2.679	100,0%	2.521	100,0%	

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
AGABIZE LX	452	448	5	16,9%	17,8%	(0,9%)
IWDA LN	475	423	52	17,7%	16,8%	0,9%
WELGQNU LX	307	269	39	11,5%	10,7%	0,8%
TRPGEQI LX	314	268	46	11,7%	10,6%	1,1%
TEMCBIU LX	239	239	0	8,9%	9,5%	(0,5%)
EPCWDIU LX	272	232	40	10,1%	9,2%	0,9%
PAGCBHE LX	195	193	2	7,3%	7,7%	(0,4%)
TESAIEU LX	143	146	(3)	5,3%	5,8%	(0,5%)
TRPGHIQ LX	130	126	4	4,8%	5,0%	(0,2%)
HGEMFUA ID	136	126	10	5,1%	5,0%	0,1%
Tíu stærstu eignir	2.663	2.469	194	99,4%	97,9%	1,5%
Aðrar eignir	16	52	(36)	0,6%	2,1%	(1,5%)
Heildareignir	2.679	2.521	158	100,0%	100,0%	0,0%

4. Flokkun fjárfestinga

	Eignir		Hlutf. af fjárfest.	
	30.6.2024	31.12.2023	%	%
Erlendir hlutabréfasjóðir	1.597	1.463	59,6%	58,0%
Erlendir skuldabréfasjóðir	1.065	1.006	39,8%	39,9%
Innlán	16	52	0,6%	2,1%
Samtals	2.679	2.521	100,0%	100,0%

Hlutdeildarskírteini

5. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021*
Nafnávöxtun	6,98%	14,45%	-20,60%	0,41%
Raunávöxtun	3,34%	5,98%	-27,38%	-0,80%

* Ávöxtun sjóðsins frá stofnun hans 13.10.2021

6. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	2.675	2.515	2.040	3.599
Gengi hlutdeildarskírteina	97,61	91,24	79,72	100,41



Global Invest hs.

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Arður		0	98
Vextir af innlánnum lánastofnana		1	1
Heildartekjur	11 - 14	1	99
Umsýslubóknun rekstrarfélags	15	(6)	(7)
Vextir og verðbætur		0	0
Önnur gjöld og kostnaður		(3)	(2)
Heildargjöld		(9)	(9)
Hreinar tekjur		(8)	90
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(19)	(8)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		22	(110)
Tap af rekstri sjóðsins á tímabilinu		(5)	(28)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	808	1.015
Fjármögnunarahreyfingar		
Innleyst hlutdeildarskírteini	0	0
Hækkun á fjármögnunarahreyfingum	0	0
Hrein eign í lok tímabilsins	803	987

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	86	84
Hlutdeildarskírteini	16	654	654
Innlán hjá lánastofnunum	17	64	71
Fjárfestingar samtals		804	809
Eignir samtals		804	809
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		1	2
Skuldir samtals		1	2
Hrein eign		803	808
Skuldir og hrein eign samtals		804	809
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		13	13
Gengi hlutdeildarskírteina		62,27	62,65

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámarg
Hlutdeildarskírteini UCITS sjóða ¹⁾		0,0%		0,0%	25,0%	75,0%
Hlutdeildarskírteini AIF sjóða		0,0%		0,0%	0,0%	50,0%
Hlutdeildarskírteini annarra sérhæfðra sjóða ²⁾	183	22,7%	183	22,7%	0,0%	20,0%
Erlend skuldabréf/peningamarkaðsgæringar, skráð eða óskráð		0,0%		0,0%	0,0%	15,0%
Erlend hlutabréf, skráð eða óskráð	86	10,7%	84	10,3%	0,0%	15,0%
Innlán hjá lánastofnunum	64	8,0%	71	8,8%	0,0%	30,0%
Afleiður		0,0%		0,0%	0,0%	60,0%
Einstakir sjóðir, hæsta hlutfall ³⁾	471	58,6%	471	58,2%	0,0%	20,0%
Heildarverðmæti fjárfestinga	804	100%	809	100%		

Sjóðurinn er í slitaferli sem skýrir frávik frá fjárfestingastefnu.

¹⁾ Hlutfall UCITS sjóða er 0% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

²⁾ Hlutfall sérhæfðra sjóða er 22,7% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

³⁾ Hlutfall stærsta einstaka sjóðs er 58,6% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

2. Sundurliðun fjárfestinga

Önnur framseljanleg verðbréf:	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	Útgefandi
	30.6.2024	%	31.12.2023	%	
<i>Hlutabréf:</i>					
SIMBA	86	10,7%	84	10,3%	Simba Sleep Limited
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	86	10,7%	84	10,3%	
<i>Önnur hlutdeildarskírteini</i>					
CHEYNE CRECH	471	58,6%	471	58,2%	Cheyne Real Estate Credit F.
GAMMAACF	159	19,8%	159	19,7%	Kvika - Alternative Credit F.
GAMMATEMPLE	23	2,9%	23	2,9%	GAMMA: Temple
GAMMAANGLIA	1	0,1%	1	0,1%	GAMMA: Anglia
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	654	81,3%	654	80,8%	
<i>Innlán lánastofnana</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	64	8,0%	71	8,8%	
Fjárfestingar samtals	804	100,0%	809	100,0%	
Eignir samtals	804	100,0%	809	100,0%	

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
CHEYNE CRECH	471	471	0	58,6%	58,2%	0,4%
GAMMAACF	159	159	(1)	19,8%	19,7%	0,0%
SIMBA	86	84	2	10,7%	10,3%	0,3%
Innlán hjá fjármálagyrirtækjum	64	71	(7)	8,0%	8,8%	(0,8%)
GAMMATEMPLE	23	23	(0)	2,9%	2,9%	(0,0%)
GAMMAANGLIA	1	1	0	0,1%	0,1%	0,0%
Heildareignir	804	809	(5)	100,0%	100,0%	0,0%

Sundurliðanir

4. Flokkun fjárfestinga

	Eignir 30.6.2024	Hlutf. af fjárfest. %	Eignir 31.12.2023	Hlutf. af fjárfest. %
Erlend hlutabréf	86	10,7%	84	10,3%
Erlendir skuldabréfasjóðir	630	78,3%	630	77,9%
Innlendir fasteignasjóðir	24	3,0%	24	3,0%
Innlán	64	8,0%	71	8,8%
Samtals	804	100,0%	809	100,0%

Hlutdeildarskírteini

5. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-0,61%	-3,98%	-12,38%	7,75%
Raunávöxtun	-3,99%	-11,08%	-19,87%	2,78%

6. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	803	808	1.015	1.750
Gengi hlutdeildarskírteina	62,27	62,65	65,25	74,47



Total Return Fund hs.

Árshlutareikningur 30. júní 2024

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

Rekstrarreikningur	Skýr.	6m 2024	6m 2023
Vextir		139	173
Vextir af innlánnum lánastofnana		456	180
Aðrar tekjur		1	1
Heildartekjur	11 - 14	595	354
Umsýslubóknun rekstrarfélags	15	(293)	(888)
Önnur gjöld og kostnaður		(1.344)	(414)
Heildargjöld		(1.636)	(1.302)
Hrein (gjöld)		(1.041)	(948)
Innleyst (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		(423)	(1.032)
Óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum á tímabilinu		566	(4.771)
Tap á tímabilinu		(898)	(6.751)

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs	158.860	221.907
Fjármögnunarhreyfingar		
Innleyst hlutdeildarskírteini	(100.000)	(45.000)
(Lækkun) á fjármögnunarhreyfingum	(100.000)	(45.000)
Hrein eign í lok tímabilsins	57.962	170.156

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

Eignir	Skýr.	Samtals 30.6.2024	Samtals 31.12.2023
Fjárfestingar			
Verðbréf	16	19.805	19.567
Hlutdeildarskírteini	16	16.500	24.933
Innlán hjá lánastofnunum	17	16.427	109.044
Útlán		5.327	5.554
Fjárfestingar samtals		58.059	159.097
Eignir samtals		58.059	159.097
Skuldir			
Skuld við rekstrarfélag		96	237
Skuldir samtals		96	237
Hrein eign		57.962	158.860
Skuldir og hrein eign samtals		58.059	159.097
Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina		405	1.094
Gengi hlutdeildarskírteina		143,06	145,28

Sundurliðanir

Fjárfestingar

1. Fjárfestingastefna og hlutfallsleg skipting fjárfestinga

	Virði	Hlutfall af	Virði	Hlutfall af	Fjárfestingastefna	
	30.6.2024	fjárfest.	31.12.2023	fjárfest.	Lágmark	Hámark
Innlend skráð hlutabréf		0,0%		0,0%	0%	30%
Verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta (skuldabréf) ¹⁾		0,0%		0,0%	10%	30%
Verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta (hlutabréf)		0,0%		0,0%	0%	30%
Aðrir sérhæfðir hlutdeildarsjóðir ⁴⁾	16.500	28,4%	24.933	15,7%	0%	20%
Skuldabréf og víxlar með ríkisábyrgð ²⁾		0,0%		0,0%	10%	80%
Innlend skráð skuldabréf og víxlar ³⁾		0,0%		0,0%	10%	50%
Óskráð hlutabréf ⁵⁾	19.805	34,1%	19.566	12,3%	0%	20%
Óskráð skuldabréf og víxlar	5.327	9,2%	5.554	3,5%	0%	15%
Afleiðusamningar		0,0%		0,0%	0%	60%
Erlend skráð verðbréf		0,0%		0,0%	0%	15%
Hlutdeildarskírteini í erlendum sjóðum, verðbréfasjóðir .		0,0%		0,0%	0%	15%
Hlutdeildarskírteini í erlendum sjóðum, AIF sjóðir		0,0%		0,0%	0%	20%
Aðrir erlendir sjóðir		0,0%		0,0%	0%	5%
Innlán hjá lánastofnunum.....	16.427	28,3%	109.044	68,5%	0%	30%
Heildarverðmæti fjárfestinga	58.059	100%	159.097	100%		

Sjóðurinn er í slitaferli sem skýrir frávik frá fjárfestingastefnu.

1) Hlutfall verðbréfa- og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta (skuldabréf) er 0% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

2) Hlutfall skuldabréfa og víxla með ríkisábyrgð er 0% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

3) Hlutfall innlendra skráðra skuldabréfa og víxla er 0% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

4) Hlutfall annarra sérhæfðra hlutdeildarsjóða er 28,3% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

5) Hlutfall óskráða hlutabréfa er 34,1% og því utan fjárfestingaheimilda sjóðsins.

2. Sundurliðun fjárfestinga

	Eignir	Hlutfall	Eignir	Hlutfall	
	30.6.2024	%	31.12.2023	% Útgefandi	
Önnur framseljanleg verðbréf:					
<i>Hlutabréf:</i>					
SIMBA	15.283	26,3%	15.044	9,5%	Simba Sleep Ltd.
HÁBRÚN	4.522	7,8%	4.522	2,8%	Hábrún hf.
<i>Skuldabréf:</i>					
Hestamiðstöðin Gáski ehf	5.327	9,2%	5.327	3,3%	Hestamiðstöðin Gáski
SIV 2		0,0%	226	0,1%	Kvika - SIV Fjármögnun hs.
Önnur framseljanleg verðbréf samtals	25.132	43,3%	25.120	15,8%	
<i>Önnur hlutdeildarskírteini</i>					
GAMMAGLOBAL	8.187	14,1%	8.326	5,2%	Global Invest hs.
GAMMAAGROS	6.793	11,7%	6.859	4,3%	Fasteignasjóðurinn Agros hs.
GAMMAOPUS	1.479	2,5%	9.710	6,1%	Fasteignasjóðurinn Opus hs.
GAMMAANGLIA	41	0,1%	39	0,0%	Fasteignasjóðurinn Anglia hs.
Önnur hlutdeildarskírteini samtals	16.500	28,4%	24.933	15,7%	
<i>Innlán lánastofnana</i>					
Innlán hjá lánastofnunum	16.427	28,3%	109.044	68,5%	
Fjárfestingar samtals	58.059	100,0%	159.097	100,0%	
Eignir samtals	58.059	100,0%	159.097	100,0%	

Sundurliðanir

3. Breyting á stærstu eignum sjóðsins milli tímabila

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting	Hlutfall af heildareignum		
				30.6.2024	31.12.2023	Breyting
Innlán hjá lánastofnunum	16.427	109.044	(92.617)	28,3%	68,5%	(40,2%)
SIMBA	15.283	15.044	239	26,3%	9,5%	16,9%
GAMMAGLOBAL	8.187	8.326	(139)	14,1%	5,2%	8,9%
GAMMAAGROS	6.793	6.859	(65)	11,7%	4,3%	7,4%
Hestamiðstöðin Gáski ehf	5.327	5.327	0	9,2%	3,3%	5,8%
HÁBRÚN	4.522	4.522	0	7,8%	2,8%	4,9%
GAMMAOPUS	1.479	9.710	(8.231)	2,5%	6,1%	(3,6%)
GAMMAANGLIA	41	39	2	0,1%	0,0%	0,0%
Heildareignir	58.059	159.097	(101.038)	100,0%	100,0%	0,0%

4. Uppsöfnuð heildarkaup og heildarsala

	Heildarkaup	Heildarsala
GAMMAOPUS		7.416
Samtals	0	7.416

5. Flokkun fjárfestinga

	Eignir		Hlutf. af fjárfest.	
	30.6.2024	31.12.2023	%	%
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	4.523	4.522	7,8%	2,8%
Innlend skuldabréf og skuldabréfasjóðir	5.328	5.554	9,2%	3,5%
Innlendir fasteignasjóðir	8.272	16.568	14,2%	10,4%
Erlend hlutabréf	15.282	15.044	26,3%	9,5%
Erlendir blandaðir sjóðir	8.187	8.326	14,1%	5,2%
Erlendir fasteignasjóðir	41	39	0,1%	0,0%
Innlán	16.427	109.044	28,3%	68,5%
Samtals	58.059	159.097	100,0%	100,0%

Hlutdeildarskírteini

6. Ávöxtun

	6m 2024	2023	2022	2021
Nafnávöxtun	-1,52%	-10,24%	47,71%	-14,70%
Raunávöxtun	-4,87%	-16,88%	35,09%	-18,63%

7. Hrein eign og gengi

Bókfært verðmæti og gengi hlutdeildarskírteina hefur þróast sem hér segir:

	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina	57.962	158.860	221.907	238.016
Gengi hlutdeildarskírteina	143,06	145,28	161,85	109,57



Sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta - skýringar

Árshlutareikningur 30. júní 2024

Skýringar

Almennar upplýsingar

8. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta Kviku eignastýringar hf. er gerður í samræmi við lög nr. 3/2006 um ársreikninga og reglur nr. 1240/2020 um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Árshlutareikningurinn byggir á kostnaðarverðreikningsskilum, að því undanskildu að verðbréf eru almennt færð á gangvirði, og er gerður í þúsundum króna fyrir utan Kviku - Heim, sem er gerður upp bandarískum dollurum, og Global Invest hs., sem er gerður upp í evrum.

Kvika eignastýring hf. er dótturfélag Kviku banka hf. og hluti af samstæðureikningi félagsins og eru upplýsingar um afkomu og fjárhagsstöðu samstæðunnar þar. Sjóðirnir eru í umsjá Kviku eignastýringar hf. og eru ekki hluti af samstæðureikningi bankans vegna eðlis starfseminnar.

9. Skattamál

Sjóðirnir greiða ekki tekjuskatt heldur er hagnaður eða tap af rekstri þeirra skattlagður hjá eigendum hlutdeildarskírteina. Einstaklingar greiða fjármagnstekjuskatt af hagnaði sínum af bréfum 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.

10. Breytingar á starfsemi sjóða

Í apríl 2024 voru gerðar breytingar á báðum reglum fjárfestingarsjóðs Kviku eignastýringar hs. og verðbréfasjóðs Kviku eignastýringar hs. Gerð var almenn uppfærsla á orðalagi reglnanna án efnislegra breytinga. Í 5. gr. reglnanna var afgreiðslugjaldið uppfært til samræmis við verðskrá Kviku eignastýringar og upptalningin um beinan kostnað uppfærð og gerð ítarlegri.

Reikningsskilaaðferðir

11. Matsaðferðir

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda.

Mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingu á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum, ef breytingarnar hafa áhrif á þau.

12. Arður

Arður er tekjufærður þegar ákvörðun um úthlutun hans liggur fyrir.

13. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við aðferð virkra vaxta.

14. Verðbætur

Verðbætur eru færðar í rekstrarreikninginn eftir því sem þær myndast.

15. Umsýsluþóknun

Sjóðirnir greiða Kviku eignastýringu hf. umsýsluþóknun sem reiknast sem fast hlutfall af hreinni eign hvers sjóðs.

Söluþóknun rennur til söluaðila fyrir sölu hlutdeildarskírteina og endurspeglast hún í mun á kaup- og sölugengi á hverjum tíma.

Skýringar

15. Umsýslubóknun frh.

	Umsýslu- bóknun 30.6.2024	Sölu- bóknun 30.6.2024	Umsýslu- bóknun 31.12.2023	Sölu- bóknun 31.12.2023
Kvika - Innlend hlutabréf	1,70%	1,50%	1,70%	1,50%
Kvika - Innlend skuldabréf	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Kvika Eignaleið I - Skuldabréfasafn	0,65%	0,50%	0,65%	0,50%
Kvika Eignaleið II - Varfærið safn	0,70%	0,75%	0,70%	0,75%
Kvika Eignaleið III - Blandað safn	0,95%	1,00%	0,95%	1,00%
Kvika Eignaleið IV - Vaxtarsafn	1,15%	1,25%	1,15%	1,25%
Kvika Eignaleið V - Hlutabréfasafn	1,35%	1,50%	1,35%	1,50%
Kvika - Lausafjár sjóður	0,40%	0,00%	0,40%	0,00%
Kvika - Sértryggð skuldabréf	0,75%	0,90%	0,75%	0,90%
Kvika - Eldgjá	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Kvika - Stutt skuldabréf	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Kvika - Heimur	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Global Invest hs.	1,50%	1,00%	1,50%	1,00%
Total Return Fund hs.	1,00%	0,00%	1,00%	0,00%

Sjóðsdeildirnar Kvika – Eldgjá, Kvika – Heimur, Kvika Eignaleið II – Varfærið safn, Kvika Eignaleið III – Blandað safn, Kvika Eignaleið IV – Varfærið safn og Kvika Eignaleið V – Hlutabréfasafn, greiða auk umsýslubóknunar árangurstengda bóknun sem nemur 15% af hagnaði hverrar sjóðsdeildar fyrir sig umfram skilgreind viðmið.

16. Verðbréf

a. Bókfært virði

Skuldabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru færð á markaðsverði í lok júní 2024. Óskráð skuldabréf eru metin með hliðsjón af þeirri ávöxtunarkröfu sem þau eru keypt á eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra. Við mat á þessum eignum er reiknuð niðurfærsla sem tekur mið af almennri áhættu sem tengist starfsemi.

Hlutabréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eru færð á markaðsverði í lok júní 2024. Óskráð hlutabréf eru færð á síðasta þekkta viðskiptaverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra.

b. Gengismunur

Gengismunur vegna breytinga á matsverði verðbréfa er færður í rekstrarreikning.

c. Innleystur og óinnleystur hagnaður (tap) af fjárfestingum

Innleystur og óinnleystur hagnaður (tap) vegna breytinga á matsverði af fjárfestingum er færður í rekstrarreikning.

d. Verðtryggðar eignir og skuldir

Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við neysluverðsvisitölu sem tók gildi í byrjun janúar 2024. Áfallnar verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning.

17. Innlán hjá lánastofnunum og eru hluti af fjárfestingastefnu sjóðsins

Innlán hjá lánastofnunum samanstanda af peningamarkaðsinnlánum, og öðrum innlánnum með samningsbundna vexti og binditíma, ásamt áföllnum vöxtum í lok júní 2024.

18. Innlán hjá lánastofnunum

Innlán hjá lánastofnunum inniheldur bankainnstæður hjá lánastofnunum með áföllnum vöxtum.

19. Aðrar eignir og skuldir

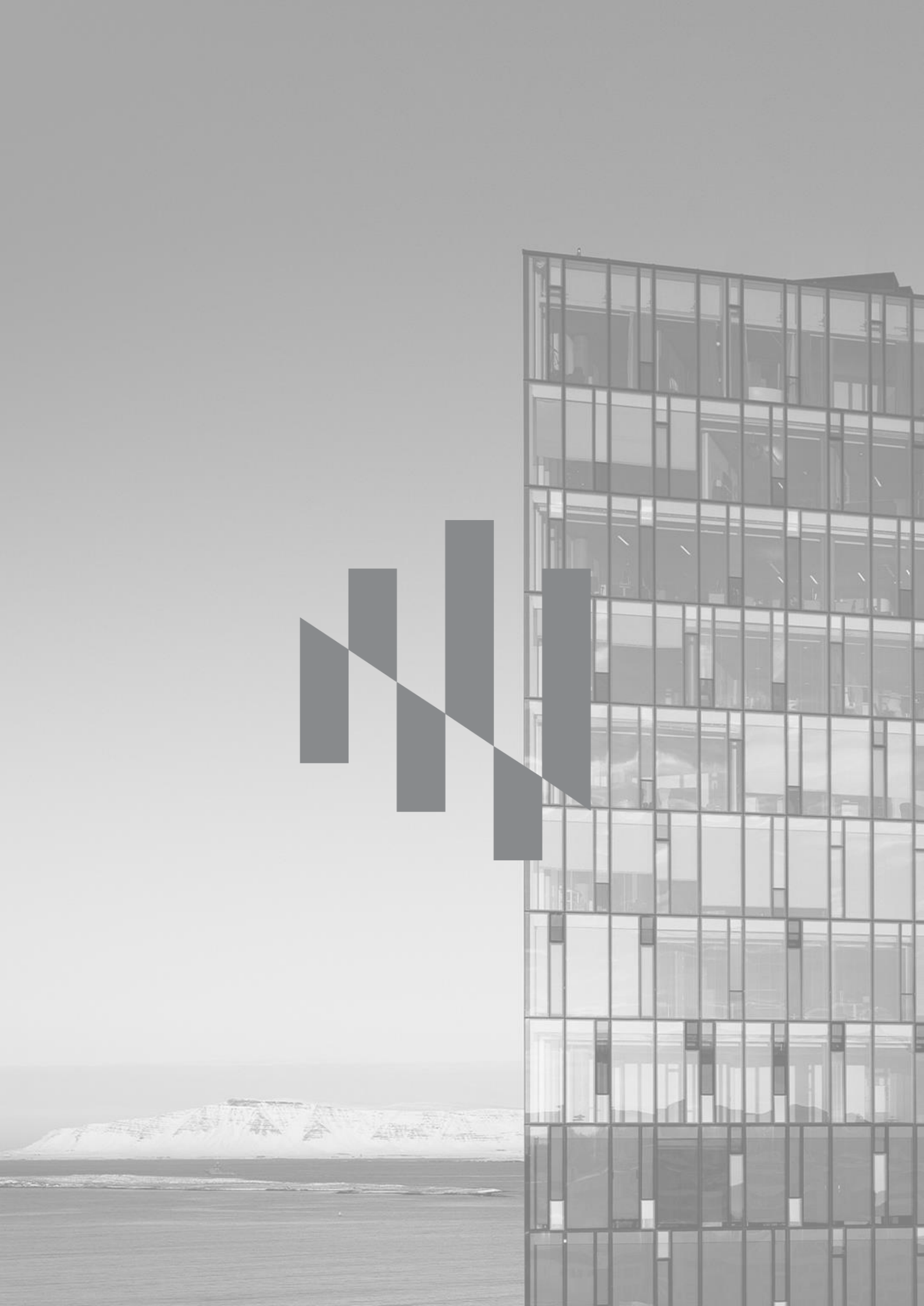
Aðrar eignir og skuldir eru vegna óuppgerðra viðskipta og skuldar við rekstrarfélagið í lok júní 2024.

20. Lántökur

Samkvæmt 95. gr. laga nr. 45/2020 um sérhæfða sjóði er sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta heimilt að taka lán til skamms tíma. Slík lán mega ekki nema meira en 25% af eignum sjóðsins. Engin lán eru til staðar í sjóðunum.

21. Laun

Sjá skýringu 16 í A-hluta árshlutareiknings Kviku eignastýringar hf. 30.06.2024.



Undirritunarsíða

Hrönn Sveinsdóttir

Steinunn Hlíf Sigurðardóttir

Andri Vilhjálmur Sigurðsson

Hannes Frímann Hrólfsson

Guðmundur Ingólfsson