



## MØTEINNKALLING

---

**Utvalg:** FORMANNSKAPET  
**Møtested:** Kjellerstua, Beiarn Sykehjem  
**Møtedato:** 09.06.2021      **Tid:** 09:00

---

Eventuelt forfall meldes til tlf. 75569000  
Varamedlemmer møter etter nærmere avtale.

### Innkalte:

| <b>Funksjon</b> | <b>Navn</b>                        | <b>Forfall</b> | <b>Innkalt for</b> |
|-----------------|------------------------------------|----------------|--------------------|
| Leder           | <b>Monika Sande</b>                | FO             |                    |
| Nestleder       | <b>André Kristoffersen</b>         |                |                    |
| Medlem          | <b>Rune Jørgensen</b>              |                |                    |
| Medlem          | <b>Håkon André Nordberg Sæther</b> |                |                    |
| Medlem          | <b>Torbjørn Grimstad</b>           |                |                    |
| Varamedlem      | <b>Marit Cicilie Moldjord</b>      |                | Monika Sande       |

## SAKSLISTE

| <b>Saksnr.</b> | <b>Arkivsaksnr.</b> |
|----------------|---------------------|
|                | <b>Tittel</b>       |

### REFERATER

### DELEGERT VEDTAK

|       |                                                                           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|
| 23/21 | 21/361<br><b>GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET</b>                 |
| 24/21 | 21/362<br><b>ORIENTERINGER FORMANNSKAPET 9. JUNI 2021</b>                 |
| 25/21 | 21/45<br><b>EKSTRA LÅNEOPPTAK FRA HUSBANKEN 2021</b>                      |
| 26/21 | 21/331<br><b>PROSJEKTLEDERSTILLING - AVDELING FOR TEKNISK OG LANDBRUK</b> |
| 27/21 | 21/350<br><b>FINANSRAPPORTERING 2021 - STATUS PR. 30.04.2021</b>          |

|       |                                                                                |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 28/21 | 21/355<br><b>ØKONOMIRAPPORT 1. TERTIAL 2021</b>                                |
| 29/21 | 21/356<br><b>UTFORDRINGSdokUMENT 2022 - 2025 - Saksdokumentene ettersendes</b> |
| 30/21 | 21/204<br><b>NYE BEIARN TURISTSENTER</b>                                       |

Ordfører vil diskutere opplegg og gjennomføring av kommunestyrets sommermøte 23. juni.

Beiarn kommune, 3. juni 2021

Monika Sande  
ordfører

# REFERERES FRA DOKUMENTJOURNAL

Dato: - Utvalg: FSK Formannskapet

| Saksnr<br>Løpenr     | Regdato<br>Navn<br>Innhold                                                                                                                                                | Avd/Sek/Sakb | Arkivkode |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|
| 20/418-25<br>2014/21 | 26.04.2021<br><b>Det kongelige klima- og miljødepartement</b><br>SKRIFTELG SPØRSMÅL FRA KJELL-BØRGE FREIBERG (FRP) TIL<br>KLIMA- OG MILJØMINISTEREN LAKSETRAPP / 010820   | BK/TEK/TS    | K62       |
| 20/418-26<br>2015/21 | 26.04.2021<br><b>Det kongelige klima- og miljødepartement</b><br>SKRIFTELG SPØRSMÅL FRA KJELL-BØRGE FREIBERG (FRP) TIL<br>KLIMA- OG MILJØMINISTEREN LAKSETRAPP / 22.04.21 | BK/TEK/TS    | K62       |
| 20/934-6<br>2834/21  | 02.06.2021<br><b>Bodø Kommune</b><br>MIDLERTIDLIG AVTALE - SAMORDNA INNKJØP I NORDLAND                                                                                    | BK//OPN      | 217       |

# Skriftlig spørsmål fra Kjell-Børge Freiberg (FrP) til klima- og miljøministeren

Dokument nr. 15:2169 (2019-2020)

Innlevert: 01.08.2020

Sendt: 03.08.2020

Besvart: 10.08.2020 av klima- og miljøminister Sveinung Rotevatn



| Beiarn Kommune |               |              |
|----------------|---------------|--------------|
| Ar Saknr.      | Periode       | Revisjon Nr. |
| 20/418         | 25            | 2014/21      |
| 23 APR 2021    |               |              |
| Arkivkode P    | K62           |              |
| Arkivkode S    |               |              |
| Ansatt         | Saksbehandler | TJ           |
| Kontaktperson  | Ordfører      |              |

## Spørsmål

Kjell-Børge Freiberg (FrP): Beiarelva har i løpet av få år utviklet seg til en bli en av Norges beste lakseelver. Elva har et betydelig potensial til å kunne vokse kapasitetsmessig, dersom det kommer nødvendige løsninger med laksetrapp med en antatt total kostnad på 25-30 mill. NOK.

Vil statsråden ta et snarlig initiativ til å organisere et «spleiselag,» hvor de ulike statlige selskaper som er lokalisert i Beiarn og departementet bidrar til finansiering av laksetrapp i Beiarelva?

## Begrunnelse

I løpet av få år har Beiarelva i Beiarn Kommune i Nordland utviklet seg til å bli en av Norges absolutte beste lakseelver. Med dyktig og velorganisert forvaltning har det lokale miljøet og grunneiere gradvis bygget opp en voksende og meget robust laksestamme. I 1989 ble alt av laksefiske i Beiarelva forbudt. Elva ble omsider rotenonbehandlet i 1994, og etter 7 år ble elva friskmeldt for gyro og igjen ble det åpnet for et forsiktig laksefiske.

Beiarn Kommune er dominert av statlig eierskap direkte og indirekte gjennom Statsskog, Statkraft og Opplysningsvesenets Fond. Dessuten er sjøarealet inn til Beiarn nasjonal laksefjord og nasjonalt laksevassdrag.

Beiarelva har et langt større potensial enn hva som hittil har vært mulig å utnytte, i og med at mangel på laksetrapp gjør at ca. bare halve elveleiet kan utnyttes som gyteområde. Med effektive laksetrapp i øvre deler av elva vil det ligge betydelige muligheter i å kunne øke verdiskapingen fra elva samtidig som den atlantiske laksestammen vil kunne sikres enda bedre vilkår. Det er forsiktig beregnet at laksetrapp raskt vil kunne øke elvas kapasitet som lakseelv med mer enn 30 %.

For å få dette til må de ulike og dominerende statlige aktører som holder til i Beiarn kunne bidra til å delta i et spleiselag som løser utfordringen. Det er beregnet at en vil kunne komme svært langt med 25 til 30 mill. NOK for å kunne utvikle Beiarelva til et virkelig nasjonalt utstillingsvindu for villaksen.

Skal en imidlertid kunne lykkes med dette kreves det at regjeringen snarlig tar initiativ til å bidra med organisering av finansiering av laksetrappene, ved først og fremst å få med de nevnte statlige aktører som driver virksomhet i Beiarn, men også via egen bevilgning over statsbudsjettet.



## Svar

**Sveinung Rotevatn:** Det er rett at Beiarelva er eit godt laksevassdrag, kor ei strekning på 27,5 km er tilgjengeleg for anadrome fisk. Det eksisterer i dag tre laksetrappar i elva. Etter at Beiarelva blei behandla med rotenon i 1994 for å nedkjempe lakseparasitten gyrodactylus salaris, har fleire fiskebiologiske undersøkingar vore gjennomført i vassdraget.

I ein rapport frå 2015 konkluderte Rådgivende Biologer at ei utbetring av eksisterande laksetrappar og bygging av nye trappar kunne gje ei 30 % auke i smoltproduksjonen, omlag likt fordelt mellom laks og aure. Sidan 2015 har rundt 50 gytelaks blitt flytta oppstraums Høgforsen for å utnytte det tilgjengelege produksjonsarealet over fossen. Undersøkingar har vist at tettleiken av lakseungar er størst i områda nærast fossen. Det er dermed uvisst i kor stor grad laksen vil vandre lengre opp i vassdraget, sjølv om dette skulle gjerast mogleg av laksetrappar, og derfor òg vanskeleg å vurdere kor godt potensialet for auka produksjon i vassdraget er.

Dei naturgitte forholda i Beiarelva gjer ein god produksjon av laks og ein moderat produksjon av aure, og så langt er det lite som tyder på at desse artane er negativt påverka av dei eksisterande reguleringane i vassdraget. Vi har i dag ei rekkje andre vassdrag kor laksebestandane er meir avhengige av velfungerande laksetrappar for i det heile å få tilgang til naudsynnte gyte- og oppveksthabitat. For å få ei oppdatert oversikt over tilstanden på laksetrappene i norske vassdrag, har Klima- og miljødepartementet gjeve Miljødirektoratet i oppdrag å foreta ei vurdering av eksisterande fisketrappar og restaureringsbehov og å foreslå eventuelle tiltak.

## Beiarn kommune

**Fra:** Ole Petter Nybakk  
**Sendt:** fredag 23. april 2021 14:50  
**Til:** Beiarn kommune  
**Emne:** Legg spm og svar på sak om laksetrapp er du snill

**Fra:** Ivar Kristiansen <[ik@ivarkristiansen.no](mailto:ik@ivarkristiansen.no)>  
**Dato:** 22. april 2021 kl. 12:33:11 CEST  
**Til:** Frigg-Ottar Os <[friggottaro@gmail.com](mailto:friggottaro@gmail.com)>  
**Kopi:** Ole Petter Nybakk <[ole.p.nybakk@beiarn.kommune.no](mailto:ole.p.nybakk@beiarn.kommune.no)>, Bjørnar Brændmo <[bjornar.braendmo@beiarn.kommune.no](mailto:bjornar.braendmo@beiarn.kommune.no)>  
**Emne:** Svar fra statsråden



| Beiarn Kommune |        |         |
|----------------|--------|---------|
| Ar Saknr       | Dato   | Sag nr  |
| 20/418         | 26     | 2015/21 |
| 23 APR 2021    |        |         |
| Arkivde P      | K62    |         |
| Arkivde S      |        |         |
| Arkivde        | Sag nr | TS      |
| Kommun         |        |         |

### Spørsmål

Kjell-Børge Freiberg (FrP): Som følge av at Beiarelva ble vernet ifm. kraftutbygging og at Beiarfjorden fikk status som nasjonal laksefjord, har kommunen gått glipp av flere millioner i inntekter. Imidlertid er Beiarelva blitt en av landets beste lakseelver med et stort fremtidig potensial. Stortinget bevilget derfor som startbevilgning kr. 2 mill i 2021-budsjettet til utvikling av laksetrapper i Beiarn.

Hvordan følger statsråden opp Stortingets startbevilgning og hva gjøres for at prosjektet fullfinansieres og gjennomføres?

### Begrunnelse

Etter at regjeringa i 2001 sa nei til «Beiarutbygginga» ble to viktige elver i Beiarvassdraget, Tollåga og Tverråga, vernet. Senere fikk Beiarelva status som nasjonalt laksevassdrag og Beiarfjorden ble nasjonal laksefjord. Beiarn Kommune har som kjent tapt betydelige inntekter ved å bli nasjonal laksefjordkommune. At Beiarfjorden er

nasjonal laksefjord betyr at det ikke er mulig å etablere oppdrettsanlegg i sjøen i Beiarn. Kommunen går dermed glipp av arbeidsplasser, verdiskaping og skatteinntekter som eventuelle oppdrettsanlegg ville ha gitt. Den mest konkrete og synlige virkningen er at Beiarn ikke får midler fra oppdrettsfondet. Eksempelvis sitter alle Beiarns nabokommuner igjen med et betydelig antall lakse-millioner som regelmessig overføres. Når Beiarn i tillegg taper store kraft- inntekter fra de vernede elvene; naturressursskatt, eiendomsskatt, konsesjonskraft m.m, er det etter min oppfatning naturlig at staten stiller opp med tiltak som kan kompensere for de tapte inntekter og som samtidig kan bidra til en positiv utvikling av kommunen. I tillegg til en økning i produksjon av laks som trappene vil gi, som vil ha meget stor betydning for å trygge og bevare den atlantiske villaksen, er Beiarelva eksempelvis grunnmuren i etableringen av ei framtidsrettet reiselivsnæring. Laksetrappene vil kunne gi en økning i produksjonen av laks og sjøørret på min. 30 % og fordoble den lakseførende strekninga. Dette gir grunnlag for en sterk og bærekraftig satsing på lakseturisme og naturbasert reiseliv. Det vil gi nye arbeidsplasser, verdiskaping, livskvalitet, bolyst og vekst i folketallet.



**Svar**

Sveinung Rotevatn: Ved behandlinga av statsbudsjettet for 2021 løyvde Stortinget to millionar kroner til laksetrapp i Beiarelva over kap. 1420 Miljødirektoratet, post 70 Tilskot til vassmiljøtiltak, jf. Innst. 9 S (2020-2021) frå energi- og miljøkomiteen. Midlane blir tildelte det aktuelle formålet frå Miljødirektoratet.

Restaurering av fisketrapper er eit av fleire verkemiddel for å styrkje laksebestandar.

Generelt er restaurering og vedlikehald av viktige fisketrapper noko som kan medverke til betre måloppnåing i forvaltninga av anadrom laksefisk.

Som det går fram av mitt skriftlege svar den 10. august 2020 på spørsmål nr. 2169 frå representanten Freiberg, har Klima- og miljødepartementet sett behov for eit oppdatert oversyn over tilstanden på laksetrappene i norske vassdrag. Vidare blir det opplyst i svaret at departementet difor har bedt Miljødirektoratet gjere ei vurdering av eksisterande fisketrapper og restaureringsbehov og foreslå eventuelle tiltak.

Miljødirektoratet arbeider med dette no og vil ferdigstille ein rapport om saka om kort tid.

Eit slikt landsomfattande oversyn er nødvendig for å kunne gjere gode prioriteringar av dei tilgjengelege midlane over miljøstyresmaktene sitt budsjett til tiltak for anadrom laksefisk generelt og til tilskot til fisketrapper spesielt.

Spørsmålet om eventuelle ytterlegare tilskot frå miljøstyresmaktene til laksetrapper i Beiarelva vil bli sett i lys av det nemnde landsomfattande oversynet og dei tilgjengelege midlane på Klima- og miljødepartementet sitt budsjett.

## Midlertidig avtale – Samordna Innkjøp I Nordland

Det inngås med dette midlertidig avtale om drift av innkjøpssamarbeid mellom følgende kommuner:

Beiarn, Bodø, Fauske, Gildeskål, Meløy, Saltdal, Steigen, Sørfold og Hamarøy.

Avtalen administreres av Bodø kommune som vertskommune.

Avtalen kan også inkludere kommunale foretak, aksjeselskaper, IKS-bedrifter og kommunale AS.

### Avtalens formål:

Formålet med avtalen er å formalisere gjeldende praksis mellom partene om drift av Samordna innkjøp i Nordland (SIIN). Formaliseringen av avtalen innebærer ingen utvidet rett for noen av partene, og avtalen er en videreføring av gjeldende praksis for drift av samarbeidet.

Bodø kommune organiserer selv sin virksomhet ut fra de oppgaver den skal løse. De øvrige avtalepartene delegerer til Bodø kommune å utføre oppgaver og treffe avgjørelser i de saker og innenfor de rammer som reguleres av denne avtalen, jf. kommuneloven § 20-2.

Bodø kommune kan ikke treffe avgjørelser i saker som er av prinsipiell betydning, jf. kommuneloven § 20-2 (1). Dersom det oppstår saker av prinsipiell betydning innenfor avtalens virkeområde, skal Bodø kommune sende saken tilbake til avtalepartene for forberedelse og politisk behandling. Tilsvarende gjelder for saker som krever politisk behandling i medhold av deltakerkommunens delegeringsreglement og organisasjonsstruktur.

### Økonomiske forpliktelser:

Avtalens økonomiske forpliktelser følger av tidligere avtale og praksis mellom partene.

### Øvrige forpliktelser:

Bodø kommune som vertskommune er forpliktet til å drifte innkjøpssamarbeidet i henhold til gjeldende praksis.

### Kontaktpersoner hos Bodø kommune:

Konstituert innkjøpssjef

Solrun H. Krane

e-post: [Solrun.helene.krane@bodo.kommune.no](mailto:Solrun.helene.krane@bodo.kommune.no)

tlf: +47 936 62 191

### Søksmål/krav fra tredjeperson:

Dersom en part blir holdt ansvarlig for feil som er begått av Bodø kommune innenfor avtalens virkeområde, kan parten ikke søke erstatning hos Bodø kommune.

### Ikrafttredelse og varighet:

Avtalen trer i kraft fra signering og varer til senest 31.12.2021 eller til annen samarbeidsavtale trer i kraft.

|                |               |            |
|----------------|---------------|------------|
| Beiarn Kommune |               |            |
| Ar.Saksnr      | Dokument      | Registernr |
| 20/934         | 6             | 2684/21    |
| 02 JUN 2021    |               |            |
| Ark.kode P     | 217           |            |
| Ark.kode S     |               |            |
| Ark.kode       | Saksbehandler | 08/1       |
| Klassifisering | Gradering     |            |

**Signaturer:**

For vertskommune, Bodø kommune:

Sted/ Dato: \_\_\_\_\_

Signatur Kommunedirektør/Rådmann:

\_\_\_\_\_

Rolf Kåre Jensen

For deltakerkommune, Beiarn kommune:

Sted/ Dato: \_\_\_\_\_

Molde 2. juni 20

Signatur Kommunedirektør/Rådmann:

\_\_\_\_\_

Ole Petter Nybakk

# Delegerte vedtak

Dato: - Utvalg: FSK Formannskapet

| Arkivsak | Dato<br>Navn<br>Innhold                                                                                                               | Saksnr. | Avd/Sek/Saksb. | Arkivkode<br>Resultat |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|-----------------------|
| 21/62    | <b>26.02.2021</b><br><b>Maskin AS</b><br><b>TOLLÅNES MASKIN AS</b>                                                                    | DS 1/21 | BK/NRING/BB    | NAVN Tollånes         |
| 21/177   | <b>16.04.2021</b><br><b>Ole-Håkon</b><br><b>TILSKUDD TIL KJØP AV MELKEKVOTE OLE-HÅKON</b><br><b>HEMMINGHYTT</b>                       | DS 2/21 | BK/TEK/AMW     | NAVN Hemminghytt,     |
| 21/190   | <b>20.04.2021</b><br><b>Beiarlefs AS</b><br><b>SØKNAD OM UTSATT HUSLEIE PÅ NÆRINGSBYGGET</b>                                          | DS 3/21 | BK/NRING/BB    | U04                   |
| 21/297   | <b>31.05.2021</b><br><b>Arstad og Dokmo grunneierlag</b><br><b>SØKNAD OM TILSKUDD TIL BÅTRAMPE STIEN</b>                              | DS 4/21 | BK/NRING/BB    | 223                   |
| 20/765   | <b>31.05.2021</b><br><b>Beiarn Næringsforum</b><br><b>BEIARN NÆRINGSFORUM</b>                                                         | DS 6/21 | BK/NRING/BB    | 060                   |
| 21/308   | <b>31.05.2021</b><br><b>Søker på midler til kompensasjonsordningen.</b><br><b>KOMMUNAL KOMPENSASJONSORDNING - COVID-19 250.000 KR</b> | DS 7/21 | BK/NRING/BB    | 223                   |
| 21/344   | <b>31.05.2021</b><br><b>Laftehytta v/ Berit Bakken Strand</b><br><b>LAFTEHYTTA</b>                                                    | DS 8/21 | BK/NRING/BB    | 229                   |

## GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET

---

|                |                |            |
|----------------|----------------|------------|
| Saksbehandler: | Karin Nordland | Arkiv: 033 |
| Arkivsaksnr.:  | 21/361         |            |

---

|                 |               |                 |            |
|-----------------|---------------|-----------------|------------|
| <b>Saksnr.:</b> | <b>Utvalg</b> | <b>Møtedato</b> |            |
| 23/21           | Formannskapet |                 | 09.06.2021 |

**Rådmannens innstilling:**

**ORIENTERINGER FORMANNSKAPET 9. JUNI 2021**

---

Saksbehandler: Ole Petter Nybakk  
Arkivsaksnr.: 21/362

---

Arkiv: 033

**Saksnr.:**        **Utvalg**        **Møtedato**  
24/21        Formannskapet

09.06.2021

**Rådmannens innstilling:****Saksutredning:**

Orienteringer fra administrasjonen:

- Verskommunemøte med Statskog 10. juni
  - Vertskommunemøte med Statskraft 16. juni
  - Beiarelva SA og samarbeidet om finansiering av laksetrappa
  - Bevilgningsoversikt bruk av næringsfondet i Beiarn kommune
  - En sent innkommet næringssak vil bli presentert i lukket møte
- Ordfører vil orientere om – og drøfte Beiarn kommunes tiltak for trivsel og bolyst 2021/22, samt få satt av midler til dette.

**Vedlegg:**

## EKSTRA LÅNEOPPTAK FRA HUSBANKEN 2021

Saksbehandler: Marit Moldjord  
 Arkivsaksnr.: 21/45

Arkiv: 251

Saksnr.: 25/21      Utvalg: Formannskapet      Møtedato:

09.06.2021

**Rådmannens innstilling:**

Beiarn kommune øker sitt opptak av startlån i Husbanken for 2021 med kr. 5.000.000. Lånet benyttes til videre utlån, som startlån i tråd med det økende lokale behovet.

**Saksutredning:**

Beiarn kommune har i mange år tatt opp lån fra Husbanken for videre utlån til private. Innlånet til kommunen har økt fra 2. mnok pr år, til nå de siste 3 år å utgjøre 7. mnok pr år.

Startlånene var tidligere mest brukt som toppfinansiering på hovedlån gitt fra ordinære banker.

Antallet søkere på startlån har økt i takt med strengere regler i det ordinære banksystemet. Fra å tidligere kunne gi lån på eksempelvis 150.000 til toppfinansiering, gir vi i dag fullfinansiering på de fleste lån. Hovedårsaken til denne endringen er bankenes innskjerping av lånepraksis og Finanstilsynets innstramming av utlånsforskriften. Dette har i sum gjort det vanskeligere å finansiere ny bolig i distrikts-norge.

For å bidra til en mer bærekraftig utvikling i husholdningenes gjeld på nasjonalt nivå har regjeringen satt rammer for bankenes utlånspraksis. For boliglån har utlånspraksisen vært regulert i forskrift siden 2015 med påfølgende endringer sist 31.12.2020.

Maksimal belåningsgrad for nedbetalingslån og rammekreditter er henholdsvis 85 og 60 prosent. I beregningen av belåningsgrad skal alle lån med pant i boligen regnes med, herunder fellesgjeld i borettslag og boligsameier:

Formel for beregning:

$$\text{Belåningsgrad} = \frac{\text{Lån med pant i boligen}}{\text{Boligens verdi}}$$

Kravet til egenkapital har økt som følge av innstramninger i forskriften, og bankene krever som følge av dette god annenhåndsverdi på eiendommene/boligene til å kunne innvilge lån i den størrelsesorden det er behov for. Beiarn-boligene verdi i denne beregningsmodellen er ut fra takst/reelle markedspriser lav, særlig sett i forhold til tilsvarende bolig i sentrale områder. Innvilget låneramme for boliglånskunden blir som følge av dette tilsvarende lav. Sterkest slår

dette ut ved finansiering av nybygd bolig der byggekostnadene reelt må beregnes å være på nivå med tilsvarende kostnad for oppføring av bolig i sentrale områder.

Beiarn kommune er glad for at boligprisene i vår kommune øker. Likevel øker de ikke nok til at bankene finner det mulig å gi lån til normalinntektsfamilier.

### Startlånenes målgruppe

Startlånsordningen har gjennomgått en betydelig endring. Fra å være strengt behovsprøvd, benyttes nå startlån som et fullgodt alternativ til de ordinære bankene. Rammene for målgruppen kan med bakgrunn i dagens regler kort oppsummeres;

Startlånene skal fortsatt i all hovedsak gå til lavinntektsfamilier/-enkelpersoner. Dersom man har lav inntekt eller mangler egenkapital vil startlån normalt være eneste muligheten til å finansiere et boligkjøp.

Barnefamilier skal prioriteres! Barnefamilier som bor i uegnet bolig eller har behov for en stabil bosituasjon kan få lån umiddelbart. De behøver ikke spare først. Dette gjelder til tross for god inntekt. Hensynet til barnas behov for stabile og gode oppvekstvilkår er avgjørende.

Men Startlånene kan for kommunens del også brukes til å tiltrekke seg – og beholde ansatte som er viktige for det lokale næringslivet og kommunen. Dette er distriktspolitiske hensyn, som gjør at man kan gjøre unntak fra «kravet» om å være vanskeligstilt på boligmarkedet.

Høye kostnader ved bygging av nye boliger og lave salgspriser øker tapsrisikoen ved lånefinansiering av boligen og gjør det vanskelig å få lån til bygging av bolig i mange distriktkommuner. Der ordinære banker ikke gir lån til kjøp, bygging, utbedring og tilpassing av bolig, kan distriktkommuner gi startlån til formålene.

Startlånene brukes også til refinansiering av annen gjeld. Forutsetningen her er at man står i fare for å miste boligen dersom gjelden ikke innfris. Det er en merkbar økning i antall personer/familier som får behov for refinansiering på grunn forbruksgjeld.

Hvor mye ytes som startlån i de enkelte tilfeller;

Startlån innvilges etter behovsprøving. Fra å tidligere kunne gi lån på 150.000 til toppfinansiering, gir vi i dag fullfinansiering på de fleste lån.

Den enkeltes betjeningsevne innebærer at vi som utlåner plikter å kontrollere at lånesøker har mulighet til å betale de fremtidige boutgiftene over tid og ha nødvendige midler igjen til livsopphold. Kravet er ikke det samme som bankenes krav og det er ikke krav om egenkapital for å få startlån.

### **Vurdering:**

Utlånsmengde og utlånssum har variert fra år til år. De periodene det omsettes boliger i kommunen kan det komme mange søknader. Pr 12.05.2021 ligger det inne søknader om startlån på 17. mnok. Det kan videre forventes at det kommer flere søknader i løpet av året, men det kan også forventes at noen forhåndsgodkjente lån ikke blir benyttet.

Beiarn kommune tok, i henhold til budsjettvedtak opp Mnok 7 for dette året, og hadde med seg en rest på Mnok 9,745 fra 2020. Totalt hadde vi altså Mnok 16,745 til videre utlån. Det er pr. dato innvilget og utbetalt Mnok 3,5 samt innvilget og ikke utbetalt Mnok 6,0. Til behandling ligger det i dag en samlet utlånsmasse på Mnok 8,9.

Søknadene som foreligger gir ikke grunn til avslag, men heller, ut fra kriterier nevnt overfor, tilsagn. Det forventes nye søknader ut over året.

Rådmannen tilrår økt låneopptak for 2021 med kr. 5.000.000 som startlån til videre utlån. Lånemidler som eventuelt ikke går til utbetaling i 2021, overføres til 2022. Ny budsjett- og økonomiplan vil bli tilrådd justert ut fra faktisk økonomisk situasjon på startlånssida i forbindelse med budsjettbehandlingen i desember 2021.

**PROSJEKTLEDERSTILLING - AVDELING FOR TEKNISK OG LANDBRUK**


---

|                |             |            |
|----------------|-------------|------------|
| Saksbehandler: | Frank Movik | Arkiv: 412 |
| Arkivsaksnr.:  | 21/331      |            |

---

| Saksnr.: | Utvalg                  | Møtedato   |
|----------|-------------------------|------------|
| 12/21    | Administrasjonsutvalget | 09.06.2021 |
| 26/21    | Formannskapet           | 09.06.2021 |
| /        | Beiarn Kommunestyre     |            |

**Rådmannens innstilling:**

Prosjektstilling til gjennomføring av planlagte investeringer omgjøres til fast prosjektlederstilling med virkning fra 01.02.2022. Lønnskostnadene søkes dekket forholdsmessig av de investeringsprosjekter stillingen er satt til å følge opp.

**Saksutredning:**

I kommunestyremøte 25.10.2017 ble det gjort følgende vedtak:

*Til gjennomføring av planlagte investeringer i økonomiplanperioden gis administrasjonen tillatelse til å utlyse ei fireårig prosjektstilling. Lønnskostnadene dekkes gjennom investeringsbudsjettet.*

*Enst. Vedtatt*

Etter utlysning ble stillingen besatt pr. 01.02.2018. Prosjektperioden utløper 31.01.2022, og det er behov for å avklare om stillingen skal forlenges.

Stillingen har hovedsakelig vært knyttet til kommunens investeringsprosjekter i en periode med høy investeringstakt. Flere av prosjektene er relativt kompliserte og har stort behov for oppfølging. Vi ser nå at den tunge investeringsperioden vil strekke seg ut over planlagt prosjektperiode, da flere tunge prosjekter er i oppstart eller ikke oppstartet.

**Større investeringsprosjekter fremover:**

- Skole/Hall/Svømmebasseng 2021 - 2024
- Vannutbygging 2021 – 2022
- Barnehage Tollå 2021 – 2022
- Omsorgsboliger 2023 – 2024
- Eiterjord bru 2022 – 2023
- Boligtomter Storj / Holmen 2022 – 2023

I tillegg er det normalt at faktiske investeringer mot slutten av planperioden øker.

Før prosjektstillingen var opprettet var det i større prosjekter behov for innleie av byggherreombud/byggeledelse. Hvis det blir vurdert at stillingen ikke skal fortsette vil det derfor ligge en alternativkostnad i innleie av byggeledelse fra konsulentfirma.

Arbeidsmiljøloven § 14-9 omfatter regelverk rundt fast og midlertidig ansettelse. Det fremgår her at arbeidstaker som har vært sammenhengende midlertidig ansatt i mer enn fire år, når arbeidet er av midlertidig karakter, skal anses som fast ansatt.

Hvis det vurderes at behovet for stillingen går ut over fire år vil konsekvensen være at arbeidstaker som står i stillingen, jfr. Arbeidsmiljøloven, skal anses som fast ansatt. Det vil fortsatt være naturlig at lønnskostnaden til stillingen dekkes forholdsmessig av de investeringsprosjekter stillingen er satt til å følge opp.

## FINANSRAPPORTERING 2021 - STATUS PR. 30.04.2021

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk  
Arkivsaksnr.: 21/350

Arkiv: 250

**Saksnr.:**        **Utvalg**        **Møtedato**  
27/21        Formannskapet  
/        Beiarn Kommunestyre

09.06.2021

**Rådmannens innstilling:**

Fremlagte finansrapport tas til etterretning.

**Saksutredning:***Aktiva;*

Beiarn kommune har en finansiell stilling med betydelig ledig likviditet. Midlene er plassert i finansmarkedet basert på et eget finansreglement godkjent av kommunestyret. Den daglige forvaltningen ivaretas av administrasjonen, som gjennom finansforvaltere har plassert midlene i ulike aktivaklasser og verdipapirer. For tiden bruker Beiarn kommune seks forvaltere.

Resultatet av kommunens finansforvaltning er en viktig del av kommunens driftsøkonomi. Særlig i tiden etter oktober 2013 har resultatet av forvaltningen vært en viktig del av kommunens økonomiske handlefrihet. Kommunens balansesituasjon er bra og har særlig gitt rom for finansiering av investeringer på en annerledes og mer bærekraftig måte enn kommuner av sammenlignbar størrelse. Plassering og forvaltning av ledig likviditet må sies å være et avgjørende virkemiddel for en positiv samfunnsutvikling.

Kommunens driftsbudsjett har de siste årene blitt balansert med ei forventning om positiv avkastning gjennom hvert driftsår. Slik er det også i den nylig vedtatte økonomiplanen for perioden 2021-2024.

Rådmannen skal ifølge finansreglementet legge frem jevnlige rapporter som viser status for forvaltningen gjennom året i tillegg til den mer avgjørende årsrapporten.

Det var i løpet av året 2020 vært svært urolig i så vel aksje- som rentemarkedet. Korona pandemien medførte i starten av året betydelige fall i verdens finansmarkeder. Det ble imidlertid en sterk avslutning på året da både november og desember ga god avkastning også for mer tradisjonelle lavrisiko verdiaksjer (og ikke bare i IT-sektoren).

Aksjemarkedet var i siste del av 2020 internasjonalt drevet av en meget sterk økning i teknologi- og farmasiaksjer, samt fornybar energi. De mere tradisjonelle næringene, inkluder de store internasjonale industriaktørene hadde imidlertid hatt en svak og negativ utvikling gjennom 2020.

Aksjemarkedet har i sum hatt et godt 1. kvartal i 2021, men med litt turbulens underveis. På den positive siden blir aksjekursene positivt påvirket av utsikter til normalisering og bedret selskapsinntjening. Stigende lange renter som følge av stor finanspolitisk stimulans, bedre økonomiske utsikter og stigende inflasjonsforventninger trekker delvis i motsatt retning. Spesielt påvirker stigende renter de dyreste delene av aksjemarkedet (vekstaksjer) og vinnerne i fjor har i stor grad blitt årets «tapere».

I obligasjonsmarkedet lider fastrenteobligasjoner under den samme oppgangen i lange renter som vekstaksjene, mens kredittmarginene har fortsatt inn gjennom første kvartal. Ut fra forventningene om økende renter solgte vi ut porteføljen med 3 års fastrenteobligasjoner sent høsten 2020.

Obligasjoner med flytende rente er de som har klart seg best og er også det vi foretrekker i dagens marked. Kredittmarginene er nede på samme nivå som før korona og med lave flytende renter blir kortsiktig forventet avkastning dermed relativt lav.

Det er naturligvis stor usikkerhet i forhold til fremtidig utvikling og en eventuell ny negativ korreksjon i markedet. Slik situasjonen ser ut pr. skrivende stund planlegger vi plasseringsmessig å være i en tilnærmet normalsituasjon gjennom 2021 hva gjelder fordeling mellom aktivaklassene.

Resultatført netto avkastning ved utgangen av 1. tertial 2021 ligger på Mnok 10,753.

God aksjeavkastning i 1. tertial har tippet aksjeandelen over maksgrensen som er fastsatt i Finansreglementet og en måling mot dette viser følgende;

|              | Portefølje | Min | Norm | Maks  | Status         |
|--------------|------------|-----|------|-------|----------------|
| Aksjer       | 36,5 %     | 0 % | 30 % | 35 %  | Utenfor policy |
| Obligasjoner | 63,2 %     | 0 % | 70 % | 100 % | OK             |
| Bankinnskudd | 0,3 %      | 0 % | 0 %  | 100 % | OK             |
|              | 100 %      |     |      |       |                |

| % av total portefølje        | Portefølje | Min | Norm | Maks  | Status |
|------------------------------|------------|-----|------|-------|--------|
| Antatt høyere kvalitet       | 44,7 %     | 0 % | 55 % | 100 % | OK     |
| Lavere eller ukjent kvalitet | 18,5 %     | 0 % | 15 % | 35 %  | OK     |

Balanseført Bufferfond utgjør pr. 31.12.2020 kr 22.198.000. Dette er tilfredsstillende sett i forhold til våre finansielle måltall som angir minimum Mnok 20 på Bufferfondet.

#### *Passiva;*

I løpet av 1. tertial 2021 er det foretatt låneopptak i henhold til budsjettvedtak. Samlet lånegjeld er pr. 30.04.2021 på Mnok 202,156.

I følge reglementet skal rentebindingstiden være på maksimalt 3 år. Enkeltbindinger kan likevel være lengre. Det er en uendret rentebinding gjennom 2021 og denne ligger pr. dato på ca 18.7%. Dagens flytende rente ligger nå på +/- 1%.

#### **Vedlegg:**

Avkastningsrapport Beiarn kommune 30.04.2021

Perioderapport Sparebank1 Kapitalforvaltning 30.04.2021

# Nordea

## Avkastningsrapport

Beiarn Kommune 30.04.2021



# Innholdsfortegnelse

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| 1. Beholdningsoversikt                       | 2  |
| 2. Obligasjoner                              | 4  |
| 3. Aksjer                                    | 9  |
| 4. Pengemarked                               | 11 |
| 5. Avkastning                                | 12 |
| 6. Transaksjoner                             | 15 |
| 7. Hendelser                                 | 16 |
| Vedlegg 1 - Nøkkeltall                       | 19 |
| Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter | 20 |
| Vedlegg 3 - Kontooversikt                    | 22 |
| Vedlegg 4 - Produktdefinisjon                | 23 |
| Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon              | 26 |

## Ansvarsfraskrivelse

Nordea er en felles betegnelse på enhetene i Nordea Bank Abp og bankens respektive filialer i henholdsvis Norge, Sverige og Danmark.

Informasjonen som er gitt i dette dokument er kun ment for den mottaker innholdet er rettet til.

Oversikten er basert på informasjon fra både Nordea og eksterne informasjonskilder som Nordea anser som pålitelige. Nordea er dog ikke ansvarlig for eventuelle feil eller mangler i oversikten, herunder

feilaktige eller mangelfulle opplysninger, samt beregningsmessige feil. Dette dokumentet burde ikke erstatte normal dømmekraft hos mottaker.

Nordea er ikke og er ikke ment å være en rådgiver for juridiske, skattemessige, regnskapsmessige eller lovgivningsmessige forhold.

Relevant profesjonell rådgivning burde søkes før investeringsbeslutninger eller andre juridiske, regnskapsmessige- eller skattemessige beslutninger

gjøres. Nordea er ikke ansvarlig for fullstendigheten eller riktigheten av informasjonen i rapporten og dermed heller ikke for eventuell skade som kan følge av feil eller mangler i rapporten.

Dette dokument må ikke bli kopiert, distribuert eller offentliggjøres uten skriftlig tilsagn fra Nordea . Nordea Bank Abp, filial i Norge, Essendrops gate7, 1166 Sentrum, 0107 Oslo, 920058817 MVA (Foretaksregisteret).

# 1. Beholdningsoversikt

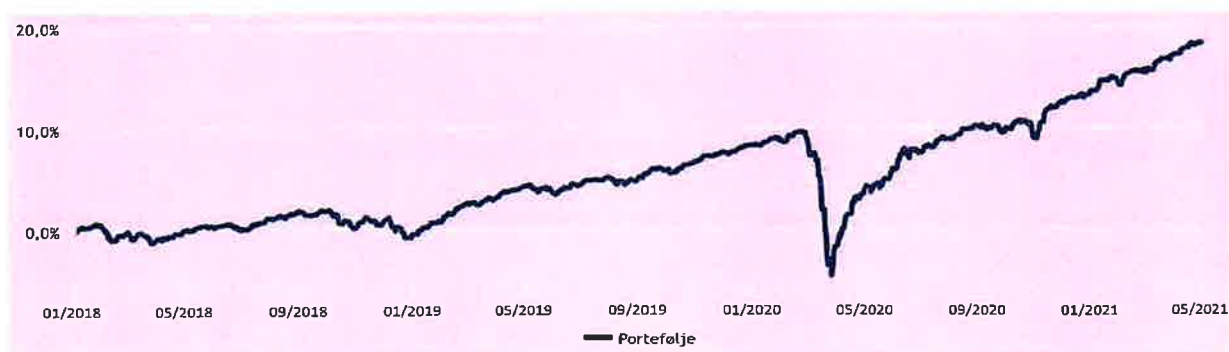
## Avkastning (NOK)

|                                    | HITTIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Markedsverdi ved start av perioden | 232 729 400           | 241 715 949            |
| Markedsverdi ved rapporteringsdato | 243 799 862           | 243 799 862            |
| Netto kontantstrøm                 | -1 704 990            | 12 780                 |
| <b>AVKASTNING</b>                  | <b>9 365 473</b>      | <b>2 096 694</b>       |

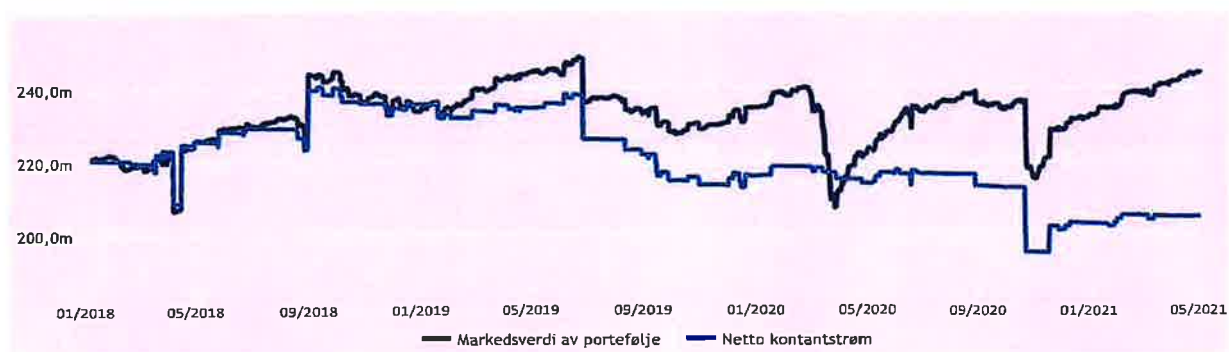
## Avkastning (%)

|             | HITTIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| Avkastning  | 3,99                  | 0,87                   |
| Volatilitet | 2,14                  | 1,76                   |

## Historisk utvikling (%)



## Historisk utvikling (NOK)



# 1. Beholdningsoversikt

## Fordeling mellom aktivaklasser

| AKTIVAKLASSE                | VEKT |
|-----------------------------|------|
| ● Aksjer                    | 26 % |
| ● Obligasjoner              | 63 % |
| ● Stat                      | 0 %  |
| ● Investment Grade          | 24 % |
| ● High Yield                | 2 %  |
| ● Fremvoksende markeder     | 3 %  |
| ● Uten rating               | 34 % |
| ● Pengemarked               | 0 %  |
| ● Alternative investeringer | 10 % |



## Geografisk fordeling

| REGION                  | VEKT |
|-------------------------|------|
| ● Norge                 | 61 % |
| ● Europa                | 12 % |
| ● Nord-Amerika          | 12 % |
| ● Japan                 | 2 %  |
| ● Fremvoksende markeder | 5 %  |
| ● Andre utviklede land  | 1 %  |
| ● Ikke tilgjengelig     | 8 %  |



## Valutafordeling

| VALUTA  | VEKT |
|---------|------|
| ● NOK   | 98 % |
| ● HKD   | 1 %  |
| ● Andre | 2 %  |



## 2. Obligasjoner

### Nøkkeltall

|                    |             |
|--------------------|-------------|
| Markedsverdi (NOK) | 167 849 093 |
| Yield (%)          | 2,44        |
| Rentedurasjon      | 0,64        |
| Kreditturasjon     | 2,65        |

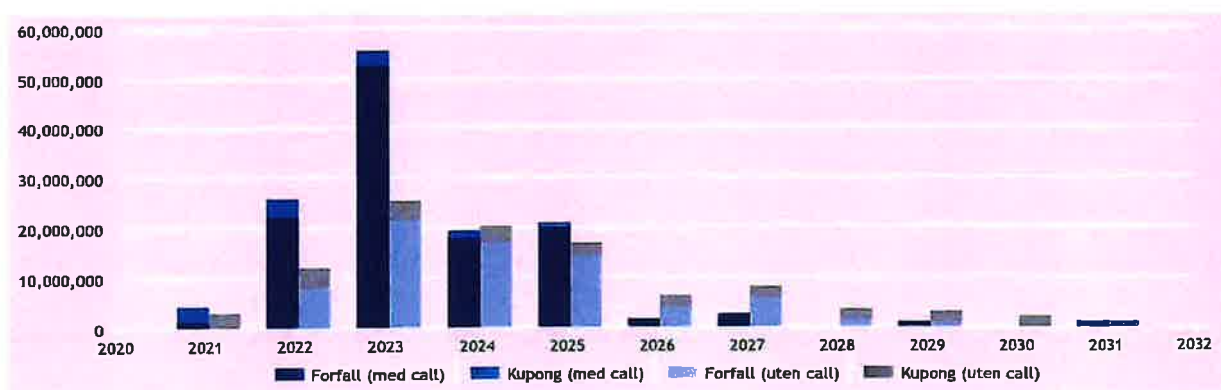
**69%**

Vekt i portefølje

### Avkastning (%)

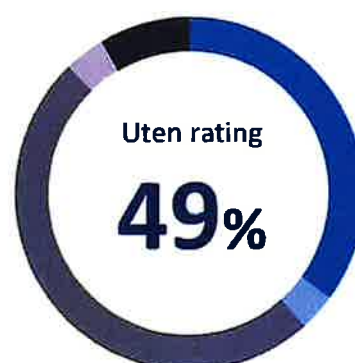
|             | HITTIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| Avkastning  | 1,78                  | 0,45                   |
| Volatilitet | 0,31                  | 0,19                   |

### Fremtidige kontantstrømmer for obligasjoner (NOK)



### Allokering obligasjoner

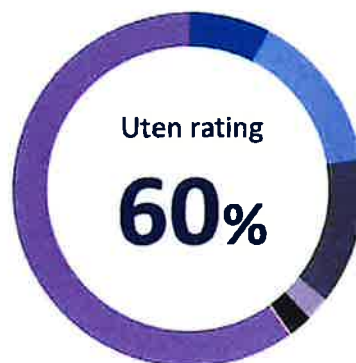
| AKTIVAKLASSE          | VEKT |
|-----------------------|------|
| Stat                  | 0 %  |
| Investment Grade      | 35 % |
| High Yield            | 3 %  |
| Uten rating           | 49 % |
| Fremvoksende markeder | 4 %  |
| Ikke tilgjengelig     | 8 %  |



## 2. Obligasjoner

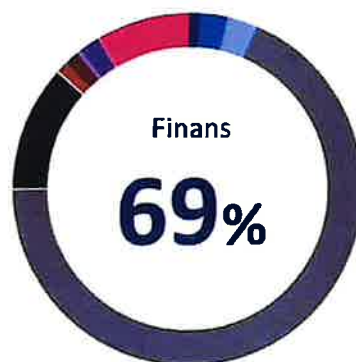
### Ratingfordeling

| VURDERING     | VEKT |
|---------------|------|
| ● AAA         | 0 %  |
| ● AA          | 7 %  |
| ● A           | 15 % |
| ● BBB         | 13 % |
| ● BB          | 2 %  |
| ● B           | 2 %  |
| ● CCC         | 0 %  |
| ● CC          | 0 %  |
| ● C           | 0 %  |
| ● Uten rating | 60 % |



### Sektorfordeling

| SEKTOR                      | VEKT |
|-----------------------------|------|
| ● Forbruksvarer             | 1 %  |
| ● Konsumvarer               | 3 %  |
| ● Energi                    | 3 %  |
| ● Finans                    | 69 % |
| ● Helse                     | 0 %  |
| ● Industrivarer / tjenester | 11 % |
| ● Informasjonsteknologi     | 0 %  |
| ● Materialer                | 1 %  |
| ● Kommunikasjonstjenester   | 1 %  |
| ● Eiendom                   | 0 %  |
| ● Kraftforsyning            | 2 %  |
| ● Annet                     | 0 %  |
| ● Ikke tilgjengelig         | 8 %  |



### Geografisk fordeling

| REGION                  | VEKT |
|-------------------------|------|
| ● Norge                 | 77 % |
| ● Europa                | 13 % |
| ● Nord-Amerika          | 1 %  |
| ● Japan                 | 0 %  |
| ● Fremvoksende markeder | 4 %  |
| ● Andre utviklede land  | 0 %  |
| ● Ikke tilgjengelig     | 5 %  |



## 2. Obligasjoner

### Valutafordeling

| VALUTA | VEKT  |
|--------|-------|
| ● NOK  | 100 % |



### Nøkkeltall for obligasjoner

| NAVN                                      | VEKT (%) | VALUTA | NOMINELT<br>BELØP | MARKEDS-<br>PRIS, (EKS.<br>RENTE) | MARKEDS-<br>VERDI (NOK) | FORFALLS-<br>DATO | RENTE-<br>DURASJON | YIELD (%) |
|-------------------------------------------|----------|--------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------|
| Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231     | 5,1      | NOK    | 12 000 000        | 102,15                            | 12 336 167              | 28.08.2023        | 0,08               | 2,67      |
| Sparebanken Ost 4.59% 20991231            | 2,5      | NOK    | 6 000 000         | 102,64                            | 6 186 842               | 18.09.2023        | 0,14               | 2,68      |
| Skandiabanken Asa 3.46% 20991231          | 1,7      | NOK    | 4 000 000         | 101,48                            | 4 076 539               | 17.09.2168        | 0,13               | 3,03      |
| Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500 | 1,7      | NOK    | 4 000 000         | 100,88                            | 4 046 622               | 19.06.2025        | 0,15               | 2,14      |
| Bjugn Sparebank 2.35% 20230915            | 1,7      | NOK    | 4 000 000         | 100,64                            | 4 031 466               | 15.09.2023        | 0,13               | 0,72      |
| Elendoms kreditt As 2.37% 20230116        | 1,4      | NOK    | 3 500 000         | 100,35                            | 3 513 463               | 16.01.2023        | 0,21               | 0,63      |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231            | 1,3      | NOK    | 3 000 000         | 101,76                            | 3 055 985               | 18.07.2023        | 0,22               | 2,65      |
| Sparebanken More 4.13% 20991231           | 1,3      | NOK    | 3 000 000         | 101,37                            | 3 055 381               | 15.06.2022        | 0,13               | 2,35      |
| Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID  | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 100,86                            | 3 039 325               | 31.03.2022        | 0,17               | 4,37      |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031             | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 101,01                            | 3 030 176               | 31.10.2022        | 0,25               | 0,61      |
| Trogstad Sparebank 2.39% 20230313         | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 100,43                            | 3 016 634               | 13.03.2023        | 0,13               | 0,66      |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214           | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 100,24                            | 3 014 395               | 14.02.2025        | 0,04               | 0,94      |
| Aker Asa 3.78% 20241122                   | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 97,75                             | 2 945 621               | 22.11.2024        | 0,07               | 2,86      |
| Dfds A/S 2.96% 20240607                   | 1,2      | NOK    | 3 000 000         | 96,03                             | 2 889 677               | 07.06.2024        | 0,10               | 3,14      |
| Wilh Wilhelmsen Asa 6.01% 20240909        | 1,1      | NOK    | 2 500 000         | 105,25                            | 2 653 675               | 09.09.2024        | 0,12               | 4,39      |
| Danske Bank A/S 1.39% 20260604            | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 102,51                            | 2 055 158               | 04.06.2025        | 0,10               | 0,79      |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 21   | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 101,91                            | 2 047 121               | 21.03.2023        | 0,15               | 2,99      |
| Hørstad Sparebank 1.28% 20241210          | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 101,91                            | 2 042 180               | 10.12.2024        | 0,12               | 0,77      |
| Skue Sparebank 18/PERP FRN                | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 101,48                            | 2 039 334               | 15.03.2023        | 0,13               | 2,86      |
| Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231        | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 101,37                            | 2 036 507               | 13.03.2023        | 0,13               | 2,67      |
| Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 209    | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 101,28                            | 2 032 309               | 29.03.2022        | 0,17               | 2,27      |
| Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 202    | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 100,50                            | 2 013 710               | 30.08.2023        | 0,09               | 0,72      |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502            | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 100,57                            | 2 011 222               | 02.05.2023        | 0,01               | 0,68      |
| Dfds A/S 2.11% 20220928                   | 0,8      | NOK    | 2 000 000         | 98,47                             | 1 972 512               | 28.09.2022        | 0,16               | 2,72      |
| Color Group Asa 4.57% 20241002            | 0,7      | NOK    | 2 000 000         | 86,33                             | 1 730 907               | 02.10.2024        | 0,15               | 7,62      |

## 2. Obligasjoner

| NAVN                                      | VEKT (%) | VALUTA | NOMINELT BELØP | MARKEDS-PRIS, (EKS. RENTE) | MARKEDS-VERDI (NOK) | FORFALLS-DATO | RENTE-DURASJON | YIELD (%) |
|-------------------------------------------|----------|--------|----------------|----------------------------|---------------------|---------------|----------------|-----------|
| Salmar Asa 1.66% 20270122                 | 0,7      | NOK    | 1 600 000      | 100,42                     | 1 607 286           | 22.01.2027    | 0,23           | 1,58      |
| ODFJELL SE 21/25                          | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 101,85                     | 1 530 026           | 21.01.2025    | 0,23           | 5,51      |
| Fornebu Sparebank 4.55% 20991231          | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 101,44                     | 1 528 323           | 20.09.2022    | 0,15           | 3,02      |
| Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220            | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 100,46                     | 1 518 410           | 20.02.2024    | 0,06           | 3,78      |
| Bank Norwegian As 4.09% 20260921          | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 100,48                     | 1 512 710           | 21.09.2021    | 0,14           | 2,15      |
| Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2   | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 99,50                      | 1 504 256           | 04.12.2023    | 0,10           | 5,01      |
| AKER HORIZONS AS                          | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 98,70                      | 1 491 908           | 15.08.2025    | 0,05           | 3,88      |
| Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625          | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 99,05                      | 1 491 435           | 25.06.2025    | 0,15           | 3,95      |
| Ship Finance International Ltd 6.23% 2025 | 0,6      | NOK    | 1 500 000      | 95,53                      | 1 434 705           | 21.01.2025    | 0,22           | 6,03      |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421         | 0,5      | NOK    | 1 300 000      | 101,19                     | 1 316 328           | 21.04.2022    | 0,23           | 1,34      |
| Abax Group As 6.52% 20250623              | 0,5      | NOK    | 1 250 000      | 102,33                     | 1 287 822           | 23.06.2025    | 0,15           | 5,75      |
| Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%    | 0,5      | NOK    | 1 100 000      | 101,45                     | 1 122 110           | 09.03.2023    | 0,11           | 2,97      |
| Ekornes Qm Holding As 8.34% 20231002      | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 106,13                     | 1 066 170           | 02.10.2023    | 0,18           | 4,90      |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 102,78                     | 1 032 088           | 29.06.2023    | 0,17           | 3,49      |
| Soknedal Sparebank 5.65% 20991231         | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 102,77                     | 1 029 521           | 16.04.2024    | 0,22           | 3,58      |
| Instabank Asa 6.15% 20280328              | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 102,38                     | 1 028 558           | 28.03.2023    | 0,17           | 4,03      |
| Afjord Sparebank 3.77% 20290410           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 102,62                     | 1 027 523           | 10.04.2024    | 0,21           | 1,79      |
| Andebu Sparebank 5.02% 20991231           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 102,23                     | 1 027 465           | 19.06.2023    | 0,15           | 3,24      |
| Sunddal Sparebank 6.04% 20991231          | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,50                     | 1 023 804           | 02.12.2021    | 0,09           | 2,70      |
| Havilaafjord As 6.02% 20230619            | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,59                     | 1 022 261           | 19.06.2023    | 0,15           | 4,54      |
| Fjord1 Asa 4.21% 20221122                 | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,04                     | 1 017 768           | 22.11.2022    | 0,07           | 3,75      |
| Hegra Sparebank 5.01% 20991231            | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,21                     | 1 017 508           | 11.06.2168    | 0,12           | 3,38      |
| Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 2027052     | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,11                     | 1 015 305           | 24.05.2022    | 0,07           | 1,19      |
| Haldalen Sparebank 4.18% 20270113         | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,35                     | 1 015 158           | 13.01.2022    | 0,21           | 1,51      |
| Pareto Bank Asa 1.92% 20220921            | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,15                     | 1 013 119           | 21.09.2022    | 0,15           | 0,62      |
| BAKKEGRUPPEN AS                           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 101,25                     | 1 011 878           | 03.02.2025    | 0,01           | 6,92      |
| Odal Sparebank 1.81% 20230906             | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,92                     | 1 011 039           | 06.09.2023    | 0,11           | 0,68      |
| Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 2 | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,45                     | 1 010 804           | 10.03.2025    | 0,11           | 4,18      |
| Harstad Sparebank 2.3% 20240828           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,80                     | 1 010 013           | 28.08.2024    | 0,08           | 0,74      |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%    | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,95                     | 1 009 622           | 26.04.2023    | 0,24           | 0,64      |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416           | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,66                     | 1 006 943           | 16.04.2025    | 0,21           | 0,80      |
| Berg Sparebank 2.1% 20220912              | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,49                     | 1 006 331           | 12.09.2022    | 0,13           | 0,59      |
| Åfjord Sparebank                          | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 100,31                     | 1 005 056           | 26.02.2024    | 0,07           | 0,84      |
| Pelagia Holding As 3.6% 20251208          | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 97,83                      | 983 795             | 08.12.2025    | 0,11           | 4,07      |
| Aker Solutions Asa 4.5% 20240603          | 0,4      | NOK    | 1 000 000      | 97,45                      | 980 042             | 03.06.2024    | 0,09           | 4,18      |
| Spb 1 Østfold Akers 18/PERP               | 0,3      | NOK    | 700 000        | 102,63                     | 722 258             | 12.09.2023    | 0,13           | 2,78      |
| Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 21    | 0,3      | NOK    | 700 000        | 101,57                     | 714 889             | 09.09.2167    | 0,11           | 2,86      |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.68%    | 0,2      | NOK    | 600 000        | 99,62                      | 597 925             | 22.04.2031    | 0,23           | 1,71      |
| Brage Finans As 3.4% 20280606             | 0,2      | NOK    | 500 000        | 102,76                     | 515 901             | 06.06.2023    | 0,11           | 1,40      |

## 2. Obligasjoner

| NAVN                                          | VEKT (%)    | VALUTA | NOMINELT<br>BELØP | MARKEDS-<br>PRIS, (EKS.<br>RENTE) | MARKEDS-<br>VERDI (NOK) | FORFALLS-<br>DATO | RENTE-<br>DURASJON | YIELD (%)   |
|-----------------------------------------------|-------------|--------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-------------|
| Klepp Sparebank 4.57% 20991231                | 0,2         | NOK    | 500 000           | 102,03                            | 513 784                 | 25.11.2167        | 0,07               | 2,81        |
| Brage Finans As 5% 20991231                   | 0,2         | NOK    | 500 000           | 101,96                            | 512 316                 | 20.09.2022        | 0,15               | 3,09        |
| Etnedal Sparebank 3.28% 20271222              | 0,2         | NOK    | 500 000           | 101,87                            | 510 902                 | 22.12.2022        | 0,15               | 1,68        |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 20271222 | 0,2         | NOK    | 500 000           | 101,79                            | 510 783                 | 28.09.2022        | 0,17               | 2,84        |
| Bo Sparebank As 2.75% 20271108                | 0,2         | NOK    | 500 000           | 101,51                            | 510 304                 | 08.11.2022        | 0,03               | 1,32        |
| Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20271222  | 0,2         | NOK    | 500 000           | 101,25                            | 509 328                 | 07.06.2022        | 0,11               | 2,94        |
| Bank Norwegian As 6.5% 20991231               | 0,2         | NOK    | 500 000           | 100,31                            | 503 459                 | 02.10.2023        | 0,17               | 5,57        |
| BRAGE FINANS SA                               | 0,2         | NOK    | 500 000           | 99,64                             | 498 511                 | 16.04.2026        | 0,21               | 1,73        |
| Color Group Asa 4.42% 20231123                | 0,2         | NOK    | 500 000           | 89,75                             | 452 087                 | 23.11.2023        | 0,06               | 7,90        |
| Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261     | 0,2         | NOK    | 400 000           | 101,20                            | 406 799                 | 14.12.2021        | 0,13               | 1,87        |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>52,9</b> |        |                   |                                   | <b>129 069 265</b>      |                   | <b>0,13</b>        | <b>2,61</b> |

### Nøkkeltall for fond

| NAVN                                        | VEKT (%)    | VALUTA | ANTALL     | MARKEDS-<br>PRIS | MARKEDSVERDI (NOK) | RENTE-<br>DURASJON | YIELD (%) |
|---------------------------------------------|-------------|--------|------------|------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| Nordea Kreditt Stars I                      | 5,4         | NOK    | 122 132,40 | 106,80           | 13 043 352         | 1,84               | 0,77      |
| * Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit I | 2,9         | NOK    | 6 915,86   | 1 036,90         | 7 171 069          | 2,92               | -         |
| * Pareto Obligasjon A                       | 2,5         | NOK    | 5 834,80   | 1 033,79         | 6 031 970          | 0,24               | -         |
| * Nordea European Cross Credit              | 2,2         | NOK    | 4 263,52   | 1 234,29         | 5 262 416          | 4,20               | 1,66      |
| Nordea Emerging Market Corp. Bond           | 1,6         | NOK    | 4 044,22   | 949,02           | 3 838 044          | 5,60               | 4,94      |
| Nordea FRN Kreditt                          | 1,4         | NOK    | 3 229,11   | 1 063,14         | 3 432 976          | 0,13               | 0,89      |
| Pareto Nordic Corporate Bond A Nok          | 0,0         | NOK    | 0,00       | 1 197,58         | 0                  | -                  | -         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>15,9</b> |        |            |                  | <b>38 779 828</b>  | <b>2,33</b>        | <b>-</b>  |

\* Komplette allokeringinformasjon er ikke tilgjengelig for dette produktet

## 3. Aksjer

### Nøkkeltall

Markedsverdi (NOK)

75 864 462

# 31%

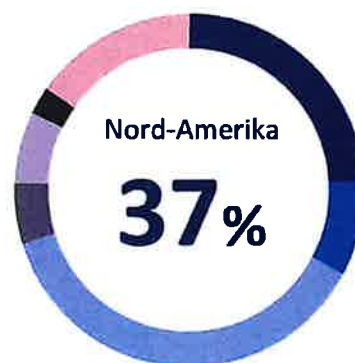
Vekt i portefølje

### Avkastning (%)

|             | HITTIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| Avkastning  | 9,21                  | 1,80                   |
| Volatilitet | 6,80                  | 5,53                   |

### Geografisk fordeling

| REGION                  | VEKT |
|-------------------------|------|
| ● Norge                 | 24 % |
| ● Europa                | 9 %  |
| ● Nord-Amerika          | 37 % |
| ● Japan                 | 6 %  |
| ● Fremvoksende markeder | 7 %  |
| ● Andre utviklede land  | 3 %  |
| ● Ikke tilgjengelig     | 15 % |



### Sektorfordeling

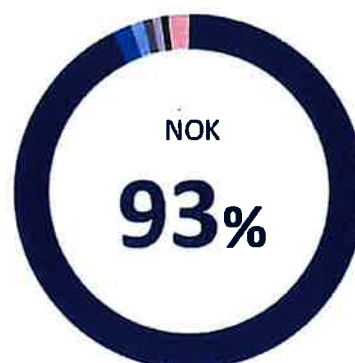
| SEKTOR                      | VEKT |
|-----------------------------|------|
| ● Forbruksvarer             | 5 %  |
| ● Konsumvarer               | 4 %  |
| ● Energi                    | 1 %  |
| ● Finans                    | 16 % |
| ● Helse                     | 14 % |
| ● Industrivarer / tjenester | 6 %  |
| ● Informasjonsteknologi     | 8 %  |
| ● Materialer                | 3 %  |
| ● Kommunikasjonstjenester   | 7 %  |
| ● Eiendom                   | 3 %  |
| ● Kraftforsyning            | 2 %  |
| ● Annet                     | 0 %  |
| ● Ikke tilgjengelig         | 32 % |



## 3. Aksjer

### Valutafordeling

| VALUTA | VEKT |
|--------|------|
| NOK    | 93 % |
| HKD    | 2 %  |
| KRW    | 1 %  |
| USD    | 1 %  |
| SEK    | 1 %  |
| INR    | 1 %  |
| Andre  | 2 %  |



### Nøkkeltall for aksjer

| NAVN                                       | VEKT (%)   | VALUTA | ANTALL | MARKEDS- PRIS | MARKEDSVERDI (NOK) |
|--------------------------------------------|------------|--------|--------|---------------|--------------------|
| Gildeskål Sparebank EK-bevis (ikke notert) | 2,1        | NOK    | 50 000 | 100,00        | 5 000 000          |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>2,1</b> |        |        |               | <b>5 000 000</b>   |

### Nøkkeltall for fond

| NAVN                           | VEKT (%)    | VALUTA | ANTALL    | MARKEDS- PRIS | MARKEDSVERDI (NOK) |
|--------------------------------|-------------|--------|-----------|---------------|--------------------|
| Nordea Stabile Aksjer Global   | 12,4        | NOK    | 9 269,22  | 3 271,78      | 30 326 889         |
| Pareto Nordic Alpha B Nok      | 4,7         | NOK    | 52 139,54 | 221,33        | 11 540 044         |
| Nordea Norge Verdi             | 4,6         | NOK    | 750,75    | 15 064,00     | 11 309 342         |
| Klp Aksjglobal Indeks Iii Acc  | 3,8         | NOK    | 2 795,31  | 3 293,18      | 9 205 447          |
| Nordea Stable Emerging Markets | 1,7         | NOK    | 6 830,91  | 620,44        | 4 238 169          |
| Klp Aksjenorge Indeks li       | 1,3         | NOK    | 1 125,07  | 2 868,88      | 3 227 703          |
| Nordea Global Opportunity      | 0,4         | NOK    | 4 839,70  | 210,11        | 1 016 869          |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>29,1</b> |        |           |               | <b>70 864 462</b>  |

## 4. Pengemarked

### Nøkkeltall

Bankinnskudd

86 307

# 0%

Vekt i portefølje

### Avkastning (%)

|             | HITTIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| Avkastning  | 0,00                  | 0,00                   |
| Volatilitet | 0,00                  | 0,00                   |

### Valutafordeling

| VALUTA | VEKT  |
|--------|-------|
| ● NOK  | 100 % |



### Nøkkeltall for bankinnskudd

| NAVN         | VEKT (%)   | VALUTA | NOMINELT<br>BELØP | MARKEDS-<br>PRIS | MARKEDS-<br>VERDI (NOK) | DATO | RENTE-<br>DURASJON | YIELD (%)   |
|--------------|------------|--------|-------------------|------------------|-------------------------|------|--------------------|-------------|
| 64280535344  | 0,0        | NOK    | -                 | -                | 86 307                  | -    | -                  | 0,00        |
| <b>TOTAL</b> | <b>0,0</b> |        |                   |                  | <b>86 307</b>           |      | <b>-</b>           | <b>0,00</b> |

## 5. Avkastning

### Obligasjoner

| NAVN                                       | REALISERT<br>AVKASTNING | UREALISERT<br>AVKASTNING | KUPONG / UTBYTTE | TRANSAKSJON<br>NS -<br>KOSTNADER | TOTAL AVKASTNING<br>(NOK) | TOTAL<br>AVKASTNING<br>(%) |
|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Color Group Asa 4.57% 20241002             | -                       | 154 666,60               | 37 875,51        | 0,00                             | 192 542,11                | 11,26                      |
| Color Group Asa 4.42% 20231123             | -                       | 37 916,65                | 6 021,64         | 0,00                             | 43 938,29                 | 10,71                      |
| Ship Finance International Ltd 6.23% 20251 | -                       | 64 155,00                | 24 275,00        | 0,00                             | 88 430,00                 | 6,47                       |
| Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220             | -                       | 64 714,35                | 20 345,52        | 0,00                             | 85 059,87                 | 5,91                       |
| Bank Norwegian As 6.5% 20991231            | -                       | 17 521,90                | 17 196,64        | 0,00                             | 34 718,54                 | 5,67                       |
| Wilh Wilhelmsen Asa 6.01% 20240909         | -                       | 91 675,00                | 51 230,56        | 0,00                             | 142 905,56                | 5,64                       |
| Ekorner Qm Holding As 8.34% 20231002       | -                       | 20 625,00                | 43 904,46        | 0,00                             | 64 529,46                 | 4,40                       |
| Havila fjord As 6.02% 20230619             | -                       | 21 937,50                | 18 023,30        | 0,00                             | 39 960,80                 | 4,03                       |
| Instabank Asa 6.15% 20280328               | -                       | 21 623,40                | 18 226,68        | 0,00                             | 39 850,08                 | 3,99                       |
| Abax Group As 6.52% 20250623               | -                       | 20 833,25                | 27 475,63        | 0,00                             | 48 308,88                 | 3,85                       |
| Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625           | -                       | 35 437,50                | 19 335,00        | 0,00                             | 54 772,50                 | 3,79                       |
| Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2    | -                       | 30 000,00                | 24 513,75        | 0,00                             | 54 513,75                 | 3,74                       |
| ODFJELL SE 21/25                           | -                       | 27 750,00                | 25 713,75        | 0,00                             | 53 463,75                 | 3,57                       |
| Pareto Nordic Corporate Bond A Nok         | -                       | 0,01                     | -                | 0,00                             | 0,01                      | 3,34                       |
| BAKKEGRUPPEN AS                            | -                       | 12 495,00                | 17 845,00        | 0,00                             | 30 340,00                 | 3,03                       |
| Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRIC   | -                       | 35 130,90                | 54 774,90        | 0,00                             | 89 905,80                 | 3,02                       |
| Aker Solutions Asa 4.5% 20240603           | -                       | 17 208,30                | 11 311,60        | 0,00                             | 28 519,90                 | 2,98                       |
| Skandiabanken Asa 3.46% 20991231           | -                       | 62 238,00                | 46 511,20        | 0,00                             | 108 749,20                | 2,73                       |
| Fjord1 Asa 4.21% 20221122                  | -                       | 12 416,70                | 13 063,58        | 0,00                             | 25 480,28                 | 2,56                       |
| Hegra Sparebank 5.01% 20991231             | -                       | 12 749,10                | 12 652,80        | 0,00                             | 25 401,90                 | 2,55                       |
| Pareto Obligasjon A                        | -                       | 32 339,36                | 115 111,80       | 0,00                             | 147 451,17                | 2,50                       |
| Soknedal Sparebank 5.65% 20991231          | -                       | 8 420,30                 | 15 782,77        | 0,00                             | 24 203,07                 | 2,38                       |
| Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012          | 9 786,64                | -                        | 884,74           | 0,00                             | 10 671,38                 | 2,17                       |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629            | -                       | 9 287,24                 | 12 565,00        | 0,00                             | 21 852,24                 | 2,15                       |
| Andebu Sparebank 5.02% 20991231            | -                       | 6 479,60                 | 14 690,06        | 0,00                             | 21 169,66                 | 2,09                       |
| Spb 1 Østfold Akers 18/PERP                | -                       | 4 859,12                 | 9 311,93         | 0,00                             | 14 171,05                 | 1,99                       |
| Sparebanken Ost 4.59% 20991231             | -                       | 42 580,80                | 77 958,60        | 0,00                             | 120 539,40                | 1,97                       |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 21    | -                       | 11 763,80                | 27 354,98        | 0,00                             | 39 118,78                 | 1,94                       |
| Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231      | -                       | 86 716,80                | 148 289,60       | 0,00                             | 235 006,40                | 1,93                       |
| Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%     | -                       | 7 226,78                 | 14 108,16        | 0,00                             | 21 334,94                 | 1,93                       |
| Klepp Sparebank 4.57% 20991231             | -                       | 3 090,10                 | 6 521,63         | 0,00                             | 9 611,73                  | 1,90                       |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231             | -                       | 20 805,30                | 36 386,67        | 0,00                             | 57 191,97                 | 1,89                       |
| Skue Sparebank 18/PERP FRN                 | -                       | 13 099,20                | 24 896,80        | 0,00                             | 37 996,00                 | 1,89                       |
| DigiPlex Norway 20/23 FRN                  | 10 734,96               | -                        | 8 739,73         | 0,00                             | 19 474,69                 | 1,89                       |
| Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 21     | -                       | 4 420,15                 | 8 861,23         | 0,00                             | 13 281,38                 | 1,88                       |
| Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231         | -                       | 12 628,60                | 23 229,87        | 0,00                             | 35 858,47                 | 1,78                       |
| Brage Finans As 5% 20991231                | -                       | 1 354,70                 | 7 672,09         | 0,00                             | 9 026,79                  | 1,78                       |
| Fornebu Sparebank 4.55% 20991231           | -                       | 5 892,60                 | 20 766,27        | 0,00                             | 26 658,87                 | 1,76                       |
| Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500  | -                       | 36 006,00                | 32 759,96        | 0,00                             | 68 765,96                 | 1,72                       |

## 5. Avkastning

| NAVN                                         | REALISERT<br>AVKASTNING | UREALISERT<br>AVKASTNING | KUPONG / UTBYTTE | TRANSAKSJON<br>NS -<br>KOSTNADER | TOTAL AVKASTNING<br>(NOK) | TOTAL<br>AVKASTNING<br>(%) |
|----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Bud Fræna Og Hustad Sparebank 4.59% 2020     | -                       | 1 548,05                 | 7 113,37         | 0,00                             | 8 661,42                  | 1,71                       |
| Bank Norwegian As 4.09% 20260921             | -                       | 7 663,05                 | 17 016,37        | 0,00                             | 24 679,42                 | 1,65                       |
| Dfds A/S 2.11% 20220928                      | -                       | 19 490,00                | 11 919,91        | 0,00                             | 31 409,91                 | 1,61                       |
| Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 2020     | -                       | 1 137,90                 | 6 914,34         | 0,00                             | 8 052,24                  | 1,60                       |
| Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit A I  | -                       | 105 937,81               | -                | 0,00                             | 105 937,81                | 1,50                       |
| Åfjord Sparebank 3.77% 20290410              | -                       | 4 984,10                 | 9 331,40         | 0,00                             | 14 315,50                 | 1,40                       |
| Sparebanken More 4.13% 20991231              | -                       | 5 829,90                 | 36 345,00        | 0,00                             | 42 174,90                 | 1,39                       |
| Aker Asa 2.28% 20241122                      | 23 514,90               | -                        | 17 480,10        | 0,00                             | 40 995,00                 | 1,38                       |
| Sunddal Sparebank 6.04% 20991231             | -                       | -3 857,40                | 17 680,90        | 0,00                             | 13 823,50                 | 1,36                       |
| Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 209       | -                       | 676,20                   | 25 551,20        | 0,00                             | 26 227,40                 | 1,30                       |
| Dfds A/S 2.96% 20240607                      | -                       | 16 020,00                | 18 986,07        | 0,00                             | 35 006,07                 | 1,22                       |
| Brage Finans As 3.4% 20280606                | -                       | 1 354,00                 | 4 664,34         | 0,00                             | 6 018,34                  | 1,18                       |
| Etnedal Sparebank 3.28% 20271222             | -                       | 815,55                   | 4 850,00         | 0,00                             | 5 665,55                  | 1,12                       |
| Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 2020 | -                       | 4 495,00                 | 6 304,20         | 0,00                             | 10 799,20                 | 1,08                       |
| Nordea European Cross Credit                 | -                       | 52 952,88                | -                | 0,00                             | 52 952,88                 | 1,02                       |
| Åfjord Sparebank                             | -                       | 6 552,30                 | 3 506,71         | 0,00                             | 10 059,01                 | 1,01                       |
| Bo Sparebank As 2.75% 20271108               | -                       | 834,25                   | 4 094,58         | 0,00                             | 4 928,83                  | 0,97                       |
| Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261    | -                       | -1 216,20                | 5 112,70         | 0,00                             | 3 896,50                  | 0,96                       |
| Harstad Sparebank 1.28% 20241210             | -                       | 9 567,40                 | 9 255,00         | 0,00                             | 18 822,40                 | 0,93                       |
| Bjugn Sparebank 2.35% 20230915               | -                       | 20 806,40                | 14 193,20        | 0,00                             | 34 999,60                 | 0,87                       |
| Nordea FRN Kreditt                           | -                       | 29 744,23                | -                | 0,00                             | 29 744,23                 | 0,87                       |
| Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524       | -                       | 970,00                   | 7 693,06         | 0,00                             | 8 663,06                  | 0,86                       |
| Holand Sparebank 3.27% 20270222              | 167,80                  | -                        | 4 148,48         | 0,00                             | 4 316,28                  | 0,85                       |
| Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 2020      | -                       | 10 161,20                | 6 848,31         | 0,00                             | 17 009,51                 | 0,85                       |
| Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113           | -                       | -3 366,50                | 11 778,33        | 0,00                             | 8 411,83                  | 0,83                       |
| Odal Sparebank 1.81% 20230906                | -                       | 3 911,90                 | 3 861,93         | 0,00                             | 7 773,83                  | 0,77                       |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421            | -                       | -1 057,09                | 7 498,89         | 0,00                             | 6 441,80                  | 0,76                       |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502               | -                       | 7 423,40                 | 7 453,38         | 0,00                             | 14 876,78                 | 0,74                       |
| Trogstad Sparebank 2.39% 20230313            | -                       | 12 543,30                | 9 545,27         | 0,00                             | 22 088,57                 | 0,74                       |
| Selbu Sparebank 4.01% 20261020               | -1 556,41               | -                        | 5 233,89         | 0,00                             | 3 677,48                  | 0,73                       |
| Danske Bank A/S 1.39% 20260604               | -                       | 3 866,40                 | 10 018,40        | 0,00                             | 13 884,80                 | 0,68                       |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%       | -                       | 2 478,60                 | 4 203,89         | 0,00                             | 6 682,49                  | 0,66                       |
| Eiendomskreditt As 2.37% 20230116            | -                       | 9 889,60                 | 11 723,06        | 0,00                             | 21 612,66                 | 0,62                       |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031                | -                       | 4 272,00                 | 14 306,80        | 0,00                             | 18 578,80                 | 0,61                       |
| Berg Sparebank 2.1% 20220912                 | -                       | 2 627,90                 | 3 369,41         | 0,00                             | 5 997,31                  | 0,60                       |
| Pareto Bank Asa 1.92% 20220921               | -                       | 831,60                   | 5 077,52         | 0,00                             | 5 909,12                  | 0,59                       |
| Brage Finans As 4.76% 20260607               | -3 395,48               | -                        | 6 095,69         | 0,00                             | 2 700,21                  | 0,53                       |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214              | -                       | 6 128,23                 | 9 378,33         | 0,00                             | 15 506,56                 | 0,52                       |
| Nordea Kreditt Stars I                       | 10 755,12               | 63 712,81                | -                | 0,00                             | 74 467,93                 | 0,51                       |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416              | -                       | 1 445,30                 | 3 435,02         | 0,00                             | 4 880,32                  | 0,49                       |
| Harstad Sparebank 1.96% 20221124             | 3 287,37                | -                        | 1 520,58         | 0,00                             | 4 807,95                  | 0,48                       |

## 5. Avkastning

| NAVN                                   | REALISERT<br>AVKASTNING | UREALISERT<br>AVKASTNING | KUPONG / UTBYTTE    | TRANSAKSJON -<br>KOSTNADER | TOTAL AVKASTNING<br>(NOK) | TOTAL<br>AVKASTNING<br>(%) |
|----------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Salmar Asa 1.66% 20270122              | -                       | 6 696,00                 | 590,24              | 0,00                       | 7 286,24                  | 0,46                       |
| Nordea Emerging Market Corp. Bond      | -                       | 17 268,81                | -                   | 0,00                       | 17 268,81                 | 0,45                       |
| Bnbank Asa 3.24% 20291218              | 6 578,10                | -                        | 3 354,30            | 0,00                       | 9 932,40                  | 0,36                       |
| Bnbank Asa 1.61% 20221220              | 5 509,27                | -                        | 1 695,00            | 0,00                       | 7 204,27                  | 0,24                       |
| Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 202206 | 1 072,93                | -                        | 567,70              | 0,00                       | 1 640,63                  | 0,16                       |
| Harstad Sparebank 2.3% 20240828        | -                       | -1 769,93                | 1 789,20            | 0,00                       | 19,27                     | 0,00                       |
| BRAGE FINANS SA                        | -                       | -1 824,50                | 330,55              | 0,00                       | -1 493,95                 | -0,30                      |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.68% | -                       | -2 303,78                | 223,98              | 0,00                       | -2 079,80                 | -0,35                      |
| AKER HORIZONS AS                       | -                       | -19 037,55               | 10 945,95           | 0,00                       | -8 091,60                 | -0,54                      |
| Pelagia Holding As 3.6% 20251208       | -                       | -19 666,70               | 12 161,90           | 0,00                       | -7 504,80                 | -0,75                      |
| Aker Asa 3.78% 20241122                | -                       | -52 680,00               | 15 590,83           | 0,00                       | -37 089,17                | -1,24                      |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>66 455,20</b>        | <b>1 405 921,03</b>      | <b>1 496 947,68</b> | <b>0,00</b>                | <b>2 969 323,91</b>       | <b>1,78</b>                |

## Aksjer

| NAVN                           | REALISERT<br>AVKASTNING | UREALISERT<br>AVKASTNING | KUPONG / UTBYTTE | TRANSAKSJON -<br>KOSTNADER | TOTAL AVKASTNING<br>(NOK) | TOTAL<br>AVKASTNING<br>(%) |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Nordea Stabile Aksjer Global   | -                       | 3 246 702,68             | -                | 2 500,00                   | 3 244 202,68              | 13,42                      |
| Nordea Norge Verdi             | -                       | 1 316 955,29             | -                | 0,00                       | 1 316 955,29              | 13,18                      |
| Klp Aksjenorge Indeks li       | -                       | 315 212,04               | -                | 0,00                       | 315 212,04                | 10,82                      |
| Klp Aksjglobal Indeks Iii Acc  | -                       | 864 085,58               | -                | 0,00                       | 864 085,58                | 10,36                      |
| Pareto Nordic Alpha B Nok      | -                       | 559 457,27               | -                | 0,00                       | 559 457,27                | 5,09                       |
| Nordea Stable Emerging Markets | -                       | 132 451,31               | -                | 0,00                       | 132 451,31                | 3,23                       |
| Nordea Global Opportunity      | -86 289,56              | 92 583,38                | -                | 0,00                       | 6 293,83                  | 0,16                       |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>-86 289,56</b>       | <b>6 527 447,54</b>      | <b>0,00</b>      | <b>2 500,00</b>            | <b>6 438 657,98</b>       | <b>9,27</b>                |
| <b>TOTAL SUM</b>               | <b>-19 834</b>          | <b>7 933 369</b>         | <b>1 496 948</b> | <b>2 500</b>               | <b>9 407 982</b>          | <b>4,00</b>                |

## 6. Transaksjoner

### Obligasjoner

| NAVN                                           | ISIN         | VALUTA | KJØP/SALG | HANDELS-<br>DATO | ANTALL    | PRIS   | BELØP             |
|------------------------------------------------|--------------|--------|-----------|------------------|-----------|--------|-------------------|
| Salmar Asa 1.66% 20270122                      | NO0010980683 | NOK    | Kjøp      | 22.04.2021       | 1 600 000 | 100,00 | -1 600 000        |
| Selbu Sparebank 4.01% 20261020                 | NO0010776941 | NOK    | Salg      | 20.04.2021       | 500 000   | 101,05 | 505 334           |
| Holand Sparebank 3.27% 20270222                | NO0010786668 | NOK    | Salg      | 20.04.2021       | 500 000   | 101,27 | 508 583           |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421              | NO0010791023 | NOK    | Kjøp      | 20.04.2021       | 500 000   | 101,32 | -506 641          |
| Nordea Kreditt Stars I                         | FI4000315759 | NOK    | Salg      | 19.04.2021       | 12 176    | 106,77 | 1 300 000         |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.68% 203104  | NO0010984982 | NOK    | Kjøp      | 19.04.2021       | 600 000   | 100,00 | -600 005          |
| Brage Finans As 4.76% 20260607                 | NO0010766694 | NOK    | Salg      | 14.04.2021       | 500 000   | 100,48 | 504 685           |
| BRAGE FINANS SA                                | NO0010980634 | NOK    | Kjøp      | 14.04.2021       | 500 000   | 100,00 | -500 005          |
| Harstad Sparebank 1.96% 20221124               | NO0010853393 | NOK    | Salg      | 02.03.2021       | 1 000 000 | 100,47 | 1 004 902         |
| Harstad Sparebank 2.3% 20240828                | NO0010861511 | NOK    | Kjøp      | 02.03.2021       | 1 000 000 | 100,98 | -1 009 993        |
| DigiPlex Norway 20/23 FRN                      | NO0010881790 | NOK    | Salg      | 02.03.2021       | 1 000 000 | 104,00 | 1 042 751         |
| Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 202503 | NO0010939788 | NOK    | Kjøp      | 22.02.2021       | 1 000 000 | 100,00 | -1 000 005        |
| AKER HORIZONS AS                               | NO0010923220 | NOK    | Kjøp      | 18.02.2021       | 1 500 000 | 99,97  | -1 500 000        |
| Nordea Kreditt Stars I                         | FI4000315759 | NOK    | Salg      | 16.02.2021       | 11 247    | 106,70 | 1 200 000         |
| Aker Asa 3.78% 20241122                        | NO0010868979 | NOK    | Kjøp      | 09.02.2021       | 1 000 000 | 99,51  | -1 000 000        |
| Aker Asa 3.78% 20241122                        | NO0010868979 | NOK    | Kjøp      | 09.02.2021       | 2 000 000 | 99,51  | -2 000 000        |
| Aker Asa 2.28% 20241122                        | NO0010920846 | NOK    | Salg      | 09.02.2021       | 1 000 000 | 99,51  | 1 000 000         |
| Aker Asa 2.28% 20241122                        | NO0010920846 | NOK    | Salg      | 09.02.2021       | 2 000 000 | 99,51  | 2 000 000         |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629                | NO0010886096 | NOK    | Kjøp      | 29.01.2021       | 1 000 000 | 101,85 | -1 022 786        |
| Aker Asa 2.28% 20241122                        | NO0010920846 | NOK    | Kjøp      | 26.01.2021       | 2 000 000 | 98,72  | -1 982 547        |
| Bnbank Asa 3.24% 20291218                      | NO0010871445 | NOK    | Salg      | 21.01.2021       | 2 000 000 | 101,00 | 2 023 694         |
| ODFJELL SE 21/25                               | NO0010918048 | NOK    | Kjøp      | 21.01.2021       | 1 500 000 | 100,00 | -1 500 000        |
| Aker Asa 2.28% 20241122                        | NO0010920846 | NOK    | Kjøp      | 20.01.2021       | 1 000 000 | 98,72  | -991 278          |
| BAKKEGRUPPEN AS                                | NO0010917750 | NOK    | Kjøp      | 19.01.2021       | 1 000 000 | 100,00 | -1 000 005        |
| Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012              | NO0010807373 | NOK    | Salg      | 15.01.2021       | 500 000   | 100,00 | 500 331           |
| Bnbank Asa 3.24% 20291218                      | NO0010871445 | NOK    | Salg      | 15.01.2021       | 1 000 000 | 101,00 | 1 011 556         |
| Bnbank Asa 1.61% 20221220                      | NO0010812514 | NOK    | Salg      | 13.01.2021       | 3 000 000 | 100,90 | 3 029 692         |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214                | NO0010917321 | NOK    | Kjøp      | 13.01.2021       | 3 000 000 | 100,04 | -3 001 502        |
| Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220621       | NO0010798416 | NOK    | Salg      | 12.01.2021       | 1 000 000 | 100,92 | 1 010 168         |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416                | NO0010873375 | NOK    | Kjøp      | 06.01.2021       | 1 000 000 | 100,51 | -1 007 555        |
| <b>TOTAL</b>                                   |              |        |           |                  |           |        | <b>-3 580 625</b> |

### Aksjer

| NAVN                         | ISIN         | VALUTA | KJØP/SALG | HANDELS-<br>DATO | ANTALL | PRIS     | BELØP      |
|------------------------------|--------------|--------|-----------|------------------|--------|----------|------------|
| Nordea Global Opportunity    | LU0994684594 | NOK    | Salg      | 05.03.2021       | 26 633 | 187,74   | 5 000 000  |
| Nordea Stabile Aksjer Global | NO0010328537 | NOK    | Kjøp      | 05.03.2021       | 1 659  | 3 012,57 | -5 000 000 |
| <b>TOTAL</b>                 |              |        |           |                  |        |          | <b>0</b>   |

## 7. Hendelser

### Kuponger og utbytte

| PRODUKTNAMN                                   | ISIN         | VALUTA | TYPE   | DATO       | NOMINELT BELØP | SUM (NOK) |
|-----------------------------------------------|--------------|--------|--------|------------|----------------|-----------|
| BAKKEGRUPPEN AS                               | NO0010917750 | NOK    | Kupong | 30.04.2021 | 1 000 000      | 18 468    |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502                | NO0010851066 | NOK    | Kupong | 30.04.2021 | 2 000 000      | 5 700     |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031                 | NO0010809247 | NOK    | Kupong | 29.04.2021 | 3 000 000      | 10 996    |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95% 202304 | NO0010821747 | NOK    | Kupong | 23.04.2021 | 1 000 000      | 3 250     |
| Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121 | NO0010872997 | NOK    | Kupong | 21.04.2021 | 1 500 000      | 18 375    |
| ODFJELL SE 21/25                              | NO0010918048 | NOK    | Kupong | 20.04.2021 | 1 500 000      | 23 438    |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421             | NO0010791023 | NOK    | Kupong | 20.04.2021 | 800 000        | 5 500     |
| Selbu Sparebank 4.01% 20261020                | NO0010776941 | NOK    | Kupong | 19.04.2021 | 500 000        | 4 250     |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231                | NO0010820962 | NOK    | Kupong | 16.04.2021 | 3 000 000      | 27 983    |
| Soknedal Sparebank 5.65% 20991231             | NO0010849441 | NOK    | Kupong | 15.04.2021 | 1 000 000      | 11 709    |
| Eiendomskreditt As 2.37% 20230116             | NO0010873078 | NOK    | Kupong | 15.04.2021 | 3 500 000      | 9 069     |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416               | NO0010873375 | NOK    | Kupong | 15.04.2021 | 1 000 000      | 2 933     |
| Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113            | NO0010781958 | NOK    | Kupong | 12.04.2021 | 1 000 000      | 8 925     |
| Afjord Sparebank 3.77% 20290410               | NO0010848815 | NOK    | Kupong | 09.04.2021 | 1 000 000      | 7 154     |
| Ekornes Qm Holding As 8.34% 20231002          | NO0010848401 | NOK    | Kupong | 31.03.2021 | 1 000 000      | 19 167    |
| Color Group Asa 4.57% 20241002                | NO0010864531 | NOK    | Kupong | 31.03.2021 | 2 000 000      | 16 867    |
| Bank Norwegian As 6.5% 20991231               | NO0010833320 | NOK    | Kupong | 31.03.2021 | 500 000        | 7 539     |
| Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID      | NO0010790066 | NOK    | Kupong | 30.03.2021 | 3 000 000      | 41 325    |
| Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231   | NO0010790124 | NOK    | Kupong | 26.03.2021 | 2 000 000      | 19 350    |
| Instabank Asa 6.15% 20280328                  | NO0010819246 | NOK    | Kupong | 26.03.2021 | 1 000 000      | 13 903    |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629               | NO0010886096 | NOK    | Kupong | 26.03.2021 | 1 000 000      | 12 550    |
| Dfids A/S 2.11% 20220928                      | NO0010806912 | NOK    | Kupong | 26.03.2021 | 2 000 000      | 9 201     |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 2099123  | NO0010806029 | NOK    | Kupong | 26.03.2021 | 500 000        | 5 435     |
| Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625              | NO0010885007 | NOK    | Kupong | 24.03.2021 | 1 500 000      | 14 138    |
| Abax Group As 6.52% 20250623                  | NO0010885312 | NOK    | Kupong | 22.03.2021 | 1 250 000      | 20 656    |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 2099123  | NO0010819626 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 2 000 000      | 20 728    |
| Fornebu Sparebank 4.55% 20991231              | NO0010805518 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 1 500 000      | 15 735    |
| Bank Norwegian As 4.09% 20260921              | NO0010774326 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 1 500 000      | 12 892    |
| Brage Finans As 5% 20991231                   | NO0010806052 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 500 000        | 5 814     |
| Pareto Bank Asa 1.92% 20220921                | NO0010805997 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 1 000 000      | 3 842     |
| Etnedal Sparebank 3.28% 20271222              | NO0010812605 | NOK    | Kupong | 19.03.2021 | 500 000        | 3 638     |
| Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500619  | NO0010886153 | NOK    | Kupong | 18.03.2021 | 4 000 000      | 23 956    |
| Havilafjord As 6.02% 20230619                 | NO0010825284 | NOK    | Kupong | 18.03.2021 | 1 000 000      | 13 200    |
| Andebu Sparebank 5.02% 20991231               | NO0010825086 | NOK    | Kupong | 18.03.2021 | 1 000 000      | 10 756    |
| Sparebanken Ost 4.59% 20991231                | NO0010832132 | NOK    | Kupong | 17.03.2021 | 6 000 000      | 58 200    |
| Skandiabanken Asa 3.46% 20991231              | NO0010885205 | NOK    | Kupong | 16.03.2021 | 4 000 000      | 34 700    |
| Sparebanken More 4.13% 20991231               | NO0010796154 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 3 000 000      | 27 000    |
| Skue Sparebank 18/PERP FRN                    | NO0010819253 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 2 000 000      | 18 500    |
| Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231            | NO0010818511 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 2 000 000      | 17 442    |
| Bjugn Sparebank 2.35% 20230915                | NO0010863558 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 4 000 000      | 10 300    |

## 7. Hendelser

| PRODUKTNAMN                                   | ISIN         | VALUTA | TYPE   | DATO       | NOMINELT BELØP | SUM (NOK) |
|-----------------------------------------------|--------------|--------|--------|------------|----------------|-----------|
| Trogstad Sparebank 2.39% 20230313             | NO0010871379 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 3 000 000      | 6 977     |
| Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261214  | NO0010780596 | NOK    | Kupong | 12.03.2021 | 400 000        | 3 842     |
| Spb 1 Østfold Akers 18/PERP                   | NO0010831894 | NOK    | Kupong | 11.03.2021 | 700 000        | 6 759     |
| Berg Sparebank 2.1% 20220912                  | NO0010856834 | NOK    | Kupong | 11.03.2021 | 1 000 000      | 2 371     |
| Hegra Sparebank 5.01% 20991231                | NO0010876667 | NOK    | Kupong | 10.03.2021 | 1 000 000      | 9 375     |
| Wilh Wilhelmsen Asa 6.01% 20240909            | NO0010891971 | NOK    | Kupong | 09.03.2021 | 2 500 000      | 38 125    |
| Harstad Sparebank 1.28% 20241210              | NO0010884976 | NOK    | Kupong | 09.03.2021 | 2 000 000      | 6 750     |
| Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991  | NO0010818248 | NOK    | Kupong | 08.03.2021 | 1 100 000      | 10 450    |
| Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2099123   | NO0010818172 | NOK    | Kupong | 08.03.2021 | 700 000        | 6 563     |
| Dfds A/S 2.96% 20240607                       | NO0010853260 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 3 000 000      | 14 029    |
| Pelagia Holding As 3.6% 20251208              | NO0010907785 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 1 000 000      | 9 000     |
| Brage Finans As 4.76% 20260607                | NO0010766694 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 500 000        | 5 182     |
| Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231  | NO0010795735 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 500 000        | 5 182     |
| Brage Finans As 3.4% 20280606                 | NO0010823750 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 500 000        | 3 476     |
| Odal Sparebank 1.81% 20230906                 | NO0010831357 | NOK    | Kupong | 05.03.2021 | 1 000 000      | 2 806     |
| Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2023120 | NO0010869019 | NOK    | Kupong | 04.03.2021 | 1 500 000      | 18 225    |
| Danske Bank A/S 1.39% 20260604                | NO0010884547 | NOK    | Kupong | 03.03.2021 | 2 000 000      | 7 300     |
| Aker Solutions Asa 4.5% 20240603              | NO0010853286 | NOK    | Kupong | 02.03.2021 | 1 000 000      | 8 375     |
| Sunddal Sparebank 6.04% 20991231              | NO0010779606 | NOK    | Kupong | 01.03.2021 | 1 000 000      | 13 150    |
| Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231         | NO0010830342 | NOK    | Kupong | 25.02.2021 | 12 000 000     | 107 360   |
| Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230830   | NO0010861453 | NOK    | Kupong | 25.02.2021 | 2 000 000      | 4 791     |
| Åfjord Sparebank                              | NO0010875651 | NOK    | Kupong | 25.02.2021 | 1 000 000      | 2 581     |
| Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524        | NO0010793367 | NOK    | Kupong | 24.02.2021 | 1 000 000      | 5 801     |
| Harstad Sparebank 1.96% 20221124              | NO0010853393 | NOK    | Kupong | 23.02.2021 | 1 000 000      | 2 198     |
| Aker Asa 3.78% 20241122                       | NO0010868979 | NOK    | Kupong | 22.02.2021 | 3 000 000      | 17 290    |
| Klepp Sparebank 4.57% 20991231                | NO0010822836 | NOK    | Kupong | 22.02.2021 | 500 000        | 4 958     |
| Color Group Asa 4.42% 20231123                | NO0010837214 | NOK    | Kupong | 22.02.2021 | 500 000        | 4 574     |
| Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220                | NO0010874894 | NOK    | Kupong | 19.02.2021 | 1 500 000      | 15 784    |
| Fjord1 Asa 4.21% 20221122                     | NO0010810302 | NOK    | Kupong | 19.02.2021 | 1 000 000      | 9 808     |
| Holand Sparebank 3.27% 20270222               | NO0010786668 | NOK    | Kupong | 19.02.2021 | 500 000        | 3 324     |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214               | NO0010917321 | NOK    | Kupong | 12.02.2021 | 3 000 000      | 2 613     |
| DigiPlex Norway 20/23 FRN                     | NO0010881790 | NOK    | Kupong | 11.02.2021 | 1 000 000      | 12 803    |
| Aker Asa 2.28% 20241122                       | NO0010920846 | NOK    | Kupong | 06.02.2021 | 3 000 000      | 14 820    |
| Bo Sparebank As 2.75% 20271108                | NO0010809957 | NOK    | Kupong | 05.02.2021 | 500 000        | 3 097     |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502                | NO0010851066 | NOK    | Kupong | 01.02.2021 | 2 000 000      | 5 418     |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031                 | NO0010809247 | NOK    | Kupong | 28.01.2021 | 3 000 000      | 10 389    |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95% 202304 | NO0010821747 | NOK    | Kupong | 25.01.2021 | 1 000 000      | 2 939     |
| Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121 | NO0010872997 | NOK    | Kupong | 21.01.2021 | 1 500 000      | 18 093    |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421             | NO0010791023 | NOK    | Kupong | 20.01.2021 | 800 000        | 5 254     |
| Selbu Sparebank 4.01% 20261020                | NO0010776941 | NOK    | Kupong | 19.01.2021 | 500 000        | 4 114     |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231                | NO0010820962 | NOK    | Kupong | 15.01.2021 | 3 000 000      | 26 314    |
| Soknedal Sparebank 5.65% 20991231             | NO0010849441 | NOK    | Kupong | 15.01.2021 | 1 000 000      | 11 933    |

## 7. Hendelser

| PRODUKTNAVN                         | ISIN         | VALUTA | TYPE    | DATO       | NOMINELT BELØP | SUM (NOK)        |
|-------------------------------------|--------------|--------|---------|------------|----------------|------------------|
| Eiendomskreditt As 2.37% 20230116   | NO0010873078 | NOK    | Kupong  | 15.01.2021 | 3 500 000      | 7 677            |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416     | NO0010873375 | NOK    | Kupong  | 15.01.2021 | 1 000 000      | 2 559            |
| Haittdalen Sparebank 4.18% 20270113 | NO0010781958 | NOK    | Kupong  | 12.01.2021 | 1 000 000      | 8 663            |
| Wih Wilhelmsen Ase 3.6% 20221012    | NO0010807373 | NOK    | Kupong  | 11.01.2021 | 500 000        | 4 158            |
| Afjord Sparebank 3.77% 20290410     | NO0010848815 | NOK    | Kupong  | 08.01.2021 | 1 000 000      | 6 724            |
| Pareto Obligasjon A                 | NO0010025190 | NOK    | Utbytte | 04.01.2021 | 5 835          | 115 112          |
| <b>TOTAL</b>                        |              |        |         |            |                | <b>1 233 665</b> |

## Vedlegg 1 - Nøkkeltall

### Avkastning (NOK)

|                                    | HITIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|
| Markedsverdi ved start av perioden | 232 729 400          | 241 715 949            |
| Investeringer                      | 232 001 122          | 241 386 561            |
| Kontanter                          | 728 278              | 329 388                |
| Markedsverdi ved rapporteringsdato | 243 799 862          | 243 799 862            |
| Investeringer                      | 243 713 555          | 243 713 555            |
| Kontanter                          | 86 307               | 86 307                 |
| <b>ENDRING I MARKEDSVERDI</b>      | <b>11 070 463</b>    | <b>2 083 914</b>       |
|                                    |                      |                        |
|                                    | HITIL I ÅR<br>(2021) | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |
| Solgte eller utløpte investeringer | 21 641 696           | 2 818 602              |
| Kjøpte investeringer               | -25 222 321          | -3 206 651             |
| Utbytte                            | 115 112              | 0                      |
| Kuponger                           | 1 118 553            | 157 748                |
| Kostnader                          | 0                    | 0                      |
| Kontoendring                       | 641 971              | 243 080                |
| <b>NETTO KONTANTSTRØM</b>          | <b>-1 704 990</b>    | <b>12 780</b>          |
|                                    |                      |                        |
| <b>AVKASTNING</b>                  | <b>9 365 473</b>     | <b>2 096 694</b>       |

### Avkastning

|                          | HITIL I ÅR<br>(2021) |                      | SISTE MÅNED<br>(APRIL) |                      |
|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                          | PORTEFØLJE           | REFERANSE-<br>INDEKS | PORTEFØLJE             | REFERANSE-<br>INDEKS |
| Avkastning (tidsvektet)  | 3,99 %               | -                    | 0,87 %                 | -                    |
| Volatilitet              | 2,14 %               | -                    | 1,76 %                 | -                    |
| Sharpe ratio             | 3,26                 | -                    | 1,74                   | -                    |
| Avkastning (pengevektet) | 4,00 %               | -                    | 0,87 %                 | -                    |

## Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter

### Obligasjoner

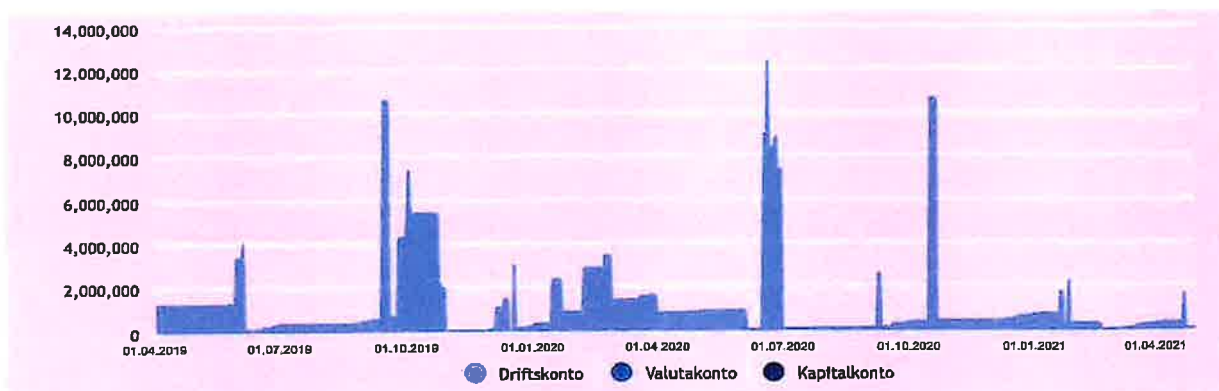
| NAVN                                             | VALUTA | NOMINELT<br>BELØP /<br>ANTALL | MARKEDS-<br>PRIS, (EKS.<br>RENTE) | OPPTJENTE<br>RENTER (%) | MARKEDS-<br>PRIS,<br>(INK. RENTE) | MARKEDS-<br>VERDI,<br>(EKS. RENTE)<br>(NOK) | OPPTJENTE<br>RENTER<br>(NOK) | MARKEDS-<br>VERDI,<br>(INK. RENTE)<br>(NOK) |
|--------------------------------------------------|--------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|
| Abax Group As 6.52% 20250623                     | NOK    | 1 250 000                     | 102,33                            | 0,69                    | 103,03                            | 1 279 167                                   | 8 656                        | 1 287 822                                   |
| Åfjord Sparebank                                 | NOK    | 1 000 000                     | 100,31                            | 0,19                    | 100,51                            | 1 003 148                                   | 1 908                        | 1 005 056                                   |
| Afjord Sparebank 3.77% 20290410                  | NOK    | 1 000 000                     | 102,62                            | 0,14                    | 102,75                            | 1 026 158                                   | 1 365                        | 1 027 523                                   |
| Aker Asa 3.78% 20241122                          | NOK    | 3 000 000                     | 97,75                             | 0,44                    | 98,19                             | 2 932 500                                   | 13 121                       | 2 945 621                                   |
| AKER HORIZONS AS                                 | NOK    | 1 500 000                     | 98,70                             | 0,76                    | 99,46                             | 1 480 500                                   | 11 408                       | 1 491 908                                   |
| Aker Solutions Asa 4.5% 20240603                 | NOK    | 1 000 000                     | 97,45                             | 0,55                    | 98,00                             | 974 500                                     | 5 542                        | 980 042                                     |
| Andebu Sparebank 5.02% 20991231                  | NOK    | 1 000 000                     | 102,23                            | 0,52                    | 102,75                            | 1 022 308                                   | 5 157                        | 1 027 465                                   |
| BAKKEGRUPPEN AS                                  | NOK    | 1 000 000                     | 101,25                            | -0,06                   | 101,19                            | 1 012 500                                   | -623                         | 1 011 878                                   |
| Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20210101     | NOK    | 700 000                       | 101,57                            | 0,56                    | 102,13                            | 710 986                                     | 3 903                        | 714 889                                     |
| Bank Norwegian As 4.09% 20260921                 | NOK    | 1 500 000                     | 100,48                            | 0,37                    | 100,85                            | 1 507 168                                   | 5 541                        | 1 512 710                                   |
| Bank Norwegian As 6.5% 20991231                  | NOK    | 500 000                       | 100,31                            | 0,39                    | 100,69                            | 501 532                                     | 1 927                        | 503 459                                     |
| Berg Sparebank 2.1% 20220912                     | NOK    | 1 000 000                     | 100,49                            | 0,15                    | 100,63                            | 1 004 875                                   | 1 456                        | 1 006 331                                   |
| Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 20210101   | NOK    | 1 500 000                     | 99,50                             | 0,78                    | 100,28                            | 1 492 500                                   | 11 756                       | 1 504 256                                   |
| Bjugn Sparebank 2.35% 20230915                   | NOK    | 4 000 000                     | 100,64                            | 0,14                    | 100,79                            | 4 025 742                                   | 5 724                        | 4 031 466                                   |
| Bo Sparebank As 2.75% 20271108                   | NOK    | 500 000                       | 101,51                            | 0,55                    | 102,06                            | 507 537                                     | 2 768                        | 510 304                                     |
| Brage Finans As 3.4% 20280606                    | NOK    | 500 000                       | 102,76                            | 0,42                    | 103,18                            | 513 796                                     | 2 105                        | 515 901                                     |
| Brage Finans As 5% 20991231                      | NOK    | 500 000                       | 101,96                            | 0,50                    | 102,46                            | 509 819                                     | 2 497                        | 512 316                                     |
| BRAGE FINANS SA                                  | NOK    | 500 000                       | 99,64                             | 0,07                    | 99,70                             | 498 181                                     | 331                          | 498 511                                     |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 20210101    | NOK    | 500 000                       | 101,79                            | 0,37                    | 102,16                            | 508 925                                     | 1 858                        | 510 783                                     |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20210101    | NOK    | 2 000 000                     | 101,91                            | 0,45                    | 102,36                            | 2 038 216                                   | 8 905                        | 2 047 121                                   |
| Color Group Asa 4.42% 20231123                   | NOK    | 500 000                       | 89,75                             | 0,67                    | 90,42                             | 448 750                                     | 3 337                        | 452 087                                     |
| Color Group Asa 4.57% 20241002                   | NOK    | 2 000 000                     | 86,33                             | 0,21                    | 86,55                             | 1 726 667                                   | 4 240                        | 1 730 907                                   |
| Danske Bank A/S 1.39% 20260604                   | NOK    | 2 000 000                     | 102,51                            | 0,25                    | 102,76                            | 2 050 250                                   | 4 908                        | 2 055 158                                   |
| Dfds A/S 2.11% 20220928                          | NOK    | 2 000 000                     | 98,47                             | 0,15                    | 98,63                             | 1 969 490                                   | 3 022                        | 1 972 512                                   |
| Dfds A/S 2.96% 20240607                          | NOK    | 3 000 000                     | 96,03                             | 0,29                    | 96,32                             | 2 881 020                                   | 8 657                        | 2 889 677                                   |
| Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20210101     | NOK    | 500 000                       | 101,25                            | 0,62                    | 101,87                            | 506 229                                     | 3 099                        | 509 328                                     |
| Eiendomskreditt As 2.37% 20230116                | NOK    | 3 500 000                     | 100,35                            | 0,03                    | 100,38                            | 3 512 279                                   | 1 184                        | 3 513 463                                   |
| Ekornes Qm Holding As 8.34% 20231002             | NOK    | 1 000 000                     | 106,13                            | 0,49                    | 106,62                            | 1 061 250                                   | 4 920                        | 1 066 170                                   |
| Etnedal Sparebank 3.28% 20271222                 | NOK    | 500 000                       | 101,87                            | 0,32                    | 102,18                            | 509 326                                     | 1 576                        | 510 902                                     |
| Fjord1 Asa 4.21% 20221122                        | NOK    | 1 000 000                     | 101,04                            | 0,74                    | 101,78                            | 1 010 417                                   | 7 351                        | 1 017 768                                   |
| Fornebu Sparebank 4.55% 20991231                 | NOK    | 1 500 000                     | 101,44                            | 0,45                    | 101,89                            | 1 521 563                                   | 6 760                        | 1 528 323                                   |
| Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625                 | NOK    | 1 500 000                     | 99,05                             | 0,38                    | 99,43                             | 1 485 750                                   | 5 685                        | 1 491 435                                   |
| Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113               | NOK    | 1 000 000                     | 101,35                            | 0,16                    | 101,52                            | 1 013 529                                   | 1 629                        | 1 015 158                                   |
| Harstad Sparebank 1.28% 20241210                 | NOK    | 2 000 000                     | 101,91                            | 0,20                    | 102,11                            | 2 038 100                                   | 4 080                        | 2 042 180                                   |
| Harstad Sparebank 2.3% 20240828                  | NOK    | 1 000 000                     | 100,80                            | 0,20                    | 101,00                            | 1 008 035                                   | 1 978                        | 1 010 013                                   |
| Havilaafjord As 6.02% 20230619                   | NOK    | 1 000 000                     | 101,59                            | 0,63                    | 102,23                            | 1 015 938                                   | 6 323                        | 1 022 261                                   |
| Hegra Sparebank 5.01% 20991231                   | NOK    | 1 000 000                     | 101,21                            | 0,54                    | 101,75                            | 1 012 147                                   | 5 361                        | 1 017 508                                   |
| Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 20210101 | NOK    | 1 000 000                     | 100,45                            | 0,63                    | 101,08                            | 1 004 500                                   | 6 304                        | 1 010 804                                   |

## Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter

| NAVN                                       | VALUTA | NOMINELT<br>BELØP /<br>ANTALL | MARKEDS-<br>PRIS, (EKS.<br>RENTE) | OPPTJENTE<br>RENTER (%) | MARKEDS-<br>PRIS,<br>(INK. RENTE) | MARKEDS-<br>VERDI,<br>(EKS. RENTE)<br>(NOK) | OPPTJENTE<br>RENTER<br>(NOK) | MARKEDS-<br>VERDI,<br>(INK. RENTE)<br>(NOK) |
|--------------------------------------------|--------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|
| Instabank Asa 6.15% 20280328               | NOK    | 1 000 000                     | 102,38                            | 0,48                    | 102,86                            | 1 023 776                                   | 4 782                        | 1 028 558                                   |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031              | NOK    | 3 000 000                     | 101,01                            | 0,00                    | 101,01                            | 3 030 176                                   | 0                            | 3 030 176                                   |
| Klepp Sparebank 4.57% 20991231             | NOK    | 500 000                       | 102,03                            | 0,72                    | 102,76                            | 510 173                                     | 3 612                        | 513 784                                     |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.68%     | NOK    | 600 000                       | 99,62                             | 0,04                    | 99,65                             | 597 701                                     | 224                          | 597 925                                     |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%     | NOK    | 1 000 000                     | 100,95                            | 0,01                    | 100,96                            | 1 009 499                                   | 123                          | 1 009 622                                   |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416            | NOK    | 1 000 000                     | 100,66                            | 0,04                    | 100,69                            | 1 006 550                                   | 393                          | 1 006 943                                   |
| Skue Sparebank 18/PERP FRN                 | NOK    | 2 000 000                     | 101,48                            | 0,48                    | 101,97                            | 2 029 649                                   | 9 686                        | 2 039 334                                   |
| Odal Sparebank 1.81% 20230906              | NOK    | 1 000 000                     | 100,92                            | 0,18                    | 101,10                            | 1 009 242                                   | 1 796                        | 1 011 039                                   |
| ODFJELL SE 21/25                           | NOK    | 1 500 000                     | 101,85                            | 0,15                    | 102,00                            | 1 527 750                                   | 2 276                        | 1 530 026                                   |
| Pareto Bank Asa 1.92% 20220921             | NOK    | 1 000 000                     | 101,15                            | 0,17                    | 101,31                            | 1 011 462                                   | 1 658                        | 1 013 119                                   |
| Pelagia Holding As 3.6% 20251208           | NOK    | 1 000 000                     | 97,83                             | 0,55                    | 98,38                             | 978 333                                     | 5 462                        | 983 795                                     |
| Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID   | NOK    | 3 000 000                     | 100,86                            | 0,45                    | 101,31                            | 3 025 875                                   | 13 450                       | 3 039 325                                   |
| Spb 1 Østfold Akers 18/PERP                | NOK    | 700 000                       | 102,63                            | 0,55                    | 103,18                            | 718 399                                     | 3 859                        | 722 258                                     |
| Salmar Asa 1.66% 20270122                  | NOK    | 1 600 000                     | 100,42                            | 0,04                    | 100,46                            | 1 606 696                                   | 590                          | 1 607 286                                   |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502             | NOK    | 2 000 000                     | 100,57                            | -0,01                   | 100,56                            | 2 011 412                                   | -190                         | 2 011 222                                   |
| Ship Finance International Ltd 6.23% 20251 | NOK    | 1 500 000                     | 95,53                             | 0,12                    | 95,65                             | 1 432 935                                   | 1 770                        | 1 434 705                                   |
| Skandiabanken Asa 3.46% 20991231           | NOK    | 4 000 000                     | 101,48                            | 0,43                    | 101,91                            | 4 059 330                                   | 17 209                       | 4 076 539                                   |
| Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 2023    | NOK    | 2 000 000                     | 100,50                            | 0,19                    | 100,69                            | 2 009 965                                   | 3 745                        | 2 013 710                                   |
| Soknedal Sparebank 5.65% 20991231          | NOK    | 1 000 000                     | 102,77                            | 0,18                    | 102,95                            | 1 027 732                                   | 1 789                        | 1 029 521                                   |
| Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524     | NOK    | 1 000 000                     | 101,11                            | 0,42                    | 101,53                            | 1 011 080                                   | 4 225                        | 1 015 305                                   |
| Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261  | NOK    | 400 000                       | 101,20                            | 0,50                    | 101,70                            | 404 810                                     | 1 988                        | 406 799                                     |
| Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231      | NOK    | 12 000 000                    | 102,15                            | 0,66                    | 102,80                            | 12 257 417                                  | 78 750                       | 12 336 167                                  |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231             | NOK    | 3 000 000                     | 101,76                            | 0,11                    | 101,87                            | 3 052 785                                   | 3 199                        | 3 055 985                                   |
| Sparebanken More 4.13% 20991231            | NOK    | 3 000 000                     | 101,37                            | 0,47                    | 101,85                            | 3 041 236                                   | 14 145                       | 3 055 381                                   |
| Sparebanken Ost 4.59% 20991231             | NOK    | 6 000 000                     | 102,64                            | 0,47                    | 103,11                            | 6 158 677                                   | 28 165                       | 6 186 842                                   |
| Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 209     | NOK    | 2 000 000                     | 101,28                            | 0,33                    | 101,62                            | 2 025 678                                   | 6 631                        | 2 032 309                                   |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629            | NOK    | 1 000 000                     | 102,78                            | 0,43                    | 103,21                            | 1 027 750                                   | 4 338                        | 1 032 088                                   |
| Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220             | NOK    | 1 500 000                     | 100,46                            | 0,76                    | 101,23                            | 1 506 964                                   | 11 446                       | 1 518 410                                   |
| Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231         | NOK    | 2 000 000                     | 101,37                            | 0,45                    | 101,83                            | 2 027 460                                   | 9 047                        | 2 036 507                                   |
| Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500  | NOK    | 4 000 000                     | 100,88                            | 0,29                    | 101,17                            | 4 035 095                                   | 11 527                       | 4 046 622                                   |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270421          | NOK    | 1 300 000                     | 101,19                            | 0,06                    | 101,26                            | 1 315 493                                   | 835                          | 1 316 328                                   |
| Sunddal Sparebank 6.04% 20991231           | NOK    | 1 000 000                     | 101,50                            | 0,88                    | 102,38                            | 1 015 036                                   | 8 768                        | 1 023 804                                   |
| Trogstad Sparebank 2.39% 20230313          | NOK    | 3 000 000                     | 100,43                            | 0,13                    | 100,55                            | 3 012 763                                   | 3 872                        | 3 016 634                                   |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214            | NOK    | 3 000 000                     | 100,24                            | 0,24                    | 100,48                            | 3 007 303                                   | 7 092                        | 3 014 395                                   |
| Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%     | NOK    | 1 100 000                     | 101,45                            | 0,56                    | 102,01                            | 1 115 898                                   | 6 213                        | 1 122 110                                   |
| Wilh Wilhelmsen Asa 6.01% 20240909         | NOK    | 2 500 000                     | 105,25                            | 0,90                    | 106,15                            | 2 631 250                                   | 22 425                       | 2 653 675                                   |
| <b>TOTAL</b>                               |        |                               |                                   |                         |                                   | <b>128 598 647</b>                          | <b>470 618</b>               | <b>129 069 265</b>                          |

## Vedlegg 3 - Kontooversikt

### Historisk kontooversikt i Nordea



### Driftskonto

| KONTONUMMER  | SALDO (NOK)   | VALUTA | NÅVÆRENDE RENTE | KONTOTYPE     |
|--------------|---------------|--------|-----------------|---------------|
| 64280535344  | 86 307        | NOK    | 0,00 %          | BEDRIFTSKONTO |
| <b>TOTAL</b> | <b>86 307</b> |        |                 |               |

## Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

### Nøkkeltall for obligasjoner

| NAVN                                              | ISIN | FORFALL    | TIDLIG FORFALL | SENIORITET   | KUPONG       | VALUTA |
|---------------------------------------------------|------|------------|----------------|--------------|--------------|--------|
| Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 209100010830342      |      | -          | 28.08.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,30 | NOK    |
| Sparebanken Ost 4.59% 20991231 NO0010832132       |      | -          | 18.09.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,50 | NOK    |
| Skandiabanken Asa 3.46% 2099123 NO0010885205      |      | -          | 17.09.2168     | Sr. usikret  | NIBOR3M+3,10 | NOK    |
| Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% NO0010886153  |      | 19.06.2050 | 19.06.2025     | Sub.         | NIBOR3M+2,05 | NOK    |
| Bjugn Sparebank 2.35% 20230915 NO0010863558       |      | 15.09.2023 | 15.09.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,68 | NOK    |
| Eiendomskreditt As 2.37% 2023011 NO0010873078     |      | 16.01.2023 | 16.01.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,52 | NOK    |
| Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231 NO0010820962       |      | -          | 18.07.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,15 | NOK    |
| Sparebanken More 4.13% 2099123 NO0010796154       |      | -          | 15.06.2022     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,25 | NOK    |
| Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C NO0010790066    |      | -          | 31.03.2022     | Jr. sub.     | NIBOR3M+5,00 | NOK    |
| Klebu Sparebank 1.8% 20221031 NO0010809247        |      | 31.10.2022 | 31.10.2022     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,97 | NOK    |
| Trogstad Sparebank 2.39% 2023031 NO0010871379     |      | 13.03.2023 | 13.03.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,57 | NOK    |
| Tysnes Sparebank 0.98% 20250214 NO0010917321      |      | 14.02.2025 | 14.02.2025     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,70 | NOK    |
| Aker Asa 3.78% 20241122 NO0010868979              |      | 22.11.2024 | 22.11.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+1,90 | NOK    |
| Dfds A/S 2.96% 20240607 NO0010853260              |      | 07.06.2024 | 07.06.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+1,50 | NOK    |
| Wilh Wilhelmsen Asa 6.01% 202409 NO0010891971     |      | 09.09.2024 | 09.09.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+5,75 | NOK    |
| Danske Bank A/S 1.39% 20260604 NO0010884547       |      | 04.06.2026 | 04.06.2025     | Sr Preferred | NIBOR3M+1,10 | NOK    |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4 NO0010819626     |      | -          | 21.03.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,70 | NOK    |
| Harstad Sparebank 1.28% 20241211 NO0010884976     |      | 10.12.2024 | 10.12.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,99 | NOK    |
| Skue Sparebank 18/PERP FRN NO0010819253           |      | -          | 15.03.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,35 | NOK    |
| Storebrand Bank Asa 4.11% 209912 NO0010818511     |      | -          | 13.03.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,10 | NOK    |
| Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.2 NO0010790124     |      | -          | 29.03.2022     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,35 | NOK    |
| Sogne Og Grelpstad Sparebank 2.2% NO0010861453    |      | 30.08.2023 | 30.08.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,62 | NOK    |
| Selbu Sparebank 2.06% 20230502 NO0010851066       |      | 02.05.2023 | 02.05.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+0,66 | NOK    |
| Dfds A/S 2.11% 20220928 NO0010806912              |      | 28.09.2022 | 28.09.2022     | Sr. usikret  | NIBOR3M+1,32 | NOK    |
| Color Group Asa 4.57% 20241002 NO0010864531       |      | 02.10.2024 | 02.10.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+2,80 | NOK    |
| Salmar Asa 1.66% 20270122 NO0010980683            |      | 22.01.2027 | 22.01.2027     | Sr. usikret  | NIBOR3M+1,35 | NOK    |
| ODFJELL SE 21/25 NO0010918048                     |      | 21.01.2025 | 21.01.2025     | Sr. usikret  | NIBOR3M+5,75 | NOK    |
| Fornebu Sparebank 4.55% 2099123 NO0010805518      |      | -          | 20.09.2022     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,75 | NOK    |
| Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220 NO0010874894       |      | 20.02.2024 | 20.02.2024     | Sr. usikret  | NIBOR3M+3,65 | NOK    |
| Bank Norwegian As 4.09% 2026092 NO0010774326      |      | 21.09.2026 | 21.09.2021     | Sub.         | NIBOR3M+3,00 | NOK    |
| Bergesen Worldwide Offshore Ltd NO0010869019      |      | 04.12.2023 | 04.12.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+4,50 | NOK    |
| AKER HORIZONS AS NO0010923220                     |      | 15.08.2025 | 15.08.2025     | Sr. usikret  | NIBOR3M+3,25 | NOK    |
| Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625 NO0010885007     |      | 25.06.2025 | 25.06.2025     | Sr. usikret  | NIBOR3M+3,40 | NOK    |
| Ship Finance International Ltd 6.23% NO0010872997 |      | 21.01.2025 | 21.01.2025     | Sr. usikret  | NIBOR3M+4,40 | NOK    |
| Strommen Sparebank 3.26% 20270 NO0010791023       |      | 21.04.2027 | 21.04.2022     | Sub.         | NIBOR3M+2,25 | NOK    |
| Abax Group As 6.52% 20250623 NO0010885312         |      | 23.06.2025 | -              | Sikret       | NIBOR3M+6,15 | NOK    |
| Voss Veksel-Og Landmandsbank As NO0010818248      |      | -          | 09.03.2023     | Jr. sub.     | NIBOR3M+3,45 | NOK    |
| Ekornes Qm Holding As 8.34% 2023 NO0010848401     |      | 02.10.2023 | 02.10.2023     | Sikret       | NIBOR3M+7,00 | NOK    |
| Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629 NO0010886096      |      | 29.06.2023 | 29.06.2023     | Sr. usikret  | NIBOR3M+4,50 | NOK    |

## Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

| NAVN                                        | ISIN         | FORFALL    | TIDLIG FORFALL | SENIORITET  | KUPONG       | VALUTA |
|---------------------------------------------|--------------|------------|----------------|-------------|--------------|--------|
| Soknedal Sparebank 5.65% 209912             | NO0010849441 | -          | 16.04.2024     | Jr. sub.    | NIBOR3M+4,25 | NOK    |
| Instabank Asa 6.15% 20280328                | NO0010819246 | 28.03.2028 | 28.03.2023     | Sub.        | NIBOR3M+5,00 | NOK    |
| Afjord Sparebank 3.77% 20290410             | NO0010848815 | 10.04.2029 | 10.04.2024     | Sub.        | NIBOR3M+2,38 | NOK    |
| Andebu Sparebank 5.02% 2099123              | NO0010825086 | -          | 19.06.2023     | Jr. sub.    | NIBOR3M+4,00 | NOK    |
| Sunndal Sparebank 6.04% 2099123             | NO0010779606 | -          | 02.12.2021     | Jr. sub.    | NIBOR3M+4,90 | NOK    |
| Havilafjord As 6.02% 20230619               | NO0010825284 | 19.06.2023 | 19.06.2023     | Sikret      | NIBOR3M+5,00 | NOK    |
| Fjord1 Asa 4.21% 20221122                   | NO0010810302 | 22.11.2022 | 22.11.2022     | Sr. usikret | NIBOR3M+3,50 | NOK    |
| Hegra Sparebank 5.01% 20991231              | NO0010876667 | -          | 11.06.2168     | Sr. usikret | NIBOR3M+3,40 | NOK    |
| Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 2020010793367 | NO0010793367 | 24.05.2027 | 24.05.2022     | Sub.        | NIBOR3M+1,90 | NOK    |
| Haltdalen Sparebank 4.18% 202701            | NO0010781958 | 13.01.2027 | 13.01.2022     | Sub.        | NIBOR3M+3,10 | NOK    |
| Pareto Bank Asa 1.92% 20220921              | NO0010805997 | 21.09.2022 | 21.09.2022     | Sr. usikret | NIBOR3M+1,12 | NOK    |
| BAKKEGRUPPEN AS                             | NO0010917750 | 03.02.2025 | 03.02.2025     | Sikret      | NIBOR3M+7,00 | NOK    |
| Odal Sparebank 1.81% 20230906               | NO0010831357 | 06.09.2023 | 06.09.2023     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,76 | NOK    |
| Ice Group Scandinavia Holdings As           | NO0010939788 | 10.03.2025 | 10.03.2025     | Sikret      | NIBOR3M+4,00 | NOK    |
| Harstad Sparebank 2.3% 20240828             | NO0010861511 | 28.08.2024 | 28.08.2024     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,68 | NOK    |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank            | NO0010821747 | 26.04.2023 | 26.04.2023     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,81 | NOK    |
| Melhus Sparebank 2.51% 20250416             | NO0010873375 | 16.04.2025 | 16.04.2025     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,66 | NOK    |
| Berg Sparebank 2.1% 20220912                | NO0010856834 | 12.09.2022 | 12.09.2022     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,62 | NOK    |
| Åfjord Sparebank                            | NO0010875651 | 26.02.2024 | 26.02.2024     | Sr. usikret | NIBOR3M+0,64 | NOK    |
| Pelagia Holding As 3.6% 20251208            | NO0010907785 | 08.12.2025 | -              | Sr. usikret | NIBOR3M+3,25 | NOK    |
| Aker Solutions Asa 4.5% 20240603            | NO0010853286 | 03.06.2024 | 03.06.2024     | Sr. usikret | NIBOR3M+3,00 | NOK    |
| Spb 1 Østfold Akers 18/PERP                 | NO0010831894 | -          | 12.09.2023     | Jr. sub.    | NIBOR3M+3,60 | NOK    |
| Bamble Og Langesund Sparebank 4             | NO0010818172 | -          | 09.09.2167     | Usikret     | NIBOR3M+3,40 | NOK    |
| Larvikbanken Brunlanes Sparebank            | NO0010984982 | 22.04.2031 | 22.04.2031     | Sr. usikret | NIBOR3M+1,37 | NOK    |
| Brage Finans As 3.4% 20280606               | NO0010823750 | 06.06.2028 | 06.06.2023     | Sub.        | NIBOR3M+2,40 | NOK    |
| Klepp Sparebank 4.57% 20991231              | NO0010822836 | -          | 25.11.2167     | Sr. usikret | NIBOR3M+3,50 | NOK    |
| Brage Finans As 5% 20991231                 | NO0010806052 | -          | 20.09.2022     | Jr. sub.    | NIBOR3M+4,20 | NOK    |
| Etnedal Sparebank 3.28% 20271227            | NO0010812605 | 22.12.2027 | 22.12.2022     | Sub.        | NIBOR3M+2,50 | NOK    |
| Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4            | NO0010806029 | -          | 28.09.2022     | Jr. sub.    | NIBOR3M+3,80 | NOK    |
| Bo Sparebank As 2.75% 20271108              | NO0010809957 | 08.11.2027 | 08.11.2022     | Sub.        | NIBOR3M+2,00 | NOK    |
| Drangedal Og Tordal Sparebank 4.6           | NO0010795735 | -          | 07.06.2022     | Jr. sub.    | NIBOR3M+3,75 | NOK    |
| Bank Norwegian As 6.5% 20991231             | NO0010833320 | -          | 02.10.2023     | Jr. sub.    | NIBOR3M+5,40 | NOK    |
| BRAGE FINANS SA                             | NO0010980634 | 16.04.2031 | 16.04.2026     | Sub.        | NIBOR3M+1,35 | NOK    |
| Color Group Asa 4.42% 20231123              | NO0010837214 | 23.11.2023 | 23.11.2023     | Sr. usikret | NIBOR3M+3,20 | NOK    |
| Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59%         | NO0010780596 | 14.12.2026 | 14.12.2021     | Sub.        | NIBOR3M+3,45 | NOK    |

### Nøkkeltall for aksjer

| NAVN                                       | ISIN         | LAND | SEKTOR | VALUTA |
|--------------------------------------------|--------------|------|--------|--------|
| Gildeskål Sparebank EK-bevis (ikke notert) | NO0010813629 | -    | -      | NOK    |

## Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

### Nøkkeltall for fond

| NAVN                                          | ISIN         | AKTIVAKLASSE | KUPONG / UTBYTTE | VALUTA |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------|
| Nordea Stabile Aksjer Global                  | NO0010328537 | Aksjer       | Akumulerende     | NOK    |
| Nordea Kreditt Stars I                        | FI4000315759 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Pareto Nordic Alpha B Nok                     | LU1471697281 | Aksjer       | Utdelende        | NOK    |
| Nordea Norge Verdi                            | NO0010325731 | Aksjer       | Akumulerende     | NOK    |
| Klp Aksjglobal Indeks Iii Acc                 | NO0010272438 | Aksjer       | Akumulerende     | NOK    |
| Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit A Nok | LU2023199396 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Pareto Obligasjon A                           | NO0010025190 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Nordea European Cross Credit                  | LU0772947593 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Nordea Stable Emerging Markets                | LU0637345199 | Aksjer       | Akumulerende     | NOK    |
| Nordea Emerging Market Corp. Bond             | LU0733659378 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Nordea FRN Kreditt                            | NO0010477946 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |
| Klp Aksjenorge Indeks Ii                      | NO0010455694 | Aksjer       | Akumulerende     | NOK    |
| Nordea Global Opportunity                     | LU0994684594 | Aksjer       | Utdelende        | NOK    |
| Pareto Nordic Corporate Bond A Nok            | LU0922130215 | Obligasjoner | Utdelende        | NOK    |

## Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon

### Kunde

Beiarn Kommune

### Rapporteringsmetode

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| Startdato          | 01.01.2018     |
| Rapportdato        | 30.04.2021     |
| Avkastningsperiode | Fra startdato  |
| Beregningsmetode   | Oppgjørsmetode |

### Valutakryss

|     |        |
|-----|--------|
|     | EUR    |
| NOK | 9,9533 |

### Investeringskontoer

042100008392

042100010471

047010902121

047010952530

060011588237

06789

089022060688

152100000222

206062

60037788336

### Plasseringer som ikke er rapportert

| NAVN                 | ISIN         | ANTALL/ANTALL |
|----------------------|--------------|---------------|
| SALTENS BILRUTER A/S | NO0005340000 | 1 500         |

## Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon

### Beregningsdetaljer

Alle tall i rapporten er basert på Nordeas informasjon om kundens beholdninger på konti som er nevnt i rapporten. Beholdninger er kun rapportert når offentlig informasjon er tilgjengelig. Informasjon om plasseringer utstedt av Nordea er hentet fra Nordeas interne systemer. Informasjon om plasseringer som ikke er utstedt av Nordea er hentet fra eksterne kilder. Norske enkeltobligasjoner er verdsatt basert på «Bid»-kurser fra Nordic Bond Pricing (NBP), mens kurser på utenlandske obligasjoner er basert på Bloomberg. Bloomberg brukes også som kilde på eksterne fond.

Allokeringer er gjort på instrument-nivå. Dette innebærer at fond og strukturerte produkter er delt opp basert på underliggende instrumenter og kan inneholde flere typer aktivaklasser. Kombinasjonsfond er delt inn i aktivaklasse basert på underliggende aktiva i produktet. På Nordea-fond har vi innsyn i underliggende beholdning og kan rapportere detaljert allokering med noe forsinkelse. Dette er ofte begrenset på eksterne fond og vil kunne redusere kvaliteten på allokeringsinformasjonen.

Nordeas utstederrisiko er ikke tatt inn i vurderingen av investeringsprodukter. Bankinnskudd regnes som pengemarkedsplasseringer.

Fremstilling av underliggende yield er gjort der vi har tilstrekkelig informasjon. Som regel på enkeltobligasjoner og interne fond. Dette er brutto løpende yield og burde ikke forveksles med forventet avkastning. Ved beregning av avkastning og risiko er norske kroner (NOK) brukt som basisvaluta. Alle utenlandske valutaer er konvertert til NOK ved bruk av offisielle kurser fra den Europeiske sentralbanken (ECB). Kontantstrømmer (kuponger, utbytter og renter) er beregnet basert på offentlig informasjon og ikke kundens regnskapstransaksjoner. Det vil derfor kunne oppstå avvik mellom rapporterte og faktiske kontantstrømmer. Skattemessige hensyn er ikke vurdert i rapporten.

Beiarn kommune  
Moldjord  
8110 Moldjord

| Beiarn Kommune |           |             |
|----------------|-----------|-------------|
| Art. Saknr.    | Doc. nr.  | Beslut. nr. |
| 21/350         | 1         | 278d/21     |
| 01 JUN 2021    |           |             |
| Art. kode P    | 250       |             |
| Art. kode S    |           |             |
| Andring        | Saksbeht. | 645         |
| Kassasjefen    | Gradering |             |

# Månedssrapport

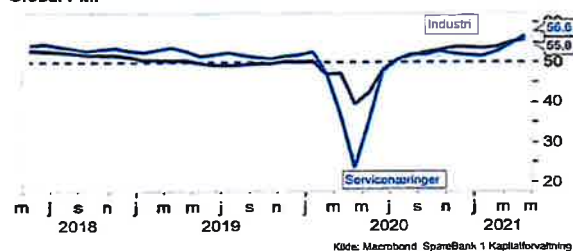
Kunnskap / Lidenskap / Integritet / Dynamikk / Avkastning

APRIL 2021

E-post: [post@sb1kapital.no](mailto:post@sb1kapital.no)  
Tel: 73 87 99 00  
[Sb1kapital.no](http://Sb1kapital.no)

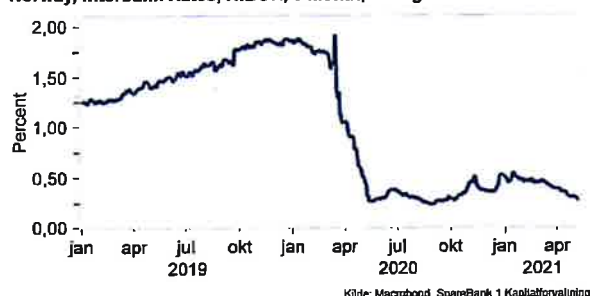
**SpareBank** 1  
KAPITALFORVALTNING

Global PMI



*Tilliten er tilbake*

Norway, Interbank Rates, NIBOR, 3 Month, Fixing



*3 mnd NIBOR faller*

fremdeles henger igjen på et høyt nivå er det oppsiktsvekkende positivt. Det samme gjelder bedriftene. På global basis er bedriftstilliten, målt gjennom PMI, godt over 50-streken som viser nivået hvor det er like mange optimister som pessimister i økonomien. I motsetning til konsumentene har bedriftene høyere tillit til framtiden enn de hadde i forkant av Covid, noe som for så vidt rimer godt med vesentlig høyere aktivitet, som vi kan lese ut av detaljhandelstall og industriproduksjon. Dette skjer altså til tross for at vi vet at en del servicebransjer som restaurant og reiseliv fortsatt har langt lavere aktivitet enn før Covid, noe som innebærer at både aktiviteten og optimismen i resten av næringslivet er knallsterkt.

Dessverre er det ikke slik at høy optimisme i dag gir gode aksjemarkeder i morgen. Aksjemarkedene har riktig nok en tendens til å ta inn over seg positivitet og negativitet, men da mer på endringsnivå, slik at aksjemarkedene stiger når sentimentet går fra å være negativt til positivt og motsatt. Det innebærer at hvis vi ser historisk på det er avkastningen i aksjemarkedet faktisk svakere enn gjennomsnittet i perioder etter høye tillitsindikatorer. Det er her imidlertid viktig å bemerke at det ikke er det faktum at optimismen er høy som er problemet, men høy optimisme har en tendens til ganske hurtig å gjenspeile seg i markedene, og når optimismen igjen blir noe lavere, vil også det bli hensyntatt. I de tilfelle hvor optimismen holder seg oppe over tid er det ikke noen målbar negativ effekt på aksjemarkedene. Man kan også si at når forventningene til framtiden er høye, så er det lettere å bli skuffet.

### Norges Bank

Norges Bank bekreftet som ventet renteheving til høsten i sitt siste rentemøte. Dette var i stor grad ventet, og markedene hadde derfor ikke store reaksjoner. I dag ligger de forventninger om i overkant av 1 heving på 0,25 bp i år. Sammenlignet med utenlandske sentralbanker er dermed Norges Bank mer aggressiv. Det er fortsatt utrulling av vaksiner som er den største usikkerheten rundt disse prognosene. Med en vaksineringstakt på 4 % av befolkningen i uken i kombinasjon med utsettelse av den 2. dosen er det godt håp om å nå en immunitet på mellom 60 % og 70 % av befolkningen i løpet av juli, noe som har vist seg å være den magiske grensen hvor tiltak kan trappes ned uten fare for at mye smitte blomstrer opp igjen. Utsikter om høyere rente til tross så ligger fortsatt 3 mnd NIBOR så lavt som 0,27 %, og selv 6 mnd ligger ikke høyere enn 0,35 %. Mens smittesituasjonen er det som bidrar til å bremse Norges Bank, er frykt for inflasjon og et boligmarked som går av hengslene de sterkeste argumentene for å heve rentene. De siste målingene var imidlertid moderate for begge to. Inflasjonen i april var på årsbasis 2,0 % og boligprisene falt med 0,1 % på månedsbasis. Når det gjelder boligmarkedet så legger vi imidlertid ikke mye vekt på den observasjonen. Antall usolgte boliger er på rekordlavt nivå, og april etterfulgte 11 måneder med sammenhengende og sterk prisoppgang.

Den norske arbeidsledigheten fortsetter å falle, men sysselsettingen ligger fortsatt 1,3 % lavere enn situasjonen før Covid. Vi forventer at en stor del av dette gapet vil bli dekket etter hvert som service-næringene kan åpne opp igjen. NAV-ledigheten er nå på 4,0 % (helt ledige) og 6,8 % hvis vi regner med de som er på tiltak eller deltid. Nivåene før Covid var henholdsvis 2 % og 3 % lavere.

### Makrokommentarer

#### Positiviteten råder

Veksten er høy nesten uansett hvor vi snur oss. Noe kan selvsagt forklares med en gunstig baseeffekt. De fleste vil huske et samfunn i total nedstenging på denne tiden i fjor og mange av veksttallene oppgis som årsendring. Det er imidlertid ikke bare det som er forklaringen. I absolutte termer er også aktiviteten god, og høyere enn toppnivåene før Covid. Detaljhandelen i de etablerte økonomiene var i mars i reelle termer nesten 15 % høyere enn de var i desember 2019, og global industriproduksjon er omtrent 8,5 % høyere enn desember 2019. Totalt var også global BNP i Q1 2021 6 % høyere enn Q4 2019, også dette i reelle termer. I perioden mellom finanskrisen og Covid lå den globale veksten ganske stabilt på omtrent 3,2 % i året, med andre ord er ikke bare nivået tilbake, vi har det siste året opplevd en periode med en vekst som er omtrent det dobbelte av veksttakten før Covid. Selvsagt er bedrifter, konsumenter og finansmarkedene positive med et slikt bakteppe. Myndighetene har vist at de har vilje og evne til å støtte opp under økonomien og markedene, nesten uansett hva som treffer oss.

Hvis vi spør konsumentene så er svaret at tilliten til framtiden er høy. Både i USA, Kina og Europa er tilliten vesentlig høyere enn gjennomsnittlig de siste 30 årene og nesten på linje med det den var før Covid satte inn. Med hensyn til at arbeidsledigheten

## Markedskommentarer

### Aksjemarkedet

Det ble nok en sterk måned for aksjemarkedene i april med verdensindeksen opp 4 % i lokal valuta. Børsene ble drevet av fortsatt optimisme rundt vaksinerings og gjenåpning, samtidig som mange selskaper leverte bedre resultat for første kvartal 2021 enn hva analytikerne hadde forventet. Avkastningen på globale aksjer blir imidlertid redusert for en norsk investor, siden den norske kronen har styrket seg kraftig i løpet av måneden. Vridningen fra vekstaksjer til verdiaksjer tok en pause, og det var vekstaksjer som steg mest igjen i april. Konsekvensen av det er at USA var den sprekeste regionen og teknologi var den sprekeste sektoren. Teknologiselskapene har levert gode tall for første kvartal, samt at oppgangen i lange renter har tatt en pause etter at FED prøver å berolige markedet med at den økningen som kommer i inflasjonen vil være midlertidig og rentepolitikken enda står fast.

Oljeprisen steg 5,7 %, og ett fat nordsjøolje kostet 66 dollar ved utgangen av april, sammenliknet med 50 dollar fatet ved inngangen til året. På tross av en sterk oljepris var ikke Oslo Børs blant de sprekeste børsene denne måneden med en oppgang på 1,66 %. Grunnen er at noen av de større selskapene på Oslo Børs som Telenor, Yara og Norsk Hydro hadde negative kursreaksjoner etter å ha levert tallene sine for første kvartal.

### Rentemarkedet

Den meget omtalte økningen i 10 årig statsrente i USA flatet ut i april. Vi ser nå at prisen på råvarer øker, og flere bedrifter vurderer om de skal øke prisene på sine produkter. Inflasjonstallene fremover vil derfor ha stort fokus, og det er grunn til å tro at renteforventninger vil prege nyhetsbildet fremover. De norske pengemarkedsrentene målt ved 3 m NIBOR har falt og beveger seg fra 0,38 % til 0,30 %. 2 års swap rente har kommet ned fra 0,87 % til 0,84 %, mens 10 års swap rente har falt fra 1,85 % til 1,78 %. EURNOK har gjennom måneden beveget seg sidelengs fra 10,02 til 9,99, mens USDNOK beveger seg fra 8,53 til 8,30 ved månedsslutt.

Vi har over tid vært positive til fondsobligasjoner, og etterspørselen har lenge vært større enn tilbudet. I april utstedte imidlertid Sparebank 1 Boligkreditt et nytt fondsobligasjonslån på 250 millioner kroner. Interessen var veldig stor og prisen ble til slutt satt til 250 basispunkter over referanserenten. Det betyr i praksis at prisingen av denne typen papirer er tilbake på samme nivåer som før pandemien. Selv om kredittpåslagene nå er falt, forventer vi ikke uro i obligasjoner fra norske banker. Resultatene er meget solide, og de fleste bankene melder om at de er overkapitaliserte. Inntjeningen er god og kostandene synes å være under kontroll. Med stigende renteforventninger vil det ligge til rette for ytterligere resultatforbedringer i denne sektoren. I markedet for norske høyrenteobligasjoner opplevde vi nok en måned med god aktivitet og inngang i kredittpåslagene. Vi vurderer prisingen av norsk høyrente som fortsatt attraktiv. Sammenlignet med høyrentepapirer i euromarkedet betaler de norske om lag dobbelt så høyt kredittpåslag som de europeiske. Vi ser et stadig voksende hjemmemarked for høyrenteobligasjoner, både på utsteder- og investorsiden.

## Markedssyn april 2021



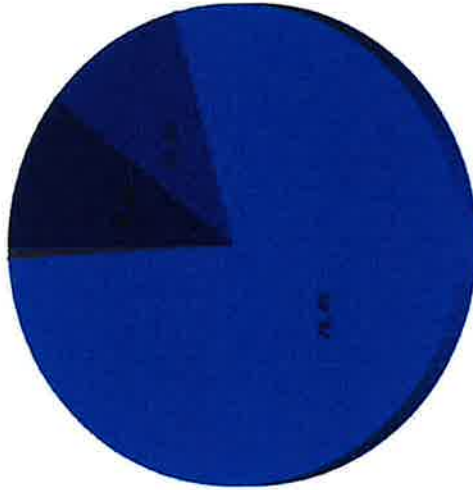
# Porteføljeoversikt

Etter kostnader | Norske Kroner  
10.05.2004 - 30.04.2021

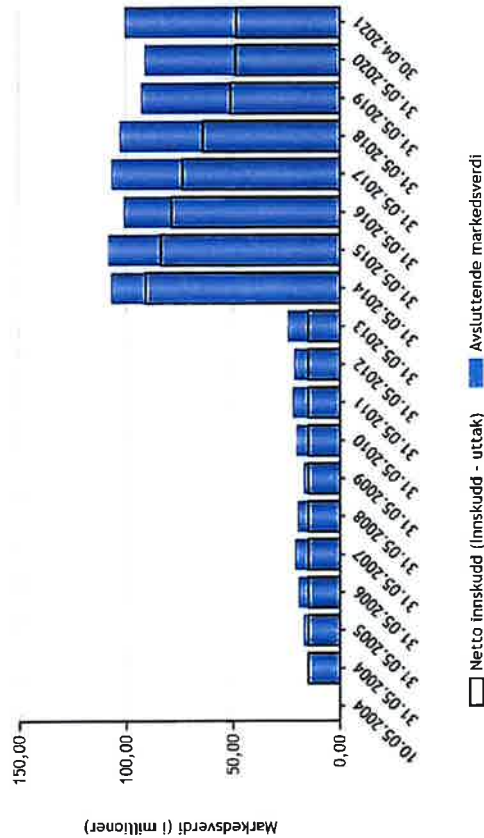
## Aktivitetsoversikt

|                                | Siden oppstart        | Hittil i år           |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Innledende verdi</b>        | <b>0,00</b>           | <b>97 460 911,64</b>  |
| Påløpt rente                   | 0,00                  | 179 305,31            |
| Netto innskudd/uttak           | 48 577 758,47         | -172 809,37           |
| Realisert gevinst              | 25 450 421,13         | 302 352,88            |
| Urealisert gevinst             | 4 517 847,64          | 1 887 247,59          |
| Inntekter (renter, utbytter..) | 28 901 678,66         | 628 031,74            |
| Endring i påløpt rente         | 253 440,83            | 74 135,52             |
| Forvaltningshonorar            | -5 365 714,00         | 0,00                  |
| Forvaltningshonorarer          | -2 045 387,66         | -69 130,25            |
| <b>Sluttverdi</b>              | <b>100 036 604,23</b> | <b>100 036 604,23</b> |
| Påløpt rente                   | 253 440,83            | 253 440,83            |

## Porteføljeallokering per 30.04.2021



## Endring i portefølje



| Asset Class       | Markedsverdi          | % Faktisk andel | Yield      |
|-------------------|-----------------------|-----------------|------------|
| Norske aksjer     | 10 613 606,63         | 10,6            | 0,0        |
| Globale aksjer    | 10 345 657,92         | 10,3            | 0,0        |
| Obligasjonsmarked | 78 613 941,57         | 78,4            | 2,6        |
| Pengemarked       | 716 838,94            | 0,7             | 0,7        |
| <b>Total</b>      | <b>100 290 045,06</b> | <b>100,0</b>    | <b>2,0</b> |

# Avkastningsoversikt

Etter kostnader i Norske Kroner  
30.04.2021

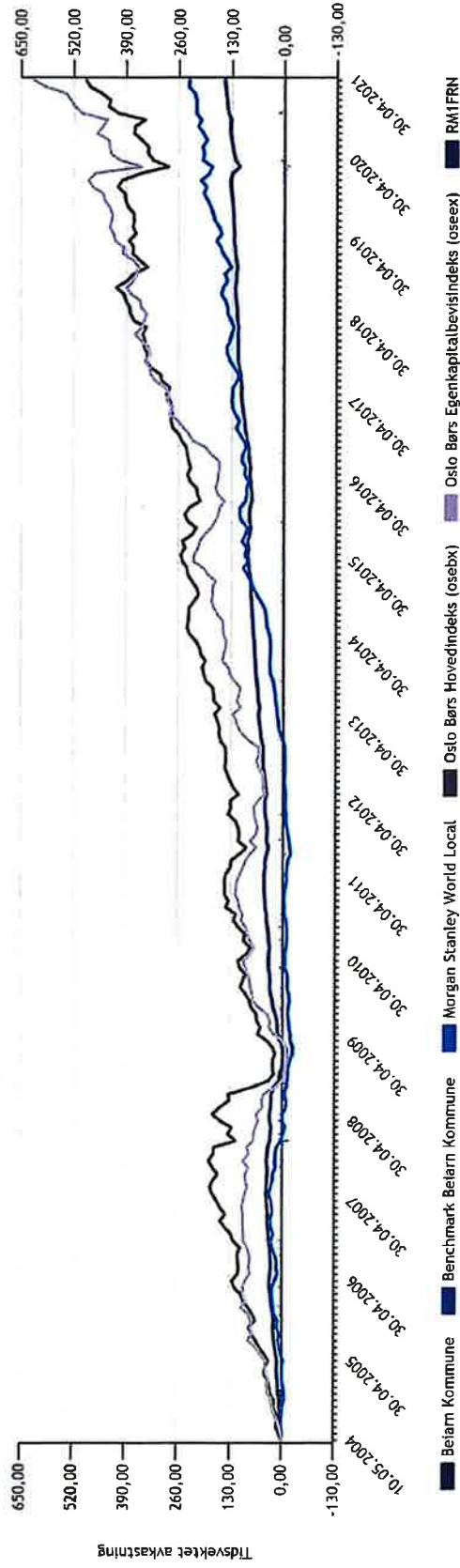
## Avkastningshistorikk

| Asset Class       | Hittil i<br>måneden | Hittil i år | Annualisert<br>siste 3 år | Annualisert<br>siden oppstart<br>10.05.2004 |
|-------------------|---------------------|-------------|---------------------------|---------------------------------------------|
| Norske aksjer     | 2,56                | 10,83       | 10,87                     | 11,33                                       |
| Globale aksjer    | 1,53                | 7,33        | 10,60                     | -10,30                                      |
| Obligasjonsmarked | 0,36                | 1,44        | 3,32                      | 3,00                                        |
| Pengemarked       | 0,08                | 0,50        |                           |                                             |
| Annet             | 0,00                | 0,00        | 0,00                      | 0,00                                        |
| <b>Konto</b>      | <b>0,71</b>         | <b>2,89</b> | <b>4,83</b>               | <b>5,53</b>                                 |

### Index

|                                          |       |       |       |       |
|------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Benchmark Beiarn Kommune                 | 0,14  | 1,90  | 4,02  |       |
| Morgan Stanley World Local               | -0,47 | 5,44  | 13,05 | 7,39  |
| Oslo Børs Hovedindeks (osebx)            | 1,66  | 10,52 | 7,77  | 11,03 |
| Oslo Børs Egenkapitalbevisindeks (oseex) | 4,08  | 16,58 | 17,28 | 12,33 |
| RM1FRN                                   | 0,07  | 0,34  | 1,48  |       |

## Tidsvektet avkastning siden oppstart 10.05.2004



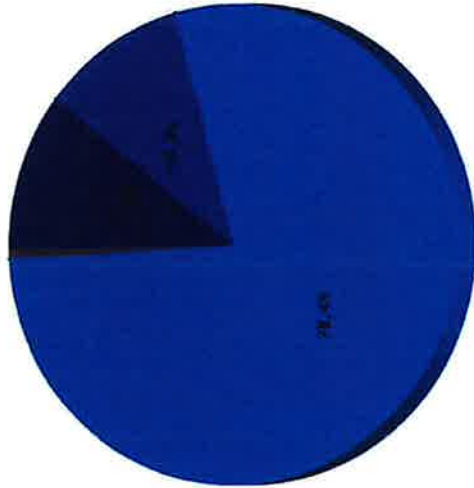
# Avkastning pr aktivaklasse

Etter kostnader i Norske Kroner  
31.12.2019 - 30.04.2021

Beitarn Kommune

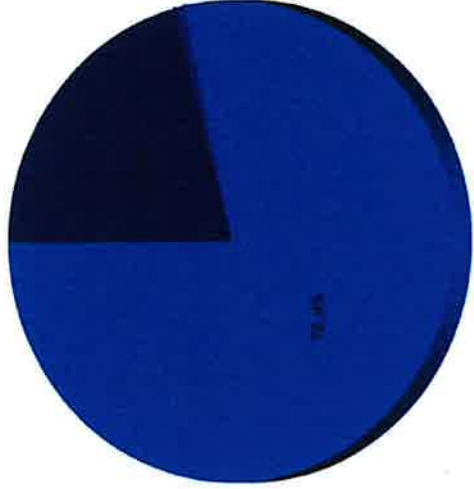
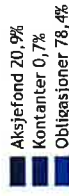
| Tidsperiode                        | Norske aksjer        | Globale aksjer       | Obligasjonsmar<br>ked | Pengemarked       | Annet       | Total<br>portefølje   |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------|-----------------------|
| Markedsverdi per 31.12.2019        | 9 994 187,29         | 9 851 307,11         | 71 866 172,22         | 2 473 039,63      | 0,00        | 94 184 706,25         |
| Påløpt rente                       | 0,00                 | 0,00                 | 255 448,89            | 0,00              | 0,00        | 255 448,89            |
| Kjøp/innskudd                      | 3 133 330,78         | 5 952 226,85         | 36 426 400,71         | 44 600 193,88     | 0,00        | 0,00                  |
| Salg/uttak                         | -4 645 137,62        | -6 776 900,58        | -33 178 155,68        | -46 006 129,07    | 0,00        | -494 170,73           |
| Overføring inn                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00              | 0,00        | 0,00                  |
| Overføring ut                      | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00              | 0,00        | 0,00                  |
| Realiserte gevinster               | 462 401,86           | -121 729,40          | 52 756,43             | 0,00              | 0,00        | 393 428,90            |
| Urealisert gevinst                 | 1 668 824,32         | 1 440 753,93         | 236 620,25            | 0,00              | 0,00        | 3 346 198,50          |
| Renteinntekt                       | 0,00                 | 0,00                 | 2 959 020,97          | 11 188,05         | 0,00        | 2 970 209,02          |
| Utbytteinntekt                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00              | 0,00        | 0,00                  |
| Endring i påløpt rente             | 0,00                 | 0,00                 | -4 322,22             | 2 314,16          | 0,00        | -2 008,06             |
| Forvaltningshonorar                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00              | 0,00        | 0,00                  |
| Porteføljekomkostninger            | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | -363 767,71       | 0,00        | -363 767,71           |
| <b>Markedsverdi per 30.04.2021</b> | <b>10 613 606,63</b> | <b>10 345 657,92</b> | <b>78 362 814,91</b>  | <b>714 524,78</b> | <b>0,00</b> | <b>100 036 604,23</b> |
| Påløpt rente                       | 0,00                 | 0,00                 | 251 126,67            | 2 314,16          | 0,00        | 253 440,83            |
| Gjennomsnittlig kapitalbase        | 10 023 147,13        | 9 637 841,62         | 73 609 894,02         | 925 505,25        | 0,00        | 94 196 388,02         |
| Totale kostnader                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | -363 767,71       | 0,00        | -363 767,71           |
| Total gevinst etter kostnader      | 2 131 226,18         | 1 319 024,53         | 3 244 075,43          | -350 265,50       | 0,00        | 6 344 060,65          |
| IRR for 1,33 År                    | 21,26%               | 13,69%               | 4,41%                 | -37,85%           | 0,00%       | 6,73%                 |

## Porteføljelallokering per 30.04.2021



| Asset Class         | Markedsverdi          | % Equity     | % Faktisk andel |
|---------------------|-----------------------|--------------|-----------------|
| Norske aksjer       | 10 613 606,63         | 10,6         | 10,6            |
| Globale aksjer      | 10 345 657,92         | 10,3         | 10,3            |
| Obligasjonsmarked   | 78 613 941,57         | 78,4         | 78,4            |
| Pengemarked         | 716 838,94            | 0,7          | 0,7             |
| <b>Equity Total</b> | <b>100 290 045,06</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>    |

## Equity Allocation by Security Type



## Equity Overview

Norske Kroner  
30.04.2021

### Topp 5 Beholdning

| Ticker                         | Verdipapir                                                  | Markedsverdi         | % Faktisk andel |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|
| BJSPO4PRO                      | BJSPO4 PRO-Bjugn Spb FRN+68<br>1,120% Due 15.09.2023        | 4 033 375,64         | 4,0             |
| EIKR34PRO                      | EIKR34 PRO-Eiendoms-kreditt FRN+52<br>0,870% Due 16.01.2023 | 3 514 969,62         | 3,5             |
| MING88PRO                      | MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315<br>3,490% Due 20.04.2099       | 3 066 827,97         | 3,1             |
| KBSB12PRO                      | KBSB12PRO-Klæbu Spb FRN+97<br>1,270% Due 31.10.2022         | 3 031 085,10         | 3,0             |
| TRGSB19PRO                     | TRGSB19 PRO-Trøgstad Spb FRN+57<br>1,010% Due 13.03.2023    | 3 017 759,57         | 3,0             |
| <b>Topp 5 Total beholdning</b> |                                                             | <b>16 664 017,89</b> | <b>16,6</b>     |

## Beholdningsoversikt

Norske Kroner  
30.04.2021

|                   | Antall                                                   | Verdipapir | Kjøpskurs    | Total kost | Pris          | Markedsverdi | % Faktisk andel | Unrealized Gain/Loss |
|-------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------|------------|---------------|--------------|-----------------|----------------------|
| Norske aksjer     |                                                          |            |              |            |               |              |                 |                      |
| 1 288,0135        | Alfred Berg Aktiv                                        | 1 633,02   | 2 103 354,75 | 2 058,07   | 2 650 825,16  | 2,6          | 547 470,42      |                      |
| 5 299,3991        | Alfred Berg Indeks INST                                  | 352,70     | 1 869 118,55 | 476,70     | 2 526 243,16  | 2,5          | 657 124,61      |                      |
| 175,8316          | Danske Invest Norge II                                   | 14 458,54  | 2 542 268,12 | 14 933,47  | 2 625 776,08  | 2,6          | 83 507,96       |                      |
| 3 400,2767        | Holberg Norge                                            | 576,86     | 1 961 481,91 | 826,63     | 2 810 762,23  | 2,8          | 849 280,32      |                      |
|                   |                                                          |            | 8 476 223,32 |            | 10 613 606,63 | 10,6         | 2 137 383,31    |                      |
| Globale aksjer    |                                                          |            |              |            |               |              |                 |                      |
| 3 136,4257        | Holberg Rurik                                            | 193,15     | 605 789,34   | 204,72     | 642 088,13    | 0,6          | 36 298,79       |                      |
| 735,0080          | JPM Emerging Markets (acc)-NOK                           | 987,90     | 726 111,01   | 1 258,96   | 925 347,95    | 0,9          | 199 236,94      |                      |
| 1 458,5830        | JPM Pacific Equity C (acc) - NOK                         | 258,16     | 376 543,50   | 330,80     | 482 494,73    | 0,5          | 105 951,23      |                      |
| 534,8277          | KLP Aksjglobal Indeks I                                  | 4 550,84   | 2 433 913,85 | 4 691,82   | 2 509 314,07  | 2,5          | 75 400,22       |                      |
| 441,4088          | KLP AksjeGlobal Indeks II                                | 2 521,90   | 1 113 188,39 | 3 338,43   | 1 473 610,17  | 1,5          | 360 421,78      |                      |
| 1 068,9007        | Sector Healthcare Value Fund class B                     | 1 296,44   | 1 385 765,62 | 1 626,96   | 1 739 058,68  | 1,7          | 353 293,06      |                      |
| 523,0952          | Skagen Kon-Tiki                                          | 858,67     | 449 165,17   | 1 092,93   | 571 704,45    | 0,6          | 122 539,28      |                      |
| 1 475,6600        | Storebrand G Multifaktor N                               | 1 010,95   | 1 491 814,79 | 1 356,71   | 2 002 039,73  | 2,0          | 510 224,94      |                      |
|                   |                                                          |            | 8 582 291,66 |            | 10 345 657,92 | 10,3         | 1 763 366,25    |                      |
| Obligasjonsmarked |                                                          |            |              |            |               |              |                 |                      |
| 1 000 000         | BRGS22U-Berg Spb FRN+62<br>1,070% Due 12.09.2022         | 100,00     | 1 000 005,00 | 100,51     | 1 005 149,80  | 1,0          | 5 144,80        |                      |
| 1 000 000         | PARB27 PRO-Pareto Bank FRN+112<br>1,530% Due 21.09.2022  | 101,48     | 1 014 825,00 | 101,20     | 1 011 953,60  | 1,0          | -2 871,40       |                      |
| 2 000 000         | DFDS04-DFDS AS FRN+132<br>1,700% Due 28.09.2022          | 100,33     | 2 006 505,00 | 98,90      | 1 978 085,00  | 2,0          | -28 420,00      |                      |
| 3 000 000         | K8SB12PRO-Klæbu Spb FRN+97<br>1,270% Due 31.10.2022      | 100,00     | 3 000 000,00 | 101,04     | 3 031 085,10  | 3,0          | 31 085,10       |                      |
| 1 000 000         | FJORD01 - Fjord1 ASA FRN+350<br>3,950% Due 22.11.2022    | 100,00     | 1 000 000,00 | 101,60     | 1 016 041,70  | 1,0          | 16 041,70       |                      |
| 3 500 000         | EIKR34 PRO-Eiendomsrett FRN+52<br>0,870% Due 16.01.2023  | 100,00     | 3 500 005,00 | 100,39     | 3 513 785,45  | 3,5          | 13 780,45       |                      |
| 3 000 000         | TRGSB19 PRO-Trøgstad Spb FRN+57<br>1,010% Due 13.03.2023 | 100,00     | 3 000 005,00 | 100,46     | 3 013 887,90  | 3,0          | 13 882,90       |                      |
| 1 000 000         | LBSB25 PRO-Larvikbanken FRN+81<br>1,110% Due 26.04.2023  | 100,00     | 1 000 005,00 | 100,99     | 1 009 899,20  | 1,0          | 9 894,20        |                      |
| 2 000 000         | SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66<br>1,140% Due 02.05.2023     | 100,30     | 2 006 085,00 | 100,61     | 2 012 217,80  | 2,0          | 6 132,80        |                      |
| 1 000 000         | HAVFJ01-Havilafjord AS FRN+500<br>5,420% Due 19.06.2023  | 100,00     | 1 000 005,00 | 102,09     | 1 020 937,50  | 1,0          | 20 932,50       |                      |

## Beholdningsoversikt

Norske Kroner  
30.04.2021

| Antall    | Verdipapir                                                        | Kjøpskurs | Total kost   | Pris   | Markedsverdi | % Faktisk andel | Unrealized Gain/Loss |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------|--------------|-----------------|----------------------|
| 1 000 000 | SNIO9 - Stolt-Nielsen Ltd FRN+450<br>4,880% Due 29.06.2023        | 101,79    | 1 017 905,00 | 103,25 | 1 032 500,00 | 1,0             | 14 595,00            |
| 2 000 000 | SOG5B14 PR-Søgne og Greipstad Spb FRN+62<br>1,070% Due 30.08.2023 | 100,00    | 2 000 005,00 | 100,55 | 2 010 901,60 | 2,0             | 10 896,60            |
| 1 000 000 | ODAL18 PRO-Odal Spb FRN+76<br>1,220% Due 06.09.2023               | 100,00    | 1 000 005,00 | 100,97 | 1 009 715,80 | 1,0             | 9 710,80             |
| 4 000 000 | BJSP04 PRO-Bjugn Spb FRN+68<br>1,120% Due 15.09.2023              | 100,34    | 4 013 750,00 | 100,69 | 4 027 651,20 | 4,0             | 13 901,20            |
| 1 000 000 | EK001-Ekornes AS FRN+700<br>7,380% Due 02.10.2023                 | 104,13    | 1 041 255,00 | 106,69 | 1 066 875,00 | 1,1             | 25 620,00            |
| 500 000   | COLG15-Color Group AS FRN+320<br>3,640% Due 23.11.2023            | 102,25    | 511 255,00   | 90,75  | 453 750,00   | 0,5             | -57 505,00           |
| 1 000 000 | AFJ007U-Åfjord Spb FRN+64<br>1,090% Due 26.02.2024                | 100,00    | 1 000 005,00 | 100,37 | 1 003 713,20 | 1,0             | 3 708,20             |
| 1 000 000 | AKSO04-Aker Solutions AS FRN+300<br>3,440% Due 03.06.2024         | 100,00    | 1 000 005,00 | 98,00  | 980 000,00   | 1,0             | -20 005,00           |
| 3 000 000 | DFDS05-DFDS AS FRN+150<br>1,960% Due 07.06.2024                   | 100,00    | 3 000 005,00 | 96,87  | 2 906 130,00 | 2,9             | -93 875,00           |
| 1 000 000 | HARSB19 PRO-Spb 68 Grader N FRN+68<br>1,130% Due 28.08.2024       | 100,98    | 1 009 805,00 | 100,87 | 1 008 702,60 | 1,0             | -1 102,40            |
| 1 000 000 | AKER15-Aker ASA FRN+190<br>2,350% Due 22.11.2024                  | 98,72     | 987 220,00   | 98,38  | 983 750,00   | 1,0             | -3 470,00            |
| 2 000 000 | HARSB21 PRO-Spb 68 grader nord FRN+99<br>1,440% Due 10.12.2024    | 100,00    | 2 000 003,33 | 101,98 | 2 039 556,00 | 2,0             | 39 552,67            |
| 1 000 000 | BAKGR01-Bakkegruppen AS FRN+700<br>7,470% Due 03.02.2025          | 100,00    | 1 000 005,00 | 101,63 | 1 016 250,00 | 1,0             | 16 245,00            |
| 3 000 000 | TVSB18 PRO-Tysnes Spb FRN+70<br>1,150% Due 14.02.2025             | 100,04    | 3 001 175,00 | 100,32 | 3 009 567,00 | 3,0             | 8 392,00             |
| 1 000 000 | IGSH04-Ice Group Scandinavia FRN+400<br>4,450% Due 10.03.2025     | 100,00    | 1 000 005,00 | 100,98 | 1 009 750,00 | 1,0             | 9 745,00             |
| 1 000 000 | MELG38 PRO-Methus Spb FRN+66<br>1,010% Due 16.04.2025             | 100,51    | 1 005 105,00 | 100,73 | 1 007 341,60 | 1,0             | 2 236,60             |
| 1 250 000 | A28ZQ3 - ABAX GROUP FRN+615<br>6,560% Due 23.06.2025              | 101,25    | 1 265 630,00 | 102,79 | 1 284 895,88 | 1,3             | 19 265,88            |
| 1 000 000 | PELO1-Pelagia Holding AS FRN+325<br>3,710% Due 08.12.2025         | 100,00    | 1 000 005,00 | 98,38  | 983 750,00   | 1,0             | -16 255,00           |
| 2 000 000 | DDB26U - Danske Bank AS FRN+110<br>1,550% Due 04.06.2026          | 100,45    | 2 008 951,00 | 102,58 | 2 051 695,40 | 2,0             | 42 744,40            |
| 1 500 000 | BANKN16 PR-Bank Norwegian AS FRN+300<br>3,410% Due 21.09.2026     | 101,63    | 1 524 500,00 | 100,51 | 1 507 663,65 | 1,5             | -16 836,35           |
| 400 000   | SPBF02U-Spb 1 Forsikring AS FRN+345<br>3,890% Due 14.12.2026      | 103,48    | 413 905,00   | 101,25 | 405 009,84   | 0,4             | -8 895,16            |
| 1 000 000 | HDSB04 PRO-Haltdalen Spb FRN+310<br>3,450% Due 13.01.2027         | 100,00    | 1 000 000,00 | 101,42 | 1 014 201,20 | 1,0             | 14 201,20            |
| 1 300 000 | STSB12 PRO-Stremmen Spb FRN+225<br>2,570% Due 21.04.2027          | 100,95    | 1 312 365,00 | 101,27 | 1 316 573,18 | 1,3             | 4 208,18             |
| 1 000 000 | SBSG13 PRO-Spb 1 Gudbrandsdal FRN+190<br>2,340% Due 24.05.2027    | 100,00    | 1 000 000,00 | 101,27 | 1 012 683,90 | 1,0             | 12 683,90            |

## Beholdningsoversikt

Norske Kroner  
30.04.2021

Beiarn Kommune

| Antall    | Verdipapir                                                       | Kjøpskurs | Total kost   | Pris   | Markedsverdi | % Faktisk andel | Unrealized Gain/Loss |
|-----------|------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------|--------------|-----------------|----------------------|
| 500 000   | SBDIN09 PRO-Spb DIN+200<br>2,460% Due 08.11.2027                 | 99,93     | 499 625,00   | 101,63 | 508 148,05   | 0,5             | 8 523,05             |
| 500 000   | ETNE22U - Etnedal Spb FRN+250<br>2,910% Due 22.12.2027           | 100,00    | 500 000,00   | 102,01 | 510 057,10   | 0,5             | 10 057,10            |
| 1 000 000 | INSTA01U-Instabank ASA FRN+500<br>5,380% Due 28.03.2028          | 100,00    | 1 000 005,00 | 102,56 | 1 025 647,60 | 1,0             | 25 642,60            |
| 500 000   | BRF126 PRO-Brage Finans FRN+240<br>2,860% Due 06.06.2028         | 101,14    | 505 705,00   | 102,92 | 514 590,60   | 0,5             | 8 885,60             |
| 1 000 000 | AFJ025U-Afjord Spb FRN+238<br>2,730% Due 10.04.2029              | 100,00    | 1 000 005,00 | 102,84 | 1 028 362,10 | 1,0             | 28 357,10            |
| 500 000   | BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135<br>1,700% Due 16.04.2031         | 100,00    | 500 005,00   | 100,00 | 499 980,60   | 0,5             | -24,40               |
| 600 000   | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137<br>1,680% Due 22.04.2031         | 100,00    | 600 005,00   | 99,98  | 599 866,80   | 0,6             | -138,20              |
| 700 000   | SRSB07 PRO-Skagerrak Spb FRN+340<br>3,860% Due 09.03.2099        | 100,00    | 700 005,00   | 101,89 | 713 200,11   | 0,7             | 13 195,11            |
| 1 100 000 | VL19 PRO-Voss Veksel ASA FRN+345<br>3,910% Due 09.03.2099        | 100,00    | 1 100 005,00 | 101,77 | 1 119 470,66 | 1,1             | 19 465,66            |
| 1 000 000 | HESB21U-Hegra Spb FRN+340<br>3,860% Due 11.03.2099               | 100,00    | 1 000 005,00 | 101,86 | 1 018 596,20 | 1,0             | 18 591,20            |
| 2 000 000 | STOR857 PR-Storebrand Bank FRN+310<br>3,540% Due 13.03.2099      | 100,00    | 2 000 005,00 | 101,68 | 2 033 635,40 | 2,0             | 33 630,40            |
| 2 000 000 | SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335<br>3,790% Due 16.03.2099             | 100,00    | 2 000 005,00 | 101,80 | 2 036 015,80 | 2,0             | 36 010,80            |
| 2 000 000 | BFSB19 PR-Romsdal Spb FRN+370<br>4,110% Due 23.03.2099           | 100,00    | 2 000 005,00 | 102,24 | 2 044 823,20 | 2,0             | 44 818,20            |
| 1 000 000 | SOKN24U-Soknedal Spb FRN+425<br>4,600% Due 16.04.2099            | 100,00    | 1 000 005,00 | 103,29 | 1 032 916,60 | 1,0             | 32 911,60            |
| 3 000 000 | MING88 PRO-Spb 1 SWIN FRN+315<br>3,490% Due 20.04.2099           | 100,00    | 3 000 005,00 | 102,12 | 3 063 628,80 | 3,1             | 63 623,80            |
| 500 000   | JAEREN11PRO-Jæren Spb FRN+350<br>3,940% Due 25.05.2099           | 100,00    | 500 005,00   | 102,37 | 511 857,20   | 0,5             | 11 852,20            |
| 500 000   | DT5B06 PRO-Drangedal Spb FRN+375<br>4,210% Due 08.06.2099        | 100,00    | 500 000,00   | 101,46 | 507 290,50   | 0,5             | 7 290,50             |
| 1 000 000 | ANS07 PRO-Andebu Spb FRN+400<br>4,420% Due 19.06.2099            | 100,00    | 1 000 005,00 | 102,61 | 1 026 098,30 | 1,0             | 26 093,30            |
| 1 000 000 | NONG95 PRO-Spb 1 Nord-Norge FRN+330<br>3,750% Due 28.08.2099     | 100,00    | 1 000 002,50 | 102,53 | 1 025 252,10 | 1,0             | 25 249,60            |
| 700 000   | SOAG20 PRO-Spb 1 Østf. Akershus FRN+360<br>4,050% Due 14.09.2099 | 100,00    | 700 005,00   | 103,02 | 721 108,64   | 0,7             | 21 103,64            |
| 500 000   | BRF119PRO-Brage Finans FRN+420<br>4,610% Due 21.09.2099          | 100,00    | 500 000,00   | 102,23 | 511 128,00   | 0,5             | 11 128,00            |
| 1 500 000 | FOSB15 PRO-Formebu Spb FRN+375<br>4,160% Due 21.09.2099          | 100,00    | 1 500 000,00 | 101,70 | 1 525 479,30 | 1,5             | 25 479,30            |
| 500 000   | NSST22U-Nesset Spb FRN+380<br>4,180% Due 28.09.2099              | 100,00    | 500 000,00   | 102,04 | 510 217,95   | 0,5             | 10 217,95            |
| 500 000   | BANKN19 PRO-Bank Norwegian AS FRN+540<br>5,780% Due 02.10.2099   | 100,00    | 500 005,00   | 100,72 | 503 586,80   | 0,5             | 3 581,80             |

## Beholdningsoversikt

Norske Kroner  
30.04.2021

| Antall           | Verdipapir                   | Kjøpskurs | Total kost    | Pris   | Markedsverdi   | % Faktisk andel | Unrealized Gain/Loss |
|------------------|------------------------------|-----------|---------------|--------|----------------|-----------------|----------------------|
| 1 000 000        | SUN802 PR-Sundal Spb FRN+490 | 100,00    | 1 000 000,00  | 101,62 | 1 016 186,40   | 1,0             | 16 186,40            |
|                  | 5,350% Due 02.12.2099        |           |               |        | 251 126,67     | 0,3             |                      |
|                  | Påløpt rente                 |           | 77 745 716,83 |        | 78 613 941,57  | 78,4            | 617 098,07           |
| Pengemarked      |                              |           |               |        |                |                 |                      |
|                  | Klientkonto                  |           | 714 524,78    |        | 714 524,78     | 0,7             |                      |
|                  | Transaksjonskonto            |           | 0,00          |        | 0,00           | 0,0             |                      |
|                  |                              |           | 714 524,78    |        | 716 838,94     | 0,7             |                      |
| Total portefølje |                              |           | 95 518 756,60 |        | 100 290 045,06 | 100,0           | 4 517 847,64         |

# BEHOLDNING RENTEBÆRENDE PORTEFØLJE

## Beitarn Kommune

30. april 2021

| Verdipapir                                | ISIN         | Beholdning | Snitt<br>kostpris | Total<br>kostpris | Markeds-<br>kurs | Markedsverdi<br>(beh x kurs) | Urealisert<br>kursgev./tap | Pålepte<br>renter | Markedsverdi<br>m.pl.rente | Vekt  | Call<br>Date | Mature<br>Date |
|-------------------------------------------|--------------|------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|-------|--------------|----------------|
| <b>Floating Rate Notes</b>                |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |       |              |                |
| Finansobligasjoner                        |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |       |              |                |
| BRGS221U-Berg Spb FRN+62                  | NO0010856834 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 100,51           | 1 005 149,80                 | 5 144,80                   | 1 456,39          | 1 006 606,19               | 1,28  |              | 12.09.2022     |
| PAB327 PRO-Pareto Bank FRN+112            | NO0010805997 | 1 000 000  | 101,48            | 1 014 825,00      | 101,20           | 1 011 953,60                 | -2 871,40                  | 1 657,50          | 1 013 611,10               | 1,29  |              | 21.09.2022     |
| KBSB12PRO-Klebu Spb FRN+97                | NO0010809247 | 3 000 000  | 100,00            | 3 000 000,00      | 101,04           | 3 031 085,10                 | 31 085,10                  | 0,00              | 3 031 085,10               | 3,86  | 31.10.2022   | 31.10.2022     |
| EIKR34 PRO-Eiendomskredit FRN+52          | NO0010873078 | 3 500 000  | 100,00            | 3 500 005,00      | 100,39           | 3 513 785,45                 | 1 184,17                   | 1 184,17          | 3 514 969,62               | 4,47  |              | 16.01.2023     |
| TRGSB19 PRO-Tragstad Spb FRN+57           | NO0010871579 | 3 000 000  | 100,00            | 3 000 005,00      | 100,46           | 3 013 887,90                 | 13 882,90                  | 3 871,67          | 3 017 759,57               | 3,84  |              | 13.03.2023     |
| LBSB25 PRO-Larvikbanken FRN+81            | NO0010821747 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 100,99           | 1 009 899,20                 | 9 894,20                   | 123,33            | 1 010 022,53               | 1,28  | 26.04.2023   | 26.04.2023     |
| SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66               | NO0010851066 | 2 000 000  | 100,30            | 2 006 085,00      | 100,61           | 2 012 217,80                 | 6 132,80                   | 5 510,00          | 2 017 727,80               | 2,57  |              | 02.05.2023     |
| SOGSB14 PR-Sagene og Greipstad Spb FRN+62 | NO0010861453 | 2 000 000  | 100,00            | 2 000 005,00      | 100,55           | 2 010 901,60                 | 10 896,60                  | 3 745,00          | 2 014 646,60               | 2,56  |              | 30.08.2023     |
| ODAL18 PRO-Odal Spb FRN+76                | NO0010831357 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 100,97           | 1 009 715,80                 | 9 710,80                   | 1 796,11          | 1 011 511,91               | 1,29  | 06.09.2023   | 06.09.2023     |
| BJSPO4 PRO-Bjugn Spb FRN+68               | NO0010863558 | 4 000 000  | 100,34            | 4 013 750,00      | 100,69           | 4 027 651,20                 | 13 901,20                  | 5 724,44          | 4 033 375,64               | 5,13  |              | 15.09.2023     |
| AFO071U-Åfjord Spb FRN+64                 | NO0010875651 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 100,37           | 1 003 713,20                 | 3 708,20                   | 1 907,50          | 1 005 620,70               | 1,28  |              | 26.02.2024     |
| HARSB19 PRO-Spb 68 Grader N FRN+68        | NO0010861511 | 1 000 000  | 100,98            | 1 009 805,00      | 100,87           | 1 008 702,60                 | -1 102,40                  | 1 977,50          | 1 010 680,10               | 1,29  |              | 28.08.2024     |
| HARSB21 PRO-Spb 68 grader nord FRN+99     | NO0010884976 | 2 000 000  | 100,00            | 2 000 003,33      | 101,98           | 2 039 556,00                 | 39 552,67                  | 4 080,00          | 2 043 636,00               | 2,60  |              | 10.12.2024     |
| TYSB18 PRO-Tynes Spb FRN+70               | NO0010917321 | 3 000 000  | 100,04            | 3 001 175,00      | 100,32           | 3 009 567,00                 | 8 392,00                   | 7 091,67          | 3 016 658,67               | 3,84  |              | 14.02.2025     |
| MELG38 PRO-Melhus Spb FRN+66              | NO0010873375 | 1 000 000  | 100,51            | 1 005 105,00      | 100,73           | 1 007 341,60                 | 2 236,60                   | 392,78            | 1 007 734,38               | 1,28  |              | 16.04.2025     |
| DDB26U - Danske Bank AS FRN+110           | NO0010884547 | 2 000 000  | 100,45            | 2 008 951,00      | 102,58           | 2 051 695,40                 | 42 744,40                  | 4 908,33          | 2 056 603,73               | 2,62  | 04.06.2025   | 04.06.2026     |
|                                           |              |            |                   | 31 559 734,33     |                  | 31 766 823,25                | 207 088,92                 | 45 426,39         | 31 812 249,64              | 40,47 |              |                |
| <b>Investment grade - Industri</b>        |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |       |              |                |
| DFDS04-DFDS AS FRN+132                    | NO0010806912 | 2 000 000  | 100,33            | 2 006 505,00      | 98,90            | 1 978 085,00                 | -28 420,00                 | 3 022,22          | 1 981 107,22               | 2,52  |              | 28.09.2022     |
| AKS004-Aker Solutions AS FRN+300          | NO0010853286 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 98,00            | 980 000,00                   | -20 005,00                 | 5 542,22          | 985 542,22                 | 1,25  | 04.12.2023   | 03.06.2024     |
| DFDS05-DFDS AS FRN+150                    | NO0010853260 | 3 000 000  | 100,00            | 3 000 005,00      | 96,87            | 2 906 130,00                 | -93 875,00                 | 8 656,67          | 2 914 786,67               | 3,71  |              | 07.06.2024     |
|                                           |              |            |                   | 6 006 515,00      |                  | 5 864 215,00                 | -142 300,00                | 17 221,11         | 5 881 436,11               | 7,48  |              |                |
| <b>High yield - Industri</b>              |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |       |              |                |
| FJORD01 - Fjord1 ASA FRN+350              | NO0010810302 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 000,00      | 101,60           | 1 016 041,70                 | 16 041,70                  | 7 351,39          | 1 023 393,09               | 1,30  | 22.11.2022   | 22.11.2022     |
| HAVFJ01-Havilaftord AS FRN+500            | NO0010825284 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 102,09           | 1 020 937,50                 | 20 932,50                  | 6 323,33          | 1 027 260,83               | 1,31  | 19.06.2021   | 19.06.2023     |
| SNIO9 - Solle-Nielsen Ltd FRN+450         | NO0010886096 | 1 000 000  | 101,79            | 1 017 905,00      | 103,25           | 1 032 500,00                 | 14 595,00                  | 4 337,78          | 1 036 837,78               | 1,32  | 28.06.2023   | 29.06.2023     |
| EKO01-Ekomes AS FRN+700                   | NO0010848401 | 1 000 000  | 104,13            | 1 041 255,00      | 106,69           | 1 066 875,00                 | 25 620,00                  | 4 920,00          | 1 071 795,00               | 1,36  | 02.04.2022   | 02.10.2023     |
| COLG15-Color Group AS FRN+320             | NO0010837214 | 500 000    | 102,25            | 511 255,00        | 90,75            | 453 750,00                   | -57 505,00                 | 3 336,67          | 457 086,67                 | 0,38  |              | 23.11.2023     |
| AKER15-Aker ASA FRN+190                   | NO0010868979 | 1 000 000  | 98,72             | 987 220,00        | 98,38            | 983 750,00                   | -3 470,00                  | 4 373,61          | 988 123,61                 | 1,26  | 22.05.2024   | 22.11.2024     |
| BAKGR01-Bakkegruppen AS FRN+700           | NO0010917750 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 101,63           | 1 016 250,00                 | 16 245,00                  | 17 845,00         | 1 034 095,00               | 1,32  | 03.08.2023   | 03.02.2025     |
| IGSH04-Ice Group Scandinavia FRN+400      | NO0010939788 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 100,98           | 1 009 750,00                 | 9 745,00                   | 6 304,17          | 1 016 054,17               | 1,29  | 10.03.2023   | 10.03.2025     |
| A2BQ3 - ABAX GROUP FRN+615                | NO0010885312 | 1 250 000  | 101,25            | 1 265 630,00      | 102,79           | 1 284 895,88                 | 19 265,88                  | 8 655,56          | 1 293 551,43               | 1,65  | 23.06.2023   | 23.06.2025     |
| PELO1-Pelagia Holding AS FRN+325          | NO0010907785 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 98,38            | 983 750,00                   | -16 255,00                 | 5 461,94          | 989 211,94                 | 1,26  |              | 08.12.2025     |
|                                           |              |            |                   | 9 823 285,00      |                  | 9 868 500,07                 | 45 215,07                  | 68 909,44         | 9 937 409,52               | 12,64 |              |                |
| <b>Ansvarelig lån</b>                     |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |       |              |                |
| BANKN16 PR-Bank Norwegian AS FRN+300      | NO0010774326 | 1 500 000  | 101,63            | 1 524 500,00      | 100,51           | 1 507 663,65                 | -16 836,35                 | 5 541,25          | 1 513 204,90               | 1,92  | 21.09.2021   | 21.09.2026     |
| SPBF02U-Spb 1 Forsikring AS FRN+345       | NO0010780596 | 400 000    | 103,48            | 413 905,00        | 101,25           | 405 009,84                   | -8 895,16                  | 1 988,22          | 406 998,06                 | 0,52  | 14.12.2021   | 14.12.2026     |
| HDSB04 PRO-Haldalen Spb FRN+310           | NO0010781958 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 000,00      | 101,42           | 1 014 201,20                 | 14 201,20                  | 1 629,17          | 1 015 830,37               | 1,29  | 13.01.2022   | 13.01.2027     |
| STSB12 PRO-Strømmen Spb FRN+225           | NO0010791023 | 1 300 000  | 100,95            | 1 312 365,00      | 101,27           | 1 316 573,18                 | 4 208,18                   | 835,25            | 1 317 408,43               | 1,68  | 21.04.2022   | 21.04.2027     |
| SBGG13 PRO-Spb 1 Gudbrandsdal FRN+190     | NO0010793367 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 000,00      | 101,27           | 1 012 683,90                 | 4 225,00                   | 1 016 908,90      | 1 016 908,90               | 1,29  | 24.05.2022   | 24.05.2027     |
| SBBDN09 PRO-SPB DIN+200                   | NO0010809957 | 500 000    | 99,93             | 499 625,00        | 101,63           | 508 148,05                   | 8 523,05                   | 2 767,50          | 510 915,55                 | 0,65  | 08.11.2022   | 08.11.2027     |
| ETNE22U - Eneidal Spb FRN+250             | NO0010812605 | 500 000    | 100,00            | 500 000,00        | 102,01           | 510 057,10                   | 10 057,10                  | 1 576,25          | 511 633,35                 | 0,65  | 22.12.2022   | 22.12.2027     |
| INSTA01U-Instabank ASA FRN+500            | NO0010819246 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 102,56           | 1 025 642,60                 | 4 782,22                   | 1 030 429,82      | 1 030 429,82               | 1,31  | 28.03.2023   | 28.03.2028     |
| BRF726 PRO-Braeg Finans FRN+240           | NO0010823750 | 500 000    | 101,14            | 505 705,00        | 102,92           | 514 590,60                   | 8 885,60                   | 2 105,28          | 516 695,88                 | 0,66  | 06.06.2023   | 06.06.2028     |
| AFIO25U-Åfjord Spb FRN+238                | NO0010848815 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 102,84           | 1 028 362,10                 | 28 357,10                  | 1 365,00          | 1 029 727,10               | 1,31  | 10.04.2024   | 10.04.2029     |
| BRF144 PRO-Braeg Finans FRN+135           | NO0010980634 | 500 000    | 100,00            | 500 005,00        | 100,00           | 499 980,60                   | -24,40                     | 330,56            | 500 311,16                 | 0,64  | 16.04.2026   | 16.04.2031     |

# BEHOLDNING RENTEBÆRENDE PORTEFØLJE

Betan Kommune

30. april 2021

| Verdipapir                              | ISIN         | Beholdning | Snitt<br>kostpris | Total<br>kostpris | Markeds-<br>kurs | Markedsverdi<br>(beh x kurs) | Urealisert<br>kursgev./tap | Påløpne<br>renter | Markedsverdi<br>m-pl.rente | Vekt   | Call<br>Date | Mature<br>Date |
|-----------------------------------------|--------------|------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|--------|--------------|----------------|
| LBSB32 PRO-1 Larvikbanken FRN+137       | NO0010984982 | 600 000    | 100,00            | 600 005,00        | 99,98            | 599 866,80                   | -138,20                    | 224,00            | 600 090,80                 | 0,76   | 22.04.2026   | 22.04.2031     |
|                                         |              |            |                   | 9 856 120,00      |                  | 9 942 784,62                 | 86 664,62                  | 27 369,69         | 9 970 154,31               | 12,68  |              |                |
| Fondsboligastjoner                      |              |            |                   |                   |                  |                              |                            |                   |                            |        |              |                |
| SRSB07 PRO-Skagerrak Spb FRN+340        | NO0010818172 | 700 000    | 100,00            | 700 005,00        | 101,89           | 713 200,11                   | 13 195,11                  | 3 902,89          | 717 103,00                 | 0,91   | 09.03.2023   | 09.03.2099     |
| VVL19 PRO-Voss Veksel ASA FRN+345       | NO0010818248 | 1 100 000  | 100,00            | 1 100 005,00      | 101,77           | 1 119 470,66                 | 19 465,66                  | 6 212,56          | 1 125 683,22               | 1,43   | 09.03.2023   | 09.03.2099     |
| HESB21U-Hegra Spb FRN+340               | NO0010876667 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 101,86           | 1 018 596,20                 | 18 591,20                  | 5 361,11          | 1 023 957,31               | 1,30   | 11.03.2025   | 11.03.2099     |
| STORB57 PR-Storebrand Bank FRN+310      | NO0010818511 | 2 000 000  | 100,00            | 2 000 005,00      | 101,68           | 2 033 635,40                 | 33 630,40                  | 9 046,67          | 2 042 682,07               | 2,60   | 13.03.2023   | 13.03.2099     |
| SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335             | NO0010819253 | 2 000 000  | 100,00            | 2 000 005,00      | 101,80           | 2 036 015,80                 | 36 010,80                  | 9 685,56          | 2 045 701,36               | 2,60   | 15.03.2023   | 16.03.2099     |
| BFSBG19 PR-Romdal Spb FRN+370           | NO0010819626 | 2 000 000  | 100,00            | 2 000 005,00      | 102,24           | 2 044 823,20                 | 44 818,20                  | 8 905,00          | 2 053 728,20               | 2,61   | 21.03.2023   | 23.03.2099     |
| SOKN24U-Solnedal Spb FRN+425            | NO0010849441 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 103,29           | 1 032 916,60                 | 32 911,60                  | 1 788,89          | 1 034 705,49               | 1,32   | 16.04.2024   | 16.04.2099     |
| MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315            | NO0010820962 | 3 000 000  | 100,00            | 3 000 005,00      | 102,12           | 3 063 628,80                 | 63 623,80                  | 3 199,17          | 3 066 827,97               | 3,90   | 18.07.2023   | 20.04.2099     |
| JAEREN1 PRO-Jæren Spb FRN+350           | NO0010822836 | 500 000    | 100,00            | 500 005,00        | 102,37           | 511 857,20                   | 11 852,20                  | 3 611,67          | 515 468,87                 | 0,66   | 23.05.2023   | 25.05.2099     |
| DTSB06 PRO-Drangedal Spb FRN+375        | NO0010795735 | 500 000    | 100,00            | 500 000,00        | 101,46           | 507 290,50                   | 7 290,50                   | 3 099,03          | 510 389,53                 | 0,65   | 07.06.2022   | 08.06.2099     |
| ANS07 PRO-Andebu Spb FRN+400            | NO0010825086 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 005,00      | 102,61           | 1 026 098,30                 | 26 093,30                  | 5 156,67          | 1 031 254,97               | 1,31   | 19.06.2023   | 19.06.2099     |
| NONG95 PRO-Spb 1 Nord-Norge FRN+330     | NO0010830342 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 002,50      | 102,53           | 1 025 252,10                 | 25 249,60                  | 6 562,50          | 1 031 814,60               | 1,31   | 28.08.2023   | 28.08.2099     |
| SOAG20 PRO-Spb 1 Østf. Akershus FRN+360 | NO0010831894 | 700 000    | 100,00            | 700 005,00        | 103,02           | 721 108,64                   | 21 103,64                  | 3 858,75          | 724 967,39                 | 0,92   | 12.09.2023   | 14.09.2099     |
| BRFI19PRO-Brage Finans FRN+420          | NO0010806052 | 500 000    | 100,00            | 500 000,00        | 102,23           | 511 128,00                   | 11 128,00                  | 2 497,08          | 513 625,08                 | 0,65   | 28.03.2022   | 21.09.2099     |
| FOSE15 PRO-Fornebu Spb FRN+375          | NO0010805518 | 1 500 000  | 100,00            | 1 500 000,00      | 101,70           | 1 525 479,30                 | 25 479,30                  | 6 760,00          | 1 532 239,30               | 1,95   | 20.09.2022   | 21.09.2099     |
| NSST22U-Nesset Spb FRN+380              | NO0010806029 | 500 000    | 100,00            | 500 000,00        | 102,04           | 510 217,95                   | 10 217,95                  | 1 857,78          | 512 075,73                 | 0,65   | 28.09.2022   | 28.09.2099     |
| BANKN19 PRO-Bank Norvegian AS FRN+540   | NO0010833320 | 500 000    | 100,00            | 500 005,00        | 100,72           | 503 586,80                   | 3 581,80                   | 1 926,67          | 505 513,47                 | 0,64   | 02.10.2023   | 02.10.2099     |
| SUNSB02 PR-Sunddal Spb FRN+490          | NO0010779606 | 1 000 000  | 100,00            | 1 000 000,00      | 101,62           | 1 016 186,40                 | 16 186,40                  | 8 768,06          | 1 024 954,46               | 1,30   | 02.12.2021   | 02.12.2099     |
|                                         |              |            |                   | 20 500 062,50     |                  | 20 920 491,96                | 420 429,46                 | 92 200,03         | 21 012 691,99              | 26,73  |              |                |
|                                         |              |            |                   | 77 745 716,83     |                  | 78 362 814,91                | 617 098,07                 | 251 126,67        | 78 613 941,57              | 100,00 |              |                |
| TOTAL PORTFOLIO                         |              |            |                   | 77 745 716,83     |                  | 78 362 814,91                | 617 098,07                 | 251 126,67        | 78 613 941,57              | 100,00 |              |                |

# SAMLESLUTTSEDDEL

30. april 2021

**Beiarn Kommune**

Beiarn kommune

Moldjord

Moldjord, 8110

Bankkonto: 45005557015

VPS-konto: 042100008392

**30.03.2021 til 30.04.2021:**

| Tran. ID | Handels- dato | Oppgi. dato | Transaksjon | Antall  | ISIN         | Verdipapir                                                     | Kurs     | Ant. x kurs | Kurtasje | Andre kostnader | Valuta | Totalbeløp | M                          |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------|--------------|----------------------------------------------------------------|----------|-------------|----------|-----------------|--------|------------|----------------------------|
| 6 124    | 12.04.2021    | 16.04.2021  | KJØP        | 500 000 | NO0010980634 | BRE744 PRO-Brage Finans FRN+135 1,700% Due 16.04.2031          | 100,0000 | 500 000,00  |          | 5,00            | NOK    | 500 005,00 | Swedbank                   |
| 6 126    | 12.04.2021    | 16.04.2021  | SALG        | 500 000 | NO0010766694 | BRE713 PRO-Brage Finans AS FRN+375 4,210% Due 07.06.2026       | 100,4820 | 502 410,00  |          | 5,00            | NOK    | 502 405,00 | Swedbank                   |
| 6 126    | 12.04.2021    | 16.04.2021  | PL. RENTE   |         | NO0010766694 | BRE713 PRO-Brage Finans AS FRN+375 4,210% Due 07.06.2026       |          |             |          |                 |        | 2 280,42   |                            |
| 6 135    | 19.04.2021    | 22.04.2021  | KJØP        | 600 000 | NO0010984982 | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137 1,680% Due 22.04.2031          | 100,0000 | 600 000,00  |          | 5,00            | NOK    | 600 005,00 | SpareBank 1 (Obligasjoner) |
| 6 137    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | KJØP        | 500 000 | NO0010791023 | STSB12 PRO-Strommen Spb FRN+225 2,570% Due 21.04.2027          | 101,3200 | 506 600,00  |          | 5,00            | NOK    | 506 605,00 | Internhandel               |
| 6 137    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | PL. RENTE   |         | NO0010791023 | STSB12 PRO-Strommen Spb FRN+225 2,570% Due 21.04.2027          |          |             |          |                 |        | 35,69      |                            |
| 6 139    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | SALG        | 500 000 | NO0010776941 | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290 3,220% Due 20.10.2026             | 101,0500 | 505 250,00  |          | 5,00            | NOK    | 505 245,00 | DNB Markets                |
| 6 139    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | PL. RENTE   |         | NO0010776941 | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290 3,220% Due 20.10.2026             |          |             |          |                 |        | 89,44      |                            |
| 6 141    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | SALG        | 500 000 | NO0010786668 | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+225 2,700% Due 22.02.2027 | 101,2750 | 506 375,00  |          | 5,00            | NOK    | 506 370,00 | SEB                        |
| 6 141    | 20.04.2021    | 22.04.2021  | PL. RENTE   |         | NO0010786668 | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+225 2,700% Due 22.02.2027 |          |             |          |                 |        | 2 212,50   |                            |

**Med vennlig hilsen**

SpareBank i Kapitalforvaltning

# Transaksjonsoversikt

Norske Kroner  
01.04.2021 - 30.04.2021

## Kjøp

| Handelsdato | Oppgjørsgjeld | Antall  | Verdipapir                      | Kjøpskurs | Total kost   |
|-------------|---------------|---------|---------------------------------|-----------|--------------|
| 12.04.2021  | 16.04.2021    | 500 000 | BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135 | 100,00    | 500 005,00   |
| 19.04.2021  | 22.04.2021    | 600 000 | 1,700% Due 16.04.2031           |           |              |
|             |               |         | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137 | 100,00    | 600 005,00   |
| 20.04.2021  | 22.04.2021    | 500 000 | 1,680% Due 22.04.2031           |           |              |
|             |               |         | STSB12 PRO-Strømmen Spb FRN+225 | 101,32    | 506 605,00   |
|             |               |         | 2,570% Due 21.04.2027           |           |              |
| Total Kjøp  |               |         |                                 |           | 1 606 615,00 |

## Salg

| Handelsdato | Oppgjørsgjeld | Antall  | Verdipapir                               | Kjøpskurs | Total kost   | Salgsverdi   | Gevinst/Tap |
|-------------|---------------|---------|------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|-------------|
| 12.04.2021  | 16.04.2021    | 500 000 | BRF113 PRO-Brage Finans AS FRN+375       | 100,00    | 500 000,00   | 502 405,00   | 2 405,00    |
| 20.04.2021  | 22.04.2021    | 500 000 | 4,210% Due 07.06.2026                    |           |              |              |             |
|             |               |         | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+225 | 100,00    | 500 000,00   | 506 370,00   | 6 370,00    |
| 20.04.2021  | 22.04.2021    | 500 000 | 2,700% Due 22.02.2027                    |           |              |              |             |
|             |               |         | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290             | 103,10    | 515 500,00   | 505 245,00   | -10 255,00  |
|             |               |         | 3,220% Due 20.10.2026                    |           |              |              |             |
| Total Salg  |               |         |                                          |           | 1 515 500,00 | 1 514 020,00 | -1 480,00   |

## Renter

| Handelsdato | Oppgjørsgjeld | Verdipapir                             | Beløp     |
|-------------|---------------|----------------------------------------|-----------|
| 06.04.2021  | 06.04.2021    | BANKN19 PRO-Bank Norwegian AS FRN +540 | 7 538,89  |
| 06.04.2021  | 06.04.2021    | 5,780% Due 02.10.2099                  |           |
|             |               | EK001-Ekornes AS FRN+700               | 19 166,67 |
| 12.04.2021  | 12.04.2021    | 7,380% Due 02.10.2023                  |           |
|             |               | AFJ025U-Åfjord Spb FRN+238             | 7 153,61  |
| 12.04.2021  | 16.04.2021    | 2,730% Due 10.04.2029                  |           |
|             |               | BRF113 PRO-Brage Finans AS FRN+375     | 2 280,42  |
| 12.04.2021  | 16.04.2021    | 4,210% Due 07.06.2026                  |           |
|             |               | BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135        | 0,00      |
|             |               | 1,700% Due 16.04.2031                  |           |

## Transaksjonsoversikt

Norske Kroner  
01.04.2021 - 30.04.2021

## Renter

| Handelsdato  | Oppgjørsgjeld | Verdipapir                                                           | Beløp      |
|--------------|---------------|----------------------------------------------------------------------|------------|
| 13.04.2021   | 13.04.2021    | HDSB04 PRO-Haldalen Spb FRN+310<br>3,450% Due 13.01.2027             | 8 925,00   |
| 16.04.2021   | 16.04.2021    | EIKR34 PRO-Eiendomsrett FRN+52<br>0,870% Due 16.01.2023              | 9 068,89   |
| 16.04.2021   | 16.04.2021    | MELG38 PRO-Melhus Spb FRN+66<br>1,010% Due 16.04.2025                | 2 933,33   |
| 16.04.2021   | 16.04.2021    | SOKN24U-Soknedal Spb FRN+425<br>4,600% Due 16.04.2099                | 11 708,89  |
| 19.04.2021   | 22.04.2021    | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137<br>1,680% Due 22.04.2031             | 0,00       |
| 19.04.2021   | 19.04.2021    | MINGB8 PRO-Spb 1 SWN FRN+315<br>3,490% Due 20.04.2099                | 27 982,50  |
| 20.04.2021   | 22.04.2021    | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb<br>FRN+225<br>2,700% Due 22.02.2027 | 2 212,50   |
| 20.04.2021   | 20.04.2021    | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290<br>3,220% Due 20.10.2026                | 4 250,00   |
| 20.04.2021   | 22.04.2021    | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290<br>3,220% Due 20.10.2026                | 89,44      |
| 20.04.2021   | 22.04.2021    | STSB12 PRO-Størmen Spb FRN+225<br>2,570% Due 21.04.2027              | -35,69     |
| 21.04.2021   | 21.04.2021    | STSB12 PRO-Størmen Spb FRN+225<br>2,570% Due 21.04.2027              | 5 500,00   |
| 26.04.2021   | 26.04.2021    | LBSB25 PRO-Larvikbanken FRN+81<br>1,110% Due 26.04.2023              | 3 250,00   |
| 30.04.2021   | 30.04.2021    | KBSB12PRO-Klæbu Spb FRN+97<br>1,270% Due 31.10.2022                  | 10 995,83  |
| Total Renter |               |                                                                      | 123 020,28 |

# Transaksjonsoversikt

Norske Kroner  
01.04.2021 - 30.04.2021

## Kostnader

| Handelsdato     | Oppgjørdsdato | Verdipapir                             | Beløp      |
|-----------------|---------------|----------------------------------------|------------|
| 15.04.2021      | 15.04.2021    | Returprovisjon Holberg                 | -7 193,85  |
| 19.04.2021      | 19.04.2021    | Returprovisjon Danske Invest           | -592,49    |
| 27.04.2021      | 27.04.2021    | Returprovisjon Pareto Asset Management | -3 828,08  |
| 28.04.2021      | 28.04.2021    | Returprovisjon Skagen                  | -716,59    |
| Total Kostnader |               |                                        | -12 331,01 |

## Uttak

| Handelsdato | Oppgjørdsdato | Antall | Verdipapir  | Salgskurs | Beløp     |
|-------------|---------------|--------|-------------|-----------|-----------|
| 15.04.2021  | 15.04.2021    |        | Klientkonto |           | 87 302,88 |
| Total Uttak |               |        |             |           | 87 302,88 |

# Bankkontobevegelser - Oppgjorte

Norske Kroner  
01.04.2021 - 30.04.2021

| Handelsdato        | Oppgjør dato | Trans. kode | Aktivitet         | Verdipapir                                           | Beløp       |
|--------------------|--------------|-------------|-------------------|------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Klientkonto</b> |              |             |                   |                                                      |             |
| 01.04.2021         |              |             | Inngående balanse |                                                      | 858 846,10  |
| 06.04.2021         | 06.04.2021   | dp          | Rente             | BANK19 PRO-Bank Norwegian AS FRN+540                 | 7 538,89    |
| 06.04.2021         | 06.04.2021   | dp          | Rente             | 5,780% Due 02.10.2019                                |             |
| 06.04.2021         | 06.04.2021   | dp          | Rente             | EKO01-Ekornes AS FRN+700                             | 19 166,67   |
| 31.03.2021         | 09.04.2021   | wd          | Kostnad           | 7,380% Due 02.10.2023                                | -99 774,72  |
| 12.04.2021         | 12.04.2021   | dp          | Rente             | Forvaltningshonorar - SpareBank 1 Kapitalforvaltning |             |
| 13.04.2021         | 13.04.2021   | dp          | Rente             | AFJ025U-Afjord Spb FRN+238                           | 7 153,61    |
| 15.04.2021         | 15.04.2021   | lo          | Uttak             | 2,730% Due 10.04.2029                                |             |
| 15.04.2021         | 15.04.2021   | dp          | Rente             | HDSB04 PRO-Haltdalen Spb FRN+310                     | 8 925,00    |
| 15.04.2021         | 15.04.2021   | lo          | Kjøp              | 3,450% Due 13.01.2027                                | -87 302,88  |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | wd          | Kjøp              | fra portefølje                                       | 7 193,85    |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Påløpt rente      | Returprovisjon Holberg                               | -500 005,00 |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Salg              | BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135                      | 0,00        |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Påløpt rente      | BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135                      |             |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Salg              | BRF113 PRO-Brage Finans AS FRN+375                   | 502 405,00  |
| 12.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Påløpt rente      | BRF113 PRO-Brage Finans AS FRN+375                   |             |
| 16.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Rente             | 4,210% Due 07.06.2026                                | 2 280,42    |
| 16.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Rente             | EIKR34 PRO-Eiendomsrett FRN+52                       | 9 068,89    |
| 16.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Rente             | 0,870% Due 16.01.2023                                | 2 933,33    |
| 16.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Rente             | MELG38 PRO-Melhus Spb FRN+66                         |             |
| 16.04.2021         | 16.04.2021   | dp          | Rente             | 1,010% Due 16.04.2025                                | 11 708,89   |
| 19.04.2021         | 19.04.2021   | dp          | Kostnad           | SOKN24U-Soknedal Spb FRN+425                         | 592,49      |
| 19.04.2021         | 19.04.2021   | dp          | Rente             | 4,600% Due 16.04.2099                                | 27 982,50   |
| 19.04.2021         | 19.04.2021   | dp          | Rente             | Returprovisjon Danske Invest                         |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Rente             | MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315                         | 4 250,00    |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Rente             | 3,490% Due 20.04.2099                                |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Rente             | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290                         | 5 500,00    |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Rente             | 3,220% Due 20.10.2026                                | -600 005,00 |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Rente             | STSB12 PRO-Strømmen Spb FRN+225                      |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Kjøp              | 2,570% Due 21.04.2027                                | 0,00        |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Påløpt rente      | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137                      |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Kjøp              | 1,680% Due 22.04.2031                                |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Påløpt rente      | LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137                      | -506 605,00 |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Kjøp              | 1,680% Due 22.04.2031                                |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Påløpt rente      | STSB12 PRO-Strømmen Spb FRN+225                      | -35,69      |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | wd          | Påløpt rente      | 2,570% Due 21.04.2027                                |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Salg              | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290                         | 505 245,00  |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Påløpt rente      | 3,220% Due 20.10.2026                                |             |
| 20.04.2021         | 20.04.2021   | dp          | Påløpt rente      | SELB13 PRO-Selbu Spb FRN+290                         | 89,44       |

# Bankkontobevegelser - Oppgjorte

Norske Kroner  
01.04.2021 - 30.04.2021

| Handelsdato | Oppgjør dato | Trans. kode | Aktivitet        | Verdipapir                                                        | Beløp      |
|-------------|--------------|-------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|
| 20.04.2021  | 22.04.2021   | dp          | Salg             | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+225<br>2,700% Due 22.02.2027 | 506 370,00 |
| 20.04.2021  | 22.04.2021   | dp          | Påløpt rente     | HSPG22 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+225<br>2,700% Due 22.02.2027 | 2 212,50   |
| 26.04.2021  | 26.04.2021   | dp          | Rente            | LBS825 PRO-Larvikbanken FRN+81<br>1,110% Due 26.04.2023           | 3 250,00   |
| 27.04.2021  | 27.04.2021   | dp          | Kostnad          | Returprovisjon Pareto Asset Management                            | 3 828,08   |
| 28.04.2021  | 28.04.2021   | dp          | Kostnad          | Returprovisjon Skagen                                             | 716,59     |
| 30.04.2021  | 30.04.2021   | dp          | Rente            | KBSB12PRO-Klæbu Spb FRN+97<br>1,270% Due 31.10.2022               | 10 995,83  |
| 30.04.2021  |              |             | Utgående balanse |                                                                   | 714 524,79 |

**ØKONOMIRAPPORT 1. TERTIAL 2021**

---

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk  
Arkivsaksnr.: 21/355

---

Arkiv: 151

**Saksnr.:**       **Utvalg**       **Møtedato**  
28/21        Formannskapet

09.06.2021

**Rådmannens innstilling:**

Økonomirapport for 1. tertial tas til etterretning.

**Saksutredning:**

Rapporteringen pr. 30.04.2021 tar utgangspunkt i bokførte utgifter og inntekter pr. denne dato. I tillegg til en oversikt over de enkelte rammeområdenes netto driftsrammer og forbruk inneholder økonomirapporteringen «Økonomisk oversikt – drift» som viser kommunens samlede aktivitet i perioden samt regnskapsmessig mer/mindreforbruk pr. 30.04.2020.

Rapporteringen av regnskapet er ikke å anse som et avsluttet og fullt ut periodisert regnskap på lik linje med avleggelsen av årsregnskapet, men reflekterer en statusrapportering pr rapporteringsdato. Det vil derfor på enkelte områder kunne fremkomme avvik mellom det periodiserte budsjettet og bokført regnskap. Disse kan ha sin årsak i permanente avvik knyttet til inntekter og utgifter og/eller en mangelfull periodisering av inntekter og utgifter pr. dato for avleggelsen av regnskapet.

Bevilgningsoversikt drift fordeler seg som følger;

| Tekst                                                          | 2021 1. tertial   |                   |                      |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|                                                                | Regnskap          | Regulert budsjett | Opprinnelig budsjett |
| Rammetilskudd                                                  | 24 866 384        | 20 881 000        | 20 881 000           |
| Inntekts- og formuesskatt                                      | 9 766 139         | 6 694 667         | 6 694 667            |
| Eiendomsskatt                                                  | 4 100 469         | 4 535 000         | 4 535 000            |
| Andre generelle driftsinntekter                                | 573 000           | 4 415 333         | 4 415 333            |
| <b>Sum generelle driftsinntekter</b>                           | <b>39 305 992</b> | <b>36 526 000</b> | <b>36 526 000</b>    |
| Sum bevilgninger drift, netto                                  | 39 345 900        | 38 308 954        | 38 308 954           |
| Avskrivninger                                                  | 3 003 000         | 3 003 000         | 3 003 000            |
| <b>Sum netto driftsutgifter</b>                                | <b>42 348 900</b> | <b>41 311 954</b> | <b>41 311 954</b>    |
| <b>Brutto driftsresultat</b>                                   | <b>-3 042 908</b> | <b>-4 785 954</b> | <b>-4 785 954</b>    |
| Renteinntekter                                                 | 179 785           | 327 967           | 327 967              |
| Utbytter                                                       | 0                 | 33 333            | 33 333               |
| Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler                   | 10 753 047        | 2 881 333         | 2 881 333            |
| Renteutgifter                                                  | 721 020           | 793 619           | 793 619              |
| Avdrag på lån                                                  | 3 552 484         | 4 040 462         | 4 040 462            |
| <b>Netto finansutgifter</b>                                    | <b>6 659 328</b>  | <b>-1 591 447</b> | <b>-1 591 447</b>    |
| Motpost avskrivninger                                          | 3 003 000         | 3 003 000         | 3 003 000            |
| <b>Netto driftsresultat</b>                                    | <b>6 619 420</b>  | <b>-3 374 401</b> | <b>-3 374 401</b>    |
| Disponering eller dekning av netto driftsresultat:             |                   |                   |                      |
| Overføring til investering                                     | 207 667           | 207 667           | 207 667              |
| Netto avsetninger til eller bruk av bundne driftsfond          | 764 960           | 2 826 540         | 2 826 540            |
| Netto avsetninger til eller bruk av disposisjonsfond           | 395 000           | 755 528           | 755 528              |
| Dekning av tidligere års merforbruk                            |                   |                   |                      |
| <b>Sum disponeringer eller dekning av netto driftsresultat</b> | <b>1 159 960</b>  | <b>3 374 401</b>  | <b>3 374 401</b>     |
| <b>Fremført til senere perioder (mindreforbruk).</b>           | <b>7 779 380</b>  | <b>-1</b>         | <b>-1</b>            |

|                                        | 2021 1. tertial   |                   |                      |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|                                        | Regnskap          | Regulert budsjett | Opprinnelig budsjett |
| Sentral ledelse, politikk og kontroll  | 4 279 094         | 4 232 681         | 4 232 681            |
| Oppvekst, kultur og flyktningsjenesten | 10 399 749        | 11 372 152        | 11 372 152           |
| Helse- og omsorg                       | 19 236 080        | 17 881 620        | 17 881 620           |
| Religiøse formål                       | 1                 | 509 000           | 509 000              |
| Teknisk og Landbruk                    | 6 264 740         | 2 995 597         | 2 995 597            |
| Næring                                 | -908 481          | 1 337 904         | 1 337 904            |
| Fellesområdet                          | 7 854 096         | -20 001           | -20 001              |
| <b>Sum bevilgninger drift, netto</b>   | <b>47 125 280</b> | <b>38 308 953</b> | <b>38 308 953</b>    |

Vesentlige avvik beskrives kort i det følgende;

#### Rammeområde – Sentral ledelse, politikk og kontroll

Regnskapet for dette rammeområdet viser pr. 30.04 et mindreforbruk på 0,047 mill. De avvik som fremkommer skyldes i det allt vesentligste periodiseringsmessige forhold.

Sentraladministrasjonens underliggende kostnader indikerer at disse så langt i året er innenfor budsjett for 2021.

### **Rammeområde – Oppvekst, kultur og flyktningetjenesten.**

Regnskapet i denne sektoren ligger samlet sett innenfor budsjett med et netto mindreforbruk på 0,973 mill.

#### **Ansvar 1210**

Mindreforbruk Mnok 0,330 som skyldes at regning på kjøp fra andre kommuner ikke er kommet inn pr. 30.04.

#### **Ansvar 1212**

Samlet sett viser området et mindreforbruk på Mnok 0,560. Det framkommer samlet mindreforbruk på lønnspostene på Mnok 0,134.

Budsjetterte refusjon fra andre kommuner for gjesteelever er inntektsført med engangsbeløp på kr. 759.417 som skyldes etterfakturerings mot Saltdal kommune. Tilsvarende kreditering ble gjennomført pr. 31.12.2020 mot Porsanger kommune.

#### **Ansvar 1270**

Regnskapet viser et betydelig netto overforbruk i Beiarn Barnehage på Mnok 0,869 hittil i år i forhold til budsjett.

Av dette står lønnspostene for Mnok 0,477, styrket tilbud med et overforbruk på Mnok 0,115 samt reduserte inntekter med Mnok 0,087.

Over år har bdriften av barnehage vist betydelige negative avvik, dette til tross for at området er betydelig styrket gjennom tilførsel av ressurser gjennom den årlige budsjettbehandlingen. På denne bakgrunn bør det prioriteres en samlet gjennomgang av kommunens drift av barnehager med fokus på dagens netto ressursbruk på området.

#### **Ansvar 1294**

Voksenopplæringen er hittil i år tilført betydelig større midler gjennom overføring fra UDI knyttet til styrket norskopplæring. Dette medfører at det rapporteres et samlet mindreforbruk på Mnok 0,656.

#### **Ansvar 1550**

For flyktningetjenesten rapporteres det budsjettbalanse og budsjettert merforbruk for året reguleres pr. 31.12 mot Flyktningefondet som pr. 30.04 består av Mnok 3,708.

### **Rammeområde - Helse og omsorg.**

Rammeområdet har ved utgangen av april et samlet overforbruk i regnskapet målt mot budsjett på Mnok 1,355. Følgende kommentarer fremkommer for de sentrale avvikene for rammeområdet;

For ansvar 1373 er det et betydelig underliggende overforbruk knyttet til spesielt postene fast lønn, lønn sykevikar og overtid bakvakt. Det totale overforbruket på Beiarn sykehjem knyttet

til lønnskostnader er på Mnok 0,275 mens hjemme tjenesten bidrar med et overforbruk på Mnok 0,780.

Nav viser et overforbruk på Mnok 0,272 som i all hovedsak skyldes økte bidrag. Store deler av dette vil pr. 31.12.2021 finansieres via økte overføringer fra Flyktningefondet.

Legetjenesten har et merforbruk på Mnok 213, noe som i all hovedsakt skyldes negativt avvik knyttet til fast lønn.

Tjenesten for utviklingshemmede viser et mindreforbruk på Mnok 0,301. Her vil det ventelig bli mindre refusjon fra staten på ressurskrevende tjenester ved utgangen av året enn budsjettert. Samlet refusjonsbeløp estimeres pr dato til Mnok 1,8 og må budsjettreguleres i forbindelse med kommunens budsjettregulering høsten 2021. Det er ikke overforbruk på lønn, og tjenesten har tatt gode grep for å drifte effektivt.

Øvrige avdelinger er tilnærmet balanse

Konklusjon: Overforbruket kan forklares gjennom et høyt forbruk av sykevikarer, da spesielt knyttet til Beiarn sykehjem og hjemmesykepleien. Det må fortsatt jobbes målrettet med å få ned samlet ressursforbruk, sykefraværet for derigjennom å få ned overforbruket på lønn.

### **Rammeområde – Teknisk og Landbruk.**

Rammeområdet har ved utgangen av april et samlet overforbruk i regnskapet målt mot budsjett. Store deler av dette skyldes periodiseringsmessige forhold ved utgangen av 1. tertial 2021.

Lønn for avdelingen som helhet vurderes å være i samsvar med budsjett. Prosjektstilling knyttet til investeringer føres løpende gjennom året føres via drift. Denne delen av rammeområdets kostnader overføres pr. 31.12 til investeringsregnskapet, der ressursbruken fordeles på de respektive investeringsprosjektene.

Krisen som oppsto i forbindelse med vannmangel har medført betydelige økte kostnader for vannsiden. Regnskapet viser et merforbruk på Mnok 0,753 og det er usikkerhet hvorvidt deler av dette vil kunne forventes refuset gjennom ekstra skjønnsmidler fra Statsforvalteren.

Både drift av kommunale veier og drift av private veier viser negative avvik med henholdsvis Mnok 0,184 og Mnok 0,142. For drift av private veier ventes dette å utlignes i forbindelse med fakturering av brøyting for private veier som normalt gjennomføres i november/desember.

Rammeområdet viser for øvrig netto drift i henhold til budsjett tatt hensyn til periodiseringsmessige avvik knyttet til områdene ovenfor samt de som er omfattet av selvkostregnskapet.

### **Rammeområde – Næring**

I forhold til periodisert regnskap pr. 30.04 fremkommer avviket for rammeområdet for konsesjonskraft samt for konsesjonsavgift. Det ble for året 2021 budsjettert med netto salg av konsesjonskraft på Mnok 3,2. Ved utgangen av april er det bokført salg av konsesjonskraft

tilsvarende Mnok 1.446, noe som er Mnok 0,380 høyere enn budsjettet for året. Reduserte inntekter fra salg av konsesjonskraft i 2021 skyldes kraftig reduserte kraftpriser gjennom 2020.

Konsesjonsavgift inntektsføres i sin helhet pr. 31.12.2021.

Det er ytet tilskudd via Næringsfondet med Mnok 0,327, årsbudsjettet for 2021 er på Mnok 0,440. Overforbruk samt eventuell ytterligere tilskuddsramme må innreguleres i forbindelse med behandling av regulert budsjett. I tillegg til tilskudd fra næringsfondet er det kanalisert ekstraordinære tilskudd knyttet til korona. Disse midlene er mottatt via særskilte statstilskudd.

Øvrige underliggende kostnader for Næring indikerer at disse så langt i året er innenfor budsjett for 2021.

### **Skatt og rammeoverføring**

En kontroll mot oppdatert inntektsmodell som er basert på siste endringer i statens overføringer til kommunene fremkommer det ingen større avvik mot forutsetningene som er lagt i årets budsjett. Rammeoverføringene fra staten viser merinntekter pr. 30.04 med Mnok 4.269 sammenlignet med periodisert budsjett. Likeledes er bokført skatteinngang Mnok 0,338 høyere enn budsjett for 2021. For året som helhet må vi forvente at dette positive avviket knyttet til rammeoverføringene vil utlignes da det ikke foreligger underliggende forhold som i netto tilsier en samlet økning i kommunens inntekter.

### **Finans**

Pr. 30.04 utgjør finansinntekter Mnok 10.137, noe som utgjør et positivt avvik på Mnok 7.536 mot budsjetterte inntekter. Første tertial har gjennomgående bidratt med positive avvik knyttet til forvaltning av kommunens finansielle aktiva. Budsjettmål for 2021 som helhet vil bli vurdert nærmere i forbindelse med budsjettreguleringen høsten 2021.

**Korona-kostnader**

Enhetene har gjennom Koronakrisen ført sine direkte kostnader via særskilte prosjekt for å kunne identifisere disse separat. Så langt vedrører dette direkte kostnader relatert til denne situasjonen. Indirekte tidsforbruk, merforbruk av personell, økte ressurser til kriseledelse m.m er ikke hensyntatt i disse posteringene pr. dato. Det er imidlertid å anta at dette har medført betydelige kostnader samlet sett for Beiarn kommune. De direkte førte kostnadene fordeler seg som følger;

| Ansvar     |                            | Regnskap       |
|------------|----------------------------|----------------|
| 1212       | Trones skole               | 159 871        |
| 1270       | Beiarn barnehage           | 114 316        |
| 1311       | Helsestasjoner             | 545            |
| 1320       | Legetjeneste               | 104 950        |
| 1373       | Pleie- og omsorgstjenesten | 108 961        |
| 1541       | Samfunnsalen               | 54 335         |
| 1545       | Barne- og ungdomsarbeid    | -25 000        |
| <b>Sum</b> |                            | <b>517 978</b> |

**Sammendrag**

Som det fremgår av kommentarene ovenfor, viser regnskapet pr. 30.04.2021 et regnskapsmessig netto driftsresultat på Mnok 7,779 mot budsjettert merforbruk på Mnok 3.374. Hovedårsaken til dette er økte finansinntekter samt en økning i regnskapsførte rammeoverføringer som vi forventer vil utlignes frem mot 31.12.

For Teknisk og Landbruk, Oppvekst og Helse- og omsorg er det ulike utfordringer knyttet til budsjettmålene for 1. tertial. Spesielt innenfor drift av barnehagene samt Helse- og omsorg er det utfordringer knyttet til økt ressursbruk innen lønnsområdet som er kostnadsdrivende og det vil være spenning til om enhetene vil være i stand til å redusere dette gjennom 2021.

**Bakgrunn:****Vurdering:****Vedlegg:**

Økonomisk oversikt – drift 30.04.2021



# Økonomisk oversikt - drift

20 Beiam kommune - 2021

02.06.2021

|                                                                    | Regnskap             | Reg. budsjett        | Oppr.budsjett        | Regnskap i fjor       |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Driftsinntekter</b>                                             |                      |                      |                      |                       |
| 1 Rammetilskudd                                                    | 24.866.384,00        | 20.881.000,00        | 20.881.000,00        | 22.787.574,00         |
| 2 Inntekts- og formuesskatt                                        | 9.766.138,78         | 6.694.666,68         | 6.694.666,68         | 12.767.902,89         |
| 3 Eiendomsskatt                                                    | 4.100.469,02         | 4.535.000,00         | 4.535.000,00         | 4.069.340,32          |
| 4 Andre skatteinntekter                                            | 0,00                 | 4.116.666,64         | 4.116.666,64         | 0,00                  |
| 5 Andre overføringer og tilskudd fra staten                        | 573.000,00           | 298.666,68           | 298.666,68           | 988.000,00            |
| 6 Overføringer og tilskudd fra andre                               | 6.229.624,40         | 4.017.223,68         | 4.017.223,68         | 4.455.482,80          |
| 7 Brukerbetaling                                                   | 1.338.900,30         | 1.822.877,00         | 1.822.877,00         | 1.266.627,20          |
| 8 Salgs- og leieinntekter                                          | 4.579.853,47         | 4.595.234,08         | 4.595.234,08         | 4.234.210,89          |
| <b>9 Sum driftsinntekter</b>                                       | <b>51.454.369,97</b> | <b>46.961.334,76</b> | <b>46.961.334,76</b> | <b>50.569.138,10</b>  |
| <b>Driftsutgifter</b>                                              |                      |                      |                      |                       |
| 10 Lønnsutgifter                                                   | 30.829.954,84        | 28.706.578,80        | 28.706.578,80        | 30.380.432,70         |
| 11 Sosiale utgifter                                                | 5.517.920,84         | 5.620.201,84         | 5.620.201,84         | 5.328.559,63          |
| 12 Kjøp av varer og tjenester                                      | 10.993.326,94        | 10.826.692,60        | 10.826.692,60        | 10.665.416,13         |
| 13 Overføringer og tilskudd til andre                              | 4.153.075,61         | 3.590.815,60         | 3.590.815,60         | 3.711.716,24          |
| 14 Avskrivninger                                                   | 0,00                 | 3.003.000,04         | 3.003.000,04         | 0,00                  |
| <b>15 Sum driftsutgifter</b>                                       | <b>51.494.278,23</b> | <b>51.747.288,88</b> | <b>51.747.288,88</b> | <b>50.086.124,70</b>  |
| <b>16 Brutto driftsresultat</b>                                    | <b>-39.908,26</b>    | <b>-4.785.954,12</b> | <b>-4.785.954,12</b> | <b>483.013,40</b>     |
| <b>Finansinntekter</b>                                             |                      |                      |                      |                       |
| 17 Renteinntekter                                                  | 179.785,29           | 327.966,68           | 327.966,68           | 172.329,52            |
| 18 Utbytter                                                        | 0,00                 | 33.333,32            | 33.333,32            | 0,00                  |
| 19 Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler                    | 10.753.047,13        | 2.881.333,32         | 2.881.333,32         | -13.038.665,81        |
| 20 Renteutgifter                                                   | 721.020,41           | 793.619,00           | 793.619,00           | 1.116.744,76          |
| 21 Avdrag på lån                                                   | 3.552.484,00         | 4.040.461,64         | 4.040.461,64         | 3.112.922,00          |
| <b>22 Netto finansutgifter</b>                                     | <b>6.659.328,01</b>  | <b>-1.591.447,32</b> | <b>-1.591.447,32</b> | <b>-17.096.003,05</b> |
| 23 Motpost avskrivninger                                           | 0,00                 | 3.003.000,00         | 3.003.000,00         | 0,00                  |
| <b>24 Netto driftsresultat</b>                                     | <b>6.619.419,75</b>  | <b>-3.374.401,44</b> | <b>-3.374.401,44</b> | <b>-16.612.989,65</b> |
| <b>Disp. eller dekning av netto driftsresultat:</b>                |                      |                      |                      |                       |
| 25 Overføring til investering                                      | 0,00                 | -207.666,68          | -207.666,68          | 0,00                  |
| 26 Netto avsetninger til eller bruk av bundne driftsfond           | 764.960,00           | 2.826.539,68         | 2.826.539,68         | 929.000,00            |
| 27 Netto avsetninger til eller bruk av disposisjonsfond            | 395.000,00           | 755.527,68           | 755.527,68           | 349.800,00            |
| 28 Bruk av tidligere års mindreforbruk                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  |
| 28 Dekning av tidligere års merforbruk                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>29 Sum disponeringer eller dekning av netto driftsresultat:</b> | <b>1.159.960,00</b>  | <b>3.374.400,68</b>  | <b>3.374.400,68</b>  | <b>1.278.800,00</b>   |
| 30 Fremført til inndekning i senere år (merforbruk)                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  |

|               |           |
|---------------|-----------|
| Beiam Kommune |           |
| 21/355        | 1 2796/21 |
| 02 JUN 2021   |           |
| Arkiv til P   | 157       |
| Arkiv til S   |           |
| Arkiv til G   | 6AS       |
| Arkiv til H   |           |

**NYE BEIARN TURISTSENTER**

Saksbehandler: Bjørnar Brændmo  
 turistsenter  
 Arkivsaksnr.: 21/204

Arkiv: NAVN Nye Beiarn

**Saksnr.:** 30/21  
**Utvalg** Formannskapet  
**Møtedato**

09.06.2021

**Rådmannens innstilling:**

Nye Beiarn Turistsenter AS innvilges et tilskudd på kr 80.000.- til oppgradering av veier og areal på campingplassen, samt nødvendig pålagt slukkesystem på kjøkkenet.

Tilskuddet utgjør ca 35 % av totalkostnaden og utbetales når ferdigdokumentasjon foreligger.

Beløpet belastes næringsfondet, kto 14722 325 1740.

**Saksutredning/Bakgrunn:**

Nye Beiarn Turistsenter AS har søkt om tilskudd for en nødvendig oppgradering av veiene på området og tilstøtende arrondering av campingarealet.

I tillegg har de pålegg om å montere godkjent slukkeanlegg på kjøkkenet, noe som også inngår i søknaden.

Nåværende eiere overtok anlegget i 2017 og det er 5. sesongen de drifter campingplassen. Nye Beiarn Turistsenter AS har plass til ca 40 enheter, ca 15 teltplasser, to hytter og overnatting i underetasjen av servicebygget. De har gradvis pusset opp deler av anlegget i denne perioden.

Uteanlegget med veier/adkomst har vært en utfordring, spesielt tidlig i sesong og på høsten. Dette påpekes som viktig for å kunne utnytte hele anlegget bedre.

Ut over denne omsøkte opprustingen har eierne planer om å etablere bobil camp på deler av det leide området bak tømrestasjonen. Her vil det kunne bli plass til ca 20 enheter.

**Vurdering:**

Å ha en fullverdig helårlig campingplass med god standard er av stor betydning for Beiarn. Med en forventet økende turisttrafikk, både sommer og vinter, er det viktig å kunne tilby de tilreisende campingfasiliteter på høyde med det som finnes i vårt område og som også forventes av gjestene.

Kommunens etablering av tømrestasjon i umiddelbar nærhet er et viktig moment i så måte.

Eierne er tydelige på at det de nærmeste årene må gjøres store investeringer, men også på at de ønsker å gjennomføre det gradvis. Potensialet er stort og kommunen ser positivt på de tiltak som gjøres og de planer som skisseres.

**Vedlegg:**

Søknad fra Nye Beiarn Turistsenter AS

Nye Beiarn Turistsenter AS

Vestre Beiarnveien 1028 8114 TOLLÅ

Beiarn kommune AVD næring

ved Bjørnar Brændmo 06.04.21

#### SØKNAD OM TILSKUDD/STØTTE

Nye Beiarn Turistsenter ønsker å utvikle campingen ved Tollå, men ser at vi har utfordringer knytta til økonomi og gjennomføringsevne. Vi tok over våren 2016. Siden da har virenovert kjøkkenet, pussa opp kafeen, pussa opp vaskerom i servicebygg, skaffet ny varmtvannstank som dekker behovet for dusj gjennom sommeren, fryserom errenovert, vi har igangsatt maling av campinghytter, ei hytte er totalrenovert innvendig, og ei hytte har fått nytt bad, og i tillegg har vi rydda plass for flere telt.

No ser vi ett stort behov for å få utbedret vei nede på campingen. Har store problemer hver vår, å ellers v mye nedbør, da er det kun ett stort gjørmehull, kan hverken kjøre bil eller gå på plassen da. Det igjen fører til mindre bruk av plassen, å dermed tapte inntekter for oss.

Har innhentet pristilbud fra T H Hansen, å ber derfor om støtte fra Beiarn kommune for å få utbedret dette, da vi ikke har mulighet for å få utviklet campingen pga veiforholdan på plassen.

Har også fått varsel fra forsikringen om att di ønsker att vi får installert Automatisk slokkeanlegg, pga stor fare for spredning v event brann -har jo utleiedel i kjeller og som vil bli berørt. Pris på dette fra anticimex kjøkken er 39500; Søker hjelp fra Beiarn kommune til dette også.

Med vennlig hilsen Nye Beiarn Turistsenter AS

---

Kenneth Wika Jenssen

|                |   |         |
|----------------|---|---------|
| Beiarn Kommune |   |         |
| 21/204         | 1 | 1604/21 |
| 07 APR 2021    |   |         |
| Nye B. T.      |   |         |
|                |   | BB      |