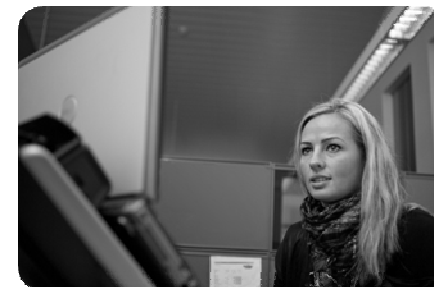


maritech

Kynning fyrir félagi FVB í Veisluturninum Smáranum

Maritech

- tryggir þér samkeppnisforskot



Dagskrá

» 16:00 - Valur Þórarinnsson

Kynning Maritech á Microsoft Dynamics NAV lausnum:

- Fjárhagsskema
- Bankasamskiptum

» 16.45 - Páll Jóhannesson, lögfræðingur

- Félagafarm - kostir og gallar
- Mismunur félagafarma ehf., sf. og slf.

» 18.15 - Jón Heiðar Pálsson

NEMO stjórnendasýn

» 18.30 - Léttar veitingar í boði

Um Maritech

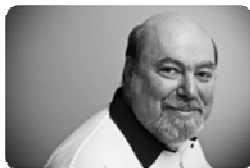
- Maritech er þjónustufyrirtæki
 - **Reykjavík** og Akureyri
 - Um 80 starfmenn
- Microsoft Dynamics NAV
 - Staðlaðar lausnir
 - Auk sérlausna, t.d. launakerfi, innheimtakerfi, samþykktarkerfi ofl.
 - Ráðgjöf og þjónusta



maritech

Fjárhagsskema

>> Fjársjóður innan NAV



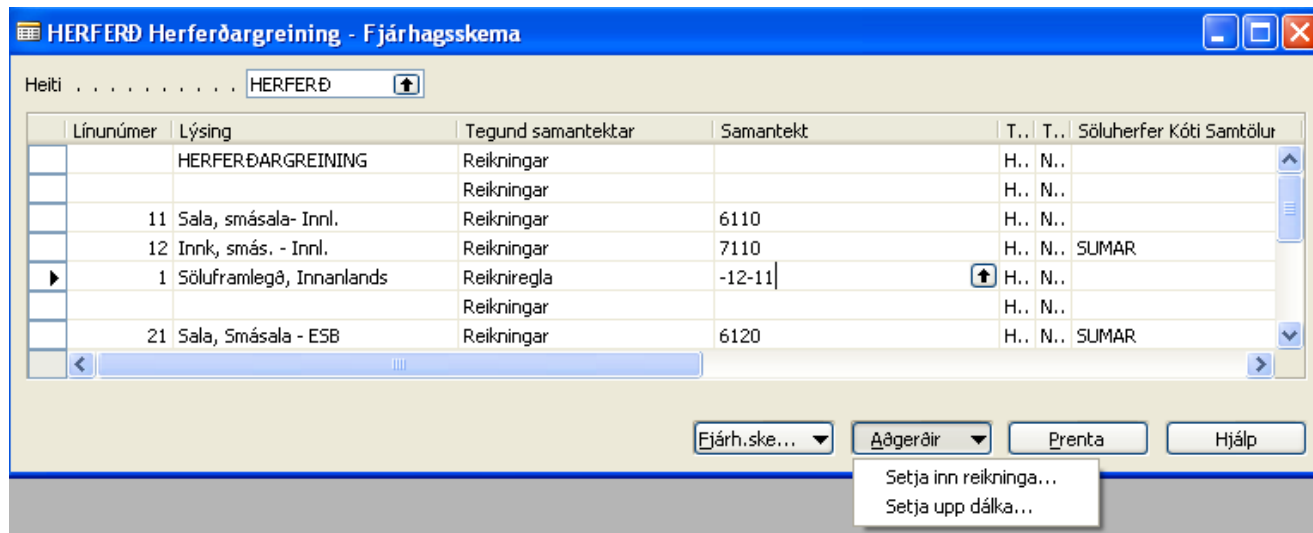
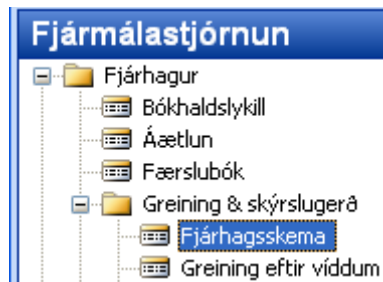
Valur Þórarinnsson



Efnistöð

- Hvað er Fjárhagsskema
- Notkun
- Uppsetning
- Dæmi
- Ávinningur

Hvar finnum við Fjárhagsskema?



Hvað er Fjárhagsskema?

- Einfalt greiningartæki sem sækir gögn á:
 - Fjárhagsreikninga
 - Greiningaryfirlit vídda
- Gögn sem notuð eru geta verið:
 - Stöðudálfar fjárhags (staða, hreyfing, debetupphæð, kreditupphæð)
 - Áætlunardálfar (áætluð upphæð, áætlun til dags, áætluð debetupphæð, áætluð kreditupphæð)
- Umbeðnum gögnum skilað:
 - Til að skoða á skjá
 - Prenta
 - Flytja í Excel

Til hvers?

- Heildaryfirlit
 - Rekstrarreikningur
 - Efnahagsreikningur
- Greiningar
 - Kostnaðareftirlit
 - Tekjuþróun
 - Frávik
 - Afkoma

Hvað þarf að gera

- Stofna nýtt Fjárhagsskema
 - Heiti og lýsing
 - Stofna skilgreiningarlínur
 - Afmarkar gögnin sem á að ná í:
 - Tiltölur
 - Bókhaldslykill frá til
 - Víddarafmarkanir
 - Stofna dálkauppsetningu
 - Afmarkar gögnin sem á að birta
 - Hvernig við viljum gögnin hverju sinni

Rekstrarreikningur

Lýsing	Staða bókhalds	Áætlun	Eftristöðvar áætlunar	Ársreikningur síðasta árs
Rekstrarreikningur Bæjarsjóðs				
Tekjur				
Skatttekjur án framlaga Jöfnunarsjóðs	-1.269.091.908	-1.154.200.000	114.891.908	-1.186.226.743
Framlög Jöfnunarsjóðs	-470.173.582	-262.000.000	208.173.582	-376.529.679
Áður af eignum	-3.183.539.518	-68.000.000	3.115.539.518	-58.813.403
Endurgreiðslur	-127.487.152	-108.665.000	18.822.152	-105.987.194
Aðrar tekjur	-298.110.559	-256.402.000	41.708.559	-268.595.989
Samtals tekjur	-5.348.402.719	-1.849.267.000	3.499.135.719	-1.996.153.008
Gjöld:				
Laun og launatengd gjöld	1.115.054.080	1.060.828.000	-54.226.080	1.082.270.331
Breyting lífeyrisskuldbindingar	302.500.000	70.000.000	-232.500.000	136.000.000
Annar rekstrarkostnaður	417.742.609	406.828.000	-11.114.609	418.257.418
Húsaleiga	214.255.801	214.398.000	142.199	201.418.669
Skattar og önnur opinber gjöld	13.401.494	8.742.000	-4.659.494	9.168.187
Styrkir og framlög	105.772.971	102.302.000	-3.470.971	104.036.042
Samtals gjöld	2.168.726.955	1.862.898.000	-305.828.955	1.951.150.647
Afskriftir	6.080.370	1.761.000	-4.319.370	8.140.518
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði	-3.173.595.394	15.392.000	3.188.987.394	-36.861.843
Fjármagnstekjur og fjármagnsgjöld	103.024.704	14.459.000	-88.565.704	99.333.663
Rekstrarniðurstaða	-3.070.570.690	29.851.000	3.100.421.690	62.471.820

Efnahagsreikningur - Eignir

Lýsing	Staða	Staða sl. ár
Efnahagsreikningur A-stofnana		
Fastfjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir		
Fasteignir	897.278.666	924.383.078
Lóðir, lundur og jarðir		
Hafnamannvirki		
Frávétukerfi		
Vélar, áhöld og tæki	34.920.412	38.335.415
Samtals	932.199.078	962.718.493
Áhættufjármunir og langtímakröfur		
Eignahlutur í félögum	706.698.113	705.324.977
Langtímakröfur	132.190.236	1.715.086
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki-A	707.395.249	744.626.578
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki-B	231.221.078	243.390.608
Næsta árs afborgun langtímakrafa	-49.691.497	-49.691.497
Samtals	1.727.813.179	1.645.365.752
Fastafjármunir samtals	2.660.012.257	2.608.084.245
Veltufjármunir		
Vörubirgðir		
Vörubirgðir	11.421.700	10.331.188
Skammtímakröfur		
Önnheimtar tekjur	142.325.370	129.794.675
Skammtímakröfur	9.177.107	35.400.942
Næsta árs afborgun langtímakrafa	49.691.497	49.691.497
Vöskiptakröfur á A fyrirtæki		
Vöskiptakröfur á B fyrirtæki	582.917.646	523.574.148
Samtals	784.111.619	738.461.262
Hambært fé		
Bankainnistaður	3.962.101.436	120.147.104
Veltufjármunir samtals	4.757.634.755	868.939.554
Eignir	7.417.647.012	3.477.023.799

Efnahagsreikningur - Skuldir og eigið fé

Skuldir og eigið fé		
Eigið fé	-3.144.935.919	516.008.743
Rekstamiðurstaða ársins		
Eigið fé samtals	-3.144.935.919	516.008.743
Skuldbindingar		
Lífeyrisskuldbinding	-1.871.148.368	-1.600.055.567
Aðrar skuldbindingar		
Samtals	-1.871.148.368	-1.600.055.567
Langtímaskuldir		
Skuldir við lánastofnanir	-1.248.420.659	-1.516.986.247
Skuldir við eigin fyrirtæki	-708.407.577	-745.692.186
Næsta árs afborganir	144.450.817	242.448.106
Samtals	-1.812.377.419	-2.020.230.327
Skammtímaskuldir		
Skuldir við lánastofnanir	-1.530.690	-2.891.907
Móskiptaskuldir	-335.037.913	-29.684.502
Skuldir við eigin fyrirtæki -A		
Aðrar skammtímaskuldir	-108.165.886	-97.722.133
Næsta árs afborganir langtímalána	-144.450.817	-242.448.106
Samtals	-589.185.306	-372.746.648
Skuldir og skuldbindingar	-4.272.711.093	-3.993.032.542
Skuldir og eigið fé	-7.417.647.012	-3.477.023.799

Hlutfall hagnaðar af veltu

Lýsing	Árið	Fyrri ár	Frávik %
Hlutfall hagnaðar fyrir skatta af veltu			
Hagnaður af rekstri án vaxta /Rekstrartekjur alls			
Heildartekjur	-928.263.799	-811.259.470	14
Gjöld			
Kostnaðarverð seldra vara	657.686.223	575.661.041	14
Starfsmannakostnaður	92.361.031	82.985.963	11
Kostnaður v/húsnæðis	52.672.190	46.679.139	13
Sölu­kostnaður	20.236.307	18.502.183	9
Tölvu og áhaldakostn	5.833.537	4.997.235	17
Annar rekstrark	14.548.234	12.580.638	16
Afskriftir alls			
Gjöld alls	843.337.523	741.406.199	14
Hagnaun(tap) án fjármagnsliða	-84.926.276	-69.853.271	22
Hlutfall hagnaðar fyrir skatta af veltu	9	9	6

Rekstraryfirlit - Excel

Sveitarfélagið Byggð		Rekstrarreikningur 01.01.09..28.02.09												
	Skatt tekkjur	Framlög Jöfnunar sjóðs	Aðrar tekkjur	Samtals tekkjur	Laun og launa tengd gjöld	Breyting lífeyris skuld bindinga	Annar rekstrar kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagns líðir nettó	Niður staða	Áætlun	Frávik	
Allar fjárhæðir eru í þús. króna														
00 Skattekkjur	-94.785,6	-55.193	-58.891	-1.061.940	0	0	0	0	-1.061.940	-1.362.416	300.476			
02 Félagsgjöld nusta	0	0	-5.662	-5.662	50.194	0	114.906	165.101	0	159.438	131.580	27.858		
03 Heilbrigðismál	0	0	0	0	0	0	9.783	9.783	0	9.783	9.783	0		
04 Fræðslumál	0	0	-120.374	-120.374	751.649	0	531.736	1.283.385	28	1.163.039	1.041.644	121.394		
05 Menningarmál	0	0	-3.406	-3.406	22.115	0	34.650	56.766	36	53.396	51.714	1.682		
06 Æskulýðs- og íþróttamál	0	0	-78.516	-78.516	71.623	0	207.399	279.022	138	200.644	208.554	-7.909		
07 Brunamál og almannavarnir	0	0	0	0	0	0	24.298	24.298	0	24.298	21.164	3.134		
08 Hreinlætismál	0	0	-21.929	-21.929	0	0	35.292	35.292	0	13.363	11.793	1.570		
09 Skipulags- og byggingarmál	0	0	-2.133	-2.133	15.219	0	26.991	42.210	0	40.087	16.509	23.579		
10 Umferðar- og öryggismál	0	0	-1.425	-1.425	0	0	53.785	53.785	0	52.359	76.664	-24.304		
11 Umhverfismál	0	0	0	0	0	0	3	3	0	3	14.195	-14.193		
13 Atvinnumál	0	0	-1.509	-1.509	0	0	230	230	0	-1.279	1.360	-2.639		
21 Sameiginlegur kostnaður	0	0	-2.767	-2.767	81.235	443	64.327	146.005	-1.007	142.231	158.576	-16.345		
27 Övenjulegir líðir	0	0	0	0	0	0	118	118	0	118	0	118		
28 Fjármunatekkjur og fjármagnsgjöld	0	0	0	0	0	0	228	228	20.959	21.187	-186.188	207.375		
Aðalsjóður rekstur samtals	-94.785,6	-55.193	-296.612	-1.299.661	992.045	443	1.103.746	2.096.235	20.155	816.729	194.932	621.797		
Aðalsjóður áætlun samtals	-1.247.376	-64.320	-298.783	-1.610.479	901.038	56.000	1.034.561	1.991.599	-186.188	194.932	0			
Frávik (rekstur - áætlun)	299.520	9.127	2.171	310.818	91.008	-55.557	69.185	104.636	206.343	621.797		0		
A - hluta stofnanir														
31 Eignasjóður	0	0	-294.523	-294.523	38.482	0	131.498	169.980	-154.977	-279.521	154.601	-434.122		
A-hluta stofnanir rekstur samtals	0	0	-294.523	-294.523	38.482	0	131.498	169.980	-154.977	-279.521	154.601	-434.122		
A-hluta stofnanir áætlun samtals	0	0	-19.097	-19.097	36.226	0	137.473	173.699	0	154.601	0			
Frávik (rekstur - áætlun)	0	0	-275.426	-275.426	2.256	0	-5.975	-3.719	-154.977	-434.122		0		
Rekstur A - hluta														
A-hluta stofnanir rekstur samtals	-94.785,6	-55.193	-591.135	-1.594.184	1.030.528	443	1.235.244	2.266.215	-134.822	537.208	349.533	187.675		
A-hluta stofnanir áætlun samtals	-1.247.376	-64.320	-317.880	-1.629.576	937.264	56.000	1.172.034	2.165.297	-186.188	349.533	0			
Frávik (rekstur - áætlun)	299.520	9.127	-273.255	35.392	93.264	-55.557	63.210	100.917	51.366	187.675		0		
B - hluta stofnanir														
41 Vatnsveita	0	0	-53.004	-53.004	7.250	0	4.245	11.495	0	-41.509	0	-41.509		
43 Fráveita	0	0	-71.899	-71.899	2.919	0	5.411	8.330	-27.487	-91.056	-6.981	-84.075		
57 Húsnæðisskrifstofa	0	0	-30.584	-30.584	0	0	26.455	26.455	3.847	-282	15.036	-15.318		
B-hluta stofnanir rekstur samtals	0	0	-155.488	-155.488	10.169	0	36.112	46.280	-23.640	-132.847	8.055	-140.902		
B-hluta stofnanir áætlun samtals	0	0	-92.708	-92.708	2.653	0	21.693	22.049	46.395	54.369	8.055	0		
Frávik (rekstur - áætlun)	0	0	-62.779	-62.779	7.516	0	14.419	-22.049	-114	-78.009	-140.902	0		
Rekstur samtals	-94.785,6	-55.193	-746.623	-1.749.672	1.040.696	443	1.271.356	2.312.495	-158.462	404.361	357.588	46.772		
Áætlun samtals	-1.247.376	-64.320	-410.588	-1.722.284	939.916	56.000	1.193.727	2.211.692	-131.819	357.588	0			
Frávik (rekstur - áætlun)	299.520	9.127	-336.034	-273.877	100.780	-55.557	77.629	-22.049	100.803	-26.643	46.772	0		

maritech

Dæmi í raungrunni

>> Fjárhagsskema

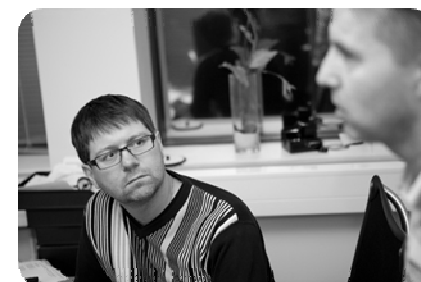


Microsoft Dynamics

Microsoft
GOLD CERTIFIED
Partner

maritech

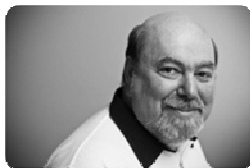
Spurningar



maritech

Bankasamskipti

>> IOBS staðall



Valur Þórarinnsson



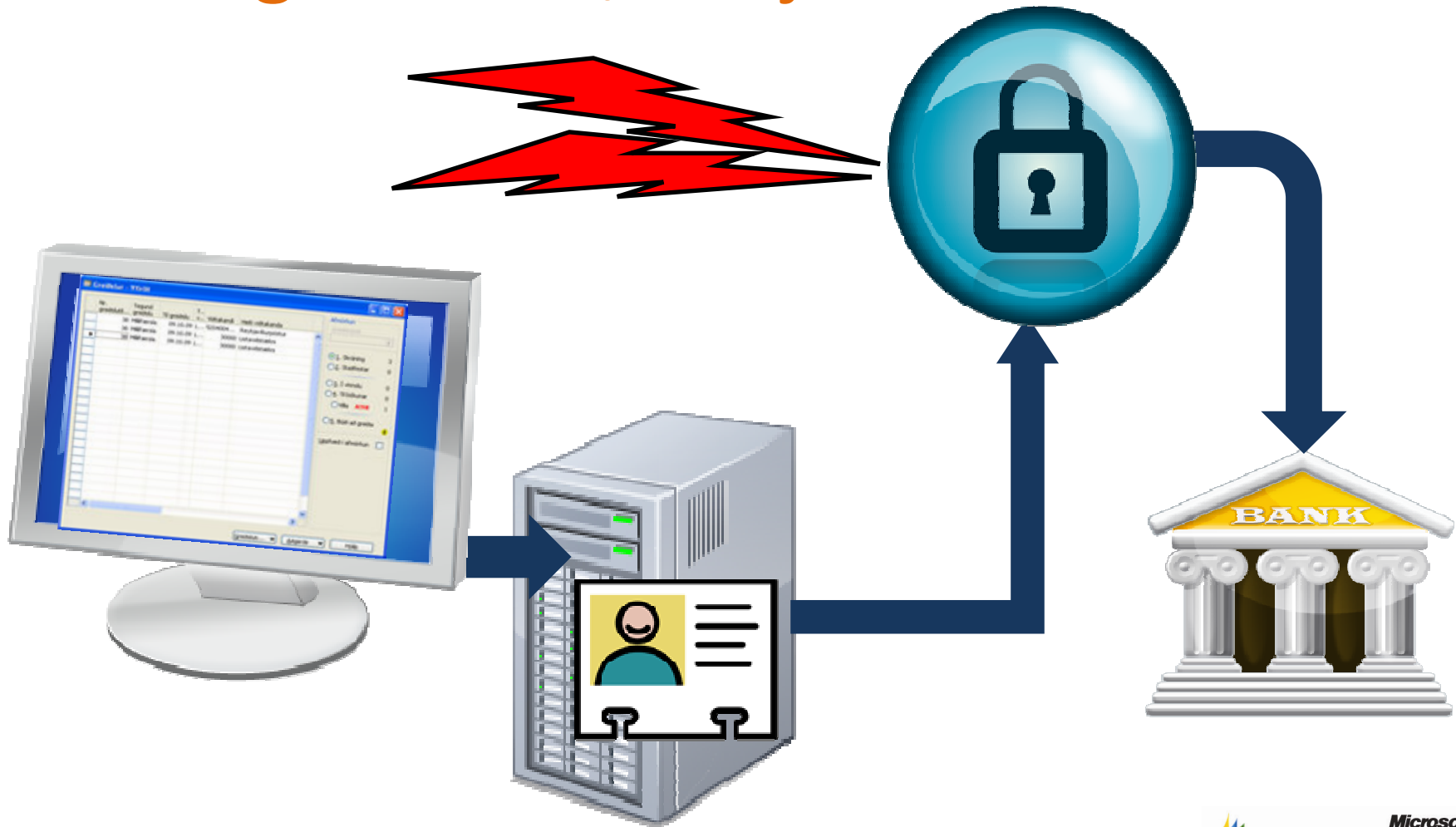
 Microsoft Dynamics

Microsoft
GOLD CERTIFIED
Partner

Hvað er IOBS ?

- Icelandic Online Banking System
 - Fyrsti sambankastaðall íslensku bankanna
- Tengist beint vefþjónustum bankanna
- Uppfyllir ströngustu öryggisstaðla
 - Dulkóðun skeyta
 - Rafræn skilríki

Hvernig sendum/sækjum við ?



Hvað sendum við ?

- Millifærslur
 - Til lánardrottna
 - Til viðskiptamanna
 - Inn á eigin reikninga
- Greiðsluseðlar
 - Til lánardrottna

Hvað erum við að sækja ?

- Lesið inn í Dynamics NAV:
 - Gengi gjaldmiðla
 - Hreyfingar bankareikninga
 - Kostnað á greiðslur s.s. Dráttarvexti, seðilgjald o.fl.
- Til að skoða:
 - Stöðu bankareikninga

Gjaldkeri

- Tímasparnaður
 - Staða bankareikninga
 - Greiðslutillögur
- Hagræði
 - Sundurliðun
 - Skoða reikning
 - Senda kvittun
 - Greiðslusaga

Greiðsla - Nærmynd

Greiðsla til

Tegund viðtakanda . . . Lánardrottinn

Viðtakandi 20000 ÅR. Eignaums

Tegund greiðslu Greiðsluseðill

Af bankareikningi 1158 1158266304

Til greiðslu þann 27.04.09 Greiðist eftir

Tilvísun / Skýring Greiðsla til ld

Greiðslubók

Viðskiptareikningur Tölvupóstfan

Senda staðfestingu . . . Tölvupóst adstod@mar

Greiðsluseðils-rönd

Kennitala	Númer	FL	Banki	HB	Gjalddag
6601697689	1234567	03	0525	26	200309

Færsla nr.	Tegund	Fylgiskjal	Nr. utan...
109	Greiðsla	U100011	Q454

IOBS Paid amount and fee

Áfallinn kostnaður

Greitt vanskilagjald	500,00
Greiddur annar kostnaður	
Greiddur annar vansk.kostn.	3.100,00
Greiddir dráttavextir	1.545,00
Greitt seðilgjald	210,00
Fenginn afsláttur	

Samatekt greiðslu

Staðfest greidd upphæð	99.794
Áfallnir vextir	2.045
Greitt að frádr. vöxtum	97.749
Áfallinn kostnaður	3.310
Upphafleg upphæð	94.649
Óútskýrður mismunur	0

Loka

Bókhald

- Tímasparnaður
 - Gengi - innsláttur
 - Seðilgjöld og kostnaður við bókun á greiðslum
 - Þekktar færslur
- Öryggi
 - Innsláttur gagna lágmarkaður

Bankaafstemming

- Tímasparnaður
 - Samlestur
- Hagræði
 - Þjöppun
 - Geyma færslur
 - Hvaða færsla er afstemmd og hver ekki
 - Afstemmingarsaga

Var - verður

4034 1 - Bankareikn.afstemming

Almennt

Númer bankareiknings . . . 4034

Nr. yfirlits 1

Afstemming til dags 01.01.09

Staða síðasta yfirlits 0

Óafstemmt frá fyrri yfirlitum 0,00

Samtals staða þann 0,00

Dags. vi...	Lýsing	Upphæð yfirlits	Jöfnuð upphæð	Mismunur
▶ 09.05.08	Innborgun - Maritech ehf	4.000	2	3.998
13.05.08	Útborgun - Maritech ehf	-1	0	-1
13.05.08	Þjöppun nr. 1	-2	0	-2
13.05.08	Útborgun - Maritech ehf	-1	0	-1
13.05.08	Útborgun - Maritech ehf	-1	0	-1

Sýna aðeins mismun . . .

Heildarmismunur: 10.519 Staða: 4.000 Staða alls: 10.521

Sjálfv. afste... Jafna Þjappa Aðgerðir ▼ Bankarei... ▼ Bókun ▼ Hjálpi

Hvað eru þekktar færslur ?

- Allur bankakostnaður og vaxtafærslur
- Posafærslur
- Þjónustugjöld kortasamninga
- Stakar innborganir
- Hafnarfjarðarbær bókar um 1000 færslur á mánuði

maritech

Spurningar



maritech

NEMO stjórnendasýn

>> tryggir þér samkeppnisforskot



Jón Heiðar Pálsson

RÉTTAR UPPLÝSINGAR, Á RÉTTUM TÍMA

maritech - TRYGGIR ÞÉR SAMKEPPNISFORSKOT
www.maritech.is



Microsoft Dynamics

Microsoft
GOLD CERTIFIED
Partner

maritech Viðskiptagreind

NEMO BI teningar
sem vinna á
vöruhúsi gagna

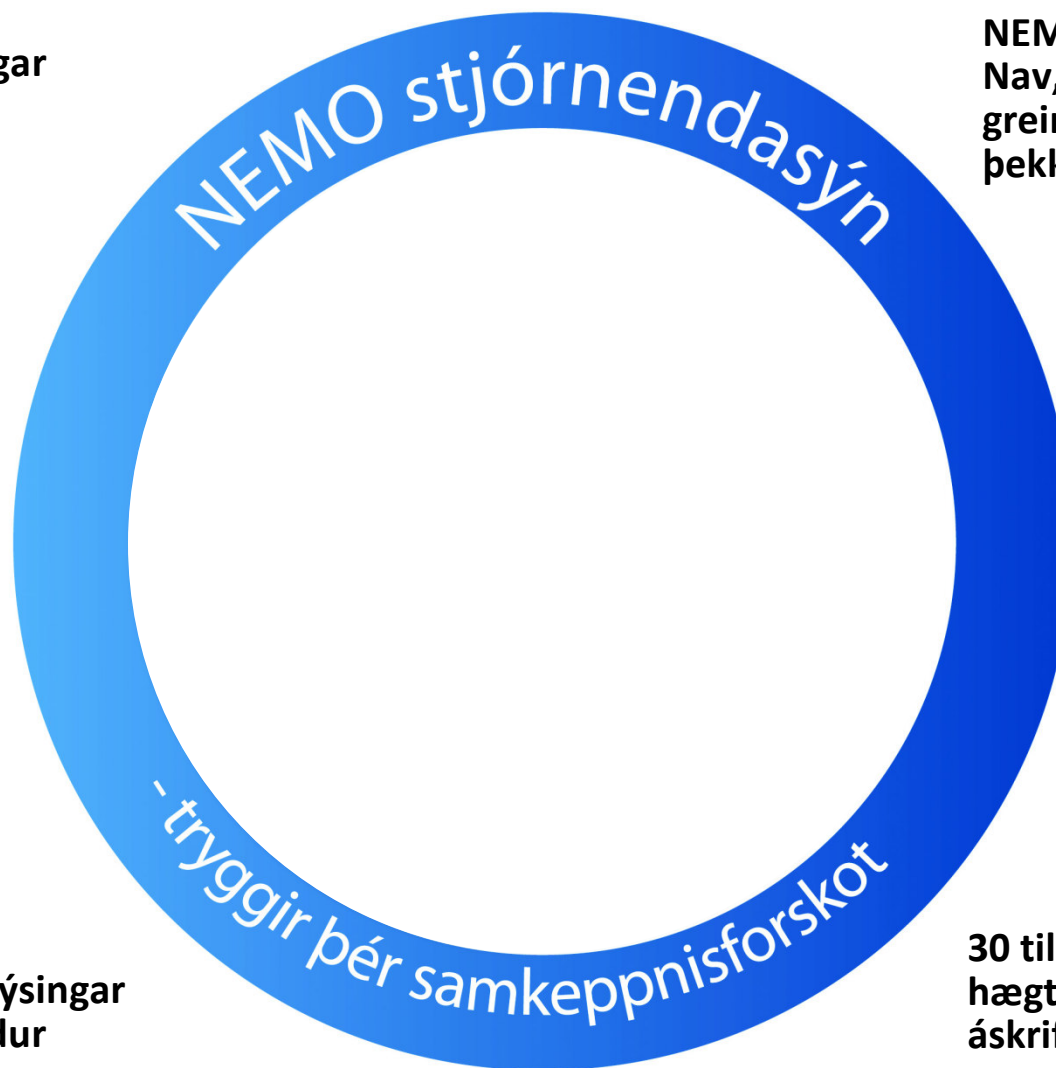
NEMO fyrir Dynamics
Nav, innbyggð
greiningartól reksturs í
þekktu umhverfi

Vinnur á
stöðluðu
Dynamics NAV
kerfi

Upplýsingaveita
fjárhags,
viðskiptamanna,
lánardrottna,
birgða og verka

Birta lykilupplýsingar
fyrir stjórnendur

30 tilbúnar skýrslur sem
hægt er að gerast
áskrifandi að



Rétt gögn til réttra aðila á réttum tíma

NEMO stjórnendasýn inniheldur:

- NEMO Analyzer
 - alhliða greiningartól gagna
- NEMO BI teninga
 - vinnur á vöruhúsi gagna
- NEMO fyrir Dynamics NAV
 - innbyggt greiningartól reksturs í þekktu umhverfi
- NEMO skýrslur
 - 30 tilbúnar skýrslur í SSRS (Reporting Services) sem birta lykilupplýsingar fyrir stjórnendur

Kostir NEMO stjórnendasýnar:

- Fjölbreytt verkfæri greiningar á rauntímaupplýsingum
- Skilvirk upplýsingamiðlun sem gefur betri yfirsýn rekstrar
- Sparar rekstrarkostnað og aðkeypta þjónustu sérfræðinga
- Staðlaður pakki viðurkenndur af Microsoft
- Viðskiptagreind fyrir alla - á sanngjörnu verði
- Viðmót sem allir þekkja
- Markvissari ákvarðanataka
- Hægt er að senda gögnin á Microsoft Office/Excel til nánari greiningar

maritech

NEMO stjórndasýn - DEMO

maritech

Maritech

- tryggir þér samkeppnisforskot

