



Jóakim Verðbréfabakerfi



Efnisyfirlit

NOTKUN JÓAKIMS	4
VINNUFERLIÐ Í VERÐBRÉFAKERFINU:	4
AÐALVALMYND	5
SKRÁNING VERÐBRÉFAVIÐSKIPTA	7
SKRÁ VERÐBRÉFAHREYFINGAR	8
Skuldabréfakaup	11
Skuldabréfasala	14
Greiðsla gjalddaga	15
Inn- og útborganir af peningareikningum	16
Hlutabréfakaup	17
Hlutabréfasala	17
Hlutabréfaarður	18
Hlutdeildarskírteinakaup	18
Hlutdeildarskírteinasala	19
Hlutdeildaskírteinavextir (arðgreiðslur vegna sjóða)	19
Innlegg/úttekt af innlánsreikningum	20
Vaxtinnlegg á innlánsreikning	20
Stofnun framvirkra samninga	21
Innlausn framv.samninga	22
Skuld/Hlutabr.breytingar	23
VERÐBRÉFAVIÐSKIPTI	24
SKULDABRÉF	26
HLUTAFÉLÖG	39
HLUTDEILDARSJÓÐIR	44
INNLAÐSREIKNINGAR	45
PENINGAREIKNINGAR	46
FRAMVIRKIR SAMNINGAR	48
ÁHÆTTUFLOKKUN VERÐBRÉFA	49
LÁNAAFGREIÐSLA	50
LÁNAUMSÓKNIR Í VINNSLU	50
LÁNAUMSÓKNIR	54
LÁNATEGUNDIR	54
LÁNASTÖÐUR	55
LÁNASJÓÐIR	56
HREYFINGAR	59
SKULDABRÉFAKAUP / SKULDABRÉFASALA / GREIÐSLA GJALDDAGA	59
INNORGUN / ÚTBORGUN	60
HLUTABRÉFAHREYFINGAR	60
HLUTDEILDARSK.HREYFINGAR	61
SKULDABRÉFAVEÐ OG ÁBYRGÐARMENN	61
VEÐ SKULDABRÉFA	61
ÁBYRGÐARMENN	63
BANKAUPPLÝSINGAR	64

RB-SKULDABRÉFAUPPLÝSINGAR	64
RB-GREIÐSLUR SKULDABRÉFA	65
RB-GJALDDAGAR SKULDABRÉFA	66
RB-BIRGÐASTÖÐULISTI	67
SAMANBURÐUR BIRGÐASTÖÐU VIÐ BANKA	68
BANKAR	69
UMSÓKNIR VERÐBRÉFA	70
UMSÓKNARTEGUNDIR	70
UMSÓKNARSTÖÐUR	71
UMSÓKNASJÓÐIR	71
UMSÓKNIR UM LÁN.....	72
STJÓRNUPPLÝSINGAR	73
UMSJÓNARSTAÐIR	73
VÖRSLUAÐILAR	74
VIÐSKIPTAÁKVARÐANIR	74
LÖGFRÆÐINGAR	75
VEÐMATSTEGUNDIR	75
FYLGISJALAFLOKKAR	76
BÓKUNARAFERÐIR SKULDABRÉFA	77
BÓKHALDSREIKNINGAR (BÓKHALDSLYKLAR)	78
VERÐBRÉFAEIGENDUR	78
ÁHÆTTUFLOKKAR	79
FLOKKUN VERÐBRÉFA	80
<i>Verðbréfagerðir</i>	<i>80</i>
<i>Undirflokkar</i>	<i>82</i>
<i>Undirflokkar – Skuldabréf / Innlánsreiðningar</i>	<i>83</i>
<i>Undirflokkar – Hlutabréf / Hlutdeildarsk. / Framvirkir samningar</i>	<i>84</i>
<i>Undirflokkar peningareikninga</i>	<i>84</i>
<i>Yfirflokkar</i>	<i>85</i>
<i>Bókhaldsuppgjörshlutar</i>	<i>85</i>
UPPFÆRSLUR	87
VILLUPRÓFUN OG UPPFÆRSLA	87
UPPFÆRSLA GREIÐSLNA ÚR BANKAINNHEIMTU	88
BÓKHALDSUPPGJÖR	89
MÍNAR RUNUVINNSLUR	91
MÓTTAKA VERÐBRÉFAVIÐSKIPTA	92
ÚTREIKNINGUR VERÐBRÉFA	93
SJÁLFVIRK SEÐLABANKAFLOKKUN	94
FME SKÝRSLA	95
FME SKULDBINDINGASKRÁ – SKIL	101
ÚTLESTUR VERÐBRÉFA	104
<i>Útlestur verðbréfa</i>	<i>104</i>
<i>Útlestur skuldabréfa</i>	<i>106</i>
<i>Útlestur verðbréfhreyfinga</i>	<i>108</i>
<i>Útlestur veðupplýsinga</i>	<i>109</i>
<i>Útlestur skbr.gr til RSK</i>	<i>110</i>
<i>Útlestur skuldabréfauppl. til RSK</i>	<i>110</i>
BANKAKRÖFUR	111
BANKAKRÖFUR	111
BANKAKRÖFUR ÓGREIDDAR/GREIDDAR/NÍÐURFELLDAR	112
HEIMILISFÖNG VEGNA KRÖFUÚTSENDINGAR	113
KRÖFUVINNSLA	113
KRÖFUR TIL BANKA	114

KRÖFUR – GREIÐSLUSEDLAR	115
KRÖFUTEGUND	115
KRÖFUHÓPUR	116
ÚTLESTUR KRAFNA TIL INNHEIMTU	117
SKÝRSLUR VERÐBRÉFAKERFIS	118
SKÝRSLUR VERÐBRÉFA	118
<i>Verðbréfalisti</i>	118
<i>Ávöxtun verðbréfa</i>	120
<i>Staða verðbréfa</i>	122
<i>Hagnaður verðbréfa</i>	124
<i>Gjaldmiðlatekjur verðbréfa</i>	126
<i>Staða og hreyfing verðbréfa</i>	127
<i>Stöðulisti innlánsreikninga</i>	128
<i>Framvirkir samningar staða</i>	129
<i>Stöðulisti hlutabréfa</i>	130
<i>Stöðulisti hlutdeildarskírteina</i>	131
<i>Stöðulisti erlendra hlutabréfa/hlutdeildarskírteina</i>	132
<i>Verðbréfragreiningar</i>	132
<i>Eignir og mynt</i>	134
SKÝRSLUR SKULDABRÉFA	136
<i>Eftirstöðvar skuldabréfa</i>	136
<i>Stöðulisti skuldabréfa</i>	138
<i>Staða erlendra skuldabréfa</i>	140
<i>Markaðsverð skuldabréfa</i>	140
<i>Veð og ábyrgðir skuldabréfa</i>	142
<i>Veðskráning forsendur</i>	143
<i>Yfirlit um skuldara</i>	144
<i>Yfirlit um skuldabréf</i>	145
<i>Stöðulisti greiðslujöfnunar</i>	146
<i>Skuldabréfaútreikningur</i>	146
<i>Bréf til skuldara</i>	149
<i>Límmiðar skuldabréfa</i>	150
SKÝRSLUR HREYFINGA OG VIÐSKIPTA	151
<i>Greiddar afborganir</i>	151
<i>Afborganir - Vanskil</i>	152
<i>Afborganir - Greiðsluflæði</i>	153
<i>Innheimtubréf – Skuldabréf</i>	153
<i>Hreyfingar skuldabréfa</i>	154
<i>Hreyfingar hlutabréfa</i>	155
<i>Hreyfingar hlutdeildarskírteina</i>	155
<i>Innlánsreikningar hreyfingar</i>	156
<i>Peningareikningshreyfingar</i>	157
<i>Framvirkir samningar hreyfingar</i>	157
<i>Verðbréfahreyfingar</i>	158
<i>Bókhaldshreyfingar</i>	158
<i>Yfirlit um fylgiskjal</i>	159
SKÝRSLUR STJÓRNUPPLÝSINGA	160
<i>Undirflokkar og bókunaraðferðir</i>	161
<i>Flokkunaryfirlit verðbréfa</i>	162
SKÝRSLUR MARKAÐSTAFLNA	162
<i>Markaðskennitöluyfirlit</i>	163
<i>Samanburður markaðstölutaflna</i>	164
<i>Vaxtalyfirlit</i>	165
<i>Staðgreiðsluyfirlit</i>	165

Notkun Jóakims

Meginhlutverk verðbréfakerfisins er fjórbætt:

- I. **Eftirlit:** Tenging við skuldabréfakerfi bankanna. Eftirlit með nauðungaruppboðum fasteigna, útdráttum skuldabréfa og tilkynningar um innkallanir (greiðsluaðl, þrotabú, dánarbú). Kerfið auðveldar enn frekar að fylgjast með fjármálamarkaðinum og halda utan um eignir þess sem notar kerfið.
- II. **Bókhaldsuppgjör:** Draga út upplýsingar fyrir bókhaldið á þægilegan og öruggan hátt. Sem hægt er svo að lesa yfir í bókhaldskerfi.
- III. **Upplýsingagjöf.** Nýtist sem hjálpartæki við að meta eignir og við ákvörðunartöku í fjárfestingum.
- III. **Skýrsluvinna:** Hægt að nota skýrslurnar til að draga út hinar ýmsu upplýsingar. Hægt að nota kerfið til að vinna/senda seinni hluta FME skýrslu í einni keyrslu.

Vinnuferlið í verðbréfakerfinu:

Daglegar vinnslur

- Skrá, villuprófa og uppfæra verðbréfavíðskipti (kaup og sölur verðbréfa).
- Keyra inn rafrænt greiðslur lána og bregðast við villum.
- Handskrá inn greiðslur af skuldabréfum sem ekki eru í bankainnheimtu.
- Skrá inn breytingar á skuldabréfum. Með breytingum er t.d átt við breytingar á greiðendum, veðflutningar eða skilmálabreytingar bréfa.
- Keyra út samkeyrslu uppboðstilkynninga sýslumanna við veðskrá Jóakims.
- Keyra samkeyrslu við innkallanir vegna staðfestra umsókna um greiðsluaðlögunar við skuldabréf.

Mánaðarlegar vinnslur

- Keyra út stöðuskýrslur til afstemmingar fyrir uppgjörskýrslu.
- Fylgjast með útdrætti húsbréfa.
- Fylgjast sem innköllunum vegna greiðsluaðlögunar.
- Fylgjast með vanskilum skuldabréfa.
- Keyra bókhaldsuppgjör og lesa inn í fjárhagsbókhald.
- Stemma af Jóakim og bókhald.
- Keyra FME skýrslu-seinni hluta og senda (3ja mánaðar fresti).
- Keyra út skýrslur til Seðlabanka (3ja mánaðar fresti).

Aðalvalmynd

Hér til hliðar sést innskráningarglugginn í Jóakim kerfið. Notandi getur skráð sig inn í kerfið á tvo vegu. Annars vegar með notendanafni og lykilorði og hins vegar með rafrænu auðkenni í síma. Til að hægt sé að nýta sér Auðk. í síma verður notandinn að hafa skráð símanúmerið sitt í kerfinu og hafa gilt lykilorð. Ef símanúmer er ekki til staðar þarf að hafa samband við þjónustufulltrúa kerfisins sem skráir það þá inn. Ef valið er að skrá sig inn með aðgangsorði byrjar notandinn að skrá inn notendanafn og svo lykilorð. Sjálfkrafa ef valið kerfið *Jóakim* sem er hið almenna kerfi sem notandi vinnur í.

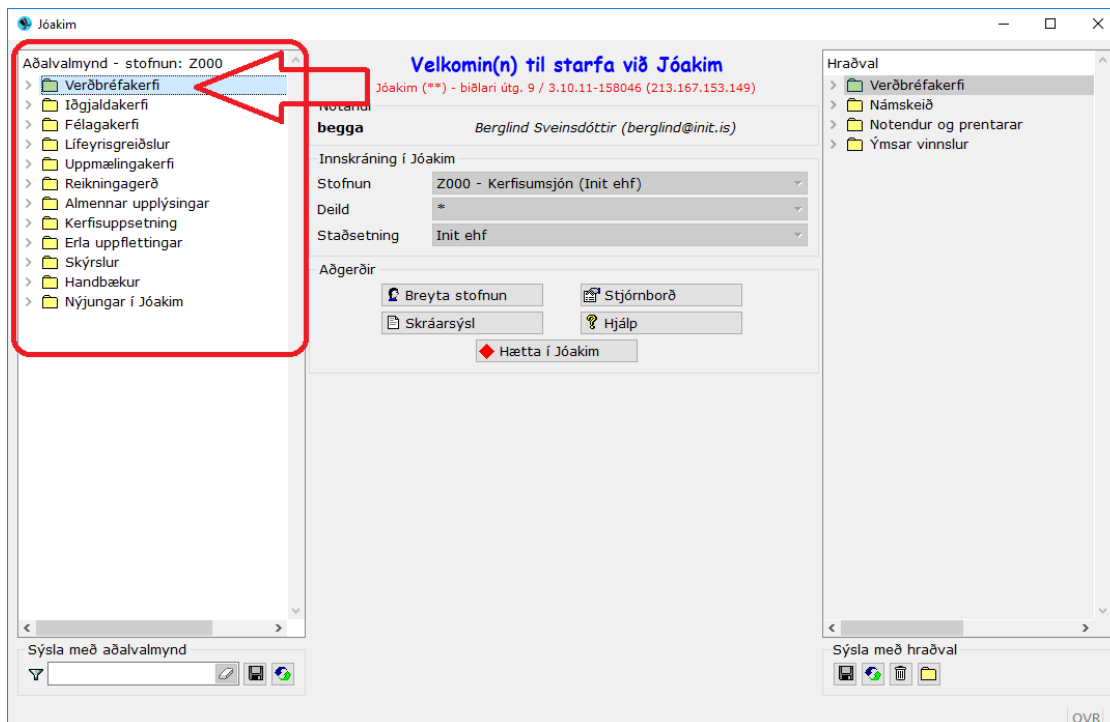
Myndin fyrir neðan sýnir hvernig Jóakim lítur út þegar búið er að skrá sig inn. Nú þarf notandinn að velja í hvaða stofnun hann ætlar að vinna í (gæti haft aðgang að fleiri en einni) og ýtir að lokum á hnappinn *Í lagi*. Ekkert birtist í aðalvalmyndatré fyrir en stofnun hefur verið valin og staðfest.

Notandi getur haft aðgang að fleiri en einni stofnun. Við skráningu notandans í Jóakim er skráð sjálfgefin stofnun sem þá birtist valin. Notandi er ekki skráður inn í kerfið endanlega fyrr en hann hefur valið stofnun og ýtt á staðfestingarhnappinn:

Á næstu síðu má sjá hvernig aðalvalmynd Jóakim kerfisins lítur út þegar notandinn hefur skráð sig endanlega inn. Aðalvalmynd geymir öll þau kerfi sem Jóakim hefur upp á að bjóða.

Verðbréfakerfið er efst í aðalvalmyndatrénu sem staðsett er vinstra megin.

Hraðvalið er staðsett er staðsett hægra megin þar sem notandinn getur safnað saman þeim verkliðum sem hann notar oftast.

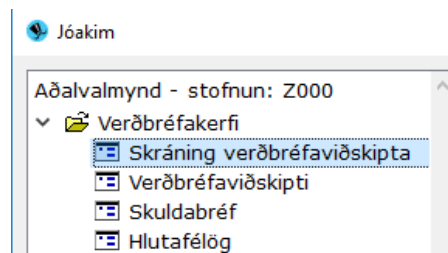


Þegar verðbréfakerfið í valmyndinni er opnað sjást þeir verkliðir sem þar eru á bakvið. Til að opna/loka verklið er tvísmellt með músinni á þann verklið eða nota stóra enter takka. Til að ferðast úr aðalvalmynd yfir í hraðvalsmynd með lyklaborði er hægt að nota Tab-lykil og bendlana upp og niður.

Hjálp er með hverri valmynd. Til þess að fá upp hjálpina þarf að ýta á **F1** eða .

Skráning verðbréfavíðskipta

Undir verklíðnum **Skráning verðbréfavíðskipta** eru skráð öll verðbréfavíðskipti. Kaup og sala, inn- og útborganir, greiðslur gjalddaga sem þarf að handfæra, arðgreiðslur, verðbréfabreytingar, millifærslur milli reikninga o.s.frv.



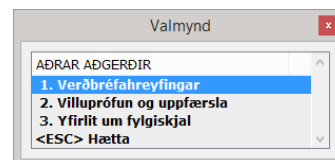
Þegar notandinn velur verklíðinn **Skráning verðbréfavíðskipta** þá opnast gluggi með úppfærðum fylgiskjöllum. Ef listinn er tómur þýðir það að engin fylgiskjöl eru úppfærð (á skráningarstigi).

F.fl.	Númer	Dags	Tilvísun	Viðskiptam.	Debitupph.	Mismunaupph.
VB17	3	29.08.2017	3	Íslandsba	24.698.100,00	0,00
VB18	1	30.08.2018	1	Íslandsba		

Listinn sýnir fremst einkenni fylgiskjalsflokks, næst númer skjalsins, móttökudagssetningu víðskiptanna, tilvísunartextann (ef ekki hefur verið skráður ákveðinn texti skráist sjálfkrafa númer fylgiskjalsins í tilvísun), nafn viðskiptamanns, debetupphæð fylgiskjalsins og að lokum mismunaupphæð. Ef mismunaupphæð er ekki á núlli er ekki hægt að uppfæra fylgiskjalið því það verður að stemma á núlli. Til að skoða/breyta forsendur fylgiskjals skal ýta á , hægri enter á talnalyklaborði eða tap-lykil.

Til að skoða hreyfingar sem skráðar hafa verið í fylgiskjalið skal ýta á **F5** (Aðrar aðgerðir) og velja Verðbréfhreyfingar. Einnig er hægt að fá yfirlit yfir fylgiskjalið í formi skýrslu eða framkvæma villuprófun og/eða uppfæra fylgiskjalið.

Yfirlit um fylgiskjal í formi skýrslu:



Yfirlit um fylgiskjal - VB16-10

Sjóður 1.námskeið

Fylgiskjal: VB16-10 Teg: Verðbréfavíðsk. Dags: 26.09.2016

Skr.síð: begga 2018-09-04 10:38:45

Viðsk.m: Reykjavíkurborg Ráðhúsinu 101 Reykjavík Kennitala: 530269-7609

Samtals debit: 25.374.600,00

Innborganir

Einkenni	Val.dags	Upphæð
AVIS-1 10	26.09.16	25.374.600

Greiðsla gjalddaga

Einkenni	Umsj.númer	Gjalddag.Val.dags.	Samtals	Afborgun	Verðbætur	Vextir Dráttarvax	Kostnaðu	Mismunur	Gr.jófn.
RVKN35-1	0101-1	26.09.16 26.09.16	25.374.600	11.250.000		14.124.600			

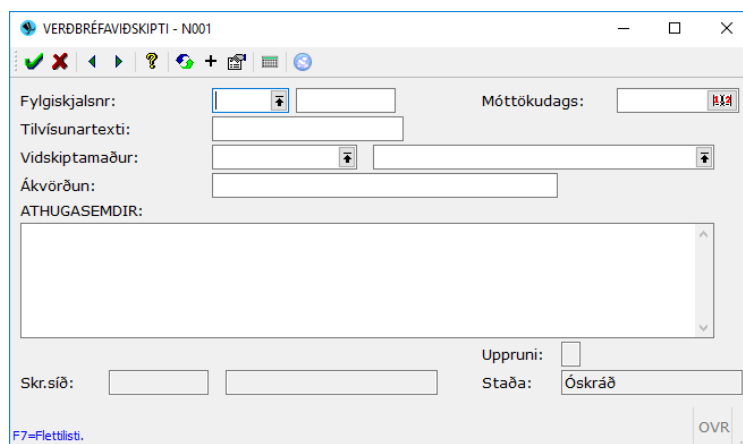
SKRÁÐAR ATHUGASEMDIR: Engar.

Skrá verðbréfhreyfingar

Þegar skrá þarf verðbréfhreyfingar inn í Jóakim þarf alltaf að byrja á því að stofna fylgiskjal fyrir viðskiptin. Velja þarf fylgiskjalaflokk sem einkennir viðskiptin, Jóakim gefur upp næsta lausa númer í þeim flokki, móttökudagssetningin er sama og viðskiptadagssetningin. Hægt er að nota tilvísunartextasvæði fyrir númerið á viðskiptanótunni sem fylgir viðskiptunum (ef ekkert er skráð verður tilvísunartexti númerið á fylgiskjalinu) og kennitölu viðskiptamanns. Ákvörðun er valsvæði og þarf því ekki að fylla út. Í athugasemdir er hægt að skrifa frjálsan texta ef á þarf að halda varðandi viðskiptin.

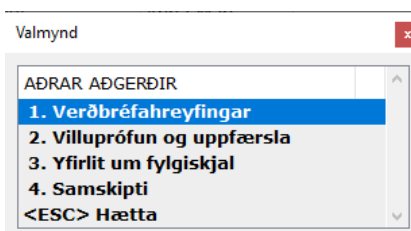
Athuga skal að hægt er að skrá fleiri en ein viðskipti í hvert fylgiskjal!!

Til að stofna fylgiskjal þarf að ýta á  eða Insert-hnapp og þá opnast innsláttarmyndin hér að neðan.



- Til að fá upp lista með fylgiskjalaflokkum skal ýta á **F7**.
- Þegar notandi hefur valið flokkinn lætur hann Jóakim ná í næsta lausa númer flokksins með því að ýta á Enter á talnalyklaborði eða tab-lykilinn.
- Ákvörðunaraðili viðskiptanna – ekki nauðsynlegt að fylla út. Notandi getur ýtt á F7 til að fá upp listann með ákvörðunaraðilum. Þó svo kerfið krefjist þess ekki að skráð sé viðskiptaákvörðun þá hjálpar þessi skráning við að flokka viðskiptin.

Þegar búið er að skrá allar upplýsingar um fylgiskjalið er það staðfest með því að ýta á  , / eða stóri entertakki. Við staðfestingu birtist valmyndagluggi þar sem notandi þarf að velja *Verðbréfhreyfingar* til þessa að skrá verðbréfhreyfingar í fylgiskjalið.



Þegar þessi valliður er valinn birtist tómur listi því að ekki hafa verið skráðar hreyfingar í fylgiskjalið!

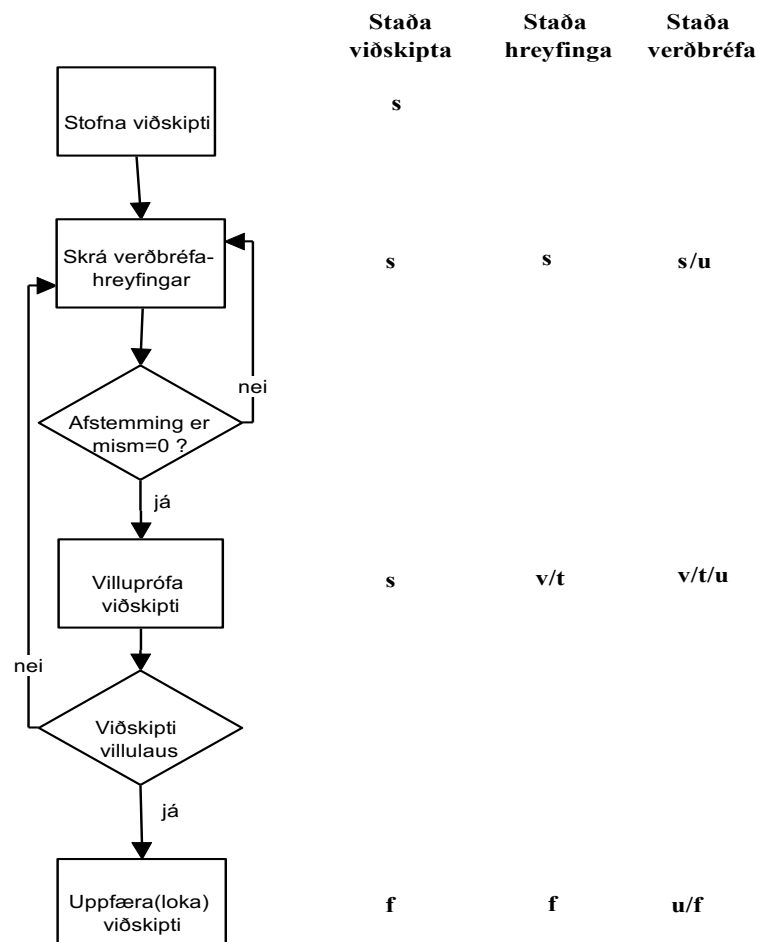
Til að halda áfram og skrá verðbréfhreyfingar í fylgiskjalið er ýtt á Insert eða . Við það opnast valmyndagluggi yfir þær tegundir hreyfinga sem hægt er að velja um. Notandi velur þá rétta tegund eftir því hvernig verðbréfhreyfingu hann er að fara skrá.

Verðbréfhreyfingar eru mismunandi eftir því hvernig verðbréf um er að ræða. Í skuldabréfum eru kaup-, sölu- og gjalddagahreyfingar. Í hlutabréfum og hlutdeildarskírteinum (sjóðum) eru kaup-, sölu- og arðgreiðsluhreyfingar. Í innlánsreikningum eru innborganir, útborganir og vaxtainnlegg skráð. Allar skilmálabreytingar, afskráningar skuldabréfa og skipting hlutabréfa og hlutdeildarskírteina eru meðhöndlaðar í g-liðnum - *Skuld/hlutabr. breytingar*.

Flæðiritið sýnir vinnuganginn í skráningu verðbréfaviðskipta. Byrjað er á að skrá fylgiskjal fyrir viðskiptin (stofna viðskipti). Síðan eru verðbréfhreyfingar skráðar og afstemmdar. Ef það er enginn mismunur þá eru viðskiptin villuprófuð og uppfærð ef engin villa finnst.

Takið eftir því hvernig staða viðskipta og verðbréfhreyfinga (kaup/sala) og verðbréfa (skuldabréfa sérstaklega) breytist í þessu ferli.

Merking stöðu kóðanna er 's'=skráð, 'v'=villa, 't'=tilbúið fyrir uppfærslu, 'u'=uppfært, 'f'=frágengið.



Skuldabréfakaup

Þegar aðgerðin *Skuldabréfakaup* er valin birtist gluggi þar sem fylla þarf inn ákveðnar upplýsingar um skuldabréfið sem verið er að skrá kaup á.

Það er misjafnt hvað það þarf að skrá mikið af stofnupplýsingum skuldabréfsins. Ef verið er að skrá kaup á skráðu skuldabréfi ætti að vera til stýring í kerfinu sem geymir upplýsingar um bréfið. Ef verið er að skrá t.d. sjóðfélagalán (eða önnur óskráð skuldabréf) þá þarf notandinn að skrá inn allar stofnupplýsingar sjálfur.

1. Notandinn þarf að byrja á því að finna verðbréfagerðina fyrir bréfið. Það er gert með því að fara í fremri reitinn við *Gerð&einkenni* og ýta á **F7** til að fá upp listann með öllum þeim verðbréfagerðum sem til eru hjá sjóðnum (verðbréfagerðirnar tengjast verðbréfastýringum). Þegar notandinn hefur fundið gerðina velur hann hana með því að ýta á eða deilingarmerki á talnalyklaborði.
2. Eftir það þarf notandinn að fara í aftari reitinn og tilgreina einkenni bréfsins sem verið er að skrá.
 - a. Ef um er að ræða kaup á *óskráðu* bréfi (t.d. sjóðfélagalán) þarf að ýta á **F7**. Þá birtist tómur listi þar sem notandinn þarf svo að ýta á Insert eða til að fá upp skráningarglugga fyrir skilmála bréfsins.
 - b. Ef um er að ræða kaup á *skráðu* bréfi (t.d. bankabréf eða fyrirtækjabréf) þarf að ýta á **F7**. Þá birtist tómur listi þar sem notandinn þarf svo að ýta á Insert eða til að fá upp skráningarglugga fyrir bréfið (athuga þó að ef um rafrænt bréf er að ræða og þetta sem viðbót þá birtast bréf í listanum sem sjóðurinn á nú þegar í). Nú þarf notandinn aðeins að skrá einkenni og velja umsjónarstað og umsjónarnúmer. Ekki skrá inn stofnupplýsingar bréfsins.

Skráningarmyndin lítur svona út þegar um óskráð skuldabréf er að ræða (t.d. sjóðfélaglán):

The screenshot shows a software window titled "SKULDABRÉF - N001". The form is for "SJF.FE - Sjóðfélaglán - fastir vextir". It contains various input fields for loan details:

- Einkenni:** [Empty field]
- Útgáfa bréfs:** Pappír
- Umsjónarnúmer:** [Empty field]
- Almennir skilmálar:** Greiðslujöfnun/Frysting, Aðrar upplýsingar, Óreglulega afborganir
- Útgefandi:** [Empty field]
- Nafnverð:** [Empty field]
- Afborg.form:** Jafnar afborg.
- Fj.gjaldd.:** [Empty field]
- vxtgjd:** 0
- Afb.tímabil:** 1 Mánuðir m.v. 30 daga
- Útg.dags:** [Empty field]
- Fyrst.vxtd.:** [Empty field]
- Fyrst.gjd.:** [Empty field]
- Vísit.aðf.:** NEYG
- Neysluvísitala á greiðslu:** [Empty field]
- Grunnvísit.:** [Empty field]
- Vaxtaaðf.:** FE
- Flatir fastir vextir 360 dagar:** [Empty field]
- Vaxtaálag.:** 5,00000
- Vansk.aðf.:** VAN0
- Frá og með gjalddaga:** [Empty field]
- Frst.vxt.fr.:** [Empty field]
- Núvirð.aðf.:** [Empty field]
- Gildandi vextir: 5,00000**
- Innlausn:** [Empty field]
- Markaðsfl.:** [Empty field]
- Gjaldmiðill:** [Empty field]
- Greiðandi:** [Empty field]
- Meðskuldari:** [Empty field]
- Áhættuflokk:** B3
- Gildir frá:** [Empty field]
- FME flokkur:** [Empty field]
- Gildir frá:** [Empty field]
- FME Innh.st:** [Empty field]
- Gildir frá:** [Empty field]
- Eftirstöðvar:**
 - Síð.vxtdags:** [Empty field]
 - Nafnverð...:** [Empty field]
 - Einfj.:** [Empty field]
 - Næsti gjd.:** [Empty field]
 - Upprkn.eft.:** [Empty field]
 - Gr.jö.:** [Empty field]
 - Fj.gj.eftir:** [Empty field]
 - Afföll....:** [Empty field]
 - Krafa:** [Empty field]
 - Fj.vxgj.eft.:** [Empty field]
 - Núvirði....:** [Empty field]
 - Skr.síðast:** [Empty field]

At the bottom right, there is a button labeled "OVR".

Hér þarf að gefa bréfinu **einkenni** sem er t.d. númerið á bréfinu ef um pappírsbréf að ræða. Tengja þarf bréfið við **umsjónarstað** (valið úr lista ef ýtt er á F7) og því næst skal gefa bréfinu **umsjónarnúmer** sem best er að hafa það sama og einkennisnúmerið til að forðast allan rugling. Umsjónarstaður er sá staður sem sér um innheimtu bréfsins, t.d. ákveðið bankaútibú. Því næst þarf að setja inn kennitölu útgefanda, nafnverð, fjölda gjalddaga og vaxtagjalddaga, afborgunarform og -tímabil, útgáfudag bréfs, dagssetning fyrsta vaxtadags og hvenær fyrsti gjalddaginn verður. Neðar á myndinni eru einnig svæði sem þarf að fylla út en það er greiðandi, áhættuflokkur og FME flokkun. Í flípanum **Aðrar upplýsingar** er hægt að skrá geymslustað, sjálfgefinn mótbókunarreikning og stofnunardeild sem bréfið tilheyrir ef það á við.

Muna skal að fjöldi gjalddaga sem sleginn er inn á að vera **heildarfjöldi** gjalddaga að vaxtagjalddögum meðtöldum! Þá er fjöldi vaxtagjalddaga sleginn inn ef við á. Fjöldi gjalddaga getur því verið 10 og þar af 9 vaxtagjalddagar (bréf með 10 gjalddögum þar sem höfuðstóllinn er greiddur í einni greiðslu í lokin á síðasta gjalddaga). Eftir að hafa slegið inn vísitöluaðferð er hægt að láta forritið finna grunnvísitöluna með því að ýta á enter inn í grunnvísitölureitnum. Þá sækir forritið vísitölu þess mánaðar sem fyrsti vaxtadagur tilheyrir. Þá er hægt að bera hana saman við það sem stendur á skuldabréfinu. Þegar valin er vaxtaaðferð sem inniheldur vaxtatöflu, er sett 0 í vaxtaálag nema að það eigi að vera eitthvað vaxtaálag ofaná þá vexti sem vaxtataflan tilgreinir. Ef valin er vaxtaaðferð án vaxtatöflu skal setja vaxtaþrósentu bréfsins í vaxtaálagssvæðið (t.d. fastir vextir). Núvirðingaraðferð þarf stundum að fylla út. Það er í auknum mæli farið að reikna út svokallaða dagvísitölu þar sem tekið er tillit til verðbólguþáttar til skamms tíma.

Ef bréfið er skráð og það er til **verðbréfastýring** fyrir bréfið þá þarf einungis að fylla út einkenni, umsjónarstað og -númer, áhættuflokk og FME flokkun annað ætti að koma með stýringunni.

Athuga skal að öll bréf sem eru skráð á markaði ættu að hafa stýringu í Jóakim. Ef hún er ekki til gæti þurft að stofna hana. Þjónustufulltrúi kerfisins sér um að stofna verðbréfastýringar eftir beiðnum frá notendum.

Dæmi um rafrænt bréf (skilmálar birtast sjálfkrafa):

SKULDABRÉF - N001

H011 - Húsbréf 1.flokkur 2001 Rafræn

Einkenni: Útgáfa bréfs: Rafrænt Umsjónarnúmer:

Almennir skilmálar Greiðsluöfnun/Frýsting Aðrar upplýsingar Óreglulega afborganir

Útgefandi: 6611983629 ÍL-sjóður Útg.dags: 15.03.2001

Nafnverð: 1,00 Afborg.form: Jafnar afborg. Fyrst.vxtd.: 15.03.2001

Fj.gjaldd.: 1 vxtd.: 0 Afb.tímabil: 25 Ár Fyrst.gjd.: 15.03.2026

Visit.aðf.: NEYG Neysluvísitala á greiðslu Grunnvísit.: 202,80000

Vaxtaaðf.: FA2 Fastir vextir með dagl. vaxtav. Vaxtaálag.: 4,75000

Vansk.aðf.: Frst.vxt.fr:

Núvirð.aðf.: H011 Húsbréf 1.flokkur 2001 Gildandi vextir: 4,75000

Innlausn: H011 1. flokkur 2001

Markaðsfl.: IBH 26 0315 Húsbr. 01/1 15.03.26 Rafræn

Gjaldmiðill:

Greiðandi: 6611983629 ÍL-sjóður

Meðskuldari:

Áhættuflokk: Gildir frá: 15.03.2001

FME flokkur: Gildir frá:

FME Innh.st: Gildir frá:

Eftirstöðvar

Síð.vxdags: Nafnverð... Einfj:

Næsti gjd.: Upprkn.eft. Gr.jö:

Fj.gj.eftir: Afföll.....

Fj.vxgj.eft: Núvirði..... Krafa:

Skr.síðast:

Einkenni bréfs innan gerðar. OVR

Þegar verið er að skrá verðbréfhreyfingar í fylgiskjal þarf það alltaf að enda á samtals núlli til að hægt sé að uppfæra. Hér má sjá dæmi um fylgiskjal þar sem búið er að skrá skuldabréfakaup og útborgun af peningareikningi á móti:

Verðbréfhreyfingar - N001

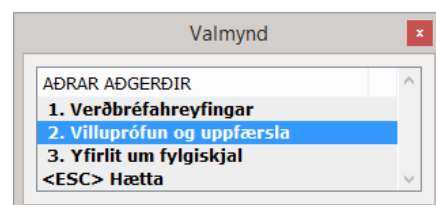
Viðskipti: VB16 Eink: 10-10

Gerð	eink.	Dags	Tilvísun	Upphæð	Upph.isl.kr.	T	S	B	U
ÁVÍS	1	26.09.2016	10	25.374.600,00	25.374.600,00	k	s		
RVKN35	1	26.09.2016	10	-25.374.600,00	-25.374.600,00	g	s		
Samt...				0,00	0,00				

Færslur: 2 OVR

Þegar notandi hefur lokið við að skrá allar hreyfingar sem eiga að fara í þetta tiltekna fylgiskjal þarf notandi að ýta á eða deilingartakka á talnalyklaborði. Þá lokast listinn yfir hreyfingarnar og notandi færast aftur í valmyndina með öðrum aðgerðum (sjá mynd til hliðar).

Til að villuprófa og uppfæra fylgiskjalið þarf notandinn að fara í aðgerð nr 2: *Villuprófun og uppfærsla*.



- Ef notandinn vill að kerfið uppfæri viðskiptin strax ef villuprófunin skilar engum villum þá þarf hann að mun að setja hakið við *Uppfæra villulausar hreyfingar*.
- Viðskipti uppfærast aldrei nema vera algerlega villalaus.
- Villumeldingar eru merktar með * fyrir framan skilaboðin.
- Viðskipti uppfærast þó svo villuprófun skilar athugasemdum (ekki stjórnumerkið fyrir framan).

Skuldabréfasala

Skrá þarf innheimtuaðila og númer til að tilgreina skuldabréfið sem á að selja. Skrá þarf söluverðið í þeim gjaldmiðli sem bréfið er skráð í. Þ.e.a.s ef bréfið er gefið út í USD þá er skráð söluverðið í þeim gjaldmiðli í svæðið *Söluverð í gjm.* Aftur á móti er söluverðið í ISK skráð í reitinn *Söluverð ísl.kr.* og skrá þarf kostnaðinn í ISK þar sem ISK er viðskiptagjaldmiðillinn í Jóakim. Hægt er að skrá ávöxtunarkröfuna og mun kerfið þá bera saman ávöxtunarkröfu og söluverð í villuprófun. Einnig er möguleiki að skrá valideringardagsetningu ef t.d. salan hefur verið framkvæmd fyrr en peningar skila sér ekki fyrr en á móttökudagssetningu fylgiskjals (viðskiptadagssetning).

Innheimtunúmerið er fundið þannig að í fremri reitnum er ýtt á **F7** til að fá lista yfir umsýðarstaði og svo í aftari reitnum er aftur ýtt á **F7** til að finna rétta bréfið. Notandi þarf að skrá seldar einingar (Jóakim sér um að reikna út nafnverðseftirstöðvarnar), kostnað og söluverð í gjaldmiðli.

Greiðsla gjalddaga

Greiðsla gjalddaga er notað þegar handskrá þarf greiðslur vegna skuldabréfa. Það getur verið fullnaðargreiðsla gjalddaga, innborgun inn á gjalddaga, niðurgreiðsla óháð gjalddaga, uppgreiðslu jöfnunarreiknings eða láns, færa jöfnunarreikning á höfuðstól, leggja áfallna vexti og verðbætur vegna frystingar við höfuðstól eða færa inn höfuðstólslækkun.

Skrá þarf innheimtunúmer sem er það sama og umsónarnúmerið og númer til að tilgreina bréfið sem greiðslan á að fara inná. Velja þarf tegund greiðslu sem getur verið með mismunandi: Fullnaðargreiðsla gjalddaga, innborgun inn á næsta ógreidda gjalddaga, höfuðstólsniðurgreiðsla (t.d. greiðsla séreignar inná höfuðstól lánsins), umframgreiðsla (aukagreiðsla utan þeirra gjalddaga sem skilmálar bréfsins segja til um) og vaxtaviðlagningar vegna lána sem eru að ljúka frystingu (vextir leggjast við höfuðstólinn – engin mótbókun).

Viðskipti:	VB20 - 1	Viðskiptatílv.:	1
Greiðsludags:	15.09.2020	Viðskiptamaður:	5407179900 Veðskuld III
Valideringardag:	15.09.2020	Greiðandi:	
Innheimtun:		Gerð&einkenni:	
Tegund greiðslu:	Fullnaðargreiðsla gjalddaga		
Greiðsla í gjm.:	Innborgun gjalddaga		
Skr. mismunur:	Höfuðstólsniðurgreiðsla		
Kostnaður í kr:	Umframgreiðsla		
Greiðsla í kr:	Vaxtaviðlagning e. frystingu		
Gengi gjaldm.:	1,00000	Gjaldmiðill:	
Ráðstöfun greiðslu:			
Nafn. afborgun:			
Verðb. á afborgun:			
Nafnvextir:			
Verðb. á vexti:			
Greiðslujöfnun.			
Staða:	Óskráð		
Skr.síðast:			

Ef valin er umframgreiðsla í tegund greiðslu virkjust svæðið fyrir neðan þar sem skilgreina þarf nánar hvers konar umframgreiðslu er um að ræða. Um er að ræða tvær mismunandi tegundir, annars vegar niðurgreiðslu láns og hins vegar uppgreiðslu.

Viðskipti:	VB17 - 5	Viðskiptatílv.:	5
Greiðsludags:	07.12.2017	Viðskiptamaður:	0903794619 Berglind Sveinsdóttir
Valideringardag:	07.12.2017	Greiðandi:	5407179900 Veðskuld III
Innheimtun:	0526 VEDS3171	Gerð&einkenni:	VEDS3 VEDS3171
Tegund greiðslu:	Umframgreiðsla		
Greiðsla í gjm.:	Niðurgreiðsla láns		
Skr. mismunur:	Uppgreiðsla láns		
Kostnaður í kr:	0,00	Gjaldmiðill:	
Gengi gjaldm.:	1,00000	Gjaldmiðill:	

Skrá þarf kostnað eiganda (innheimtukostnað í ísl. kr.) ef um er að ræða. Einnig þá upphæð sem greidd var til sjóðsins í þeim gjaldmiðli sem um ræðir ef hún er ekki sú sama og kemur sjálfkrafa. Ef um krónu- eða aulamismun er að ræða er hann skráður *Skr mismunur*.

Athugið að ekki er hægt að breyta hreyfingum sem eru frágengnar. Ef þeim þarf að breyta verður að bakfæra þær og gera aftur. Bakfæra þarf yngstu hreyfinguna fyrst og svo koll af kolli.

Skráning á greiðslu gjalddaga er eins fyrir rafræn bréf og pappírsbréf.

Inn- og útborganir af peningareikningum

Við skráningu á greiðslum inn og út af peningareikningum þarf að skrá gerð og einkenni/númer reiknings og upphæð. Valideringardagssetning birtist sjálfkrafa sú sama og móttökudagsetning fylgiskjalsins. Ef hún á að vera önnur er hægt að breyta henni. Einnig er hægt að slá inn tilvísun í tilvísunarsvæðið. Ef reikningurinn er í erlendra mynt þarf að skrá bæði hvað upphæðin er í erlendum gjaldmiðli og hvað upphæðin er í íslenskum krónum.

ÚTBORGUN - N001			
Viðskipti:	VB18 - 2	Tilvtxt:	2
Viðskiptadags:	04.09.2018	Viðskiptam.	4910080160 Íslandsbanki hf.
Valideringardags:	04.09.2018		
Tilvísunartexti:	2		
Reikningsgerð&nr:	ÁVÍS 11111	SPA - 1179-26-11111	
Upphæð í gjaldmiðli.	-10.000.000,00		
Gengi gjaldmiðils:	1,00000		
Upphæð í ísl.kr:	-10.000.000,00		
Gjaldmiðill:			
Staða:	Óskræð		
Skr.síðast:			
OVR			

Hlutabréfakaup

Skrá þarf gerð og einkenni hlutafélags (nota F7 til að fá upp flettilista), nafnverðseiningar, kaupverð í gjaldmiðli, kaupgengið, gjaldmiðlagengi ef í erl.gjaldmiðli (ISK = 1,000) og muna að kostnaðurinn er ALLTAF skráður í íslenskum krónum. Þegar um jöfnunarbréf er að ræða þarf að skrá jöfnunarprósentu og nafnverð en 0 í kaupverði og kaupgengi.

Almenna reglan varðandi jöfnunarbréf er sú að jöfnunin miðast við hlutabréfaeign viðkomandi á aðalfundardegi. Athugið að í erl. hlutafélögum er nafnverðið eða einingafjöldi stundum með fleiri en 2 aukastöfum. Því er gert ráð fyrir allt að 6 aukastöfum.

Viðskipti:	VB18 - 2	Tilvtxt:	2
Viðskiptadags:	04.09.2018	Viðskiptam.	4910080160 Íslandsbanki hf.
Valideringardags:	04.09.2018		
Tilvísunartexti:	2		
Hlutafélag:	MAREL 1		
Jöfnun %:			
Nafnverð/einingar:	100.000,000000		
Kaupverð í gjaldm.	37.000.000,00		
Kaupgengi hlutabr.	370,000000		
Gjaldmiðlagengi:	1,00000		
Kostn. í ísl.kr.			
Samtals í ísl.kr.	37.000.000,00		
Gjaldmiðill:			
Staða:	Óskráð		
Skr.síðast:			

OVR

Hlutabréfasala

Við hlutabréfasölu þarf að skrá nafnverðseiningarnar sem selja á. Annars er skráningin eins og í hlutabréfakaupum.

Viðskipti:	VB18 - 2	Tilvtxt:	2
Viðskiptadags:	04.09.2018	Viðskiptam.	4910080160 Íslandsbanki hf.
Valideringardags:	04.09.2018		
Tilvísunartexti:	2		
Hlutafélag:	MAREL 1		
Nafnverð/einingar:	-50.000,000000		
Söluverð í gjaldm.	-18.750.000,00		
Sölugengi hlutabr.	375,000000		
Gjaldmiðlagengi:	1,00000		
Kostn. í ísl.kr.			
Samtals í ísl.kr.	-18.750.000,00		
Gjaldmiðill:			
Staða:	Óskráð		
Skr.síðast:			

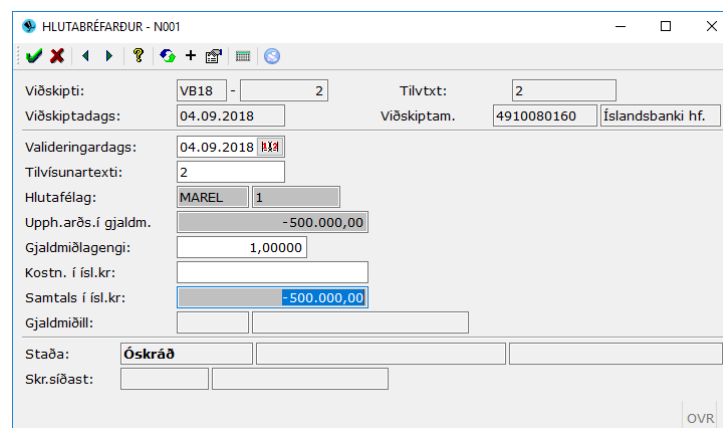
OVR

Skrá verð með kostnaði í ísl.kr.

Hlutabréfaarður

Við skráningu á hlutabréfaarði er skráð verðbréfaarður og einkenni hlutafélagsins. Einnig er hægt að skrá kostnað ef einhver er. Ef hlutafélagið er í erlendum gjaldmiðli þá er sú upphæð sett í 'Upph.arðs.í gjaldm' og svo reiknar Jóakim yfir í íslenskar krónur m.v. gengi dagsins sem viðskiptin eiga sér stað. Ef gjaldmiðlagengi er ekki það sama og á skilagreininni þá er gengið leiðrétt og haft það sama og á skilagrein.

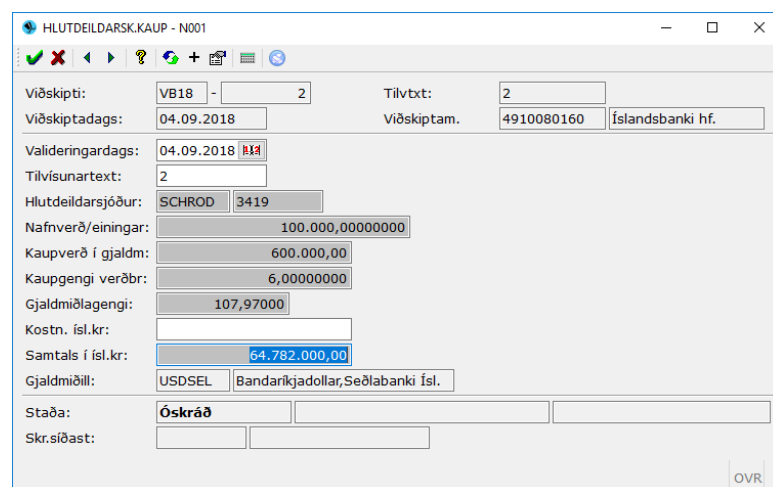
- Ef greiðslan til sjóðsins er í gjaldmiðlinum þá skal **samt** leyfa Jóakim reikna í íslenskar krónur. Það er útaf því að í skýrslum er hægt að biðja um að fá hreyfingar hlutabréfa í erlendum gjaldmiðli birtar í íslenskum krónum.



Hlutdeildarskírteinakaup

Kaup í hlutdeildarsjóðum fer eins fram og kaup á hlutabréfum. Algengt er að keypt séu hlutdeildarskírteini í erlendum hlutdeildarsjóðum. Dæmi um slíkt er hér að neðan. Skrá þarf bæði kaupverð í erlendum gjaldmiðli og íslenskum krónum.

- Gera verður greinarmun á að kaupgengi verðbréfs er ekki það sama og gjaldmiðlagengi gjaldmiðilsins.



Hlutdeildarskírteinasala

Sala hlutdeildarskírteina er eins og sala á hlutabréfum. Velja þarf verðbréfagerð (F7 til að fá upp lista yfir verðbréfagerðir) og svo velja einkenni (hægt að ýta á F7 til að fá upp lista). Kerfið nær sjálfkrafa í kaupgengi gjaldmiðils þann dag sem valideringardagur segir til um. Gæti þurft að breyta í samræmi við sölunótu.

Muna að kostnaður er alltaf skráður í ISK !!!

The screenshot shows the 'HLUTDEILDARSK.SALA - N001' form. It contains the following fields and values:

- Viðskipti: VB18 - 2
- Tilvtxt: 2
- Viðskiptadags: 04.09.2018
- Viðskiptam.: 4910080160
- Íslandsbanki hf.
- Valideringardags: 04.09.2018
- Tilvísunartext: 2
- Hlutdeildarsjóður: SCHROD 1
- Nafnverð/einingar: -70.000,00000000
- Söluverð í gjaldm: -420.000,00
- Sölugengi verðbr: 6,00000000
- Gjaldmiðlagengi: 107,45000
- Kostn. ísl.kr: -45.129.000,00
- Samtals í ísl.kr: -45.129.000,00
- Gjaldmiðill: USDSEL Bandaríkjadollar, Seðlabanki Ísl.
- Staða: Óskráð
- Skr.síðast: (empty)

Hlutdeildaskírteinavextir (arðgreiðslur vegna sjóða)

Þessi aðgerð er notuð þegar skrá þarf arðgreiðslur vegna hlutdeildarsjóða svipað og gerist með hlutabréf. Í þessari valmynd er skráð gerð og einkenni hlutdeildarsjóðsins (F7), upphæðin sem fengin er í þeim gjaldmiðli sem sjóðurinn er í. Ef gjaldmiðlagengi kemur sjálfkrafa 1,00 þá er um sjóð í ISK að ræða annars sækir kerfið kaupgengi gjaldmiðilsins þennan dag.

The screenshot shows the 'HLUTDEILDARSK.VEXTIR - N001' form. It contains the following fields and values:

- Viðskipti: VB18 - 2
- Tilvtxt: 2
- Viðskiptadags: 04.09.2018
- Viðskiptam.: 4910080160
- Íslandsbanki hf.
- Valideringardags: 04.09.2018
- Tilvísunartexti: 2
- Hlutdeildarsjóður: CICM 1
- Vextir í gjaldmiðl: -1.000,00
- Gjaldmiðlagengi: 107,45000
- Kostn. í ísl.kr: 0,00
- Samtals: -107.450,00
- Gjaldmiðill: USDSEL Bandaríkjadollar, Seðlabanki Ísl.
- Staða: Óskráð
- Skr.síðast: (empty)

Innlegg/úttekt af innlánsreikningum

Reikningarnir eru oftast tengdir einhverri ákveðinni vaxtatöflu eða bera fasta vexti og eru jafnvel verðtryggðir. Finna þarf réttan reikning í Reikningsgerð&nr og skrá upphæðina í þeim gjaldmiðli sem reikningurinn er í. Muna skrá allan kostnað í ISK. Kerfið reiknar síðan vexti og/eða verðbætur frá innleggsdegi.

INNLEGG Á INNLÁNSREIKNING - N001

Viðskipti: VB18 - 2 Tilvtxt: 2

Viðskiptadags: 04.09.2018 Viðskiptam: 4910080160 Íslandsbanki hf.

Valideringardags: 04.09.2018

Tilvisunartexti: 2

Reikningsgerð&nr: LI155 110459 li 110459

Upphæð í gjaldmiðli: 1.000.000,00

Gengi gjaldmiðils: 1,00000

Kostn. ísl.kr: 0,00

Upphæð í ísl.kr: 1.000.000,00

Gjaldmiðill:

Staða: Óskráð

Skr.síðast:

OVR

Vaxtainnlegg á innlánsreikning

Þessi verkliður er valinn þegar skrá þarf vaxtainnlegg innlánsreiknings (vextir og/eða verðbætur leggjast við höfuðstól). Þetta er til dæmis gert í árslok þegar vextir og verðbætur fyrir árið leggjast við höfuðstólinn. Í sumum tilfellum er það að verðbætur leggjast við höfuðstól í lok hvers mánaðar. Kerfið ræður ekki við það því einungis er í boði að færa þá vexti við höfuðstólinn líka. Kerfið safnar þó alltaf upp vöxtum og verðbótum og skilar inn í bókhaldsuppgjör þegar það er keyrt mánaðarlega. Þegar innlegg er bókað þá hækkar höfuðstóll reikningsins og áfallnir vextir og verðbætur lækka um þessa upphæð og kerfið byrjar að reikna vexti og/eða verðbætur „upp á nýtt“ frá innleggsdegi. Notandinn velur reikning og Jóakim reiknar innleggið út frá forsendum reikningsins. Ef upphæðin sem Jóakim reiknar er ekki sú sama og á skilgreininni þarf að athuga betur forsendur/skilmála innlánsreikningsins. *Athugið að ekki þarf að færa mótbókun á móti þessari færslu*

VAXTAINNLEGG Á INNLÁNSREIKNING - N001

Viðskipti: VB18 - 2 Viðskiptatílv: 2

Greiðsludags: 04.09.2018 Viðskiptam: 4910080160 Íslandsbanki hf.

Valideringardag: 04.09.2018

Gerð&einkenni:

Innlegg höfuðst:

Skr. mismunur: 0,00 Útgefandi:

Samtals í kr:

Gengi gjaldm: 1,00000 Gjaldmiðill:

Sundurliðun vaxtahreyfingar:

Verðb. á höfuðst:

Nafnvextir:

Verðb. á vexti:

Mismunur:

Innlegg höfuðst:

Samtals í gjm:

Samtals í kr:

Staða: Óskráð

Skr.síðast:

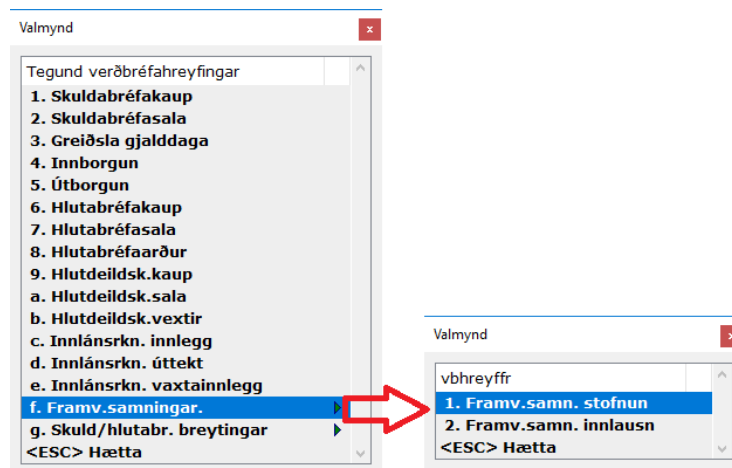
F7=Flettilist.

OVR

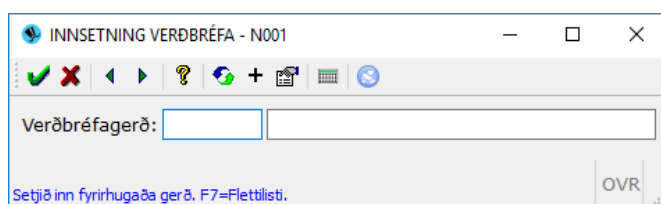
Stofnun framvirkra samninga

Framvirkur samningur er samningur sem gerður er fram í tímann við einhverja fjármálastofnun. Þá er ákveðin einhver lokadagssetning samnings í framtíðinni. Þegar sú dagssetning kemur upp þá reiknast annaðhvort tap eða hagnaður á samninginn. Ef það verður hagnaður borgar fjármálastofnunin eiganda en ef það er tap borgar eigandi stofnunninni.

- Þegar framvirkir samningar eru stofnaðir í Jóakim er ekki um neina sjóðshreyfingu að ræða. Þ.e.a.s. ekki er skráð færsla á móti.
- Þegar innlausn samnings á sér stað þá verður sjóðstreymi (hagnaður => innlegg, tap => úttekt).



Þegar notandi hefur valið *Framv.samn.stofnun* þá opnast valmynd þar sem notandinn þarf að velja verðbréfagerð fyrir samninginn sem á að stofna. Ýtið á **F7** til að fá upp lista yfir þær verðbréfagerðir sem skráðar eru hjá stofnunninni. Verðbréfagerðin sækir síðan upplýsingar í verðbréfastýringu sem þjónustufulltrúar Jóakims sjá um að viðhalda. Notandinn þarf sjálfur að viðhalda verðbréfagerðunum sem slíkum. Kerfið býður upp á 3 mögulega framvirka samninga: Framvirkir gengiskrossar, framvirkir samningar gengisvísitalna og einfaldir framvirkir samningar.



Gefum okkur dæmi að gerðin **FRAMV** hafi verið valin sem sækir upplýsingar í **FRAMV**-stýringuna. Þá ætti eftirfarandi mynd að birtast:

Þau svæði sem þarf að fylla út eru opin skráningu. Þau svæði sem ekki á að fylla út eru læst. Hér þarf notandinn að fylla út einkenni, umsjónarstað, áhættuflokk, FME flokkun, útgefanda, nafnverð, gjaldmiðil, framvirkt gengi og lokadag. Notandi getur skráð inn stuttan lýsingartexta fyrir samninginn.

Athugið að ef verið er að kaupa gjaldmiðil/gengisvísitölu þarf að skrá nafnverðið sem mínustölu og ef verið er að selja gjaldmiðil/gengisvísitölu þarf að skrá nafnverðið sem plústölu !

Innlausn framv.samninga

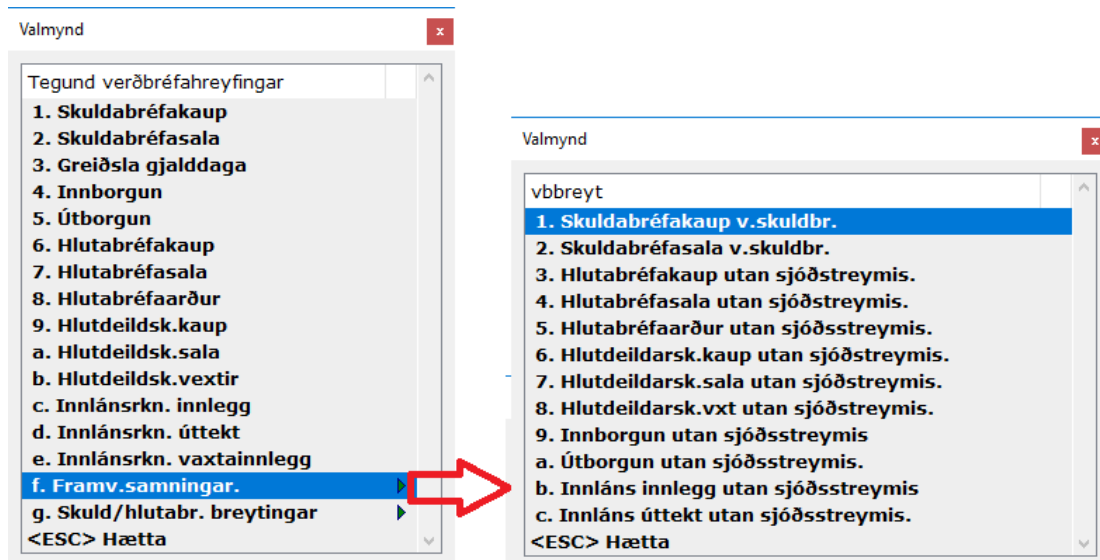
Við innlausn á framvirkum samningi fer fram sjóðstreymi. Því að í lok samningstíma er samningurinn annaðhvort að skila hagnaði eða tapi sem þarf að ráðstafa sem inn- eða útborgun. Ef samningur er á sléttu þá þarf auðvitað ekki mótbókun...

Við innlausn þarf notandi að velja aðgerð nr.2, *Framv.samn. innlausn*. Velja þarf verðbréfagerðina og svo einkennið á samningnum. Það er gott að ýta á **F7** í aftari reitnum til að finna samninginn. Skrá þarf lokagengi samningsins, því næst er Jóakim látinn reikna hagnaðinn/tapið með því að fara í reitinn *Hagnaður í gjaldm.* og ýta á Enter á talnalyklaborði – þá reiknar Jóakim út hagnaðinn/tapið. Einnig er hægt að skrá kostnað í íslenskum krónum ef hann er einhver.

- Þegar búið er að staðfesta þarf að færa innborgun á móti ef samningurinn skilaði hagnaði en útborgun ef samningurinn skilaði tapi.
- Athugið að ef talan sem kemur í *Hagnaður í gjaldm.* er plústala skilar samningurinn TAPI og ef talan er mínustala þá skilar samningurinn HAGNAÐI!
- Við bókhaldsuppgjör á framvirkum samningum verða samningar sem eru ennþá lifandi núvirtir og hagnaður/tap þeirra eignfært og tekjufært líkt og aðrar verðbreytingar verðbréfa.

Skuld/Hlutabr.breytingar

Í þessum lið eru breytingar verðbréfa meðhöndlaðar sem eiga sér stað utan sjóðsstreymis. Þessar hreyfingar hafa þar af leiðandi ekki áhrif á sjóðstreymi.

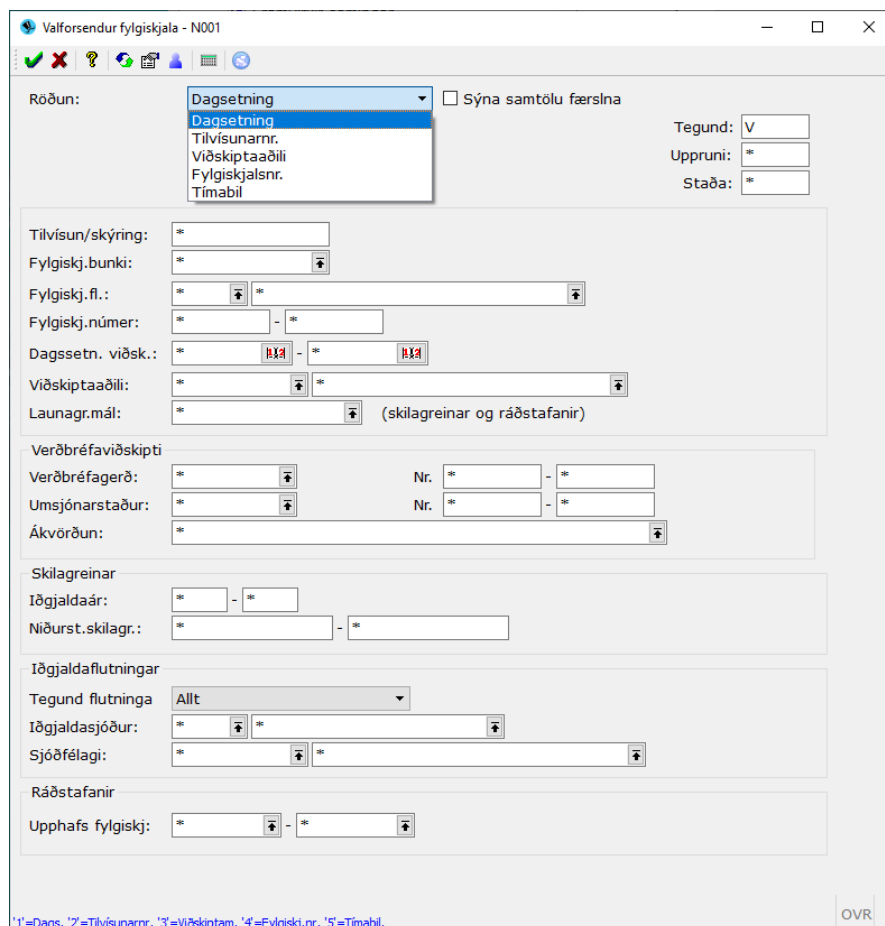
**Dæmi um breytingar:**

- Hægt er að skipta hlutabréfi út fyrir nýtt bréf í öðru hlutafélagi. Þetta er til að halda sögu bréfanna og rugla ekki ávöxtunarútreikningi.
- Einnig er hægt að gera breytingar á hlutdeildarskírteinum án þess að það hafi áhrif á sjóðstreymið. Þetta þarf að gera t.d. þegar skipt er úr þýskum mörkum yfir í evru.
- Skuldbreytingar sjóðfélagalána eða annarra lána – til að halda fyrri sögu bréfsins.
- Skipta upp hlutafélagi úr einum pott í tvo.
- Leiðrétta einingafjölda í hlutabréfum/sjóðum.
- Skráning nauðasamninga vegna glataðra skuldabréfa.
- Afskriftir skuldabréfa.

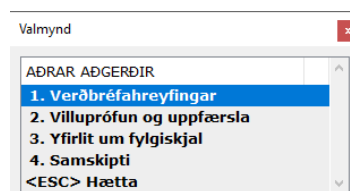
Verðbréfavíðskipti

Þessi verkliður er notaður þegar leita þarf að uppfærðum víðskiptum m.v. gefnar leitarforsendur.

Valforsendumyndin býður upp á ýmsa leitarmöguleika. Hægt er að leita t.d. eftir fylgiskjalaflokki og/eða fylgiskjalanúmeri, dagsætningartímabili víðskiptanna eða kennitölu víðskiptaaðila. Einnig er hægt að leita eftir ákveðinni verðbréfagerð og jafnvel verðbréfaeinkenni (númeri) líka. Til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði er bent á hjálpina en þá er ýtt á .



Niðurstaðan birtist síðan í flettilista. Ef notandi vill skoða skráningarforsendur fyrir ákveðið fylgiskjal þá er það gert með því að ýta á  eða enter takka á talnalyklaborði. Til þess að skoða verðbréfhreyfingar sem eru skráðar í fylgiskjalið skal ýta á F5 (Aðrar aðgerðir).



Skoða hreyfingar í fylgiskjali:

Ef ýtt er á **F5** eða **+** í flettilistanum birtist valmyndin yfir aðgerðir. Velja skal *Verðbréfhreyfingar (1)* til að sjá hreyfingarnar sem tilheyra fylgiskjalinu. Ekki er hægt að gera neitt með vallið 2 því fylgiskjalið er þegar villuprófað og uppfært. Hægt er að sjá yfirlit um fylgiskjalið í formi skýrslu sem um ræðir, með því að velja nr.3 – sjá næstu síðu.

Ef **valliður nr.1** er valinn birtist flettilisti sem inniheldur allar hreyfingar sem skráðar eru í fylgiskjalinu. Til að skoða hverja færslu fyrir sig þarf að ýta á hægri enter takka eða **↵**. Til að sjá hvað hver dálkur stendur fyrir skal ýta á **?**.

Gerð	eink.	Dags	Tilvísun	Upphæð	Upph.ísl.kr.	T	S	B	U
AVIS	1	26.09.2016	10	25.374.600,00	25.374.600,00	k	s		
RVKN35	1	26.09.2016	10	-25.374.600,00	-25.374.600,00	g	s		
Samt...				0,00	0,00				

Ef **valliður nr.3** er valinn birtist skýrsla þar sem fram kemur yfirlit yfir fylgiskjalið m.v. ákveðnar valforsendur. Skýrslan sýnir m.a. nánari upplýsingar um viðskiptamanninn og svo hvernig hreyfingar hafa verið skráðar. Einnig er hægt að nálgast þennan verklíð í aðalvalmyndatrénu undir Skýrslum hreyfinga og viðskipta >> Yfirlit um fylgiskjal.

Yfirlit um fylgiskjal - VB16-10										Sjóður 1,námskeið																																												
Fylgiskjal: VB16-10					Verðbréfavíðskipti										Dags: 26.09.2016																																							
Viðsk.mann: Reykjavíkurborg															Kennitala: 530269-7609																																							
Ráðhúsinu																																																						
101 Reykjavík																																																						
Samt.debit: 25.374.600,00																																																						
INNBOGANIR:																																																						
Einkenni					Val.dags					Upphæð																																												
ÁVIS-1 10					26.09.16					25.374.600																																												
GREIÐSLA GJALDDAGA																																																						
Einkenni					Umsj.númer					Gjaldtag.Val.dags.					Samtals					Afborgun					Verðbætur					Vextir					Dráttarvx					Kostnaðu					Mismunur					Gr.jöfn.				
RVKN35-1					0101-1					26.09.16					25.374.600					11.250.000										14.124.600																								
SKRÁÐAR ATHUGASEMDIR: Engar.																																																						

Ef notandinn er ekki sáttur við þá hluti sem fram koma á skýrslunni getur hann ýtt á **F4** og fengið upp valforsendumyndina og breytt. M.a. kallað fram ítarlegar verðbréfhreyfingar. Þá keyrir skýrslan aftur og birtist aftur með ítarlegum upplýsingum um hverja verðbréfhreyfingu fyrir sig.

Uppsetning:

Valforsendur: Vista uppsetningu

Fskj.flokkur: VB16 Verðbréfavíðskipti 2016

Fskj.teljari: 10 - 10

Bunkar: * - *

Viðm.dags: 04.09.2018

Hvað á að sýna á skýrslu

☒ Heildarupplýsingar

☒ Athugasemdir

☐ Meldingar

☒ Verðbréfhreyfingar

☐ Ítarlegar verðbréfhreyfingar

F7=Flettilisti. OVR

Skuldabréf

Þennan verklíð er gott að nota þegar fletta þarf upp ákveðnum skuldabréfum m.v. gefnar forsendur. Til dæmis fletta upp bréfi með ákveðnu númeri eða bréfum sem tilheyra ákveðnum skuldara, umsjónarstað eða ákveðni verðbréfagerð. Þegar verklíðurinn er valinn birtist strax valforsendumyndin því að það er alltof mikið fyrir Jóakim að birta strax í einum flettilista öll þau skuldabréf sem sjóðurinn á eða hefur átt eins og gerist þegar t.d. verklíðurinn *Hlutabréf* eða *Hlutdeildarsjóðir* eru valdir. Svona lítur valforsendumyndin út:

The screenshot shows a software window titled "Valforsendur verðbréfa - N001". It contains several sections for filtering debt certificates:

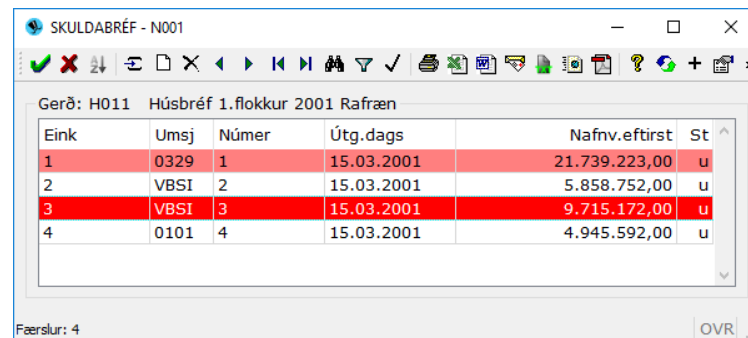
- Röðun:** A dropdown menu with options: "Gerð & einkenni", "Gerð & einkenni", and "Umsjónarst. & nr.". To the right, there are input fields for "Tegund:" (S), "Staða:" (svtua), and "Útgáfa bréfs:" (*).
- Fylgiskjalafll.:** A field with a dropdown arrow.
- Fylgiskjalar.:** A field with a dropdown arrow.
- Verðbréfagerð:** A field with a dropdown arrow.
- Verðbr.eink.:** A field with a dropdown arrow.
- Umsjónarstaður:** A field with a dropdown arrow.
- Umsjónarnúmer:** A field with a dropdown arrow.
- Deild:** A field with a dropdown arrow.
- Undirflokkur:** A field with a dropdown arrow.
- Yfirflokkur:** A field with a dropdown arrow.
- Áhættuflokkur:** A field with a dropdown arrow.
- FME flokkun:** A field with a dropdown arrow.
- Vörsluaðili:** A field with a dropdown arrow.
- Markaðsflokkur:** A field with a dropdown arrow.
- Gjaldmiðill:** A field with a dropdown arrow.
- Land útgáfu:** A field with a dropdown arrow.
- Skuldabréf:** A section containing:
 - Greiðandi:** A field with a dropdown arrow.
 - Útgefandi:** A field with a dropdown arrow.
 - Vaxtaaðferð:** A field with a dropdown arrow.
 - Vanskilaaðferð:** A field with a dropdown arrow.
 - Vísitöluaðferð:** A field with a dropdown arrow.
 - Innlausn:** A field with a dropdown arrow.
 - Kröfuteigund:** A field with a dropdown arrow.
 - Lögfræðingur:** A field with a dropdown arrow.
 - Gr.aðlögun:** A dropdown menu with "Allt" selected.
 - Vaxtaálag:** A field with a dropdown arrow.
- Iðgjaldabréf:** A section containing:
 - Launagreiðandi:** A field with a dropdown arrow.
 - Málaeinkenni:** A field with a dropdown arrow.
 - Iðgjaldadeild:** A field with a dropdown arrow.
 - Iðgjaldaár:** A field with a dropdown arrow.

The bottom right corner of the window has a button labeled "OVR".

Athugið að í *Staða* kemur sjálfkrafa stöðugildin s-v-t-u-a. Sem þýðir að notandinn mun aðeins sjá bréf sem eru á skráningarstigi/úppfærð (s), á villulista/úppfærð (v), búið að villuprófa/tilbúið til uppfærslu (t) og uppfærð bréf (u). Ef notandinn er að leita að bréfi en finnur það ekki þá gæti verið að það sé frágengið – þ.e.a.s. selt eða uppgreitt. Til að kalla slík bréf fram þarf að setja stöðutáknið f.

Þegar eitthvað ákveðið skuldabréf hefur verið fundið er hægt að skoða það og breyta ýmsum upplýsingum sem ekki þarf að fara í gegnum *Skráning verðbréfavíðskipta*. Til dæmis ef breyta þarf veðstað, FME flokkun, áhættuflokk eða FME flokk. Þegar breyta þarf mörgum skuldabréfum í einu er til fljótleg leið sem heitir **fjöldabreyting**. Þá þarf notandinn fyrst að fylla út valforsendumyndina til að finna skuldabréfin sem um ræðir.

Ef nýta á fjöldabreytingu þarf að merkja þau skuldabréf sem þarf að breyta með F6:



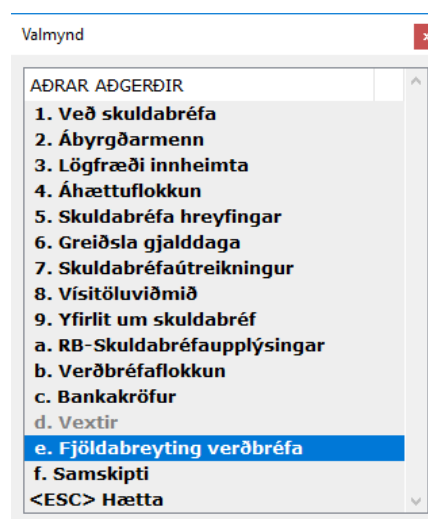
SKULDABRÉF - N001

Gerð: H011 Húsbréf 1.flokkur 2001 Rafræn

Eink	Umsj	Númer	Útg.dags	Nafnv.eftirst	St
1	0329	1	15.03.2001	21.739.223,00	u
2	VBSI	2	15.03.2001	5.858.752,00	u
3	VBSI	3	15.03.2001	9.715.172,00	u
4	0101	4	15.03.2001	4.945.592,00	u

Færslur: 4 OVR

Þegar notandinn hefur merkt línurnar með F6 er ýttá F5 eða  þá birtist þessi valmynd:



Hér þarf notandinn að velja lið e – **Fjöldabreyting verðbréfa**. Þegar sá liður er valinn birtist eftirfarandi innsláttarmynd:

FJÖLDABREYTING - N001

☒ Breyta merktum færslum

BREYTA GÖGNUM Í:

Verðbr.gerð: * * * * *

Sjóðsdeild: * * * * *

Áhættuflokk: * * * * * Gildir frá: * * *

Markaðsflokkur: * * * * *

Gjaldmiðill: * * * * *

Umsjónarstaður: * * * * *

Vörsluaðili: * * * * *

Greiðandi: * * * * *

Kröfuteigund: * * * * *

Bókhaldsverðmat: * * * * *

Afrúnunarstuðull: * * * * *

Land útgáfu: * * * * *

Flokkun: * * * * * Gildir frá: * * *

Markaðsáhættuviðmið:

Verðmatsaðferð: * * * * *

Markaðsflokkur: * * * * * Gerð kennitölu: * * * * *

OVR

Efst birtist sjálfkrafa hak við **Breyta merktum færslum** sem þýðir að notandi mun breyta þeim færslum sem litaðar voru með F6. Ef hakið er tekið úr mun kerfið breyta þeim færslum sem EKKI voru litaðar! Þetta er mjög varasöm aðgerð og fáir notendur hafa aðgang að þessum verkliði að fjöldabreyta. Gott er að ráðfæra sig við þjónustufulltrúa kerfisins sem mun leiðbeina ef á þarf að halda.

Í valmyndinni (Aðrar aðgerðir) á síðunni á undan er einnig hægt að fara flýtleiðir að ýmsum verkliðum sem hægt er að finna í aðal valmyndatrénu í upphafsvalmynd kerfisins. Til dæmis má finna þar *Veð skuldabréfa, Skuldabréfahreyfingar, áhættuflokkun, verðbréfaflokkun (FME, seðlabankaflokkun)* svo eitthvað sé nefnt.

Athugið: Hjá sumum notendum gæti farið svo að valliðurinn fjöldabreyting verðbréfa sé **ekki** virkur – það þýðir að notandinn hafi ekki aðgang. Hann þarf þá að fá leyfi hjá yfirmönnum sínum sem sjá um að senda beiðni um aukinn aðgang til þjónustufulltrúa Jóakims. Ekki er mælt með að allir notendur kerfisins hafi aðgang að fjöldabreytingum því að þetta eru frekar mikilvægar og áhættusamar aðgerðir sem auðvelt er að klúðra.

Aðrar aðgerðir (F5) í flettilistanum:

1. Veð skuldabréfa

Hér er hægt að loka veði og stofna nýtt skrá þarf inn **veðflutning**. Þá skráir notandi lokadagssetninguna í *Dags.afskrán.veðs* og staðfestir. Stofnar svo nýjan veðstað með Insert til að sagan um veðstaði haldist.

SKULDABRÉFAVED - N001

Bréf: SJF.FE-15001

Veðr	Svf	Veðstaður	Lýsing
1	0000	Rauðás 23	030302

Færslur: 1

OVR

Veð skuldabréfa - N001

Skuldabréf: SJF.FE - 15001 Umsj.nr: 0101 - 15001

Veðréttur nr: 1 Staða: Uppfært

Sveitarfélag: 0000 Reykjavík

Götuheiti fasteig.: Rauðás 23

Nánari lýsing: 030302

Fastanúmer: 2046261

Dags.veðsskrán.: 25.08.2015

Dags.afskrán.veðs: Dags veðbók: 25.08.2015

Veðtegund: Fasteignaveð

Matstegund: Fasteignamat

Matsverð: 29.100.000,00 Staða við kaup: 5.026.607,00

Áhvilandi: 13.000.000,00 Veðhlutfall: 61,95

☐ Lánsveð

Eigandi lánsveðs:

Skr.síðast: begga 2015-09-29 13:56:54

OVR

2. Ábyrgðarmenn

Hér er hægt að sjá hvaða ábyrgðarmenn eru skráði á bréfið. Einnig hægt að gera breytingar án þess að fara í gegnum skráningu verðbréfavíðskipta og skrá inn sölu og kaup utan sjóðstreymis.

Insert:

Hægt er að velja um tvær mismunandi tegundir ábyrgðar. Annars vegar ábyrgðarmaður (á) eða framseljandi (s). Hægt er að skrá fleiri en einn ábyrgðarmann á hvert bréf.

3. Lögfræðinnheimta

Notað fyrir þau skuldabréf sem sett eru í innheimtu til lögfræðings t.d. vegna vanskila. Einnig er hægt að láta kerfið hætta reikna vexti og verðbætur á bréfinu m.v. ákveðna dagsætningu en það er stillt í *Dags kröfubeiðni*.

Insert:

Skrá þarf hvaða lögfræðingur fer með málið og þá dagsætningu sem bréfið fer í lögfræðinnheimtu í *Dags til lögfræðings*. Hægt er að skrá frjálsan texta í athugasemdir. Þegar bréf er tekið úr lögfræðinnheimtu er skráð sú dagsætning í *Dags frá lögfræðing*.

Ef bréfið á ekki lengur að reikna vexti og verðbætur frá ákveðnum degi (t.d. sama degi og bréfið fer í lögfræðinnheimtu) er sú dagsætning skráð í svæðið við *Dags kröfubeiðni*.

4. Áhættuflokkun

Hér er hægt að sjá áhættuflokkunarferil skuldabréfsins og breyta áhættuflokkun hvers bréfs eftir tíma. Alltaf þarf að tilgreina frá hvaða tíma flokkunin gildir.

Ahfl	Áhættuflokkur	Gildisdags	Athugasemd
B3	B3	25.08.2015	

Ef farið er inn í línuna:

5. Skuldabréfahreyfingar

Ef þessi valliður er valinn birtist flettilisti yfir allar hreyfingar bréfsins. Kaup, sölur, afborganir, skilmálabreytingar o.s.frv. Einnig birtast bakfærðar hreyfingar og bakfærslur.

Gerð	eink.	Dags	Tilvísun	Upphæð	Upph.isl.kr.	T	S	B	U
SJF.FE	15001	29.09.2015	1	5.026.607,00	5.026.607,00	k	f		U
Samt...				5.026.607,00	5.026.607,00				

Ef notandi vill sigta út úr listanum ákveðna tegundir hreyfinga eða sigta út bakfærslur er ýtt á F4 til að fá upp valforsendumyndina.

Ef notandi vill taka út allar bakfærsluhreyfingar þarf að ýta á **F4** og þá kemur upp eftirfarandi valforsendumynd:

Verðbréfahreyfingar - N001

Röðun: Viðsk.dags. Deild: *

Tegund verðbréfa: S Staða hreyfingar: *

Tegund hreyfingar: * Bakfærsla: *

Tegund fylgiskjals: * Utan sjóðstreymis: *

Fylgiskjalnúmer: * - *

Viðskiptatilvísun: *

Verðbréfastaður: SJF.FE Eink.: 15001 - 15001

Umsjónarstaður: * Umsjnr.: * - *

Tilvísunamr.hreyf.: * - *

Dagsetning valid.: * - *

Dagsetning viðsk.: * - *

Viðskiptamaður: * - *

Skráning

Dagsetn.skrán: * - *

Skráð af: * - *

OVR

Ef velja á ákveðna tegund hreyfinga þarf að skrá k (kaup), s (sala) eða g (afborganir).

Ef velja á að taka út og fela allar bakfærslur þarf að eyða út * í svæðinu *Bakfærsla*.

Ef taka á út allar bakfærðar hreyfingar og bakfærslurnar þarf að eyða út * í svæðinu *Utan sjóðstreymis*.

6. Greiðsla gjalddaga

Ef þessi valliður er valinn birtist flettilisti yfir þær afborganir bréfsins, hvort sem gjalddagarnir hafa verið bakfærðir eða ekki eða eru á skráningartengi eða uppfærðir. Til að losna við bakfærðar hreyfingar og bakfærslur af listanum er gert eins og í liðnum á undan – ýta á **F4** og taka út stjörnuna við reitinn *Bakfærslur*.

GREIÐSLA GJALDDAGA - N001

Gerð: H011 Eink: 1-1

Gerð	eink.	Gjddags	Gr.dags.	Upphæð	Upph.isl.kr.	T	S	B
H011	1	15.06.2013	15.12.2014	-2.699.533,00	-2.699.533,00	g	f	
H011	1	15.09.2013	15.12.2014	-2.704.510,00	-2.704.510,00	g	f	
H011	1	15.12.2013	15.12.2014	-23.522.284,00	-23.522.284,00	g	f	
H011	1	15.03.2013	15.03.2013	-2.646.143,00	-2.646.143,00	g	f	
H011	1	15.12.2011	01.11.2012	-2.522.983,00	-2.522.983,00	g	f	
H011	1	15.03.2012	01.11.2012	-2.540.585,00	-2.540.585,00	g	f	
H011	1	15.06.2012	01.11.2012	-2.611.936,00	-2.611.936,00	g	f	
H011	1	15.09.2012	01.11.2012	-2.605.946,00	-2.605.946,00	g	f	
H011	1	15.12.2012	01.11.2012	-2.629.246,00	-2.629.246,00	a	f	
Samt...				-225.985.933,00	-225.985.933,00			

Færslur: 50

OVR

7. Skuldabréfaútreikningur

Bréfið varpast beint yfir í verkliðinn *Skuldabréfaútreikningur*. Sjá nánar í kaflanum *Skuldabréfaútreikningur* sem má finna aftar í handbókinni undir kaflanum Skýrslum skuldabréfa.

8. Vísitölulviðmið

Þetta er nokkuð sem notað er í tengslum við skýrsluna *Verðbréfaútreikningar*. Það er skýrsla sem sýnir runur af ávöxtunartölum milli ákveðinna punkta sem notandinn velur sér. Annars vegar af þeim verðbréfum sem valin eru og hins vegar af viðmiðinu sem oftast er einhver vísitala – t.d. úrvalsvt. Í þeirri skýrslu er samt sem áður hægt að vísa í að notast við „skráð viðmið verðbréfa“ og þá vísað í þetta hér. Hérna er hægt að velja ákveðið vísitölulviðmið á ákveðin verðbréf. Verðmatsaðferðin er sjálfgefin sú verðmatsaðferð sem stofnunin er með stillta í *Verðbréfaeigendur*.

9. Yfirlit um skuldabréf

Þá birtast allar helstu upplýsingar um bréfið í formi skýrslu sem hægt er að prenta út. Einnig er hægt að nálgast þessa skýrslu undir *Skýrslur skuldabréfa*.

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 2 Sjálfvirkur aðdráttur

Yfirlit um skuldabréf - H011 1-1 með breytingum:~*~

Skuldabréf: H011-1 Viðmiðunardags: 06.11.2019

SKULDABRÉFAKILMÁLAR:

Verðbréfafagerð: Húsnér 1.flokkur 2001 Raftæn
Umsj. staður: Arion banki hf.
Gæmslustaður: Sparisjóður Andabæjar
Áhættuflokkur: A2

Forsendur við útgáfu:

Nafnverð: 1,00
Gjaldtagar: 1
Vaxtaáferð: Fastir vextir með dagl. vaxtav.
Vist. aðferð: Neysluvísitala á greiðslu
Afborgunarfórn: jafnar afborganir
Skvæð: 2015-04-07 13:23:27.063 (ams)

Ábyrgðarmenn:

Greiðandi: 061109-3620 lóðalánssjóður

VED SKULDABRÉFA: Engin ved skvæð.

Sjóður 1.námskeið

Verðbréfaeink: H011-1
Umsj.eink: 0320-1
Undirflokkur: Húsnér
Yfirflokkur: Markaðsverð
Útgáfudags: 15.03.2001
Fyrsti vaxtd: 15.03.2001
Fyrsti gjaldi: 15.03.2009
Vextir núna: 4.750%
Grunnvist: 202,80000
Aftíðimabil: 258
Staða: Uppfært

GREIÐSLA GJALDDAGA

Einkenni	Umsj.númer	Gjaldtagar	Val.dags	Samtals	Afborgun	Verðbætur	Vextir	Dráttarvxt.	Kostnaður	Mismunur	Gr.jöfn.
H011-1	0320-1	15.03.02	15.03.02	1.948.811	1.708.000	152.440	88.371				
H011-1	0320-1	15.09.02	15.09.02	2.155.405	1.859.899	174.232	121.474				
H011-1	0320-1	15.09.02	15.09.02	2.154.714	1.837.860	172.167	144.887				
H011-1	0320-1	15.12.02	15.12.02	2.906.122	2.429.105	250.337	226.680				
H011-1	0320-1	15.03.03	15.03.03	2.913.893	2.401.098	254.551	258.278				
H011-1	0320-1	15.06.03	15.06.03	2.943.334	2.373.018	278.490	291.828				
H011-1	0320-1	15.06.02	01.11.02	2.354.441	2.031.429	190.321	132.691				
H011-1	0320-1	15.06.02	08.11.02	3.150.589	2.718.349	254.678	177.559				
H011-1	0320-1	15.09.03	25.03.07	2.906.415	2.387.174	274.303	324.938				
H011-1	0320-1	15.12.03	25.03.07	3.004.578	2.338.995	305.834	359.678				
H011-1	0320-1	15.03.04	25.03.07	3.008.155	2.312.191	303.278	390.688				
H011-1	0320-1	15.09.04	25.03.07	3.095.078	2.285.487	350.489	429.105				
H011-1	0320-1	15.09.04	25.03.07	3.075.748	2.260.225	354.414	461.109				
H011-1	0320-1	15.12.04	25.03.07	20.347.555	21.021.899	3.638.371	4.687.485				
H011-1	0320-1	15.03.05	25.03.07	20.603.211	14.479.338	2.634.372	3.490.501				
H011-1	0320-1	15.06.05	27.03.07	18.654.654	12.904.002	2.411.547	3.338.105				
H011-1	0320-1	15.09.05	27.03.07	11.289.391	7.939.119	1.521.797	2.127.475				
H011-1	0320-1	15.12.05	27.03.07	3.584.621	2.351.604	524.125	709.192				
H011-1	0320-1	15.03.06	27.03.07	7.555.908	4.889.899	1.121.415	1.564.684				

2019-11-09 13:11 (bætt)

1 / 2

Yfirlit um skuldabréf - H011 1-1 með breytingum:~*~

Sjóður 1.námskeið

Einkenni	Umsj.númer	Gjaldtagar	Val.dags	Samtals	Afborgun	Verðbætur	Vextir	Dráttarvxt.	Kostnaður	Mismunur	Gr.jöfn.
H011-1	0320-1	15.06.06	27.03.07	7.790.733	4.793.057	1.323.124	1.664.552				

Fjöldi lína: 72

OVR.

Hægt að ýta á F4 til að fá upp valforsendumyndina ef notandinn kys að breyta hvernig skýrslan er framsett.

Yfirlit um skuldabréf - N001

Skýrsla

Uppsetning: [Valmynd]

Valforsendur

Verðbréfafagerð: H011 Nr. 1 - 1

Sýna

☒ Skilmálar

☐ Kaupforsendur

☒ Veð

☐ Lögfræðingur

☐ Staða Viðmiðunardags: 02.03.2021

☐ Núvirði ☐ Hliðruð dagvísitala í umframgreiðslum

☐ Vanskil

☒ Greiðslur Greiðslutímabil: * - *

Viðmiðunardagssetning útreikninga.

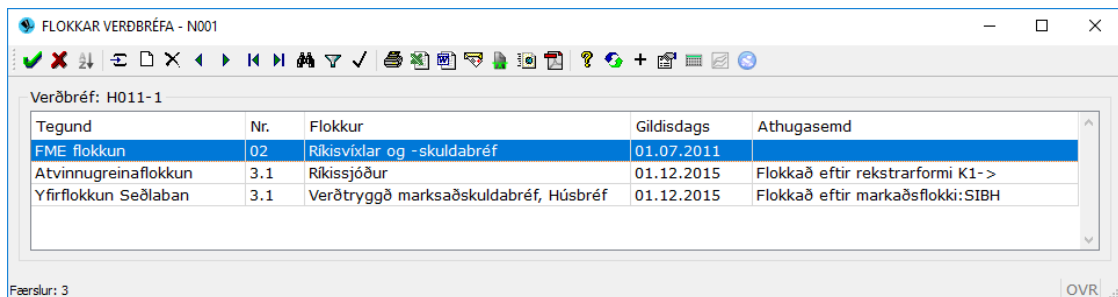
OVR.

a. RB-Skuldabréfaupplýsingar

Þá opnast flettilisti með bréfinu eins og það er skráð í kerfi innheimtuaðila (þ.e.a.s. ef bréfið er í skráð í bankainnheimtu). Sjá nánar í kaflanum *RB-Skuldabréfaupplýsingar* sem má finna aftar í handbókinni.

b. Verðbréfaflokkun

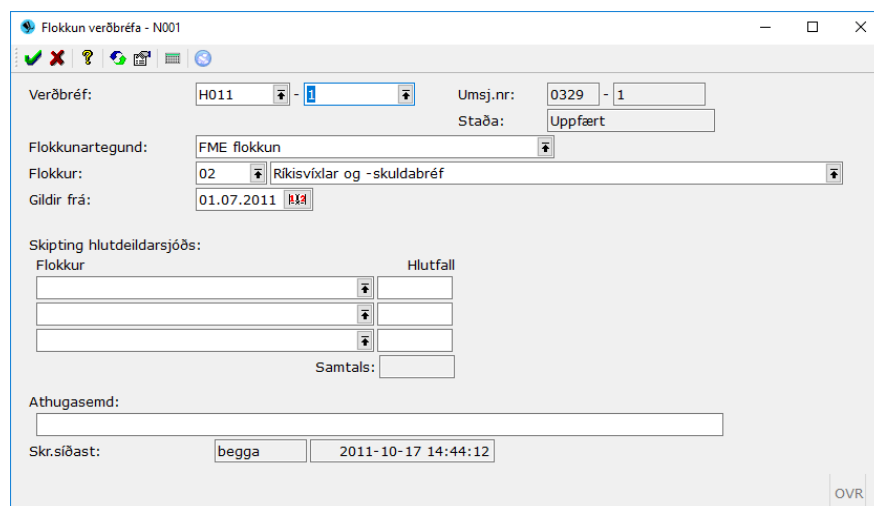
Hér er hægt að sjá m.a. FME flokkunarsögu skuldabréfsins ásamt seðlabankaflokkuninni svo eitthvað sé nefnt. Hér er hægt að breyta handvirkt seðlabankaflokkun ef gera þarf breytingar á þeirri sjálfvirku flokkun sem verður. Einnig er hægt að breyta FME flokkun hér ef á þarf að halda eða bæta við flokkun.



Verðbréf: H011-1

Tegund	Nr.	Flokkur	Gildisdags	Athugasemd
FME flokkun	02	Ríkisvixlar og -skuldabréf	01.07.2011	
Atvinnugreinaflokkun	3.1	Ríkissjóður	01.12.2015	Flokkað eftir rekstrarformi K1->
Yfirflokkun Seðlaban	3.1	Verðtryggð markaðsskuldabréf, Húsbréf	01.12.2015	Flokkað eftir markaðsflokki: SIBH

Færslur: 3



Flokkun verðbréfa - N001

Verðbréf: H011 - [] Umsj.nr.: 0329 - 1
Staða: Uppfært

Flokkunartegund: FME flokkun
Flokkur: 02 Ríkisvixlar og -skuldabréf
Gildir frá: 01.07.2011

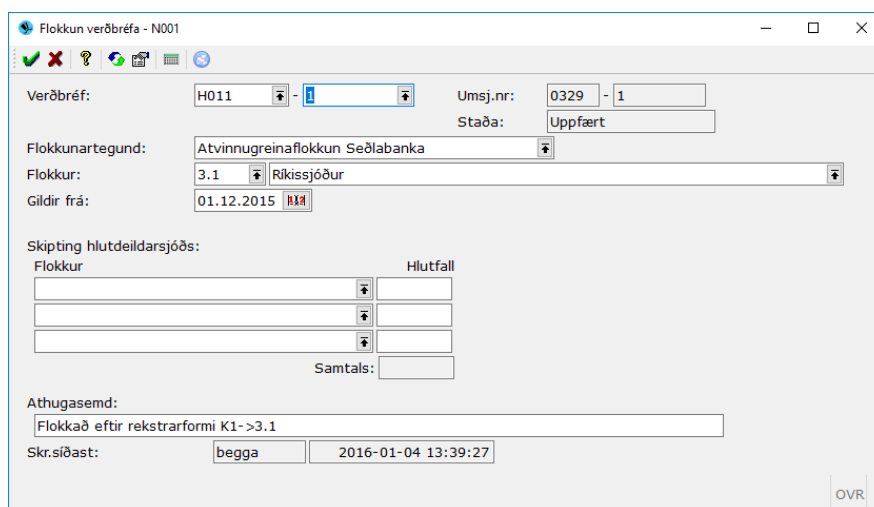
Skipting hlutdeildarsjóðs:

Flokkur	Hlutfall
[]	[]
[]	[]
[]	[]

Samtals: []

Athugasemd: []

Skr.síðast: begga 2011-10-17 14:44:12



Flokkun verðbréfa - N001

Verðbréf: H011 - [] Umsj.nr.: 0329 - 1
Staða: Uppfært

Flokkunartegund: Atvinnugreinaflokkun Seðlabanka
Flokkur: 3.1 Ríkissjóður
Gildir frá: 01.12.2015

Skipting hlutdeildarsjóðs:

Flokkur	Hlutfall
[]	[]
[]	[]
[]	[]

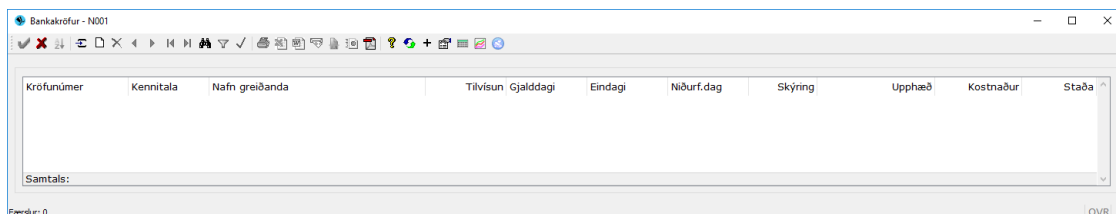
Samtals: []

Athugasemd: Flokkað eftir rekstrarformi K1->3.1

Skr.síðast: begga 2016-01-04 13:39:27

c. Bankakröfur

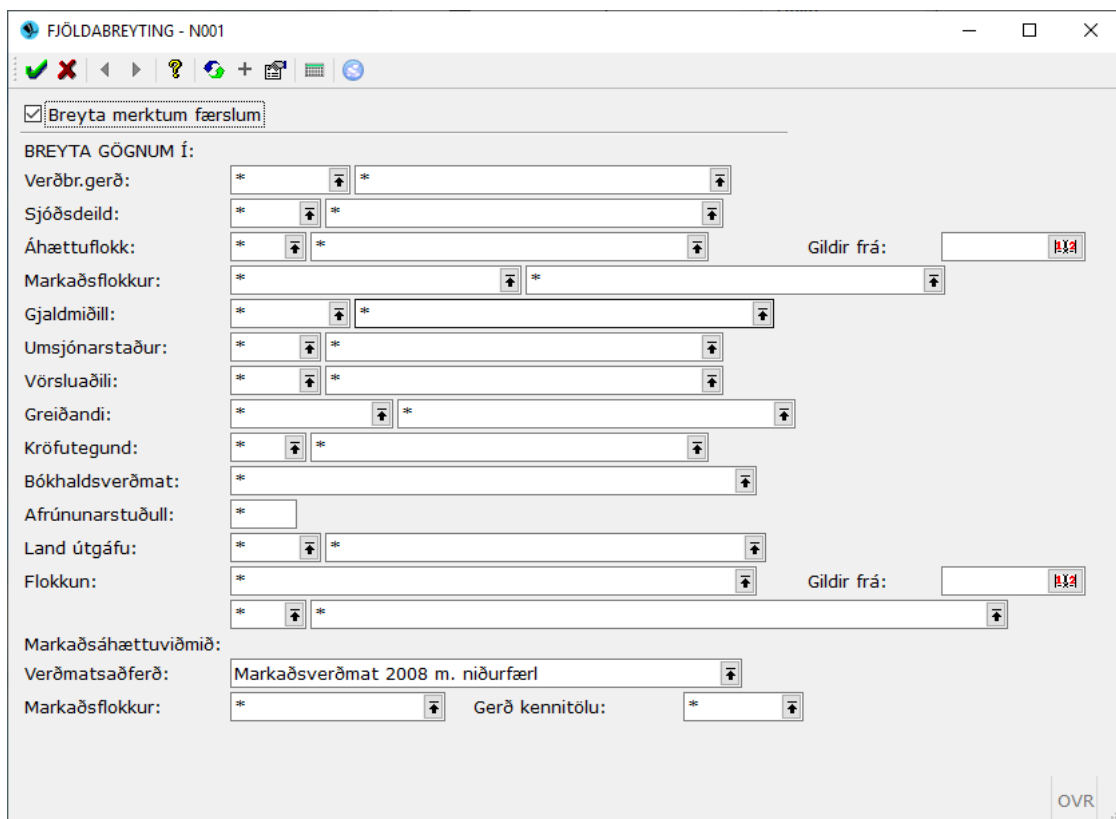
Á eingöngu við þá sjóði sem nota kröfupottinn í Jóakim. Þessi liður býður notanda að fara flýtleið yfir í þær bankakröfur sem stofnaðar hafa verið fyrir þetta tiltekna bréf

**d. Vextir**

Þessi verkliður gagnast þeim sjóðum sem buðu upp á breytingu á vöxtum sjóðfélagalána í ákveðna vexti í ársbyrjun 2012. Ætti að vera flestum óvirkur.

e. Fjöldabreyting verðbréfa

Þessi verkliður býður upp á fjöldabreytingu verðbréfa sem fjallað hefur verið um framar í handbókinni.



f. Samskipti

Þessi verkliður er í samræmi við samskiptakerfið eins og það þekkist í iðgjaldakerfinu. Hægt er að hengja PDF skjöl við ákveðið verðbréf. Þegar *Samskipti er valið* þá birtist eftirfarandi skjámynd:

Dagsetning	Lýsing/athis	Flokk	F.skráð af	V	T	L
21.10.2015	Umsókn um lán - Hér er hægt að skrá athugasemdir	VBS	begga	0		

Skoða viðhengi

Færslur: 1 OVR

Ef listinn er tómur þá eru engin samskipti skráð. Til að stofna samskipti skal ýta á Insert eða . Þá birtist eftirfarandi skráningarmynd:

Samskiptaraðili: 0903794619 Berglind Sveinsdóttir

Verðbréf

Verðbréf: SJF.FE - 15001

Dagsetning: 21.10.2015

Flokkur: VBS Verðbréfakerfi - skuldabréf ☐ Læst

Mótaðili: erl0006800 Lífeyrissjóður, Námskeiðsstofnun

Lýsing: Umsókn um lán

Upphæð:

Í umsókn hjá:

Athugasemdir: Hér er hægt að skrá athugasemdir

Viðhengi Tengingar

Skráarheiti	Mappa	Stærð	T

+ Bæta við viðhengi Eyða viðhengi

Skráð fyrst: begga 2016-03-16 15:02:53.167

Síðast breytt: begga 2016-03-16 15:02:53.167

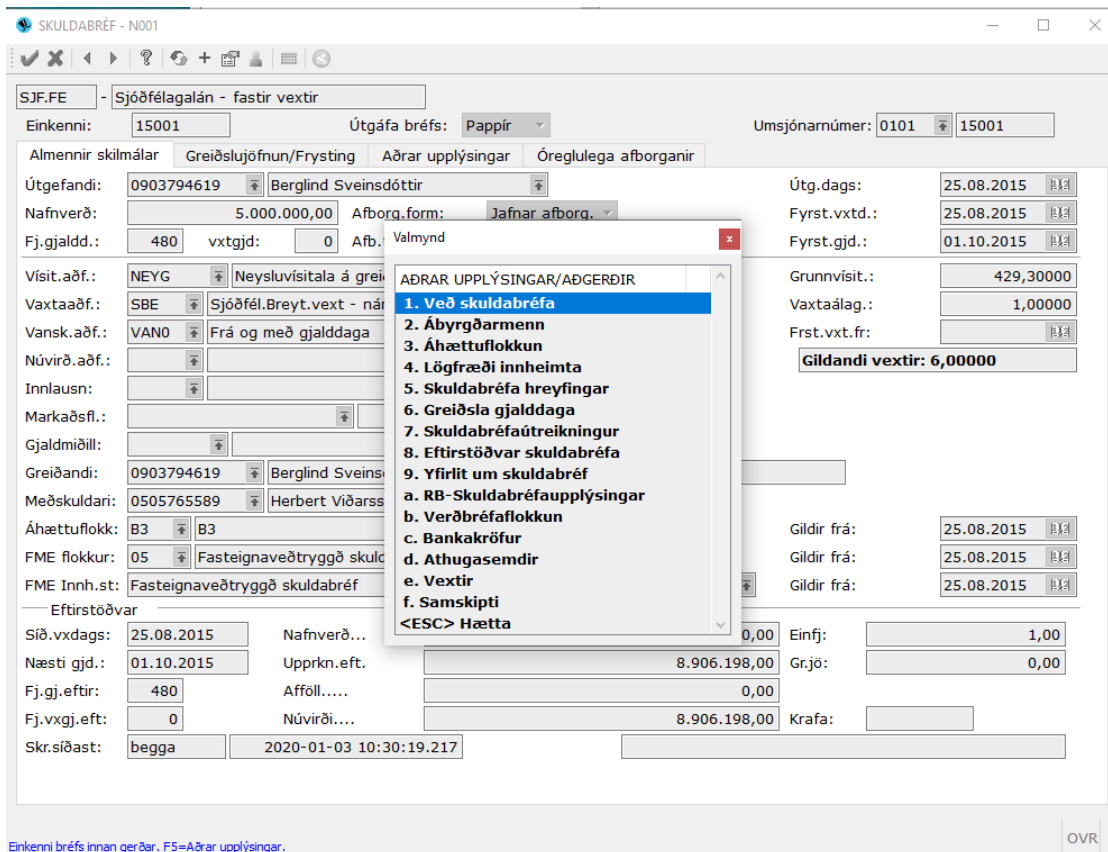
OVR

Jóakim sækir þá kennitölu greiðanda/útgefanda bréfsins, verðbréfagerðina og einkennið. Því næst skal skrá dagssetningu, velja viðeigandi flokk (F7). Hægt er að skrá mótaðila (oft kennitala stofnunarinnar sjálftrar) ef á þarf að halda, lýsingu og athugasemdir. Ýta skal á hnappinn *Bæta við viðhengi* til að hengja viðhengið við. Staðfesta að lokum. Þá birtast samskiptin í listanum sem áður var tómur fyrir þetta bréf (athugið að ekki var hengt viðhengið við í dæminu).

Í listanum yfir samskipti er hægt að ýta á hnappinn *Skoða viðhengi* en hann verður virkur þegar eitthvað viðhengi er skráð við samskiptin. Einnig er hægt að ýta á F5 fyrir *Aðrar aðgerðir*.

Aðrar aðgerðir (F5) í skilmálum skuldabréfs:

Þá er farið inn í ákveðið bréf í flettilistanum með  eða enter takka á talnalyklaborði og ýtt á F5 þá birtist þessi valmynd fyrir aðrar aðgerðir:



SKULDABRÉF - N001

SJF.FE - Sjóðfélagalán - fastir vextir

Einkenni: 15001 Útgáfa bréfs: Pappír Umsjónarnúmer: 0101 15001

Almennir skilmálar Greiðsluþjóf/Frýsting Aðrar upplýsingar Öreglulega afborganir

Útgefandi: 0903794619 Berglind Sveinsdóttir

Nafnverð: 5.000.000,00 Afborg.form: Jafnar afborg.

Fj.gjaldd.: 480 vxtgjd.: 0 Afb. Valmynd

Vísit.aðf.: NEYG Neysluvísitala á greiðslu

Vaxtaaðf.: SBE Sjóðfél.Breyt.vext - náð

Vansk.aðf.: VAN0 Frá og með gjalddaga

Núvirð.aðf.:

Innlausn:

Markaðsfl.:

Gjaldmiðill:

Greiðandi: 0903794619 Berglind Sveinsdóttir

Meðskuldari: 0505765589 Herbert Viðarsson

Áhættuflokk: B3 B3

FME flokkur: 05 Fasteignaveðtryggð skuldabréf

FME Innh.st: Fasteignaveðtryggð skuldabréf

Eftirstöðvar

Síð.vxdags: 25.08.2015 Nafnverð... 0,00 Einfj: 1,00

Næsti gjd.: 01.10.2015 Upprkn.eft. 8.906.198,00 Grjō: 0,00

Fj.gj.eftir: 480 Afföll..... 0,00

Fj.vxgj.eft: 0 Núvirði.... 8.906.198,00 Krafa:

Skr.síðast: begga 2020-01-03 10:30:19.217

Gildandi vextir: 6,00000

Gildir frá: 25.08.2015

Gildir frá: 25.08.2015

Gildir frá: 25.08.2015

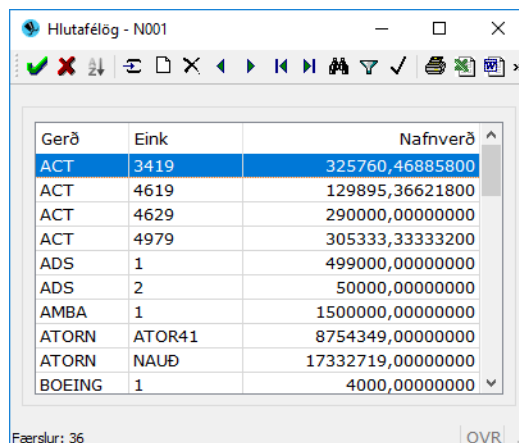
Einkenni bréfs innan gerðar. F5=Aðrar upplýsingar.

OVR

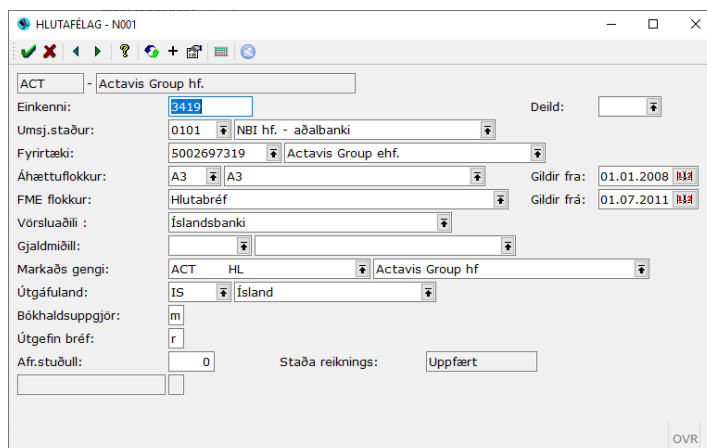
Hér bætist við Eftirstöðvar skuldabréfa (vísitöluviðmið dettur út) og athugasemdir.

Hlutafélög

Hlutafélag í Jóakim er einskonar reikningur fyrir hlutabréfaeign í ákveðnu hlutafélagi. Kaup, sala og arðgreiðslur eru skráðar inn á þessa reikninga. Þegar tvísmellt er á *Hlutafélög* í valmyndatré Jóakims opnast gluggi með lista yfir öll hlutafélög sem sjóðurinn á eða hefur átt hlutabréf í. Listinn sýnir einkenni verðbréfaeigenda, einkenni pottins (geta verið fleiri en eitt einkenni á hverja verðbréfaeign) og nafnverðseiningar. Ef staðan er 0 þá á sjóðurinn ekkert í því félagi lengur (m.v. þann dag sem listinn er opnaður) en hefur átt áður. Samkvæmt reglum um bókhald lífeyrissjóða eru hlutabréf metin samkvæmt markaðsverði. Þó er hægt að breyta ákveðnu félagi að það sé metið á framreiknuðu kaupverði með því að fara inn í það tiltekna hlutafélag (tap eða hægri enter) og setja 'f' í reitinn við *Bókhaldsuppgjör*.



Gerð	Eink	Nafnverð
ACT	3419	325760,46885800
ACT	4619	129895,36621800
ACT	4629	290000,00000000
ACT	4979	305333,33333200
ADS	1	499000,00000000
ADS	2	50000,00000000
AMBA	1	1500000,00000000
ATORN	ATOR41	8754349,00000000
ATORN	NAUÐ	17332719,00000000
BOEING	1	4000,00000000



HLUTAFÉLAG - N001

ACT - Actavis Group hf.

Einkenni: 3419 Deild: [dropdown]

Umsj.staður: 0101 NBI hf. - aðalbanki

Fyrirtæki: 5002697319 Actavis Group ehf.

Áhættuflokkur: A3 A3 Gildir frá: 01.01.2008

FME flokkur: Hlutabréf Gildir frá: 01.07.2011

Vörsluáðili: Íslandsbanki

Gjaldmiðill: [dropdown]

Markaðs gengi: ACT HL Actavis Group hf

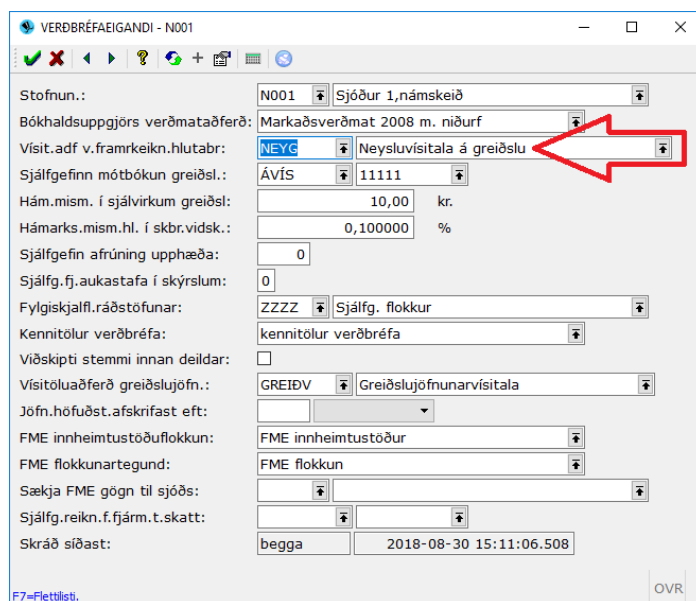
Útgáfuland: IS Ísland

Bókhaldsuppgjör: m

Útgefin bréf: r

Afr.stuðull: 0 Staða reiknings: Uppfært

Framreiknað kaupverð er upphaflegt kaupverð hlutabréfanna reiknað til núvirðis með vísitöluhækkun (t.d. neysluvísitölu) en það er stillt í *Verðbréfaeigendur*.



VERÐBRÉFAEIGANDI - N001

Stofnun.: N001 Sjóður 1, námskeið

Bókhaldsuppgjörs verðmataðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niður

Vísit.adf v.framreikn.hlutabr: NEYC Neysluvísitala á greiðslu

Sjálfgefinn mótbókun greiðsl.: ÁVÍS 11111

Hám.mism. í sjálvirkum greiðsl.: 10,00 kr.

Hámarks.mism.hl. í skbr.vidsk.: 0,100000 %

Sjálfgefin afrúning upphæða: 0

Sjálfgr.fj.aukastafa í skýrslum: 0

Fylgiskjalfli.ráðstöfunar: ZZZZ Sjálfgr. flokkur

Kennitölur verðbréfa: kennitölur verðbréfa

Viðskipti stemmi innan deildar: [checkbox]

Vísitöluaðferð greiðsluþf.: GREIDV Greiðsluþf. greiðslu

Jofn.hófuðst.afskrifast eft: [dropdown]

FME innheimtustöðuflokkun: FME innheimtustöður

FME flokkunartegund: FME flokkun

Sækja FME gögn til sjóðs: [dropdown]

Sjálfgr.reikn.f.fjárm.t.skatt: [dropdown]

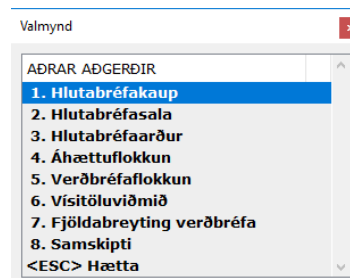
Skráð siðast: begga 2018-08-30 15:11:06.508

F7=Flettilsi.

Einstök hlutabréf í sama hlutafélagi hafa mismunandi framreiknuð kaupverð eftir því á hvaða verði og hvenær þau voru upphaflega keypt. Til að kerfið geti reiknað framreiknað kaupverð er nauðsynlegt að skrá rétt öll hlutabréfakaup í hlutafélagi. Hvert hlutafélag er skráð með gerð og einkenni (númer). Hægt er að skipta eign í einu hlutafélagi niður á mismunandi reikninga (potta) með mismunandi einkenni eða mismunandi umsjónarstaði. Það getur verið nauðsynlegt t.d. fyrir sjóði sem eiga í sama hlutafélagi hjá nokkrum fjárvörsluaðilum. Autt í gjaldmiðlasvæðinu þýðir að um íslenskar krónur er að ræða. Einnig er mikilvægt að skrá alltaf markaðsgengi því annars er ekki hægt að verðleggja hlutabréfið og það skapast mínus gengisbreyting í bókhaldsuppgjöri en ekki eignaaukning t.d. við kaup.

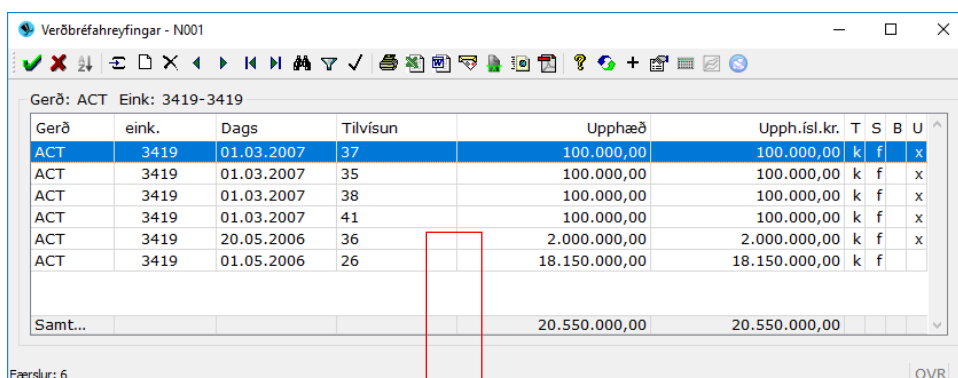
Ef ýtt er á **F5** eða  í listanum yfir hlutafélög birtist listi yfir aðrar aðgerðir. Sjá myndina hér til hliðar:

Hér er hægt að fara styttri leið í að skoða einstaka hreyfingar, áhættuflokkunarsögu, verðbréfaflokkun (FME og SÍ), stilla ákveðið vísitöluviðmið sem notað er í skýrslunni *Verðbréfragreiningar* og skrá samskipti fyrir félagið. Einnig er hægt að framkvæma fjöldabreytingu.

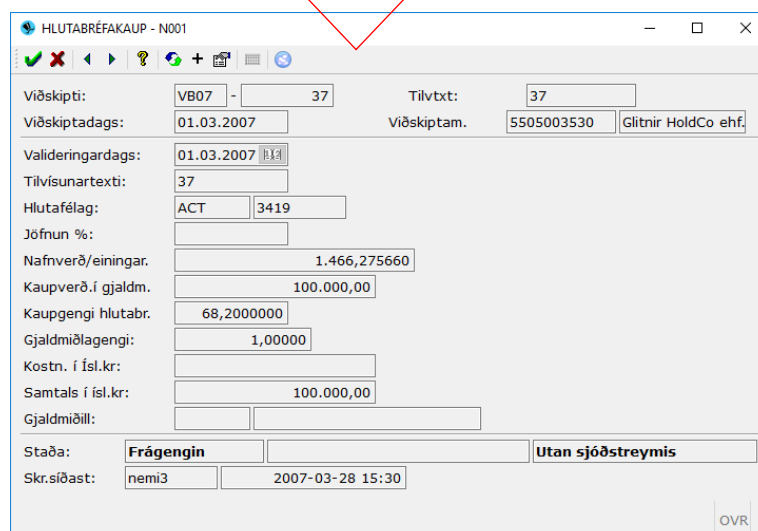


1. Hlutabréfakaup

Þá opnast gluggi með lista yfir skráð kaup á hlutafélagið. Listinn sýnir allar hreyfingar hvort sem er að þær eru frágengnar, bakfærðar eða enn á skráningartigi. Hægt að fletta og skoða kaupin nánar með því að fara á línuna og ýta á tap eða hægri enter. Til að bakfæra kaup skal ýta á **F5** (aðrar aðgerðir) og velja *Bakfæra hreyfingu*. Þá opnast fylgiskjalið aftur í *Skráning verðbréfavíðskipta* og þar er hægt að laga hreyfinguna ef á þarf að halda og uppfæra svo fylgiskjalið aftur.



Gerð	eink.	Dags	Tilvisun	Upphæð	Upph.ísl.kr.	T	S	B	U
ACT	3419	01.03.2007	37	100.000,00	100.000,00	k	f	x	
ACT	3419	01.03.2007	35	100.000,00	100.000,00	k	f	x	
ACT	3419	01.03.2007	38	100.000,00	100.000,00	k	f	x	
ACT	3419	01.03.2007	41	100.000,00	100.000,00	k	f	x	
ACT	3419	20.05.2006	36	2.000.000,00	2.000.000,00	k	f	x	
ACT	3419	01.05.2006	26	18.150.000,00	18.150.000,00	k	f	x	
Samt...				20.550.000,00	20.550.000,00				



Viðskipti: VB07 - 37 Tilvtxt: 37
Viðskiptadags: 01.03.2007 Viðskiptam.: 5505003530 Glitnir HoldCo ehf.
Valideringardags: 01.03.2007
Tilvisunartexti: 37
Hlutafélag: ACT 3419
Jöfnun %:
Nafnverð/einingar: 1.466,275660
Kaupverð í gjaldm.: 100.000,00
Kaupgengi hlutab.: 68,2000000
Gjaldmiðlagengi: 1,00000
Kostn. í ísl.kr.:
Samtals í ísl.kr.: 100.000,00
Gjaldmiðill:
Staða: Frágengin Utan sjóðstreymis
Skr.síðast: nemi3 2007-03-28 15:30

Hægt er að sigta út bakfærðar hreyfingar úr listanum með því að ýta á F4 og fá upp valforsendugluggann og taka þá stjórnuna úr svæðinu *Bakfærsla* en ef taka á út hreyfingar sem eru utan sjóðstreymis.

2. Hlutabréfasala

Þá opnast gluggi með lista yfir skráðar sölur á hlutafélagið. Ef listinn birtist tómur hafa engar sölur verið skráðar. Til að bakfæra sölu skal ýta á F5 og velja bakfæra hreyfingu. Þá opnast fylgiskjalið aftur í *Skráning verðbréfavíðskipta* og þar er hægt að laga hreyfinguna ef á þarf að halda og uppfæra svo fylgiskjalið aftur. Hér er hægt að notast við valforsendur (F4) alveg eins og í kaupum til að sigta úr listanum bakfærslur og/eða utan sjóðstreymishreyfingar.

Gerð	eink.	Dags	Tilvísun	Upphæð	Upph.ísl.kr.	T	S	B	U
ACT	3419	15.05.2006	27	-660.000,00	-660.000,00	s	f		
Samt...				-660.000,00	-660.000,00				

Dálkarnir T – S – B – Uhvað þýða þeir?

- T = Tegund hreyfingar (k=kaup, s=sala, g=arðgreiðsla).
- S = Skráningarstig hreyfingar (s=á skráningarstigi/úppfærð hreyfing, t=á skráningarstigi tilbúin til uppfærslu, v=á skráningarstigi en á villu, f=uppfærð hreyfing)
- B = bakfærsludálku (B = Bakfærsla, b=bækfærð hreyfing)
- U = Utan sjóðstreymis (ef að x birtist í dálknum þá er hreyfingin skráð utan sjóðstreymis)

3. Hlutabréfaarður

Þá opnast gluggi með lista yfir skráðar arðgreiðslur á hlutafélagið. Ef listinn birtist tómur hafa engar arðgreiðslur verið skráðar á félagið. Nákvæmlega sama hægt að framkvæma hér og með kaup- og söluhreyfingar.

Gerð	eink.	Dags	Tilvísun	Upphæð	Upph.ísl.kr.	T	S	B	U
ACT	3419	29.08.2017	3	-24.698.100,00	-24.698.100,00	g	f	b	
ACT	3419	29.08.2017	3	24.698.100,00	24.698.100,00	g	f	B	
ACT	3419	01.03.2007	35	-100.000,00	-100.000,00	g	f		x
ACT	3419	01.03.2007	37	-100.000,00	-100.000,00	g	f		x
ACT	3419	01.03.2007	38	-100.000,00	-100.000,00	g	f		x
ACT	3419	01.03.2007	41	-100.000,00	-100.000,00	g	f		x
ACT	3419	20.05.2006	36	-2.000.000,00	-2.000.000,00	g	f		x
Samt...				-2.400.000,00	-2.400.000,00				

4. Áhættuflokkun

Listi yfir áhættuflokkunarsögu hlutafélagsins.

ÁHÆTTUFLOKKAR VERÐBRÉFA - N001

Verðbréf: ACT-3419

Ahfl	Áhættuflokkur	Gildisdags	Athugasemd
C3	C3	10.02.1969	
A3	A3	01.01.2008	

Færslur: 2

5. Verðbréfaflokkun

Til eru þrjú verðbréfaflokkunarkerfi í Jóakim og er hægt að tengja allt á sama tíma. Það er FME flokkunin sem er fyrir seinni hluta FME skýrslu sem lífeyrissjóðir skila á þriggja mánaðar fresti, CIC kóði sem tengist flokkun fyrir Solvency II skýrslu og að lokum er það flokkun fyrir seðlabankaskýrslu sem byrjað var að skila inn janúar 2016.

FLOKKAR VERÐBRÉFA - N001

Verðbréf: ACT-3419

Tegund	Nr.	Flokkur	Gildisdags	Athugasemd
FME flokkun	08	Hlutabréf	01.01.2011	
FME flokkun	08	Hlutabréf	01.07.2011	
CIC	79	Cash and deposits - Other	31.12.2013	
CIC	52	Interest rate risk	01.01.2015	
Yfirflokkun Seðlaban	2	Hlutabréf minna en 10% eignarhlut og h...	01.12.2015	Flokkað eftir tegund verðbréfs:H
Atvinnugreinaflokkun	1.6	Verslun	01.12.2015	Flokkað eftir isat 46460 ->1.6

Færslur: 6

Ef gera þarf breytingu á einhverri flokkun hlutafélagsins er hægt að gera það hér. Hvort sem það er FME flokkun, CIC flokkun eða seðlabankaflokkunin. Til að skrá nýja flokkun skal ýta á insert og stofna nýja flokkun með nýja gildisdagssetningu en ef það þarf að breyta.

6. Vísitölulíðmið

Hér er stílt vísitölulíðmið fyrir verðbréfrageiningarskýrsluna alveg eins og með skuldabréfin.

VÍSITÖLUVIÐMIÐ VERÐBRÉFA - N001

Verðbréf: ACT-3419

Flokkur	Ktal.	Verðmatsaðferð
OMX Iceland All-Share PI	HV	Bókhaldsverðmat m. niðurfærslu

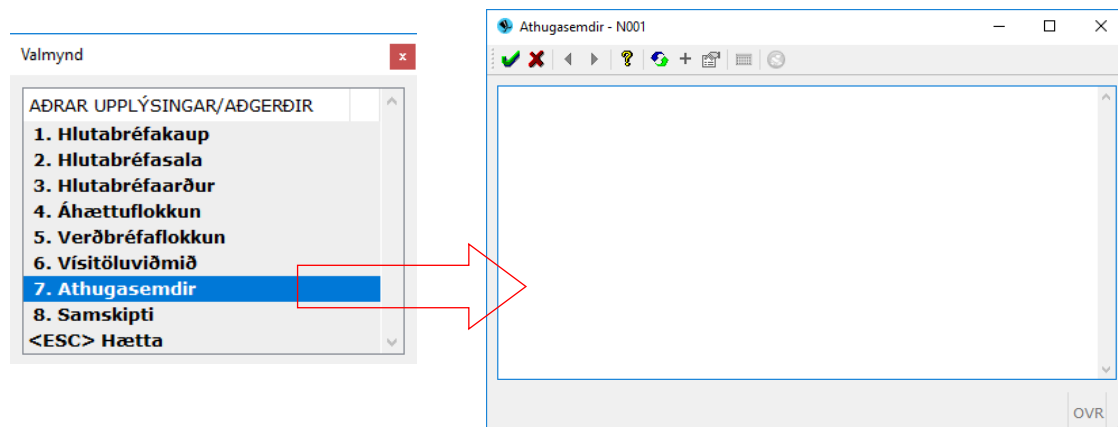
Færslur: 1

7. Fjöldabreyting verðbréfa

Fjöldabreyting hlutafélaga er framkvæmd alveg eins og með skuldabréf. Ef breyta þarf fleiri en einu hlutafélagi skal velja hlutafélögin úr listanum með því að lita línurnar rauðar með **F6**. Svo skal ýta á **F5** til að kalla upp valmyndina fyrir aðrar aðgerðir og velja þar *Fjöldabreyting verðbréfa*.

Hafa skal x-ið í *Breyta merktum færslum* svo að þær færslur sem merktar voru með F6 breytist.

Athugið að ef farið er inn í forsendur ákveðins hlutafélags og þá ýtt á F5 þá dettur út aðgerðin *Fjöldabreyting verðbréfa* og í staðinn kemur **Athugasemdir**. Hér er þá hægt að skrifa inn athugasemdir fyrir hlutafélagið.



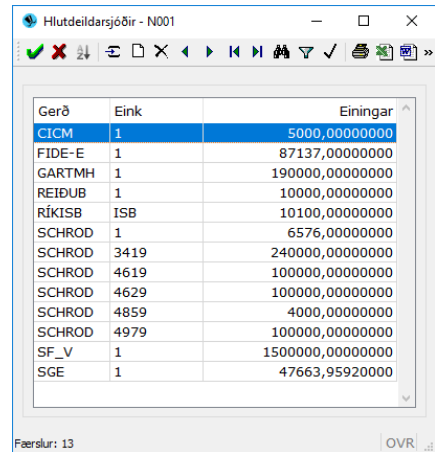
7. Samskipti

Skráning samskipta er framkvæmt hjá hlutabréfum alveg eins og með skuldabréf.

Hlutdeildarsjóðir

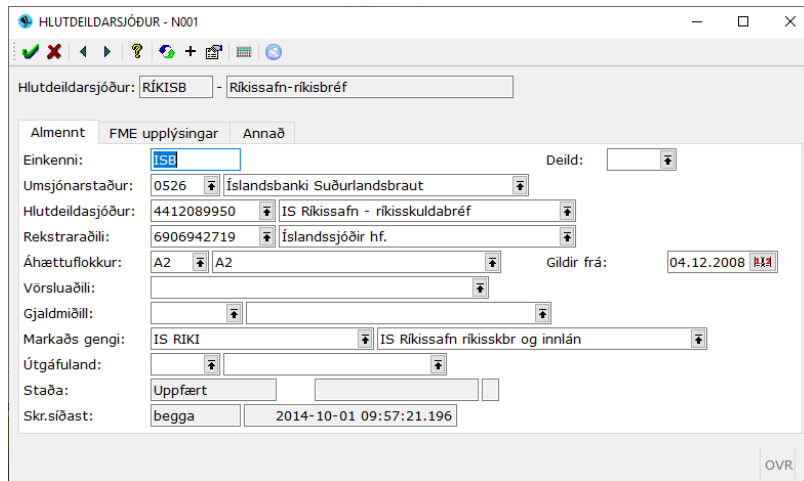
Líkt og með hlutabréf er hlutdeildarsjóður eins konar reikningur fyrir hlutdeildareign í ákveðnum hlutdeildarsjóði. Kaup, sala og í einstaka sjóðum eru skráðar arðgreiðslur inn á þessa reikninga. Hver hlutdeildarsjóður er skráður með gerð og einkenni (númer). Hægt er að skipta eign í einum hlutdeildarsjóði niður á mismunandi reikninga sem hefðu þá mismunandi einkenni eins og með hlutabréfaeign.

Hægt er skoða hvern sjóð nánar með því að ýta á hægri enter eða  :



Gerð	Eink	Einingar
CICM	1	5000,00000000
FIDE-E	1	87137,00000000
GARTMH	1	190000,00000000
REIDUB	1	10000,00000000
RÍKISB	ISB	10100,00000000
SCHROD	1	6576,00000000
SCHROD	3419	240000,00000000
SCHROD	4619	100000,00000000
SCHROD	4629	100000,00000000
SCHROD	4859	4000,00000000
SCHROD	4979	100000,00000000
SF_V	1	150000,00000000
SGE	1	47663,95920000

Færslur: 13 OVR



Hlutdeildarsjóður: RÍKISB - Ríkissafn-rikisbréf

Almennt FME upplýsingar Annað

Einkenni: ISB Deild: [dropdown]

Umsjónarstaður: 0526 Íslandsbanki Suðurlandsbraut

Hlutdeildarsjóður: 4412089950 IS Ríkissafn - rikisskuldabréf

Rekstraraðili: 6906942719 Íslands sjóðir hf.

Áhættuflokkur: A2 A2 Gildir frá: 04.12.2008

Vörsluðili: [dropdown]

Gjaldmiðill: [dropdown]

Markaðs gengi: IS RÍKI IS Ríkissafn rikisskr og innlán

Útgáfuland: [dropdown]

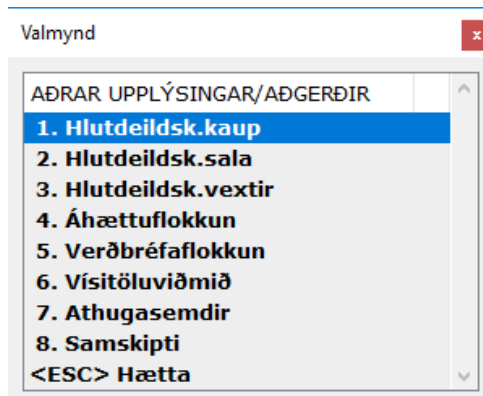
Staða: Uppfært

Skr.síðast: begga 2014-10-01 09:57:21.196

OVR

Ólíkt hlutabréfum þá birtast þrír flipar. Fremsti heitir *Almennt* og sýnir hann þær almennu upplýsingar sem til eru um hlutdeildarsjóðinn. Næsti tilheyrir FME-flokkun hlutdeildarsjóðsins. Sá þriðji heitir *Annað* og þar er m.a. hægt að stilla afrúnunarstuðulinn á sjóðnum.

Fyrir hlutdeildarsjóðina er hægt að ýta á F5 fyrir aðrar aðgerðir alveg eins og með skuldabréf og hlutafélög:



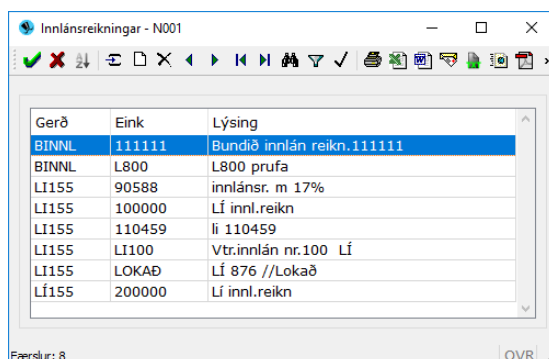
Valmynd

AÐRAR UPPLÝSINGAR/AÐGERÐIR

1. Hlutdeildsk.kaup
2. Hlutdeildsk.sala
3. Hlutdeildsk.vextir
4. Áhættuflokkun
5. Verðbréfaflokkun
6. Vísitöluviðmið
7. Athugasemdir
8. Samskipti
- <ESC> Hætta

Innlánsreikningar

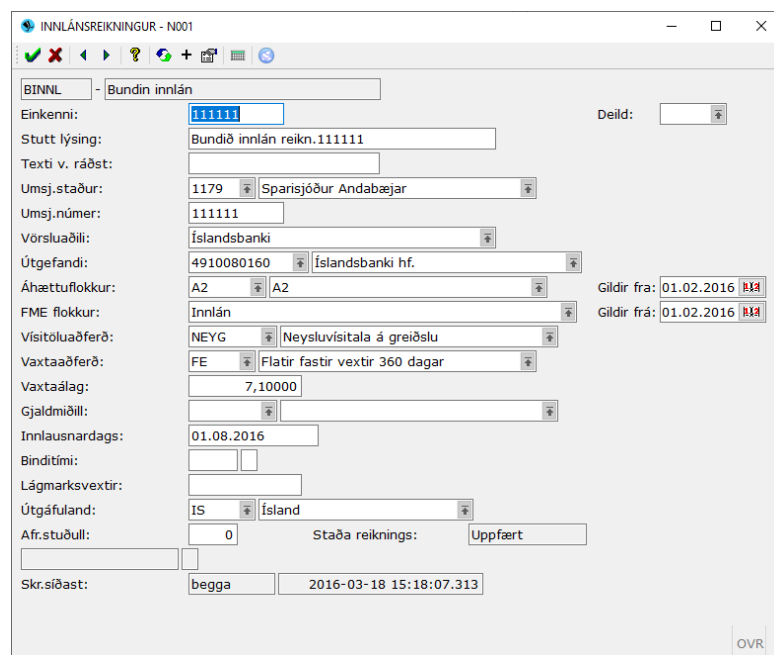
Heildarlisti yfir þá innlánsreikninga sem sjóðurinn hefur átt eða á. Innlánsreikningar halda utan um innborganir, útborganir og vaxtagreiðslur. Innlánsreikningar halda utan um vexti og/eða verðbætur og taka vexti og verðbætur með í ávöxtunarskýrslum. Innlánsreikningar geta verið bundnir eða óbundnir (þ.e.a.s. innlegg bundið inni í ákveðinn tíma).



Gerð	Eink	Lýsing
BINN	111111	Bundið innlán reikn.111111
BINN	L800	L800 prufa
LI155	90588	innlánsr. m. 17%
LI155	100000	Lí innl.reikn
LI155	110459	lí 110459
LI155	LI100	Vtr.innlán nr.100 Lí
LI155	LOKAD	Lí 876 //Lokað
LÍ155	200000	Lí innl.reikn

Færslur: 8 OVR

Innlánsreikningar eru ein tegund verðbréfa eins og skuldabréf og flokkast á mjög svipaðan hátt. Þ.e.a.s. verðbréfabærir, undirflokkar og yfirflokkar. Bókunaraðferðir eru í innlánsreikningum alveg á sama hátt og hjá skuldabréfum. Skoðum einn reikning (111111) sem dæmi með því að ýta á tap, hægri enter eða :



INNLAANSREIKNINGUR - N001

BINN - Bundin innlán

Einkenni: 111111 Deild:

Stutt lýsing: Bundið innlán reikn.111111

Texti v. ráðst:

Umsj.staður: 1179 Sparisjóður Andabæjar

Umsj.númer: 111111

Vörsluaðili: Íslandsbanki

Útgefandi: 4910080160 Íslandsbanki hf.

Áhættuflokkur: A2 A2 Gildir frá: 01.02.2016 R14

FME flokkur: Innlán Gildir frá: 01.02.2016 R14

Vísitöluáðferð: NEYG Neysluvísitala á greiðslu

Vaxtaaðferð: FE Flatir fastir vextir 360 dagar

Vaxtaálag: 7,10000

Gjaldmiðill:

Innlausnardags: 01.08.2016

Binditími:

Lágmarksvextir:

Útgáfuland: IS Ísland

Afr.stuðull: 0 Staða reiknings: Uppfært

Skr.síðast: begga 2016-03-18 15:18:07.313

OVR

Þessi innlánsreikningur er verðtryggður og ber fasta 7,1 % vexti og tengist mánaðarlegri neysluvísitölu og er bundinn til 6 mánaða. Innlausnardagssetning segir til um hvenær innistæða er laus til úttektar vegna samnings um bundin innlán. Þetta getur þó verið autt ef innistæða er laus hvenær sem er!! Lágmarksvextir er aldrei notuð við útreikning á stöðu innlánsamnings heldur er hún eingöngu notuð við núvirðingu vegna tryggingafræðilegra úttekta.

Innlausnardagssetningin er notuð vegna núvirðingar!

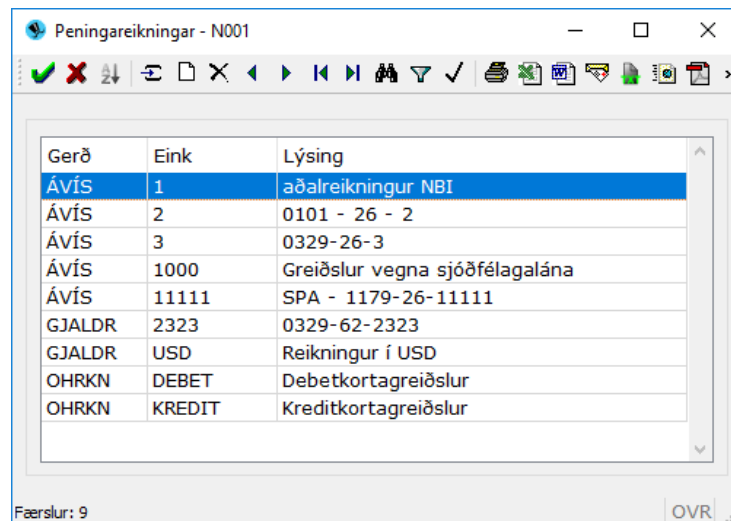
Binditími er lengd binditíma innborgana innlánsreiknings ef það á við.

Ekki er hægt að skrá bæði í innlausnardagssetningu og binditíma !

Ýtið á **F5** til að fá upp aðrar upplýsingar/aðgerðir.

Peningareikningar

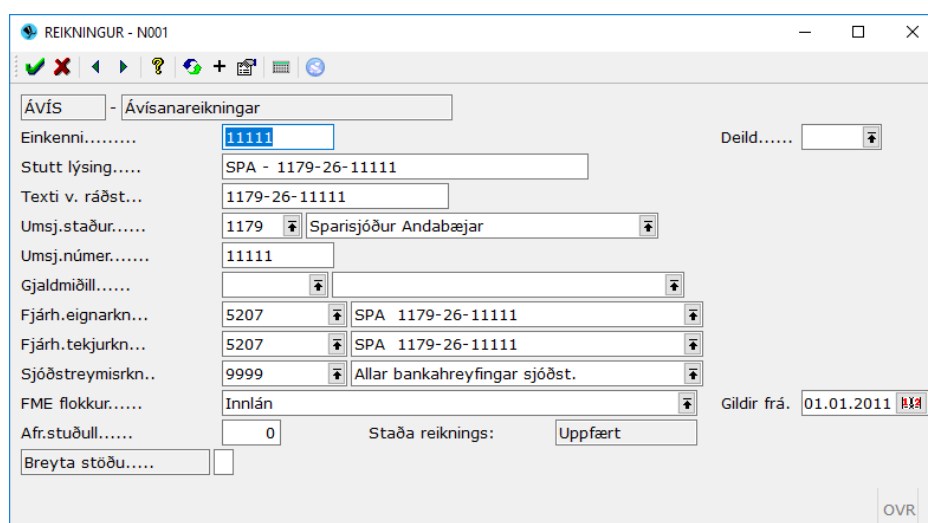
Peningareikningar halda utan um greiðslur inn og út af peningareikningum. Oftast er um raunverulega bankareikninga að ræða er það í höndum hvers sjóðs hvort peningareikningur í Jóakim sé stemmdur af mánaðarlega við hinn raunverulega bankareikning. Ef það er gert gæti þurft að færa aðrar hreyfingar (t.d. millifærslur á milli reikninga, kostnað, þóknun o.s.frv.) á reikningana og gæti það kostað aukið flækjustig við skráningu. Peningareikningar geta einnig verið annars konar reikningar svokallaðir *dummy-reikningar*. T.d. kostnaðarreikningar, afskriftarreikningar vegna tapaðra krafna, fasteigna-reikningar vegna sölu á fasteignum fyrir verðbréf eða reikningar vegna þóknana.



Gerð	Eink	Lýsing
ÁVÍS	1	aðalreikningur NBI
ÁVÍS	2	0101 - 26 - 2
ÁVÍS	3	0329-26-3
ÁVÍS	1000	Greiðslur vegna sjóðfélagalána
ÁVÍS	11111	SPA - 1179-26-11111
GJALDR	2323	0329-62-2323
GJALDR	USD	Reikningur í USD
OHRKN	DEBET	Debetkortagreiðslur
OHRKN	KREDIT	Kreditkortagreiðslur

Færslur: 9

Hafa skal í huga að peningareikningar í Jóakim halda ekki utan um áfallna vexti eða verðbætur eða slíkt og koma ekki fram í ávöxtunartölum í ávöxtunarskýrslu. Í Jóakim eru bókhaldslyklar peningareikninga stilltir beint inn í skilmálum peningareikninga en ekki í undirflokkunum eins og með aðrar verðbréfategundir í kerfinu. Það er vegna þess að mjög oft er sér bókhaldslykill fyrir hvern einasta peningareikning. Kerfið getur haldið utan um peningareikninga í erlendum gjaldmiði. Athugið einnig að þetta er sameiginleg tafla fyrir öll kerfin í Jóakim og því geta iðgjalda- og orlofshúsareikningar birst á þessum lista. Í listanum er hægt að velja ákveðinn peningareikning til að sjá nánari upplýsingar um hann og einnig hvaða bókhaldslyklum hann tengist með því að ýta á tap eða hægri enter:



REIKNINGUR - N001

ÁVÍS - Ávísanareikningar

Einkenni..... 11111 Deild.....

Stutt lýsing..... SPA - 1179-26-11111

Texti v. ráðst... 1179-26-11111

Umsj.staður..... 1179 Sparisjóður Andabæjar

Umsj.númer..... 11111

Gjaldmiðill.....

Fjárh.eignarkn... 5207 SPA 1179-26-11111

Fjárh.tekjurkn... 5207 SPA 1179-26-11111

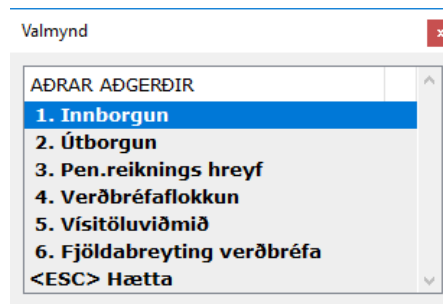
Sjóðstremismrkn.. 9999 Allar bankahreyfingar sjóðst.

FME flokkur..... Innlán Gildir frá. 01.01.2011

Afr.stuðull..... 0 Staða reiknings: Uppfært

Breyta stöðu.....

Ýtið á **F5** til að fá upp aðrar upplýsingar/aðgerðir:



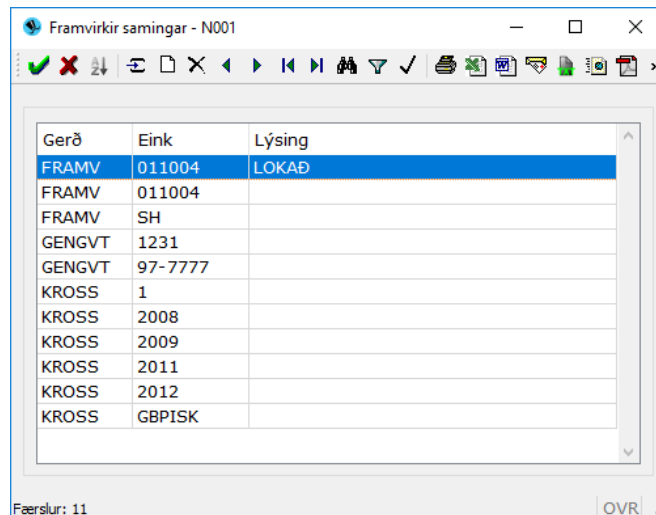
Þá er hægt að skoða allar innborganir eingöngu (1) eða útborganir (2). Valliður nr.3 er flýtleið í skýrsluna *Peningareikningshreyfingar* sem má finna undir *Skýrslur hreyfinga og viðskipta*. Í valmyndinni má einnig fara í verðbréfaflokkunina til að skoða og breyta (4) og að lokum er hægt að framkvæma fjöldabreytingar (6). Athugið að þó svo að *Vísitöluviðmið* birtist þarna þá á þessi liður ekki við um peningareikninga.

Skýrslan Peningareikningshreyfingar (sjá kaflann skýrslur hreyfinga og viðskipta):

Þegar farið er þessa leið yfir í peningahreyfinga skýrsluna þá er Jóakim búinn að skrá reikninginn inn í valforsendur. Notandi getur síðan bætt við ákveðnum valforsendum eins og t.d. tímabil eða upphæð.

Framvirkir samningar

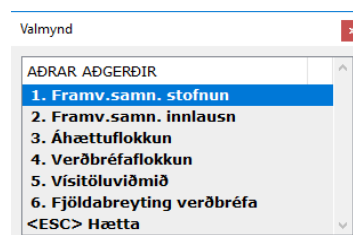
Þegar valið er *Framvirkir samningar* birtist flettilisti yfir alla þá samninga sem eru í gangi – þ.e.a.s. ennþá í gildi. Listinn sýnir verðbréfagerðina þannig að notandinn getur séð strax um hvers konar samning er að ræða. Hægt er að skoða hvern samning fyrir sig nánar með því að velja þann samning í listanum og ýta á tab-lykil eða .



Gerð	Eink	Lýsing
FRAMV	011004	LOKAÐ
FRAMV	011004	
FRAMV	SH	
GENGV	1231	
GENGV	97-7777	
KROSS	1	
KROSS	2008	
KROSS	2009	
KROSS	2011	
KROSS	2012	
KROSS	GBPISK	

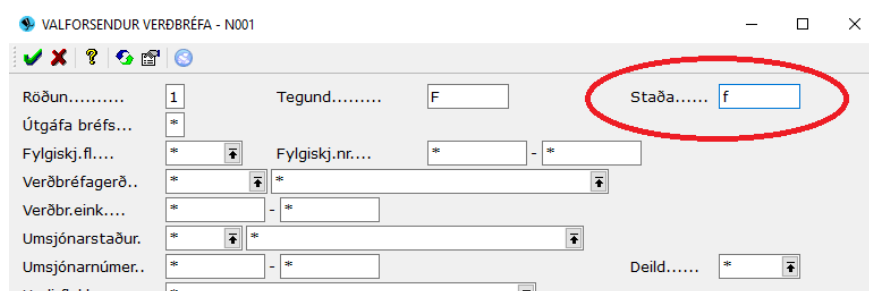
Færslur: 11 OVR

Ef ýtt er á **F5** í listanum þá birtist eftirfarandi valmynd með 6 mismunandi aðgerðum:



Hér er hægt að skoða stofnun samningsins, innlausnir, áhættuflokkun og verðbréfaflokkun samninga og framkvæma fjöldabreytingar. Alveg eins og hægt er með innlánin. Til að framkvæma fjöldabreytingu þarf að muna að velja línurnar (samningana) sem á að breyta með F6 eins og áður.

- Ef notandi vill sjá lista yfir samninga sem hafa verið lokað/innleystir er hægt að ýta á **F4** eða  í listanum. Setja 'f' í *Stöðu:* og staðfesta. Við það birtist listi með þeim samningum sem sjóðurinn hefur átt og hafa verið innleystir.



VALFORSENDUR VERÐBRÉFA - N001

Röðun..... 1 Tegund..... F Staða..... f

Útgáfa bréfs... *

Fylgiskj.fl.... * Fylgiskj.nr.... * - *

Verðbréfagerð.. * *

Verðbr.eink.... * - *

Umsjónarstaður. * *

Umsjónarnúmer.. * - *

Undirflokkur *

Deild..... * *

Þá birtist nýr listi eingöngu yfir lokaða framvirka samninga.

Áhættuflokkun verðbréfa

Hægt er að halda utan um allar breytingar á áhættuflokkun verðbréfa með því að skrá inn nýja áhættuflokkun og láta hana taka gildi ákveðinn dag. Þá fellur hin úr gildi þann sama dag. Með þessu móti er þá alltaf hægt að sjá áhættuflokkunarsögu verðbréfanna. Þannig er hægt að halda utan um verðbreytingu bréfa þ.a. virði þeirra þegar verið er að reikna stöðu aftur í tímann breytist ekki og ávöxtunarátreikningar gefa þá rétta mynd af verðþróun skuldabréfanna. Í þennan lið er í raun hægt að fara beint úr liðunum skuldabréf, hlutafélög, hlutdeildarsjóðir o.s.frv með F5 og velja áhættuflokkun í aðrar aðgerðir.

Dæmi 1: Áhættuflokkssaga ákveðnar verðbréfastærðar:

Þá skal ýta á F7 í *Verðbréfastærð* og velja viðeigandi verðbréfastærð. Valið er verðbréfastærðin FJAR09 og valmynd staðfest. Við það birtist listinn hér að neðan:

Gerð	Bréf	Aheink	Áhættuflokkur	Gildisdags.	Athugasemd
FJAR09	1	A1	A1	18.02.2009	

Jóakim birtir gerðina, einkennið á bréfinu, einkenni og heiti áhættuflokks og gildisdagssetninguna.

Dæmi 2: Verðbréfastærðir sem tengjast ákveðnum áhættuflokki:

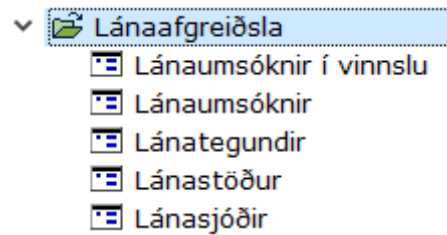
Skoða skal verðbréf sem tengjast áhættuflokknum A3 sem er ein tegund áhættuflokks:

Þá birtir Jóakim lista yfir þær verðbréfastærðir sem tengjast þessum áhættuflokki og dagssetningin segir til um hvenær áhættuflokkurinn tók gildi í gerðinni.

Lánaafgreiðsla

Lánaafgreiðslukerfið er nýjasti hluti verðbréfakerfisins. Þetta er fyrsti áfangi nýs afgreiðslukerfis lán sem felur m.a. í sér eftirfarandi verkþætti.

- Móttaka lánaumsókna rafrænt eða á pappírformi
- Gögn sótt til CreditInfo. Þ.e.a.s. greiðslumatsgögn og aðrar forskráðar upplýsingar um ný lán og greiðslumat vegna þeirra.
- Hægt er að útbúa öll lánaskjöl og fylgigögn beint hér.
- Afgreiðsla lánaumsókna sem mynda sjálfkrafa skuldabréfakaup í *Skráningu verðbréfavíðskipta* í verðbréfakerfinu og tengir þar með þau gögn sem sótt eru til CreditInfo við verðbréfakerfið.



Þegar lífeyrissjóður ákveður að byrja nota lánaafgreiðslukerfið þarf að byrja á því að skilgreina lánasjóðinn, lánategundir og lánastöður og samskiptaflokka. Mesta vinnan fer í þetta í upphafi. Þegar þetta liggur fyrir og lífeyrissjóðurinn er kominn með tengingu við CreditInfo (CI) þá er hægt að byrja ná í gögn og stofna lánin.

Lánaumsóknir í vinnslu

Taflan sýnir yfirlit yfir lánaumsóknir sem tilheyrir lánasjóðnum sem eru í vinnslu (þ.e.a.s. **EKKI** búið að kaupa bréfin). Listann er búið að vista þannig að þeim umsóknum sem hafa verið hafnað eða eru frágengnar birtast ekki á listanum.

Númer	Kennitala	Nafn lántaka	Mótt.dags	Ást	Staða	Lánategundir	Nafnverð	Veð	Síð.skráð af
68			25.01.2022	😊	Samþykkt	JABV - Jafnar-br	19.500.000	1	
67			19.01.2022	😊	Samþykkt	JABV - Jafnar-br	27.101.675	1	
64			05.01.2022	😊	Samþykkt	ANBV - An-breyti	67.400.000	1	
63			05.01.2022	😊	Samþykkt	ANBV - An-breyti	17.500.000	1	

Hér er hægt að skoða allar umsóknir með því að fara inn í þær með tap eða hægri enter takka. Hnappurinn *Villuprófa umsókn* er virkur þegar lánaumsóknir eru á skráningarstigi.

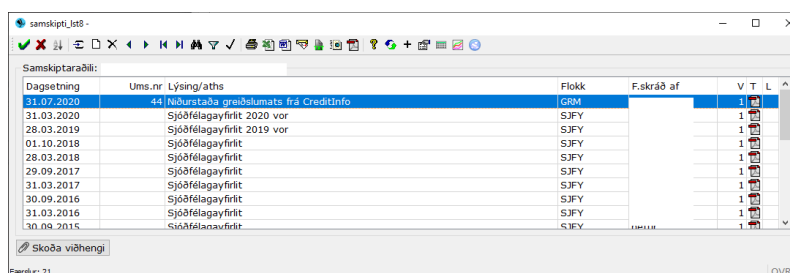
Til að skrá inn nýja lánsumsókn er ýtt á Insert og slegin er inn kennitala lántaka, móttökudag, tegund lántaka og hvort um sé að ræða fyrstu kaup eða ekki og vista þannig umsóknina.

Ef að fyrir liggur samþykkt greiðslumat hjá CI er hægt að fara inn í nýskráða lánsúmsókn og ýta á hnappinn neðst *Sækja gögn hjá CI*. Sé greiðslumatið til staðar fyrir viðkomandi kennitölu þá birtist það á skjánum. Hægt er að skoða greiðslumatið án þess að flytja það inn en með því að velja svo *Sækja gögn* þá stofnast lánið / lánin sjálfkrafa inn í lánsúmsóknina ásamt veðböndum og fleiri upplýsingum sem tengjast viðkomandi greiðslumati og skipta máli fyrir lánsúmsóknina. Kerfið finnur þá líka samsvarandi lánategund út frá auðkenningu CI og fyllir jafnframt út í útreikningsforsendur lánsins eins og þær eru settar upp með lánategundinni. Ef fleiri en eitt greiðslumat er til staðar fyrir viðkomandi kennitölu birtist listi yfir þau og hægt er að velja úr. Listinn hjá CI sýnir stöðu og skráningardagssetningu hvers greiðslumats og þarf að passa að rétt greiðslumat sé valið! Aðeins er hægt að skoða eða sækja þau gong frá CI sem hafa stöðuna *Lokið*.

Í listanum fyrir lánaumsóknir í vinnslu er hægt að ýta á F5 og kalla þannig upp lista með öðrum aðgerðum:

1. Samskipti

Hægt er að fara hér inn í samskiptagrunninn fyrir aðilann og skoða öll samskipti sem eru vistuð í kerfinu fyrir viðkomandi kennitölu. Til að skoða nánar þá er hægt að ýta á hnappinn *Skoða viðhengi*.



The screenshot shows a web application window titled 'samskipti_list'. It contains a table with the following columns: 'Dagsetning', 'Ums.nr', 'Lýsing/athis', 'Flokk', 'F.skráð af', and 'V T L'. The table lists transactions from 2015 to 2020. The first row is highlighted in blue.

Dagsetning	Ums.nr	Lýsing/athis	Flokk	F.skráð af	V	T	L
31.07.2020	44	Kjörutæki fjárfestingarfrá Creditinfo	SJFY		1		
31.03.2020		Sjóðfélagayfirlit 2020 vor	SJFY			1	
28.03.2019		Sjóðfélagayfirlit 2019 vor	SJFY			1	
01.10.2018		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
28.03.2018		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
29.09.2017		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
31.03.2017		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
30.09.2016		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
31.03.2016		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	
30.09.2015		Sjóðfélagayfirlit	SJFY			1	

At the bottom of the table, there is a button labeled 'Skoða viðhengi' and a status bar showing 'Færslur: 21' and 'OVR: 1'.

2. Prenta kynningargögn

Hægt er að láta kerfið útbúa öll kynningargögnin fyrir umsækjandann. Þegar ýtt er á hnappinn *Prenta kynningargögn* þá verður til PDF skjal sem er samsett af þeim PDF skjölum sem tilgreind eru á spjaldi lánasjóðsins auk staðlaða eyðublaðsins sem alltaf prentast með. Ef lánsúmsókn er ekki komin með stöðuna *Samþykkt* þá prentast kynningargögnin út sem *drög*.

3. Prenta ráðstöfunarblað

Þá verður til PDF skjal sem er yfirlýsing um hvernig ráðstafa á láninu. PDF formið er skilgreint í spjaldi lánasjóðsins.

4. Prenta skuldabréf

Það er alltaf hægt að prenta skuldabréfið til að skoða þegar hentar. Þá opnast það sem PDF skjal. Á meðan staða umsóknar er ekki *Samþykkt* þá birtist það sem *drög*. Í bakgrunni bréfsins prentast rauður texti – t.d. drög eða í vinnslu en það fer eftir því hvernig bakgrunns PDF skjalið lítur út sem er tengt við spjald lánasjóðsins.

5. Setja umsókn aftur á vinnslustöðu

Ef að umsókn hefur verið samþykkt eftir villuprófun er ekki hægt að breyta neinum upplýsingum í henni. En ef að það er raunveruleg ástæða til einhvern breytingar þarf að breyta stöðunni á umsókninni aftur í vinnslustöðu (*í vinnslu*) og er það gert með því að velja þennan verklið og svara já við spurningunni „Umsókn verður sett aftur í vinnslustöðu“. Þá er hægt að gera þær breytingar sem þarf að gera og villuprófa þarf svo aftur áður en umsóknin er samþykkt aftur.

6. Hafna umsókn

Ef það þarf að hafna umsókn þá er umsóknin valin í listanum og farið í þennan verklið og valið stöðuna t.d. *Hafnað*. Þessi aðgerð er einungis virk ef staðan á umsókn er *í vinnslu*.

7. Kaupa skuldabréf

Þegar lánaumsókn hefur verið samþykkt er hægt að fara í þessa aðgerð að kaupa skuldabréfið. Þessi aðgerð myndar þá fylgiskjal í Skráningu verðbréfavíðskipta í verðbréfakerfinu með skuldabréfakaupum ásamt útborgunum út af viðeigandi reikningum sem skilgreindir eru í spjaldi lánasjóðsins. Aðgerðin nær í sjálfgefinn skuldabréfaflokk en fara þarf með tap-lykli svo kerfið nái í næsta lausa númer fylgiskjals. Hér er möguleiki á að breyta dagssetningum eins og útgáfudag og vextir reiknast frá en sú dagssetning birtist sjálfkrafa sama dag og þessi aðgerð er valin ásamt veð- og matstegund á veðstað. Á skjámyndinni má sjá upplýsingar um skuldabréfið ásamt hreyfingunum sem munu stofnast.

Skuldabréfakaup lánsúmsóknar -

Umsóknarnúmer: 68

Lántaki: _____

Fylgiskjalsnr: SJ

Útgáfudags: Vextir reiknast frá:

Skuldabréf

Lán.eink	Gerð	Einkenni	Umsjst	Umsjónarnr	Nafnverð	Verðbætur	FME
600552	SJÓÐJF	600552	TLÁN	600552	19.500.000	87.427	AB
Samtals:					19.500.000	87.427	

Hreyfingar

Lýsing	Gerð	Einkenni	Upphæð
Lántökugjald:	LÁNSKO	1331	55.000
Kostn. v/veðbók:	LÁNSKO	1333	1.200
Greiðslumatsgjald:	LÁNSKO	1332	13.500
Til útgreiðslu:	ÁVÍS	6767	19.517.727
Samtals:			19.587.427

Veðtegund: Fasteignaveð

Matstegund: Fasteignamat

Aut= næsta lausa númer.

OVR

Að þessu loknu þarf að fara inn í verðbréfakerfið í skráningu verðbréfavíðskipta – villuprófa og uppfæra.

8. Yfirlit um sjóðfélaga

Þessi aðgerð kallar á skýrsluna yfirlit um sjóðfélaga og keyrir hana upp fyrir þennan lánsúmsækjanda.

9. Breytingasaga

Þessi aðgerð sýnir lista yfir allar þær stöður sem úmsóknin hefur fengið.

lanumsoknx_list -

Lántaki	Númer	Mótt.dags	Ást	Staða	Einingar	Nafnverð	Veð	Tími skráð	Skráð af
	30	01.07.2020	✓	Tilbúin	1	59.100.000	1	2020-08-19 12:57:59.799	
	30	01.07.2020	✗	Vinnsla	1	59.100.000	1	2020-08-19 12:25:13.350	
	30	01.07.2020	😊	Samþykkt	1	59.100.000	1	2020-07-28 15:25:46.781	
	30	01.07.2020	✓	Tilbúin	1	59.100.000	1	2020-07-28 15:25:26.883	
	30	01.07.2020	✗	Vinnsla	1	59.100.000	1	2020-07-28 15:25:20.115	

Minni á hjálpartexta með hverri skjámynd – F1 til að fá nánari útlistun á innsláttarsvæðum og hverjum flipa fyrir sig í spjaldi úmsóknar.

Lánaumsóknir

Þessi verkliður kallar fram valforsendumynd fyrir lánaumsóknir. Hægt er að leita eftir ýmsum valmöguleikum og láta raða niðurstöðulistanum eftir umsóknarnúmerum, móttökudagssetningu eða eftir kennitölum lántakenda.

Svæðin útskýra sig sjálf. Í *Ástand* er hægt að haka við fleiri en eina stöðu – t.d. að fá upp umsóknir sem eru með stöðuna *Tilbúið* og *Samþykkt* sem dæmi. Einnig er hægt að velja um eina ákveðna stöðu bara í *Staða umsóknar*.

Lánategundir

Hér eru lánategundirnar sem í boði eru skilgreindar. Það er mjög misjafnt hvað lánasjóðir bjóða uppá margar lánategundir. Listinn birtist sjálfkrafa yfir aðgengilegar/virkar lánategundir. Til að loka lánategund sem á ekki að vera aðgengileg lengur þarf að fara inn í þá tegund og setja hak við Lokað. Á bak við hverja lánaumsókn stendur ein eða fleiri lánseiningar og á bakvið hverja lánseiningu er lánategund. Hér í lánategundinni er auðkennið hjá CreditInfo stillt svo að parist saman þegar sótt eru gögn til CI.

Heiti	Viðb	Vísit	Vaxt	Fvx	Afborgunarform	Gerð	Fj.ums	Lok
ANBV_G Annuitet - breytilegir vextir		NEYG	TEF		Annuitet (jafnar gr)	SJVTBG	23	
ANBV_V Annuitet - breytilegir vextir - viðbót	✓	NEYG	TEF1		Annuitet (jafnar gr)	SJVTBV	9	
ANFV_G Annuitet - fastir vextir		NEYG	FEGR	✓	Annuitet (jafnar gr)	SJVTFG	8	
ANFV_V Annuitet - fastir vextir - viðbót	✓	NEYG	FEV1	✓	Annuitet (jafnar gr)	SJVTFV	3	
JABV_G Jafnar afborganir - breytilegir vextir		NEYG	TEF		Jafnar afborganir	SJVTBG	3	
JABV_V Jafnar afborganir - breytilegir vextir - viðbót	✓	NEYG	TEF1		Jafnar afborganir	SJVTBV	1	
JAFV_G Jafnar afborganir - fastir vextir		NEYG	FEGR	✓	Jafnar afborganir	SJVTFG	1	
JAFV_V Jafnar afborganir - fastir vextir - viðbót	✓	NEYG	FEV1	✓	Jafnar afborganir	SJVTFV	0	
ÖVJA_G Jafnar afborganir - breytilegir vextir			ÖTEF		Jafnar afborganir	SJÖVBG	10	
ÖVJA_V Jafnar afborganir - breytilegir vextir - viðbót	✓		ÖTE1		Jafnar afborganir	SJÖVBV	1	
ÖVJG_G Annuitet - breytilegir vextir			ÖTEF		Annuitet (jafnar gr)	SJÖVBG	7	
ÖVJG_V Annuitet - breytilegir vextir - viðbót	✓		ÖTE1		Annuitet (jafnar gr)	SJÖVBV	4	

Til að stofna nýja lánategund er ýtt á Insert.

Lánastöður

Hver lánsúmsókn hefur alltaf einhverja stöðu og sérhver staða tengist einhverju öðru ástandi sem gegnir lykilhlutverki í framvindu umsóknarinnar.

Ástand stöðu getur verið:

- Frágengin
- Hafnað
- Hætt við
- Samþykkt
- Tilbúin
- Í vinnslu

Í upphafi eru þessar stöður skilgreindar til að endurspegla ástand umsóknarinnar. Hver sjóður getur notað sínar eigin lánastöður og stofnað þær að vild en þó er eingöngu alltaf ein staða sem er sjálfgefin fyrir hvert þrep í framvindu umsóknar. Sjálfgefnar stöður eru síðan skilgreindar á spjaldi lánasjóðs.

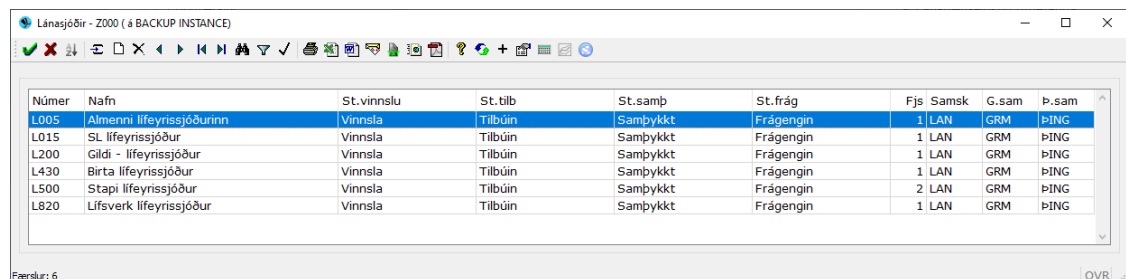
Heiti	Ást	Fj.ums	Lok
Frágengin	🏠	28	
Hafnað	🚫	0	
Hætt við	🚫	0	
Samþykkt	😊	3	
Tilbúin	✅	0	
Vinnsla	✍️	19	

Lánasjóðir

Hér er lánasjóðurinn skilgreindur. Til að hægt sé að stofna lánasjóð í Jóakim þarf stofnunin að vera skilgreind sem slík en starfsmenn þjónustuaðila kerfisins sjá um slíka skráningu.

Skilgreina þarf ákveðnar grunnvinnslustöður sem lánasjóðurinn vill notast við í sambandi við úrvinnslu umsókna um lán. Skilgreina þarf samskiptaflokka fyrir hin ýmsu skjöl sem fylgja lánaumsókninni eins og t.d. sjálfgefinn samskiptaflokk og samskiptaflokk fyrir greiðslumatsskjölin o.fl. Hér eru PDF sniðmátin eins fest inn sem og sjálfgefna mótbókunarreikninga, gjöld við lánatökur sem og ýmsar stillingar varðandi veðstaðinn og FME flokkun.

Pegar verkliðurinn er opnaður þá birtist tafla yfir þá lánasjóði sem eru skráðir í kerfinu. Hver lánasjóður sér um að viðhalda svo sínum stillingum.



Númer	Nafn	St.vinnslu	St.tilb	St.samb	St.frág	Fjs	Samsk	G.sam	b.sam
L005	Almennir lífeyrissjóðurinn	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	1	LAN	GRM	PÍNG
L015	SL lífeyrissjóður	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	1	LAN	GRM	PÍNG
L200	Gildi - lífeyrissjóður	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	1	LAN	GRM	PÍNG
L430	Birta lífeyrissjóður	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	1	LAN	GRM	PÍNG
L500	Stapi lífeyrissjóður	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	2	LAN	GRM	PÍNG
L820	Lífverk lífeyrissjóður	Vinnsla	Tilbúin	Samþykkt	Frágengin	1	LAN	GRM	PÍNG

Til að skoða/breyta stillingum þarf að fara inn í línuna með hægri entertakka eða tap.

Í fyrsta flípanum eru almennar stillingar. Hérna eru vinnslustöðurnar stilltar, samskiptaflokkar og önnur gjöld sem eru greidd við lánaafgreiðslu. Hér er einnig stillt hvort notast eigi við grunnvísitölu 1.vaxtadags (ekkt hak) eða setja hak og þá miðast grunnvísitala við útgáfudaginn. Við hverja lánaumsókn vistast greiðslumatsgögnin sem eru sótt til CreditInfo. Hægt er að fá grófa samantekt á gögnum (ekkt hak) eða ítarleg gögn en þá er haft hak.

Lánasjóður -

Sjóður: []

Almennt Skuldabréfakaup Útskriftir Tegundir lánaveitenda

Sjálfg. staða vinnslu: Skráning

Sjálfg. staða tilbúið: Tilbúin

Sjálfg. staða samþ: Samþykkt

Sjálfg. staða frág: Frágengin

Fj.samþykktaraðila: 1

Sjálfg. samskfl: LAN Lánsumsóknir

Greiðslumats samskfl: GRM Greiðslumatsskjöl

Þinglýsingar samskfl: ÞING Þinglýst skjöl

Þinglýsingargjald: 2.500 ☐ Þinglýsing greidd af sjóðnum

Lántökugj. fyrst: 55.000

Lántökugj. næst:

Veðbandagjald: 1.200

Gr.matsgjald.einstk: 7.000

Gr.matsgjald.hjón: 13.500 ☒ Greiðslumat greitt af sjóðnum

Greiðslugjald: 635

☐ Miða grunnvísitölu við útgáfudags

Vanskilavaxtaaðferð: VANO Frá og með gjalddaga

☐ Umsóknarnúmer fylgir skuldabréfanúmer

☒ Ítarleg greiðslumatsskýrsla

Virkir sjóðfélagar

Fjöldi iðgjaldamán: [] síðustu []

Í flípanum *Skuldabréfakaup* eru stillingar sem kemur að skuldabréfakaupunum, þ.e.a.s. þegar lánið er stofnað úr lánaafgreiðslukerfinu yfir í verðbréfakerfið. Stilla þarf fylgiskjalaflokk og hvernig númerið er sótt og allir mótbókunarreikningar fyrir viðskiptin. Hér er einnig hægt að stilla sjálfgefnar stillingar fyrir veðstaðinn sem tekið er tillit til við útreikninga á veðhlutfalli og fl. Eins er hægt að stilla hér strax sjálfgefinn FME flokk, FME mörkin fyrir veðbandayfirlitsskýrslu og FME flokkinn ef farið er yfir mörkin.

Lánasjóður -

Sjóður: []

Almennt Skuldabréfakaup Útskriftir Tegundir lánaveitenda

Sjg.fylgiskj.flokkur: SJ Sjóðfélagalán Jóakim

Fskjnr.aðferð: Næsta lausa númer

Sjg.útb.reikningur: ÁVÍS 6767

Sjg.lántökureikningur: LÁNSKO 1331

Sjg.þingl.reikningur: LÁNSKO 1333

Sjg.veðb.yfirl.rkn: LÁNSKO 1333

Sjg.grmats.reikningur: LÁNSKO 1332

Sjg.kostn.reikningur: [] []

Sjg.veðtegund: Fasteignaveð

Fasteignamatstegund: Fasteignamat

Sölumatstegund: Sölumat

FME flokkur: AB Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)

FME mörk: [] %

FME flokk yfir mörk: []

Deild: CA1 CA1.Veðskuldabréf

Í flípanum *Útskriftir* eru sniðmátin fyrir útskriftar- og kynningargögn fest inn. Fyrir utan staðlaða eyðublaðið (skýrsla neytendalána) sem alltaf prentast með kynningargögnum þá geta lánasjóðir ráðið því hvernig kynningargögnin eru samsett. Fyrst kemur svokallaða hausblað (undirritunarblað), síðan staðlaða eyðublaðið og svo koll af kolli önnur skjöl sem skilgreind eru hér.

Ath að ef hak er sett við *Greiðslumatsskýrsla með í kynningargögnum* þá prentast greiðslumatsskýrslan frá CreditInfo með kynningargögnum.

Lánasjóður - N001 (á BACKUP INSTANCE)

Sjóður: []

Almennt Skuldabréfakaup Útskriftir Tegundir lánaveitenda

Skjöl Reitir í ráðstöfunarblaði

Skýrsla neytendalána: FasteignaLán

☐ Greiðslumatsskýrsla með í kynningargögnum

☒ Drög að skuldabréfum með í kynningargögnum

☐ Ráðstöfunarblað með í kynningargögnum

Hausblað PDF

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: Hausblað með lánum.pdf

Bæklingur PDF

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: Þróun-höfuðstóls neytendastofa.pdf

Lánareglur PDF

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: []

Ráðstöfunarblað PDF

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: Stapi_Radstofun2.pdf

Gjaldkerablað PDF

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: []

Bakgrunnur PDF fyrir umsóknir á skráningarstigi

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: draft.pdf

Bakgrunnur PDF fyrir drög að skuldabréfum

+ Sækja skjal | Skoða skjal | Eyða skjali

Skráarheiti: skbrdr.pdf

Í flípanum *Tegundir lánaveitenda* er hægt að skilgreina ákveðna lánveitendur sem oft eru til staðar við afgreiðslu lána. T.d. Lánasjóður íslenskra námsmanna eða bílafjármögnunarfyrirtæki.

Lánasjóður - N001 (á BACKUP INSTANCE)

Sjóður: []

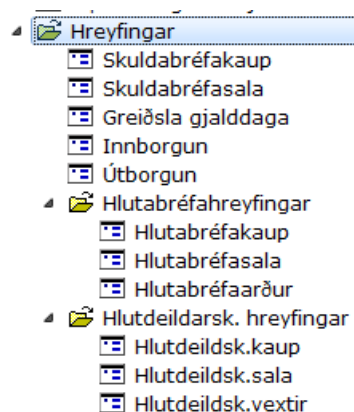
Almennt Skuldabréfakaup Útskriftir Tegundir lánaveitenda

Kennitala	Nafn lánveitanda	Tegund láns
7101690989	Menntasjóður námsmanna	Námslán

Hreyfingar

Hreyfingar inniheldur valliði fyrir hreyfingar verðbréfa og reikninga. Alla þessa valliði er hægt að fara í með öðrum aðgerðum (**F5** eða **+**) í valliðunum skuldabréf, innláns- og peningareikningar, hlutabréf og hlutdeildarsjóðir.

Hér er hins vegar ekki hægt að finna verkliði fyrir hreyfingar framvirkra samninga. Til að sjá hreyfingar framvirkra samninga þarf að fara í *Framvirkir samningar* og finna viðeigandi samning og ýta á **F5** eða **+**.



Skuldabréfakaup / Skuldabréfasala / Greiðsla gjalddaga

Sama valforsendumynd birtist fyrir þessar þrjá valliði. Í svæðinu *Tegund hreyfingar* kemur 'k' þegar *Skuldabréfakaup* er valið, 's' þegar *Skuldabréfasala* er valið og 'g' þegar *Greiðsla gjalddaga* er valið.

Í *Tegund verðbréfa* kemur sjálfkrafa 'S' því að við erum að fara skoða hreyfingar skuldabréfa. Síðan getum við valið m.a. um hver staðan á hreyfingunum á að vera, þ.e.a.s. hvort að hreyfing sé á skráningarstigi eða uppfærð. Einnig er hægt að velja hvort að bakfærðar hreyfingar eigi að birtast eða ekki. Einnig er hægt að kalla eingöngu fram hreyfingar sem skráðar voru utan sjóðstreymis. Hægt er að kalla fram kaup sem voru gerð á ákveðnum degi eða tímabili svo eitthvað sé nefnt.

- Í *Röðun* kemur að raða eftir Gerð og einkenni.
- Ef bakfærslur og færslur utan sjóðstreymis eiga EKKI að koma fram skal taka stjórnuna úr svæðunum *Bakfærsla* og *Utan sjóðstreymis*.

Niðurstaða valforsendanna birtist í formi flettilista þar sem hægt er að skoða hverja færslu fyrir sig með því að ýta á **↵** eða hægri Enter takka. Nota skal hjálpina (**F1**) til að fá nánari útskýringu á innsláttarsvæðum.

Innborgun / Útborgun

Hér kemur upp valforsendumynd þar sem fylla þarf út ákveðnar leitarforsendur. Í *Tegund verðbréfa* kemur sjálfkrafa 'P' sem stendur fyrir peningareikninga. Hægt er að skrifa 'B' sem stendur fyrir innlánsreikninga ef skoða á hreyfingar þeirra. Í *Tegund hreyfingar* er 'K' ef um innborgun er að ræða en 'S' ef um útborgun er að ræða. Niðurstaðan birtist í formi flettilista eins og með hreyfingar skuldabréfa.

Verðbréfhreyfingar - N001

Röðun: Gerð & einkenni Deild: *

Tegund verðbréfa: P Staða hreyfingar: *

Tegund hreyfingar: k Bakfærsla: *

Tegund fylgiskjals: * Utan sjóðstreymis: *

Fylgiskjalnúmer: * - *

Viðskiptatilvísun: *

Verðbréfagerð: * Eink.: * - *

Umsjónarstaður: * Umsjnr.: * - *

Tilvisunarnr.hreyf.: * - *

Dagsetning valid.: * - *

Dagsetning viðsk.: * - *

Viðskiptamaður: *

Skráning

Dagsetn.skrán: * - *

Skráð af: *

OVR

Hlutabréfhreyfingar

Hér er hægt að skoða þrjár tegundir hlutabréfhreyfinga. Hlutabréfakaup, hlutabréfasölur og arðgreiðslur hlutabréfa. Þegar notandi velur þann lið sem við á birtist valmynd sem er eins fyrir alla þrjá liðina:

Verðbréfhreyfingar - N001

Röðun: Gerð & einkenni Deild: *

Tegund verðbréfa: H Staða hreyfingar: *

Tegund hreyfingar: k Bakfærsla: *

Tegund fylgiskjals: * Utan sjóðstreymis: *

Fylgiskjalnúmer: * - *

Viðskiptatilvísun: *

Verðbréfagerð: * Eink.: * - *

Umsjónarstaður: * Umsjnr.: * - *

Tilvisunarnr.hreyf.: * - *

Dagsetning valid.: * - *

Dagsetning viðsk.: * - *

Viðskiptamaður: *

Skráning

Dagsetn.skrán: * - *

Skráð af: *

OVR

Í svæðið *Tegund verðbréfa* kemur sjálfkrafa 'H' því um hlutabréfhreyfingar er að ræða. Í svæðið *Tegund hreyfingar* er 'K' ef um hlutabréfakaup er að ræða, 'S' ef um hlutabréfasölu er að ræða og ef um hlutabréfaarð er að ræða er 'G'.

Niðurstaðan birtist í formi flettilista þar sem hægt er að skoða hverja færslu fyrir sig nánar með því að ýta á eða hægri enter takka.

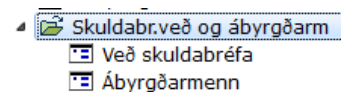
Hlutdeildarsk.hreyfingar

Hér er hægt að skoða hlutdeildaskírteinakaup, -sölur og/eða greiðslur vaxta. Þegar notandi velur þann lið sem við á birtist valmynd sem er eins fyrir alla þrjá liðina:

Tegund hreyfingar aðgreinir hvaða liður var valinn. Nota skal hjálpina (F1) til að fá nánari útskýringu á innsláttarsvæðum. Benda skal á að hægt er að skoða fleiri en eina tegund hreyfinga. Til ef skoða á allar hreyfingar (*) eða kaup og sölur (ks).

Skuldabréfaveð og ábyrgðarmenn

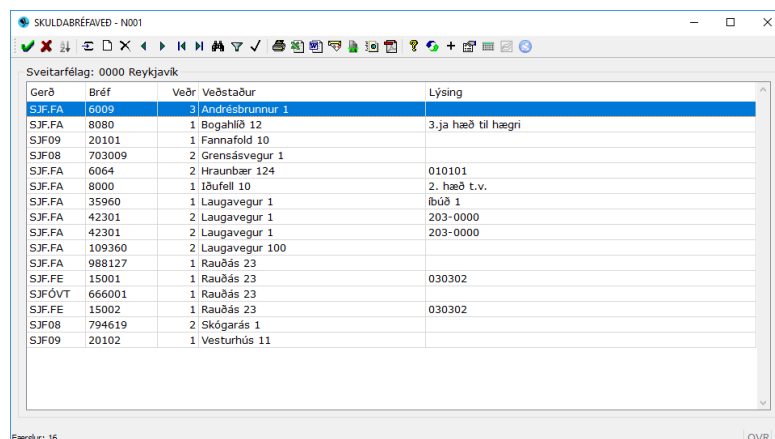
Hér er hægt að fletta upp veðum skuldabréfa sem og ábyrgðarmenn skuldabréfa.



Veð skuldabréfa

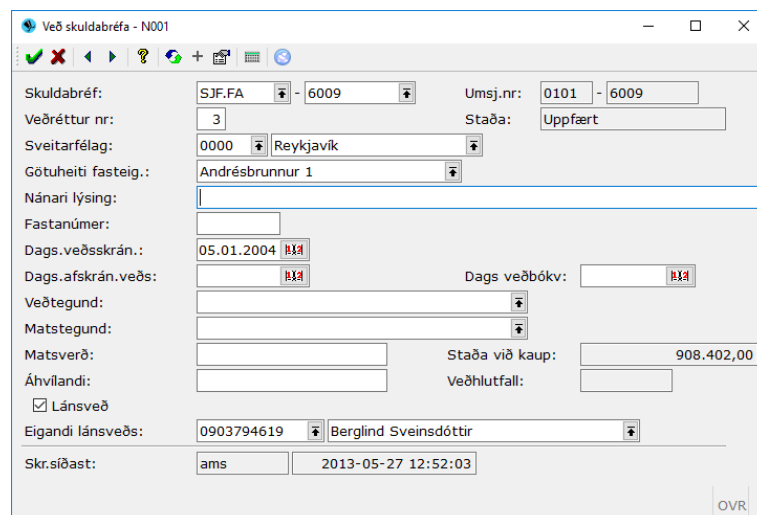
Þegar þessi valliður er valinn birtist valforsendumynd sem notandi þarf að setja inn leitarforsendurnar.

Notandi getur t.d. kallað fram flettilista með veðum sem tilheyra ákveðinni verðbréfastærð eða flett upp veðstað á ákveðnu skuldabréfanúmeri. Einnig getur hann leitað að öllum lánum sem hafa veðstað í ákveðinni eign eða sveitarfélagi. Einnig hægt að fá upp lista yfir lánsveð (setja Já í flettilistann). Þegar valforsendur hafa verið samþykktar birtist flettilisti með þeim skuldabréfum sem uppfylla valforsendurnar. Hægt er að skoða hvern veðstað fyrir sig með því að ýta á hægri Enter á talnalyklaborði eða tap-lykil.



Gerð	Bréf	Veðr	Veðstaður	Lýsing
SJF.FA	6009	3	Andrésbrunnur 1	
SJF.FA	8080	1	Bogahlið 12	3.ja hæð til hægri
SJF.FA	20101	1	Fannafold 10	
SJF.FA	703009	2	Grensásvegur 1	
SJF.FA	6064	2	Hraunbær 124	010101
SJF.FA	8000	1	Löufell 10	2. hæð t.v.
SJF.FA	35960	1	Laugavegur 1	Íbúð 1
SJF.FA	42301	2	Laugavegur 1	203-0000
SJF.FA	42301	2	Laugavegur 1	203-0000
SJF.FA	100360	2	Laugavegur 100	
SJF.FA	988127	1	Rauðás 23	
SJF.FE	15001	1	Rauðás 23	030302
SJF.ÓVT	666001	1	Rauðás 23	
SJF.FE	15002	1	Rauðás 23	030302
SJF.FA	794619	2	Skógarás 1	
SJF.FA	20102	1	Vesturhús 11	

Hér getur notandi framkvæmt breytingar eða viðbætur við veðupplýsingar láns. Þegar loka á veðstaðnum gerir hann það með því að fylla út í *Dags.afskrán.veðs* dagssetninguna sem lokunin á sér stað. Ef notandi ætlar að skrá inn nýtt veð verður hann að fara inn í skuldabréfið sjálft og skrá nýtt veð. Mælt er með, ef skuldari breytir um veðstað, að gildandi veðstað sé lokað og svo nýr skráður svo hægt sé að skoða söguna á breytingum veðstaða. Hægt er að skrá inn veðsetningu eignarinnar sem og hvort veðstaðurinn sé í raun lánsveð (hak sett við *lánsveð*) og eins er þá hægt að skrá inn eiganda lánsveðs.



Skuldabréf: SJF.FA - 6009 Umsj.nr: 0101 - 6009

Veðréttur nr: 3 Staða: Uppfært

Sveitarfélag: 0000 Reykjavík

Götuheiti fasteig.: Andrésbrunnur 1

Nánari lýsing:

Fastanúmer:

Dags.veðsskrán.: 05.01.2004

Dags.afskrán.veðs: Dags veðbók: 11

Veðtegund: Matstegund:

Matsverð: Staða við kaup: 908.402,00

Áhvilandi: Veðhlutfall:

☒ Lánsveð

Eigandi lánsveðs: 0903794619 Berglind Sveinsdóttir

Skr.síðast: ams 2013-05-27 12:52:03

Ábyrgðarmenn

Hér er hægt að kalla fram flettilista með ábyrgðarmönnum ákveðinna skuldabréfa sem notandinn velur. Hér er t.d. valið að fá flettilista yfir alla ábyrgðamenn sjóðfélagalána sem bera verðbréfagerðina SJF.FE.:

Valforsendur ábyrgðarmanna - N001

Verðbr. gerð: SJF.FE Sjóðfélagalán - fastir vextir

Verðbréf: *

Ábyrgðarmaður: * *

Tegund ábyrgðar: ☐ Allt
☐ Greiðandi ☒ Framseljandi
☒ Ábyrgðarmaður ☐ Eigandi

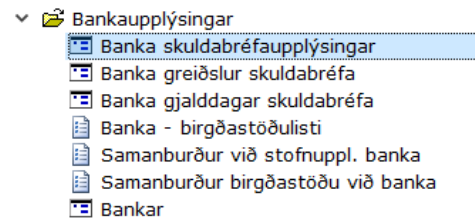
OVR

Hægt er að velja um 4 mismunandi tegundir ábyrgar. Athugið að þessar upplýsingar er einnig hægt að nálgast á einstaka skuldabréfi þegar ýtt er á F5 fyrir Aðrar aðgerðir.

Bankaupplýsingar

Í Jóakim er hægt að skoða skuldabréf og greiðslur þeirra eins og þau eru skráð í innheimtakerfi Reiknistofu bankanna (RB) eða Libra innheimtakerfinu – þ.e.a.s. ef bréfin eru þar í innheimtu.

Jóakim geymir allar upplýsingar um þessi bréf í sérstökum hliðargagnagrunni þar sem lesið er rafrænt inn í kerfið ýmist daglega og mánaðarlega. Hægt er að nota gögnin til uppflettingar og þá sérstaklega þegar verið er að bera saman grunnupplýsingar bréfa milli kerfa og Jóakim. Þegar greiðslur frá bönkunum/RB og Jóakim stemma ekki er þessi valmöguleiki mikið notaður til að skoða hvernig bréfið hefur verið meðhöndlað í bankanum t.d. grunnupplýsingar, greiðslur og gjalddagar í vanskilum.



Banka skuldabréfaupplýsingar

Í *Banka Skuldabréfaupplýsingunum* þarf að fylla út valforsendumynd sem gefur möguleika á að velja m.a. banka, bréf, samtöluflokka eða greiðanda svo eitthvað sé nefnt:

- Vinsamlegast farið í hjálpina (F1 eða ) til að fá nánari útlistun á hverju innsláttarsvæði fyrir sig.
- Hægt er að velja um þrjá röðunarmöguleika. Þ.e.a.s. eftir hverju skuldabréfin í niðurstöðulistanum raðast.

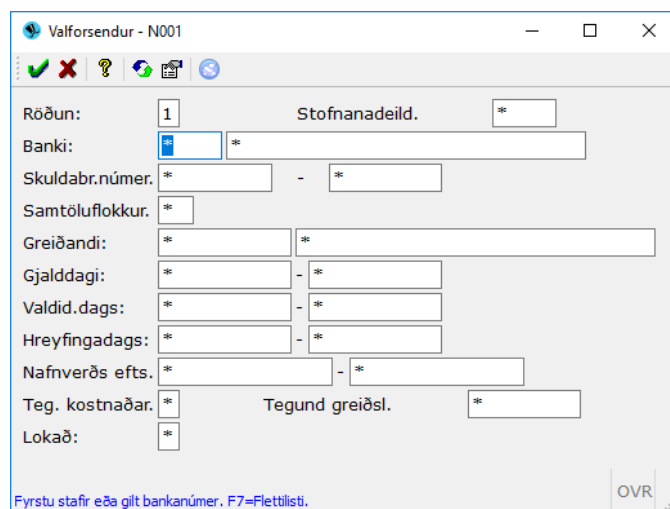
- 1 : Þá raðast skuldabréfin eftir númeri þess.
- 2 : Þá raðast skuldabréfin eftir samtöluflokki.
- 3 : Þá raðast skuldabréfin eftir kennitölu greiðanda.
- 4 : Þá raðast skuldabréfin eftir nafni greiðanda.

Þegar valforsendur hafa verið staðfestar birtist flettilisti bréfa þar sem hægt er að fara inn í hvert bréf og skoða grunnupplýsingar bréfsins eins og það er skráð í bankanum með því að ýta á  eða hægri entertakka. Í flettilistanum er hægt að stytta sér leið yfir í greiðslur skuldabréfsins, gjalddaga (þ.e. ógreiddir gjalddagar) og í birgðastöðulista hjá RB eins og hann birtist um hver mánaðarmót.

Til að fá upp valmyndina með þessum aðgerðamöguleikum þarf notandi að velja skuldabréfið sem hann vill skoða nánar í flettilistanum og ýta á **F5** eða .

Banka greiðslur skuldabréfa

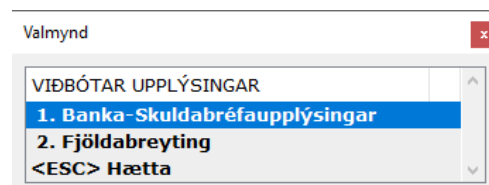
Þessi valmynd er notuð til að fá fram flettilista yfir þá gjalddaga sem greiddar hafa verið í kerfi RB. Hægt er að fletta upp eftir ákveðnu númeri bréfs eða bréfi sem tilheyrir ákveðnum banka, greiðanda eða samtöluflokki. Einnig er hægt að fletta upp greiðslum sem framkvæmdar voru á ákveðnu dagsætningartímabili eða með gjalddaga á ákveðnu tímabili svo eitthvað sé nefnt.



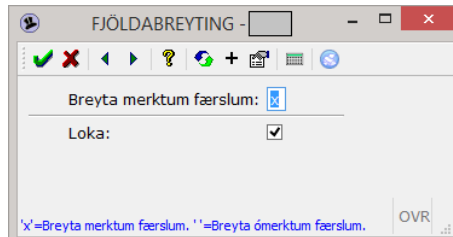
Þegar listinn birtist er hægt að skoða nákvæma sundurliðun á greiðslunum með því að fara í greiðsluna sem um er að ræða og ýta á hægri enter eða .

Í flettilistanum sem birtist er einnig hægt að fara flýtleið yfir í stofnupplýsingar bréfsins eða loka fyrir greiðslur þannig að Jóakim reyni ekki að lesa þær inn í kerfið í vinnslunni *Uppfærsla greiðslna úr bankainnheimtu*. Til að fá upp valmyndina með þessum aðgerðamöguleikum þarf notandi að velja greiðsluna **F5** eða .

Þá birtist valmyndin hér til hliðar:



Í liðnum fjöldabreyting er hægt að loka fyrir innlestur á ákveðnum greiðslum frá RB. Dæmi ef gjalddagi hefur verið handskráður inn í Jóakim einhverja hluta vegna þarf að loka fyrir hann í RB-greiðslum svo að Jóakim reyni ekki að lesa gjalddagann inn í kerfið. Það er gert þannig að notandinn þarf að finna greiðsluna sem á að loka og merkja hana með **F6** þannig að línan fyrir greiðsluna verður rauð. Því næst ýtir notandinn á **F5** og fær upp valmyndina og velur þar *Fjöldabreyting*. Þá birtist eftirfarandi gluggi:



- Athugið að 'x'-ið þarf að vera í *Breyta merktum færslum* til að greiðslan sem við merktum með **F6** lokist.
- Algengt er að hinn almenni notandi hafi ekki aðgang að þessari aðgerð sökum öryggislása. Viðkomandi skal þá senda þjónustufulltrúa verðbréfakerfisins beiðni um að loka fyrir færslu(r).
- Hægt er að opna aftur fyrir færslur sem hafa verið lokaðar ef á þarf að halda.

Banka gjalddagar skuldabréfa

Í þessum vallið er hægt að kalla fram flettilista yfir útreiknaða gjalddaga sem eru í vanskilum á ákveðnu bréfi/bréfum og einnig er hægt að skoða nákvæma sundurliðun á þeim eins og á greiddum gjalddögum. Hægt er að leita eftir t.d. númeri bréfs, útibúi, kennitölu greiðanda svo eitthvað sé nefnt.

- Athugið að um leið og gjalddagi hefur verið greiddur fer hann af listanum og yfir í *RB-Greiðslur gjalddaga*.
- Athugið að svæðið *Greiðsludags* er haft tómt því að við erum að horfa á ógreidda gjalddaga!

- Hægt er að velja um þrjá röðunarmöguleika:
 - 1 = Niðurstöðum raðað niður eftir gjalddaga.
 - 2 = Niðurstöðum raðað niður eftir númeri skuldabréfsins.
 - 3 = Niðurstöðum raðað niður eftir kennitölu greiðanda.

Notandinn getur valið að slá inn ákveðið gjalddagatímabil. Ef fyrra svæðið er fyllt út, koma allir gjalddagar sem eru með gjalddaga frá og með þeirri dagsætningu sem slegin var inn. Ef seinna svæðið er fyllt út koma allir gjalddagar sem eru á gjalddaga til og með þeirri dagsætningu sem slegin var inn. Þetta svæði er gott að nota ef óskað er eftir öllum gjalddögum sem eru með eldri vanskil en t.d. 1 mánuður, '*' táknar ótakmarkað.

Banka - birgðastöðulisti

Eftir hver mánaðarmót keyrir bankinn inn í Jóakim birgðastöðulista m.v. 1.hvers mánaðar. Þ.a.l. verður viðmiðunardagssetningin á þessari skýrslu alltaf að vera 1.hvers mánaðar. Notandinn getur valið að sjá birgðalista einstakra bréfa eða samtöluflokka eða bréfa sem tilheyra ákveðnum banka. Myndin að neðan sýnir valforsendumyndina. Birgðalistinn birtist í formi skýrslu. (ATH – þessi virkni ekki lengur til staðar eftir að bankar fóru að notast við Librakerfið)

Hægt er að vista uppsetninguna með því að setja inn lýsandi heiti í reitinn *Uppsetning* og ýta á F5.

Birgðastaða

Banki-Bréfnr.	Greiðandi	Slö.vxtdag	Vaxta%	Áf.vextir	Gjaldf.vextir	Dráttarvextir	Greiðslust.skil	Verðbótahækkun	Bókfærð staða
Samtals		Fj: 2435	3,555	121.936.187	4.494.374	122.523	34.801.785.879	2.921.001.016	37.716.197.336
0596		Fj: 2435	3,555	121.936.187	4.494.374	122.523	34.801.785.879	2.921.001.016	37.716.197.336
		Fj: 9	4,437	3.564.673	0	0	326.874.171	83.654.342	410.528.513
		15.05.2019	4,100	1.708.965	0	0	80.942.316	9.452.556	90.394.872
		15.05.2019	4,100	155.361	0	0	7.358.393	859.323	8.217.716
		15.05.2019	4,100	281.974	0	0	13.396.423	1.518.430	14.914.853

Samanburður við stofnuppl. banka

Hægt er að gera samanburð á stofnupplýsingum skuldabréfa í banka við stofnupplýsingarnar í Jóakim. Þetta getur verið gagnlegt þegar nýbúið er að setja bréf í innheimtu til að athuga hvort bréfin séu ekki eins skráð á báðum stöðum. Hægt er að bera saman einstaka þætti bréfanna með því að setja 'x' í viðeigandi reit/reiti og hægt er að miða við hvaða dagsætningu sem er. (ATH – þessi virkni ekki lengur til staðar eftir að bankar fóru að notast við Librakerfið)

Niðurstaðan birtist í formi skýrslu. Athugið að ef skýrslan er tóm þá stemmir bréfið 100% við bankaupplýsingarnar.

Samanburður birgðastöðu við banka

Í stað þess að bera saman handvirkt skýrsluna *Eftirstöðvar skuldabréfa og Banka – birgðastöðulista* er mögulegt að framkvæma einn vélrænan samanburð. Þetta er gert í valliðnum *Samanburður birgðastöðu við banka*. Þetta er valforsendumyndin sem birtist:

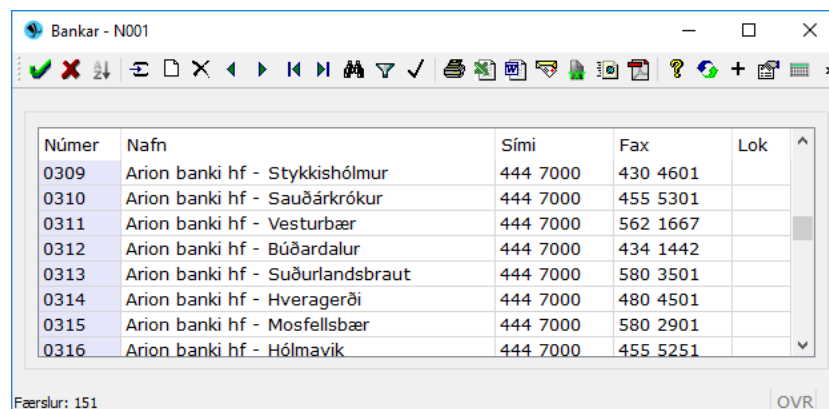
Niðurstaðan birtist í formi skýrslu þar sem fram kemur hvernig lánið sundurliðast í bankanum annarsvegar og hins vegar í Jóakim. Hægt er að stilla hámarks mismunaupphæð:

- Gott að keyra þessa skýrslu eftir hver mánaðarmót til þess að kanna t.d. hvort að öll ný sjóðfélagalán mánaðarins á undan hafi stofnast inn í Jóakim.

- Ef Jóakim finnur lán í RB sem ekki finnst í Jóakim kemur texti við það lán sem segir „*Finn ekki í Jóakim: Bankanúmer-númer skuldabréfs í bankanum*”. Þá þarf að stofna lánið í Jóakim!
- Viðmiðunardagssetning skal ávallt vera 1. hvers mánaðar annars birtist ekkert.
- Ef *Hámarks mism.upph.* er 1,00 kr. þýðir að bréf sem reiknast með **meira** en 1 kr. í mismun í bókfærðu verði birtist það bréf á listanum. Sumir velja 0 kr. eða 100 kr. fer eftir nákvæmni á hverjum stað fyrir sig.
- Þennan samanburð gæti verið betra að setja á runuvinnslu þar sem þetta gæti verið þung vinnsla og tímafrek – gott t.d. að láta þessa vinnslu keyra á runuvinnslu alltaf mánaðarlega.

Bankar

Flettilisti yfir alla banka og sparisjóði á Íslandi.



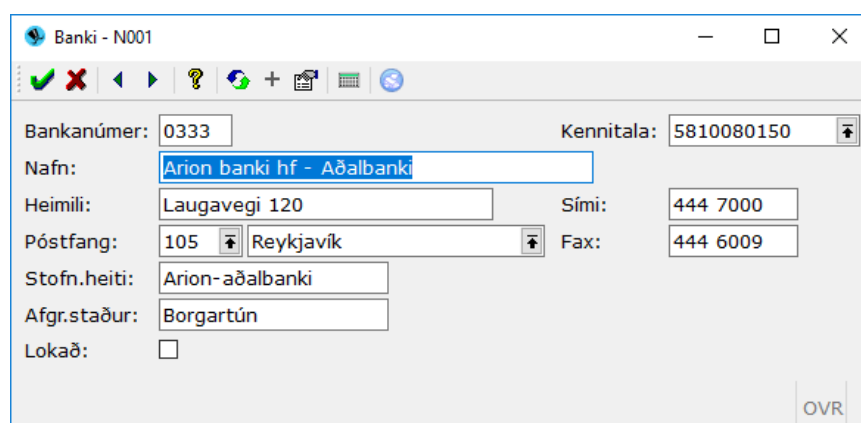
Númer	Nafn	Sími	Fax	Lok
0309	Arion banki hf - Stykkishólmur	444 7000	430 4601	
0310	Arion banki hf - Sauðárkrúkur	444 7000	455 5301	
0311	Arion banki hf - Vesturbær	444 7000	562 1667	
0312	Arion banki hf - Búðardalur	444 7000	434 1442	
0313	Arion banki hf - Suðurlandsbraut	444 7000	580 3501	
0314	Arion banki hf - Hveragerði	444 7000	480 4501	
0315	Arion banki hf - Mosfellsbær	444 7000	580 2901	
0316	Arion banki hf - Hólmavík	444 7000	455 5251	

Færslur: 151 OVR

Í flettilistanum má sjá útibúsnúmer, nafn og staðsetningu bankans, símanúmer og faxnúmer. Hægt er að breyta röðuninni í flettilistanum að ofan eins með því að ýta á **F4** eða . Við það birtist valmyndin hér til hliðar:

Hægt er að velja á milli þess að skoða bankalistann raðaðan eftir númeraröð (útibúsnúmer) eða nafnaröð.

Hægt er að skoða hvern banka nánar með því að ýta á hægri enter takka eða . Þá birtast upplýsingar eins og kennitala, heimilisfang og póstnúmer. Þjónustufulltrúar Jóakims sjá um að viðhalda listanum og þiggja ávallt ábendingar notenda um allar breytingar.



Bankanúmer:	0333	Kennitala:	5810080150
Nafn:	Arion banki hf - Aðalbanki		
Heimili:	Laugavegi 120	Sími:	444 7000
Póstfang:	105 Reykjavík	Fax:	444 6009
Stofn.heiti:	Arion-aðalbanki		
Afgr.staður:	Borgartún		
Lokað:	☐		

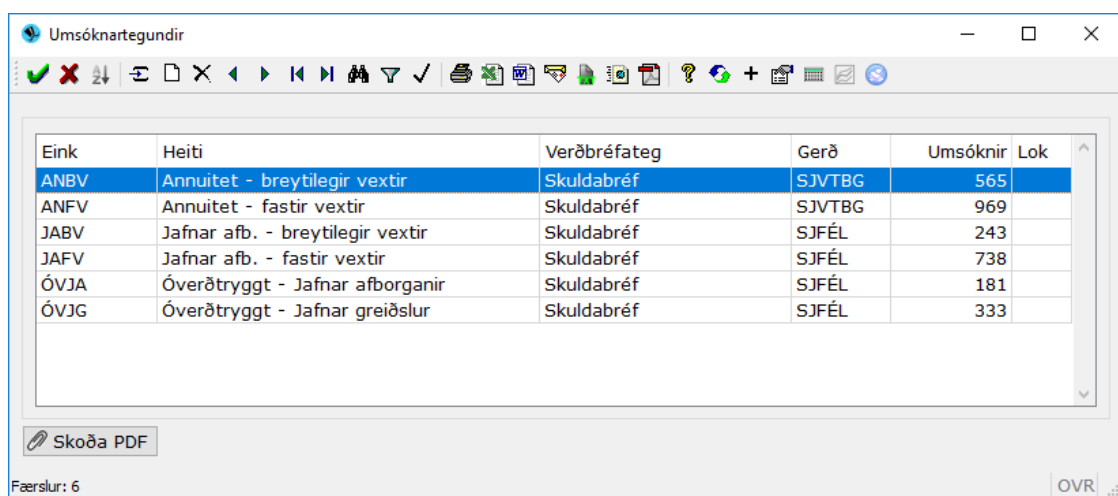
OVR

Umsóknir verðbréfa

Þetta er verkliður sem heldur utan um allar umsóknir sjóðfélaga um sjóðfélagalán. Skilgreina þarf í upphafi umsóknartegundir, umsóknarstöður og umsóknar. Notandinn skráir síðan inn umsóknir í *Umsóknir um lán*. Svo er farið yfir umsóknir og þeim hafnað eða samþykkt.

Umsóknartegundir

Hér eru skráðar þær umsóknartegundir sem eru til. Til dæmis gæti verið ein tegund fyrir lán með föstum vöxtum og önnur tegund fyrir lán með breytilegum vöxtum. Það er algjörlega sjóðsins að ákveða hversu nákvæmar tegundirnar eru. Í dæminu að neðan hafa verið stofnaðar 6 mismunandi umsóknartegundir:



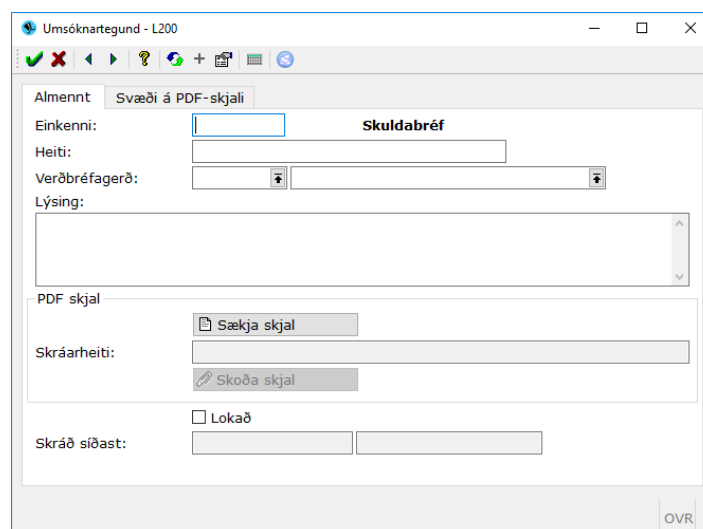
Eink	Heiti	Verðbréfatæg	Gerð	Umsóknir	Lok
ANBV	Annuitet - breytilegir vextir	Skuldabréf	SJVTBG	565	
ANFV	Annuitet - fastir vextir	Skuldabréf	SJVTBG	969	
JABV	Jafnar afb. - breytilegir vextir	Skuldabréf	SJFÉL	243	
JAFV	Jafnar afb. - fastir vextir	Skuldabréf	SJFÉL	738	
ÓVJA	Óverðtryggt - Jafnar afborganir	Skuldabréf	SJFÉL	181	
ÓVJG	Óverðtryggt - Jafnar greiðslur	Skuldabréf	SJFÉL	333	

Skoða PDF

Færslur: 6

OVR

Til að stofna inn tegund skal ýta á Insert:



Umsóknartegund - L200

Almennt Svæði á PDF-skjali

Einkenni: Skuldabréf

Heiti:

Verðbréfagerð:

Lýsing:

PDF skjal

Sækja skjal

Skráarheiti:

Skoða skjal

☐ Lokað

Skráð síðast:

OVR

Hér þarf að gefa tegundinni einkenni, heiti og tengja við verðbréfagerð. Valfrjálst er hvort að skráð er inn lýsing fyrir umsóknartegundina. Hengja verður við umsóknartegundina PDF formið og eru svo svæðin skilgreind hvert fyrir sig í flípanum *Svæði á PDF skjali*.

Umsóknartegund

Almennt Svæði á PDF-skjali

Reitur í PDF skjali	Breyta í Jóakim
A1	Veðréttir á undan
Adrar-athugasemdir	Aðrar athugasemdir
Ahvílandi-veðskuldir	Ahvílandi veðskuldir
Árleg-hlutfallstala	Árleg hlutfallstala
Aths-veðskuldabref	Ath. á veðskuldabréfi.
Athugasemdir	Athugasemdir
B1	Nöfn kröfuhafa
Brunabotamat-veds	Brunabótamat veðs
C1	Tegundir vísitalna
D1	Grunnvísitölur
Dags-veðbokavottords	Dags. veðbókavottorðs
Dagsetning-skráningar	Dagsetning skráningar
Dráttarvextir	Dráttarvextir
E1	Upphaflegir höfuðstólar
F1	Útgáfudagar
Fasteignamat-veds	Fasteignamat veðs

OVR

Þjónustufulltrúar kerfisins aðstoða við þessar upphafsstillingar.

Umsóknarstöður

Þetta er listi yfir þær stöðufærslur sem notaðar eru í umsóknir um lán. Hér má sjá dæmi um umsóknarstöður:

Umsóknarstöður

L200 Gildi - lífeyrissjóður

Eink	Heiti	Ást	Fj.ums	Lok
frag	Frágengið	😊	13	
hafn	Hafnað	😞	8	
samp	Samþykkt	😊	68	
vinn	Í vinnslu	✍️	2940	

Færslur: 4 OVR

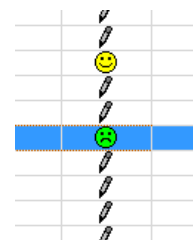
Til að skrá inn nýja umsóknarstöðu skal ýta á Insert

Umsóknasjóðir

Listi yfir þá sjóði sem eru að nota umsóknir verðbréfa liðinn. Ef sjóður ætlar að byrja notast við þetta umsóknarkerfi þarf að skilgreina sjóðinn fyrst hér. Þjónustufulltrúar kerfisins sjá um að stilla þær upphafsstillingar.

Umsóknir um lán

Hér skráir notandinn inn allar umsóknir um lán. Ef listinn er tómur eru engar umsóknir skráðar. Dálkurinn *Staða* segir til um á hvaða stigi umsóknin er: Frágengin, hafnað, samþykkt eða í vinnslu.



Ef breyta þarf stöðu á umsókn þarf að velja viðeigandi umsókn og fara inn í línuna og breyta stöðunni í svæðinu *Staða*.

Númer	Tegund	Nafn skuldara	Veðstaður	Staða
2	Jafn afb. - fastir vextir	Anna María Sigurðardóttir	Laugavegur 1	😊
1	Óverðtryggt - Jafnar greiðslur	Sverrir Már Viðarsson	Laufskálur 11	✎

Prenta PDF

Færslur: 2 OVR

Almennt Gjöld Upplýsingar um veð Vinnuskýrsla Athugasemdir

Númer: 1

Staða: vinn Í vinnslu

Tegund: ÓVJG Óverðtryggt - Jafnar greiðslur

Skuldari: 0910734639 Sverrir Már Viðarsson

Laufskálum 11 850 Hella

Skuldari 2: Skuldari 3: Skuldari 4:

Lánstími: 5 Vextir reiknast frá: 01.12.2015

Fj. afb.: 10 Mán. milli gjaldd.: 6 Grunnvísitala: 430,9

Vextir: 6,75 Dags. veðb. vottorðs: 05.06.2016

Gjd f. afb.: 05.01.2016 Gjd. ár hvert: 5/1 og 5/7

Athugasemd:

Upphæð: 3.700.000

Þrjámilljónirsjöhundruðþúsund 00/100

Prenta PDF

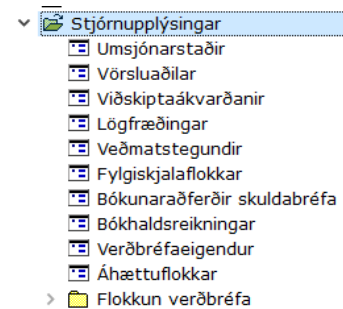
Aut= næsta lausa númer. Kemur sjálfkrafa við skráningu. OVR

Til að skrá inn umsókn þarf að ýta á Insert. Hér eru fylltar út upplýsingar sem fylgja umsókninni. Svo þegar þetta hefur verið staðfest birtist umsóknin í listanum.

Að lokum er síðan hægt að ýta á **Prenta PDF** hnappinn til að prenta út bréfið þegar umsókn hefur verið samþykkt.

Stjórnupplýsingar

Til að geta unnið í Jóakim þarf notandi að skrá og viðhalda ýmsum stjórnupplýsingum. Hér má finna valliði fyrir til dæmis umsjónarstaði og fylgiskjalaflokka svo eitthvað sé nefnt. Undir *Stjórnupplýsingum* má finna undirvallið sem heitir *Flokkun verðbréfa* og þar er að finna verðbréfagerðirnar, undirflokkana, yfirflokkana og bókhaldsuppgjörshlutina. Bókhaldslyklarnir eru síðan stilltir í undirflokkunum fyrir allt nema skuldabréf og innlánsreikninga. Fyrir skuldabréfin þarf að stilla bókhaldslyklana í *Bókunaraðferðum skuldabréfa*. Svo eru bókunaraðferðirnar stilltar í undirflokkum skuldabréfanna.

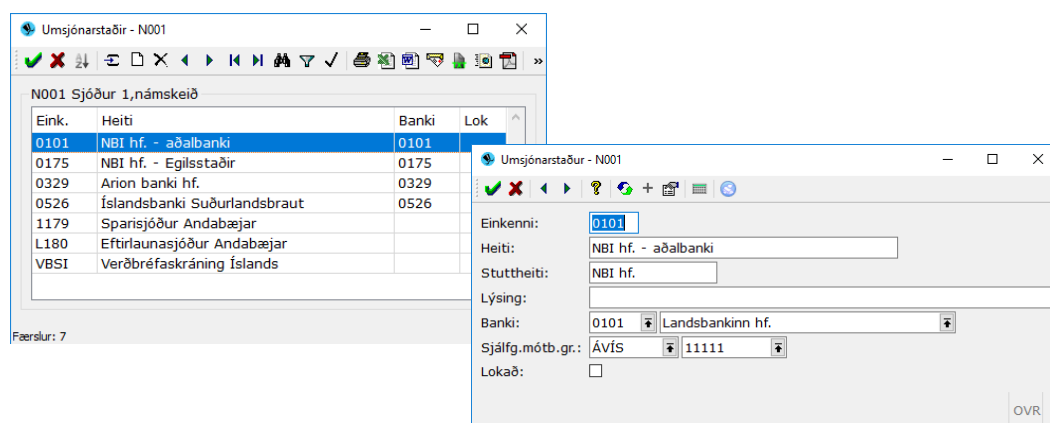


Umsjónarstaðir

Umsjónarstaðir eru aðilar sem hafa umsjón með verðbréfum og annast innheimtu þeirra. Í flestum tilvikum er um banka að ræða en einnig getur lífeyrissjóðurinn sjálfur verið umsjónarstaður eða verðbréfafyrirtæki. Öll verðbréf verður að tengja við umsjónarstað.

- Þegar umsjónarstaður er stofnaður þarf að skrá einkenni, heiti og stuttheiti.
- Ef umsjónarstaðurinn er banki þá er gott ráð að skrá bankanúmerið sem einkennið á umsjónarstaðnum.
- Ef greiðslur berast vélrænt frá þessum umsjónarstað þá þarf að skrá inn sjálfgefin mótbókunarreikning þar sem greiðslurnar færast sjálfkrafa inn á, en sá reikningur þarf að vera til í Jóakim undir *Peningareikningar*.

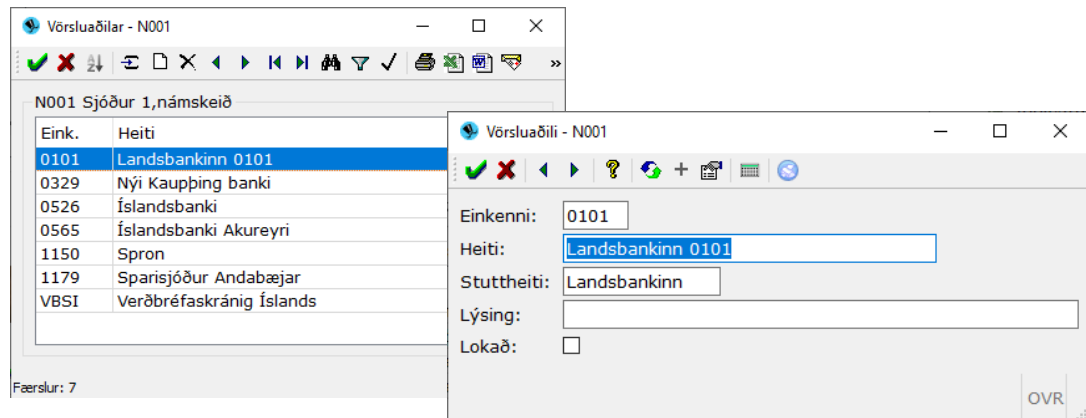
Hægt er að skoða hvern umsjónarstað nánar með því að ýta á Enter á talnalyklaborði eða .



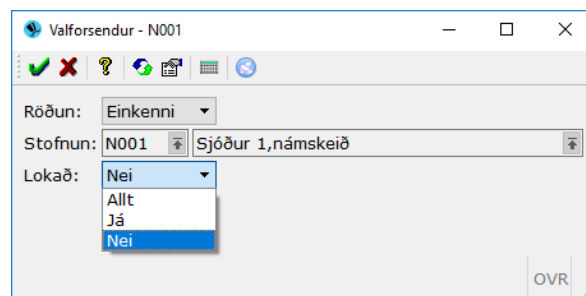
Nýr umsjónarstaður er búinn til með því að ýta á Insert eða  í listanum. Ekki er hægt að eyða umsjónarstað úr listanum ef hann er tengdur við einhver verðbréf, mælt er með að honum sé frekar *lokað*. Til að loka umsjónarstað þá er farið inn í þann umsjónarstað og hakað við *Lokað* og breytingin staðfest. Hægt er að opna aftur með því að taka hakið úr.

Vörsluaðilar

Vörsluaðili er sá staður/aðili sem geymir frumrit verðbréfa. Ekki er nauðsynlegt að skrá vörsluaðila fyrir verðbréf. Hægt er að skoða hvern vörsluaðila nánar með því að ýta á enter á talnalyklaborði eða .

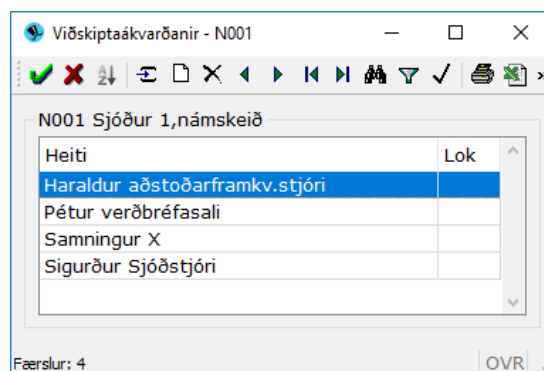


Nýr vörsluaðili er búinn til með því að ýta á Insert eða . Ekki er hægt að eyða út vörsluaðila. Ef hætt er að nota einhvern ákveðinn aðila skal fara inn og setja hak í *Lokað* og staðfesta. Hægt er að opna aftur með því að taka hakið úr. Til þess að kalla fram vörsluaðila/umsjónarstaði sem hafa verið lokað skal ýta á **F4** og velja *allt* í listanum við *Lokað* til að fá bæði fram:



Viðskiptaákvarðanir

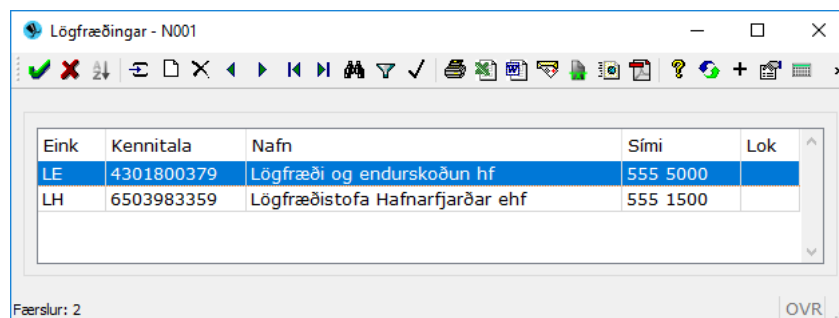
Viðskiptaákvarðanir eru til að halda utan um hver ákveður verðbréfaviðskiptin sem verið er að skrá inn í kerfið (skráð inn í forsendur fylgiskjals í skráningu verðbréfaviðskipta). Til að búa til nýja ákvörðun skal ýta á Insert eða .



Ekki er hægt að eyða út ákvörðun, ef hætt er að nota einhverja ákveðna ákvörðun skal fara inn í hana með t.d. enter á talnalyklaborði og setja hak í *Lokað* og staðfesta. Hægt er að opna aftur með því að ýta á **F4** í listanum og velja *Já* í listanum við *Lokað*.

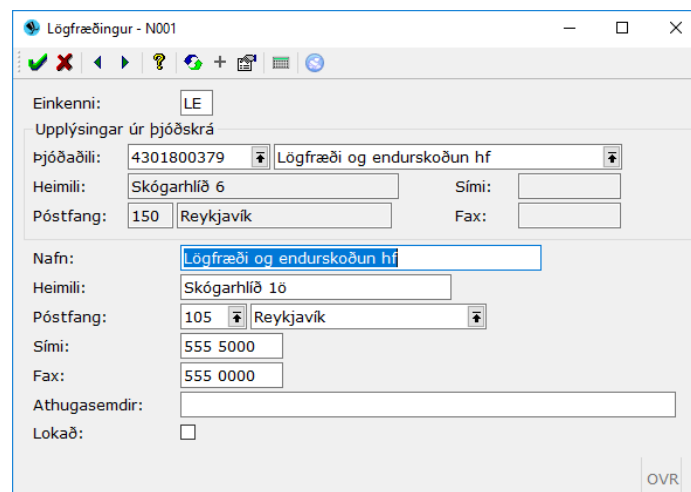
Lögfræðingar

Hér er hægt að skrá inn lögfræðinga eða lögfræðistofur sem sjá um lögfræðinniheimtu sjóðsins. Hægt er að skoða/breyta með því að ýta á Enter á talnalyklaborði eða . Nýr er búinn til með því að ýta á Insert eða .



Eink	Kennitala	Nafn	Sími	Lok
LE	4301800379	Lögfræði og endurskoðun hf	555 5000	
LH	6503983359	Lögfræðistofa Hafnarfjarðar ehf	555 1500	

Færslur: 2 OVR



Einkenni: LE

Upplýsingar úr þjóðskrá

Þjóðaðili: 4301800379 Lögfræði og endurskoðun hf

Heimili: Skógarhlíð 6 Sími:

Póstfang: 150 Reykjavík Fax:

Nafn: Lögfræði og endurskoðun hf

Heimili: Skógarhlíð 10

Póstfang: 105 Reykjavík

Sími: 555 5000

Fax: 555 0000

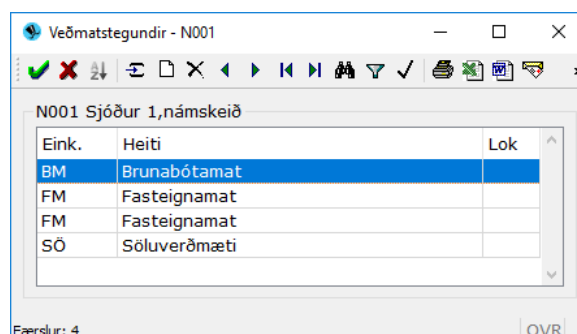
Athugasemdir:

Lokað: ☐

OVR

Veðmatstegundir

Veðmat er mat á verði veða. Veðmatstegund er notuð í skráningu veðstaða veðskuldabréfa til að segja til um hvers konar veðmat (ef það er skráð) hefur verið sett á veðstaðinn. Dæmi um slíkt gæti verið fasteignamat eða brunabótamat. Til að búa til nýja veðmatstegund er ýtt á insert eða . Til að loka skal haka við *Lokað* og staðfesta – hægt er að opna aftur með því að taka hakið út (ýta á F4). Ekki er hægt að eyða línu í listanum ef veðmatstegundin hefur verið notuð í kerfinu.



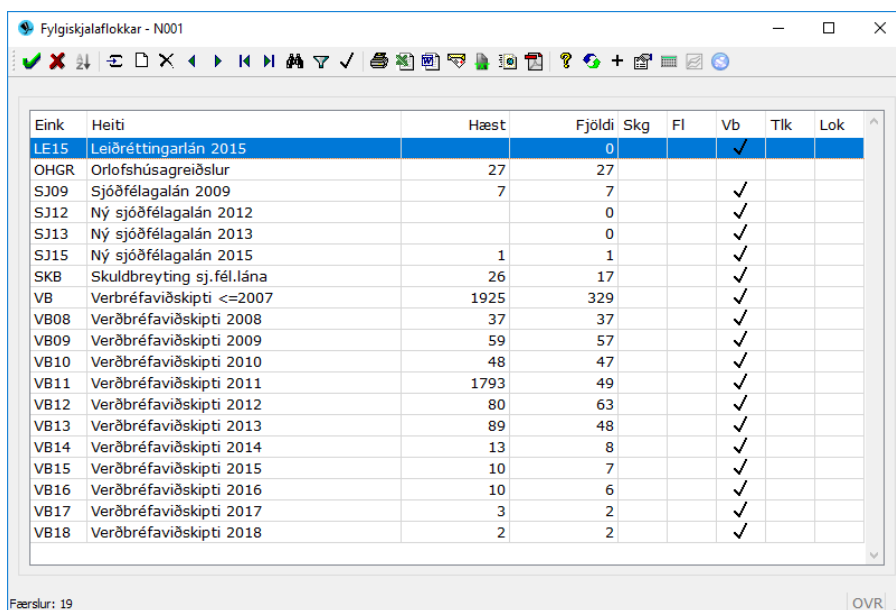
N001 Sjóður 1, námskeið

Eink.	Heiti	Lok
BM	Brunabótamat	
FM	Fasteignamat	
FM	Fasteignamat	
SÖ	Söluverðmæti	

Færslur: 4 OVR

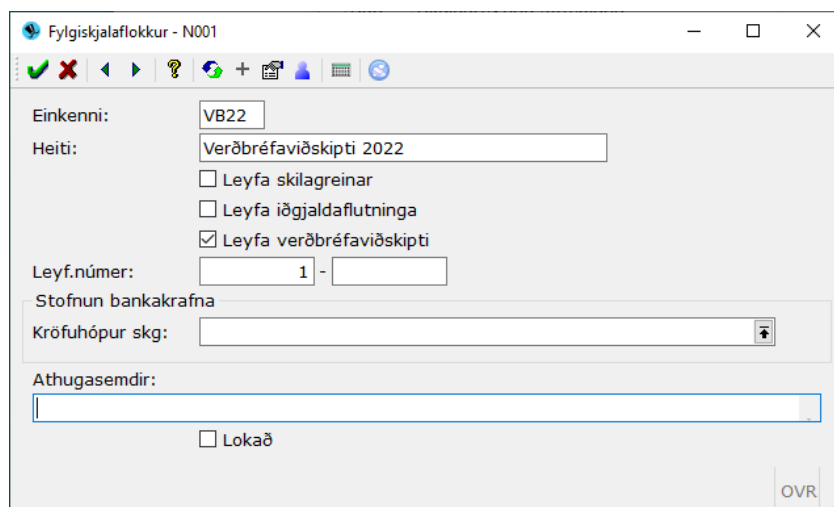
Fylgiskjalaflokkar

Þegar verið er að skrá verðbréfavíðskipti inn í verðbréfakerfið þarf að stofna fylgiskjal og flokka fylgiskjalið í fylgiskjala flokk. Það er hverri stofnun í sjálfval sett hversu nákvæmir fylgiskjalaflokkarnir eru. Sumir láta sér nægja einn fyrir hvert víðskiptaár meðan aðrir flokka niður eftir hvort um er að ræða hreyfingar tengdar sjóðfélagalánum eða almennum verðbréfavíðskiptum í gegnum fjárvörsluaðila. Flettilistinn sýni einkenni og heiti flokksins. Hæsta númer í fylgiskjala flokknum ásamt fjölda skráðra fylgiskjala, hak við Vb ef flokkurinn tilheyrir verðbréfakerfinu. Athugið að allar þær greiðslur sem berast rafrænt inn í kerfið (t.d. greiðslur sjóðfélagalána) fá fylgiskjalaflokkinn ZZZZ sem sést þó ekki á þessum lista.



Eink	Heiti	Hæst	Fjöldi	Skj	FI	Vb	Tlk	Lok
LE15	Leiðréttingarlán 2015		0			✓		
OHGR	Orlofshúsagreiðslur	27	27					
SJ09	Sjóðfélagalán 2009	7	7			✓		
SJ12	Ný sjóðfélagalán 2012		0			✓		
SJ13	Ný sjóðfélagalán 2013		0			✓		
SJ15	Ný sjóðfélagalán 2015	1	1			✓		
SKB	Skuldbreyting sj.fél.lána	26	17			✓		
VB	Verðbréfavíðskipti <=2007	1925	329			✓		
VB08	Verðbréfavíðskipti 2008	37	37			✓		
VB09	Verðbréfavíðskipti 2009	59	57			✓		
VB10	Verðbréfavíðskipti 2010	48	47			✓		
VB11	Verðbréfavíðskipti 2011	1793	49			✓		
VB12	Verðbréfavíðskipti 2012	80	63			✓		
VB13	Verðbréfavíðskipti 2013	89	48			✓		
VB14	Verðbréfavíðskipti 2014	13	8			✓		
VB15	Verðbréfavíðskipti 2015	10	7			✓		
VB16	Verðbréfavíðskipti 2016	10	6			✓		
VB17	Verðbréfavíðskipti 2017	3	2			✓		
VB18	Verðbréfavíðskipti 2018	2	2			✓		

Þegar nýr fylgiskjalaflokkur er stofnaður (Insert eða ) er honum gefið einkenni og heiti. Haka þarf í *Leyfa verðbréfavíðskipti* sem segir til um það að einungis sé hægt að nota þennan fylgiskjalaflokk í verðbréfakerfinu. Einnig er hægt að setja eitthvað ákveðið númer í leyfilegt númerabil. Til dæmis ef notandinn vill að þessi flokkur byrji að telja á 1000 í stað 1 þá skráir hann 1000 í fremra svæðið. Að lokum er hægt að skrifa athugasemdir á flokkinn.

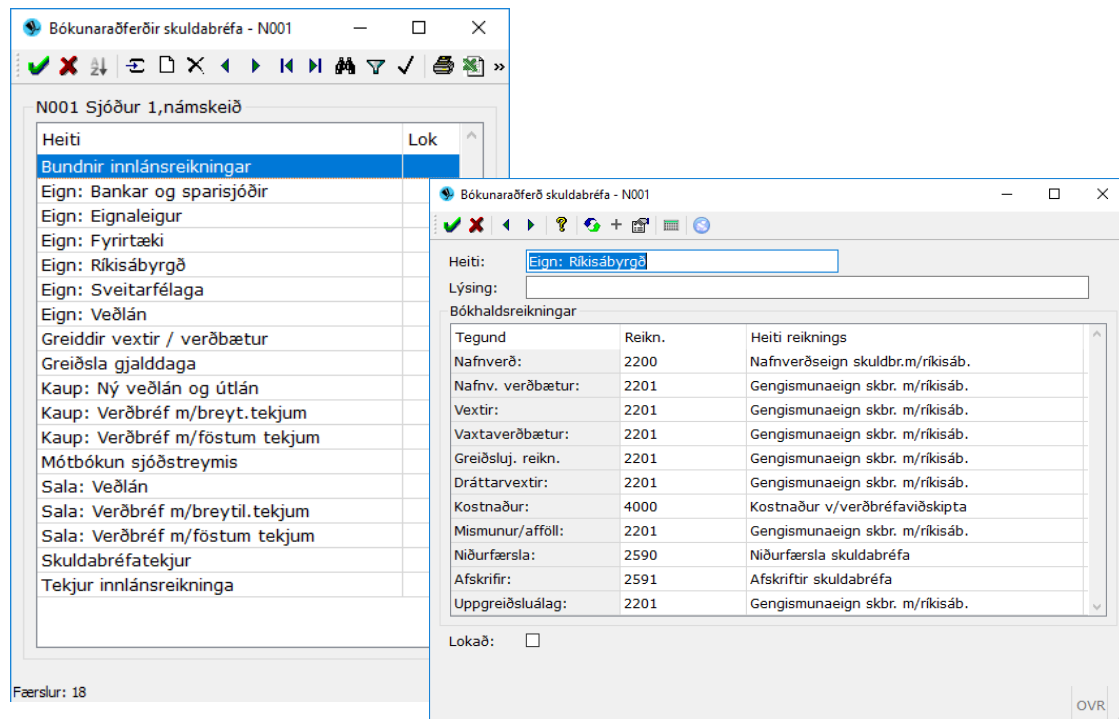


Einkenni: VB22
 Heiti: Verðbréfavíðskipti 2022
☐ Leyfa skilagreinar
☐ Leyfa iðgjaldaflutninga
☒ Leyfa verðbréfavíðskipti
 Leyf.númer: 1 -
 Stofnun bankakrafna
 Kröfuhópur skg:
 Athugasemdir:

☐ Lokað

Bókunaraðferðir skuldabréfa

Bókunaraðferð er safn af bókhaldslyklum sem. Bókunaraðferðir tengjast svo skuldabréfum og innlánunum. Til að skoða hvaða bókhaldslyklar liggja á bakvið hverja bókunaraðferð skal fara inn í línuna með hægri enter eða .



Bókunaraðferðir skuldabréfa - N001

N001 Sjóður 1, námskeið

Heiti	Lok
Bundnir innlánsreikningar	
Eign: Bankar og sparisjóðir	
Eign: Eignaleigur	
Eign: Fyrirtæki	
Eign: Ríkisábyrgð	
Eign: Sveitarfélaga	
Eign: Veðlán	
Greiddir vextir / verðbætur	
Greiddsla gjalddaga	
Kaup: Ný veðlán og útlán	
Kaup: Verðbréf m/breyt. tekjum	
Kaup: Verðbréf m/föstum tekjum	
Mótbókun sjóðstreymis	
Sala: Veðlán	
Sala: Verðbréf m/breyt. tekjum	
Sala: Verðbréf m/föstum tekjum	
Skuldabréfatekjur	
Tekjur innlánsreikninga	

Færslur: 18

Bókunaraðferð skuldabréfa - N001

Heiti: Eign: Ríkisábyrgð

Lýsing:

Bókhaldsreikningar

Tegund	Reikn.	Heiti reiknings
Nafnverð:	2200	Nafnverðseign skuldb. m/ríkisáb.
Nafnv. verðbætur:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Vextir:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Vaxtaverðbætur:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Greiddsluj. reikn.	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Dráttarvextir:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Kostnaður:	4000	Kostnaður v/verðbréfaviðskipta
Mismunur/afföll:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.
Niðurfærsla:	2590	Niðurfærsla skuldabréfa
Afskriftir:	2591	Afskriftir skuldabréfa
Uppgreiðsluálag:	2201	Gengismunaeign skbr. m/ríkisáb.

Lokað: ☐

OVR

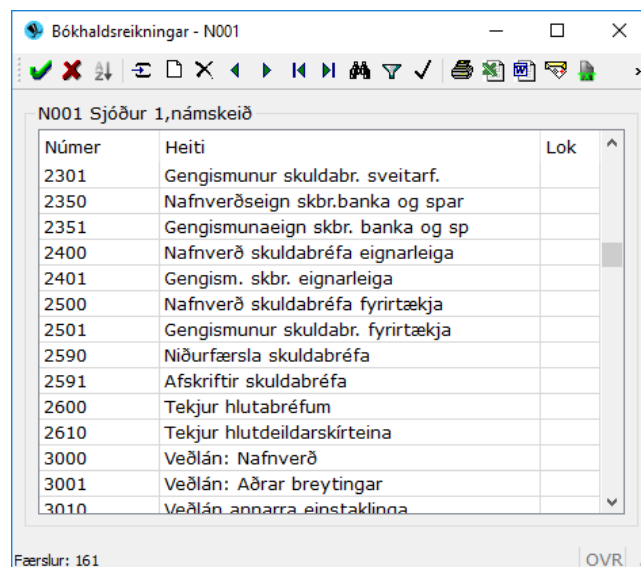
- Athugið að svæðið *Mismunur/afföll* er notað fyrir afföll í kaupum/sölu og eignarmati skuldabréfa en notað fyrir mismun þegar um er að ræða afborgun gjalddaga.
- Á kostnaðarreikning færast innheimtukostnaður eiganda vegna afborgana gjalddaga (þegar það á við) en í öðrum skuldabréfahreyfingum er hann ekki notaður.
- Hægt er að flokka niðurfærslu skuldabréfa á sér bókhaldslykil ef þess er óskað og eins afskriftir.

Notendum er í sjálfsveld sett hversu nákvæmlega niður á bókhaldslykla þeir sundurliða færslurnar. Þó skal bent á að hægt er að hafa það mjög einfalt t.d. einn lykil fyrir nafnverð og annan fyrir allar hinar færslutegundirnar því að hægt er að sundurliða í skýrslunum nákvæmlega hvað færðist á hvaða bókhaldslykil eftir tegund færslu.

Ný bókunaraðferð er búin til með því að ýta á Insert eða .

Bókhaldsreikningar (bókhaldslyklar)

Flettilisti sem inniheldur alla bókhaldslykla sjóðsins. Sjóðurinn sjálfur sér um að viðhalda þessum lista.

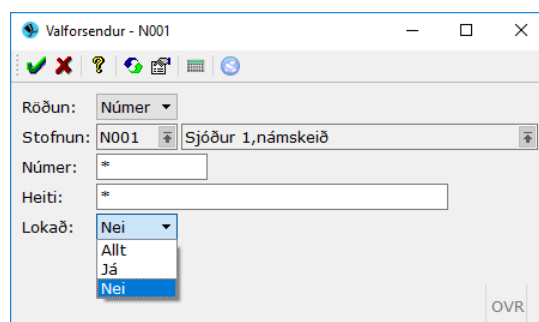


N001 Sjóður 1, námskeið

Númer	Heiti	Lok
2301	Gengismunur skuldabr. sveitarf.	
2350	Nafnverðseign skbr. banka og spar	
2351	Gengismunaeign skbr. banka og sp	
2400	Nafnverð skuldabréfa eignarleiga	
2401	Gengism. skbr. eignarleiga	
2500	Nafnverð skuldabréfa fyrirtækja	
2501	Gengismunur skuldabr. fyrirtækja	
2590	Niðurfærsla skuldabréfa	
2591	Afskriftir skuldabréfa	
2600	Tekjur hlutabréfum	
2610	Tekjur hlutdeildarskírteina	
3000	Veðlán: Nafnverð	
3001	Veðlán: Aðrar breytingar	
3010	Veðlán annarra einstaklinga	

Færslur: 161 OVR

Nýr bókhaldslykill er búinn til með því að velja Insert eða . Benda skal á að ekki er hægt að eyða lykli nema hann hafi aldrei verið notaður. Ef einhver lykill á ekki að vera lengur aðgengilegur er honum lokað með því að notandi fer inn í línuna með hægri enter eða  og setur hak við *Lokað* og staðfestir. Til að kalla fram lykila sem hafa verið lokað skal ýta á F4 eða  og velja *Já í Lokað*.



Valforsendur - N001

Röðun: Númer

Stofnun: N001 Sjóður 1, námskeið

Númer: *

Heiti: *

Lokað:

OVR

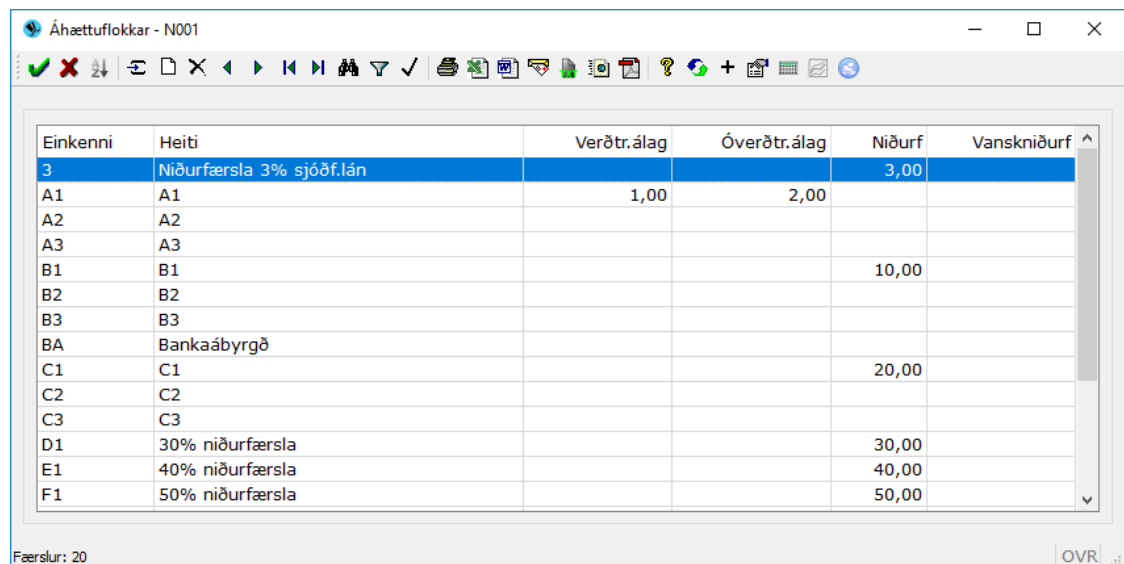
Verðbréfaeigendur

Á þessum lista má sjá allar þær stofnanir (lífeyrissjóðir, stéttarfélög, fjármálafyrirtæki) sem skráð eru í Jóakim kerfið. Þjónustuaðili Jóakims sér um að stofna nýjar stofnanir en síðan getur hver sjóður breytt sinni færslu að vild.

Í verðbréfaeigandafærslunni eru ýmsar stjórnupplýsingar sem gilda fyrir sjóðinn. Skrá þarf hámarks- mismun sem leyfður er í sjálfvirkum uppfærslum afborgana. Sjálfgefinn mótbókunarreikningur er peningareikningur þar sem greiðslur koma með sjálfvirkum hætti inn á ef ekki er skráður slíkur reikningur í umsýðunarstað. Þarna er einnig stillt hvaða verðmatsaðferð sjóðurinn vill nota í keyrslum bókhaldsuppgjöra. Vísitöluaðferð vegna framreiknings hlutabréfa stýrir framreiknuðu kaupverði á hlutabréfum. Þarna eru einnig stilltar ýmsar upplýsingar varðandi gagnastillingar tengt FME skýrslu.

Áhættuflokkar

Áhættuflokkar eru ætlaðir til að flokka verðbréf eftir endurgreiðsluáhættu. Endurgreiðsluáhætta segir til um getu skuldara til að standa í skilum og þær tryggingar sem eru að baki ef skuldari verður gjaldþrota. Upplýsingar úr áhættuflokkum eru notaðar við að niðurfæra verð bréfanna eftir áhættu og við að meta hugsanlegt markaðsverð.



Einkenni	Heiti	Verðtr.álag	Óverðtr.álag	Niðurf	Vanskniðurf
3	Niðurfærsla 3% sjóðf.lán			3,00	
A1	A1	1,00	2,00		
A2	A2				
A3	A3				
B1	B1			10,00	
B2	B2				
B3	B3				
BA	Bankaábyrgð				
C1	C1			20,00	
C2	C2				
C3	C3				
D1	30% niðurfærsla			30,00	
E1	40% niðurfærsla			40,00	
F1	50% niðurfærsla			50,00	

Færslur: 20 OVR

Þegar verið er að skrá verðbréf og tengja það við áhættuflokk þarf alltaf að skrá hvenær áhættuflokkurinn tekur gildi. Ef breytt er um áhættuflokk þarf að tilgreina frá hvaða tíma breytt flokkun gildir þannig er alltaf hægt að sjá áhættuflokkssögu verðbréfanna. Með þessu er hægt að halda utan um verðbreytingu bréfa þ.a. virði þeirra (þegar verið er að reikna stöðu aftur í tímann) breytist ekki og ávöxtunarátreikningar gefa þá rétta mynd af verðþróun skuldabréfanna.

Hægt er að skoða hvern áhættuflokk fyrir sig með því að ýta á hægri enter eða .

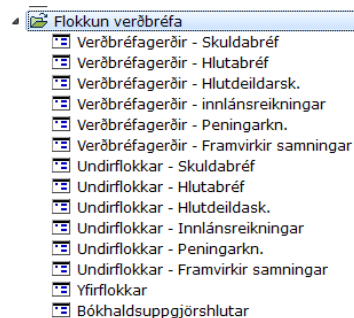
Hægt er að bæta ákveðnu álagi ofaná vaxtagrunn verðtryggðra og óverðtryggðra skuldabréfa. Þetta álag fer yfirleitt eftir skuldaráhættu bréfanna. Ef skuldabréf er ekki markaðsbréf þá er þessi stuðull notaður til að nálgast markaðsávöxtunarkröfu bréfsins með því að hækka grunnávöxtunarkröfuna.

Einnig er hægt að stilla *niðurfærsluhlutfall* vegna útlánatapa. Í hlutfalli niðurfærslu er sett prósentulækkun á virði bréfanna sem hægt er að velja í sumum skýrslum. Í hlutfalli niðurfærslu bréfa í vanskilum er sett prósentulækkun á virði skuldabréfa í vanskilum sem einnig er hægt að velja í sumum skýrslum. Svo er hægt að velja lengd vanskilanna.

Ekki er hægt að eyða áhættuflokki ef hann hefur verið notaður það verður að loka honum með því að fara inn í hann og haka við *Lokað* og staðfesta.

Flokkun verðbréfa

Góð og ítarleg flokkun á verðbréfum er undirstaða virkrar sjóðsstjórnunar. Við mótun á fjárfestingarstefnu er nauðsynlegt að vita hvernig verðbréfasafn sjóðsins er samsett. Tengja þarf allar verðbréfagerðir við undirflokka sem verða að tengjast yfirflokki. Yfirflokkurinn tengist að lokum bókhaldsuppgjörshluti.



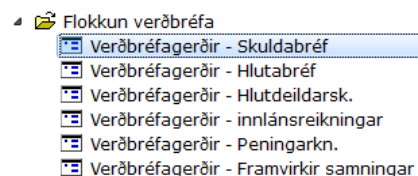
Í Jóakim er flokkun verðbréfa skipt í fjögur lög:

1. **Bókhaldsuppgjörshlutar** → Allir yfirflokkar verða að tengjast uppgjörshluti.
2. **Yfirflokkar** → Efsta lagið í aðalflokkun verðbréfa eins og nafnið gefur til kynna. Hver yfirflokkur skiptist síðan niður í nokkra undirflokka. Sami yfirflokkur getur verið fyrir mismunandi tegundir verðbréfa. Þ.e.a.s. sami yfirflokkur getur átt við hlutabréf og skuldabréf á sama tíma.
3. **Undirflokkar** → Hver undirflokkur heyrir undir einn yfirflokk og skiptist loks í nokkrar verðbréfagerðir. Sérundirflokkur fyrir hverja tegund verðbréfa. Þ.e.a.s. hlutabréf og skuldabréf geta ekki tengst sama undirflokki. Bókhaldslyklar stilltir í flestum undirflokkum.
4. **Verðbréfagerð** → Neðsta lag flokkunarinnar sem verðbréfin sjálf tengjast við. Skuldabréf sem eru sömu gerðar eins og sjóðfélagabréf geta verið mis áhættusöm eftir því hvar fasteign, sem tekið er veð í, er staðsett á landinu og verið þar af leiðandi í mismunandi áhættuflokkum.

Verðbréfagerðir

Í valmyndatrénu í Jóakim er hægt að skoða flettilista með þeim verðbréfagerðum sem skráðar eru hjá sjóðnum. Hver flettilisti lítur eins út fyrir hverja tegund verðbréfa.

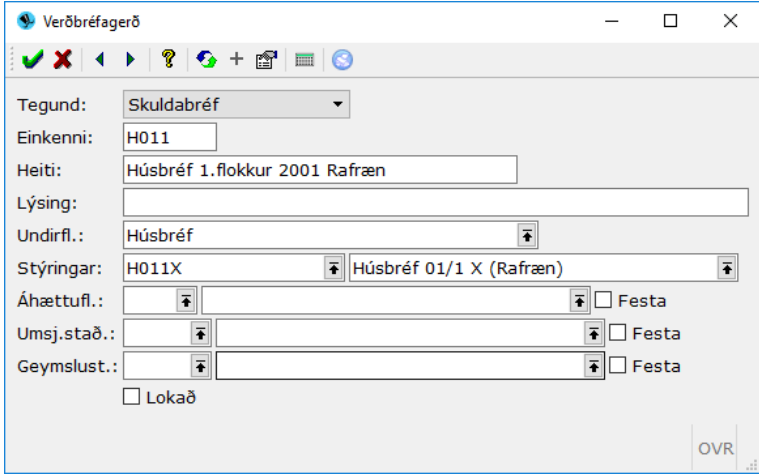
Flettilistinn sýnir einkenni og heiti verðbréfagerðarinnar, hvaða undirflokk gerðin heyrir undir og svo hvaða stýringu verðbréfagerðin tengist ef hún tengist stýringu (þarf ekki endilega). Myndin sýnir flettilistann sem birtist ef *Verðbréfagerðir – Skuldabréf* er valið:



Eink.	Heiti	Undirflokkur	Stýring	Lok
AL151A	AL151a	Bankar og sp	AL151A	
AR1504	Arion banki hf. víxill - 20.04.2	Bankar og sp	ARION1504	
ATOR41	Atorka 1.flokkur 2004	Markaðsbréf	ATOR41	
BAKK98	Bakkavör 981	Markaðsbréf	BAK981	
BYGG	Byggðastofnun	Sveitarfélög	BYG151	
CDO1C3	Fagfjárfestingasjóður CDO 1 C3	Fjárfestinga	CDO1C3	
EIK121	Eik fasteignafélag hf. EIK 12 01	Markaðsbréf	EIK121	
FJAR09	Fjarðabyggð 6% 15.11.2023	Sveitarfélög	FJAR91	
FYRIRT	Skuldabréf fyrirtækja	Markaðsbréf	AP196B	

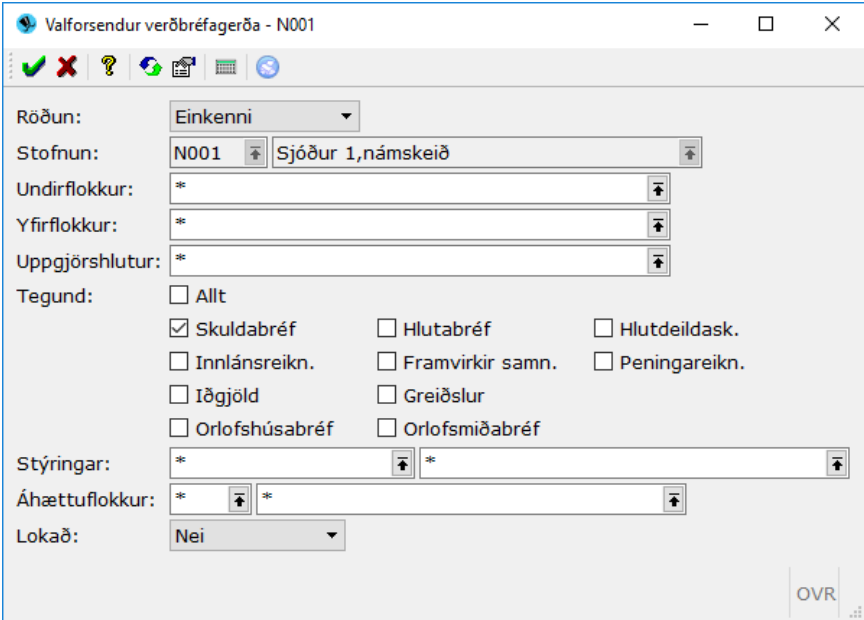
Færslur: 57

Hægt er að skoða hverja verðbréfagerð nánar með því að ýta á hægri enter eða . Lítur eins út hvort sem verið er að skoða fyrir t.d. skuldabréf eða hlutabréf –efst sést af hvaða tegund gerðin er:



Hér getur notandinn fest gerðina við ákveðinn umsjónarstað, geymslustað og áhættuflokk en það er gert til að flýta fyrir skráningu á verðbréfavíðskiptum. Ekki er hægt að eyða verðbréfagerð sem hefur verið notuð. Ef ekki á að vera hægt að nota verðbréfagerðina skal loka henni með því að setja hak við *Lokað*. Benda skal á að sjóður viðhaldi listanum og loki þeim gerðum sem ekki eru lengur í notkun til að auðvelda leit og notkun listans. Alltaf hægt að opna aftur.

Notandi getur einnig sigtað úr flettilistanum m.v. ákveðnar valforsendur með því að ýta á **F4** eða . Getur þá einnig valir fleiri tegundir verðbréfa í sama listann ef áhugi er.



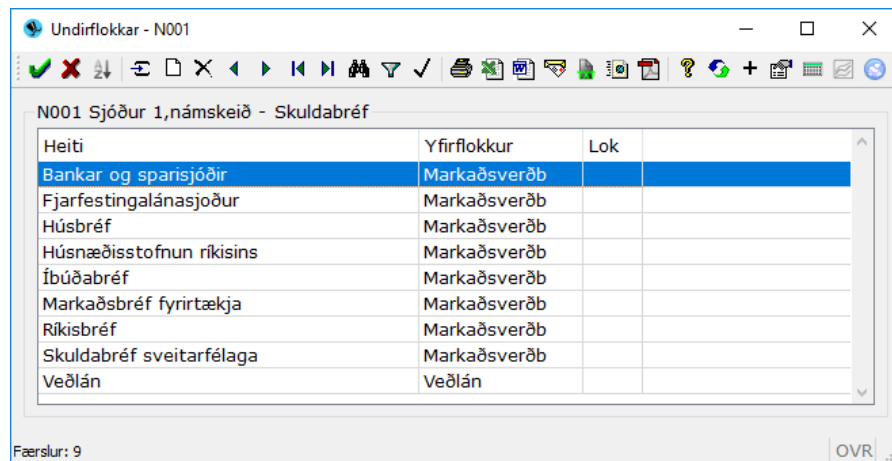
Notið hjálpina () til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði fyrir sig.

Undirflokkar

Undirflokkarnir eru miðlagið í flokkuninni. Bókhaldslyklarnir eru skilgreindir í undirflokkunum *nema* í undirflokki skuldabréfa og innlánsreikninga en þar eru það bókhaldaaðferðirnar sem geyma lykkaupsetningu. Sami flettilistinn birtist við allar tegundir undirflokka. Flettilistinn sýnir heiti flokksins, hvaða yfirflokk hann tengist.

- Undirflokkar - Skuldabréf
- Undirflokkar - Hlutabréf
- Undirflokkar - Hlutdeildask.
- Undirflokkar - Innlánsreikningar
- Undirflokkar - Peningarkn.
- Undirflokkar - Framvirkir samningar

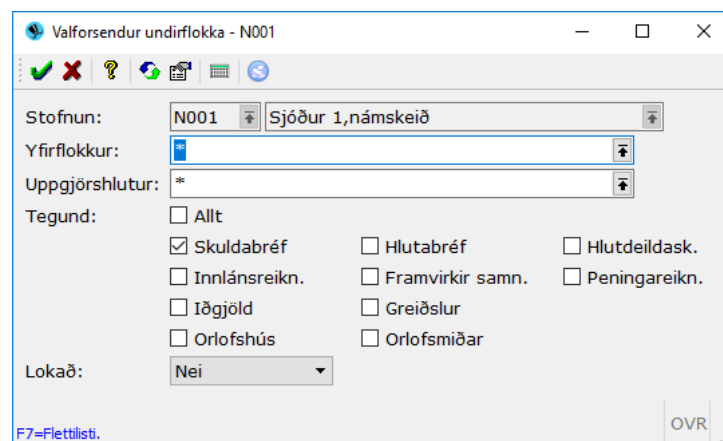
Myndin sýnir flettilistann sem birtist ef *Undirflokkar – Skuldabréf* er valið:



Heiti	Yfirflokkur	Lok
Bankar og sparisjóðir	Markaðsverðb	
Fjarfestingalánasjóður	Markaðsverðb	
Húsbréf	Markaðsverðb	
Húsnæðisstofnun ríkisins	Markaðsverðb	
Íbúðabréf	Markaðsverðb	
Markaðsbréf fyrirtækja	Markaðsverðb	
Ríkisbréf	Markaðsverðb	
Skuldabréf sveitarfélaga	Markaðsverðb	
Veðlán	Veðlán	

Færslur: 9

Notandi getur sigtað úr flettilistanum m.v. ákveðnar valforsendur með því að ýta á **F4** eða :



Stofnun: N001 Sjóður 1, námskeið

Yfirflokkur: 

Uppgjörshlutur: *

Tegund:

☐ Allt

☒ Skuldabréf ☐ Hlutabréf ☐ Hlutdeildask.

☐ Innlánsreikn. ☐ Framvirkir samn. ☐ Peningareikn.

☐ Iðgjöld ☐ Greiðslur

☐ Orlofshús ☐ Orlofsmiðar

Lokað: Nei

F7=Flettilist.

Hægt er að skoða hvern undirflokk með því að ýta á  eða enter takka á talna-lyklaborði til að sjá hvaða bókhaldslyklar eru stilltir..

Undirflokkar – Skuldabréf / Innlánsreikningar

Eins og fyrir aðra undirflokka þarf að tilgreina lýsandi heiti og stuttheiti og þann yfirflokk sem undirflokkurinn tilheyrir. Skuldabréf og innlánsreikningar geta bókast á marga bókhaldslykla eftir því hvers konar hreyfing um er að ræða (kaup/sala/ afborgun) og eftir nafnverði, verðbótum, vöxtum o.fl. Bókunaraðferð er listi af bókhaldslyklum sem sundurliða verðbréfhreyfingu niður á nafnverð, verðbætur, vexti o.fl. Þegar bókhaldsuppgjör er keyrt þá eru allar sjóðshreyfingar verðbréfa í undirflokknum frá síðasta uppgjöri færðar á bókhaldslykla sem tilgreindir eru í bókunaraðferðum sjóðstreymis. Í uppgjörinu eru einnig öll skuldabréf/innl.reikningar núvirt og breytingar á núvirðingu frá síðasta uppgjöri eignfærast og tekjufærast á þá bókhaldslykla sem tilgreindir eru í bókunaraðferðum núvirðinga.

- Í undirflokkum skuldabréfa og innlánsreikninga eru bókunaraðferðir notaðar.
- Til að velja rétta bókunaraðferð þarf að ýta á F7 til að fá upp lista yfir bókunaraðferðir.
- Á bak við hverja bókunaraðferð liggja bókhaldslyklarnir!!
- Ekki hægt að eyða undirflokki honum verður að loka með því að setja hak við Lokað. Alltaf hægt að opna aftur!

Undirflokkar – Hlutabréf / Hlutdeildarsk. / Framvirkir samningar

Eins og fyrir aðra undirflokkar þarf að tilgreina lýsandi heiti og stuttheiti og þann yfirflokk sem undirflokkurinn tilheyrir. Hérna eru bókhaldslyklarnir skilgreindir bæði fyrir fjárhagsbókhald og sjóðstreymisbókhald. Til að fá upp listann með bókhaldslyklunum þarf að ýta á F7. Ef loka á undirflokknum skal setja hak við Lokað – alltaf hægt að opna aftur. (Hlutabréf og hlutd.skirt.lítur alveg eins út)

The screenshot shows the 'Undirflokkar' window with the following fields and values:

- Tegund: Hlutabréf
- Heiti: Erlend hlutabréf
- Stuttheiti: Erl_hlbr
- Lýsing: (empty)
- Yfirflokkur: Erlend hlutabréf
- Bókhaldsreikningar fjárhags:
 - Eignir: 2110 Erlend hlutabréf
 - Tekjur.v.arðs: 1205 Arðgreiðslur hlutabréfa
 - Tekjur.gengisbr: 1365 Hækkun/lækkun mark.virði hlutabr
 - Kostnaður: 1365 Hækkun/lækkun mark.virði hlutabr
- Bókhaldsreikningar sjóðstreymis:
 - Kaup: 9590 Kaup á verðbr.m/breytil.tekjum
 - Sala: 9260 Seld verðbréf m/breytil.tekjum
 - Arðgreiðslur: 9050 Fjárfestingartekjur
 - Kostnaður: 9590 Kaup á verðbr.m/breytil.tekjum
- ☐ Lokað
- OVR

Undirflokkar peningareikninga

Í undirflokkum peningareikninga eru engir bókhaldslyklar skilgreindir þeir eru skilgreindir um leið og peningareikningur er stofnaður. Hægt að loka og opna aftur eins og með hina undirflokkana.

The screenshot shows the 'Undirflokkar' window with the following fields and values:

- Tegund: Peningareikningur
- Heiti: Bankareikningar í erl.gjaldm
- Stuttheiti: Erl peningar
- Lýsing: (empty)
- Yfirflokkur: Peningareikningar
- ☐ Lokað
- OVR

Yfirlökkar

Yfirlökkur er efsta lagið í flokkunartrénu (fyrir utan bókhaldsuppgjörshlutann). Í einum yfirlökki er hægt að setja undirlökka mismunandi tegunda verðbréfa saman. Þannig er hægt að flokka saman í yfirlökk undirlökk hlutabréfa og undirlökk skuldabréfa.

Heiti	Uppgjörshlutur	Lok
Erlend hlutabréf	Verðbréf	
Erlend hlutdeildarskírteini	Verðbréf	
Framvirkir samningar	Verðbréf	
gjalddeyrisvarnir	Verðbréf	
Innl. hlutdeildarskírteini	Verðbréf	
Innlánsreikningar	Verðbréf	
Innlend hlutabréf	Verðbréf	
Markaðsverðbréf	Verðbréf	
Orlofshús	Orlofshús	
Peningareikningar	Verðbréf	
Veðlán	Verðbréf	
Önnur skuldabréf	Verðbréf	

Færslur: 12 OVR

Flettilistinn sýnir heiti yfirlökks og hvaða uppgjörshlut hann tengist.

- Ekki er hægt að eyða yfirlökk sem hefur verið notaður. Honum verður að loka. Alltaf hægt að opna aftur!
- Algengast er að verðbréfakerfið sé haft í sér uppgjörshlut.

Hægt er að skoða hvern undirlökk með því að ýta á eða enter takka á talnalyklaborði.

Bókhaldsuppgjörshlutar

Flettilisti yfir þá bókhaldsuppgjörshluti sem eru skráðir. Ekki er hægt að eyða bókhaldsuppgjörshlut af listanum, honum verður að loka ef hann á ekki að vera aðgengilegur. Hægt er að stilla leyfilega viðskiptadagssetningu. Gott er að hafa ekki of rúmt tímabil til að minnka áhættuna á skráningarmistökum.

Heiti	Dags.frá	Dags.til	Tb.frá	Tb.til	Læst	Lok
Iðgjöld	01.01.2004	31.12.2006	2004-01	2007-06		
Orlofshús						
Verðbréf	01.01.2009	31.12.2018				

Færslur: 3 OVR

„Viðskipti eru utan leyfilegra marka“.

Ef notandi lendir í því að fá þessi villuskilaboð í Villuprófun/uppfærsla er móttökudagssetning fylgiskjalsins utan þess leyfilegs viðskiptadagssetningartímabils sem hér er stillt.

Bókhaldsuppgjörshlutur - N001

Heiti: Verðbréf

Leyfil. viðsk.dags: 01.01.2009 - 31.12.2018

Leyfil. iðgj.tímab: -

☐ Læst (loka fyrir uppfærslu gagna)

☐ Lokað

OVR

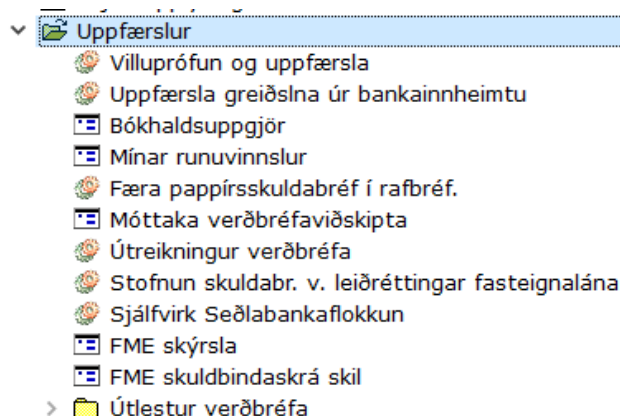
Ef sett er hak við *Læst (loka fyrir uppfærslu gagna)*, er fyrst og fremst hugsað fyrir iðgjaldakerfið en er einnig nothæft fyrir verðbréfakerfið, þá er ekki hægt að uppfæra nein fylgiskjöl meðan bókhaldsuppgjörið er að keyra.

Uppfærslur

Undir verkliðnum uppfærslur eru ýmsar aðgerðir sem framkvæma þarf reglulega í verðbréfakerfinu.

Til dæmis:

- *Uppfærsla greiðslna út bankainnheimtu*
- *Bókhaldsuppgjör*
- *Sjálfvirk seðlabankaflokkun*
- *FME skýrsla*
- *FME skuldbindingaskrá*



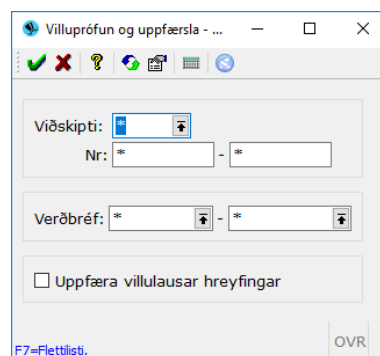
Hér er einnig að finna flettilista með þeim runuvinnslum sem eru í gangi hjá sjóðnum.

Villuprófun og uppfærsla

Þó hægt sé að setja villuprófun og uppfærslu verðbréfaviðskipta af stað hér er sá möguleiki sjaldan notaður. Þessi liður er fyrst og fremst valinn í öðrum aðgerðum (F5) í *Skráningu verðbréfaviðskipta*.

Í villuprófun fer Jóakim yfir skráninguna á verðbréfhreyfingum í viðskiptunum. Skuldabréf eru núvirt m.v. kaupávöxtunarkröfuna og ef útkoman er ekki sú sama og skráð kaupverð kemur athugasemd ef mismunurinn er utan marka (stíllt í *Verðbréfaeigendur*) en kerfið skilar villu ef munurinn er meira en sú % af kaupverði sem stýringin segir til um hjá hverri stofnun fyrir sig. Eins er athugað hvort gleymst hafi að skrá veð fyrir veðskuldabréfagerð o.fl.

Ef einhverjar villur koma upp þarf að laga skráninguna og villuprófa aftur. Ýmist er hægt að villuprófa öll opin viðskipti í einu eða tilgreina sérstaklega hver viðskipti fyrir sig.



- Viðskipti uppfærast ekki nema þau séu villulaus.
- Hægt er að uppfæra viðskipti þó svo villuprófunin hafi skilað athugasemd.
- Þegar villuprófun er lokið kemur niðurstöðuskýrsla upp á skjáinn. Í henni birtast villumeldingar og/eða athugasemdir ef þær eru einhverjar.
- Villur eru merktar með * fyrir framan en athugasemdir ekki.
- Skoðið athugasemdir því vel og bregðist við ef þörf er á.
- Þegar viðskipti uppfærast verða hreyfingarnar sem eru í þeim virkar í kerfinu og eru teknar með í næsta bókhaldsuppgjöri.

Uppfærsla greiðslna úr bankainnheimtu

Jóakim kerfið fær sent daglega afrit af skuldabréfagögnum verðbréfaeigenda eins og þau eru geymd hjá Reiknistofu bankanna (RB) eða öðrum innheimtustofnunum sem nota Libra kerfið. Þessi gögn eru sett í sérstakan hliðargagnagrunn í Jóakim. Gögnin eru notuð til uppflettingar en einnig er hægt að færa upplýsingar um greiðslur gjalddaga sjálfvirkir úr gagnagrunninum inn í Jóakim þ.a. ekki þarf að skrá handvirkir greiðslur af skuldabréfum sem eru í bankainnheimtu – t.d. greiðslur sjóðfélagalána.

Uppfærsla greiðslna úr bankainnheimtu - N001

Uppsetning: [dropdown] Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Greiðslur til dags: [dropdown]

Stofnanadeild: [dropdown]

Banki: [dropdown]

Greiðandi: [dropdown]

Skuldabréfanúmer: [dropdown] - [dropdown]

Samtöluflokkur: [dropdown]

Gjalddagi: [dropdown]

Hámarks mismunaupphæð: [input] 10,00

☒ Lista uppfærðar greiðslur

☐ Nota valderringardag sem viðskiptadag.

☐ Færa sérstakar verðbætur sem verðbætur

☐ Hliðruð dagvísitala í umframgreiðslum

ATHUGASEMDIR:

F7=Flettlis. OVR

Notandi setur af stað vinnslu sem gerir þetta – *Uppfærsla greiðslna úr bankainnheimtu*. Vinnslan skráir og uppfærir sjálfvirkir viðskipti fyrir hverja greiðslu, þar sem annars vegar er skráð innborgun á reikning og hins vegar greiðsla gjalddaga. Þessi vinnsla er höfð á runuvinnslu sem keyrir daglega.

Ef greiðslunni úr innlestrinum og útreikningi Jóakims ber ekki saman fer greiðslan á villulista og uppfærir ekki inn í Jóakim. Skýrslan sundurliðar mismuninn niður í nafnverð, verðbætur, vexti og dráttarvexti. Til að skoða betur hvað valdi mismuninum er best að skoða greiðsluna og skuldabréfið í bankaupplýsingunum og bera það saman við skuldabréfið í Jóakim. Athugið sérstaklega hvernig eldri innborganir hafa ráðstafast ef um slíkar er að ræða. Ef ástæðan fyrir mismuninum eru skráningarmistök í Jóakim eða vitleysa í grunnupplýsingum þá verður að laga það og setja keyrsluna af stað aftur. Ef mismunurinn er vegna mistaka hjá bankanum verður að hafa samband við bankann og bíða annaðhvort eftir því að hann bakfærir greiðsluna og sendi nýja greiðslu eða greiðslan er hleypt í gegn með mismun. Einnig er hægt að handfæra greiðsluna og loka á greiðsluna frá bankainnheimtunni í staðinn en þá er best að senda beiðni á þjónustufulltrúa kerfisins um að loka.

Hægt er að velja um að keyra inn greiðslur úr hverjum banka fyrir sig, ákveðnum lánnum eða fram að valinni greiðsludagssetningu (ef svæðið er autt er notaður dagurinn sem keyrslan er keyrð inn í Jóakim). Einnig er hægt að velja um að nota valderringardagssetningu hjá banka sem viðskiptadagssetningu í Jóakim (merkja þá 'x') en annars er hreyfingardagssetning bankans notuð, velja greiðslur eftir samtöluflokki og að fá fram lista yfir þær greiðslur sem fara inn. Ef hleypa á greiðslu í gegn með mismun þá þarf að tilgreina nákvæmlega hvaða bréf það er, með því að skrá banka, skuldabréfanúmer, gjalddaga og upphæð mismunar. Samþykkja myndina til að setja keyrsluna af stað.

Bókhaldsuppgjör

Bókhaldsuppgjör tekur saman allar uppfærðar hreyfingar verðbréfa frá síðasta uppgjöri til uppgjörsdags og færir á bókhaldslykla. Bókhaldarinn fær svo upp bókunarskýrslu þar sem samtölur allra hreyfinganna hafa verið teknar saman í samtölur niður á hvern bókhaldslykil sem hann skráir síðan í bókhaldið. Bókhaldslyklar eru tengdir flokkunarkerfi verðbréfa þ.a. öll verðbréf sem eru í sama undirflokk eru bókuð á sömu lyklana í bókhaldi. Undantekning eru peningareikningar þar sem bókhaldslyklarnir eru færðir beint á þá.

Sjóðum er í sjálfsvald sett hve ítarlega þeir vilja bóka verðbréfhreyfingar og er kerfið mjög sveigjanlegt að því leiti. Þegar uppgjör er keyrt eru allar fjárhagslegar hreyfingar eða sjóðshreyfingar (t.d. skuldabréfakaup og greiðslur) frá síðasta uppgjöri færðar niður á bókhaldslykla.

Eign og tekjum hlutdeildarsjóða er breytt í samræmi við gengi sjóðanna á uppgjörsdegi. Eign og tekjur hlutabréfa breytist einnig miðað við gengi eða framreiknað kostnaðarverð á uppgjörsdegi (eftir því hvort er stillt í skilmálum hlutabréfa). Uppgjörið fer alltaf yfir allar hreyfingar sem gerðust fyrir viðmiðunardagssetninguna. Ef gleymst hefði að skrá viðskipti sem áttu sér stað fyrir 2-3 mánuðum þá kæmi sú hreyfing ekki fram á listum yfir hreyfingar síðasta mánuð en uppgjörforritið finnur út að hreyfingin er ekki á síðasta uppgjöri og bókfærir hana.

Flettilisti yfir bókhaldsuppgjör sem búið er að keyra:

Viðm.dags	Uppgj.hlut	Keyrslutími	Lýsing	Staða	Tb
01.10.2013	Verðbréf	2017-10-25 14:59	Verðbréf - Ágúst/September		
01.07.2013	Verðbréf	2013-07-31 13:06	test	✓	
01.02.2013	Verðbréf	2013-07-15 08:50	Verðbréf Janúar 2013	✓	
01.01.2013	Verðbréf	2013-07-15 08:39	Verðbréf Desember 2012	✓	
01.12.2012	Verðbréf	2013-05-27 14:52	Verðbréf Nóvember 2012 - II	✓	
01.12.2012	Verðbréf	2013-05-27 11:34	Verðbréf - Nóvember 2012	✓	
01.11.2012	Verðbréf	2013-05-27 11:29	Verðbréf - Október 2012	✓	
01.10.2012	Verðbréf	2013-05-26 14:07	Verðbréf - Sept 2012	✓	
01.09.2012	Verðbréf	2013-05-26 14:06	Verðbréf - Ágúst 2012	✓	
01.08.2012	Verðbréf	2013-05-24 16:49	Verðbréf - júlí 2012	✓	
01.07.2012	Verðbréf	2013-05-24 16:47	Verðbréf / jan - júní 2012	✓	
01.01.2012	Verðbréf	2013-05-24 16:34	Verðbréf - árslok 2011	✓	
01.01.2011	Verðbréf	2011-10-17 14:11	Verðbréf - lok 2010	✓	
01.01.2008	Verðbréf	2011-10-06 13:30	Bókhaldsuppgjör 2007	✓	
01.01.2007	Verðbréf	2008-05-07 22:58	Lok 2006	✓	
01.02.2006	Verðbréf	2007-03-08 22:03	Uppgjör lok jan 2006	✓	
01.01.2006	Verðbréf	2007-03-08 22:00	Uppgjör lok 2005	✓	

- Bókhaldsuppgjörinu er skipt í tvo hluta, annarsvegar fjárhagsbókhald og hinsvegar sjóðstreymisbókhald.
- Til að fá upp skýrslu með öllum bókhaldshreyfingum uppgjörins skal ýta á F5 og velja *Bókhaldshreyfingar* eða ýta á hnappinn sem er neðstur á skjámyndinni..
- Fjárhagsbókhaldsfærslurnar koma sér og sjóðsstreymisfærslurnar koma sér í bókhaldsskýrslunni.
- Öll skuldabréf núvirt miðað við kaupávöxtunarkröfu og breytingar á eignarstöðunni frá síðasta uppgjöri, eins og áfallnir vextir, verðbætur og afföll eru bæði eignfærðar og tekjufærðar. Þetta er gert við hvert uppgjör þannig að fjárhagsbókhaldið sýnir ávallt rétta eignastöðu verðbréfasafnsins en ekki bara um áramót eins og var algengt.
- Athugið að tekjur verðbréfa samanstanda af áföllnum vöxtum, verðbótum, afföllum og dráttarvöxtum.

Sjá dæmi um skýrslu:

Skýringar	Debit	Kredit	Saldo
BÓKHALDSHREYFINGAR Sjóður 1.námskeið			
Uppgjör: 01.02.2013 Verðbréf Janúar 2013			
FJÁRHAGSBÓKHALD	843.135.284,70	843.135.284,70	0,00
Bókh.lykt: 1250 Tekjur Framvirkur samningur		53.243.000,00	-53.243.000,00
Framvirkir samn. tekjur, gengisbreyting		53.243.000,00	-53.243.000,00
Bókh.lykt: 1300 Tekjur skuldabréfa		21.882.252,50	-21.882.252,50
Skuldabr. tekjur, verðbætur	2.020.129,90		-2.020.129,90
Skuldabr. tekjur, dráttarvextir	45.496,70		-45.496,70
Skuldabr. tekjur, niðurfærsla	1.537.172,70		-1.537.172,70
Skuldabr. tekjur, greiðslujöfnun	2.173,00		-2.173,00
Skuldabr. tekjur, afföll	1.387.973,90		-1.387.973,90
Skuldabr. tekjur, vextir	12.929.137,40		-12.929.137,40
Skuldabr. tekjur, vaxtaverðbætur	3.960.168,90		-3.960.168,90
Bókh.lykt: 1342 Gengismunur hlutabréfa		495.138.865,80	-495.138.865,80
Hlutabréfatekjur, gengisbreyting		495.138.865,80	-495.138.865,80

Að ganga frá uppgjöri eða endurkeyra

Þegar notandi er að fara yfir uppgjörið og þarf að keyra aftur einhverja hluta vegna getur hann gert það á tvenna vegu. Annars vegar eytt uppgjörinu úr flettilistanum með því að ýta á Delete takka eða  eða farð inn í uppgjörið með tap/hægri enter/ og sett 'x' við svæðið *Endurkeyra* og staðfest valmyndina. Þegar gengið hefur verið úr skugga um að uppgjörið sé rétt þarf að loka uppgjörinu með því að setja 'x' við *Ganga frá uppgjöri*.

Bókhaldsuppgjör - N001

Keyrslutími: 2018-09-04 15:12:17 Lokatími: 2017-10-25 14:59:46

Viðm.dags: 01.10.2013

Uppgjörshlut: Verðbréf

Lýsing: Verðbréf - Ágúst/September

☐ Læsa tímabil

Staða: Unnið

Vinnsla

☐ Ganga frá uppgjöri

☐ Endurkeyra

☐ Læsa uppgjörshlut við upphaf vinnslu

Ekki verður hægt að uppfæra gögn eftir að uppgjör fer í gang.

☐ Runuvinnsla

Að setja nýtt uppgjör af stað

Til að setja uppgjör af stað er ýtt á Insert eða  í flettilistanum. Það þarf að skrá viðmiðunardagssetningu og skýringartexta (*Lýsing*). Viðmiðunardagssetningin er alltaf 1.hvers mánaðar. Þ.a.l. ef keyra á uppgjör fyrir október þarf að hafa viðmiðunardagssetninguna 1. nóvember. Bókhaldsuppgjör fyrir verðbréfakerfi er keyrt aðskilið frá iðgjöldum þ.a.l. er til uppgjörshlutur sem heitir *Verðbréf* og birtist hann sjálfgefinn því að notandinn er staddur í verðbréfakerfinu. Til að fá upp lista yfir uppgjörshluti þarf að ýta á F7.

Hægt er að keyra bókhaldsuppgjör í runuvinnslu sem er ráðlegt fyrir stærri aðila þar sem um langa og þunga vinnslu er að ræða. Hægt er að láta Jóakim ganga frá uppgjörinu strax eftir keyrslu með því að setja 'X' í *Ganga frá uppgjöri*. Þá er uppgjórið endanlegt og ekki hægt að gera neinar breytingar á þessu tiltekna uppgjöri ef villur finnast. Ef það er valið að ganga ekki frá uppgjöri þá er hægt að keyra uppgjórið aftur ef uppgjórið er ekki rétt. Ef einhverjar villur koma í ljós sem talið er nauðsynlegt að lagfæra þá eru þær lagfærðar og uppgjórið keyrt aftur.

- Ef uppgjóri er læst ('X' sett í *Læsa tímabil*) þá munu breytingar sem gerðar eru á bókhaldslyklum eftir það uppgjör hafa eingöngu áhrif á þær tölur sem hafa færst eftir læsta uppgjörinu!!!
- Ekki er hægt að eyða bókhaldsuppgjöri ef búið er að keyra FME skýrslu ofan á uppgjórið.
- Ef opna þarf uppgjör sem hefur verið gengið frá er hægt að velja uppgjórið og ýta á F5 fyrir aðrar aðgerðir og velja þar aðgerð nr.2

Mínar runuvinnslur

Flettilisti sem sýnir þær runuvinnslur sem eru á áætlun. Fram kemur hver byrjunartími vinnslunnar er, áætlaður keyrslutími, hvort vinnslan sé háð annarri vinnslu (keðjumerkið), hversu oft vinnslan sé endurtekin og hvaða notandi setti vinnsluna í gang. Hægt er að eyða eigin runuvinnslu með því að ýta á Delete eða . Notandi getur ekki eytt runuvinnslu sem annar notandi hefur sett í gang.

Hægt er að ýta á F4 eða og fá upp valforsendumynd (sjá næstu síðu):

Valforsendur - N001

Notandi: [dropdown] *

Stofnun: N001 Sjóður 1,námskeið

Áætlunardags: * [calendar] - [calendar]

Lokadags: * [calendar] - [calendar]

Lýsing: *

Fríska lista: Ekki fríska

Sjá runuvinnslur

☐ Allar

☒ Á áætl. ☒ Í bið ☒ Í vinnslu

☐ Frágengnar ☐ Niðurfelldar ☐ Sem hafa hrunið

F7=Flettilisti. OVR

Hér er hægt að sigta út ákveðnar runuvinnslur. Ef notandi vill t.d. sjá runuvinnslur sem hafa hrunið setur hann hak í viðeigandi reit.

Farið er nánar í runuvinnslur í notendaviðmótshandbókinni.

Móttaka verðbréfaviðskipta

Það eru nokkur verðbréfafyrirtæki og bankar sem geta sent viðskipti sem þau gera fyrir sjóðinn rafrænt inn í Jóakim. Þá sendir fyrirtækið/bankinn einu sinni eða oftár á dag skeyti úr verðbréfaafgreiðslu kerfinu sínu sem lendir svo í sérstakri móttökuskrá í Jóakim. Til að lesa út úr þessari móttökuskrá og stofna viðskipti inn í Jóakim er farið í verkliðinn *Móttaka verðbréfaviðskipta*. Þegar sá verkliður er valinn kemur upp flettilisti með öllum þeim skeytum sem eru *óafgreidd*. Tómur listi þýðir að ekkert er í móttökunni.

Móttaka verðbréfaviðskipta - N001

Tilvísun	Upphæð	Teg.mótt	Sendandi	Staða	Dags.skr	Dags.afgr

Afgreiða þessa móttöku Ný móttaka Yfirlit um móttöku + Fleiri aðgerðir

Færslur: 0 OVR

- Til að afgreiða skeyti er ýtt á **F5**.
- Hægt er að afgreiða einstök skeyti, öll eða merkja ákveðinn hóp skeyta sem á að afgreiða með **F6**.
- Hægt er að eyða skeytum t.d. ef búið var að handskrá færsluna með því að ýta á **Delete** á þeirri línu.
- Hægt er að velja um þrjár mismunandi afgreiðslur.
 - 1. Afgreiða allar móttökurnar sem eru í listanum.
 - 2. Afgreiða aðeins þær sem lýstar hafa verið rauðar með **F6**.

- 3. Afgreiða einungis þá móttöku sem valin var þegar ýtt var á **F5**.
- Einnig er hægt að skoða yfirlit yfir sendinguna (4.).
- Aðgerð nr.5 á ekki við um verðbréfakerfið.
- Aðgerð nr.6 – *Breyta stöðu móttöku í ófrág.* Þennan lið gæti þurft að nota í þeim tilfellum þegar móttaka hefur verið afgreidd og ekki rétt. Þá fær hún stöðuna *afgreidd*. Til að móttaka hana aftur þá þarf fyrst að framkvæma þessa aðgerð.

Þegar notandi framkvæmir afgreiðslu móttöku fer í gang vinnsla í Jóakim sem stofnar fylgiskjal og færslur inn í skráningu verðbréfavíðskipta. Þegar notandi móttækur kemur Jóakim með skýrslu yfir hvernig móttakan tókst.

Afgreiðsluvalmyndin:

Hér þarf að fylla út fylgiskjalaflokk ekki – bunka! Best er að hafa móttökudagssetninguna tóma því að þá verður móttökudagssetning fylgiskjalsins sú sama og í móttökuskránni. Notandinn þarf svo að fara inn í *Skráning verðbréfavíðskipta* og uppfæra viðskiptin þar.

Útreikningur verðbréfa

Til að hægt sé að nota verðbréfrageiningarskýrsluna þá þarf að reikna fyrirfram verð á verðbréfum – þ.e.a.s. keyra þessa vinnslu fyrst! Þessi vinnsla er einnig fyrir þá sem eru að keyra gögn yfir í SQL gagnagrunn til frekari vinnslu gagna.

Hægt er að velja einstakar tegundir verðbréfa (t.d. hlutabréf) ef eingöngu er verið að vinna áhættugreiningu fyrir þau. Síðan þarf að velja tímabilið sem á að reikna og svo velja tímabilastökkin og hvort uppfæra eigi eldri gögn. Ef þessi nákvæmlega sama vinnsla hefur verið gerð áður og þarf að gera aftur og leiðrétt hana skal setja 'x' í '*Uppfæra eldri gögn.*' Einnig þarf notandi að velja verðmatsaðferð en Jóakim velur sjálfkrafa bókhaldsverðmat með niðurfærslu.

Setja á runuvinnslu – getur verið mjög tímafrek vinnsla !!!!!

Sjálfvirk seðlabankaflokkun

Í lok ársins 2015 kom fram ný skýrsla sem lífeyrissjóðir þurfa að standa skil á til Seðlabanka Íslands. Fyrir þessa skýrslu þurfa bréfin að vera flokkuð eftir ákveðnum reglum Seðlabankans. Í fyrirmælum frá Seðlabanka eru all flóknar reglur um flokkun í atvinnugreinar skv. rekstrarformi, ISAT númerum og sérstöðum kennitölulistum frá Seðlabankanum þegar um innlenda hlutdeildarsjóði og fjármálaafyrirtæki er að ræða. Hægt er að láta kerfið keyra sjálfvirka flokkun en hafa skal í huga að það getur gerst að kerfið nái ekki að flokka eitthvað ákveðið verðbréf sjálfvirkt þar sem ekki eru til staðar upplýsingar um atvinnugrein. Þetta á einkum við erlend fyrirtæki en einnig eru dæmi þess að ekki séu til upplýsingar um innlenda aðila.

Það þarf að keyra þessa uppfærslu áður en skýrslan Eignir og mynt er keyrð (sem notuð er til úrvinnslu skýrslunnar til SÍ) til að það komi flokkun á þau nýju bréf sem hafa e.t.v. verið skráð inn í kerfið frá síðustu skýrsluskilum.

Þegar búið er að keyra vinnsluna kemur upp skýrsla og listast þá upp þau verðbréf sem EKKI náðist að flokka sjálfvirkt. Í þeim tilfellum er annaðhvort hægt að senda tölvupóst á aðstoðina Rekstraraðila og biðja um að sett séu inn ISAT númer fyrir tiltekna kennitölur eða farið inn í verðbréfið og skráð flokkinn. Það sama á við ef breyta á flokkuninni sem kerfið stakk upp á.

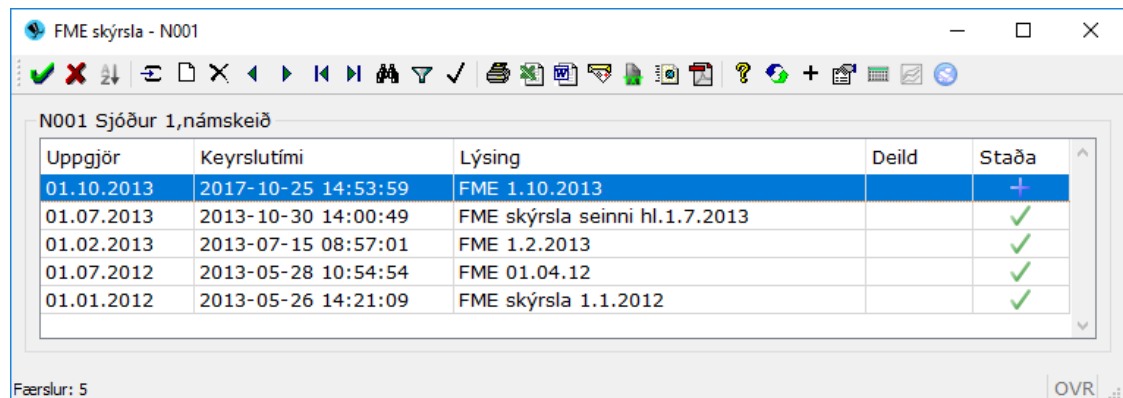
Það eru tvær seðlabankaflokkunartegundir:

- Yfirflokkur Seðlabanka
- Atvinnugreinaflokkun Seðlabanka

Taka skal fram að hægt er að velja ákveðna tegund verðbréfa sem keyra á fyrir flokkun eða hreinlega ákveðna verðbréfagerð.

FME skýrsla

Hægt er að keyra og senda beint skýrslu um sundurliðun fjárfestinga lífeyrissjóða og vörsluaðila séreignarsparnaðar til Fjármálaeftirlitsins í gegnum þennan verklið. Skýrslan ber heitið *Sundurliðun fjárfestinga lífeyrissjóða og vörsluaðila – seinni hluti*. Skýrslunni ber að skila ársfjórðungslega, samhliða núverandi skýrslu um sundurliðun fjárfestinga. Þegar verkliðurinn er valinn birtist flettilisti yfir þær skýrslur sem búið er að keyra og senda inn:

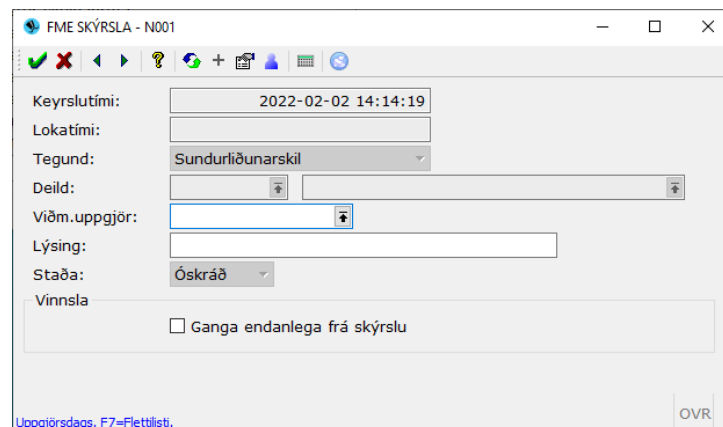


N001 Sjóður 1,námskeið

Uppgjör	Keyrslutími	Lýsing	Deild	Staða
01.10.2013	2017-10-25 14:53:59	FME 1.10.2013		+
01.07.2013	2013-10-30 14:00:49	FME skýrsla seinni hl.1.7.2013		✓
01.02.2013	2013-07-15 08:57:01	FME 1.2.2013		✓
01.07.2012	2013-05-28 10:54:54	FME 01.04.12		✓
01.01.2012	2013-05-26 14:21:09	FME skýrsla 1.1.2012		✓

Færslur: 5 OVR

Til að setja vinnsluna í gang þarf að ýta á Insert eða .



FME SKÝRSLA - N001

Keyrslutími: 2022-02-02 14:14:19

Lokatími:

Tegund: Sundurliðunarskil

Deild:

Viðm. uppgjör:

Lýsing:

Staða: Óskráð

Vinnsla

☐ Ganga endanlega frá skýrslu

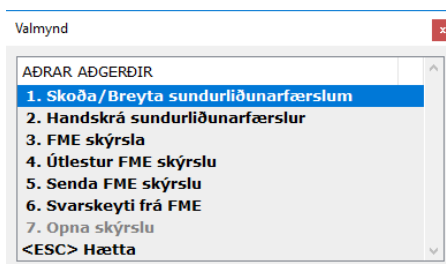
Uppgjörsdags. F7=Flettilisti. OVR

Velja þarf bókhaldsuppgjör og skrá inn lýsandi lýsingu á skýrslu. Gott að vísa í tímabilið sem verið er að skila fyrir. Ekki þykir nauðsynlegt að setja þessa vinnslu á runnuvinnslu þar sem þetta er ekki tímafrek vinnsla. Það sem Jóakim gerir er að forritið keyrir í gegnum verðbréfasafnið m.v. valið uppgjör og tekur m.a. saman upplýsingar um kennitölu og nafn útgefanda verðbréfa, kennitölu og nafn rekstraraðila, ISIN-númer verðbréfa, auðkenni verðbréfa á markaði ef verðbréfin eru skráð, sýnir í hvaða FME flokkun bréfið er í og bókfært verð í ISK ásamt MIKLIU fleiri upplýsingum!! Passa þarf þegar skýrslan er sett af stað er að haka EKKI við *Ganga endanlega frá skýrslu* ef þið viljið geta breytt eða handskráð inn viðbótarupplýsingum.

- Munið að þegar skýrslan er orðin endanleg er hægt að senda þó svo ekki sé búið að ganga frá henni.
- Munið að þegar gengið hefur verið frá skýrslu er ekki hægt að framkvæma breytingar á henni nema opna hana aftur.
- Munið að þegar skýrslan er endanleg og það á að ganga frá, að haka EKKI við *Endurkeyra skýrslu*.

- Þegar búið er að keyra skýrsluna og fara yfir og gera þær breytingar sem þarf að gera er hægt að láta Jóakim senda skýrsluna beint til FME.

Aðrar aðgerðir (F5) í FME skýrsla:



1. Skoða / Breyta sundurliðunarfærslum

Hægt er að skoða færslurnar sem kerfið bjó til og fara inn til að breyta ef þarf einhverjum upplýsingum eða bæta við. Til að breyta færslu er farið inn í línuna með hægri entertakka, tap eða .

FME skýrsla: 01.10.2013-FME 1.10.2013

Verðbréf	Flokkur	Auðkenni	Isin	Útgefandi	Einingar	Upphæð	Uppr
SP.KÖP97138	Skuldabréf og vixlar lánastofn	97138		BYR, útibú 1135	0,00000000	5.380.627	
FJAR091	Skuldabréf sveitarfélaga	FJAR 09 1	IS0000019164	Fjarðabyggð	165349031,00000000	204.773.013	
LSS24 LSS24	Skuldabréf sveitarfélaga	LSS150224	IS0000018869	Lánasjóður svei	107282036,00000000	153.612.027	
EIK121EIK121	Önnur verðbréf	EIK 12 01	IS0000022143	Eik fasteignafé	991677819,00000000	1.051.472.899	
FRAMV SH	Önnur verðbréf			Einstaklingur	10000,00000000	290.000	
FYRIRT6000	Önnur verðbréf	6000		Landsteinar Str	-450000,00000000	554.435	
FYRIRT6001	Önnur verðbréf	6001		Landsteinar Str	-80000,00000000	109.237	

Færslur: 176 OVR:

Sundurliðun FME - N001

Viðm. uppgjör: 01.07.2013 FME skýrsla seinni hl. 1.7.2013

Verðbréf: EIK121 EIK121 Uppruni: r

Skráð: begga 2013-10-30 14:00:51.020

Flokkur: Önnur verðbréf

Útgefandi: 5909023730 Eik fasteignafélag hf.

LEI:

Rekstraræðili:

LEI:

Auðk. á markaði: EIK 12 01 Skráð: Skráð

Land útgáfu:

Isinnúmer: IS0000022143 Isat2008:

Rekstrarform:

Einingar/nafnv: 1024.816.803,00

Gjaldmiðil: ISK Íslenskar krónur

Upphæð í gjaldm: 1034.063.303 Gengi gjaldmiðils: 1,0000

Upphæð í kr: 1034.063.303 Hlutfall: 100,00000000

Heildarverðmæti: ☐ Sjóður lýtur opinberu eftirliti.

Niðurfærsla: ☐ Nýr fjármagnsgern

Kröfuvirði: ☐ Kaupkrafa/gangv:

LTV hlutfall: %

Staða innheimtu:

Uppgjörstölur:

Upphæð í gjaldm: 1034.063.303 Upphæð í kr: 1034063303,00

Upplýsingar um skuldabréf Upplýsingar um Lánshæfi Upplýsingar um afleiður

Útgáfudags: 11.3.2013 Meðaltími: 11,53251

Lokagjaldldagi: 11.3.2013 Vextir: Á ekki við

Fjárhæð í vansk: ☐ Verðtryggt

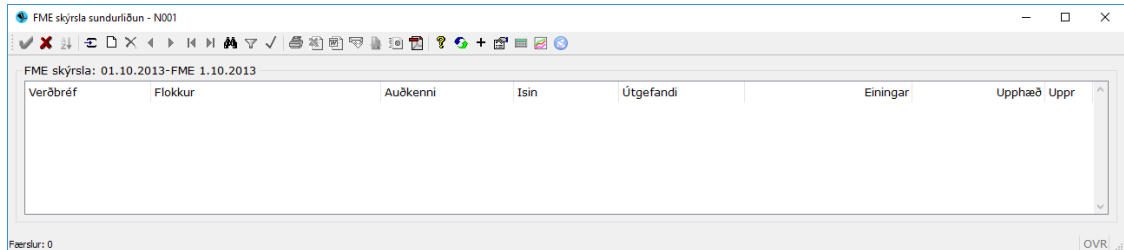
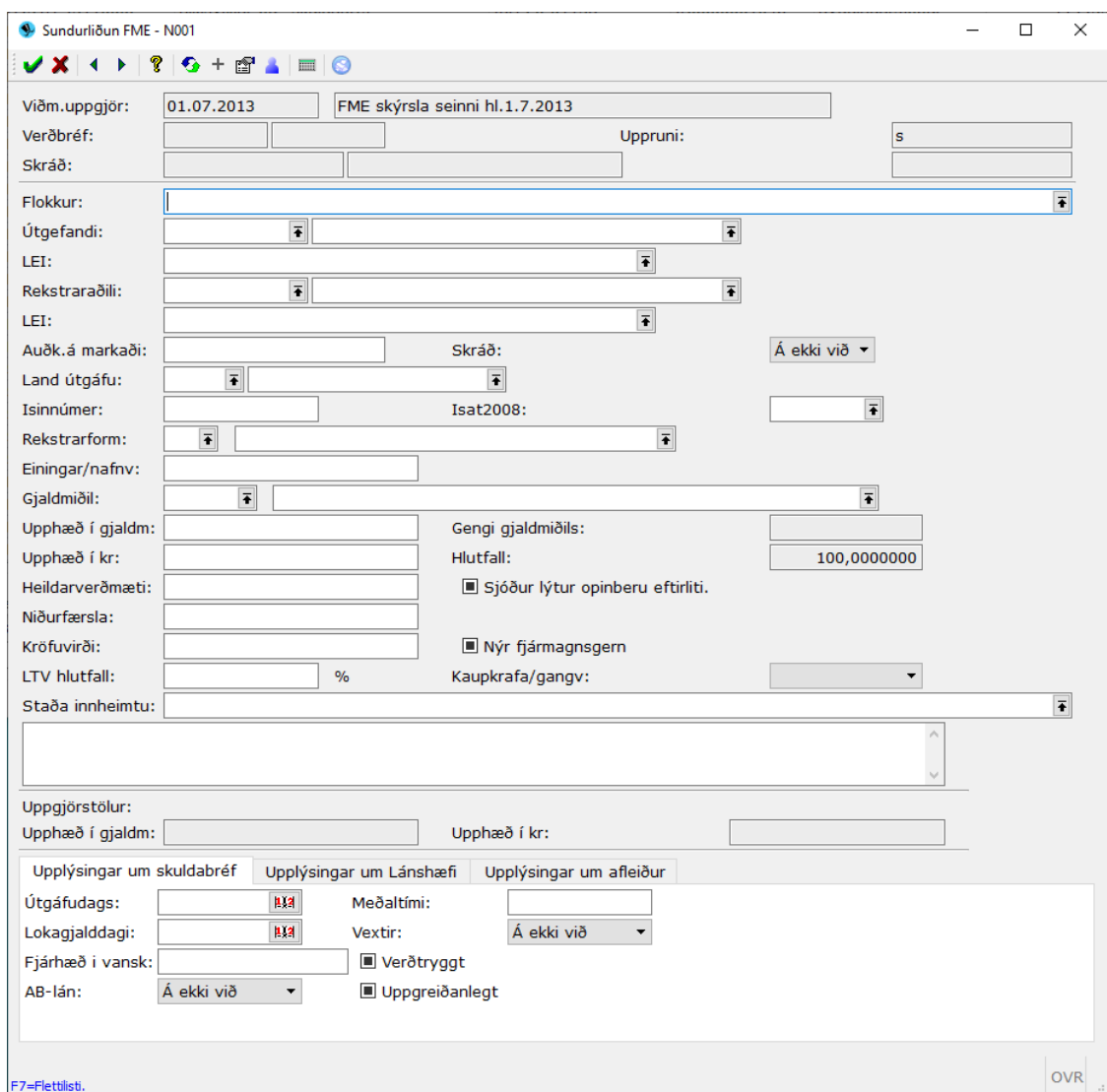
AB-lán: Á ekki við ☐ Uppgreiðanlegt

OVR:

Athugið að ef upphæðum er breytt þá sitja þær breytingar inni jafnvel þó að skýrslan sé endurkeyrð !!!

2. Handskrá sundurliðunarfærslur

Hægt er að handskrá inn ákveðnar færslur í skýrsluna. Það gætu verið eignir sem ekki er haldið utan um inn í Jóakim en þó hægt að senda með skýrslunni til FME. Til að handskrá færslu er þessi liður valinn en þá birtist listi yfir handfærðar færslur. Ef listinn er tómur er engin handskráð færsla til staðar. Til að nýskrá færslu þarf að ýta á Insert eða .

Athugið að í einingar/nafnverð fyrir bankareikninga skal færa sömu upphæð og í upphæð í gjaldmiðli. Athugið einnig að fyrir verðtryggð skuldabréf skal setja inn verðbættan höfuðstól (nafnverð + verðbætur á nafnverð) í einingar/nafnverð.

3. FME skýrsla

Hérna er skýrslan kölluð fram þar sem fram kemur hluti af þeim upplýsingum sem sent er til FME. Hægt er að raða og sundurliða á ýmsa vegu.

Þeir dálkar sem birtast eru: Verðbréfagerð og einkeni, kennitala og nafn útgefanda, kennitala og heiti rekstraraðila, ISIN númer, auðkenni, FME flokkur, upplýsingar um skráningu, meðallíftími, einingafjöldi/nafnverðseftirstöðvar, gengi pr.einingu, einkenni gjaldmiðils, gjaldmiðlagengi, bókfært-/markaðsverð ásamt heildarverðmæti ef það er til staðar.

4. Útlestur FME sundurliðunarskýrslu

Notað til að varpa skýrslunni í EXCEL og sjá þá ALLA dálka skýrslunnar sem sendir eru til FME.

Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð
Gerð-eink:	1	Auðkenni:	11	Vextir:	21	BókfærtVerð:	30
FME flnr:	2	Meðaltími:	12	Land útg:	22	Heildarverðm:	31
FME fl.heit:	3	Skráning:	14	Nýr fjárgern:	23	Ytri matsað:	33
Viðm.dags:	4	Verðtryggt:	15	Ltv:	24	Ytra lánsh:	34
Ktala útg:	5	Ablan:	16	Kaupkr/gangv:	25	Innra lánsh:	35
Nafn útg:	6	Staða innh:	17	Fjöldi:	26	Fjárh.vanski:	36
LEI útg:	7	Isinnr:	13	Gjaldmiðil:	27	Uppgreið.sb:	37
Ktala rekst:	8	ISat nr:	18	Gengi gjaldm:	28	Útg.dags:	38
Nafn rekst:	9	Rekstarform:	19	Gengi:	29	Lokagjaldldag:	39
LEI rekst:	10	Kröfuvirdi:	20	Niðurfært:	32	Nafnávóxtun:	40
						Athugasemdir:	41

F7=Flettilisti. OVR

5. Senda FME skýrslu

Þegar valið er að senda skýrslu til FME kemur upp innsláttarmynd þar sem hægt er að velja að senda inn í gegnum vefþjónustu með notendanafni og lykilorði eða sem XML skrá fyrir nýja skilakerfið hjá FME – NOTA ÞAÐ ! Einnig er hægt að skoða flipann *Mögulegar villur og athugasemdir* til að athuga hvort það sé eitthvað sem vert er að skoða og jafnvel lagfæra áður en skýrslan er send til FME.

Senda skýrslu til FME - N001

Viðm. uppgjör: 01.07.2013 FME skýrsla seinni hl. 1.7.2013

Deild:

☐ Senda í vefþjónustu

Notendanafn: ☒ Loka skýrslu ef sending tekst

Lykilorð:

☐ XML skrá fyrir skilakerfi

Úttaksskrá:

Samtölur **Mögulegar villur og athugasemdir**

FME flokkur	Fj.	Bókfært verð	Nafnávxt.
01 Innlán	9	-10.291.555.952	-1,97
02 Ríkisvixlar og -skuldabréf	38	1.610.784.524	5,05
03 Skuldabréf sveitarfélaga	3	351.809.572	5,25
04 Skuldabréf og vixlar lánastofnana	2	548.910.997	4,07
05 Fasteignaveðtryggð skuldabréf	25	157.528.071	5,45
06 Hlutdeildarskírteini og hlutir (l. nr. 30/2003)	2	3.907.440	-1,24
07 Hlutdeildarskírteini og hlutir	11	1.693.915.396	3,92
08 Hlutabréf	25	10.332.994.263	17,17
11 Önnur verðbréf	14	-2.369.130.208	-12,38
SAMTALS	129	2.039.164.104	

F7=Flettilisti. OVR

Senda skýrslu til FME - N001

Viðm. uppgjör: 01.10.2013 FME 1.10.2013

Deild:

Notendanafn: ☒ Loka skýrslu ef sending tekst

Lykilorð:

Samtölur **Mögulegar villur og athugasemdir**

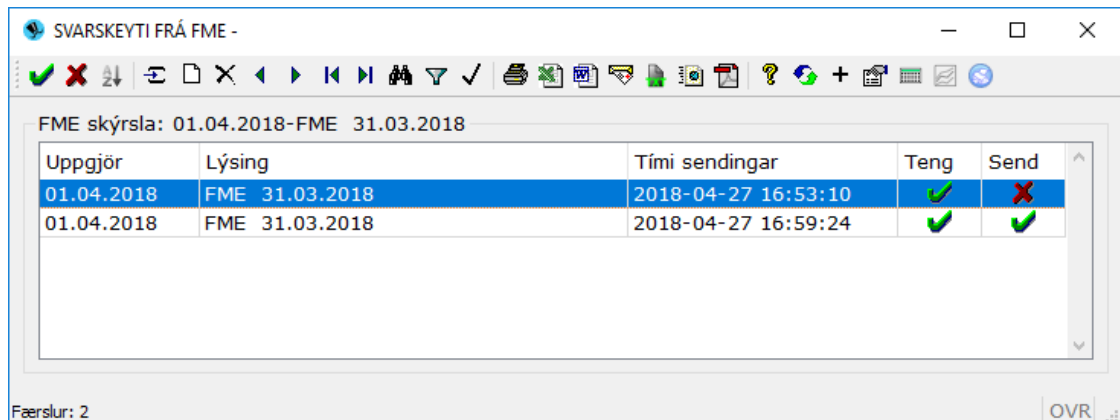
01 Innlán verðbréf: LÍ155-200000 bókfært virði er neikvætt-1120000,00.
 01 Innlán verðbréf: LÍ155-100000 bókfært virði er neikvætt-1120000,00.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: ST951A-1001 auðkenni:654564 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-447869,58.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: VERSLU-97713 auðkenni:685105 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-3218209,81.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: VERSLU-97714 auðkenni:685106 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-3218209,81.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: VERSLU-97715 auðkenni:685107 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-3218209,81.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: VERSLU-97716 auðkenni:685108 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-3218209,81.
 02 Ríkisvixlar og verðbréf: VERSLU-97717 auðkenni:685109 einingar eru 0 bókfært virði er neikvætt-3218209,81.

F7=Flettilisti. OVR

Þarna skal gefa upp sama lykilorð og lífeyrissjóðirnir hafa þegar fengið að skilakerfi FME.

6. Svarskeyti frá FME

Hægt er að kalla fram svarskeyti frá FME þar sem fram kemur listi yfir allar sendingar. Fram kemur hver sendi og hvenær og hvort að hún hafi skilað sér.

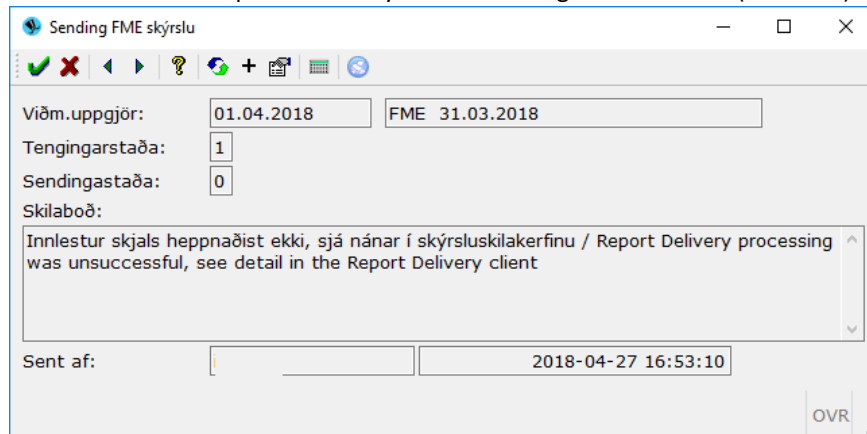


FME skýrsla: 01.04.2018-FME 31.03.2018

Uppgjör	Lýsing	Tími sendingar	Teng	Send
01.04.2018	FME 31.03.2018	2018-04-27 16:53:10	✓	✗
01.04.2018	FME 31.03.2018	2018-04-27 16:59:24	✓	✓

Færslur: 2 OVR

Dæmi um skilaboð þar sem að skýrsla fékk villu og varð ekki send (Teng  Send ):



Viðm. uppgjör: 01.04.2018 FME 31.03.2018

Tengingarstaða: 1

Sendingastaða: 0

Skilaboð:

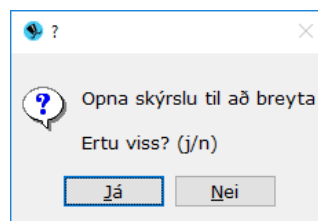
Innlestur skjals heppnaðist ekki, sjá nánar í skýrsluskilakerfinu / Report Delivery processing was unsuccessful, see detail in the Report Delivery client

Sent af: 2018-04-27 16:53:10

OVR

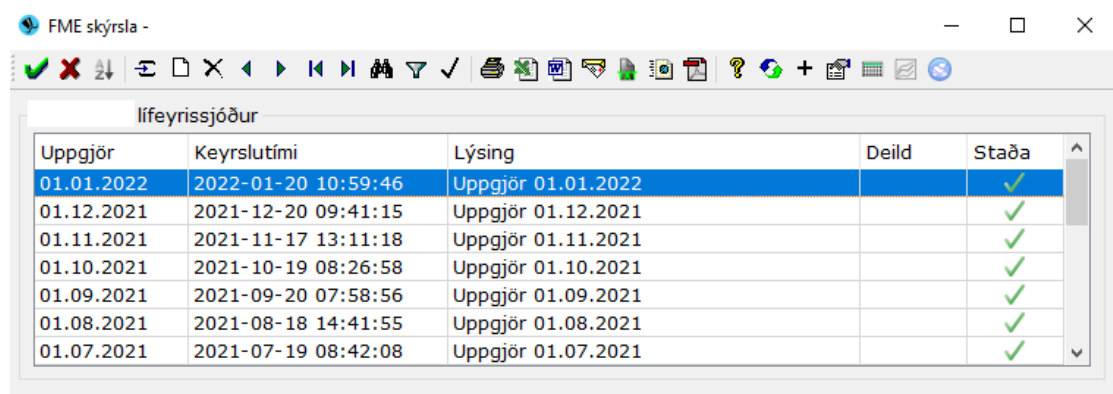
7. Opna skýrslu

Notandi getur opnað aftur skýrslu sem var búið að ganga frá því stundum gerist það að gera þarf leiðréttingu eftir að FME skýrslu var lokað og ekki búið að senda inn.



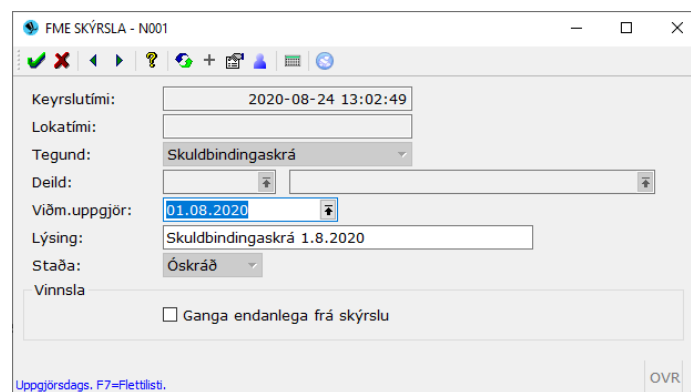
FME skuldbindingaskrá – skil

Fyrir þá lífeyrissjóði sem eru með yfir 10 milljarða fasteignalána til neytenda er komin skilaskylda á svokallaða skuldbindingaskrá sem senda þarf til FME og er hægt að gera það beint í gegnum þennan verklíð. Hér er stofnuð skýrsla sem er tengd við bókhaldsuppgjör sem staða skýrslunnar miðar við.



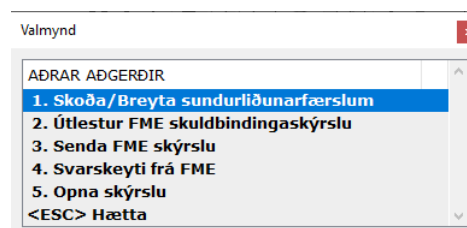
Uppgjör	Keyrslutími	Lýsing	Deild	Staða
01.01.2022	2022-01-20 10:59:46	Uppgjör 01.01.2022		✓
01.12.2021	2021-12-20 09:41:15	Uppgjör 01.12.2021		✓
01.11.2021	2021-11-17 13:11:18	Uppgjör 01.11.2021		✓
01.10.2021	2021-10-19 08:26:58	Uppgjör 01.10.2021		✓
01.09.2021	2021-09-20 07:58:56	Uppgjör 01.09.2021		✓
01.08.2021	2021-08-18 14:41:55	Uppgjör 01.08.2021		✓
01.07.2021	2021-07-19 08:42:08	Uppgjör 01.07.2021		✓

Til að stofna nýja skrá/skýrslu er ýtt á Insert. Tilgreina þarf viðmiðunaruppgjör og setja lýsandi heiti:



Keyrslutími: 2020-08-24 13:02:49
 Lokatími:
 Tegund: Skuldbindingaskrá
 Deild:
 Viðm. uppgjör: 01.08.2020
 Lýsing: Skuldbindingaskrá 1.8.2020
 Staða: Óskræð
 Vinnsla: ☐ Ganga endanlega frá skýrslu
 Uppgjörsdags. F7=Flettilist. OVR

Svo skal staðfesta. Það tekur smá stund að stofna/keyra skýrsluna því hún tekur saman upplýsingar úr uppgjörum. Að lokum kemur upp niðurstöðuskýrsla sem sýnir samtölu færslna og athugasemdir ef einhverjar eru. Svo er hægt að vinna með skýrsluna meðan hún er ófrágengin. Hægt er að skoða og breyta sundurliðunarfærslum og þegar skýrslan er tilbúin er hún send til FME. Til að fá upp listann yfir aðgerðir skal ýta á F5.



Valmynd

- AÐRAR AÐGERÐIR
- 1. Skoða/Breyta sundurliðunarfærslum
- 2. Útlestur FME skuldbindingaskýrslu
- 3. Senda FME skýrslu
- 4. Svarskeyti frá FME
- 5. Opna skýrslu
- <ESC> Hætta

1. Skoða/Breyta sundurliðunarfærslum

Þegar þessi aðgerð er valin opnast tafla með öllum færslunum. Til að skoða eða breyta færslu er farið inn í línuna með hægri entertakka eða tap lykli.

2. Útlestur FME skuldbindingaskýrslu

Notað til að varpa skýrslunni í EXCEL og sjá þá ALLA dálka skýrslunnar sem sendir eru til FME.

3. Senda FME skýrslu

Þegar valið er að senda skýrslu til FME kemur upp innsláttarmynd þar sem óskað er eftir notendanafni og lykilorði. Ef sending tekst án athugasemda er hér hægt að setja hak við *Loka skýrslu ef sending tekst*. Eftir að skýrslu er lokað er ekki hægt að breyta neinu NEMA hún sé opnuð aftur sérstakslega (aðgerð nr.4). Notast skal við að senda sem XML skrá fyrir skilakerfi.

4. Svarskeyti frá FME

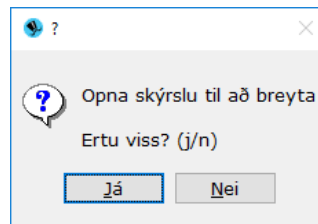
Hægt er að kalla fram svarskeyti frá FME þar sem fram kemur listi yfir allar sendingar. Fram kemur hver sendi og hvenær og hvort að hún hafi skilað sér.

Uppgjör	Lýsing	Tími sendingar	Teng	Send
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 09:45:58	✓	✗
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 09:47:52	✗	
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 09:49:56	✗	
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 09:53:27	✓	✗
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 09:54:55	✓	✗
01.08.2020	Skuldbindingaskrá 31.07.2020	2020-08-21 12:55:10	✓	✗

Dæmi um villuskilaboð:

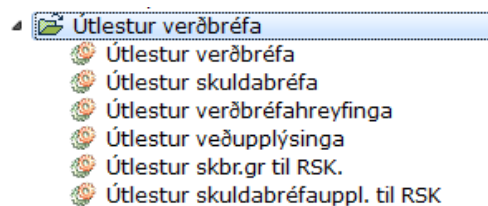
Opna skýrslu

Notandi getur opnað aftur skýrslu sem var búið að ganga frá því stundum gerist það að gera þarf leiðréttingu eftir að skýrslu var lokað og ekki búið að senda inn.



Útlestur verðbréfa

Öllum útlestrarvinnslum er flokkað saman undir möppuna *Útlestur verðbréfa*. Notandi getur valið á milli sex mismunandi útlestrarforma. Niðurstaðan kemur í formi skýrslu þar sem dálkar eru aðgreindir með merki (t.d. semikommu) á milli atriða/dálka og hægt er að láta Jóakim sýna titil dálka með því að setja hak í viðeigandi reit í valforsendum. Hægt er að varpa útlestrinum á auðveldan hátt yfir í t.d. Excel og skipta niðurstöðunum þar upp í dálka og halda áfram þar með úrvinnslu gagnanna.



Útlestur verðbréfa

Vinnsla þar sem hægt er að velja og lesa út nákvæmlega þær upplýsingar um verðbréf sem notandi óskar eftir til að varpa inn í Excel eða annað forrit fyrir frekari úrvinnslu. Hér má helst nefna að hægt er að velja um ákveðnar tegundir verðbréfa ef ekki á að velja allar. Í útlestrarforminu skal raða tölustöfum í þau atriði sem eiga koma fram og þá í hvaða röð þau eiga birtast og muna setja hak við *Sýna titil dálka*. Hægt er að vista allar uppsetningar á auðveldan hátt. Muna þarf bara að fylla út formið og fara svo upp í uppsetning og skrifa þar beint hvað uppsetning á heita og ýta svo á hnappinn *Vista uppsetningu*. Hægt er að fá niðurstöðuskýrsluna beint upp á skjá að lokinni keyrslu eða í úttaksskrá sem vistast þá á svæði notandans undir *Skráarsýsl*. Þá ber helst að varast að notast við íslenska stafi í úttaksskráarheitinu !

Valforsendumyndin:

Hér má sjá dæmi þar sem kalla á fram útlestur eingöngu fyrir hlutabréf. Viðmiðunardagssetningin er 1.3.2016, semikomma valin sem merki milli atriða og hakað er við að sýna titil dálkanna. Svo er búið að raða hvað á að birtast með tölustöfunum frá 1-12 (hægt að hafa færri og fleiri). Nú er hægt að sækja upphæðir í uppgjör, reikna miðað við uppgjörsaðferðir sjóðsins eða reikna allt m.v. ákveðna verðmarsaðferð.

Útlestur verðbréfa - N001

Uppsetning: Námskeið - dæmi 1

☐ Runuvinnsla

Útfærsla

Viðmiðunardags: 01.03.2016

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

Verðútreikningur: Reikna skv. verðmatsaðferð

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurfærsl

Afmörkun Lánshæfisstýrnirar Úttak

Úttaksskrá:

Merki utan atr: ☐ M. milli atr: ☐ ☒ Sýna titil dálka

Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Flokk. teg.	Röð
Gerð:	1	Vörsluáðili:		Fmrkn.kaupv:		(Ó)Skráð:			nr.he.
Gerðheiti:		Útgáfa:		Matsverð:	11	Gengisb:			
Einkenni:	2	Tegund vb:		Mark.gengi:	12	Ktala rekst:			
Gerð-eink:		Markaður:	5	Eignarhl:		Nafn rekst:			
Umsj.staður:		Isinnr:	6	Heildarverðm:		LEI rekst:			
Umsj.nr:		ISAT nr:	7	Kaupverð:		Opinb.eft.:			
Viðm.dags:		Meðalt.kv:		Kaupgengi:		Áfallið:			
Staða:		Meðalt.mv:		Gengi gjaldm:		Hreintverð:			
Áhættuflokk:		Lokagjald:		Ktala útg:		Lánshæfisein:			
FME flnr:	3	Rekstarform:	8	Nafn útg:		Lánsh.dags:			
FME fl.heit:	4	Mark.fl:	9	LEI útg:		Útg.lánshæf:			
Undirflokk:		Gjaldmiðil:		Ktala gr:		Lánsh.gerð:			
Yfirflokk:		Nafnverð:	10	Nafn gr:		Land útg:			
Deild:				LEI gr:		Uppgj.adf:			

OVR

Þegar notandi hefur fyllt út valforsendur og staðfest án þess að fylla út í úttaksskrá birtist skilaboð sem segir að skráin verði birt í skýrslu (þ.e.a.s. beint upp á skjá) sem notandi þarf að samþykka:

Autt skráarheiti. Skrá verður birt í skýrslu.

Halda áfram? (j/n)

Þegar notandinn velur **Já** þá birtast niðurstöðurnar í formi skýrslu sem hægt er síðan að varpa beint yfir í Excel. Eins og sjá má er skýrslan ekkert mjög skiljanleg svona en þetta form er fyrst og fremst hugsað til frekari úrvinnslu.

ÚTLESTUR VERÐBRÉFA

Úttak Hausbláð

Úttak skýrslu

```
Gerð ; Einkenni ; FME fl.nr. ; FME flokk. ; Markaður ; Isin nr. ; ISAT ; Rekstarform ; M.flokk. ; Nafnverð ; Mark.verð ; M.gengi
ACT;3419;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000420;46460;D Einkahlutafélag;ACT HL;325760,47;28080552,00;86,20000;
ACT;4619;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000420;46460;D Einkahlutafélag;ACT HL;129895,37;11196981,00;86,20000;
ACT;4629;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000420;46460;D Einkahlutafélag;ACT HL;290000,00;24998000,00;86,20000;
ACT;4979;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000420;46460;D Einkahlutafélag;ACT HL;305333,33;26319733,00;86,20000;
ADS;1;08;Hlutabréf;Þýskaland, allar kauphallir;DE000A1ENWW0;;;ADS;499000,00;6879155397,44;97,69600;
ADS;2;08;Hlutabréf;Þýskaland, allar kauphallir;DE000A1ENWW0;;;ADS;500000,00;689294128,00;97,69600;
AMBA;1;08;Hlutabréf;USA allar kauphallir;KYG037AX1015;26110;AMBA;1500000,00;9006240000,00;46,40000;
ATORN;ATOR41;08;Hlutabréf;Óskráð hlutabréf innlend;64200;D1 Hlutafélag, almennt (hf);ATOR_NYTT;8754349,00;35017396,00;4,00000;
ATORN;NAUD;08;Hlutabréf;Óskráð hlutabréf innlend;64200;D1 Hlutafélag, almennt (hf);ATOR1;17332719,00;30225518,00;1,74384;
BOEING;1;08;Hlutabréf;USA allar kauphallir;30300;BA;4000,00;61169968,00;118,18000;
BOEING;4859;08;Hlutabréf;USA allar kauphallir;30300;BA;1100,00;16821741,20;118,18000;
EHAB;1;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000206;64920;3 Hlutafélag;EFA HL;325000,00;559000,00;1,72000;
EIMSK;1;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000000214;3 Hlutafélag;BURD HL;6060000,00;109080000,00;18,00000;
GLB;1;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;99999;3 Hlutafélag;ISBANKI HL;6250000,00;43687500,00;6,99000;
HAGA;1;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000020121;47111;D1 Hlutafélag, almennt (hf);HAGA;11451190,00;537060811,00;46,90000;
HAMP;1;08;Hlutabréf;First North;IS0000000305;13940;D1 Hlutafélag, almennt (hf);HAMP HL;310000,00;9300000,00;30,00000;
HB;1;08;Hlutabréf;Óskráð verðbréf innlend;IS0000000313;10201;3 Hlutafélag;HB HL;1040000,00;6760000,00;6,50000;
IBM;1;08;Hlutabréf;USA allar kauphallir;US4592001014;62020;IBM;3000,00;50865846,00;131,03000;
ICEAIR;1;08;Hlutabréf;Kauphöll Íslands Aðallisti;IS0000013464;64200;D1 Hlutafélag, almennt (hf);ICEAIR;106000000,00;3922000000,00;37,00000;
```

Éna síða skýrslunnar. Línur: 27

OVR

Til að varpa skýrslunni yfir í Excel þá þarf að ýta á .

Excel sér um að skipta skýrslunni upp í dálka:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
	Gerð	Einkenni	FME fl.nr.	FME flokk.	Marksður	Ísín nr.	ISAT	Rekstarform	M.flokk.	Nafnverð	Mark.verð	M.gengi	
1	ACT	3419	8	Hlutabréf	Kauphöll Íslands Aðallisti	IS00000000420	46460	D Einkahlutafélag	ACT HL	325.760,47	28.080.552,00	86,20000	
2	ACT	4619	8	Hlutabréf	Kauphöll Íslands Aðallisti	IS00000000420	46460	D Einkahlutafélag	ACT HL	129.895,37	11.196.981,00	86,20000	
3	ACT	4629	8	Hlutabréf	Kauphöll Íslands Aðallisti	IS00000000420	46460	D Einkahlutafélag	ACT HL	290.000,00	24.998.000,00	86,20000	
4	ACT	4979	8	Hlutabréf	Kauphöll Íslands Aðallisti	IS00000000420	46460	D Einkahlutafélag	ACT HL	305.333,33	26.319.733,00	86,20000	
5	ADS	1	8	Hlutabréf	Þýskaland, allar kauphallir	DE000A1EWWV0			ADS	499.000,00	6.879.155.397,44	97,69600	
6	ADS	2	8	Hlutabréf	Þýskaland, allar kauphallir	DE000A1EWWV0			ADS	50.000,00	689.294.128,00	97,69600	
7	AMBA	1	8	Hlutabréf	USA allar kauphallir	KYG037AX1015	26110		AMBA	1.500.000,00	9.006.240.000,00	46,40000	
8	ATORN	ATOR41	8	Hlutabréf	Óskráð hlutabréf innlend		64200	D1 Hlutafélag, almennt (hf)	ATOR NÝTT	8.754.349,00	35.017.396,00	4,00000	
9	ATORN	NAUD	8	Hlutabréf	Óskráð hlutabréf innlend		64200	D1 Hlutafélag, almennt (hf)	ATOR1	17.332.719,00	30.225.518,00	1,74384	
10	BOEING	1	8	Hlutabréf	USA allar kauphallir		30300		BA	4.000,00	61.169.968,00	118,18000	
11	BOEING	4859	8	Hlutabréf	USA allar kauphallir		30300		BA	1.100,00	16.821.741,20	118,18000	
12	BOEING	4859	8	Hlutabréf	USA allar kauphallir		30300		BA	1.100,00	16.821.741,20	118,18000	
13	ECA		8	Hlutabréf	Kauphöll Íslands Aðallisti	IS00000000420	46460	D Einkahlutafélag	ECA HL	235.000,00	550.000,00	1,72000	

Útlestur skuldabréfa

Vinnsla þar sem hægt er að velja og lesa út nákvæmlega þær upplýsingar um skuldabréf sem notandi óskar eftir til að varpa yfir í Excel eða annað forrit fyrir frekari úrvinnslu. Útlestrarformið virkar alveg eins og í *Útlestri verðbréfa*.

Útlestur skuldabréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Útfærsla

Viðmiðunardags:

Verðútreikningur:

Verðmatsaðferð:

Fjöldi aukast:

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

☐ Sýna upphæðir m.v. skil

☐ Verðb. m.v. síðasta greiðsludag

☐ Bregla fastanr.

Afmörkun Lánshæfisstyrkingar Úttak

Staða skuldabréfa:

Stofndæild:

Verðbréfabærð: Nr. -

Umsjónarstaður: Nr. -

Undirflokkur:

Yfirflokkur:

Áhættuflokkur:

Markaður:

Markaðsflokkur:

Vaxtaaðferð:

Fj.daga í vaxtabr: -

Innlausn:

Vísitöluaðferð:

Gjaldmiðill:

Kröfuteigund:

Útgáfudags: -

Fyrsti gjalddagi: -

Einstk/fyrirtæki: Lánsvæð:

☒ Reikna upph.m.v. breytta vexti

☐ Ekki reikna með heildarinnlausn

F7=Flettlsti. OVR

Fara þarf í flipann Úttak til að velja þá dálka sem eiga að birtast í úrtakinu.

Niðurstöður birtast í formi skýrslu eins og í útlestri verðbréfa. Hægt er að færa niðurstöður yfir í Excel með því að ýta á viðeigandi hnapp á tólastikunni.

Hafsjór af upplýsingum/dálkum sem hægt er að ná út – F1/hjálpin listar upp hvað svæðin þýða.

Útlestur skuldabréfa - N001

Uppsetning: **Vaxtabreyting** Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Útfærsla

Viðmiðunardags: 15.01.2018

Verðútreikningur: Reikna bókfært verð

Verðmatsaðferð:

Fjöldi aukast: 0

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

☐ Sýna upphæðir m.v. skil

☐ Verðb. m.v. síðasta greiðsludag

☐ Brengla fastanr.

Afmörkun Lánshæfisstyrkingar Úttak

Úttaksskrá:

Merki utan atr: ☐ M. milli atr: ☐ Titillína ☐

Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð
Gerð:		Dráttarvxt:		Afb. form:		Gr. ktala:		Vb. lykill:	
Einkenni:	5	Jöfnun:		Afb. tímab.:		Gr. nafn:	1	Fyrst vxdags:	
Gerð-eink:		Afföll:		Útg. dags.:	11	Gr. heimili:	2	Fyrsti gjd.:	
Umstaður:		Niðurfært:		Síð. vxt. d.:		Gr. póstrn.:	3	V.t. síð. gjd.:	
Umsjnr.:		Frm. kaupv.:		Næsti gjd.:		Gr. pósth.:	4	Nst. gr. vext.:	
Viðm. dags:		Matsverð.:		Meðalt. kkr.:		Gr. LEI:		Uppgj. adf.:	
Staða:		Matskrafa:		Meðalt. mkr.:		Mgr. ktala:		Lánshæfisein:	
Áhættufl.:		Kaupkrafa:		Lánstími:		Mgr. nafn:		Lánsh. dags:	
Undirflokk.:		Kaupverð.:		Vaxtaadf.:		Mgr. heimf.:		Útg. lánshæf.:	
Yfirflokk.:		S. Kaupdag:		Vaxtagildi:	7	Mgr. póstrn.:		Lánsh. gerð.:	
Deild:		Söluverð.:		Vísitaðf.:		MGr. pósth.:		Dagafj. vxtbr.:	
Vörsluaðil:		S. söludag:		Grunnv.:		Útg. ktala:		Næst. vaxtad.:	8
Nv. upphaf:	6	Gjd. upph.:		Vansk. aðf.:		Útg. nafn:		Næst. vaxtagi:	9
Eftirst.:		Gjd. eftir.:		Mark. fl.:		Útg. LEI:		Flokk. teg	Röð
Vanskil:		Gjd. greið.:		(Ó)Skráð.:		Útg. bréfs:			nr. he
Eftst. nv.:		Næst. innl.:		N. gr. afb.:		Veðheiti:			
Verðbætur:		Innl. flokk.:				Sveitarf.:			
Kostnaður:		Vxtgjd. upp.:		Núvirð. adf.:		Fastanr. v.:			
Vextir:		Vxtgjd. eft.:		Gjald. mið.:		Lánsveð.:			
Vb. á vxt.:		Næst. greit.:	10			Frystdags:			

F7=Flettlsti.

OVR

Útlestur verðbréfhreyfinga

Hægt er að taka út í skrá nákvæmlega skýrslu um allar verðbréfhreyfingar á ákveðni tímabili og ákveðinna verðbréfategunda. Notandi velur eins og áður hvaða dálka hann vill að birtist og í hvaða röð með því að númera í viðeigandi svæði.

Útlestur verðbréfhreyfinga - N001

Uppsetning: Allar bakfærslur af sjóðf.lánum  Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Valforsendur

Stofndeild: *

Verðbréfagerð: SJF.FE ☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

Umsjónarstaður: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: *

Gjaldmiðill: *

Dagsetn.vidsk.: *

Bókhaldsuppgjör: *

Upphæð hreyf.: *

Viðskiptamaður: *

Fylgiskjöl: *

Tegund hreyfinga

☐ Allt ☐ Sala/útborg ☐ Sjóðstreymi/bakf.

☐ Kaup/innborg ☒ Gjald dagar/arðgr ☐ Allt ☒ Bakfært

☐ ☐ Ekki bakfært ☐ Bakfærsla

Tegund verðbréfa

☐ Allt ☐ Innlánsreikningar ☒ Staða viðskipta

☐ Hlutabréf ☐ Framv.samn. ☐ Villa

☒ Skuldabréf ☐ Peningareikningar ☐ Í skráningu ☐ Tilb. í uppfærslu

☐ Hlutdeildarsjóðir ☐ Uppfært

Útlestur

Úttaksskrá:

Merki utan atr: ☐ M. milli atr: ; ☐ Sýna titil dálka

Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð
Gerð:	2	Undirflokk:		Mark.fl:		Samtals:	
Einkenni:	3	Yfirflokk:		Gjaldmiðill:		Kostn:	
Gerð-eink:		Deild:		Ktala vskm:		Nafnverð:	
Umsj.staður:		Vörsluaðili:	4	Nafn vskm:		Verðbætur:	
Umsj.nr:		Útgáfa:		Ktala útg:		Vextir:	
Viðsk.dags:	1	Tegund hr:		Nafn útg:		Vb.vext:	
Valderingd:		(Ó)Skráð:		Gengi viðsk:		Dráttarv:	
Staða hreyf:		Markaður:		Gengi gjaldm:		Jöfnun:	
Áhættuflokk:		Fskj.flokk:		Einingar:		Mismunur:	
FME flokkur:		Fskj.nr.:		Gjaldldagi:		Afskrifað:	

F7=Flettilisti. OVR

Útlestur veðupplýsinga

Hægt er að taka út í skrá nákvæmlega skýrslu um veðupplýsingar m.v. ákveðinn dag. Notandi getur sett inn ákveðnar afmörkun og svo velur notandi hvaða dálka hann vill að birtist og í hvaða röð með því að númera í viðeigandi svæði í flípanum **Úttak**.

Útlestur veðupplýsinga - N001

Uppsetning: **veðheiti/eigendur lánsveðs** Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Útfærsla

Viðmiðunardags: 01.10.2018

Verðútreikningur: Reikna bókfært verð

Verðmatsaðferð: Bókhaldsverðmat m. niðurfærslu

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

☐ Sýna upphæðir m.v. skil

☒ Bregla fastanr.

Afmörkun Úttak

Stada skuldabréfa: *

Stofndeild: *

Verðbréfastærð: *

Umsjónarstaður: *

Undirflokkur: Veðlán

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Vaxtaaðferð: *

Visiðluadferð: *

Útgáfudags: *

Einstk./fyrirtæki: Allt

Lánsveð: Já

F7=Fletlisti. OVR

Útlestur veðupplýsinga - N001

Uppsetning: **veðheiti/eigendur lánsveðs** Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Útfærsla

Viðmiðunardags: 01.10.2018

Verðútreikningur: Reikna bókfært verð

Verðmatsaðferð: Bókhaldsverðmat m. niðurfærslu

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

☐ Sýna upphæðir m.v. skil

☒ Bregla fastanr.

Afmörkun Úttak

Úttaksskrá:

Merki utan atr: ☐ M. milli atr: ; ☐ Titillina

Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð	Atriði	Röð
Gerð	☐	Vextir	☐	Frystdags	☐	Veðhlutf.	☐
Einkenni	☐	Vb.á vxt.	☐	Greið.aðl.	☐	Veðtegund.	☐
Umstaður	☐	Dr.vext.	☐	Gr.ktala	☐	Dags.veðs.	☐
Umsjnr.	☐	Jöfnun	☐	Gr.nafn	☐	Lánsveð.	☐
Viðm.dags	☐	Útg.dags.	☐	Gr.heimili	☐	Eig.lv.kt.	2
Staða	☐	Sið.vxt.d	☐	Gr.póstnr	☐	Ei.lv.naf.	3
Áhættuf.	☐	Næsti gjd.	☐	Gr.pósth.	☐	Ei.lv.hei.	4
Undirflokk	☐	Vansk.aðf	☐	Veðheiti	1	Ei.lv.pnr.	5
Yfirflokk	☐	Lánstími	☐	Lysing.	☐	Ei.lv.phe.	6
Deild	☐	Vaxtaadf.	☐	Sveitf.nr	☐	Lögfræðii.	☐
Nafnv.upp	☐	Vaxtahl.	☐	Sveitf.he	☐	Lögfr.dag.	☐
Eftirst.	☐	Visitaðf.	☐	Fastanr.v.	☐	Vb.lykill.	☐
Vanskil	☐	Grunnvnt.	☐	Veðréttur	☐		
Eftst.nv.	☐	Gjd.greið.	☐	Matsvegund	☐		
Verðbætur	☐	Gjd.uppahf	☐	Matsverð	☐		
Kostnaður	☐	Gjd.eftir	☐	Áhvilandi.	☐		

F7=Fletlisti. OVR

Útlestur skbr.gr til RSK

Þessi aðgerð er notuð til að búa til skrá til að senda skattstjóra vegna fyrirfram greiddra vaxtabóta.

Valforsendumyndin:

Notandinn setur inn skrá sem kemur frá RSK með upplýsingum um þá greiðendur sem hafa sótt um fyrirframgreiddar vaxtabætur. Vinnslan býr svo til nýja skrá eða sendir beint með upplýsingum um greiðslur á völdu tímabili.

Þessi vinnsla er **eingöngu** ætluð þeim sjóðum sem eru að innheimta sjálfir skuldabréf í gegnum kröfupott bankanna!!!

Útlestur skuldabréfauppl. til RSK

Þessi valliður er einnig notaður eingöngu af þeim sjóðum sem eru að innheimta sjálfir skuldabréf í gegnum kröfupott bankanna – Bankakröfur í verðbréfakerfinu.

Aðgerðin les út í skrá upplýsingar um greiðslur á tilteknu skattaári um valin skuldabréf sem senda þarf ríkisskattstjóra vegna forprentunar á skattframtöl.

Upplýsingarnar sem birtast eru kennitala greiðanda, númer lánsins, útgáfudagssetning, tegund veðtryggingar ef hún er til staðar, grunnvísitala lánsins, vextir, lengd lánstíma, greiðslumánuðirnir, heildargreiðslur ársins, heildar nafnverðsafborgun ársins, vaxtagjöld ársins, hvað stendur í vanskilum, eftirstöðvar lánanna, upphaflegt nafnverð og veðstaður ef hann er til staðar.

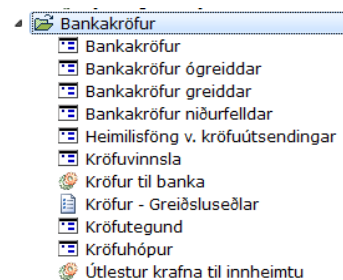
Bankakröfur

Þessi valliður er ætlaður fyrir verðbréfaínnheimtu.

Þannig að þeir sjóðir sem sjá um sína skuldabréfa-ínnheimtu sjálfir hafa aðgang að þessum valliðum.

Ef til stendur að nota bankakröfur til ínnheimtu ákveðinna skulda er byrjað á því að semja við viðskiptabankann um aðgang að kröfupotti bankans.

Kröfupottur er nafn á miðlægum gagnagrunni sem staðsettur er hjá Reiknistofu bankanna (RB) og heldur utan um allt ógreitt (kröfur, skuldabréf og víxla) fyrir alla kröfuhafa sem þess óska. Hjá bankanum eru svo fengin bankanúmer, höfuðbóknúmer, gjaldkeranúmer og auðkenni sem sett er inn þegar kröfuhópur er stofnaður.



Bankakröfur

Í þessum lið er hægt að sjá yfirlit yfir allar þær bankakröfur sem skráðar eru í Jóakim. Þegar verklíðurinn er valinn birtist fyrst valforsendumynd þar sem hægt er að sigta strax út ákveðnar bankakröfur. Einnig er hægt að staðfesta strax myndina án þess að sigta út en þá birtist flettilisti yfir allar kröfur.

Til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði fyrir sig er bent á hjálpina í sem hægt er að fá upp ef ýtt er á **F1** eða .

Dæmi um lista yfir bankakröfur:

Kröfunúmer	Kennitala	Nafn greiðanda	Tilvisun	Gjaldtdagi	Eindagi	Niðurf.dag	Skýring	Upphæð	Kostnaður	Staða
0101-66-000002	5303690139	Stálverk ehf	1155	05.03.2004	05.03.2004	17.03.2005	6011	18.340,00	450,00	n
0101-66-000012	4607820589	Landsteinar Strengur ehf	2345	05.03.2004	05.03.2004	17.03.2005	6017	11.803,50	450,00	n
0101-66-000016	1612724779	Sumna Rós Svandóttir	45787	05.03.2004	05.03.2004	17.03.2005	6025	11.000,90	450,00	n
0101-66-000017	1612724779	Sumna Rós Svandóttir	55555	04.03.2004	04.03.2004	17.03.2005	6027	7.818,90	450,00	n
0101-66-000020	4110850239	Reiknistofa lífeyrissjóða	12345	29.02.2004	01.03.2004	17.03.2005	6020	15.530,10	450,00	n
Samtals:								11.250.038,90	101.700,00	

Færslur: 226

Sumar eru með stöðuna *n* og aðrar *u*. Þær sem eru með stöðuna *n* eru kröfur sem hafa verið *niðurfelldar* en þær sem eru með stöðuna *u* eru *ógreiddar* bankakröfur. Ef krafa hefur stöðuna *f* þýðir það að bankakrafan sé greidd (*frágengin*).

Hægt er að skoða hverja bankakröfu fyrir sig með því að ýta á **Enter** á talnalyklaborðinu eða .

BANKAKRAFA - N001

Kröfunúmer: 16 Banki: 0101 hb: 66

Eldra númer: 16

Greiðist á rkn: ÁVÍS 11111

Greiðandi: 1612724779 Sunna Rós Svansdóttir

Gjaldldagi: 05.03.2004 Kröfuupphæð: 11.000,90

Eindagi: 05.03.2004 Kostnaður: 450,00

Niðurfellingard: 17.03.2005 Samtals: 11.450,90

Tegund skuldar: S

Skuldaekenni: SJF.FA-6025

Dr.vxt.merki:

Staða: n

Skr.síðast: rlnam 2004-03-16 09:17

OVR

Til að fá aftur upphafsmýndina þarf að ýta á **F4** eða .

Bankakröfur ógreiddar/greiddar/niðurfelldar

Þegar þessi verkliður er valinn birtist aftur sama valforsendumynd nema það er búið að sigta út og setja viðeigandi bókstaf í svæðið *Staða*.

Valforsendur - N001

Röðun: Gjaldldaga Staða: u

Kröfuteigund: *

Banki: * *

Kröfunúmer: * - *

Greiðandi: * *

Kröfuupphæð: * - *

Gjaldldagi: * - *

SKULDABRÉF

Verðbréðagerð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

IDGJALDABRÉF

Innh.flokkur: * *

Ítrekunarstig: * - *

Fylgiskj.fl: *

Fylgiskj.nr: * - *

Sjóðfélagi: * *

Iðgjaldaár: * - *

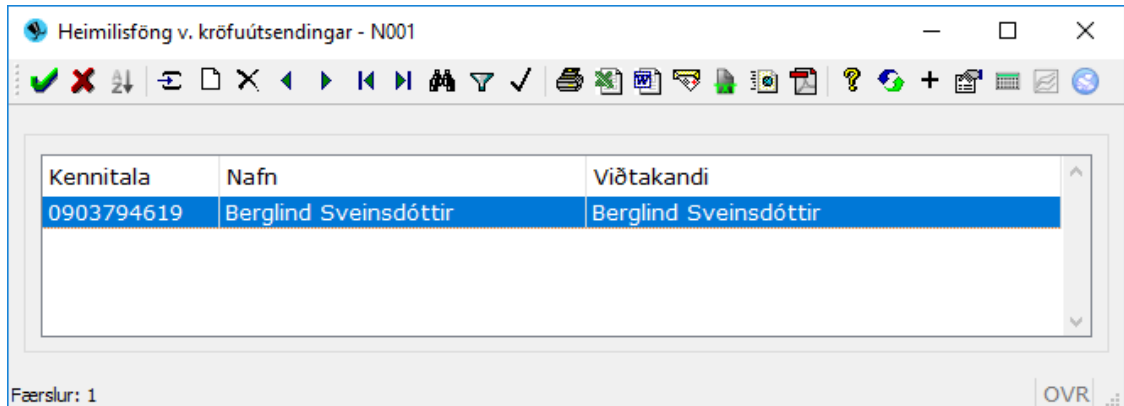
f=greitt, 'u'=ógreitt, 'n'=niðurfellt.

OVR

Bankakröfur ógreiddar er valið er u í dálknum staða.
Bankakröfur greiddar er valið er f í dálknum staða.
Bankakröfur niðurfelldar er valið er n í dálknum staða.

Heimilisföng vegna kröfuútsendingar

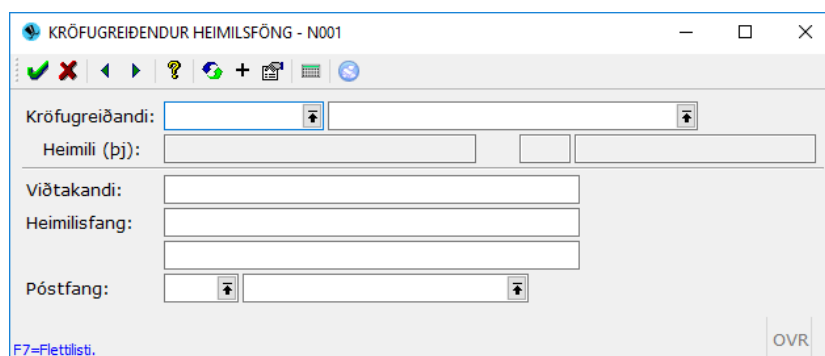
Í þessum vallið er haldið utan um kröfugreiðendur. Þ.e.a.s. kennitölu og nafn greiðanda og nafn viðtakanda. Hægt er að láta listann raðast eftir kennitölu, nafni eða viðtakanda – allt eftir því hvað er valið í röðuninni. Ýta þarf á hnappinn  til að fá upp valmynd fyrir röðunarmöguleikana.



Kennitala	Nafn	Viðtakandi
0903794619	Berglind Sveinsdóttir	Berglind Sveinsdóttir

Þegar stofna þarf nýtt heimilisfang vegna kröfuútsendingar þarf að ýta á **Insert** eða . Þegar það er gert birtist innsláttarmyndin hér til hliðar:

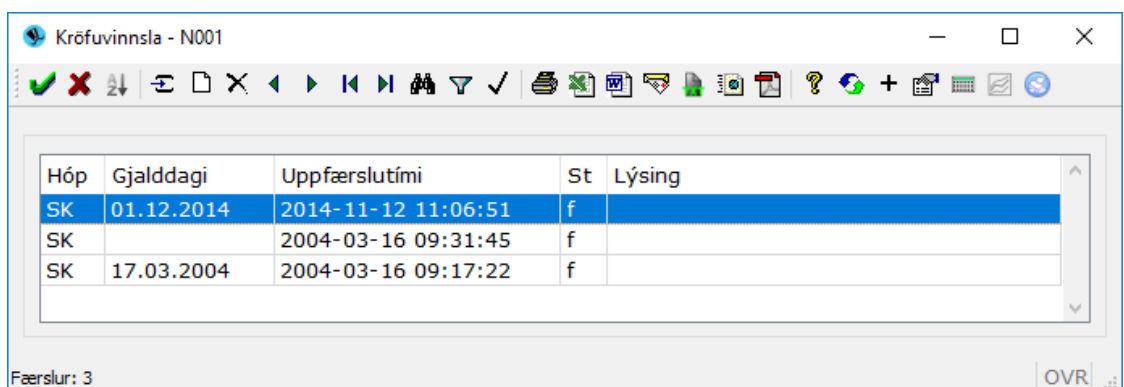
Alltaf er hægt að breyta þessum upplýsingum með því að fara inn í línuna með hægri enter eða .



Til að eyða heimilisfangi úr listanum þarf að ýta á **Delete** eða .

Kröfuvinnsla

Í þessum lið er fenginn listi yfir þær kröfuvinnslur sem eru skráðar hjá sjóðnum. Flettiistinn sýnir hvaða hóp vinnslan tilheyrir, hver gjalddagi kröfunnar er, uppfærslutímann, stöðu vinnslunnar og lýsing vinnslunnar ef hún er til staðar.



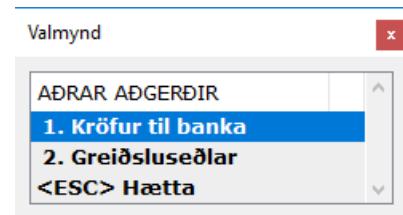
Hóp	Gjalddagi	Uppfærslutími	St	Lýsing
SK	01.12.2014	2014-11-12 11:06:51	f	
SK	17.03.2004	2004-03-16 09:31:45	f	
SK	17.03.2004	2004-03-16 09:17:22	f	

Úr þessum flettilista er hægt að fara í aðrar aðgerðir með **F5** eða ýta á **+**.

Hægt er að velja um tvær aðgerðir:

Kröfur til banka (1)

Greiðsluseðlar (2).



Einnig er hægt að skoða hverja kröfuvinnslu fyrir sig með því að ýta á Enter á talna-lyklaborði eða .

Ef stofna þarf kröfuvinnslu er ýtt á  eða Insert:

Fyrst þarf að skrá einkenni og heiti kröfuhóps. Notandinn ræður hvort hann skráir lýsingu á vinnsluna. Stilla þarf lokagjalddagann sem er gjalddagi sem reiknað er til fyrir nýjar kröfur. Ef svæðið er haft autt þá eru nýjar kröfur ekki stofnaðar. Niðurfellingardagssetningin er sá dagur sem krafan fellur niður. Hægt er að keyra kröfuvinnslu fyrir ákveðinn aðila eða ákveðið skuldabréf.

- Athugið að ef haft er autt í svæðið að *Ganga frá vinnslunni endanlega* þá er möguleiki á að endurkeyra kröfuvinnsluna seinna.
- Hægt er að setja kröfuvinnslu á runuvinnslu.
- Eftir að kröfuvinnsla hefur verið stofnuð er hægt að fara í að stofna kröfu.

Kröfur til banka

Hérna sendir notandinn bankakröfurnar til bankans. Þegar þessi liður er valinn opnast myndin hér til hliðar.

Notandinn velur hvort að vinnslan fari á runuvinnslu eða ekki. Velur kröfuvinnsluna sem á að senda (*þá þarf að vera búin að stofna vinnsluna – sjá kaflann á undan*), færslugerðina ('K' = Nýskrá, 'B' = Breyta kröfu, 'E' = Eyða kröfu eða '*' = Allt) og að lokum er skráarheitið valið.

Þegar notandinn fer inn í þann reit kemur tillaga að skráarheiti, tillagan vísar í skammstöfunina á kröfuhópnum sem krafan tilheyrir og dagsætningu dagsins sem þetta er skráð, t.d. SB20040316.

Kröfur – greiðsluseðlar

Þessi liður er notaður þegar prenta þarf út greiðsluseðla fyrir bankakröfurnar en það er gert *eftir* að krafan hefur verið stofnuð. Notandinn getur sett þessa vinnslu á runuvinnslu. Hér hefur notandinn ýmsa valmöguleika er varðar útlit greiðsluseðilsins og uppsetningu. Ef notandinn notar oft sömu uppsetninguna getur hann vistað uppsetninguna undir einhverju lýsandi heiti með því að fara í reitinn *Uppsetning*, skrifa heitið og ýttir á hnappinn *Vista uppsetningu*. Ef notandinn opnar gluggann og vill sækja einhverja ákveðna uppsetningu fer hann í sama reit en ýtir þá á **F7** til að fá lista yfir uppsetningar og velur með því að ýta á staðfestingartakka.

Ekki verður farið nánar út í hvernig fylla á þessa mynd út, bent er á að hafa samband við þjónustufulltrúa Jóakims til að fá aðstoð með útfyllingu.

Kröfutegund

Þegar notandi velur *Kröfutegund* birtist flettilisti yfir þær kröfutegundir sem þegar eru á skrá. Hægt er að skoða nánar eða breyta skráða tegund með því að velja hana með hægri enter eða tap-lykli.

Eink	Heiti	Lok
SK	Skuldabréfa m/kostn.	

Ekki er hægt að eyða kröfutegund sem hefur verið notuð en ef hún á ekki að vera aðgengileg til notkunar skal loka henni með því að fara inn í tegundina og merkja við *Lokað* og staðfesta.

Hér má sjá þegar ákveðin kröfutegund er skoðuð nánar:

KRÖFUTEGUND - N001

Einkenni: SK

Heiti: Skuldabréfa m/kostn.

Kröfuhópur: SK Skuldabréf

Niðurf eftir: 1 á

Tilkynningargjald.1: 450,00

Tilkynningargjald.2: 200,00

Vanskilagjald.1: 1.500,00 dagafj: 30

Vanskilagjald.2: 1.000,00 dagafj: 60

Dráttarvxt.kóði: ☐

Vanskilakóði: ☐

Afsláttarkóði: ☐

Afsláttur:

Afsláttardaga:

Lokað: ☐

Skráð síðast: 2004-03-16 09:12:39

OVR

Til að stofna nýja kröfutegund er ýtt á Insert eða . Gefa þarf kröfunni einkenni og heiti, tengja hana við kröfuhóp (sem verður þá að vera búið að stofna). Í niðurfellingu er sett sú tímalengt þar til krafa er felld niður. Síðan er tilkynningargjaldið stillt, tilkynningargjald 1 er tilkynningargjaldið á greiðsluseðlinum og tilkynningargjald 2 er fyrir pappírslausar kröfur. Vanskilagjald 1 er fyrra vanskilagjaldið sem reiknast eftir dagafjöldann sem er settur, vanskilagjald 2 er seinna vanskilagjaldið sem reiknast eftir dagafjöldann sem settur er þar við. Búið er að bæta við að hægt er að skrá afslátt afsláttarkóða (autt=enginn afsláttur) eða afsláttardaga.

Kröfuhópur

Þessi liður er notaður til að setja inn kröfuhóp. En það er gert með því að velja **Insert** eða . Í þessari mynd er kröfuhópurinn skilgreindur. Gefa þarf hópnum einkenni, nafn og tengja hann við banka og höfuðbók. Gjaldkeranúmerið er númer sem bankinn gefur upp þegar samið er við bankann um móttöku krafna í kröfupott. Skrá þarf ráðstöfunarreikning og tímalengd þar til krafa er felld niður. Valið stendur á milli daga, mánaða eða ára. Upphafskröfunúmerið er númer sem bankinn gefur upp þegar samið er við bankann um móttöku krafna í kröfupott. Eftir að kröfuhópurinn hefur verið stofnaður er farið í kröfuvinnsluna.

Kröfuhópur - N001

N001 Sjóður 1,námskeið

Eink	Heiti	Lok
SK	Skuldabréf	

Færslur: 1

OVR

Útlestur krafna til innheimtu

Les út í skrá kröfurnar sem búið er að stofna til innheimtu.

Útlestur krafna til innheimtu - N001

Uppsetning:

Runuvinnsla:

VALFORSENDUR:

Launagreiðandi:

Málaeinkenni:

Innh.flokkur:

Ítrekunarstig:

ÚTLESTUR:

Kröfuskra:

Greiðsluskra:

Netfang:

Efni:

GAGNABREYTINGAR:

Innh.flokkur:

Ráðst.rkn.krafna.

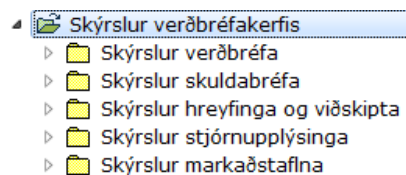
Gjaldlagi:

F5=Geyma uppsetningu, F7=Flettlísti.

OVR

Skýrslur verðbréfakerfis

Við hönnun á Jóakim var stefnt að því að takmarka fjölda skýrsla með því að hafa þær mjög sveigjanlegar. Þegar beðið er um skýrslu fær notandinn upp skjámynd með valforsendum sem skýrslan er unnin eftir. Hægt er að takmarka val og raða á marga vegu. Auðvelt er að taka út ákveðna flokka verðbréfa eða raða og sundurliða eftir ýmsum leiðum.

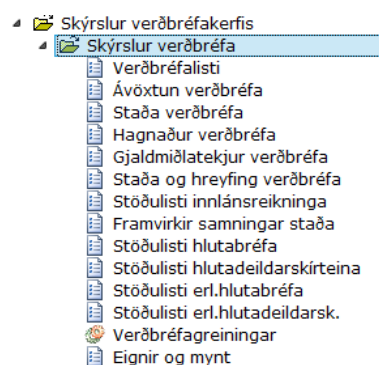


- Valforsendur er hægt að geyma til að ekki þurfi að leggja á minnið flóknar valforsendumyndir.
- Allar skýrslur í Jóakim koma fyrst upp á skjáinn og síðan er hægt að taka þær út á prentara, út í .pdf-skrá, senda þær með tölvupósti eða varpa þeim í Excel.
- Þegar skýrsla er prentuð út kemur fyrst forsíða með valforsendum, nafni þess sem keyrði skýrsluna, vinnslutíma o.fl. Kerfið prentar sjálfkrafa lárétt (landscape) ef skýrslan er of breið fyrir lóðrétta prentun og prentarinn bíður upp á slíkt.
- Ef skýrsla hefur verið keyrð en breyta þarf eitthvað valforsendum og laga skal ýta á **F4** og laga forsendur og staðfesta aftur.

Skýrslur verðbréfa

Þessi liður inniheldur allar skýrslur tengdar verðbréfum almennt. Hér má finna skýrslur sem sýna m.a. upplýsingar um eignastöðu, ávöxtun á grundvelli tímabils eða á ársgrundvelli og gjaldmiðlatekjur verðbréfa á hverjum tíma og skýrsluna fyrir mánaðarlegu Seðlabankaskýrslunni sem skipt er upp eftir atvinnugreinaflokkun.

Hér finnur notandi allar stöðuskýrslur verðbréfa, fyrir utan stöðulista skuldabréfa hún er flokkuð með skýrslum skuldabréfa.



Verðbréfalisti

Skýrslan sýnir annars vegar einfaldan lista með nafnverðseftirstöðvum og hins vegar er hægt að velja greinagott yfirlit yfir einstök skuldabréf þar sem fram kemur m.a. skilmálar bréfsins, kaupverð og greiðsluhreyfingar. Valforsendumyndin lítur svona út:

Dæmi um útfærslu 1 (Verðbréfalisti):

Hægt væri að velja eftir undirflokknum Húsbréf og þá kæmi út listi sem inniheldur gerð og einkenni, umsjónarstaður og númer greiðanda, geymslustað, áhættuflokk, nafnverðseftirstöðvar, gjaldmiðill, tegund útgáfu og kennitölu og nafn greiðanda:

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 1 Sjálfvirkur aðdráttur

VERÐBRÉFALISTI Sjóður 1,námskeið

Gerð og einkenni	Umsjnr.	Greiðandi	Geymsla	Áh	Nafnverðseftirstöðva	Gjaldmiðlar	Útgafandi	S
SAMTALS Í ÚTSKRIFT			Fj: 44		180.144.176			
H011-1	0329-1	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	21.739.223	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H011-2	VBSI-2	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	5.858.752	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H011-3	VBSI-3	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	9.715.172	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H011-4	0101-4	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	4.945.592	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H012-1	VBSI-4935	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	4.921.040	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H012-2	0329-2	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	0	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H012-3	0175-0	6611983629 Íbúðalánasjóður	1179	A2	9.241.190	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H891A-89111564	L180-89111564	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89111565	L180-89111565	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112346	L180-112346	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112347	L180-112347	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	500.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H891A-89112348	L180-112348	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112349	L180-112349	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112350	L180-112350	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112351	L180-112351	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	500.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H891A-89112352	L180-112352	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89112353	L180-112353	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89113311	L180-113311	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89113312	L180-113312	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H891A-89113313	L180-113313	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H901A-90110021	1179-90110021	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H901A-90112456	1179-90112456	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	500.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H901A-90113468	L180-113468	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H901A-90113469	L180-113469	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	500.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H923B-92320001	L180-92320001	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H931A-93110105	L180-110105	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H931A-93110106	L180-110106	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H931A-93110107	L180-110107	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H931A-93110108	L180-110108	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H931A-93110109	L180-110109	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-1234	L180-1234	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95110002	1179-95110002	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95112464	L180-112464	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95112465	L180-112465	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95112466	L180-112466	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95112467	L180-112467	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95119998	1179-95119998	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	5.000.000	p	4601692409 Byggingarsjóður	u
H951A-95156666	L180-95156666	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H951A-95225550	L180-95225550	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H951A-95225551	L180-95225551	4601692409 Byggingarsjóður	1179	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f
H962-1	VBSI-1162	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	0	r	4601692409 Byggingarsjóður	u
H962-96254215	VBSI-96254215	4601692409 Byggingarsjóður	1179	A2	88.384	r	4601692409 Byggingarsjóður	u
H962R-100	0101-100	6611983629 Íbúðalánasjóður	0101	A2	61.634.823	r	6611983629 Íbúðalánasjóður	u
H963A-96310274	0101-96310274	4601692409 Byggingarsjóður	0101	E1	0	p	4601692409 Byggingarsjóður	f

Fjöldi lína: 46

OVR

Dæmi um útfærslu 2 (Verðbréfayfirlit):

Hentar vel ef skoða á einstaka bréf nánar. Hægt væri að velja ákveðið húsbréf og kemur þá út skýrsla sem inniheldur nákvæmar upplýsingar um skilmála bréfsins, hver skráði það og hvenær o.fl. Einnig má sjá þær greiðslur sem hafa verið gerðar.

VERÐBRÉFAYFIRLIT Sjóður 1, námskeið

SKULDABRÉF Dags. útskr.: 19.09.2018

Eigandi: N001
 Verðbr. gerð: Húsbréf 1. flokkur 2001 Rafræn
 Umsj. staður: Arion banki hf.
 Geymslustaður: Sparisjóður Andabæjar
 Áhættuflokkur: A2

Forsendur við útgáfu: Útgáfudags: 15.03.2001
 Nafnverð: 1,00 Fyrsti vaxtad: 15.03.2001
 Gjald dagar: 1 Fyrsti gjaldd: 15.03.2026

Forsendur við síðustu kaup: Kaupdags: 01.02.2008
 Nafn. eftirst: 21.739.223,00 Fyrsti vaxtad: 15.03.2001
 Gjald dagar: 1 Fyrsti gjaldd: 15.03.2026
 Uppr. eftirst: 1.917.428,00 Afb. form: j
 Kaupverð: 1.917.428,00 Afb. tímabil: 25á
 Ávxt. krafa: 4,75000% Gengi: 1,00000
 Vaxtaaðferð: Fastir vextir með dagl. vaxtav. Vaxtaálag: 4,75000%
 Vísit. aðferð: Neysluvísitala á greiðslu Grunnvísit: 202,80000
 Skráð: 2015-04-07 13:23:27.063 (ams) Staða: u

Ábyrgðarmenn:
 Greiðandi: 6611983629 Íbúðalánasjóður

Greiðslur:

Nr	Gjald.	Gr. dags	Afborgun	Verðbætur	Vextir & Drvxt.	Samtals
1	15.03.02	15.03.02	1.708.000,00	152.440,00	88.371,00	1.948.811,00
2	15.06.02	08.11.02	2.718.349,00	254.678,00	177.559,00	3.150.586,00
3	15.06.02	01.11.02	2.031.429,00	190.321,00	132.691,00	2.354.441,00
4	15.06.02	15.06.02	1.859.699,00	174.232,00	121.474,00	2.155.405,00
5	15.09.02	15.06.02	1.837.660,00	172.167,00	144.887,00	2.154.714,00
6	15.12.02	15.06.02	2.429.105,00	250.337,00	226.680,00	2.906.122,00
7	15.03.03	15.06.02	2.401.066,00	254.551,00	258.276,00	2.913.893,00
8	15.06.03	15.06.02	2.373.018,00	278.490,00	291.826,00	2.943.334,00
9	15.09.03	25.03.07	2.367.174,00	274.303,00	324.938,00	2.966.415,00
10	15.12.03	25.03.07	2.338.966,00	305.634,00	359.978,00	3.004.578,00
11	15.03.04	25.03.07	2.312.191,00	303.276,00	390.688,00	3.006.155,00
12	15.06.04	25.03.07	2.285.487,00	350.486,00	429.105,00	3.065.078,00
13	15.09.04	25.03.07	2.260.225,00	354.414,00	461.109,00	3.075.748,00
14	15.12.04	25.03.07	21.021.699,00	3.638.371,00	4.687.485,00	29.347.555,00
15	15.03.05	25.03.07	14.478.338,00	2.634.372,00	3.490.501,00	20.603.211,00
16	15.06.05	27.03.07	12.904.002,00	2.411.547,00	3.339.105,00	18.654.654,00

Fjöldi lína: 1232 OVR

Til að sjá næstu blaðsíðu í skýrslunni skal ýta á takka á lyklaborði sem heitir PgDn (Page Down)

Ávöxtun verðbréfa

Skýrslan sýnir eftir vali notanda reiknaða ávöxtun eða verðbreytingu val á verðútreikningi verðbréfa milli tímabils sem notandi velur. Fram kemur verðmatsverð í lok og byrjun tímabils, vægi m.v. lok tímabils og hreyfingar á tímabili. Síðan er ýmist reiknuð ávöxtun eða verðbreyting ein sér og í hlutfalli við gefna vísitölu. Einnig er hægt að reikna verðbreytingu á ákveðnu tímabili í stað ávöxtunar. Verðbreyting er flöt hlutfallsleg breyting óháð tíma en ávöxtun er reiknuð á ársgrundvelli eða grundvelli ákveðins tímabils og er þá tekið tillit til allra hreyfinga sem orðið hafa á tímabilinu (samanber IRR fallið í Excel). Verðbreyting getur verið hentug ef skoða á stutt tímabil.

- Athugið að allar upphæðir eru í íslenskum krónum - líka fyrir erlend bréf. Nema annað sé valið en þá er sett x í reitinn *Sýna erl. upphæðir* þá er niðurstaðan í þeim gjaldmiðli sem bréfið er í. Athugið þó að gjaldmiðatekjur dalkur er alltaf í ISK.
- Ef ýtt er á **F5** í reitnum *Uppsetning* er hægt að geyma valforsendur undir gefnu nafni.
- Ýtt er á **F7** til að fá lista yfir geymdar valforsendur. Þetta getur sparað notanda innslátt ef sama valið er notað oft.
- Ýtið á **F1** til að fá nánari upplýsingar um útfyllingu valforsenda.

Skýrslan bíður nú upp á 3 mismunandi leiðir í verðútreikningi. Í fyrsta lagi er það að *nota bókhaldsuppgjör*. Þá verður horfir Jóakim á byrjunardagssetningu og endadagssetningu og notar bókhaldsuppgjörin á þessu tímabili við útreikning á ávöxtun/verðbreytingu. Ef ekki eru til uppgjör á t.d. endadagssetningu kemur athugasemd þess efnis. Í öðru lagi er það *reiknað bókfært verð*. Þá reiknar skýrslan eins og væri gert fyrir uppgjör – þ.e.a.s. horft er á sjálfgefna verðmatsaðferð í *Verðbræfaeigendur* og horft er á skuldabréf sem merkt eru sérstaklega með aðrar verðmatsaðferðir. T.d. í verðbræfaeigendur getur staðið bókhaldsverðmat (kaupkrafa) og í einhverju ákveðnu skuldabréfi getur verið sérmerkt að það bréf sé metið á markaðsverðmati (markaðskröfu) – ekki hægt að velja neitt í verðmatsaðferð fyrir þessa tvo möguleika. Í þriðja lagi er það síðan *reikna skv. verðmatsaðferð*. Þá verður svæðið við verðmatsaðferð virkt og þarf notandi þá að velja að allt sé reiknað út frá **einni** ákveðinni verðmatsaðferð.

Ávöxtun verðbréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur ☐ Sýna erl. upphæðir

Röðun 2: Undirflokkur ☐ Sýna hagnað

Röðun 3: ☐ Sýna gjaldmiðlatekjur

Röðun 4: ☐ Sýna Arð/greiðslur

Útfærsla: Ávöxtun á ársgrundvelli ☐ Sýna lokagjaldþaga

Verðútreikningur: Reikna skv. verðmatsaðferð ☐ 1 Aukastafir í ávöxtun

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurf

Reikna í gjaldm.:

Vistala samanburðar: 100 Eitt hundrad

Tímabil: 01.02.2021 - 01.02.2022

Tegund verðbréfa

☒ Allt ☐ Hlutdeildarsjóðir

☐ Hlutabréf ☐ Innlánsreikningar

☐ Skuldabréf ☐ Framvirkir samningar

Staða viðskipta

☒ Allt ☐ Villa

☐ Í skráningu ☐ Tilb. í uppfærslu

☐ Uppfært

Aðrar valforsendur

Stofndeild: *

Verðbréfagerð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Vörsluaðili: *

Markaður: *

Gjaldmiðill: * *

Uppgj.verðmatsaðf: *

FME flokkun: *

F7=Flettalisti. OVR

Skýrsluna er hægt að setja á runuvinnslu eins og flestar aðrar. Muna að haka við í viðeigandi svæði. Niðurstaðan sýnir verð miðað við byrjunardagssetningu og lokadagssetningu, vægi, hreyfingar á tímabilinu í krónum, nafnávöxtun og raunávöxtun. Hægt er að bæta við þremur dálkum ef það er hakað við það í valforsendunum, þ.e. að birta hagnað/tap, gjaldmiðatekjur og lokagjaldddaga bréfsins. Gjaldmiðlatekjur er einnig hægt að sjá í skýrslunni gjaldmiðlatekjur verðbréfa.*

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 2 Sjálfvirkur aðdráttur

ÁVÖXTUN VERÐBRÉFA Á GRUNDEVILLI ÁVÖXTUNARTÍMABÍLS - Ávöxtun hlutabréf

Sjóður 1,námskeið

	Verð 01.07.2018	Vægi	Verð 01.01.2018	Hreyf. á tmb.	Nafnávxt.	Raunávxt.	Hagnaður/tap
VERÐBRÉF SAMTALS	23.243.444.390	100,0%	25.345.931.767	0	-8,3%	-9,6%	-2.102.487.377
Erlend hlutabréf	6.329.310.621	27,2%	9.336.657.201	0	-32,2%	-33,1%	-3.007.346.580
Erlend hlutabréf	6.329.310.621	27,2%	9.336.657.201	0	-32,2%	-33,1%	-3.007.346.580
AMBA Ambarella Inc.	6.147.677.250	26,4%	9.179.981.250	0	-33,0%	-33,9%	-3.032.304.000
BOEING Boeing Company	181.633.371	0,8%	156.675.951	0	15,9%	14,4%	24.957.420
Innlend hlutabréf	16.914.133.769	72,8%	16.009.274.566	0	5,7%	4,3%	904.859.203
Fjármál og tryggingar	109.489.414	0,5%	109.489.414	0	0,0%	-1,3%	0
ATORN Atorka nauðasamningur	65.242.914	0,3%	65.242.914	0	0,0%	-1,3%	0
EHAB Eignarhaldsfélag Alþjóðub	559.000	0,0%	559.000	0	0,0%	-1,3%	0
GLB Glitnir banki hf.	43.687.500	0,2%	43.687.500	0	0,0%	-1,3%	0
Hlutabréfajfjárfestingarféli	1.482.013.766	6,4%	1.739.053.801	0	-14,8%	-15,9%	-257.040.035
JARDGP Jarðvarmi GP hf.	257.451	0,0%	257.451	0	0,0%	-1,3%	0
REGINN Reginn hf.	1.103.520.000	4,7%	1.354.320.000	0	-18,5%	-19,6%	-250.800.000
SPV Stefnir Isl. athafnasjóður	378.236.315	1,6%	384.476.350	0	-1,6%	-2,9%	-6.240.035
Lánaður og framleiðsla	13.170.113.748	56,7%	11.929.992.758	0	10,4%	9,0%	1.240.120.990
ADS Adidas Salomon AG	12.653.415.135	54,4%	11.443.139.145	0	10,6%	9,2%	1.210.275.990
HAMPIB Hampiðjan hf.	11.935.000	0,1%	12.090.000	0	-1,3%	-2,5%	-155.000
MAREL Marel Food Systems hf.	191.500.000	0,8%	161.500.000	0	18,6%	17,1%	30.000.000
ÖSSR Össur	313.263.613	1,3%	313.263.613	0	0,0%	-1,3%	0
Lyfjagrein	90.595.266	0,4%	90.595.266	0	0,0%	-1,3%	0
ACT Actavis Group hf.	90.595.266	0,4%	90.595.266	0	0,0%	-1,3%	0
Samgöngur / Flutningar	1.487.080.000	6,4%	1.668.340.000	0	-10,9%	-12,0%	-181.260.000
EIMSK Eimskipafélag Íslands	109.080.000	0,5%	109.080.000	0	0,0%	-1,3%	0
ICEAIR Icelandair Group hf.	1.378.000.000	5,9%	1.559.260.000	0	-11,6%	-12,8%	-181.260.000
Sjávarútvegur og fiskvinnsla	14.478.000	0,1%	14.478.000	0	0,0%	-1,3%	0
HB Haraldur Böðvarsson hf.	6.760.000	0,0%	6.760.000	0	0,0%	-1,3%	0
ÍSLSJÁ Íslenskar Sjávarafurði	6.750.000	0,0%	6.750.000	0	0,0%	-1,3%	0
SAMH Samheji hf.	968.000	0,0%	968.000	0	0,0%	-1,3%	0

2018-09-19 10:06 (begga) 1 / 2 **

Fjöldi lína: 33 OVR

Ýta skal á Page Down takka á lykklaborði til að komast yfir á næstu síðu.

Staða verðbréfa

Skýrslan sýnir eftir vali notanda bókfært verð (með eða án niðurfærslu) verðbréfa eða markaðsverð (með eða án niðurfærslu) ásamt hluti þess sem er gengisbundinn. Verðbréf telst gengisbundið ef það er útgefið í erlendri mynt eða tengt vísitöluaðferð sem breytist eftir erlendum gjaldmiðli. Þessi skýrsla er hugsuð m.a. til að taka saman fyrir fyrsta blað **FME** skýrslunnar liði 1-11. Raða þarf eftir yfirflokki og markaðs-skráningu. Val, röðun og sundurliðunarmöguleikar eru þeir sömu og í skýrslunni ávöxtun verðbréfa.

Skýrslan bíður nú upp á 3 mismunandi leiðir í verðútreikningi. Í fyrsta lagi er það að *nota bókhaldsuppgjör*. Þá verður horfir Jóakim á viðmiðunardagssetninguna og notar bókhaldsuppgjörið á þeim degi við útreikning á stöðunni. Ef ekki eru til uppgjör m.v. viðmiðunardag kemur athugasemd þess efnis. Í öðru lagi er það *reiknað bókfært verð*. Þá reiknar skýrslan eins og væri gert fyrir uppgjör – þ.e.a.s. horft er á sjálfgefna verðmatsaðferð í *Verðbréfaeigendur* og horft er á skuldabréf sem merkt eru sérstaklega með aðrar verðmatsaðferðir. T.d. í verðbréfaeigendur getur staðið bókhaldsverðmat (kaupkrafa) og í einhverju ákveðnu skuldabréfi getur verið sérmerkt að það bréf sé metið á markaðsverðmati (markaðskröfu) – ekki hægt að velja neitt í verðmatsaðferð fyrir þessa tvo

möguleika. Í þriðja lagi er það síðan *reikna skv. verðmatsaðferð*. Þá verður svæðið við verðmatsaðferð virkt og þarf notandi þá að velja að allt sé reiknað út frá **einni** ákveðinni verðmatsaðferð.

Athugið að lán sem eru með skráð veð flokkast sem skráð bréf.

Munið hjálpina (F1) til að fá nánari útlistun á innsláttarsvæðunum – sérstaklega í sambandi við Röðun og sundurliðun.

	Vægi	Verð	Þar af gengisb.	Þar af skráð	Þar af óskráð
VERÐBRÉF SAMTALS	100,0%	30.686.581.022	18.478.292.329	33.122.061.682	-2.435.480.660
Erlend hlutabréf	20,6%	6.327.525.651	6.327.525.651	6.327.525.651	0
Erlend hlutdeildarskírteini	7,1%	2.173.596.508	1.812.158.339	1.792.769.917	380.826.592
Framvirkir samningar	12,4%	-3.806.845.794	-4.375.420.494	0	-3.806.845.794
Innl. hlutdeildarskírteini	1,7%	510.945.588	0	17.730.588	493.215.000
Innlánsreikningar	4,1%	1.251.768.679	0	1.251.768.679	0
Innlend hlutabréf	59,5%	18.247.928.269	14.714.028.833	17.750.604.727	497.323.542
Markaðsverðbréf	18,6%	5.718.727.398	0	5.718.727.398	0
Veðlán	0,9%	262.934.722	0	262.934.722	0

Hagnaður verðbréfa

Skýrslan sýnir útreikning á innleystum/óinnleystum hagnaði af verðbréfum á ákveðnu tímabili. Hægt er að láta skýrsluna reikna út innleystan/óinnleystan hagnað út frá eignastöðu í upphafi tímabilsins (*Reikna m.v. upphafsstöðu*) eða út frá kaupverði á seldum einingum á tímabilinu (*Reikna m.v. kaupverð*). Notandinn velur viðeigandi útreikning í útfærslunni. Að reikna út frá eignastöðu í upphafi tímabils er samkv. kröfum EIPA fjármálaeftirlitsins vegna Solvency skýrslunnar. Skýrslan býður upp á 3 mismunandi leiðir í verðútreikningi. Í fyrsta lagi er það að *nota bókhaldsuppgjör*. Þá horfir Jóakim á byrjunardagssetningu og endadagssetningu og notar bókhaldsuppgjörin á þessu tímabili við útreikning á innleystum/óinnleystum hagnaði verðbréfasafnsins. Ef ekki eru til uppgjör á t.d. endadagssetningu kemur athugasemd þess efnis. Í öðru lagi er það *reiknað bókfært verð*. Þá reiknar skýrslan samkvæmt uppgjorsreglum stofnunarinnar – þ.e.a.s. horft er á sjálfgefna verðmatsaðferð í *Verðbréfaeigendur* og horft er á skuldabréf sem merkt eru sérstaklega með aðrar verðmatsaðferðir. T.d. í verðbréfaeigendur getur staðið bókhaldsverðmat (kaupkrafa) og í einhverju ákveðnu skuldabréfi getur verið sérmerkt að það bréf sé metið á markaðsverðmati (markaðskröfu). Í þriðja lagi er það síðan *reikna skv. verðmatsaðferð*. Þá verður svæðið við verðmatsaðferð virkt og þarf notandi þá að velja að allt sé reiknað út frá **einni** ákveðinni verðmatsaðferð.

Hagnaður verðbréfa - N001

Uppsetning: [dropdown] Vista uppsetningu [checkbox] Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur [dropdown] [checkbox] Sýna erl. upphæðir

Röðun 2: Undirflokkur [dropdown]

Röðun 3: [dropdown]

Röðun 4: [dropdown]

Verðútreikningur: Reikna skv. verðmatsaðferð [dropdown] Útfærsla: Reikna m.v. kaupverð [dropdown]

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurf [dropdown]

Tímabil: 01.01.2019 [calendar] - 01.01.2020 [calendar]

Tegund verðbréfa

☒ Allt ☐ Hlutabréf ☐ Skuldabréf ☐ Hlutdeildarsjóðir ☐ Innlánsreikningar ☐ Framvirkir samningar

Staða viðskipta

☒ Allt ☐ í skráningu ☐ Uppfært ☐ Villa ☐ Tilb. í uppfærslu

Aðrar valforsendur

Stofndeild: [dropdown]

Verðbréfagerð: [dropdown] Nr. [dropdown] - [dropdown]

Umsjónarstaður: [dropdown] Nr. [dropdown] - [dropdown]

Undirflokkur: [dropdown]

Yfirflokkur: [dropdown]

Áhættuflokkur: [dropdown]

Vörsluaðili: [dropdown]

Markaður: [dropdown]

Gjaldmiðill: [dropdown] [dropdown]

Uppgj. verðmatsaðf: [dropdown]

FME flokkun: [dropdown]

OVR

Skýrslan m.v. að valið sé **Reikna m.v. kaupverð:**

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Siða: 1 af 1 90%

HAGNAÐUR VERÐBRÉFA 01.09.2017 til 01.09.2018 Sjóður 1,námskeið

	Seldar einingar	Söluverð	Arður/ greiðslur	Kaupverð seldra eininga	Innleystur hagnaður	Virði 01.09.2018	Kaupverð Virðis 01.09.2018	Óinnleystur hagnaður
VERÐBRÉF SAMTALS	0	0	0	0	0	18.247.928.269	4.592.214.871	13.655.713.399
Innlend hlutabréf	0	0	0	0	0	18.247.928.269	4.592.214.871	13.655.713.399
Fjármál og tryggingar	0	0	0	0	0	109.489.414	73.421.365	36.068.049
Hlutabréfasí/fjárfestingarféi	0	0	0	0	0	1.437.902.628	589.009.790	848.892.838
Íðnaður og framleiðsla	0	0	0	0	0	15.176.673.888	2.746.475.260	12.430.198.629
Lyfjagrein	0	0	0	0	0	90.595.266	64.989.000	25.606.266
Samgöngur / Flutningar	0	0	0	0	0	861.680.000	878.097.300	-16.417.300
Sjávarútvegur og fiskvinnsla	0	0	0	0	0	14.478.000	19.360.100	-4.882.100
Upplýsingatekni	0	0	0	0	0	46.958.558	22.093.910	24.864.648
Verslun & þjónusta	0	0	0	0	0	510.150.515	198.768.146	311.382.369

Fjöldi lína: 10 OVR

Skýrslan m.v. að valið sé **Reikna m.v. upphafsstöðu:**

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Siða: 1 af 1 90%

HAGNAÐUR VERÐBRÉFA 01.09.2017 til 01.09.2018 Sjóður 1,námskeið

	Seldar einingar	Söluverð	Arður/ greiðslur	Upphafsverð seldra eininga	Innleystur hagnaður	Virði 01.09.2018	Upphafsverð Virðis 01.09.2018	Óinnleystur hagnaður
VERÐBRÉF SAMTALS	0	0	0	0	0	18.247.928.269	4.584.506.442	13.663.421.827
Innlend hlutabréf	0	0	0	0	0	18.247.928.269	4.584.506.442	13.663.421.827
Fjármál og tryggingar	0	0	0	0	0	109.489.414	109.489.414	0
Hlutabréfasí/fjárfestingarféi	0	0	0	0	0	1.437.902.628	1.655.686.696	-217.784.068
Íðnaður og framleiðsla	0	0	0	0	0	15.176.673.888	626.250.731	14.550.423.157
Lyfjagrein	0	0	0	0	0	90.595.266	90.595.266	0
Samgöngur / Flutningar	0	0	0	0	0	861.680.000	1.681.060.000	-819.380.000
Sjávarútvegur og fiskvinnsla	0	0	0	0	0	14.478.000	14.478.000	0
Upplýsingatekni	0	0	0	0	0	46.958.558	429.090	46.529.468
Verslun & þjónusta	0	0	0	0	0	510.150.515	406.517.245	103.633.270

Fjöldi lína: 10 OVR

Gjaldmiðlatekjur verðbréfa

Þessi skýrsla sýnir tekjur/tap verðbréfa í erlendri mynt sem verður vegna breytinga á gengi gjaldmiðla, ávöxtun milli tímabila sem notandi velur. Fram kemur upphæð gjaldmiðlatekna á gefnu tímabili. Þrír möguleikar eru í verðútreikningi. Hægt er að notast við upphæðir beint úr bókhaldsuppgjörum eða reikna samkv. bókfærðu verði sem þýðir að þá er horft á stillingar á verðmatsaðferð hvers verðbréfs fyrir sig eða reikna allt samkv. ákveðinni verðmatsaðferð.

- Athugið að skýrslan kemur með upphæðina í íslenskum krónum og vægi hvernar úttalningar í heildinni.

GJALDMIÐLA TEKJUR VERÐBRÉFA (01.09.2018)		Sjóður 1.námskeið
	Vægi	Gjaldmiðlatekjur
VERÐBRÉF SAMTALS	100,0%	172.943.387
Erlend hlutabréf	66,8%	115.465.797
Erlend hlutdeildarskirteini	19,1%	33.068.583
Innlend hlutabréf	14,1%	24.409.008

Staða og hreyfing verðbréfa

Skýrslan sýnir stöðu verðbréfa og hreyfingar niður á dag/mánuð/ár á gefnu tímabili. Margvíslegir möguleikar eru á röðun og sundurliðun skýrslunnar. Einnig er hægt að taka þessu skýrslu út fyrir ákveðna tegund verðbréfa.

➤ **Athugið að þetta getur verið mjög reiknifrek vinnsla og því gæti verið betra að setja þessa vinnslu á runuvinnslu.**

Staða og hreyfing verðbréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Verðbréfafagerð ☐ Sýna erl. upphæðir

Röðun 2: 0 Fjöldi aukast.

Röðun 3:

Verðútreikningur: Reikna bókfært verð

Verðmatsaðferð:

☒ Tímabil: 01.12.2015 - 01.01.2016 Tímabila stökk: 1 Mánuður

☐ Tímabil aftur í tíma: 0

Tegund verðbréfa

☐ Allt ☐ Hlutdeildarsjóðir

☒ Hlutabréf ☐ Innlánsreikningar

☐ Skuldabréf ☐ Framvirkir samningar

Staða viðskipta

☒ Allt ☐ Villa

☐ í skráningu ☐ Tilb. í uppfærslu

☐ Uppfært

Aðrar valforsendur

Stofndeild:

Verðbréfafagerð: Nr.

Umsjónarstaður: Nr.

Undirflokkur:

Yfirflokkur:

Áhættuflokkur:

Markaður:

Gjaldmiðill:

F7=Flettilsti. OVR

Tímabil stökk:

Hægt er að stilla hvenær á að taka stöðuna – ef daglega þá er sett 1-d í *Tímabila stökk*, ef það á að taka vikulega þá skal skrá 7-d o.s.frv.

Niðurstöðuskýrslan m.v. valforsendur að ofan.

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 1 Sjálfvirkur aðdráttur

STADA OG HREYFING VERÐBRÉFA

Sjóður 1,námskeið

Samtölutíðni	Einingar	Gengi	Verð	Hreyfing
SAMTALS	1.008.285.980,0593	49,2608	49.669.005.834	0
01.12.2015 Actavis Group hf.	1.050.989,1684	86,2000	90.595.266	0
01.01.2016 Actavis Group hf.	1.050.989,1684	86,2000	90.595.266	0
01.12.2015 Adidas Salomon AG	76.892.940,0000	91,2620	7.017.403.490	0
01.01.2016 Adidas Salomon AG	77.370.570,0000	89,9100	6.956.387.949	0
01.12.2015 Ambarella Inc.	198.675.000,0000	62,8100	12.478.776.750	0
01.01.2016 Ambarella Inc.	193.920.000,0000	55,7400	10.809.100.800	0

Fjöldi lína: 47 OVR

Stöðulisti innlánsreikninga

Skýrsla sem sýnir sundurliðaða stöðu innlánsreikninga m.v. gefna viðmiðunardagssetningu.

Stöðulisti innlánsreikninga - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Útlit

Röðun 1:

Röðun 2:

Röðun 3:

Röðun 4:

Útfærsla:

Viðmiðunardags: Afrúning upph:

Ávöxtunarkrafa:

Afmörkun

Stofndeild: Staða innl.rkn:

Reikningsgerð: Nr. -

Umsjónarstaður: Nr. -

Vörsluaðili:

Undirflokkur:

Yfirflokkur:

Áhættuflokkur:

Gjaldmiðill:

Vísitöluaðferð:

Vaxtaaðferð:

F7=Flettilsti.

OVR

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 1

Sjálfvirkur aðdráttur

STÖÐULISTI INNLÁNSREIKNINGA - dæmi fyrir námskeið (01.05.2013)

Sjóður 1,námskeið

Gerð-Einkenni	Umsl-Umsjnr	Vxt%	Bt	Hofuðstóll	Verðbætur	Áfallnir vextir	Verðb.á vexti	Samtals staða S
SAMTALS Fj: 2		6,91	0,0	726.080.113	11.877.021	12.439.473	269.212	750.665.819
Innlánsreikningar verðtr Fj: 2		6,91	0,0	726.080.113	11.877.021	12.439.473	269.212	750.665.819
BINNL Fj: 1		6,80	0,0	548.800.316	11.877.021	12.439.473	269.212	573.386.022
BINNL-L800	1179-	6,80	0,0	548.800.316	11.877.021	12.439.473	269.212	573.386.022 u
LI155 Fj: 1		7,25	0,0	177.279.797	0	0	0	177.279.797
LI155-LI100	0101-100	7,25	0,0	177.279.797	0	0	0	177.279.797 u

Fjöld lína: 7

OVR

Stöðulisti hlutabréfa

Stöðulisti hlutabréfa sækir stöðu hlutabréfa í ISK. Hægt er þó að fá stöðulista yfir hlutabréf í ISK og erlendum gjaldmiðlum í sömu skýrslunni með því að setja stjörnu í svæðið Gjaldmiðill. Skýrslan bíður upp á að hægt sé að fá fram stöðu með upplýsingum úr bókhaldsuppgjörum. Getur verið gott ef skoða á stöðu aftur í tímann og bera saman við hvernig hún myndast í dag. Skýrsluúttakið sjálf er komið með nýtt útlit. Auðveldar vörpun yfir í excel og pdf. Skýrslan sýnir m.a. nafnverðseiningastöðu, markaðsgengi og markaðsverð.

Nú hefur verið bætt við dálknum *Breyting* í skýrsluna. Þessi dálkur segir til um hvernig eignarhlutfallið hafi breyst í samræmi við heildarverðmæti félagsins m.v. ákveðinn fjölda daga aftur í tímann. Í valforsendumynd skýrslunnar þarf að skrá hversu marga daga aftur í tímann (*Sýna breytt eignarhl*) út frá viðmiðunardegi sé horft á breytt eignarhlutfall. Sjálfgefið er horft á breytingu á eignarhluta frá deginum á undan (=1). Ef skoða á mánuð á undan skal setja t.d. 30. Þessu til viðbótar hefur verið sett svæði neðst á valforsendumyndinni (*Eignarhlutur*) þar sem notandinn getur valið ákveðið bil frá og til í prósentum. Þannig er t.d. hægt að velja að sjá félög með eignarhlutdeild yfir ákveðinni prósentu eða á ákveðnu bili.

Dæmi um niðurstöðu m.v. valið í valforsendumyndinni hér að neðan þar sem sýna á breytingu á eignarhlutfalli frá deginum á undan m.v. viðmiðunardag og einungis birta hlutafélög í skýrslunni þar sem eignarhlutdeildin er á bilinu 2-5%:

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Markaður ☒ Millisumma Stofndeild: *

Röðun 2: Undirflokkur ☒ Millisumma Staða viðskipta: *

Röðun 3: Verðbréfabærð ☐ Millisumma Aukastafir upphæða: 0

Röðun 4: ☐ Millisumma Aukastafir eininga: 2

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum Viðmiðunardagssetn: 17.02.2020

Útfærsla: Reikna stöðu Sýna breytt eignarhl: 1 daga

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurfærli

Verðtr.kaupv.: 100 Eitt hundrað

Aðrar valforsendur

Hlutabréfabærð: *

Umsjónarstaður: *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

FME flokkun: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: *

Gjaldmiðill: *

ÍSAT atvinnugr: *

Eignarhlutur: 2 - 5

autt=óverðtryggt kostnadarverð F7=Flettilisti. OVR

Búið er að bæta við dálk í niðurstöðskýrsluna sem sýnir kostnaðarverð. Í raun eru þetta hreyfingar (með kostnaði) í núverandi félögum í safninu utan arðgreiðslur, þ.e. kaupverð að fráðregnu söluverði fyrir núverandi félög í safni (innan sjóðstr+utan sjóðstr.). Hægt er að kalla fram kostnaðarverð í skýrslunni *Hreyfingar hlutabréfa* en þá koma fram upplýsingar um öll viðskipti á ákveðnu tímabili burt séð hvort félagið sé í núverandi safni eða ekki.

Einnig hefur verið bætt við reitnum *Verðtr.kaupv.* sem er vísitöluaðferðin sem stýrir framreiknuðu kaupverði félaganna – var áður stillt í *Verðbréfaeigendur*.

Hægt er að ýta á **F1** eða  til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði fyrir sig.

STÖÐULISTI HLUTABRÉFA - Námskeið (01.07.2011)

Sjóður 1,námskeið

Gerð-Einkenni	Umst	Bv	Ub	Mk	URL	Atvgr.	Nafnverðseiningar	Gengi	Markaðsverð	Kaupverð	Mismunur	Kostnaðarverð	Eig.hl.	Br.hl.	Heildar naf
SAMTALS							58.564.899,52967	6,9209	405.322.332	2.553.619.986	-2.148.297.654	2.551.272.236	0,167	0,00	35.111.368.237
Innlend hlutabréf							58.564.899,52967	6,9209	405.322.332	2.553.619.986	-2.148.297.654	2.551.272.236	0,167	0,00	35.111.368.237
Fjármál og tryggingar							26.407.719,00000	1,6755	44.246.500	2.256.016.969	-2.211.770.469	2.256.016.969	0,357	0,00	7.404.530.530
ATORN-NAUB	0528	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	17.332.719,00000			17.332.719	-17.332.719	17.332.719			
EHAS-1	L180	m	p	IS	Fjárm/t	0084920	325.000,00000	1,7200	550.000	633.750	-74.750	633.750			
GLB-1	**	m	p	IS	Fjárm/t	0090999	6.250.000,00000	6,9900	43.687.500	20.437.500	23.250.000	20.437.500			
KAUP-LJ	0101	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	1.050.000,00000	0,0000	0	1.141.590.000	-1.141.590.000	1.141.590.000	0,014		7.404.530.530
KAUP-KB3000	0329	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	50.000,00000	0,0000	0	51.090.000	-51.090.000	51.090.000	0,001		7.404.530.530
KAUP-EA	L180	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	1.050.000,00000	0,0000	0	651.090.000	-651.090.000	651.090.000	0,014		7.404.530.530
KAUP-KB5000	0329	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	50.000,00000	0,0000	0	51.090.000	-51.090.000	51.090.000	0,001		7.404.530.530
KAUP-KB4000	0329	m	r	ÖH	Fjárm/t	0084200	300.000,00000	0,0000	0	322.873.000	-322.873.000	322.873.000	0,004		7.404.530.530

Stöðulisti hlutdeildarskírteina

Skýrslan sýnir markaðsverð sjóða m.v. gefnar valforsendur ásamt framreiknuðu kaupverði m.v. ákveðna vísitölu (valin í valforsendum) og kostnaðarverð sjóðanna í safninu (kaup að frádregnum sölum). Skýrslan sýnir einnig nafnverðseiningastöðu, markaðsgengi, eignarhlutfall, heildarvirði ásamt því að hægt er að kalla fram skýrsluna einungis fyrir þá sjóði sem lúta að opinberu eftirliti. Því samkvæmt lögum frá FME þarf að geta haldið utan um þá sjóði sem lúta að opinberu eftirliti. Sjálfkrafa birtist allt (neðast í valforsendumynd).

Stöðulisti hlutdeildarskírteina - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: ☒ Millisumma Stofndeild:

Röðun 2: ☒ Millisumma Staða viðskipta:

Röðun 3: ☐ Millisumma Aukast.upphæða:

Röðun 4: ☐ Millisumma Aukast.eininga:

Samtölur: Viðmiðunardags:

Útfærsla:

Verðmatsaðferð:

Verðtr.kaupv.:

Verðbréfagerð:

Umsjónarstaður:

Vörsluaðili:

Undirflokkur:

Yfirflokkur:

Áhættuflokkur:

FME flokkun:

Markaður:

Markaðsflokkur:

Gjaldmiðill:

Opinbert eftirl:

F7=Flettblsti. OVR

STÖÐULISTI HLUTDEILDA SKÍRTEINA - Námskeið (01.01.2013)

Sjóður 1,námskeið

Gerð-Einkenni	Umst	Mk	Undirfl	Einingar	Gengi	Markaðsverð	Kaupverð	Kostnaðarverð	Eig.hl.	Heildarvirði	Oe
SAMTALS				144.800,9592	2345,8896	339.687,057	156.245,497	189.135,299			
Erlend hlutdeildarskírteini				134.800,9592	2519,6142	339.646,417	156.245,497	189.015,299			
Erl. hlutabréfsjóðir				134.800,9592	2519,6142	339.646,417	156.245,497	189.015,299			
FIDE-E-1	1179	ED	Erl. hl	87.137,0000	1715,3129	149.487,220	97.415,932	64.650,130			
SQE-1	L180	ED	Erl. hl	47.063,9592	3090,0000	190.170,197	91.590,367	91.590,367			
Innl. hlutdeildarskírteini				10.000,0000	4,0640	40.640	120.000	120.000			
Innl.-skuldabréfasjóðir				10.000,0000	4,0640	40.640	120.000	120.000			
REDEUS-1	L180	IS	Innl.-s	10.000,0000	4,0640	40.640	120.000	120.000			

Ef sjóður lútur að opinberu eftirliti birtist 'x' í dálknum lengst til hægri – Oe:

Stöðulisti erlendra hlutabréfa/hlutdeildarskírteina

Skýrslan sýnir nafnverð/einingafjölda m.v. erlent gengi félagsins og gengi gjaldmiðla í íslenskum krónum svo og markaðsverð í erlendri mynd og íslenskum krónum.

Stöðulisti erl.hlutabréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur ☒ Millisumma Stofndeild: *

Röðun 2: Undirflokkur ☒ Millisumma Staða viðskipta: *

Röðun 3: Verðbréðagerð ☐ Millisumma Aukast.upphæða: 0

Röðun 4: ☐ Millisumma Aukast.eininga: 2

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum Viðmiðunardags: 17.02.2020

Útfærsla: Reikna stöðu

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurfærsl

Verðbréðagerð: *

Umsjónarstaður: *

Vörsluáðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

FME flokkun: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: * *

Gjaldmiðill: ? ?

F7=Flettilisti. OVR

Munið hjálpa – F1 /

Munið ef skoða á lokastöðu mánaðar/árs að miða þá við 1.hvers mánaðar

Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 1

STÖÐULISTI ERLENDRA HLUTABRÉFA (19.09.2018)

Sjóður 1.námskeið

Gerð-Einkenni	Ums. Mynt	Ufl.	Nafnverð ERL	Mk.geng	Mark.verð ERL	ERL.ge.	Mark.verð.ÍKR	Nettó Viðsk.ÍKR	Eig.hL	Heildar nafnvæin
SAMTALS			2.057.100,00	83,0854	170.914.938	121,11	20.698.991.104	5.290.882.326	0,119	1.728.549.000
Erlend hlutabréf			1.505.100,00	36,6615	55.179.258	108,81	6.004.055.063	2.707.345.438	0,248	606.565.000
Erlend hlutabréf			1.505.100,00	36,6615	55.179.258	108,81	6.004.055.063	2.707.345.438	0,248	606.565.000
AMBA-1	0329 US	Erl_hib	1.500.000,00	35,5500	53.325.000	108,81	5.802.293.250	2.687.570.700	4,679	32.057.000
BOEING-4859	VBSI US	Erl_hib	1.100,00	363,5800	399.938	108,81	43.517.254	5.581.963	0,000	574.508.000
BOEING-1	L180 US	Erl_hib	4.000,00	363,5800	1.454.320	108,81	158.244.559	14.192.775	0,001	574.508.000
Innlend hlutabréf			552.000,00	209,8661	115.735.680	126,97	14.694.936.041	2.583.536.888	0,049	1.121.984.000
Iðnaður og framleiðsla			549.000,00	210,0000	115.290.000	127,04	14.646.441.600	2.561.442.978	0,262	209.216.000
ADS-1	0329 EU	Iðn/ra	499.000,00	210,0000	104.790.000	127,04	13.312.521.600	2.327.879.703	0,239	209.216.000
ADS-2	0526 EU	Iðn/ra	50.000,00	210,0000	10.500.000	127,04	1.333.920.000	233.563.275	0,024	209.216.000
Upplýsingatekni			3.000,00	148,5600	445.680	108,81	48.494.441	22.093.910	0,000	912.768.000
IBM-1	L180 US	Upplýsi	3.000,00	148,5600	445.680	108,81	48.494.441	22.093.910	0,000	912.768.000

Fjöld lína: 13 OVR

Verðbréðagreiningar

Skýrslan birtir runur af ávöxtunartölum milli ákveðna punkta. Annarsvegar af þeim verðbréðum sem valin eru og hinsvegar af viðmiðinu sem oftast er einhver vísitala – t.d. úrvalsvísitalan eða hægt er að notast við skráð viðmið hvers verðbréðs fyrir sig. Til að stilla ákveðið vísitöluviðmið skal fara í stofnupplýsingar þess verðbréðs og kalla upp aðrar aðgerðir og velja þar vísitöluviðmið –sjá nánar þann

kafla framar í handbókinni. Síðan reiknar skýrslan nokkrar tölfræðilegar stærðir, t.d. meðaltal, staðfrávik, fervik, fylgni og svokallað betagildi. Þessar tölur segja notandanum hvað ávöxtun sveiflast mikið og hversu mikið hún sveiflast með viðmiðunum. Þessar tölur eru notaðar við mat á markaðsáhættu þ.e.a.s. hve mikil áhætta liggur í sveiflum á markaði. Ávöxtun sveiflast t.d. eðlilega meira ef aðeins er átt hlutabréf í einu hlutafélagi en ekki í sjóði þar sem ávöxtun dreifist yfir fleiri verðbréf.

Hægt er að varpa skýrslunni yfir í Excel þar sem hægt er að vinna með runurnar í þeim fjármála og tölfræðiföllum sem Excel býður upp á.

- Athuga skal að áður en þessi skýrsla er framkvæmd þarf að vera búíð að forreikna verð en það er gert í **Uppfærslur >> Útreikningur verðbréfa**.
- Hægt er að raða og sundurliða skýrsluna eftir mörgum mismunandi atriðum. Til að sjá hvað er í boði skal velja á hjálpina (F1).

Verðbréfragreiningar - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurf

Röðun & sundurl: Undirflokkur ☒ Sýna samtölur

Útfærsla: Ávöxtun á ársgrundvelli ☐ Sýna erl. upphæðir

Aukastafir í ávxt: 2 ☐ Reikna ávxt frá upphafi

Tímabil: 01.05.2012 - 01.05.2013

Tími milli punkta: 1 Mánuður ☐ Núllfylla útreikn

Reikna VAR m.v.: 99,00

Viðmið við útreikninga

☒ Nota skráð viðmið verðbréfa:

Markaðsflokkur:

Kennitölugerð:

Gjaldmiðill:

Tegund verðbréfa

☐ Allt ☐ Hlutdeildarsjóðir ☐ Framvirkir samningar

☒ Hlutabréf ☐ Innlánsreikningar ☐ Skuldabréf

Aðrar valforsendur

Stofndeild: *

Verðbréfaberð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Markaður: *

FME flokkun: *

Gjaldmiðill: * *

OVR

Eignir og mynt

Frá áramótum 2015/2016 þurfa verðbréfaeigendur að skila inn mánaðarlegri skýrslu til Seðlabanka Íslands (SÍ) þar sem ákveðin flokkun er í gangi. Flokkun sem skiptir verðbréfategundum upp og sundurliðar svo niður eftir atvinnugrein (ísat númeri). Þessi skýrsla raðar og sundurliðar eignir með sambærilegum hætti og gert er í samnefndum flípa í Excel skjalinu sem skil á til SÍ. Seðlabankaflokkun og atvinnugreinaflokkunin er sjálfkrafa valið í röðun 1 og 2. Einnig er hægt að bæta við í röðun 3 og 4 verðbréfagerð og einkenni til að sjá nákvæmlega hvernig hvaða verðbréf flokkast og hvort þau hafi þá flokkast rétt.

Skýrslan bíður nú upp á 3 mismunandi leiðir í verðútreikningi. Í fyrsta lagi er það að *nota bókhaldsuppgjör* (mælt er með því að nota þá útfærslu við vinnslu skýrslunnar). Þá horfir Jóakim á viðmiðunardagssetninguna og notar bókhaldsuppgjörið á þeim degi við útreikning á stöðunni. Ef ekki eru til uppgjör m.v. viðmiðunardags kemur athugasemd þess efnis. Í öðru lagi er það *reiknað bókfært verð*. Þá reiknar skýrslan eins og væri gert fyrir uppgjör – þ.e.a.s. horft er á sjálfgefna verðmatsaðferð í *Verðbréfaeigendur* og horft er á skuldabréf sem merkt eru sérstaklega með aðrar verðmatsaðferðir. T.d. í verðbréfaeigendur getur staðið bókhaldsverðmat (kaupkrafa) og í einhverju ákveðnu skuldabréfi getur verið sérmerkt að það bréf sé metið á markaðsverðmati (markaðskröfu) – ekki hægt að velja neitt í verðmatsaðferð fyrir þessa tvo möguleika. Í þriðja lagi er það síðan *reikna skv. verðmatsaðferð*. Þá verður svæðið við verðmatsaðferð virkt og þarf notandi þá að velja að allt sé reiknað út frá **einni** ákveðinni verðmatsaðferð.

Notist við hjálpinu til að fá útskýringar á einstaka innsláttarsvæðum.

Eignir og mynt - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Seðlabankaflokkun Stofndeid: *

Röðun 2: Atvinnugr.fl. Seðlabanka Aukast.upphæða: -3

Röðun 3: Tegund útgáfu: Allar tegundir

Röðun 4: Viðmiðunardags: 01.01.2020

Verðútreikningur: Reikna skv. verðmatsaðferð ☐ Núllfylla

Verðmatsaðferð: Markaðsverðmat 2008 m. niðurf

Tegund verðbréfa

☐ Allt ☒ Hlutdeildarsjóðir ☐ Staða viðskipta

☒ Hlutabréf ☒ Innlánsreikningar ☐ Allt ☐ Villa

☒ Skuldabréf ☒ Framvirkir samningar ☐ í skráningu ☐ Tilb. í uppfærslu

☐ Peningareikningar ☒ Ógreidd iðgjöld ☒ Uppfært

Aðrar valforsendur

Verðbréfagerð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Vörsluaðili: *

Markaður: *

Gjaldmiðill: * *

FME flokkun: *

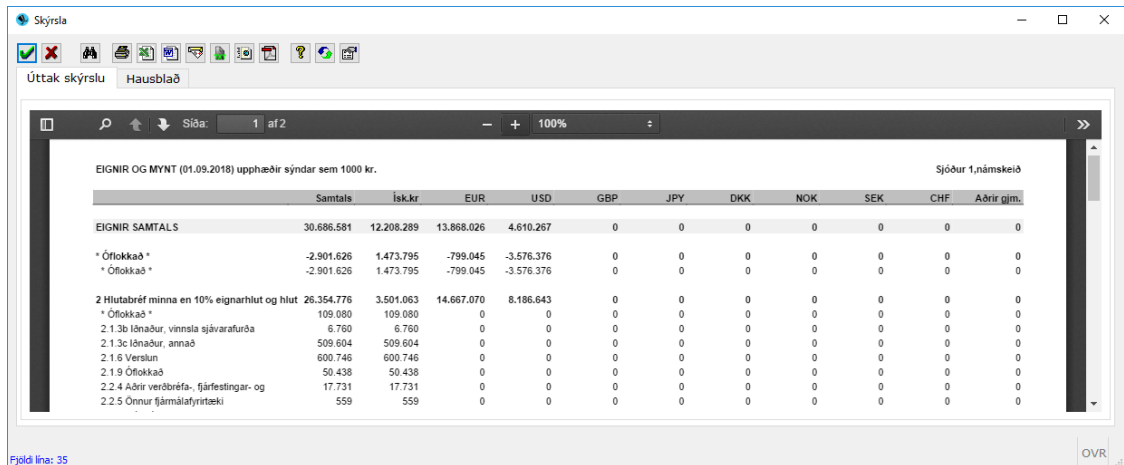
Seðlab.yfirflokkun: *

Seðlab.atvgr.fl.: *

Útgefandi/greið: * *

F7=Flettilist. OVR

Niðurstöðuskýrslan sýnir ákveðin númer sem vísar í hvaða reit viðkomandi tölur eiga fara í í skýrslunni. Viðmiðunardagur er alltaf 1.hvers mán. Ef sækja á upplýsingar í bókhaldsuppgjör þarf að athuga að það sé til bókhaldsuppgjör fyrir þennan viðmiðunardag. Athugið að áður en þessi skýrsla er keyrð mánaðarlega skal keyra á undan Sjálfvirka seðlabankaflokkun svo Jóakim geti flokkað öll ný verðbréf frá síðustu keyrslu áður.



Skýrsla

Úttak skýrslu Hausblað

Síða: 1 af 2

EIGNIR OG MYNT (01.09.2018) upphæðir sýndar sem 1000 kr.

Sjóður 1.námskeið

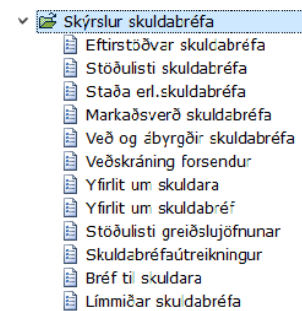
	Samtals	Ísk.kr	EUR	USD	GBP	JPY	DKK	NOK	SEK	CHF	Aðrir gjm.
EIGNIR SAMTALS	30.686.581	12.208.289	13.868.026	4.610.267	0	0	0	0	0	0	0
* Öflokkað *	-2.901.626	1.473.795	-799.045	-3.576.376	0	0	0	0	0	0	0
* Öflokkað *	-2.901.626	1.473.795	-799.045	-3.576.376	0	0	0	0	0	0	0
2 Hlutabréf minna en 10% eignarhlut og hlut	26.354.776	3.501.063	14.667.070	8.186.643	0	0	0	0	0	0	0
* Öflokkað *	109.080	109.080	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3b lónaður, vinnsla sjávarafurða	6.760	6.760	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3c lónaður, annað	509.604	509.604	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6 Verslun	600.746	600.746	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.9 Öflokkað	50.438	50.438	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4 Aðrir verðbréfa-, fjárfestingar- og	17.731	17.731	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5 Önnur fjármálafyrirteki	559	559	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fylli lína: 35

OVR

Skýrslur skuldabréfa

Skýrslur skuldabréfa sýna ýmsar upplýsingar um stöðu skuldabréfa og útreikning þeirra. Einnig er hægt að fá skýrslur yfir ýmis mál tengd skuldabréfum, s.s. veðskráningar og yfirlit yfir skuldara sjóðsins. Einnig er hér að finna töflu sem hægt er að nota fyrir skuldabréfa-útreikning.



Eftirstöðvar skuldabréfa

Skýrslan sýnir eftirstöðvar skuldabréfa með svipuðum hætti og birgðalisti bankanna (RB). Hægt er að velja um tvær mismunandi samtöluflokkun – sundurliðað með millisummum eða samtölurnar eingöngu. Einnig er hægt að velja um tvær mismunandi útfærslur á skýrslunni. Annars vegar birgðalista sambærilegum RB og hins vegar eftirstöðvar m.v. síðasta gjalddaga.

Hafa ber í huga að núverandi skuldabréfakerfi RB getur ekki reiknað rétta vaxtavexti á ákveðnum tegundum skuldabréfa eins og húsbréfum og spariskírteinum, þannig að stundum er eðlilegt að munur sé á útreikningi vaxta.

Til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði fyrir sig skal velja hjálpina.

Svona lítur skýrslan út ef valið er *Birgðalisti (eins og RB)* í útfærslu:

SKULDABRÉF EFTIRSTÖÐVAR (23.09.2019)

Sjóður 1,námskeið

Gerð-Einkenni	Umsat-Umsjnr	Greiðandi	Síð. vaxtdag.	Vxtp.	Áf. vextir	Gjaldf. vextir	Dráttarvextir	Greiðslust. skil	Verðbótahækkun	Bókferð stada
SAMTALS		Fj: 75		4,441	730.354.965	1.114.981.690	1.180.591.956	1.912.018.062	1.987.240.642	9.821.514.805
NBI hf. - aðalfbanki		Fj: 30		4,900	346.339.745	85.321.608	336.820.472	612.227.102	809.865.255	5.282.591.219
RVKN35-1	0101-1	Reykjavíkurborg	26.03.2019	6.720	11.894.400	0	0	360.000.000	0	360.000.000
H011-4	0101-4	Íbúðalánasjóður	15.03.2006	4.750	14.384.314	121.198	0	4.568.377	6.078.917	11.024.509
H962R-100	0101-100	Íbúðalánasjóður	15.07.2013	4.750	319.408.828	6.960.124	0	59.281.544	103.457.550	165.092.373
HFF024-1	0101-1212	Íbúðalánasjóður	15.08.2019	3.750	45.024	4.246.258	0	5.707.180	11.452.714	23.888.539
SJF08-1234	0101-1234	Anna María Sigurða	01.09.2019	5.600	2.971	353.259	355.629	596.859	363.561	1.221.527
SJFÖVT-3000	0101-3000	Berglind Sveinsdóttir	01.09.2019	8.000	37.481	2.414.443	1.094.634	7.666.659	0	9.944.444
SJF FA-6009	0101-6009	Anna María Sigurða	01.10.2014	5.900	0	30.913	810.605	0	109.148	841.802
SJF FA-6044	0101-6044	Tómas Hansson	01.09.2019	4.600	29.499	3.383.720	3.493.478	5.712.500	6.324.068	14.207.352
SJF FA-6061	0101-6061	Elias Halldór Leif	01.09.2019	4.850	18.803	2.013.561	1.623.764	3.614.472	3.236.013	7.649.017

Í skýrslunni kemur fram hver vaxtaþrósentan á bréfinu er, áfallnir vextir, gjaldfallnir vextir, áfallnir dráttarvextir, hver greiðslustaðan við skil er, hver verðbótahækkunin er og svo að lokum hver bókfærð staðan er.

Athugið að dálkarnir greiðslustaða og verðbótahækkun eru reiknaðir út á mismunandi hátt eftir því hvort vísitala skuldabréfsins er á greiðslu eða á höfuðstól. Þegar vísitala reiknast á *greiðslu* er greiðslustaða í skilum það sama og nafnverðseftirstöðvar í skilum og verðbótahækkun sýnir verðbætur alls (bæði í skilum og vanskilum) á nafnverð. Ef vísitala er hins vegar reiknuð á *höfuðstól* þá er greiðslustaða í skilum nafnverðseftirstöðvar auk verðbótahækkunar m.v. síðasta greidda gjalddaga. Verðbótahækkunin er þá heildarhækkun verðbóta frá síðasta greidda gjalddaga. Ástæðan fyrir þessari mismunandi framsetningu verðbóta er sú að svona kemur þetta fram á birgðalista banka og þar sem þessi skýrsla er ætluð til afstemmingar við hann, er framsetningin höfð eins.

Sama skýrsla og á undan nema valið *Staða eftirst&gjaldaga* í útfærslu:

SKULDABRÉF EFTIRSTÖÐVAR (23.09.2019)										Sjóður 1,námskeið	
Umst	Umsjnr	Næsti gjd.	Eftst.m.vb.	Eftirstnv.	Upph.nafnv.	Fig.	Ufj.	Mm	Vxtp.	Síð.vxtdag.	
SAMTALS	Fj:	1	4.933.455	4.499.984	5.000.000				3,900		
NBI hf. - aðalþaFj:	1		4.933.455	4.499.984	5.000.000				3,900		
0101-15001	01.10.2019		4.933.455	4.499.984	5.000.000	432	480	1	3,900	01.09.2019	

Hérna fækkar dálkunum. Nú sýnir skýrslan hvenær næsti útreiknaði gjalddagi er, eftirstöðvar með verðbótum, eftirstöðvar nafnverðs, upphaflegt nafnverð, fjöldi gjalddaga eftir, gildandi vexti og síðasta vaxtadag m.v. síðasta greidda gjalddaga.

Stöðulisti skuldabréfa

Stöðulisti sýnir sundurliðað verðmat skuldabréfa m.v. gefnar forsendur (verðútreikning). Ef taka á með inn niðurfærslur þarf að velja verðmatsaðferð þar sem tekið er tillit til niðurfærslu þá er verð skuldabréfa lækkað samkvæmt niðurfærsluhlutföllum í áhættuflokkum. Þannig má áætla afskriftir skuldabréfa eftir áhættu. Einnig er hægt að fá skuldabréf núvirt m.v. ákveðna ávöxtunarkröfu. Þá þarf að setja þá kröfu í *ávöxtunarkröfuvæðið* en það er auðvitað ekki hægt að gera með bókhaldsuppgjör í verðútreikningi. Þá er verð skuldabréfa reiknað út frá fastri ávöxtunarkröfu án tillits til upphaflegrar kaupkröfu eða markaðskröfu ef einhver bréf eru metin á markaðskröfu í bókhaldi. Einnig er hægt að setja ákveðið álag ofan á ávöxtunarkröfu vegna óverðtryggðra bréfa (*Kröfuálag óverðtr*). Ef það er haft * í ávöxtunarkröfuvæðinu þá er stuðst við kaupkröfu bréfanna. Ef ekki á að núvirða skal hafa svæðið **autt**, þá reiknast bara áfallnir vextir og verðbætur.

Benda má á að hægt er velja t.d. ákveðna verðbréfastærð eins og t.d. H891A og fletta upp með F7 í númerasvæðinu öllum bréfum í þessari gerð. Síðan er hægt að velja úr þeim lista sem upp kemur nokkur bréf með því að merkja þau með F6. Þá kemur listi með einungis þessum bréfum sem valin voru. Þetta er hægt að gera í flestum myndum þar sem hægt er að velja einstök bréf.

Í verðútreikningi er hægt að velja um 3 mismunandi útfærslur:

- Nota bókhaldsuppgjör – þá sækir Jóakim upplýsingar um stöðu bréfanna eins og þau fór í bókhaldsuppgjör m.v. viðmiðunardaginn (þá þarf að vera til uppgjör fyrir þann dag).
- Reikna bókfært verð – þá reiknar Jóakim stöðu bréfanna eins og upplýsingarnar liggja fyrir í dag m.v. uppgjorsreglur sjóðsins (kaupkrafa og gangvirði).
- Reikna samkvæmt verðmatsaðferð – þá reiknar Jóakim stöðu bréfa óháð uppgjorsreglum þeirra m.v. valda verðmatsaðferð. Ýta þarf á F7 og velja annaðhvort bókhaldsverðmat (kaupkrafa) eða markaðsverðmat (gangvirði)

Í skýrslunni kemur m.a. fram verðbréfastærð, umsjónarstaður, greiðandi, verðtrygging, áhættuflokkun, kaupávöxtunarkrafa, núverandi vextir, meðaltími bréfa út frá kaupkröfu, líftími bréfa, nafnverðeftirstöðvar, einingar sem liggja að baki kaupanna, verðbætur, áfallnir vextir, afföll og niðurfærsla, vanskil og bókfært verð.

Hægt er að velja um tvær mismunandi samantekt á samtölum út frá vali í röðun og hvar sé hakað við *millisumma*: „Samtölur bara“ eða „Sundurliðað m. Millisummum“

Allar upphæðir koma fram í íslenskum krónum, einnig á bréfum í erlendri mynt.

Ef ekki á að sýna lista yfir skuldabréf sem gefin eru út í erlendri mynt þá skal hafa autt í gjaldmiðli.

Stöðulisti skuldabréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur ☒ Millisumma

Röðun 2: Undirflokkur ☒ Millisumma

Röðun 3: Verðbréfastærð ☒ Millisumma

Röðun 4: Einkenni bréfs ☐ Millisumma

Stofndeid: *

Staða skuldabr: *

Tegund útgáfu: Allar tegundir

Afborgunarform: Allt

Viðmiðunardags: 17.02.2020

Ávöxtunarkrafa: *

Kröfuálag óverðtr:

Fjöldi aukast: 0

☐ Niðurfærsla

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum

Útfærsla: Samandregið

Verðútreikning: Reikna bókfært verð

Verðmatsaðferð: Nota bókhaldsuppgjör

Verðbréfastærð: Reikna bókfært verð

Reikna skv. verðmatsaðferð

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Vörsluáðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

FME flokkun: *

Lögfræðingur: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: *

Gjaldmiðill: *

Visitóluáðferð: *

Vaxtaaðferð: *

Innlausn: *

Uppgj. verðmatsaðf: *

Lokagjaldldagi: *

Frystingartími: *

Greiðandi: *

Kröfuteigund: *

Tímab. iðgj. gr: *

Iðgj. á tímabili: Allt

Iðgj. sjóður: N*

Greiðsluþjónun: Allt

Framt.vxt.álag:

☐ Ekki reikna með heildarinnlausn

Greiðsluáðlögun: Allt

Lánsveð: Allt

Teg. merkingar:

Gildi merkinga:

Á lífeyri: Allir

OVR

ATHUGIÐ

Ef sett er hak við „Ekki reikna með heildarinnlausn“ þá er ekki reiknað með heildarinnlausn á skuldabréf með skráðan innlausnarflokk við útreikning á stöðu skuldabréfsins. Þannig að gert er ráð fyrir að skuldabréf með heildarinnlausnarákvæði lifi ávallt út líftímabréfsins.

Hægt er þó að stilla líkur á innlausn inn á innlausn bréfa en það er gert undir Almennar upplýsingar >> Innlausn skuldabréfa >> Líkur á innlausn skuldabréfa:

Líkur á innlausn skuldabréfa - N001

Flokkur	Heiti	Gildisdags.	Líkur	Athugasemd
LY16	LYSING 16 1 - UPPGR.	25.10.2016	100,00	
REIT	Reitir fasteignaf.15	11.12.2014	100,00	
REIT	Reitir fasteignaf.15	01.11.2016	50,00	

Færslur: 3

OVR

Hægt er að hafa mismunandi gildistíma á líkum !!

Staða erlendra skuldabréfa

Skýrslan sýnir sundurliðað bókfært verð (núvirðingu m.v. kaupkröfu) skuldabréfa sem gefin eru út í erlendri mynt þar sem fram kemur nafnverð bæði í erlendri mynt og íslenskum krónum. Aðrar upphæðir eru í íslenskum krónum. Hægt er að velja lista- eða töfluútfærslu (aðeins samtölur) út frá valdri röðun.

'?' er sjálfgefið í 'Gjaldmiðil' sem merkir að taka skal út skuldabréf sem gefin eru út í erlendri mynt.

Staða erl.skuldabréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Gjaldmiðill ☒ Millisumma

Röðun 2: Yfirflokkur ☒ Millisumma

Röðun 3: Verðbréfaeinkenni ☒ Millisumma

Röðun 4: ☐ Millisumma

Samtölur: Sundurlíðað m. millisummum ☐

Valforsendur

Verðbréfafagerð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: *

Greiðandi: *

Gjaldmiðill: ?

Vaxtaáðferð: *

Markaðsverð skuldabréfa

Skýrsla á töfluformi sem sýnir bókfært verð og markaðsverð skuldabréfa samkvæmt þeirri röðun og sundurliðun sem valin er. Einnig koma fram ýmsar tölfræðilegar upplýsingar eins og eignavægi, meðaltími og verðbreytingarstuðull.

Markaðsverð skuldabréfa - N001

Uppsetning: [] Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1:	Yfirflokkur	Stofndeild:	=
Röðun 2:	Undirflokkur	Staða skuldabr:	*
Röðun 3:	Verðbréfafagerð	Tegund útgáfu:	Allar tegundir
Röðun 4:	Verðbréfaeinkenni	Teg.markaðskrófu:	Allt

Viðm.dags: 17.02.2020 Bla

Verðmatsaðf: []

Valforsendur

Verðbréfafagerð: [=] Nr. [=] - [=]

Umþjónnarstaður: [=]

Vörsluaðili: [=]

Undirflokkur: [=]

Yfirflokkur: [=]

Áhættuflokkur: [=]

FME flokkun: [=]

Markaður: [=]

Markaðsflokkur: [=]

Gjalmdiðill: [=]

Visitluaðferð: [=]

Vaxtaaðferð: [=]

Innlausn: [=]

Skýrslan gefur greinargott yfirlit yfir skuldabréfaeign sjóðsins. Með því að sundurliða niður á gerð gefur skýrslan upplýsingar um það í hvaða gerðum er falinn óinnleystur gengishagnaður.

Til að áætla markaðsverð skuldabréfa hafa verið þróaðar aðferðir sem byggja á því að leitað er fyrst eftir því hvort til sé nýlegt verð á markaði, viðskipti eða kaupþilboð. Ef það er ekki til þá er sótt gildi í vaxtagrunn sem á að endurspeglar ávöxtunarkröfur ríkistryggðra bréfa með mismunandi meðaltíma. Ofan á þessa grunnávöxtunarkröfur er svo hægt að bæta við álagi eftir áhættu (stíllt í áhættuflokkum). Í áhættuflokkunum er hægt að halda utan um álag fyrir bæði verðtryggð og óverðtryggð skuldabréf. Einnig er hægt að skrá álagið í vaxtatöflu þ.a. hægt er að halda utan um breytingu á álagi eftir tíma. Í stað þess að nota áhættuflokka til að ákvarða álag þá er hægt að láta kerfið nota sama álag og við kaup þ.e.a.s. ef bréf er keypt með 200 punkta álagi fyrir gildandi vaxtagrunnsgildi þá mun það álag fylgja bréfinu framvegis í markaðsverðmati. Til þess að nota þessa aðferð veljið *Markaðsverðmat 2008 kaupálag* í verðmatsaðferð.

Ef hvorki eru fyrir hendi markaðsflokkur né hækkun grunnávöxtunarkröfu þá reiknast bréfin á uppfærðum eftirstöðvum, því verður að athuga að þegar kemur núll í næst aftasta dálkinn sem er 'Mvxt' (markaðsvextir) þá eru bréfin reiknuð á *uppfærðum eftirstöðvum* en ekki markaðsverði m.v. ákveðið markaðsverð!

Bókfærða verðið er reiknað m.v. kaupávöxtunarkröfu og því ætti það að vera kappsmál fyrir sjóði að koma markaðsverði á sem flest bréf til að hægt sé nýta þessa skýrslu sem skyldi því að í henni koma fram margar gagnlegar upplýsingar sem ættu að nýtast sjóðstjórum til að gera sér betri grein fyrir samsetningu skuldabréfanna og eiginleikum þeirra.

Skýrsla

<

Athugið að allar upphæðir eru í íslenskum krónum, líka fyrir erlend bréf.

Veð og ábyrgðir skuldabréfa

Skýrsla yfir veð og ábyrgðir skuldabréfa. Fram kemur m.a. greiðandi, ábyrgðarmaður, veðheiti og aldur vanskila. Hægt er að leita m.a. eftir veðstað, sveitarfélagi, götum, bókfærðu verði og aldri vanskila. Hægt er að fá bæði töflu- og listaútfærslu. Einnig er hægt að raða eftir veðtegundum, pósthúsnúmeri og atvinnugreinaflokkun svo eitthvað sé nefnt.

Skýrslan birtir verðbréfaferð og einkenni, umsjónarstað og -númer, kennitala og nafn ábyrgðarmanns, ef ábyrgðarmaður er sami og greiðandi stendur *g* fyrir aftan nafnið annars stendur *d*, veðstaður, sveitarfélagsnúmer, veðhlutfall, dagsætning sem veðstaður er skráður, vanskil, bókfært verð.

Gerð-Einkenni	Umst-Umsjnr	Greiðandi	Áb Veðstaður	Svfnr	Veðhl.%	Vanskiladagur	Vanskil	Bókfært verð
SAMTALS	Fj: 7						27.484.474	131.399.235
0000 Reykjavík	Fj: 2						2.269.701	12.485.983
NBI hf. - aðalbanki	Fj: 2						2.269.701	12.485.983
SJF FE-15001	0101-15001	090370-4819 Berglind Sveinsd	g Rauðás 23 030302	0000	62	01.10.2015	2.240.882	7.180.901
SJF FE-15002	0101-15002	090370-4819 Berglind Sveinsd	g Rauðás 23 030302	0000	63	01.10.2019	28.819	5.305.082
1000 Kópavogur	Fj: 1						4.091.375	54.528.236
NBI hf. - aðalbanki	Fj: 1						4.091.375	54.528.236
SJF FE-54544	0101-54544	150806-3839 Anna María Sigur	g Smáratorg 1	1000	72	01.11.2018	4.061.375	54.528.236
1100 Seltjarnarnes	Fj: 1						10.526.782	14.509.378
NBI hf. - Eignisstaðir	Fj: 1						10.526.782	14.509.378
SJF FE-201300	0175-201300	190873-3319 Margrét Lúja Ma	g Vallarbraut 21	1100		01.05.2013	10.526.782	14.509.378
1400 Hafnarfjörður	Fj: 1						69.834	15.188.259
NBI hf. - aðalbanki	Fj: 1						69.834	15.188.259
SJF FE-15003	0101-15003	090370-4819 Berglind Sveinsd	g Vesturgata 10	1400		01.10.2019	69.834	15.188.259
1603 Sveitarfélagið Álfarnes	Fj: 1						10.526.782	14.509.378
NBI hf. - Eignisstaðir	Fj: 1						10.526.782	14.509.378

Veðskráning forsendur

Skýrsla sem sýnir veðforsendur þær sem skráðar eru með veði. Gott til að fylgjast með því á hvaða bili veðhlutfallið er á bréfum sjóðsins. Hér er hægt að láta kerfið reikna upp verðmat eftir verðþróun vísitölu.

Skýrslan sýnir verðbréffagerð og númer, Umsjónarstað og -númer, kennitölu og nafn greiðanda, einkennisnúmer atvinnugreinar, veðstað, fastanúmer (ef það er skráð), sveitafélagsnúmer, pósnúmer, veðréttisnúmer, tegund verðmats, matsverð veðstaðs, dagsætning veðbókavottorðs, áður áhvílandi, staða bréfs við kaupin, veðhlutfall, eftirstöðvar lánsins m.v. viðmiðunardagssetningu í valforsendum.

VEDSKRÁNING (30.10.2019)

Sjóður 1.námskeið

Gerð-Einkenni	Umst-Umsjnr	Greiðandi	Atvgr. Veðstaður	Fastanr.	Svfn	Pnr	Vr	Vm	Teg	Matsverð Veðbókav.	Áður áhvílandi	Staða kaupa	Vh%	Eftirst.núna St	
SAMTALS		Fj: 1										5.026.607		7.180.901	
0000 Reykjavík		Fj: 1										5.026.607		7.180.901	
NBI hf. - aðalbanki		Fj: 1										5.026.607		7.180.901	
SJF.FE-15001	0101-15001	090379-4619 Berglind S	Rauðás 23 030302	2048281	0000	110	1	FM	FM	26.100.000	25.08.2015	13.000.000	5.026.607	62	7.180.901 u

Yfirlit um skuldara

Skýrslan sýnir upplýsingar um ákveðinn skuldara á einum stað. Þessi skýrsla getur verið handhæg til að fá heildarupplýsingar um ákveðinn viðskiptamann við sjóðinn.

- Skýrslan hjálpar m.a. til við ákvarðanatöku varðandi umsóknir um ný lán.
- Velja skal **F1** til að fá nánari upplýsingar valforsendur.

Niðurstöðuskýrslan gæti litið svona út m.v. valforsendurnar að ofan:

Umsj.númer	Dags.útg	Útg	Ábyrgð.teg	Upphafl.nafnv	Eftirstöðvar	Eistu vansk.	Vanskil	Lögfr
0101-4	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	24.320.492 15.03.2006	585.277	
0101-100	1	5.01.1996	X	Greiðandi	1	468.238.094 15.07.2013	12.516.402	
0101-1212	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	27.656.821 15.08.2013	14.010.924	
0175-H012	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	47.776.753 15.06.2013	524.775	
0329-1	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	112.111.075 15.03.2014	2.166.969	
0329-2	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	0	0	
0329-3333	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	71.144.526 15.08.2013	36.041.769	
0329-HFF044	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	627.457.646 15.06.2013	160.453.527	
0526-3524	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	14.228.904 15.08.2013	7.208.355	
VBISI-2	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	30.198.804 15.06.2013	534.405	
VBISI-3	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	47.775.427 15.03.2006	1.149.725	
VBISI-4935	1	5.03.2001	X	Greiðandi	1	25.441.671 15.06.2013	279.447	
VBISI-4444	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	103.857.935 15.08.2016	33.652.420	
VBISI-1234A	0	7.07.2004	X	Greiðandi	1	3.709.382 15.10.2013	1.129.969	
Samtals:						1.603.917.530	270.253.964	

Stöðulisti greiðslujöfnunar

Tilgangur skýrslunnar er að auðvelda notandanum að fá heildaryfirlit yfir stöðu greiðslujöfnunar á ákveðnu láni/lánum. Ýmsir röðunar- og sundurliðunarmöguleikar eru í boði eins og í öðrum skýrslum kerfisins. Notandi þarf að velja ákveðna viðmiðunardagssetningu á skýrsluna, þá tekur Jóakim saman alla greidda gjalddaga fram að því og skoðar hvað hefur farið í greiðslujöfnun. Jóakim sundurliðar svo hvert lán fyrir sig og niður á hverja greiðslu fyrir sig (notandi getur þó valið að fá bara heildartölu með því að velja *Samtölur bara í Samtölur*).

Ef notandi vill einnig sjá áfallna ógreidda jöfnun sem safnast hefur frá síðasta greidda gjalddaga og fram að viðmiðunardagssetningu þá þarf að muna að setja hak á viðeigandi stað.

Skuldabréfaútreikningur

Útreikningsforrit fyrir skuldabréf til að reikna m.a. núvirði, ávöxtunarkröfu, eftirstöðvar og greiðsluflæði. Forritið reiknar núvirði allra gerða skuldabréfa hvort sem það er sjóðfélagabréf eða húsbérf. Hægt er að fá skýrslu með greiðsluflæði (hnappurinn *Greiðslur sundurliðaðar*). Það er oft notað til að gera sjóðfélögum grein fyrir greiðslubyrði af lánum m.v. gefnar forsendur. Til að spara innslátt má sækja skilmála úr stýringum skuldabréfa ef um er að ræða útreikning á skráðum bréfum. Vinnugangurinn er að skrá inn skilmála (eða ná upplýsingar í verðbréfastýringu ef um er að ráða skráð bréf) og ýta svo á *Endurreikna* til að reikna kaupverð (núvirði) eða ávöxtunarkröfu. Ef ávöxtunarsvæðið er haft autt en fyllt út í núvirðið þá reiknar kerfið út ávöxtunarkröfuna út frá núvirðinu og nafnverði. Einnig er hægt að láta reikna á pari (þ.e.a.s. ekki reikna með afföllum). Hægt er að setja vanskilaðferð inn í útreikninginn og fá dráttarvexti sundurliðaða í útskrift. Hægt er að prenta síðan niðurstöðurnar út á auðveldan hátt með því að ýta á hnappinn *Útskrift á niðurstöðum*.

Á síðari hluta ársins 2013 komu ný lög um neytendalán en þá breyttist útreikningur á „árlegri hlutfallstölu kostnaðar“ sem hægt er að fá nú fram í þessum verklið. Þ.a.l. eru áætlaðar verðbætur vegna verðbólguþáttar nú teknar með í útreikninginn, en áður var þessi tala ávallt reiknuð án verðbóta. Skv. 21. grein laga um neytendalán skal reikna þessa tölu m.v. ársverðbólgu undanfarna 12 mánuði. Til að gera þetta myndu notendur slá inn ársverðbólgu í verðbólguþáttreitinn í skjámyndinni. Hér má sjá dæmi fyrir einstakling sem ætlar hugsanlega að taka lán upp á 20.000.000 hjá lífeyrissjóði með 3,5% vöxtum, með gjalddaga á ársfresti til 12 ára. Fyrsti vaxtadagur er 20.01.2016 og fyrsti

gjald daginn 01.02.2016. Lántökugjald er kr.15.000, stimpilgjald er 1,5% og miðað er við meðaltalsverðbólgu síðustu 12 mánaða við áætlun á framtíðar greiðsluflæði.

Skuldabréfútreikningur - N001

Uppsetning: []

Skilmálar Texti með greiðsluáætlun.

Einkenni: []

Stýring: []

Fyrst.vaxtad: 04.05.2020 Fj.gjald: []

Fyrst.gjald: [] Fj.vaxtagj: []

Vaxtaaðferð: []

Visit.aðferð: []

Vanskilaaðferð: []

Núvirð.aðferð: []

Innlausn.fl.: []

☒ Lán í skilum ☐ Hreint verð

☐ Reikna með framtíðarvaxtabreytingum

Viðm.dagsetn: 04.05.2020

Ávxt.krafa: [] Reikna m. aföllum

Nafnverð: []

Núvirði: []

Gengi: []

Kostn á gjd.: []

Annar kostn.: []

Lántökugj.%: []

Lántökugj.kr: []

Stimilgj.%: []

Verðbólguþá: Skráð skv. eigin vali. 0,00 %

Birt.gr.ætl.: Sýna alla gjalddaga

Frysta lán t: []

Vxt.l.við á: []

Afb.tímabil: []

Afborg.form: []

Grunnvisit.: []

Vaxtaálag: []

Útreikningur

Ávxt.krafa: []

Krafa á tmb.: []

Meðaltími: []

Nafnverðseft: []

Verðbætur nv.: []

Nafnvextir: []

Verðbætur vxt: []

Dráttarvext: []

Greiðsluöfn.: []

Upprkn.eft.: []

Afföll nv.: []

Afföll verðb.: []

Hreint verð.: []

Samtals áfal.: []

Samtals verð.: []

Visitala: []

Afföll %: []

Gengi eft.: []

Gengi nafnv.: []

Aðrar aðgerðir

☒ Endurreikna ☐ Greiðslur sundurliðaðar ☐ Útskrift á niðurstöðum ☐ Öreglulegar afborganir

F5=Geyma uppsetningu, F7=Flettlísti.

OVR

Einnig er búið að bæta við flípa í skjámyndina þar sem hægt er að slá inn texta sem birtist fyrir neðan útreikning á árlegri hlutfallstölu kostnaðar, þar sem notendur geta sett inn fyrirvara og texta fyrir undirskrift sjóðfélaga ef á þarf að halda.

Skuldabréfútreikningur - N001

Uppsetning: Dæmi fyrir námskeið

Skilmálar Texti með greiðsluáætlun.

Hér er hægt að vera með langloku um að sjóðfélaginn hafi kynnt sér þetta allsgáður og með fullri rænu og er tilbúinn að undirgangast þessi lánakjör o.s.frv.....

Hægt er að fá skýrslu með sundurliðun greiðslna m.v. gefnar forsendur með því að ýta á viðeigandi hnapp neðst á valmyndinni – **Greiðslur sundurliðaðar**.

Birtast þá niðurstöðurnar í formi skýrslu sem hægt er að prenta út eða senda með tölvupósti:

Skýrsla

Úttak skýrslu

Sláa: 1 af 2

Sjálfvirkur aðdráttur

GREIÐSLUR OG KOSTNAÐUR VIÐ SKULDABRÉFALÁN. Sjóður 1,námskeið

Ár	Samtals greitt	Nafnverðs afborgun	Verðbætur afborgun	Vextir	Kostn.
2018	81.362	41.667	104	39.556	250
2019	94.849	41.667	659	52.819	250
2020	95.381	41.667	1.506	52.486	250
2021	95.896	41.667	2.369	52.120	250
2022	96.394	41.667	3.250	51.717	250
2023	96.874	41.667	4.148	51.279	250
2024	97.334	41.667	5.064	50.802	250
2025	97.775	41.667	5.999	50.287	250
2026	98.193	41.667	6.952	49.730	250
2027	98.591	41.667	7.925	49.132	250
2028	98.964	41.667	8.917	48.489	250

OVR

Ef ýtt er á hnappinn *Útskrift á niðurstöðum* þá birtist niðurstaðan einnig í formi skýrslu nema ekki með sundurliðaðar greiðslur heldur eingöngu samantekt m.v. gefnar forsendur:

Skýrsla

Úttak skýrslu

Sláa: 1 af 1

Sjálfvirkur aðdráttur

Skuldabréfa útreikningar Niðurstöður útreikninga Sjóður 1,námskeið

Forsendur útreikninga:

Nafnverð:	20.000.000	Vaxtaþröskenta:	3,15%
jafnar afborganir		1. vaxtadags:	19.09.2018
Tímabil m. afb.:	1 mán	1. gjalddagi:	19.09.2018
Fjöldi gjalddaga:	480	Fjöldi vaxtagjd.	0
Neysluvisitala á greiðslu		Grunnvisitala:	454,8
		Verðbólguþá:	2,00%

Niðurstöður útreikninga:

Dagssetning útreikninga	19.09.2018
Nafnverðseftirstöðvar	20.000.000

Uppgjör á skuldabréfi:

Núvirði skuldabréfs	+ 20.000.000
Lántökugjald	- 15.000
Stimpilgjald	- 300.000
Samtals andvirði	= 19.685.000

Fjöldi lína: 14

OVR

Bréf til skuldara

Í vaxtaaðferðum skuldabréfa er hægt að festa vexti í vaxtatöflu í ákveðinn tíma frá 1.vaxtadegi bréfsins. T.d. í 1 eða 3 ár. Dæmi um slík lán eru sjóðfélagalán með breytilegri vaxtatöflu á bakvið en þó festast vextir í t.d. 3 ár. Lífeyrissjóðurinn þarf síðan að senda greiðandanum bréf a.m.k. 30 dögum fyrir næstu vaxtabreytingu. Þetta er nýr verklíður sem útbýr þetta bréf vegna skuldabréfa þar sem vaxtabreyting er framundan m.v. ákveðna marga daga fyrir breytingu sem stilltir eru í útfyllingarforminu. Fram koma tiltekna upplýsingar ásamt ákveðnu sniðmáti.

Bréf til skuldara - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu

☐ Runuvinnsla

Almennt Texti bréfs Baksiða Breytur

Skýrsla

Röðun: Lánsnúmer Viðmiðunardags: 02.02.2022

Valforsendur

Greiðandi: * * * * *

Stofnheild: * * * * *

Verðbréfastærð: * * * * * Nr. * * * * * - * * * * *

Umsjónarstaður: * * * * * Nr. * * * * * - * * * * *

Undirflokkur: * * * * *

Yfirflokkur: * * * * *

Áhættuflokkur: * * * * *

Vaxtaaðferð: * * * * *

Fj.daga í vaxtabr: 40 - 80

Vísitöluaðferð: * * * * *

Útgáfudags: * * * * * - * * * * *

Fyrsti gjalddagi: * * * * * - * * * * *

Viðmið næstu gr: Gjaldldagi

Einstk/fyrirtæki: Allt Lánsveð: Allt

☒ Lika bréf fyrir meðskuldara

Stada skuldabréfa: * * * * *

☐ Reikna upph.m.v. breytta vexti

☒ Miða við að bréf sé í skilum

Bréfuftskrift

☒ Skrífa út bréf

Prentari: init_lexmark_e

Vista samskipti í flokki: * * * * *

Dagsetning útskriftar: 02.02.2022

Skýrslusniðmát: Lánabréf

Bréfsefni: * * * * * ☐ Með í útrentun

F7=Flettilisti. OVR

Límmiðar skuldabréfa

Skýrsla sem útbýr límmiða til að setja utan á möppur eða aðrar geymslur fyrir skuldbréfragögn. Hægt er að velja ákveðna *límmiðategund* með því að fara inn með **F7** og velja uppsetningu úr listanum. Ef ekki er til uppsetning er hægt að búa hana til. Í röðun og sundurliðun er hægt að velja um 6 mismunandi möguleika: Umsjónanúmer, verðbréfagerð og einkenni, kennitala útgefanda, nafn útgefanda, kennitala greiðanda eða nafn greiðanda. Hægt er að velja hvað kemur fram á límmiðanum í útfærsludálkunum en það getur verið umsjónarnúmer (1), gerð og einkenni (2), útgefanda (3), kennitala og nafn greiðanda (4), nafn greiðanda (5), heimilisfang (6) eða póstnúmer (7).

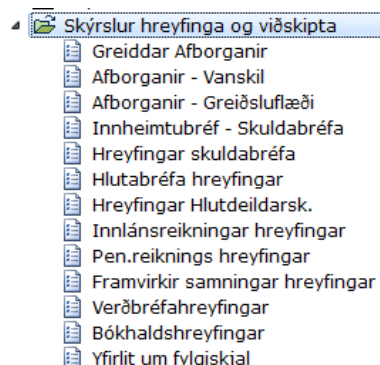
Dæmi um útfyllingu:

The screenshot shows a software window titled "Límmiðar skuldabréfa - N001". The window contains several input fields and buttons for configuring a bill of exchange. The fields are organized into sections: "Uppsetning:" with a dropdown and a "Vista uppsetningu" button; "Límmiðategund:" with a dropdown; "Röðun:" with a dropdown set to "Umsjónarnúmer"; "Útfærsla:" with four dropdowns: "Umsjónarnúmer", "Gerð-einkenni", "Útgefandi", and an empty one; "Valforsendur" with a section containing: "Stada skuldabréfa:" (svtu), "Stofndeild:" (*), "Verðbréfagerð:" (*, Nr., *, -), "Umsjónarstaður:" (*, Nr., *, -), "Undirflokkur:" (*), "Yfirflokkur:" (*), "Áhættuflokkur:" (*), "Vörsluaðili:" (*), "Útgefandi:" (*, *), and "Greiðandi:" (*, *). At the bottom left, it says "F7=Flettilsti." and at the bottom right, "OVR".

Skýrslur hreyfinga og viðskipta

Ýmsar skýrslur sem sýna viðskiptahreyfingar verðbréfa.

- Athugið að í hreyfingum eru allar upphæðir sýndar í íslenskum krónum einnig hreyfingar með erlend verðbréf.
- Þó er hægt í nokkrum skýrslum að sýna erlendar upphæðir.



Greiddar afborganir

Skýrsla sem sýnir sundurliðaðar greiðslur afborgana skuldabréfa. Skýrsluna er bæði hægt að fá með lista- og töfluútfærslu (samtölur). Notandinn stillir sjálfur hvernig röðun og sundurliðunin á að vera, velja skal hjálpinu (F1) til að fá ýtarlegan lista yfir valröðunarmöguleika.

- Athugið að allar upphæðir eru í íslenskum krónum, líka fyrir erlend bréf.
- Hægt er að kalla eingöngu fram lokagreiðslur á skuldabréfum á ákveðnu tímabili með því að setja x í *Lokagreiðsla* og stilla greiðsludags-setningartímabil.
- Ef fyllt er út í *Lágm.mismunaupph:* þá birtast þær greiðslur sem lentu á mismun sem er hærri en talan sem sett er í þennan reit í rafrænum innlestri (t.d. frá RB).
- Það hefur bæst við nýr möguleiki vegna lána í greiðslujöfnun, hægt er að kalla fram greiðslur sem hafa reiknast með greiðslujöfnun með því að setja x í *Greiðslujöfnun*.

Afborganir - Vanskil

Skýrslan er notuð til þess að reikna vanskil skuldabréfa m.v. gefnar valforsendur. Skýrsluna er bæði hægt að fá með lista og töfluútfærslu (samtölur bara). Hægt er að raða og sundurliða m.a. niður á einstök skuldabréf og einstaka skuldara. Bent skal á að notandi nýti sér hjálpina (F1) til að fá ýtarlegan lista yfir röðunarmöguleika. Athugið að allar upphæðir eru í íslenskum krónum, líka fyrir erlend bréf.

Afborganir - Vanskil - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Útlit

Röðun 1: Verðbréfastærð ☒ Millisumma

Röðun 2: Einkenni ☒ Millisumma

Röðun 3: Dagur ☐ Millisumma

Röðun 4: ☐ Millisumma

Útfærsla: Sundurliðað m. millisummum

Viðmiðunardags: 02.02.2022 Afrúning upph: 0

Afmörkun

Stofndeid: * Lánsvæð: Allt

Staða skuldabr: * Greiðslujöfnun: Allt

☒ Reikna með næstu heildarinnlausn Fryst skuldabréf: Allt

☐ Áætla útdráttarinnlausn ☐ Sleppa uppl um greiðanda

Dags. gjalddaga: * - 01.02.2022

Verðbréfastærð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

FME flokkun: *

Lögfræðingur: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: * - *

Greiðandi: * - *

Upphæð hreyf: * - *

F7=Flettilsti. OVR

Það getur verið gott fyrir notandann að framkvæma þessa skýrslu annað slagið til að hann geti áttað sig á hversu mikið sé komið í vanskil af t.d. sjóðfélagalánunum.

Afborganir - Greiðsluflæði

Skýrslan er notuð til þess að reikna út greiðsluflæði skuldabréfa fram í tímann. Skýrslan býður bæði upp á töflu- og listaútfærslu (samtala). Sundurliða má á marga vegu t.d. niður á tímabil hvort sem er ár, mánuð eða niður á dag (sjá nánar í hjálpinni). Hægt er að biðja um áætlun á útdrætti skuldabréfa með útdráttarfyrirkomulagi (húsbréf). Þá er áætluð hlutfallsleg innlausn á hvern gjalddaga í framtíðinni fyrir hvert bréf. Þessi skýrsla er notuð til að sjá áætlað greiðsluflæði inn í framtíðinni.

Afborganir - Greiðsluflæði - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Útlit

Röðun 1: Mánuður ☒ Millisumma

Röðun 2: Dagur ☒ Millisumma

Röðun 3: Einkenni ☐ Millisumma

Röðun 4: ☐ Millisumma

Útfærsla: Sundurliðað m. millisummum

Víðmiðunardags: 02.02.2022 Afrúning upph: 0

Afmörkun

Stofndeild: * Lánsvæð: Allt

Staða skuldabr: * Greiðslujöfnun: Allt

☒ Reikna með næstu heildarinnlausn Fryst skuldabréf: Allt

☐ Áætla útdráttarinnlausn ☐ Sleppa uppl um greiðanda

Dags. gjalddaga: 02.02.2022 - *

Verðbréfastærð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

FME flokkun: *

Lögfræðingur: *

Markaður: *

Markaðsflokkur: * - *

Greiðandi: * - *

Upphæð hreyf: * - *

F7=Flettilsti. OVR

Innheimtubréf – Skuldabréf

Þessi liður er notaður þegar senda þarf skuldurum innheimtubréf, áminningu um gjalddaga. Þessi liður er aðallega notaður af þeim sem innheimta einhvern hluta verðbréfa sinna sjálfir, þ.e.a.s. láta bankann ekki um innheimtuna.

Hreyfingar skuldabréfa

Í þessum lið er hægt að fá í einni skýrslu upplýsingar um allar tegundir skuldabréfahreyfinga þ.e. kaup (k), sölur (s) og greiðslur gjalddaga (g) m.v. gefnar valforsendur. Kostnaður við kaup/sölu kemur fram á listanum. Hægt er að velja og sundurliða m.a. út frá dagsætningum viðskipta, viðskiptamönnum, undir- og yfirflokkum. Skýrsluna má fá með lista- eða töfluútfærslu (samta). Þegar valmyndin opnast þá kemur sjálfkrafa *k* og *s* í *Tegund hreyfinga* fyrir kaup og sölur. Til að sjá greiðslur gjalddaga líka þarf að breyta þessu svæði í '*' eða bæta við *g*. Ef notandi vill einnig sjá bakfærðar hreyfingar/bakfærslur skal setja viðeigandi tákn í svæðið *Bakfærslur*. Ef skuldbreytingafærslur eiga einnig að birtast þá skal setja * í svæðið *Skuldbreytt/utan sjóðst*.

Hreyfingar skuldabréfa - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur ☒ Millisumma Staða viðsk: *

Röðun 2: Undirflokkur ☒ Millisumma Teg. hreyfinga: ks

Röðun 3: Verðbréfagerð ☐ Millisumma Bakfærslur:

Röðun 4: ☐ Millisumma Afborgunarform: Allt

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum Utan sjóðstr: Allt

Fjöldi aukast: 0 Stofndeild: *

Valforsendur

Dags. viðskipta: * - *

Valideringardags: * - *

Bókhaldsuppgjör: * - *

Verðbréfagerð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: * Nr. * - *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Viðsk. ákvörðun: *

Markaður: *

Gjaldmiðill: * *

Vaxtaaðferð: * *

Fylgiskjöl: * Nr. * - *

Viðsk. tilvisun: *

Viðskiptamaður: * *

Greiðandi: * *

F7=Flettilsti. OVR

Hreyfingar hlutabréfa

Skýrslan sýnir allar hreyfingar hlutabréfa – kaup (k), sölur (s) og arðgreiðslur (g). Hægt er að fá lista eða töfluútfærslu (samandregið). Innsláttar-svæðin útskýra sig að mestu leiti sjálf. Til að fá ýtarlegan lista yfir röðunar og sundurliðunarmöguleika er mælt með að notandi skoði listann í hjálpinni (F1). Athugið að allar upphæðir eru í íslenskum krónum, en hægt er að sýna erlendar upphæðir með því að merkja við það sérstaklega í *Sýna erl.* Upphæðir.

Hlutabréfa hreyfingar - N001

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1: Yfirflokkur ☐ Millisumma Stofndeild: *

Röðun 2: Undirflokkur ☐ Millisumma Staða viðskipta: f

Röðun 3: Verðbréfastærð ☐ Millisumma Teg. hreyfinga: *

Röðun 4: Verðbréfaeinkenni ☐ Millisumma Aukastafr upphæða: 0

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum Utan sjóðstr.: Nei

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli Jöfnunarbréf: Allt

Bakfærslur:

Valforsendur

Dags viðskipta: ** - **

Valideringardags: ** - **

Bókhaldsuppgjör: ** - **

Fylgiskjöl: ** Nr. ** - **

Viðsk. tilvisun: *

Viðskiptamaður: **

Verðbréfastærð: ** Nr. ** - **

Umsjónarstaður: *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Viðsk. ákvörðun: *

Markaður: *

Gjaldmiðill: **

F7=Flettilist. OVR

HLUTABRÉFAHREYFINGAR

Sjóður 1,námskeið

Hlutabréfakn.	Heiti hlutafél	Númer	Umst	Tg	Dags.viðsk.	Viðskiptamaður	Mk.	Nafnveruleiðing	Gengi	Verð	Kostnaður	Samtals	Jöfn %	St	Bf	\$
SAMTALS (75)																
Erlend hlutabréf (5)																
Erlend hlutabréf (5)																
Ambarella Inc. (1)																
AMBA-1 (1)																
AMBA-1																
Boeing Company (4)																
BOEING-1 (4)																
BOEING-1																
BOEING-1																
BOEING-4859																
BOEING-4859																
Innlend hlutabréf (70)																
Fjármál og tryggingar (14)																
Eignarhaldsfélag Alþýðubanka hf. (1)																
EHAB-1 (1)																
EHAB-1																

Hreyfingar hlutdeildarskírteina

Skýrslan sýnir allar hreyfingar hlutdeildarskírteina – kaup (k), sölur (s) og arðgreiðslur (g). Hægt er að fá lista eða töfluútfærslu (samandregið). Alltaf er hægt að kalla fram ákveðnar tegundir hreyfinga með

Uppsetning: Vista uppsetningu ☐ Runuvinnsla

Skýrsla

Röðun 1:	Yfirflokkur	☒ Millisumma	Stofndeid:	*
Röðun 2:	Undirflokkur	☒ Millisumma	Staða viðskipta:	f
Röðun 3:	Verðbréfastærð	☐ Millisumma	Teg. hreyfinga:	*
Röðun 4:	Verðbréfasteinkenni	☐ Millisumma	Aukastafir upphæða:	0
			Aukastafir eininga:	2
			Utan sjóðstr:	Nei
			Jöfnunarbref:	Allt
			Bakfaerslur:	

Samtölur: Sundurliðað m. millisummum

☐ Sýna upphæðir í viðkomandi gjaldmiðli

Valforsendur

Dags viðskipta: * - *

Valideringardags: * - *

Bókhaldsuppgjör: * - *

Fylgiskjöl: * Nr. * - *

Viðsk. tilvisun: *

Viðskiptamaður: * *

Verðbréfastærð: * Nr. * - *

Umsjónarstaður: *

Vörsluaðili: *

Undirflokkur: *

Yfirflokkur: *

Áhættuflokkur: *

Viðsk. ákvörðun: *

Markaður: *

Gjaldmiðill: * *

HLUTABÉFAHREYFINGAR													Sjóður 1.námsskeið	
Hlutleiddarrk.	Heiti hlutd.sj.	Númer	Úmst.Tg	Dags.visd.	Viðskiptamaður	Mk.	Einingar	Gengi	Verð	Kostnaður	Samtals	St	Bf	S
SAMTALS (45)							2.400.476,96	431,283	1.035.285,196	412,495	1.035.697,991			
Erlend hlutleiddarskiretini (42)							880.376,96	993,438	874.600,196	412,495	875.012,691			
Erl. hlutabréfsjóðir (24)							324.800,96	922,077	202.051,257	3,650	202.054,907			
Fidelity European Equity Fund (17)							87.137,00	741,900	64.848,900	3,150	64.850,130			
FIDE-E-1 (17)							87.137,00	741,900	64.848,900	3,150	64.850,130			
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	17	1179	s	20.02.2009	Arion banki hf.	ED	-5.000,00	922,852	-4.814,260	350	-4.813,910	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	19	1179	s	20.02.2009	Arion banki hf.	ED	-5.000,00	922,852	-4.814,260	350	-4.813,910	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	18	1179	s	20.02.2009	Arion banki hf.	ED	-5.000,00	922,852	-4.814,260	350	-4.813,910	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	15	1179	s	20.02.2009	Arion banki hf.	ED	-5.000,00	922,852	-4.814,260	350	-4.813,910	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	4	1179	k	16.02.2009	Kaupþing ehf.	ED	10.000,00	993,448	9.930,448	0	9.930,448	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	1787	1179	s	15.11.2007	Fidelity Invest	ED	-5.000,00	1134,157	-5.070,788	350	-5.070,438	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	84	1179	s	15.11.2007	Fidelity Invest	ED	-5.000,00	1134,157	-5.070,788	350	-5.070,438	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	17	1179	s	15.01.2011	Íslandsbanki hf	ED	-1.000,00	1.011,935	-1.011,935	0	-1.011,935	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	Hlutleiddir	1179	s	15.11.2007	Fidelity Europe	ED	-5.000,00	1134,157	-5.070,788	350	-5.070,438	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	35464	1179	k	03.11.1998	Verðbréfamarkað	ED	43.137,00	277,806	11.983,717	0	11.983,717	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	80	1179	s	01.11.2007	Fidelity Invest	ED	-5.000,00	1134,157	-5.070,788	350	-5.070,438	f	
FIDE-E-1	Fidelity European Eq	87	1179	s	01.11.2007	Fidelity Invest	ED	-5.000,00	1134,157	-5.070,788	350	-5.070,438	f	

Skýrsla sem sýnir hreyfingar innlánsreikninga (innborgun (k), útborgun (s) og vaxtainnlegg (g)) miðað við gefnar valforsendur. Skoðið hjálpina (**F1**) til að fá nánari útskýringu á hverju innsláttarsvæði fyrir sig og lista með röðunarmöguleikum.

Peningareikningshreyfingar

Skýrslan sýnir hreyfingar á peningareikningum inn- (k) og útborganir (s) m.v. gefnar valforsendur. Gott að nota þessa skýrslu ef stemma þarf af ákveðna peningareikninga. Skýrslan líkist meira tékkareikningsyfirliti þannig að auðvelt er að bera hana saman við þau. Upplýsingar um innsláttarsvæðin má finna í hjálpinni (F1).

Framvirkir samningar hreyfingar

Skýrslan reiknar upp stöðu samnings m.v. gefna viðmiðunardagssetningu. Skýrslan birtir m.a. númer samnings, hreyfingardagssetningu (upphafsdagur/innlausn), tegund hreyfingar (kaup/sala), útgefanda samnings, gjaldmiðil, nafnverð í gjaldmiðli, framvirkt gengi/krossgengi gjaldmiðils.

Verðbréfhreyfingar

Skýrslan tekur saman allar tegundir hreyfinga í eina skýrslu m.v. gefnar valforsendur, hvort sem um greiðslu gjalddaga eða hlutbréfa kaup er að ræða.

- Þessi skýrsla er gagnleg við að skoða hvað var skráð á hvaða tíma (skráningardags) og sjá allar hreyfingar verðbréfs á einum stað.

Bókhaldshreyfingar

Hreyfingalisti fyrir bókhaldsuppgjör. Hægt er að skrifa út sundurliðaðar hreyfingar eða samanteknar hreyfingar eftir bókhaldslyklum, uppgjörum eða einstökum bréfum. Hægt er að skoða eitt uppgjör eða taka saman upplýsingar úr mörgum uppgjörum. Þannig er t.d. mögulegt að fá heildarnúvirði skuldabréfa með því að taka samtölur úr öllum uppgjörum. Hægt er að skoða hvers konar hreyfingar

t.d. vextir, dráttarvextir eru á bak við bókhaldslykla. Hægt er að velja á milli tvennskona útfærslna: Með *gjaldmiðlaupphæðum* eða með *saldomismun*. Hægt er að velja á milli nokkurra röðunar-möguleika. Ef hakað er í *Deild í bókh.lykli* þá birtist stofnunardeildarnúmer fyrir framan bókhaldslyklanúmer.

- Ef tekin er skýrsla með einungis *Bókhaldslykil* í *Röðun 1* þá kemur ágætis bókunarskýrsla fyrir bókara í bókhaldið því þá kemur einungis bókhaldslykillinn og samtölur fyrir hann en engar sundurliðanir.
- Hægt er að flokka niður eftir *færslutegundum* þannig að það sjáist hversu mikið af hreyfingum eru t.d. vegna kaupa og vegna gengisbreytinga o.fl.
- Hægt er að skoða hreyfingar á ákveðnum lykli með því að velja lykilinn í *Reikningur*.
- Hægt er að kalla fram annað hvort fjárhagsbókhaldshlutann eða sjóðstreymisbókhaldshlutann eða bæði í svæðinu *Uppgj.þáttur*.
- Einnig er hægt að velja ákveðin bókhaldsuppgjör í *uppgjörstímabil*.

The screenshot shows the 'Bókhaldshreyfingar - N001' window with the following settings:

- Uppsetning:** A dropdown menu with a 'Vista uppsetningu' button.
- ☐ Runuvinnsla
- Útlit:**
 - Röðun 1: Bókhaldslykill
 - Röðun 2: Færslutegund
 - Röðun 3: (empty)
 - Röðun 4: (empty)
- Útfærsla:** Með gjaldm. upphæðum
- Uppgj.þáttur:** Allt
- ☐ Deild í bókh.lykli
- Afmörkun:**
 - Uppgjör frá: *
 - Uppgjör til: *
 - Uppgjörshlut: Verðbréf
 - Reikningur: * *
 - Yfirflokkur: *
 - Undirflokkur: *
 - Verðbr.gerð: *
 - Verðbr.eink: *
 - Umsjónarstaður: *
 - Númer umsj: *
 - Fylgiskj.flokk: *
 - Númer fskj: *
 - Færslutegund: *
 - Vb.sjóðsdeild: *
 - Vörsluaðili: *
 - Iðgjaldasjóður: *
 - Iðgj.sjóðsdeild: *
 - Staða skuldar: Allt

At the bottom left, it says 'F7=Flettilisti.' and at the bottom right, 'OVR'.

Yfirlit um fylgiskjal

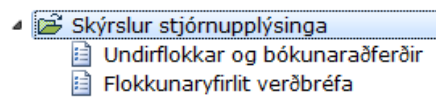
Hægt er að fá fram yfirlit um ákveðið fylgiskjal m.v. gefna viðmiðunardagssetningu. Niðurstaðan birtist í formi skýrslu. Það er valið sjálfkrafa *heildarupplýsingar*, *athugasemdir* og *verðbréfhreyfingar* því að það á við um verðbréfakerfið.

Dæmi um útfyllingu, beðið er um yfirlit fyrir fylgiskjal VB16-01:

Niðurstaðan birtist í formi skýrslu:

Skýrslur stjórnupplýsinga

Skýrslur sem sýna yfirlit yfir uppsetta flokkun verðbréfa innan sjóðsins og svo uppsetningu bókhaldslykla.



Undirflokkar og bókunaraðferðir

Skýrslan sýnir undirflokkar og þær bókunaraðferðir sem í þeim eru. Ef beðið er um sundurliðun þá koma einnig fram þeir bókhaldslyklar sem eru í hverri bókunaraðferð (á þó bara við um skuldabréf). Þetta er góð skýrsla til að gera sér betri grein fyrir uppsetningu bókhaldslykla.

Hér er niðurstaðan ef ekki er sett hak við „Sýna sundurliðun skuldabréfa og innlánsreikninga“:

Undirflokkar og bókunaraðferðir skuldabréfa					Kerfisumsjón (Init ehf)
Undirflokkur	Kaup (sjóðsstr.)	Sala (sjóðsstr.)	Gjald. (sjóðsstr.)	Eign	Tekjur
Fjarðarbyggð	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Sveitarfélagi	Skuldabréfatekjur
Fjárfestingalánasjóðir	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Fyrirtækjabréf skráð öveðsett	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Fyrirtæki	Skuldabréfatekjur
Halnfjarðarbyggð	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Sveitarfélagi	Skuldabréfatekjur
Húsbúðir	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Húsnæðisbréf, Húsn.st ríkisins	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Húsnæðisst. ríkisins, gengistr.	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Húsnæðisstofnun ríkisins	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Íbúðabréf	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Íslandsbanki hf.	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Bankar og sparisjóði	Skuldabréfatekjur
Kópavogsskaupsstaður	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Sveitarfélagi	Skuldabréfatekjur
Landsbanki Íslands	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Bankar og sparisjóði	Skuldabréfatekjur

Hér er niðurstaðan ef sett er hak við „Sýna sundurliðun skuldabréfa og innlánsreikninga“:

Undirflokkar og bókunaraðferðir skuldabréfa					Kerfisumsjón (Init ehf)
Undirflokkur	Kaup (sjóðsstr.)	Sala (sjóðsstr.)	Gjald. (sjóðsstr.)	Eign	Tekjur
Fjarðarbyggð	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Sveitarfélagi	Skuldabréfatekjur
Nafnverð	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2300 Nafnverð skuldab. s	X1300 Tekjur skuldabréfa
Verðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vextir	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vaxtavverðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Dráttarvextir	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Kostnaður	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1410 Innheimtukostnaður v
Mismunur/afföll	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Niðurfærsla	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Jöfnunarreikn	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2301 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Fjárfestingalánasjóðir	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Ríkisábyrgð	Skuldabréfatekjur
Nafnverð	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2200 Nafnverð skuldab. s	X1300 Tekjur skuldabréfa
Verðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vextir	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vaxtavverðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Dráttarvextir	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Kostnaður	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1410 Innheimtukostnaður v
Mismunur/afföll	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Niðurfærsla	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Jöfnunarreikn	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2201 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Fyrirtækjabréf skráð öveðsett	Kaup: Verðbréf m/föstum te	Sala: Verðbréf m/föstum te	Greiðsla gjalddaga	Eign: Fyrirtæki	Skuldabréfatekjur
Nafnverð	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2500 Nafnverð skuldabréfa	X1300 Tekjur skuldabréfa
Verðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9160 Alþorganir verðbréfa	X2501 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vextir	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2501 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa
Vaxtavverðbætur	X9690 Kaup á verðbr. m/fö	X9360 Seld verðbréf m/föst	X9050 Fjárfestingatekjur	X2501 Gengimunur skuldabr	X1300 Tekjur skuldabréfa

Flokkunaryfirlit verðbréfa

Skýrslan sýnir núverandi flokkun verðbréfanna. Gott er að nota þessa skýrslu ef taka á í gegn eða breyta flokkuninni. Velja þarf uppgjörshlutinn Verðbréf og staðfesta.

Svona lítur skýrslan út sem birtist m.v. uppgjörshlutinn sem var valinn:

Flokkunaryfirlit (Verðbréf)		Sjóður 1,námskeið
Erlend hlutabréf		
Erlend hlutabréf	AMBA	Ambarella Inc.
	BOEING	Boeing Company
Erlend hlutdeildarskirteini		
Erl. hlutabréfsjóðir	ACMBAA	Alliance
	FIDE-E	Fidelity European Equity Fund
	GARTMH	Gartmore Global Equity Fund
	SGE	Scudder Global Equity
Erl. skuldabréfsjóðir	CICM	CICM Markowitz Portfolio Managem
	GARTSK	Gartmore global bond skuldabrsj.
	SCHROD	Schroder Investment Internat.F.
Erl.blandaðir sjóðir		
Framvirkir samningar		
Framvirkir samningar	FRAMV	Framvirkir samningar
	GENGV	Framvirkir samn.gengisvísitala
	KROSS	Framvirkir gengiskrossar
Gjaldeyrisvarnir		
Gjaldeyrisvarnir	GBPISK	Framvirkur samningur GBP/ISK
Innl. hlutdeildarskirteini		
Innl.-blandaðir sjóðir		
Innl.-hlutabréfsjóðir	KBPM	Kaupþing Peningam.sjóður
	SF_V	Stefnir Ísl.athafnasj. SF V
Innl.-skuldabréfsjóðir	REIDUB	Íslandsbréf
	RIKISB	Ríkissafn-riðisbréf
	VERDB9	Skammtímasjóður ÍV

Athugið að ef sett er '*' í **Lokað** þá birtast þær verðbréfagerðir og undir- og yfirflokkar með á yfirlitinu hvort sem þeim hefur verið lokað eða ei.

Skýrslur markaðstaflna

Markaðstöflur eru utanaðkomandi upplýsingar s.s. vextir og

Skýrslur markaðstaflna
Markaðskennitöluyfirlit
Samanburður markaðstöluaflna
Vaxtalyfirlit
Staðgreiðsluyfirlit

verðbætur sem notaðar eru til að reikna verð verðbréfa. Skýrslur markaðstaflna sýna yfirlit yfir breytingar á þessum upplýsingum. Kerfið býður upp á skýrslu yfir vexti og markaðstölur, einnig samanburð eða á breytingu á milli markaðstalna.

Markaðskennitöluyfirlit

Skýrslan sýnir yfirlit yfir einhverja ákveðna markaðskennitölu sem notandi velur. Ýtið á F7 til að fá lista yfir markaðsflokka. Taka skal fram að velja þarf markaðskennitölugerðina. Ýtið á F7 til að fá lista yfir kennitölugerðir. Hægt er að stilla fjölda aukastafa í gildunum.

Dæmi um niðurstöðu m.v. gefnar valforsendur að ofan:

Flokkur: NEYS Vísitala neysluverðs til verðr. (VT Verðlagsvísitala)	Ár	Jan	Feb	Mars	Apr	Maí	Júní	Júlí	Ágú	Sept	Okt	Nóv	Des	Ár	Meðaltal
2019	460.50	463.90	462.00	462.90	465.30	467.00	468.00	469.80	468.80	470.10	470.10	470.10	470.10	2019	466.54
2018	446.00	447.20	446.80	448.50	452.00	452.20	451.80	454.00	454.80	455.70	456.80	459.40	459.40	2018	452.23
2017	438.40	439.00	436.50	439.60	439.90	442.10	443.00	443.00	442.90	444.00	444.60	446.70	446.70	2017	441.64
2016	429.40	430.80	428.30	431.20	432.80	433.70	435.50	436.30	434.90	436.40	438.50	438.50	438.50	2016	433.86
2015	421.00	422.30	419.30	422.10	426.40	427.00	428.20	429.30	430.00	432.30	430.60	430.90	430.90	2015	426.62
2014	416.70	415.90	415.90	418.70	419.70	421.00	421.30	422.80	422.10	423.10	422.60	423.20	423.20	2014	420.50
2013	402.00	402.20	403.30	409.90	410.70	411.50	411.30	413.50	412.40	413.80	415.20	415.20	415.20	2013	410.08
2012	384.60	386.00	387.10	391.00	395.10	398.20	398.10	400.10	397.20	396.60	399.60	400.70	400.70	2012	394.53

Athugið að ef gengi er merkt með * fyrir aftan þýðir það að meira ein eitt gildi er til fyrir mánuðinn og þetta gildi sé reiknað meðaltal. Dálkur lengst til hægri er síðan reiknað meðaltal yfir allt árið.

Samanburður markaðstölutaflna

Þessi skýrsla var fyrst og fremst hönnuð með það að markmiði að fylgjast með tengslum á milli grunnlaunatöflu SAL í samanburði við neysluvísitöluna.

Niðurstaðan m.v. gefnar valforsendur:

Ár	Jan	Feb	Mars	Apr	Mai	Júní	Júlí	Ágú	Sept	Okt	Nóv	Des	Ár
2019	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2019
2018	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2018
2017	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2017
2016	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2016
2015	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2015
2014	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2014
2013	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2013
2012	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	2012
2011	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	2011
2010	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2010
2009	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2009
2008	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2008
2007	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2007
2006	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	2006
2005	0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.001	0.001	0.000	0.001	0.001	0.000	-0.001	2005
2004	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000	2004
2003	0.000	-0.001	0.001	0.000	-0.001	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	-0.001	2003
2002	0.000	0.001	0.001	0.000	-0.001	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.001	2002
2001	-0.001	0.000	0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	-0.001	2001
2000	0.000	0.001	0.001	-0.001	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	-0.001	-0.001	2000
1999	0.000	0.000	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	1999
1998	0.000	-0.001	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.001	0.001	1998
1997	-0.001	-0.001	0.001	-0.001	0.000	0.000	0.000	-0.001	-0.001	0.001	0.001	-0.001	1997
1996	0.000	-0.025	-0.022	-0.021	-0.018	-0.010	-0.011	-0.010	-0.002	0.001	-0.027	-0.025	1996
1995	0.359	-0.075	-0.016	-0.017	-0.018	-0.017	-0.016	-0.011	-0.008	-0.002	-0.025	0.000	1995
1994	-0.382	-0.097	-0.127	-0.155	-0.241	-0.122	-0.033	0.149	0.180	0.034	0.152	0.387	1994
1993	1.339	0.892	0.288	0.359	0.057	-0.122	-0.002	-0.141	-0.338	-0.423	-0.787	-0.787	1993
1992	1.278	1.089	0.983	0.899	0.994	1.278	1.529	1.486	1.497	1.559	1.580	1.624	1992
1991	1.871	1.257	3.745	3.538	3.058	5.918	4.482	3.745	2.953	2.387	1.598	1.151	1991
1990	3.068	4.119	2.500	1.838	1.354	1.948	1.247	0.555	0.281	0.552	0.279	2.145	1990
1989	9.147	7.977	7.128	4.208	7.953	9.584	8.451	5.895	8.440	6.289	6.877	5.301	1989
1988						20.828	18.853	12.922	10.545	9.842	9.444	9.345	1988
1987													1987
1986													1986
1985													1985
1984													1984
1983													1983
1982													1982
1981													1981
1980													1980
1979													1979

Próséntutalan sem birtist á að vera sem næst 0,000 því að það segir okkur að GSAL er að breytast í sama hlutfalli og NEYS. Þ.e.a.s. taflan sýnir hvernig GSAL hefur breyst í hlutfalli við NEYS. Einnig gæti verið hægt að skoða hvernig gengisvísitala breytist í hlutfalli við neysluvísitölu.

Vaxtaylorlit

Skýrslan sýnir þróun á vöxtum ákveðinnar vaxtatöflu. Niðurstaðan sýnir vexti skipta niður á mánuði og ár. Til að velja vaxtatöflu skal ýta á F7 til að fá lista yfir vaxtatöflur. Niðurstöður birtast í formi skýrslu. Dálkur lengst til hægri sýnir meðalvexti ársins.

Dæmi: Hér er beðið um að fá vaxtaylorlit yfir vanskilavexti Seðlabankans.

Niðurstaðan m.v. valforsendur að ofan:

Ár	Jan	Feb	Mars	Apr	Mai	Júní	Júlí	Ágú	Sept	Okt	Nóv	Des	Ár	Meðaltal
2019	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	11,75	11,75	11,50	11,50	11,25	11,00	11,00	2019	11,75
2018	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,25	2018	12,02
2017	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,50	12,25	12,25	12,25	12,25	12,00	12,00	2017	12,44
2016	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,00	13,00	13,00	2016	13,38
2015	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,75	12,75	13,25	13,25	13,50	13,50	2015	12,69
2014	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	12,75	2014	12,98
2013	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	2013	13,00
2012	11,75	11,75	11,75	12,00	12,00	12,50	12,75	12,75	12,75	12,75	13,00	13,00	2012	12,38
2011	11,50	11,50	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,50	11,50	11,50	11,50	11,75	2011	11,40
2010	17,00	17,00	16,50	16,00	16,00	15,00	15,00	14,00	13,25	13,25	12,50	12,50	2010	15,08
2009	25,00	25,00	25,00	24,00	22,50	20,00	19,00	19,00	19,00	19,00	18,00	18,00	2009	21,21
2008	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	26,50	26,50	26,50	26,50	26,50	26,50	2008	25,75
2007	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	2007	25,00

Staðgreiðslufirlit

Hér er hægt að fá yfirlit yfir einhverja ákveðna skattatöflu. Ýtið á F7 til að velja skattatöfluna sem yfirlitið skal birtast yfir. Niðurstaðan birtist í formi skýrslu.

Dæmi: Valið er að skoða hina venjulegu skattatöflu einstaklinga.

Niðurstaðan m.v. valforsendur á undan:

Skýrsla

Úttak skýrslu

Síða: 1 af 2 Sjálfvirkur aðdráttur

STAÐGREIÐSLUYFIRLIT													Kerfisumsjón (Init ehf)	
Staðgreiðsluyfirlit														
Ár	Jan	Feb	Mars	Apr	Mai	Júni	Júlí	Ágú	Sept	Okt	Nóv	Des	Ár	Meðalt.% Pafsl.árs
2019	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	2019	36,94
Pafsl.	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447	56.447		677.364
2018	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	2018	36,94
Pafsl.	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895	53.895		646.740
2017	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	36,94	2017	36,94
Pafsl.	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907	52.907		634.884
2016	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	37,13	2016	37,13
Pafsl.	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920	51.920		623.040
2015	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	37,30	2015	37,30