



Umræðuskjal

Nr. 5/2020

Drög að reglum um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sjóða í rekstri þeirra.

9. nóvember 2020

Almennar leiðbeiningar

Umræðuskjalið er sent umsagnaraðilum og þeim gefinn kostur á að koma á framfæri umsögn eigi síðar en 23. nóvember nk. Skjalið er einnig birt á vefsíðu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitsins), www.fme.is.

Umsagnaraðilar eru vinsamlegast beðnir um að skila umsögnum rafrænt á sérstöku umsagnareyðublaði sem útbúið hefur verið vegna regludraga þessara.

Umsagnareyðublaðið er sent umsagnaraðilum, en eyðublaðið má einnig nálgast á vefsíðu Fjármála-efitirlitsins með því að velja „Réttarheimildir“-flipann á forsíðu og velja svo flokkinn „Umræðuskjöl“. Umsagnareyðublaðið skal sent á netfangið fme@sedlabanki.is.

REGLUR

um ársreikninga rekstrarfélaga verðbréfasjóða, rekstraraðila sérhæfðra sjóða, verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða og annarra sjóða í rekstri þeirra

Almenn ákvæði

1. gr.

Gildisvið.

Reglur þessar gilda um rekstrarfélög verðbréfasjóða, sbr. 7. tölulið 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki og rekstraraðila sérhæfðra sjóða með starfsleyfi skv. 9. gr. laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða (hér eftir í reglum þessum einnig nefnd „félög“).

Reglur þessar gilda um verðbréfasjóði samkvæmt lögum nr. 128/2011, um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði samkvæmt X. kafla laga nr. 45/2020, um sérhæfða sjóði (hér eftir í reglum þessum einnig nefndir „sjóðir“). Reglurnar ná til sérgreindra upplýsinga um framangreinda sjóði í ársreikningum og hálfársuppgjörum rekstrarfélaga verðbréfasjóða og rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Reglur þessar gilda einnig um aðra sérhæfða sjóði en fjárfestingarsjóði þegar það er sérstaklega tekið fram.

Sé ekki annað tekið fram í reglum þessum gilda ákvæði laga um ársreikninga, nr. 3/2006, um ársreikninga skv. reglum þessum, eftir því sem við á.

2. gr.

Samning ársreiknings og hálfársuppgjörs.

Stjórn og framkvæmdastjóri félags samkvæmt 1. gr. skulu semja ársreikning fyrir hvert reikningsár.

Stjórn og framkvæmdastjóri félags skv. 1. gr. skulu, fyrir hvert reikningsár, semja ársreikning fyrir hvern verðbréfasjóð eða fjárfestingarsjóð í rekstri þeirra, sem fylgir ársreikningi félagsins og er hluti hans. Ársreikningar sjóða skulu undirritaðir af stjórn og framkvæmdastjóra.

Telji stjórnarmaður eða framkvæmdastjóri að ekki skuli samþykkja ársreikning félags eða sjóðs, eða hefur mótbárur fram að færa, skal hann undirrita með fyrirvara þar sem mótbárurnar eru tilgreindar.

Semja skal hálfársuppgjör fyrir félagið og sjóði í rekstri þess miðað við 30. júní ár hvert og birta eigi síðar en 31. ágúst ár hvert. Hálfársuppgjör félagsins skal a.m.k. innihalda þær upplýsingar sem fram koma í fylgiskjali 4 og hálfársuppgjör sjóða skal vera í samræmi við 12. gr. reglna þessara.

Eigi félag skv. 1. gr. dótturfélag skal semja samstæðureikningsskil fyrir félagið og dótturfélag þess.

3. gr.

Upplýsingar í ársreikningi.

Í ársreikningum sjóða skal tilgreina allar upplýsingar sem fjárfestar þurfa til að gera sér grein fyrir þróun á starfsemi sjóðsins og niðurstöðu reksturs hans á árinu.

Ársreikningur sjóðs skal að lágmarki innihalda þær upplýsingar sem fram koma í þessum reglum.

A- hluti

Ársreikningur rekstrarfélaga verðbréfasjóða eða rekstraraðila sérhæfðra sjóða

4. gr.

Rekstrarreikningur

Rekstrarreikningur félags skv. 1. gr. skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af því hvernig hagnaður eða tap á reikningsárinu hefur myndast. Uppsetning og sundurliðun rekstrarreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 1 með reglum þessum.

Viðkomandi rekstrarliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

5. gr.

Efnahagsreikningur

Efnahagsreikningur félags skv. 1. gr. skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af eignum, skuldum og eigin fé í lok reikningsárs. Uppsetning og sundurliðun efnahagsreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 1 með reglum þessum.

Viðkomandi efnahagsliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

6. gr.

Sjóðstreymisyfirlit.

Félög skv. 1. gr. skulu semja sjóðstreymisyfirlit.

7. gr.

Einstakir liðir í efnahagsreikningi.

Undir efnahagslið 2, *Verðbréf*, skal færa verðbréf sem er ekki aflað í þeim tilgangi að halda því til varanlegrar eignar í rekstri.

Verðbréf með föstum tekjum annars vegar, sbr. efnahagslið 2.1, og *verðbréf með breytilegum tekjum* hins vegar, sbr. efnahagslið 2.2, skal sundurliða í skýringum í: 1) Skráð á skipulegan verðbréfamarkað, 2) önnur skráð verðbréf og 3) óskráð verðbréf.

Varðandi efnahagslið 2.1, *Verðbréf með föstum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð verðbréfa útgefnum af opinberum aðilum annars vegar og öðrum aðilum hins vegar.

Varðandi efnahagslið 2.2, *Verðbréf með breytilegum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð hlutabréfa annars vegar og hlutdeildarskírteina í verðbréfasjóðum hins vegar.

Varðandi efnahagsliði 4.2, *Hlutir í hlutdeildarfélögum*, og 4.3, *Hlutir í tengdum félögum*, skal sýna sundurliðun í skýringum eftir fyrirtækjum, eignarhlutdeild, hagnaðarhlutdeild, nafnverði, markaðsverði og bókfærðu verði.

Varðandi efnahagslið 4.5, *Aðrar eignir*, skal sýna nánari sundurliðun í skýringum, nema þegar um er að ræða óverulegar fjárhæðir. Sé um að ræða hlutabréfaeign samkvæmt þessum efnahagslið skal sýna sambærilega sundurliðun og lýst er í næstu málsgrein á undan.

Varðandi efnahagslið 6., *Eigið fé*, skal sýna í skýringum nánari sundurliðun einstakra eiginfjárliða eftir því sem við á sbr. ennfremur reglugerð nr. 696/2019 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

8. gr.

Skýringar í ársreikningi rekstrarfélags eða rekstraraðila.

Auk upplýsinga samkvæmt 7 gr. skal í skýringum gefa upplýsingar um reikningsskilaaðferðir og annað sem máli skiptir við mat á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu sbr. ennfremur ákvæði laga nr. 3/2006 um ársreikninga og reglugerðar nr. 696/2019 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

Greint skal frá heildarfjárhæð eigna viðskiptamanna í eignastýringu og vörslu, á uppgjörstegi.

Gerð skal grein fyrir eiginfjárgrunnkröfu félags skv. 1. gr., sbr. 14. gr. a. laga um fjármálafyrirtæki og 15. gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða.

Gerð skal grein fyrir áhættugrunni rekstraraðila sérhæfðs sjóðs með viðbótarstarfsheimildir.

Gerð skal grein fyrir eiginfjárútreikningi rekstrarfélags verðbréfasjóðs samkvæmt gildandi reglum um eiginfjárhlutfall fjármálafyrirtækja í samræmi við eftirfarandi sundurliðun:

Áhættugrunnur

Eigið fé

Eiginfjárhlutfall (%)

B- hluti

Ársreikningur verðbréfasjóða eða fjárfestingarsjóða

9. gr.

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign.

Rekstrarreikningur og yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðs skulu gefa glögga mynd af því hvernig hagnaður eða tap reikningsársins hefur myndast og hvernig eignir sjóðsins hafa breyst á árinu. Í rekstrarreikningi og yfirliti um breytingu á hreinni eign skal veita upplýsingar um öll efnisatriði sem koma fyrir í fylgiskjali 2 með reglum þessum. Heimilt er að bæta við fleiri liðum til að sérgreina upplýsingar um tekjur og gjöld sjóðsins eða annað sem máli skiptir fyrir fjárfesta sjóðsins við mat á rekstrarafkomu og breytingu á hreinni eign. Einnig er heimilt að víkja frá niðurröðun efnisatriða og breyta framsetningu í formi sem kemur fram í fylgiskjali 2, vegna liða sem ekki teljast mikilvægir.

Í rekstrarreikningi og yfirliti um breytingu á hreinni eign sjóðs skal sérgreina hvern sjóð í rekstri félags skv. 1. gr. Ef sjóður er deildaskiptur, skal sýna allar sjóðsdeildir hvers sjóðs fyrir sig sundurliðaðar í ársreikningi. Heimilt er að bæta við samandregnu yfirliti fyrir alla sjóði í rekstri félags skv. 1. gr.

10. gr.

Efnahagsreikningur.

Efnahagsreikningur sjóðs skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af eignum og skuldum í lok reikningsárs. Í efnahagsreikningi skal veita upplýsingar um öll efnisatriði sem koma fyrir í fylgiskjali 2 með reglum þessum. Heimilt er að bæta við fleiri liðum til að sundurgreina efnahagsreikning sjóðs. Einnig er heimilt að víkja frá niðurröðun efnisatriða og breyta framsetningu í formi sem kemur fram í fylgiskjali 2, vegna liða sem ekki teljast mikilvægir.

Efnahagsreikningur sjóðs skal vera sérgreindur fyrir hvern sjóð í rekstri félags skv. 1. gr. Ef sjóður er deildaskiptur, skal sýna allar sjóðsdeildir hvers sjóðs fyrir sig sundurliðaðar í ársreikningi. Heimilt er að bæta við samandregnu yfirliti fyrir alla sjóði í rekstri félags skv. 1. gr.

11. gr.

Matsaðferðir.

Meta skal eignir verðbréfasjóðs í samræmi við III. kafla reglugerðar um fjárfestingarheimildir verðbréfasjóða, innlausn, markaðssetningu erlendra sjóða og upplýsingagjöf, nr. 1166/2013, sbr. lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði. Meta skal eignir fjárfestingarsjóðs í samræmi við 26. gr. laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfða sjóða og reglugerð framkvæmdastjórnar ESB nr. 231/2013 (AIFMR), sem innleidd var með reglugerð um gildistöku reglugerða Evrópusambandsins um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, nr. 555/2020.

12. gr.

Gerð hálfársuppgjörs.

Við gerð hálfársreiknings sjóðs skal að lágmarki veita þær upplýsingar sem koma fyrir í fylgiskjali 4 með þessum reglum og þær skýringar sem fjallað er um í 2.-4. mgr. 13. gr. og 1.-3. og 7. tölul. 5. mgr. 13. gr. í reglum þessum. Heimilt er að veita sömu upplýsingar í hálfársuppgjöri og eiga að koma fram í ársreikningi.

Hafi sjóður á tímabilinu greitt eða hyggst greiða arð, skulu tölur sýna niðurstöðu tímabilsins eftir skatta og þann arð sem greiddur hefur verið eða til stendur að greiða.

13. gr.

Skýringar.

Í skýringum með ársreikningi skal gefa upplýsingar um reikningsskilaaðferðir og annað sem máli skiptir við mat á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu sjóðsins á tímabilinu.

Veita skal í skýringum upplýsingar um þau atriði sem talin eru upp í 3. mgr. þessarar greinar með vísan til viðeigandi liða í ársreikningi. Upplýsingarnar skulu sérgreindar fyrir hvern verðbréfasjóð, fjárfestingarsjóð eða sjóðsdeild þar sem fram komi sundurliðun fjármálagerninga undir hverjum flokki.

Gera skal grein fyrir hlutfallslegri skiptingu á eignasafni sjóðsins á milli:

1. Framseljanlegra verðbréfa og peningamarkaðsgerninga sem skráðir eru á skipulegum verðbréfamarkaði. Greina skal á milli hlutabréfa, skuldabréfa og annarra verðbréfa.
2. Framseljanlegra verðbréfa og peningamarkaðsgerninga sem ganga kaupum og sölum á öðrum markaði en skipulegum verðbréfamarkaði innan Evrópska efnahagssvæðisins, sem er opinn almenningi, starfar reglulega, lýtur opinberu eftirliti og er viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan.
3. Nýútgefinna verðbréfa sem skuldbundið er að skrá á skipulegan verðbréfamarkað.
4. Hlutdeildarskírteina verðbréfasjóða og sambærilegra erlendra sjóða.
5. Hlutdeildarskírteini fjárfestingarsjóða og sambærilegra erlendra sjóða.
6. Annarra hlutdeildarskírteina.
7. Innlána hjá lánastofnunum.
8. Afleiðusamninga skráða á skipulegum verðbréfamarkaði.
9. Afleiðusamninga utan skipulegra verðbréfamarkaða.
10. Peningamarkaðsgerningar utan skipulegra verðbréfamarkaða.
11. Aðrir fjármálagerningar

Eignir sem taldar eru upp í 3. mgr. þessarar greinar skal greina niður á helstu áherslur í fjárfestingarstefnu sjóðsins, svo sem atvinnugreinar, landsvæði eða gjaldmiðla. Sýna skal virði eigna og hlutfall þeirra af heildareignum sjóðsins. Upplýsingarnar skal sundurgreina á útgefanda og flokka skv. liðum 1 - 9 í 3. mgr. þessarar greinar. Upplýsingarnar skal setja fram í töflum þar sem áherslur sjóðsins koma fram, sbr. fylgiskjal 3 með þessum reglum, og skal hver tafla einungis innihalda upplýsingar um eina áherslu úr fjárfestingarstefnunni.

Einnig skal í skýringum veita eftirfarandi upplýsingar:

1. Sundurliðun á breytingu á tíu stærstu eignum sjóðsins á milli tímabila. Sýna skal breytingarnar bæði með tilliti til virðis eigna og hlutfalls þeirra af heildareignum sjóðsins.
2. Gera skal grein fyrir uppsöfnuðum heildarkaupum og heildarsölum á öllum framseljanlegum verðbréfum og fjárfestingum sjóðsins á reikningsárinu.
3. Setja skal fram samanburðartölur fyrir þrjú síðastliðin reikningsár, sem skulu hafa að geyma miðað við lok hvers reikningsárs:
 - a. bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina,
 - b. gengi hlutdeildarskírteina og
 - c. nafn- og raunávöxtun sjóðsins.
4. Gera skal lýsingu á því hvernig afleiðuviðskiptum er háttað hjá sjóðnum og veita upplýsingar um aðferðir og gerninga sem sjóðurinn notar til að auka skilvirkni í stýringu eignasafna. Í lýsingunni skulu koma fram upplýsingar um tegundir afleiðuviðskipta, undirliggjandi eignir og, ef við á, upplýsingar um eðli áhættuvarna við að minnka mótadilaáhættu og kostnað sem af þeim hefur hlotist. Einnig skal koma fram hver sé tilgangur afleiðuviðskipta sjóðsins ásamt upplýsingum um þá áhættu sem fylgir viðskiptunum og áhrif þeirra á sjóðinn.

- Upplýsa skal um hvaða aðferð sjóðurinn notar við útreikning á heildaráhættu sjóðsins.
5. Setja skal fram lista yfir gengi gjaldmiðla vegna erlendra eigna sjóðsins, eftir því sem við á.
 6. Vísitölusjóður skal veita upplýsingar um hversu mikið fylgnifrávik (e. tracking error) frá vísitölunni, sem sjóðurinn fylgir, var við lok tímabilsins ásamt útskýringum á muninum á væntu fylgnifráviki og raunverulegu fylgnifráviki. Vísitölusjóður skal einnig veita upplýsingar um fylgnifrávik á ávöxtun sjóðsins og vísitölunni sem hann fylgir.
 7. Veita skal upplýsingar um helstu atriði sem varða starfsemi sjóðsins á tímabilinu, svo sem breytingar sem gerðar eru á reglum sjóðsins, breytingar á áherslum í fjárfestingum eða markmiðum sjóðsins. Heimilt er að veita slíkar upplýsingar í formi skýrslu sem fylgir ársreikningi hvers sjóðs, eða í formi greinargerðar sem hluta af ársskýrslu félagsins.

14. gr.

Innleiðing og gildistaka.

Með reglum þessum eru tekin upp ákvæði um ársreikninga verðbréfasjóða samkvæmt IX. kafla tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB, um samræmingu á lögum og stjórnslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS), svo og fylgiskjali B við sömu tilskipun.

Reglur þessar eru settar með heimild í 2. mgr. 88. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, sbr. 49. gr. laga um verðbréfasjóði, nr. 128/2011, sbr. ennfremur 24. gr. reglugerðar um fjárfestingarheimildir verðbréfasjóða, innlausn, markaðssetningu erlendra sjóða og upplýsingagjöf, nr. 1166/2013, og 1. tölul. 2. mgr. 117. gr. laga um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020.

Reglurnar öðlast gildi nú þegar og koma fyrst til framkvæmda við gerð ársreikninga fyrir árið 2020 og síðan við gerð hálfársuppgjörs miðað við 30. júní 2021. Jafnframt falla úr gildi reglur nr. 97/2004, um reikningsskil verðbréfasjóða, sbr. breytingarreglur nr. 1065/2009, og reglur nr. 1060/2015 um ársreikninga verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða.

Fylgiskjal 1.

Rekstrarreikningur rekstrarfélags eða rekstraraðila

1. *Rekstrartekjur:*
 - 1.1 Umsýsluþóknun
 - 1.2 Söluþóknun
 - 1.3 Fjármunatekjur
 - 1.4 Aðrar rekstrartekjur
Heildartekjur
 - 1.5 Fjármagnsgjöld
Hreinar rekstrartekjur
2. *Rekstrargjöld:*
 - 2.1 Laun og launatengd gjöld
 - 2.2 Þjónustugjöld
 - 2.3 Annar rekstrarkostnaður
 - 2.4 Afskriftir rekstrarfjármuna
Rekstrargjöld
3. *Hagnaður af reglulegri starfsemi fyrir skatta*
4. *Skattar:*
 - 4.1 Tekjuskattur
 - 4.2 Eignaskattur
Samtals
5. *Óreglulegir liðir*
6. *Hagnaður*

Efnahagsreikningur rekstrarfélags eða rekstraraðila

Eignir

1. *Óefnislegar eignir*
2. *Verðbréf:*
 - 2.1 Verðbréf með föstum tekjum
 - 2.2 Verðbréf með breytilegum tekjum
Verðbréf samtals
3. *Kröfur:*
 - 3.1 Viðskiptakröfur
 - 3.2 Kröfur á tengd félög
 - 3.3 Kröfur á tengda aðila
 - 3.4 Kröfur á hlutdeildarfélög
 - 3.5 Aðrar kröfur
Kröfur samtals
4. *Aðrar eignir:*
 - 4.1 Rekstrarfjármunir
 - 4.2 Hlutir í hlutdeildarfélögum

- 4.3 Hlutir í tengdum félögum
- 4.4 Handbært fé og ígildi handbærs fjár
- 4.5 Aðrar eignir

Aðrar eignir samtals

5. *Fyrirframgreiddur kostnaður og áfallnar tekjur*

Eignir samtals

Skuldir og eigið fé

6. *Eigið fé:*

- 6.1 Hlutfé
- 6.2 Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutfjár
- 6.3 Endurmatsreikningur
- 6.4 Lögbundinn varasjóður
- 6.5 Annað bundið eigið fé
- 6.6 Óráðstafað eigið fé

Eigið fé samtals

7. *Skuldbindingar og víkjandi lán:*

- 7.1 Lífeyrisskuldbindingar
- 7.2 Skattaskuldbindingar
- 7.3 Víkjandi lán
- 7.4 Aðrar skuldbindingar

8. *Aðrar skuldir:*

- 8.1 Lántökur
- 8.2 Skuldir við tengd félög
- 8.3 Skuldir við aðra tengda aðila
- 8.4 Skuldir við hlutdeildarfélög
- 8.5 Skuldir við lánastofnanir
- 8.6 Reiknaðir skattar
- 8.7 Aðrar skuldir

9. *Áfallinn kostnaður og fyrirfram innheimtar tekjur*

Skuldir samtals

Skuldir og eigið fé samtals

Fylgiskjal 2.

Rekstrarreikningur, yfirlit um breytingu á hreinni eign og efnahagsreikningur verbréfasjóðs eða fjárfestingarsjóðs

R e k s t r a r r e i k n i n g u r

Tekjur

Arður
Vextir
Verðbætur
Vextir af innlánum lánastofnana
Aðrar tekjur

Heildartekjur

Gjöld

Umsýsluþóknun rekstrarfélags/rekstraraðila
Vörsluþóknun
Árangurstengd þóknun rekstrarfélags/rekstraraðila
Aðrar þóknanir
Vextir og verðbætur
Skattar
Viðskiptakostnaður
Önnur gjöld og kostnaður

Heildargjöld

Hreinar tekjur/gjöld

Innleystur hagnaður/tap af fjárfestingum

Óinnleystur hagnaður/tap af fjárfestingum

Hagnaður/tap af rekstri sjóðsins

Yfirlit um breytingu á hreinni eign sjóðsins

Hrein eign í byrjun árs

Fjármögnunarhreyfingar

Seld hlutdeildarskírteini
Innleyst hlutdeildarskírteini
Greiddur arður

Hækkun/lækkun á fjármögnunarhreyfingum

Hrein eign í lok árs

Efnahagsreikningur

Eignir

Fjárfestingar

Verðbréf
Peningamarkaðsgerningar
Hlutdeildarskírteini
Innlán hjá lánastofnunum
Afleiður

Aðrar eignir

Innlán hjá lánastofnunum
Aðrar eignir

Eignir samtals

Skuldir

Skammtímalán
Afleiður
Skuld við rekstrarfélag/rekstraraðila
Skuld við vörslufyrirtæki
Aðrar skuldir

Skuldir samtals

Hrein eign

Fjöldi útgefinna hlutdeildarskírteina

Gengi hlutdeildarskírteina

Fylgiskjal 3.

Sundurliðun fjárfestinga verðbréfasjóða, fjárfestingarsjóða eða sjóðsdeildar

Skipta skal eignum sjóðsins niður á áherslur sem falla best að fjárfestingarstefnu sjóðsins, sbr. 3. mgr. 14. gr. reglnanna. Skipting getur verið eftir atvinnugreinum, landsvæðum, gjaldmiðlum eða annars konar áherslum sem falla að fjárfestingarstefnu sjóðsins. Að lágmarki skal sundurliða fjárfestingar eins og sýnt er í töluliðum 1-11 í töflunum hér að neðan. Hverja áherslu fyrir sig skal flokka, og veita upplýsingar um virði í kr. og sem hlutfall af heildareignum í stýringu sjóðsins. Í þessu fylgiskjali má einnig sjá dæmi um framsetningu upplýsinga vegna fjárfestinga sem tengjast atvinnugreinum.

Sundurliðun fjármálagerninga og innlána

	Ríki, sveitar- félög eða alþjóðlegar stofnanir útg. eða í ábyrgð m.kr.	Skuldabréf m.kr.	Hlutabréf m.kr.	Annað m.kr.	Sam- tals m.kr.
1. Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar sem skráðir eru á skipulegum verðbréfamarkaði.					
2. Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar sem ganga kaupum og sölum á öðrum markaði en skipulegum verðbréfamarkaði innan Evrópska efnahagssvæðisins, sem er opin almenningi, starfar reglulega og lýtur opinberu eftirliti og er viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan.					
3. Nýútgefin verðbréf sem skuldbundið er að skrá á skipulegan verðbréfamarkað					
4. Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða eða sambærilegra erlendra sjóða					
5. Hlutdeildarskírteini fjárfestingarsjóða og sambærilegra erlendra sjóða					
6. Önnur hlutdeildarskírteini					
7. Innlán hjá lánastofnunum					
8. Afleiðusamningar skráðir á skipulegan verðbréfamarkað					
9. Afleiðusamningar utan skipulegra verðbréfamarkaða.					
10. Peningamarkaðsgerningar utan skipulegra verðbréfamarkaða.					
11. Aðrir fjármálagerningar					
Samtals					

Hlutfallsleg skipting fjármálagerninga og innlána

	Ríki, sveitarfélög eða alþjóðlegar stofnanir útg. eða í ábyrgð %	Skuldabréf %	Hlutabréf %	Annað %	Samtals %
1. Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar sem skráðir eru á skipulegum verðbréfamarkaði.					
2. Framseljanleg verðbréf og peningamarkaðsgerningar sem ganga kaupum og sölum á öðrum markaði en skipulegum verðbréfamarkaði innan					

Evrópska efnahagssvæðisins, sem er opinn almenningi, starfar reglulega og lýtur opinberu eftirliti og er viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan.					
3. Nýútgefin verðbréf sem skuldbundið er að skrá á skipulegan verðbréfamarkað					
4. Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða eða sambærilegra erlendra sjóða					
5. Hlutdeildarskírteini fjárfestingarsjóða og sambærilegra erlendra sjóða					
6. Önnur hlutdeildarskírteini					
7. Innlán hjá lánastofnunum					
8. Afleiðusamningar skráðir á skipulegan verðbréfamarkað					
9. Afleiðusamningar utan skipulegra verðbréfamarkaða.					
10. Peningamarkaðsgerningar utan skipulegra verðbréfamarkaða.					
11. Aðrir fjármálagerningar					
Samtals	100%	100%	100%	100%	100%

Flokkun fjárfestinga eftir atvinnugreinum

Atvinnugreinar

Atvinnurekstur innan heimilis, þjónustustarfsemi
Bílaviðgerðir og viðhald
Byggingarstarfsemi og mannvirkjagerð
Fasteignaviðskipti
Félagasamtök
Fiskveiðar og fiskeldi
Fiskvinnsla
Fjármála- og váttryggingastarfsemi
Flutningar og geymsla
Fræðslustarfsemi

virði í kr.

% af eignum

Heilbrigðis- og félagsþjónusta
 Heild- og smásöluverslun
 Landbúnaður og skórækt
 Leigustarfsemi og ýmis sérhæfð þjónusta
 Lífeyrissjóðir
 Matvæla- og drykkjarframleiðsla
 Menningar-, íþrótt- og tómstundastarfsemi
 Námugróftur og vinnsla hráefna úr jörðu
 Opinber stjórnsýsla og varnarmál; almannatryggingar
 Rafmagns-, gas- og hitaveitur
 Rekstur gististaða og veitingarekstur
 Sérfræðileg, vísindaleg og tæknileg starfsemi
 Starfsemi alþjóðlegra stofnana og samtaka með úrlendisrétt
 Starfsemi eignarhaldsfélaga
 Starfsemi höfuðstöðva
 Starfsemi stofnana og samtaka með úrlendisrétt
 Upplýsingar og fjarskipti
 Vatnsveita, fráveita, meðhöndlun úrgangs og afmengun
 Önnur framleiðsla
 Önnur þjónustustarfsemi

Samtals

.... kr.

.... %

Fylgiskjal 4.

Eftirfarandi upplýsingar skulu að lágmarki koma fram í hálfársuppgjöri.

Hafi verðbréfa- eða fjárfestingarsjóður á tímabilinu greitt eða hyggst greiða arð, skulu tölur sýna niðurstöðu tímabilsins eftir skatta og þann arð sem greiddur hefur verið eða til stendur að greiða.

I. Efnahagsreikningur.

Framseljanleg verðbréf

Óskráð verðbréf og peningamarkaðsskjöl

Bankainnistæður

Aðrar eignir

Heildareignir

Skuldir

Hrein eign

II. Fjöldi hlutdeildarskírteina.

III. Gengi hlutdeildarskírteinis.

IV. Eignasafn þar sem fjárfestingar eru sundurliðaðar á eftirfarandi hátt:

- (a) framseljanleg verðbréf sem hafa verið skráð eða tekin til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði samkvæmt skilgreiningu laga um kauphallir;
- (b) framseljanleg verðbréf sem ganga kaupum og sölum á öðrum markaði innan Evrópska efnahagssvæðisins sem er opin almennungi, starfar reglulega, lýtur opinberu eftirliti og er viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan og/eða hafa verið skráð eða tekin til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði í ríki utan Evrópska efnahagssvæðisins eða ganga kaupum og sölum á öðrum markaði í ríki utan Evrópska efnahagssvæðisins sem er opin almennungi, starfar reglulega, lýtur opinberu eftirliti og er viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan;
- (c) nýútgefnum verðbréfum, enda sé í skilmálum vegna útgáfu þeirra skuldbinding um að sótt verði um skráningu verðbréfanna á skipulegum verðbréfamarkaði samkvæmt skilgreiningu laga um kauphallir. Skráning verðbréfa samkvæmt þessu ákvæði skal fara fram eigi síðar en einu ári frá útgáfu þeirra;
- (d) óskráð verðbréf og peningamarkaðsskjöl.

Við sundurliðun framangreindra upplýsinga ber að taka tillit til ákvæða í fjárfestingarstefnu verðbréfa- eða fjárfestingarsjóðs er varða t.d. fjárfestingar í erlendum verðbréfum eða erlendri mynt. Þá skal tekið fram hvert hlutfall hverrar tegundar fjárfestingar er af heildareignum sjóðsins.

Hafi orðið breytingar á eignasamsetningu sjóðsins á tímabilinu skal tilgreina hvaða breytingar hafa verið gerðar.