



MØTEINNKALLING

Utvalg: FORMANNSKAPET
Møtested: Møterommet, Kommunehuset
Møtedato: 04.10.2022 **Tid:** 09:00

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

Innkalte:

Funksjon	Navn	Forfall	Innkalt for
Leder	André Kristoffersen		
Nestleder	Rune Jørgensen		
Medlem	Marit Cicilie Moldjord		
Medlem	Håkon André Nordberg Sæther		
Medlem	Torbjørn Grimstad		

SAKSLISTE

Saksnr.	Arkivsaksnr.	Tittel
		REFERATER
36/22	22/496	GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET
37/22	22/259	FINANSRAPPORT PR. 30.08.22
38/22	22/471	BUDSJETTREGULERING 2022
39/22	21/717	AK EIENDOM OG UMLEIE AS

Beiarn kommune, 30.09.22

Andre Kristoffersen
Ordfører

REFERERES FRA DOKUMENTJOURNAL

Dato: - Utvalg: FSK Formannskapet

Saksnr Løpenr	Regdato Navn Innhold	Avd/Sek/Sakb	Arkivkode
20/224-17 4064/22	14.09.2022 Bodø Kommune NYTT KRISESENTER - GRUNNLAGSTALL FOR FORDELING	BK/OPPV/KARI	H43
22/487-1 4104/22	16.09.2022 Salten Regionråd VEDTAK FRA SALTEN REGIONRÅD VEDR. IRISFONDET	BK//OPN	026

Nytt krisesenter

Bodø og samarbeidskommunenes andeler av nytt krisesenter inkl økte kostnader til husleie, FDV og økt bemanning

Beiarn Kommune		
Saksnr	Dok nr	Reg. nr./år
20/224	17	4061/22
13 SEPT 2022		
Ark.kode P		
Ark.kode S	443	
Avdeling	Saksbeh.	
Kassasjon	Gradering	KAEI

Nye FDVU kostnader

Basert på norsk prisbok 2022

Forvaltningskostnader	109,83 kr/m ²
Drift og vedlikehold	265,24 kr/m ²
Utskiftingskostnader	418,46 kr/m ²
Energi/VA/renovasjon	184,46 kr/m ²
Renholdskostnader	323,73 kr/m ²
Totalt areal nytt krisesenter	1028 m ²
Totale FDVU kostnader per år	1 338 168 kr

Økte bemanningskostnader nytt krisesenter

	Miljøterapeut	Miljøarbeider
Grunnlønn	550 000	450 000
Årslønn inkl feriep	556 875	455 625
Turnustillegg	55 688	45 563
Pensjon	100 276	82 044
Arbeidsgiveravgift	56 314	46 075
Lønnskostnad per årsverk	769 153	629 307
antall årsverk	1,5	0,5
Totale lønnskostnader	1 153 730	314 654

Beregning annuitetslån (fremtidig husleiekostnad)

- Levetid 40 år
- Rente 3%
- Investeringsbeløp ekskl mva 74 049 808,- kr
- Renter og avdrag per år 3 203 571 kr/år

Vedtatt budsjett Krisesenteret 2022

- Total budsjettramme kr 9 481 600,- per 2022
- Total budsjettramme inkluderer husleie på kr 310 600,- per år

Budsjettramme i nytt krisesenter 2025

Budsjett 2022	9 481 100 kr
Korrigering eksisterende husleie	-310 600 kr
Økte kostnader FDVU	1 338 168 kr
Økte kostnader økt bemanning	1 468 383 kr
Ny husleie basert på annuitet lån	3 203 571 kr
Budsjett nytt krisesenter 2025	15 180 622 kr

Fordelingsnøkkel samarbeidskommunene

- Fordelingsnøkkel hentes fra statsbudsjettet
- Grønt hefte, tabell E-K
- Prinsipp for fordeling er andel beregnet utgiftsbehov 2022

Fordelingsnøkkel samarbeidskommunene

Samarbeidskommunene til krisesenteret i Salten	Grønt hefte, tabell E-k Andel ber. Utgiftsbeh. 2022	Fordelings nøkkel
1804 Bodø kommune	9,2109	54,61 %
1834 Lurøy kommune	0,5664	3,36 %
1836 Rødøy kommune	0,3261	1,93 %
1837 Meløy kommune	1,3042	7,73 %
1838 Gildeskål kommune	0,4496	2,67 %
1839 Beiarn kommune	0,2624	1,56 %
1840 Saltdal kommune	0,9883	5,86 %
1841 Fauske kommune	1,7593	10,43 %
1845 Sørfold kommune	0,4394	2,61 %
1848 Steigen kommune	0,5771	3,42 %
1849 Hamarøy kommune	0,642	3,81 %
1856 Røst kommune	0,1411	0,84 %
1857 Værøy kommune	0,1984	1,18 %
Total andel	16,8652	100,00 %

Samarbeidskommunenes andel av budsjett nytt krisesenter 2025

Samarbeidskommunene til krisesenteret i Salten	Grønt hefte, tabell E-k Andel ber. Utgiftsbeh. 2022	Fordelings nøkkel	Budsjett P85 (74 mill)
1804 Bodø kommune	9,2109	54,61 %	8 290 871
1834 Lurøy kommune	0,5664	3,36 %	509 825
1836 Rødøy kommune	0,3261	1,93 %	293 528
1837 Meløy kommune	1,3042	7,73 %	1 173 930
1838 Gildeskål kommune	0,4496	2,67 %	404 692
1839 Beiarn kommune	0,2624	1,56 %	236 190
1840 Saltdal kommune	0,9883	5,86 %	889 584
1841 Fauske kommune	1,7593	10,43 %	1 583 573
1845 Sørfold kommune	0,4394	2,61 %	395 511
1848 Steigen kommune	0,5771	3,42 %	519 456
1849 Hamarøy kommune	0,642	3,81 %	577 874
1856 Røst kommune	0,1411	0,84 %	127 006
1857 Værøy kommune	0,1984	1,18 %	178 583
Total andel	16,8652	100,00 %	15 180 622

Beiarn kommune

Fra: Beiarn kommune
Sendt: fredag 16. september 2022 15:04
Til: Beiarn kommune
Emne: VS: IRISFONDET 2023. Innstilling til rep.skapet. Lage ei sak og melde til referat for FSK!

Fra: Ole Petter Nybakk
Sendt: fredag 16. september 2022 09:57
Til: Beiarn kommune <post@beiarn.kommune.no>
Kopi: Yvonne Bell <yb@beiarn.kommune.no>; Elin Beate Johannessen <Elin.Beate.Johannessen@beiarn.kommune.no>; Geir Arne Solbakk <Geir.Arne.Solbakk@beiarn.kommune.no>; Frank R. Movik <frank.movik@beiarn.kommune.no>; Lisbeth Movik <lisbeth.movik@beiarn.kommune.no>; Kari-Marie Sandvik Stenmark <Kari-Marie.Sandvik.Stenmark@beiarn.kommune.no>
Emne: IRISFONDET 2023. Innstilling til rep.skapet. Lage ei sak og melde til referat for FSK!

09:54 fre, 16. sep.

Ferdig

Saksdokumenter SR 20220915.pdf



Enstemmig vedtak:

Styret i Salten Regionråd anbefaler at følgende prosjekter / satsinger gis støtte fra Iris-fondet i representantskapets møte i november 2022:



1. Rekruttering til marine næringer og sysselsetting i nord – kr 200.000, -
2. Vi e her – Mij lip dåppe 2024 – kr 700.000, -
3. Start opp Salten – kr 1.500.000, -
4. Trainee Salten – kr 1.000.000, -
5. Produksjon av Filmfest Salten – kr 600.000,- (kr 300.000,- i 2023 og kr 300.000, - i 2024 – øremerkes lokasjon for selve Filmfesten) – dette beløpet skal komme i tillegg til sponsorbeløpet fra Iris Salten
6. Salten i Bodø2024 – kr 1.000.000, - for 2024
7. Utarbeidelse av Strategi for kraft og energi i Salten – kr 1.000.000,-
8. Skogrydding Salten – kr 1.500.000, -
9. Gjenbruksuka i Salten 2023 – kr 1.000.000, -
10. Masterplan for reiseliv og opplevelser i Salten (fase 2) – kr 1.500.000, -



Styret vil vurdere søknad fra Storyline NOR AS når mer informasjon er innhentet om saken.

Forslag til vedtak:

Salten Regionråd tar saken til orientering.

Ole Petter Nybakk
rådmann

Beiarn Kommune		
Ar/Saksnr.	Dok nr.	Reg.nr Ar
22/487	1	4104/22
16 SEPT 2022		
Ark kode P	026	
Ark kode S	026	
Avdeling	Saksbeh	OPN
Kassasjon	Gradering	

GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET

Saksbehandler: Karin Nordland
Arkivsaksnr.: 22/496

Arkiv: 026

Saksnr.: **Utvalg** **Møtedato**
36/22 Formannskapet

04.10.2022

Rådmannens innstilling:

FINANSRAPPORT PR. 30.08.22

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk
Arkivsaksnr.: 22/259

Arkiv: 250

Saksnr.: **Utvalg** **Møtedato**
37/22 Formannskapet

04.10.2022

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 fem 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 inneværende års vedtatte økonomiplanen for perioden 2022-2025.

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

Det har i 2022 vært svært urolig i så vel aksje- som rentemarkedet. Verdens finansmarkeder var i utgangspunktet preget av usikkerhet spesielt i forbindelse med hvordan effektene etter at Korona pandemien hadde preget verden skulle slå ut. Det var forventet at rentemarkedene skulle gi en moderat økt styringsrente i løpet av året etter at vi hadde vært gjennom en periode med historisk lave rentenivå. Krigen i Ukraina har i stor grad overtatt som styrende i finansmarkedene og det er stor usikkerhet og nervøsitete som preger markedene så langt i 2022. Året er preget av høy inflasjon, betydelig økte styringsrenter i den vestlige verden, fortsatt nedstenging av det Kinesiske markedet som følge av Korona samt nervøsitete på hvordan krigen skal fortsette å påvirke de globale aksjemarkedene.

Vedvarende og fortsatt stigende inflasjon driver sentralbankene til å sette opp rentene. Vekstanslag kuttet globalt sett og resesjonsvarslene florerer. Den brede indeksen S&P 500 har falt nesten 23,7 prosent hittil i år.

Nasjonalt har vi de siste ukene også opplevd betydelige verdifall på børsen, godt hjulpet av politiske utspill som bidrar til ytterligere å forverre fremtidsbildet for sentrale næringer. Det er altså ikke vanskelig å finne noe negativt å trekke frem.

Utsiktene er preget av mye usikkerhet. Inflasjonsrisikoen er urovekkende høy. Krigen i Ukraina utgjør en stor risiko, både på kort og lang sikt, særlig gjennom dens innvirkning på verdens råvaremarkeder

Det er naturligvis stor usikkerhet i forhold til fremtidig utvikling og en eventuell ytterligere negativ korleksjon i markedet. Noe høyere volatilitet indikerer høyere usikkerhet i markedet m.h.t den fremtidige utviklingen.

Slik situasjonen ser ut pr. skrivende stund planlegger vi fortsatt ut fra å ligge plasseringsmessig i en tilnærmet normalsituasjon gjennom 2022 hva gjelder fordeling mellom aktivaklassene.

Resultatført netto avkastning ved utgangen av 2. tertial 2022 ligger på minus Mnok 6.866. Dette tilsvarer et verdifall for 2. tertial på 2,37% for porteføljen samlet.

Den samlede avkastningen, selv om den er negativ, er betydelig bedre enn verdens finansmarkeder. Vi er av den oppfatning at hovedgrunnene til at vi har et lavere verdifall så langt i 2022 målt mot de globale markedene er at vi har en porteføljesammensetning som har fokusert på;

- Flytende renter/ lav rentebinding i obligasjonsporteføljen
- Overvekt på verdiaksjer i aksjeporteføljen
- Vår generelt store eksponering mot Norge har medvirket til å dempe verdifallet

Finansreglementet regulerer fordelingen av aktivaklasser og en måling mot dette viser følgende;

	Portefølje	Min	Norm	Maks	Status
Aksjer	34,3 %	0 %	30 %	35 %	OK
Obligasjoner	65,8 %	0 %	70 %	100 %	OK
Bankinnskudd	-0,1 %	0 %	0 %	100 %	OK
	100 %				

% av total portefølje	Portefølje	Min	Norm	Maks	Status
Antatt høyere kvalitet	41,9 %	0 %	55 %	100 %	OK
Lavere eller ukjent kvalitet	23,9 %	0 %	15 %	35 %	OK

Balansført Bufferfond utgjør pr. 31.12.2021 Mnok 36.946. Dette er tilfredsstillende sett i forhold til våre finansielle måltall som angir minimum Mnok 20 på Bufferfondet.

Passiva;

I løpet av 2022 er det foretatt låneopptak i henhold til budsjettvedtak. Samlet lånegjeld er pr. 30.08.2022 på Mnok 262.205.

I følge reglementet skal rentebindingstiden være på maksimalt 3 år. Enkeltbindinger kan likevel være lengre. Det er en uendret rentebinding gjennom 2022. Dagens flytende rente ligger nå på +/- 3,5%.

Vedlegg:

Avkastningsrapport Beiarn kommune 30.08.2022

Perioderapport Sparebank1 Kapitalforvaltning 30.08.2022

Nordea

Avkastningsrapport

Beiarn Kommune 31.08.2022



Innholdsfortegnelse

1. Beholdningsoversikt	2
2. Obligasjoner	5
3. Aksjer	10
4. Avkastning	12
5. Transaksjoner	15
6. Hendelser	16
Vedlegg 1 - Nøkkeltall	21
Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter	22
Vedlegg 3 - Kontooversikt	24
Vedlegg 4 - Produktdefinisjon	25
Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon	28

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

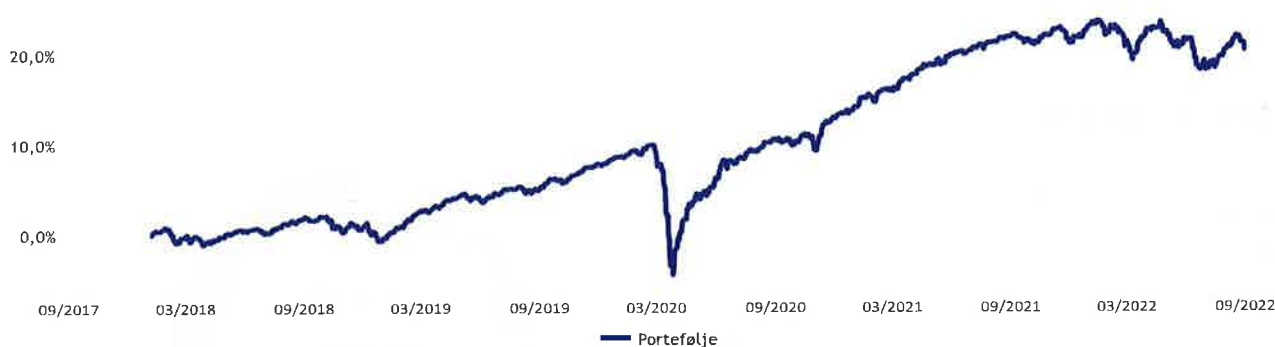
Avkastning (NOK)

	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Markedsverdi ved start av perioden	228 354 352	219 851 870
Markedsverdi ved rapporteringsdato	210 268 595	210 268 595
Netto kontantstrøm	12 710 189	9 186 201
AVKASTNING	-5 375 568	-397 074

Avkastning (%)

	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	-2,37	-0,20
Volatilitet	4,10	3,37

Historisk utvikling (%)



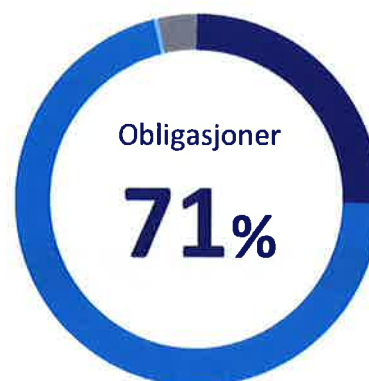
Historisk utvikling (NOK)



1. Beholdningsoversikt

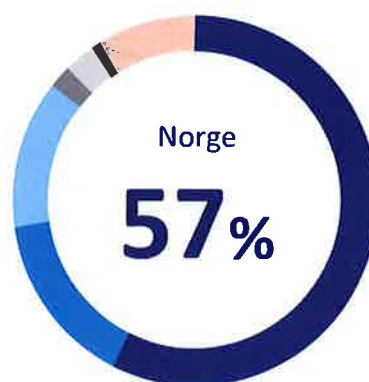
Fordeling mellom aktivaklasser

AKTIVAKLASSE	VEKT
● Aksjer	25 %
● Obligasjoner	71 %
Stat	2 %
Investment Grade	26 %
High Yield	4 %
Fremvoksende markeder	2 %
Uten rating	36 %
● Korte obligasjoner	0 %
● Alternative investeringer	3 %
Eiendom	0 %
Private Equity	0 %
Private Debt	0 %
Infrastruktur	0 %
Skog	0 %
Råvarer	0 %
Hedgefond	3 %
Annet	0 %



Geografisk fordeling

REGION	VEKT
● Norge	57 %
● Europa	15 %
● Nord-Amerika	13 %
● Japan	2 %
● Fremvoksende markeder	3 %
● Andre utviklede land	1 %
● Ikke tilgjengelig	9 %



1. Beholdningsoversikt

Valutafordeling

VALUTA	VEKT
● NOK	99 %
● Andre	1 %



2. Obligasjoner

Nøkkeltall

Markedsverdi (NOK)	149 274 079
Yield (%)	5,51
Rentedurasjon	0,49
Kreditturasjon	2,42

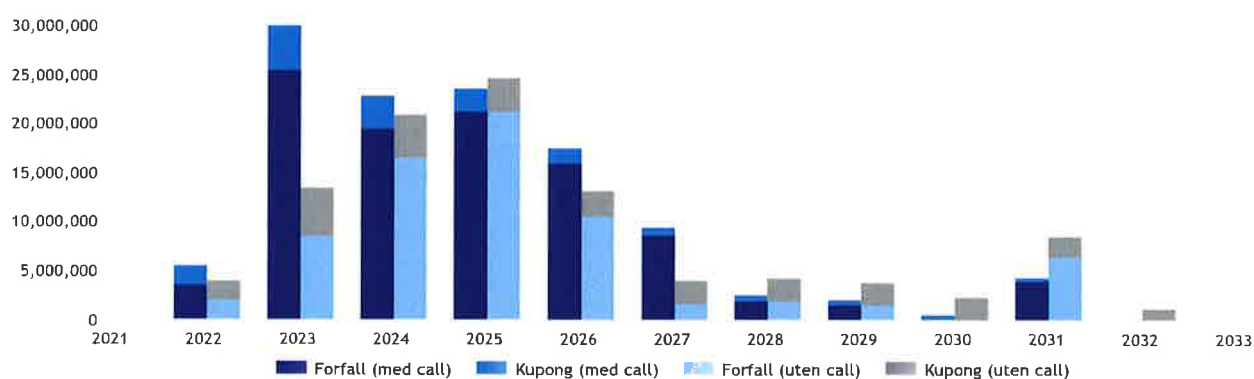
71%

Vekt i portefølje

Avkastning (%)

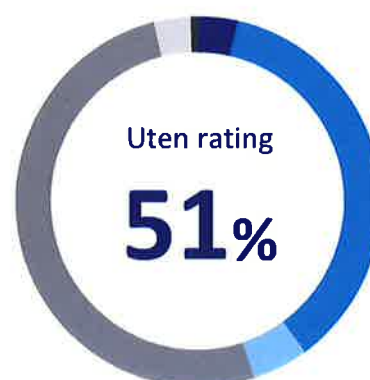
	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	-0,08	0,95
Volatilitet	1,40	1,29

Fremtidige kontantstrømmer for obligasjoner (NOK)



Allokering obligasjoner

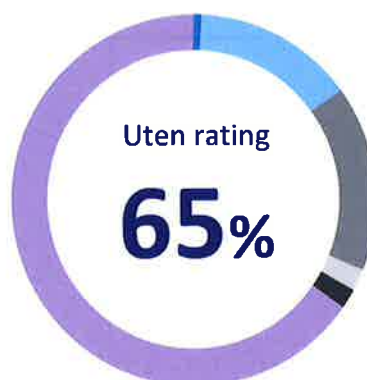
AKTIVAKLASSE	VEKT
Stat	3 %
Investment Grade	37 %
High Yield	5 %
Uten rating	51 %
Fremvoksende markeder	3 %
Ikke tilgjengelig	1 %



2. Obligasjoner

Ratingfordeling

VURDERING	VEKT
AAA	0 %
AA	1 %
A	14 %
BBB	16 %
BB	2 %
B	2 %
CCC	0 %
CC	0 %
C	0 %
Uten rating	65 %



Sektorfordeling

SEKTOR	VEKT
Forbruksvarer	1 %
Konsumvarer	4 %
Energi	4 %
Finans	60 %
Helse	0 %
Industrivarer / tjenester	15 %
Informasjonsteknologi	0 %
Materialer	1 %
Kommunikasjonstjenester	1 %
Eiendom	1 %
Kraftforsyning	2 %
Annet	0 %
Ikke tilgjengelig	10 %



Geografisk fordeling

REGION	VEKT
Norge	70 %
Europa	18 %
Nord-Amerika	1 %
Japan	0 %
Fremvoksende markeder	3 %
Andre utviklede land	0 %
Ikke tilgjengelig	8 %



2. Obligasjoner

Valutafordeling

VALUTA	VEKT
● NOK	100 %



Nøkkeltall for obligasjoner

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS-PRIS, (EKS. RENTE)	MARKEDS-VERDI (NOK)	FORFALLS-DATO	RENTE-DURASJON	YIELD (%)
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	2,9	NOK	6 000 000	100,30	6 077 159	18.09.2023	0,05	5,77
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	2,8	NOK	6 000 000	97,14	5 830 100	27.05.2027	0,24	5,88
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 2026030	2,1	NOK	4 500 000	97,67	4 452 309	03.03.2026	0,01	7,24
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	1,9	NOK	4 000 000	98,45	3 975 448	17.09.2170	0,05	5,78
Kvinesdal Sparebank 2.71% 20260921	1,4	NOK	3 000 000	99,40	2 998 101	21.09.2026	0,06	3,99
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	1,4	NOK	3 000 000	99,02	2 974 468	14.02.2025	0,21	3,69
Sundal Sparebank 1.02% 20250925	1,4	NOK	3 000 000	98,00	2 951 636	25.09.2025	0,07	3,76
Protector Forsikring Asa 5.54% 20991231	1,4	NOK	3 000 000	96,94	2 948 254	14.12.2026	0,04	8,17
Dfds A/S 2.96% 20240607	1,4	NOK	3 000 000	96,96	2 928 308	07.06.2024	0,02	5,88
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	1,2	NOK	2 500 000	98,70	2 490 222	25.06.2025	0,07	6,48
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	1,1	NOK	2 500 000	93,97	2 355 450	15.08.2025	0,20	8,11
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	1,0	NOK	2 000 000	100,06	2 020 846	13.03.2023	0,04	5,53
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 209912	1,0	NOK	2 000 000	100,10	2 017 635	25.03.2024	0,07	5,21
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	1,0	NOK	2 000 000	100,23	2 015 204	10.12.2024	0,03	3,47
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	1,0	NOK	2 000 000	100,15	2 014 162	04.06.2026	0,01	3,63
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	1,0	NOK	2 000 000	100,03	2 013 030	18.07.2023	0,13	5,67
Dfds A/S 2.11% 20220928	1,0	NOK	2 000 000	99,95	2 009 677	28.09.2022	0,08	3,55
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	1,0	NOK	2 000 000	100,06	2 005 880	02.05.2023	0,17	3,13
Aker Asa 3.78% 20241122	0,9	NOK	2 000 000	99,37	1 989 620	22.11.2024	0,23	4,77
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	0,9	NOK	2 000 000	97,98	1 962 315	17.11.2023	0,21	5,47
Color Group Asa 4.57% 20241002	0,9	NOK	2 000 000	91,46	1 843 602	02.10.2024	0,08	9,88
Salmar Asa 1.66% 20270122	0,8	NOK	1 600 000	98,74	1 586 051	22.01.2027	0,15	4,25
ODFJELL SE 21/25	0,7	NOK	1 500 000	100,81	1 525 632	21.01.2025	0,14	7,96
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	0,7	NOK	1 500 000	100,01	1 515 668	20.09.2022	0,06	5,68
Ship Finance International Ltd 6.23% 20251	0,7	NOK	1 500 000	99,28	1 500 278	21.01.2025	0,14	7,31

2. Obligasjoner

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS-PRIS, (EKS. RENTE)	MARKEDS-VERDI (NOK)	FORFALLS-DATO	RENTE-DURASJON	YIELD (%)
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	0,7	NOK	1 500 000	99,58	1 496 026	20.02.2024	0,22	6,52
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2	0,7	NOK	1 500 000	98,06	1 491 380	04.12.2023	0,01	8,69
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	0,7	NOK	1 500 000	95,51	1 432 959	27.05.2026	0,23	4,79
Haltdalen Sparebank 2.62% 20311201	0,7	NOK	1 500 000	95,03	1 425 308	01.12.2026	0,00	5,70
Abax Group As 6.52% 20250623	0,6	NOK	1 250 000	99,50	1 262 054	23.06.2025	0,06	8,93
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	0,6	NOK	1 300 000	95,30	1 243 492	29.10.2026	0,16	5,54
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%	0,5	NOK	1 100 000	100,09	1 113 063	09.03.2023	0,02	5,84
Instabank Asa 6.15% 20280328	0,5	NOK	1 000 000	100,53	1 017 141	28.03.2023	0,08	6,61
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	0,5	NOK	1 000 000	100,38	1 014 530	29.06.2023	0,08	6,59
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	0,5	NOK	1 000 000	100,25	1 013 333	19.06.2023	0,05	6,24
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20	0,5	NOK	1 000 000	100,20	1 012 173	21.03.2023	0,06	5,87
Skue Sparebank 18/PERP FRN	0,5	NOK	1 000 000	100,13	1 011 494	15.03.2023	0,04	5,66
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	0,5	NOK	1 000 000	100,09	1 008 436	16.04.2024	0,13	6,76
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	0,5	NOK	1 000 000	100,00	1 004 536	15.09.2023	0,04	3,25
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	0,5	NOK	1 000 000	99,63	1 002 089	10.04.2024	0,11	5,18
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	0,5	NOK	1 000 000	100,14	1 001 750	28.08.2023	0,24	5,75
Sparebanken Hemne 2.54% 20250304	0,5	NOK	1 000 000	99,39	998 883	04.03.2025	0,01	3,67
Askim Sparebank 2.51% 20241204	0,5	NOK	1 000 000	99,35	998 119	04.12.2024	0,01	3,57
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	0,5	NOK	1 000 000	98,75	998 007	03.06.2024	0,01	6,33
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	0,5	NOK	1 000 000	99,74	997 609	28.08.2024	0,24	3,40
Åfjord Sparebank	0,5	NOK	1 000 000	99,70	997 484	26.02.2024	0,24	3,43
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	0,5	NOK	1 000 000	99,22	995 346	16.04.2025	0,13	3,55
Havila Ariel As 6.58% 20241203	0,5	NOK	1 000 000	97,50	991 575	06.12.2024	0,02	9,56
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	0,5	NOK	1 000 000	98,85	991 142	27.01.2025	0,16	3,63
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	0,5	NOK	1 000 000	97,94	989 968	08.12.2025	0,02	6,53
BAKKEGRUPPEN AS	0,5	NOK	1 000 000	98,25	989 671	03.02.2025	0,17	10,39
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	0,5	NOK	1 000 000	97,85	988 922	11.06.2171	0,03	6,12
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	0,5	NOK	1 000 000	98,78	987 940	28.11.2025	0,24	3,67
Grontvedt As 5.76% 20240923	0,5	NOK	1 000 000	96,00	972 918	23.09.2024	0,06	9,96
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	0,5	NOK	1 000 000	95,27	952 924	27.05.2026	0,23	4,75
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 20991231	0,5	NOK	1 000 000	94,32	951 607	14.12.2170	0,04	5,40
Seapeak Llc 5.68% 20261118	0,5	NOK	1 000 000	94,36	946 239	18.11.2026	0,20	9,08
Brage Finans As 3.4% 20280606	0,4	NOK	900 000	100,29	910 419	06.06.2023	0,02	4,59
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	0,3	NOK	700 000	100,30	709 695	12.09.2023	0,03	5,88
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20	0,3	NOK	700 000	100,12	708 441	09.03.2023	0,02	5,74
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.0	0,3	NOK	600 000	95,43	574 919	22.04.2031	0,14	4,59
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	0,2	NOK	500 000	99,75	504 464	02.10.2023	0,09	8,19
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	0,2	NOK	500 000	100,19	501 636	23.08.2171	0,23	5,80
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	0,2	NOK	500 000	99,25	501 603	14.07.2023	0,12	9,67

2. Obligasjoner

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS-PRIS, (EKS. RENTE)	MARKEDS-VERDI (NOK)	FORFALLS-DATO	RENTE-DURASJON	YIELD (%)
Brage Finans As 5.39% 20991231	0,2	NOK	500 000	98,63	498 792	17.03.2027	0,05	6,93
Holand Sparebank 3.62% 20290828	0,2	NOK	500 000	99,19	496 090	28.08.2024	0,24	5,01
Brage Finans As 1.7% 20310416	0,2	NOK	500 000	95,59	479 949	16.04.2026	0,13	5,28
Drangedal Sparebank 4.91% 20991231	0,2	NOK	500 000	95,52	479 301	10.05.2027	0,19	7,30
Color Group Asa 4.42% 20231123	0,2	NOK	500 000	94,67	473 962	23.11.2023	0,22	10,39
TOTAL	51,0				107 138 444		0,10	5,81

Nøkkeltall for fond

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	ANTALL	MARKEDS-PRIS	MARKEDSVERDI (NOK)	RENTE-DURASJON	YIELD (%)
Nordea Kreditt Stars I	8,8	NOK	179 216,38	103,65	18 575 707	1,86	3,74
Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit A I	4,9	NOK	9 791,72	1 043,22	10 214 945	0,15	-
* Nordea European Cross Credit	2,2	NOK	4 263,52	1 101,76	4 697 372	4,08	6,21
Pareto Obligasjon A	1,9	NOK	3 954,41	1 021,07	4 037 714	0,08	-
Nordea FRN Kreditt	1,6	NOK	3 298,18	1 036,30	3 417 909	0,10	3,45
Nordea Emerging Market Corp. Bond	0,6	NOK	1 466,34	812,90	1 191 988	4,87	8,54
TOTAL	20,0				42 135 635	1,47	4,32

* Komplette allokeringinformasjon er ikke tilgjengelig for dette produktet

3. Aksjer

Nøkkeltall

Markedsverdi (NOK) 60 156 357

29%

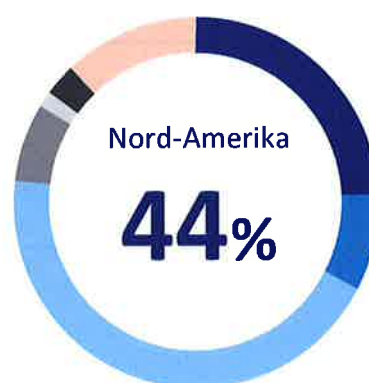
Vekt i portefølje

Avkastning (%)

	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	-7,91	-2,93
Volatilitet	13,19	10,16

Geografisk fordeling

REGION	VEKT
● Norge	24 %
● Europa	8 %
● Nord-Amerika	44 %
● Japan	7 %
● Fremvoksende markeder	1 %
● Andre utviklede land	3 %
● Ikke tilgjengelig	12 %



Sektorfordeling

SEKTOR	VEKT
● Forbruksvarer	6 %
● Konsumvarer	4 %
● Energi	2 %
● Finans	10 %
● Helse	18 %
● Industrivarer / tjenester	8 %
● Informasjonsteknologi	9 %
● Materialer	3 %
● Kommunikasjonstjenester	6 %
● Eiendom	4 %
● Kraftforsyning	1 %
● Annet	0 %
● Ikke tilgjengelig	28 %



3. Aksjer

Valutafordeling

VALUTA	VEKT
● NOK	98 %
● USD	1 %
● SEK	1 %



Nøkkeltall for fond

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	ANTALL	MARKEDS- PRIS	MARKEDSVERDI (NOK)
Nordea Stabile Aksjer Global	14,7	NOK	9 269,22	3 345,48	31 009 955
Nordea Norge Verdi	5,8	NOK	750,75	16 160,41	12 132 476
Pareto Nordic Alpha B Nok	3,4	NOK	39 256,05	184,62	7 247 452
Klp Aksjglobal Indeks Valsik S-1	2,9	NOK	1 922,92	3 138,30	6 034 703
Klp Aksjenorge Indeks P	1,8	NOK	1 125,07	3 316,91	3 731 770
TOTAL	28,6				60 156 357

4. Avkastning

Obligasjoner

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJONS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Color Group Asa 4.57% 20241002	-	207 925,20	71 874,00	0,00	279 799,20	16,38
Color Group Asa 4.42% 20231123	-	51 458,35	14 675,69	0,00	66 134,04	15,83
Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 20231123	99 848,80	-	9 180,80	0,00	109 029,60	11,42
Ship Finance International Ltd 6.23% 20251123	-	36 030,00	57 420,00	0,00	93 450,00	6,51
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	-	-5 327,65	30 029,58	0,00	24 701,93	3,45
Instabank Asa 6.15% 20280328	-	-12 885,00	42 648,61	0,00	29 763,61	2,96
ODFJELL SE 21/25	-	-30 312,45	71 088,85	0,00	40 776,40	2,68
Aker Asa 3.78% 20241122	-	10 800,00	41 145,00	0,00	51 945,00	2,64
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	-	-12 285,00	50 439,65	0,00	38 154,65	2,55
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20241122	-9 359,73	-10 758,80	62 830,09	0,00	42 711,56	2,26
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20241122	-	-9 580,67	34 210,92	0,00	24 630,25	2,24
Skue Sparebank 18/PERP FRN	-7 526,30	-8 230,30	57 899,66	0,00	42 143,06	2,23
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	-	-13 036,30	35 313,92	0,00	22 277,62	2,22
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20241122	-	-6 257,93	21 534,35	0,00	15 276,42	2,18
Havila Ariel As 6.58% 20241203	-	-25 000,00	46 432,22	0,00	21 432,22	2,17
Dfds A/S 2.11% 20220928	-	6 761,60	35 617,33	0,00	42 378,93	2,14
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	-	-8 958,30	29 626,11	0,00	20 667,81	2,11
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	-	-17 039,40	57 908,29	0,00	40 868,89	2,04
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	-	-18 750,00	39 230,03	0,00	20 480,03	2,03
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	-	-23 939,70	62 003,33	0,00	38 063,63	2,00
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	-	-18 750,00	48 600,00	0,00	29 850,00	1,99
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	-	-8 333,30	27 683,00	0,00	19 349,70	1,96
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	-	-6 009,15	15 688,19	0,00	9 679,04	1,93
Protector Forsikring Asa 5.54% 20991231	-	-64 757,70	120 531,60	0,00	55 773,90	1,90
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	-10 653,67	-24 734,00	85 940,83	0,00	50 553,16	1,74
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	-	-19 828,40	37 358,96	0,00	17 530,56	1,74
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	-	-10 785,67	22 630,39	0,00	11 844,72	1,68
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 2026030	-	-76 219,58	145 144,72	0,00	68 925,14	1,63
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	-	-94 705,20	191 928,07	0,00	97 222,87	1,61
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	-	-13 865,30	29 636,12	0,00	15 770,82	1,57
BAKKEGRUPPEN AS	-	-40 000,00	55 724,17	0,00	15 724,17	1,56
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20251122	-1 552,22	-	8 579,45	0,00	7 027,23	1,40
Sparebanken More 4.13% 20991231	-18 803,70	-	60 225,07	0,00	41 421,37	1,38
Dfds A/S 2.96% 20240607	-	-16 852,50	53 069,13	0,00	36 216,63	1,24
Brage Finans As 5.39% 20991231	-	-6 848,75	12 522,62	0,00	5 673,87	1,14
Pareto Obligasjon A	-7 031,46	-11 066,41	82 885,05	0,00	64 787,18	1,13
Brage Finans As 3.4% 20280606	-	-13 206,78	21 437,78	0,00	8 231,00	0,91
Abax Group As 6.52% 20250623	-	-51 562,50	62 413,13	0,00	10 850,63	0,85
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	-	-8 876,20	25 752,84	0,00	16 876,64	0,84

4. Avkastning

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJONS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Brage Finans As 5% 20991231	-1 111,88	-	5 309,45	0,00	4 197,57	0,83
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	-	-5 505,00	9 618,49	0,00	4 113,49	0,82
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	-4 781,57	-5 607,60	30 179,44	0,00	19 790,27	0,78
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 21	-263,60	-	3 710,00	0,00	3 446,40	0,68
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 209	-8 716,40	-	21 071,20	0,00	12 354,80	0,61
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	-7 120,13	-	24 210,87	0,00	17 090,74	0,57
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	-	-93 874,00	115 992,18	0,00	22 118,18	0,55
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2	-	-48 585,00	56 844,17	0,00	8 259,17	0,55
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 209912	-	-43 256,80	53 976,69	0,00	10 719,89	0,53
Åfjord Sparebank	-	-7 423,80	11 810,52	0,00	4 386,72	0,44
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	960,37	-	1 159,70	0,00	2 120,07	0,42
Grontvedt As 5.76% 20240923	-	-40 000,00	43 855,50	0,00	3 855,50	0,39
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 2026030	-193,95	-	4 927,05	0,00	4 733,10	0,32
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	-	-21 534,60	24 439,97	0,00	2 905,37	0,29
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	-1 690,53	-	8 683,47	0,00	6 992,94	0,23
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	-	-28 862,90	30 923,93	0,00	2 061,03	0,21
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	442,94	-	1 470,00	0,00	1 912,94	0,19
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	-	-10 068,10	11 951,19	0,00	1 883,09	0,19
Odal Sparebank 1.81% 20230906	812,52	-	790,00	0,00	1 602,52	0,16
Etne Sparebank 3.39% 20280126	-2 130,00	-	2 950,00	0,00	820,00	0,08
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	-	-27 835,00	29 290,07	0,00	1 455,07	0,07
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500	-51 864,98	-	51 432,40	0,00	-432,58	-0,01
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	-	-11 507,30	11 194,12	0,00	-313,18	-0,03
Kvinesdal Sparebank 2.71% 20260921	-	-17 937,80	16 034,10	0,00	-1 903,70	-0,06
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	-	-14 113,60	13 126,39	0,00	-987,21	-0,10
Tynes Sparebank 0.98% 20250214	-	-43 091,40	38 680,67	0,00	-4 410,73	-0,15
Sparebanken Hemne 2.54% 20250304	-	-14 709,20	13 123,61	0,00	-1 585,59	-0,16
Askim Sparebank 2.51% 20241204	-	-13 774,11	11 423,64	0,00	-2 350,47	-0,23
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	-	-36 685,40	32 005,58	0,00	-4 679,82	-0,24
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	-	-34 923,60	29 892,22	0,00	-5 031,38	-0,25
Holand Sparebank 3.62% 20290828	-	-12 178,45	10 430,54	0,00	-1 747,91	-0,35
Sunndal Sparebank 1.02% 20250925	-	-33 350,33	20 141,73	0,00	-13 208,60	-0,44
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	-	-17 788,40	11 951,19	0,00	-5 837,21	-0,58
Seapeak Llc 5.68% 20261118	-	-47 625,00	40 947,50	0,00	-6 677,50	-0,68
Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit A I	-	-90 848,52	-	0,00	-90 848,52	-0,88
Nordea FRN Kreditt	-	-34 509,11	-	0,00	-34 509,11	-1,00
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	-	-96 641,84	71 911,38	0,00	-24 730,46	-1,07
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 20991231	-	-35 862,80	24 989,70	0,00	-10 873,10	-1,12
Salmar Asa 1.66% 20270122	-	-50 950,24	28 135,13	0,00	-22 815,11	-1,41
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	-	-47 785,35	26 990,75	0,00	-20 794,60	-1,41
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	-	-46 916,35	25 960,64	0,00	-20 955,71	-1,64

4. Avkastning

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJONS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Brage Finans As 1.7% 20310416	-	-17 731,95	8 891,94	0,00	-8 840,01	-1,79
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	-	-169 714,80	59 817,93	0,00	-109 896,87	-1,83
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.f	-	-21 904,92	10 631,65	0,00	-11 273,27	-1,91
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	-	-36 890,20	17 521,40	0,00	-19 368,80	-1,97
Haltdalen Sparebank 2.62% 20311201	-	-63 828,30	29 194,20	0,00	-34 634,10	-2,34
Drangedal Sparebank 4.91% 20991231	-	-22 401,75	7 971,39	0,00	-14 430,36	-2,89
Nordea Kreditt Stars I	-	-601 358,79	-	0,00	-601 358,79	-3,14
Nordea European Cross Credit	-	-606 485,26	-	0,00	-606 485,26	-11,43
Nordea Emerging Market Corp. Bond	-	-204 481,22	-	0,00	-204 481,22	-14,64
TOTAL	-30 735,49	-3 154 336,59	3 084 423,26	0,00	-100 648,81	-0,08

Aksjer

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJONS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Klp Aksjenorge Indeks P	-	131 318,66	-	0,00	131 318,66	3,65
Nordea Norge Verdi	-	-593 854,13	-	0,00	-593 854,13	-4,67
Nordea Stabile Aksjer Global	-	-1 973 952,64	-	0,00	-1 973 952,64	-5,98
Klp Aksjglobal Indeks Valsik S-1	-	-1 120 616,84	-	0,00	-1 120 616,84	-15,66
Pareto Nordic Alpha B Nok	-	-1 610 283,27	-	0,00	-1 610 283,27	-18,18
TOTAL	0,00	-5 167 388,22	0,00	0,00	-5 167 388,22	-7,91

TOTAL SUM	-30 735	-8 321 725	3 084 423	0	-5 268 037	-2,39
------------------	----------------	-------------------	------------------	----------	-------------------	--------------

5. Transaksjoner

Obligasjoner

NAVN	ISIN	VALUTA	KJØP/SALG	HANDELS- DATO	ANTALL	PRIS	BELØP
Pareto Obligasjon A	NO0010025190	NOK	Salg	02.08.2022	1 960	1 020,28	2 000 000
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	NOK	Salg	02.08.2022	1 000 000	100,20	1 008 620
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 2099123	NO0010819626	NOK	Salg	02.08.2022	1 000 000	100,34	1 009 702
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Salg	02.08.2022	1 000 000	100,20	1 004 403
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	NOK	Salg	17.06.2022	3 000 000	100,11	3 004 582
Kvinesdal Sparebank 2.71% 20260921	NO0012555541	NOK	Kjøp	17.06.2022	3 000 000	100,00	-3 000 005
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	NOK	Salg	15.06.2022	3 000 000	100,00	3 000 000
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	NO0010886922	NOK	Kjøp	01.06.2022	500 000	100,35	-506 436
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	NO0012531740	NOK	Kjøp	30.05.2022	6 000 000	99,97	-6 000 000
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500619	NO0010886153	NOK	Salg	19.05.2022	4 000 000	99,15	3 991 960
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	NOK	Kjøp	13.05.2022	1 000 000	100,00	-1 007 205
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231	NO0010795735	NOK	Salg	06.05.2022	500 000	100,27	505 783
Drangedal Sparebank 4.91% 20991231	NO0012519679	NOK	Kjøp	06.05.2022	500 000	100,00	-500 005
Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 202503:	NO0010939788	NOK	Forfalt	05.05.2022	1 000 000	105,71	1 057 143
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Salg	02.05.2022	3 000 000	100,41	3 020 758
Sundal Sparebank 1.02% 20250925	NO0011156689	NOK	Kjøp	02.05.2022	3 000 000	99,11	-2 979 728
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	NOK	Salg	29.03.2022	2 000 000	100,00	2 000 000
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	NOK	Salg	25.03.2022	0	-	-
Brage Finans As 5% 20991231	NO0010806052	NOK	Salg	15.03.2022	500 000	100,87	510 418
Brage Finans As 5.39% 20991231	NO0012473422	NOK	Kjøp	15.03.2022	500 000	100,00	-500 005
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 2099123	NO0010806029	NOK	Salg	23.02.2022	500 000	100,99	508 854
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	NOK	Salg	23.02.2022	3 000 000	100,56	3 021 237
Etne Sparebank 3.39% 20280126	NO0010814742	NOK	Salg	23.02.2022	1 000 000	101,10	1 013 945
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NO0010923220	NOK	Kjøp	26.01.2022	1 000 000	97,50	-983 309
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011082091	NOK	Kjøp	26.01.2022	500 000	100,50	-506 184
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	NO0010805997	NOK	Salg	25.01.2022	1 000 000	100,66	1 008 589
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011082091	NOK	Kjøp	25.01.2022	1 500 000	99,30	-1 500 000
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011157307	NOK	Salg	25.01.2022	1 500 000	99,30	1 500 000
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	NO0012424144	NOK	Kjøp	25.01.2022	1 000 000	100,00	-1 000 005
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	NO0010812605	NOK	Salg	21.01.2022	500 000	101,22	507 672
Etne Sparebank 3.39% 20280126	NO0010814742	NOK	Kjøp	21.01.2022	1 000 000	101,31	-1 013 125
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011157307	NOK	Salg	21.01.2022	0	-	-
Odal Sparebank 1.81% 20230906	NO0010831357	NOK	Salg	14.01.2022	1 000 000	100,85	1 010 352
Askim Sparebank 2.51% 20241204	NO0010869787	NOK	Kjøp	14.01.2022	1 000 000	100,73	-1 009 069
TOTAL							10 178 942

6. Hendelser

Kuponger og utbytte

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Haldalen Sparebank 2.62% 20311201	NO0011155962	NOK	Kupong	31.08.2022	1 500 000	11 577
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	NO0012531740	NOK	Kupong	26.08.2022	6 000 000	60 003
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	26.08.2022	1 000 000	11 426
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	NO0011008955	NOK	Kupong	26.08.2022	1 500 000	10 967
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	NO0011008344	NOK	Kupong	26.08.2022	1 000 000	7 128
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	NO0010908866	NOK	Kupong	26.08.2022	1 000 000	4 803
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	NO0010861511	NOK	Kupong	26.08.2022	1 000 000	4 803
Holand Sparebank 3.62% 20290828	NO0010861248	NOK	Kupong	26.08.2022	500 000	4 070
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kupong	25.08.2022	1 000 000	4 727
Aker Asa 3.78% 20241122	NO0010868979	NOK	Kupong	22.08.2022	2 000 000	16 026
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	22.08.2022	500 000	6 095
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kupong	22.08.2022	500 000	5 712
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kupong	19.08.2022	1 500 000	19 270
Seapeak Llc 5.68% 20261118	NO0011151870	NOK	Kupong	17.08.2022	1 000 000	15 793
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	NO0011152449	NOK	Kupong	16.08.2022	2 000 000	12 538
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NO0010923220	NOK	Kupong	12.08.2022	2 500 000	28 753
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	NO0010917321	NOK	Kupong	12.08.2022	3 000 000	15 167
Drangedal Sparebank 4.91% 20991231	NO0012519679	NOK	Kupong	09.08.2022	500 000	6 274
BAKKEGRUPPEN AS	NO0010917750	NOK	Kupong	02.08.2022	1 000 000	21 134
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	01.08.2022	2 000 000	9 762
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	NO0011141541	NOK	Kupong	28.07.2022	1 300 000	9 727
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	NO0012424144	NOK	Kupong	26.07.2022	1 000 000	4 525
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kupong	21.07.2022	1 500 000	21 309
Salmar Asa 1.66% 20270122	NO0010980683	NOK	Kupong	21.07.2022	1 600 000	10 354
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.68% 20:	NO0010984982	NOK	Kupong	21.07.2022	600 000	3 913
ODFJELL SE 21/25	NO0010918048	NOK	Kupong	20.07.2022	1 500 000	26 428
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	15.07.2022	3 000 000	32 925
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	15.07.2022	1 000 000	13 725
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	NO0010873375	NOK	Kupong	15.07.2022	1 000 000	4 750
Brage Finans As 1.7% 20310416	NO0010980634	NOK	Kupong	15.07.2022	500 000	3 238
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	NO0010886922	NOK	Kupong	13.07.2022	500 000	8 946
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	08.07.2022	1 000 000	9 252
Color Group Asa 4.57% 20241002	NO0010864531	NOK	Kupong	01.07.2022	2 000 000	20 829
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	NOK	Kupong	01.07.2022	500 000	8 493
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	NO0010886096	NOK	Kupong	28.06.2022	1 000 000	15 103
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	NOK	Kupong	27.06.2022	1 000 000	16 381
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	NOK	Kupong	27.06.2022	2 000 000	13 953
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	NOK	Kupong	24.06.2022	2 500 000	31 333
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 20991231	NO0010706021	NOK	Kupong	24.06.2022	2 000 000	21 411
Sunddal Sparebank 1.02% 20250925	NO0011156689	NOK	Kupong	24.06.2022	3 000 000	14 883

6. Hendelser

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Abax Group As 6.52% 20250623	NO0010885312	NOK	Kupong	22.06.2022	1 250 000	24 150
Grontvedt As 5.76% 20240923	NO0011094658	NOK	Kupong	22.06.2022	1 000 000	17 020
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 2099123	NO0010819626	NOK	Kupong	20.06.2022	2 000 000	26 169
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	NOK	Kupong	17.06.2022	6 000 000	77 080
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NO0010805518	NOK	Kupong	17.06.2022	1 500 000	19 603
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NO0010825086	NOK	Kupong	17.06.2022	1 000 000	13 701
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NO0010885205	NOK	Kupong	16.06.2022	4 000 000	45 898
Brage Finans As 5.39% 20991231	NO0012473422	NOK	Kupong	16.06.2022	500 000	6 887
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	NOK	Kupong	14.06.2022	3 000 000	35 497
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	NOK	Kupong	14.06.2022	2 000 000	24 176
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Kupong	14.06.2022	1 000 000	5 264
Protector Forsikring Asa 5.54% 20991231	NO0011170045	NOK	Kupong	13.06.2022	3 000 000	46 920
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 20991231	NO0011096299	NOK	Kupong	13.06.2022	1 000 000	9 890
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NO0010818511	NOK	Kupong	10.06.2022	2 000 000	22 598
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	NOK	Kupong	10.06.2022	3 000 000	14 712
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	NOK	Kupong	10.06.2022	1 000 000	12 351
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	NOK	Kupong	10.06.2022	700 000	8 794
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NO0010884976	NOK	Kupong	09.06.2022	2 000 000	11 807
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991	NO0010818248	NOK	Kupong	08.06.2022	1 100 000	13 325
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2099123	NO0010818172	NOK	Kupong	08.06.2022	700 000	8 390
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 202312C	NO0010869019	NOK	Kupong	07.06.2022	1 500 000	22 444
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	NO0010907785	NOK	Kupong	07.06.2022	1 000 000	11 551
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011082091	NOK	Kupong	03.06.2022	4 500 000	57 960
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	NOK	Kupong	03.06.2022	3 000 000	20 853
Havila Ariel As 6.58% 20241203	NO0011159485	NOK	Kupong	03.06.2022	1 000 000	17 812
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NO0010884547	NOK	Kupong	03.06.2022	2 000 000	11 981
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	NOK	Kupong	03.06.2022	900 000	8 326
Sparebanken Hemne 2.54% 20250304	NO0010876220	NOK	Kupong	03.06.2022	1 000 000	5 278
Askim Sparebank 2.51% 20241204	NO0010869787	NOK	Kupong	03.06.2022	1 000 000	4 908
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	NOK	Kupong	02.06.2022	1 000 000	10 580
Haltdalen Sparebank 2.62% 20311201	NO0011155962	NOK	Kupong	31.05.2022	1 500 000	11 193
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	27.05.2022	1 000 000	11 148
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	NO0010908866	NOK	Kupong	27.05.2022	1 000 000	4 525
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	NO0010861511	NOK	Kupong	27.05.2022	1 000 000	4 525
Holand Sparebank 3.62% 20290828	NO0010861248	NOK	Kupong	27.05.2022	500 000	3 931
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	NO0011008955	NOK	Kupong	25.05.2022	1 500 000	9 827
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	NO0011008344	NOK	Kupong	25.05.2022	1 000 000	6 380
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kupong	25.05.2022	1 000 000	4 278
Aker Asa 3.78% 20241122	NO0010868979	NOK	Kupong	23.05.2022	2 000 000	14 950
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	20.05.2022	500 000	5 698
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kupong	20.05.2022	500 000	5 328
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kupong	19.05.2022	1 500 000	17 183

6. Hendelser

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Seapeak Llc 5.68% 20261118	NO0011151870	NOK	Kupong	16.05.2022	1 000 000	14 809
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	NO0011152449	NOK	Kupong	16.05.2022	2 000 000	11 450
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NO0010923220	NOK	Kupong	13.05.2022	2 500 000	27 250
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	NO0010917321	NOK	Kupong	13.05.2022	3 000 000	13 953
BAKKEGRUPPEN AS	NO0010917750	NOK	Kupong	02.05.2022	1 000 000	20 099
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	29.04.2022	2 000 000	8 752
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	NO0011141541	NOK	Kupong	28.04.2022	1 300 000	8 866
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	NO0012424144	NOK	Kupong	26.04.2022	1 000 000	4 025
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kupong	21.04.2022	1 500 000	20 475
Salmar Asa 1.66% 20270122	NO0010980683	NOK	Kupong	21.04.2022	1 600 000	9 348
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.68% 20250121	NO0010984982	NOK	Kupong	21.04.2022	600 000	3 535
ODFJELL SE 21/25	NO0010918048	NOK	Kupong	20.04.2022	1 500 000	25 538
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	13.04.2022	3 000 000	32 381
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	13.04.2022	1 000 000	13 723
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	NO0010873375	NOK	Kupong	13.04.2022	1 000 000	4 549
Brage Finans As 1.7% 20310416	NO0010980634	NOK	Kupong	13.04.2022	500 000	3 156
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	08.04.2022	1 000 000	8 544
Color Group Asa 4.57% 20241002	NO0010864531	NOK	Kupong	01.04.2022	2 000 000	18 958
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	NOK	Kupong	01.04.2022	500 000	8 026
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	NOK	Kupong	28.03.2022	2 000 000	21 550
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	NO0010886096	NOK	Kupong	28.03.2022	1 000 000	13 650
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	NOK	Kupong	25.03.2022	1 000 000	14 925
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	NOK	Kupong	25.03.2022	2 000 000	11 450
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 20991231	NO0010706021	NOK	Kupong	24.03.2022	2 000 000	17 698
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	NOK	Kupong	24.03.2022	1 500 000	15 840
Abax Group As 6.52% 20250623	NO0010885312	NOK	Kupong	22.03.2022	1 250 000	21 906
Grontvedt As 5.76% 20240923	NO0011094658	NOK	Kupong	22.03.2022	1 000 000	15 275
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500619	NO0010886153	NOK	Kupong	18.03.2022	4 000 000	29 120
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20991231	NO0010819626	NOK	Kupong	18.03.2022	2 000 000	22 700
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NO0010805518	NOK	Kupong	18.03.2022	1 500 000	17 366
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NO0010825086	NOK	Kupong	18.03.2022	1 000 000	12 209
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	NOK	Kupong	17.03.2022	6 000 000	63 507
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NO0010885205	NOK	Kupong	16.03.2022	4 000 000	38 500
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	NOK	Kupong	14.03.2022	3 000 000	30 075
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	NOK	Kupong	14.03.2022	2 000 000	20 550
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Kupong	14.03.2022	4 000 000	14 400
Protector Forsikring Asa 5.54% 20991231	NO0011170045	NOK	Kupong	11.03.2022	3 000 000	41 550
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NO0010818511	NOK	Kupong	11.03.2022	2 000 000	19 616
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	NOK	Kupong	11.03.2022	3 000 000	10 238
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 20991231	NO0011096299	NOK	Kupong	11.03.2022	1 000 000	8 225
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	NOK	Kupong	11.03.2022	700 000	7 750
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	NOK	Kupong	10.03.2022	1 000 000	10 218

6. Hendelser

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Ice Group Scandinavia Holdings As 4.45% 202503:	NO0010939788	NOK	Kupong	09.03.2022	1 000 000	11 975
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NO0010884976	NOK	Kupong	09.03.2022	2 000 000	8 900
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991	NO0010818248	NOK	Kupong	08.03.2022	1 100 000	11 633
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2099123	NO0010818172	NOK	Kupong	08.03.2022	700 000	7 315
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	NO0010907785	NOK	Kupong	07.03.2022	1 000 000	10 050
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2023120	NO0010869019	NOK	Kupong	04.03.2022	1 500 000	19 507
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	NOK	Kupong	04.03.2022	3 000 000	17 175
Havila Ariel As 6.58% 20241203	NO0011159485	NOK	Kupong	04.03.2022	1 000 000	16 608
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	NOK	Kupong	04.03.2022	900 000	7 326
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231	NO0010795735	NOK	Kupong	04.03.2022	500 000	5 675
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 20260303	NO0011082091	NOK	Kupong	03.03.2022	4 500 000	53 213
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NO0010884547	NOK	Kupong	03.03.2022	2 000 000	9 387
Sparebanken Hemne 2.54% 20250304	NO0010876220	NOK	Kupong	03.03.2022	1 000 000	4 033
Askim Sparebank 2.51% 20241204	NO0010869787	NOK	Kupong	03.03.2022	1 000 000	3 691
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	NOK	Kupong	02.03.2022	1 000 000	9 575
Haltdalen Sparebank 2.62% 20311201	NO0011155962	NOK	Kupong	28.02.2022	1 500 000	9 825
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	25.02.2022	1 000 000	10 389
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	NO0011008955	NOK	Kupong	25.02.2022	1 500 000	9 024
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	NO0011008344	NOK	Kupong	25.02.2022	1 000 000	5 839
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	NO0010908866	NOK	Kupong	25.02.2022	1 000 000	3 766
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	NO0010861511	NOK	Kupong	25.02.2022	1 000 000	3 766
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kupong	25.02.2022	1 000 000	3 760
Holand Sparebank 3.62% 20290828	NO0010861248	NOK	Kupong	25.02.2022	500 000	3 552
Aker Asa 3.78% 20241122	NO0010868979	NOK	Kupong	22.02.2022	2 000 000	13 902
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	22.02.2022	500 000	5 507
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kupong	22.02.2022	500 000	5 124
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kupong	21.02.2022	1 500 000	17 135
Seapeak Llc 5.68% 20261118	NO0011151870	NOK	Kupong	17.02.2022	1 000 000	14 516
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	NO0011152449	NOK	Kupong	16.02.2022	2 000 000	10 120
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NO0010923220	NOK	Kupong	14.02.2022	2 500 000	25 811
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	NO0010917321	NOK	Kupong	11.02.2022	3 000 000	11 299
BAKKEGRUPPEN AS	NO0010917750	NOK	Kupong	02.02.2022	1 000 000	19 806
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	01.02.2022	2 000 000	7 156
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	NOK	Kupong	28.01.2022	3 000 000	13 317
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	NO0011141541	NOK	Kupong	28.01.2022	1 300 000	8 249
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kupong	21.01.2022	1 500 000	19 703
Salmar Asa 1.66% 20270122	NO0010980683	NOK	Kupong	21.01.2022	1 600 000	8 732
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.68% 20	NO0010984982	NOK	Kupong	21.01.2022	600 000	3 306
ODFJELL SE 21/25	NO0010918048	NOK	Kupong	20.01.2022	1 500 000	24 878
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	17.01.2022	3 000 000	29 440
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	14.01.2022	1 000 000	12 487
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	NO0010873375	NOK	Kupong	14.01.2022	1 000 000	3 413

6. Hendelser

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Brage Finans As 1.7% 20310416	NO0010980634	NOK	Kupong	14.01.2022	500 000	2 578
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	07.01.2022	1 000 000	7 609
TOTAL						2 528 214

Vedlegg 1 - Nøkkeltall

Avkastning (NOK)

	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Markedsverdi ved start av perioden	228 354 352	219 851 870
Investeringer	227 513 159	215 126 262
Kontanter	841 192	4 725 608
Markedsverdi ved rapporteringsdato	210 268 595	210 268 595
Investeringer	209 430 435	209 430 435
Kontanter	838 160	838 160
ENDRING I MARKEDSVERDI	-18 085 757	-9 583 275
	HITTIL I ÅR (2022)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Solgte eller utløpte investeringer	30 684 019	5 022 725
Kjøpte investeringer	-20 505 077	0
Utbytte	0	0
Kuponger	2 528 214	276 027
Kostnader	0	0
Kontoendring	3 033	3 887 448
NETTO KONTANTSTRØM	12 710 189	9 186 201
AVKASTNING	-5 375 568	-397 074

Avkastning

	HITTIL I ÅR (2022)		SISTE MÅNED (AUGUST)	
	PORTEFØLJE	REFERANSE- INDEKS	PORTEFØLJE	REFERANSE- INDEKS
Avkastning (tidsvektet)	-2,37 %	-	-0,20 %	-
Volatilitet	4,10 %	-	3,37 %	-
Sharpe ratio	-0,71	-	-0,20	-
Avkastning (pengevektet)	-2,39 %	-	-0,19 %	-

Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter

Obligasjoner

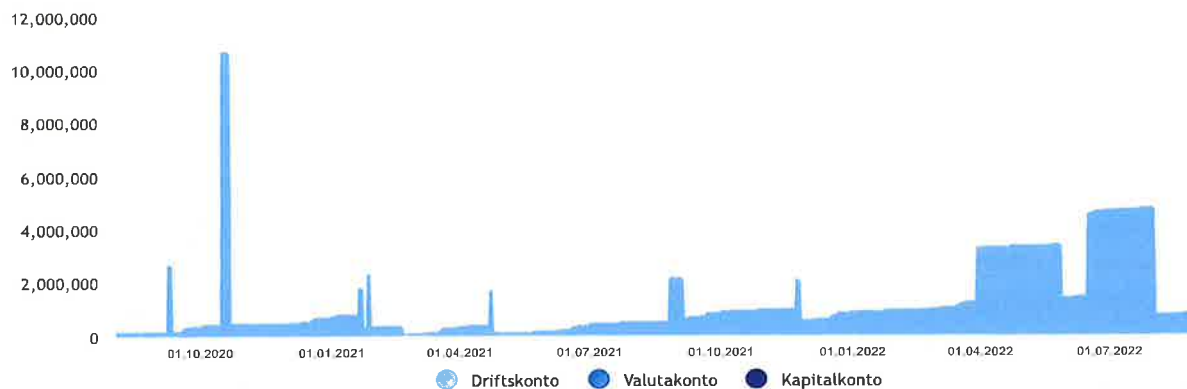
NAVN	VALUTA	NOMINELT BELØP / ANTALL	MARKEDS- PRIS, (EKS. RENTE)	OPPTJENTE RENTER (%)	MARKEDS- PRIS, (INK. RENTE)	MARKEDS- VERDI, (EKS. RENTE) (NOK)	OPPTJENTE RENTER (NOK)	MARKEDS- VERDI, (INK. RENTE) (NOK)
Abax Group As 6.52% 20250623	NOK	1 250 000	99,50	1,46	100,96	1 243 750	18 304	1 262 054
Åfjord Sparebank	NOK	1 000 000	99,70	0,04	99,75	997 038	446	997 484
Åfjord Sparebank 3.77% 20290410	NOK	1 000 000	99,63	0,58	100,21	996 281	5 808	1 002 089
Aker Asa 3.78% 20241122	NOK	2 000 000	99,37	0,11	99,48	1 987 460	2 160	1 989 620
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NOK	2 500 000	93,97	0,25	94,22	2 349 306	6 145	2 355 450
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NOK	1 000 000	98,75	1,05	99,80	987 500	10 507	998 007
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NOK	1 000 000	100,25	1,09	101,33	1 002 453	10 880	1 013 333
Askim Sparebank 2.51% 20241204	NOK	1 000 000	99,35	0,46	99,81	993 491	4 628	998 119
BAKKEGRUPPEN AS	NOK	1 000 000	98,25	0,72	98,97	982 500	7 171	989 671
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20240603	NOK	700 000	100,12	1,09	101,21	700 823	7 618	708 441
Bank Norwegian As 6,5% 20991231	NOK	500 000	99,75	1,14	100,89	498 760	5 703	504 464
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 20240603	NOK	1 500 000	98,06	1,36	99,43	1 470 945	20 435	1 491 380
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NOK	1 000 000	100,00	0,45	100,45	1 000 045	4 492	1 004 536
Brage Finans As 1.7% 20310416	NOK	500 000	95,59	0,40	95,99	477 932	2 017	479 949
Brage Finans As 3.4% 20280606	NOK	900 000	100,29	0,87	101,16	902 620	7 799	910 419
Brage Finans As 5.39% 20991231	NOK	500 000	98,63	1,13	99,76	493 156	5 635	498 792
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20240603	NOK	1 000 000	100,20	1,02	101,22	1 001 996	10 177	1 012 173
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	NOK	500 000	99,25	1,07	100,32	496 250	5 353	501 603
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	NOK	2 000 000	97,98	0,14	98,12	1 959 577	2 738	1 962 315
Color Group Asa 4.42% 20231123	NOK	500 000	94,67	0,13	94,79	473 333	629	473 962
Color Group Asa 4.57% 20241002	NOK	2 000 000	91,46	0,72	92,18	1 829 167	14 436	1 843 602
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NOK	2 000 000	100,15	0,56	100,71	2 002 971	11 192	2 014 162
Dfds A/S 2.11% 20220928	NOK	2 000 000	99,95	0,53	100,48	1 999 082	10 596	2 009 677
Dfds A/S 2.96% 20240607	NOK	3 000 000	96,96	0,65	97,61	2 908 688	19 621	2 928 308
Drangedal Sparebank 4.91% 20991231	NOK	500 000	95,52	0,34	95,86	477 603	1 698	479 301
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NOK	1 500 000	100,01	1,04	101,04	1 500 098	15 570	1 515 668
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NOK	2 500 000	98,70	0,91	99,61	2 467 472	22 750	2 490 222
Grontvedt As 5.76% 20240923	NOK	1 000 000	96,00	1,29	97,29	960 000	12 918	972 918
Haltdalen Sparebank 2.62% 20311201	NOK	1 500 000	95,03	-0,01	95,02	1 425 434	-126	1 425 308
Harstad Sparebank 1.04% 20251128	NOK	1 000 000	98,78	0,02	98,79	987 758	182	987 940
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NOK	2 000 000	100,23	0,53	100,76	2 004 544	10 660	2 015 204
Harstad Sparebank 2.3% 20240828	NOK	1 000 000	99,74	0,02	99,76	997 428	182	997 609
Havila Ariel As 6.58% 20241203	NOK	1 000 000	97,50	1,66	99,16	975 000	16 575	991 575
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	NOK	1 500 000	95,51	0,02	95,53	1 432 613	347	1 432 959
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NOK	1 000 000	97,85	1,04	98,89	978 477	10 446	988 922
Holand Sparebank 3.62% 20290828	NOK	500 000	99,19	0,03	99,22	495 962	128	496 090
Instabank Asa 6.15% 20280328	NOK	1 000 000	100,53	1,18	101,71	1 005 301	11 840	1 017 141
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NOK	500 000	100,19	0,13	100,33	500 974	662	501 636

Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter

NAVN	VALUTA	NOMINELT BELØP / ANTALL	MARKEDS- PRIS, (EKS. RENTE)	OPPTJENTE RENTER (%)	MARKEDS- PRIS, (INK. RENTE)	MARKEDS- VERDI, (EKS. RENTE) (NOK)	OPPTJENTE RENTER (NOK)	MARKEDS- VERDI, (INK. RENTE) (NOK)
Kvinesdal Sparebank 2.71% 20260921	NOK	3 000 000	99,40	0,53	99,94	2 982 067	16 034	2 998 101
Larvikbanken Din Personlige Sparebank 1.f	NOK	600 000	95,43	0,39	95,82	572 579	2 340	574 919
Melhus Sparebank 2.51% 20250416	NOK	1 000 000	99,22	0,32	99,53	992 156	3 190	995 346
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NOK	1 000 000	100,13	1,02	101,15	1 001 291	10 203	1 011 494
ODFJELL SE 21/25	NOK	1 500 000	100,81	0,90	101,71	1 512 188	13 445	1 525 632
Oslofjord Sparebank 2.43% 20311029	NOK	1 300 000	95,30	0,36	95,65	1 238 844	4 648	1 243 492
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	NOK	1 000 000	98,85	0,26	99,11	988 498	2 644	991 142
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	NOK	1 000 000	97,94	1,06	99,00	979 375	10 593	989 968
Protector Forsikring Asa 5.54% 20991231	NOK	3 000 000	96,94	1,33	98,28	2 908 344	39 910	2 948 254
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NOK	700 000	100,30	1,09	101,39	702 076	7 619	709 695
Salmar Asa 1.66% 20270122	NOK	1 600 000	98,74	0,39	99,13	1 579 846	6 204	1 586 051
Seapeak Llc 5.68% 20261118	NOK	1 000 000	94,36	0,26	94,62	943 625	2 614	946 239
Selbu Sparebank 1.76% 20310527	NOK	1 000 000	95,27	0,02	95,29	952 697	227	952 924
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NOK	2 000 000	100,06	0,23	100,29	2 001 208	4 672	2 005 880
Ship Finance International Ltd 6.23% 20251	NOK	1 500 000	99,28	0,74	100,02	1 489 140	11 138	1 500 278
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NOK	4 000 000	98,45	0,94	99,39	3 937 865	37 583	3 975 448
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NOK	1 000 000	100,09	0,76	100,84	1 000 858	7 578	1 008 436
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 20991231	NOK	1 000 000	94,32	0,84	95,16	943 179	8 428	951 607
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NOK	1 000 000	100,14	0,03	100,17	1 001 423	327	1 001 750
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NOK	2 000 000	100,03	0,62	100,65	2 000 563	12 467	2 013 030
Sparebanken Hemne 2.54% 20250304	NOK	1 000 000	99,39	0,50	99,89	993 925	4 958	998 883
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NOK	6 000 000	100,30	0,99	101,29	6 017 879	59 280	6 077 159
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	NOK	1 000 000	100,38	1,08	101,45	1 003 750	10 780	1 014 530
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NOK	1 500 000	99,58	0,15	99,74	1 493 750	2 276	1 496 026
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NOK	2 000 000	100,06	0,98	101,04	2 001 272	19 574	2 020 846
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	NOK	6 000 000	97,14	0,03	97,17	5 828 370	1 730	5 830 100
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 209912	NOK	2 000 000	100,10	0,78	100,88	2 001 963	15 672	2 017 635
Sunndal Sparebank 1.02% 20250925	NOK	3 000 000	98,00	0,39	98,39	2 940 045	11 592	2 951 636
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	NOK	3 000 000	99,02	0,13	99,15	2 970 495	3 973	2 974 468
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%	NOK	1 100 000	100,09	1,10	101,19	1 100 966	12 097	1 113 063
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 2026030	NOK	4 500 000	97,67	1,27	98,94	4 395 015	57 294	4 452 309
TOTAL						106 439 034	699 410	107 138 444

Vedlegg 3 - Kontooversikt

Historisk kontooversikt i Nordea



Driftskonto

KONTONUMMER	SALDO (NOK)	VALUTA	NÅVÆRENDE RENTE	KONTOTYPE
64280535344	838 160	NOK	0,00 %	BEDRIFTSKONTO
TOTAL	838 160			

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

Nøkkeltall for obligasjoner

NAVN	ISIN	FORFALL	TIDLIG FORFALL	SENIORITET	KUPONG	VALUTA
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	-	18.09.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,50	NOK
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN	NO0012531740	27.05.2052	27.05.2027	Sub.	NIBOR3M+2,60	NOK
Wallenius Wilhelmsen Asa 4.32% 21NO0011082091	NO0011082091	03.03.2026	03.03.2026	Sr. usikret	NIBOR3M+3,90	NOK
Skandiabanken Asa 3.46% 2099123	NO0010885205	-	17.09.2170	Sr. usikret	NIBOR3M+3,10	NOK
Kvinesdal Sparebank 2.71% 202609	NO0012555541	21.09.2026	21.09.2026	Sr. usikret	NIBOR3M+1,25	NOK
Tysnes Sparebank 0.98% 20250214	NO0010917321	14.02.2025	14.02.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,70	NOK
Sundal Sparebank 1.02% 2025092	NO0011156689	25.09.2025	25.09.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,50	NOK
Protector Forsikring Asa 5.54% 2091NO0011170045	NO0011170045	-	14.12.2026	Jr. sub.	NIBOR3M+4,75	NOK
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	07.06.2024	07.06.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+1,50	NOK
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	25.06.2025	25.06.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+3,40	NOK
Aker Horizons Asa 3.7% 20250815	NO0010923220	15.08.2025	15.08.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+3,25	NOK
Storebrand Bank Asa 4.11% 209912	NO0010818511	-	13.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,10	NOK
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4%	NO0010706021	-	25.03.2024	Sub.	NIBOR3M+2,70	NOK
Harstad Sparebank 1.28% 20241211	NO0010884976	10.12.2024	10.12.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,99	NOK
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NO0010884547	04.06.2026	04.06.2026	Sr Preferred	NIBOR3M+1,10	NOK
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	-	18.07.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,15	NOK
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	28.09.2022	28.09.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+1,32	NOK
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	02.05.2023	02.05.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,66	NOK
Aker Asa 3.78% 20241122	NO0010868979	22.11.2024	22.11.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+1,90	NOK
Collector Bank Ab 1.98% 20231117	NO0011152449	17.11.2023	17.11.2023	Sr Preferred	NIBOR3M+1,20	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
Ship Finance International Ltd 6.23%	NO0010872997	21.01.2025	21.01.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+4,40	NOK
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	20.02.2024	20.02.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+3,65	NOK
Bergesen Worldwide Offshore Ltd	NO0010869019	04.12.2023	04.12.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+4,50	NOK
Hegra Sparebank 1.83% 20310527	NO0011008955	27.05.2031	27.05.2026	Sr. usikret	NIBOR3M+1,57	NOK
Haltdalen Sparebank 2.62% 203112	NO0011155962	12.01.2031	01.12.2026	Sub.	NIBOR3M+1,80	NOK
Abax Group As 6.52% 20250623	NO0010885312	23.06.2025	23.06.2025	Sikret	NIBOR3M+6,15	NOK
Oslofjord Sparebank 2.43% 203110	NO0011141541	29.10.2031	29.10.2026	Sub.	NIBOR3M+1,70	NOK
Voss Veksel-Og Landmandsbank As	NO0010818248	-	09.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,45	NOK
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	28.03.2028	28.03.2023	Sub.	NIBOR3M+5,00	NOK
Stolt Nielsen Sa 4.88% 20230629	NO0010886096	29.06.2023	29.06.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+4,50	NOK
Andebu Sparebank 5.02% 2099123	NO0010825086	-	19.06.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+4,00	NOK
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4	NO0010819626	-	21.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,70	NOK
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	-	15.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,35	NOK
Soknedal Sparebank 5.65% 209912	NO0010849441	-	16.04.2024	Jr. sub.	NIBOR3M+4,25	NOK
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	15.09.2023	15.09.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,68	NOK

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

NAVN	ISIN	FORFALL	TIDLIG FORFALL	SENIORITET	KUPONG	VALUTA
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	10.04.2029	10.04.2024	Sub.	NIBOR3M+2,38	NOK
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20250410	NO0010830342	-	28.08.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,30	NOK
Sparebanken Hemne 2.54% 20250410	NO0010876220	04.03.2025	04.03.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,83	NOK
Askim Sparebank 2.51% 20241204	NO0010869787	04.12.2024	04.12.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,69	NOK
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	03.06.2024	03.06.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+3,00	NOK
Harstad Sparebank 2,3% 20240828	NO0010861511	28.08.2024	28.08.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,68	NOK
Åfjord Sparebank	NO0010875651	26.02.2024	26.02.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,64	NOK
Melhus Sparebank 2.51% 20250410	NO0010873375	16.04.2025	16.04.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,66	NOK
Havila Ariel As 6.58% 20241203	NO0011159485	06.12.2024	06.12.2024	Sikret	NIBOR3M+5,75	NOK
Pareto Bank Asa 1.61% 20250127	NO0012424144	27.01.2025	27.01.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,55	NOK
Pelagia Holding As 3.6% 20251208	NO0010907785	08.12.2025	08.12.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+3,25	NOK
BAKKEGRUPPEN AS	NO0010917750	03.02.2025	03.02.2025	Sikret	NIBOR3M+7,00	NOK
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	-	11.06.2171	Sr. usikret	NIBOR3M+3,40	NOK
Harstad Sparebank 1.04% 20251121	NO0010908866	28.11.2025	28.11.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,68	NOK
Grontvedt As 5.76% 20240923	NO0011094658	23.09.2024	23.09.2024	Sikret	NIBOR3M+5,25	NOK
Selbu Sparebank 1,76% 20310527	NO0011008344	27.05.2031	27.05.2026	Sr. usikret	NIBOR3M+1,50	NOK
Sparebank 1 Helgeland 3.02% 2099	NO0011096299	-	14.12.2170	Sr. usikret	NIBOR3M+2,50	NOK
Seapeak Llc 5.68% 20261118	NO0011151870	18.11.2026	18.11.2026	Sr. usikret	NIBOR3M+4,90	NOK
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	06.06.2028	06.06.2023	Sub.	NIBOR3M+2,40	NOK
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	-	12.09.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,60	NOK
Bamble Og Langesund Sparebank 4	NO0010818172	-	09.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,40	NOK
Larvikbanken Din Personlige Sparel	NO0010984982	22.04.2031	22.04.2031	Sr. usikret	NIBOR3M+1,37	NOK
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	-	02.10.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+5,40	NOK
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	-	23.08.2171	Sr. usikret	NIBOR3M+3,50	NOK
Bulk Industrier As 6.57% 20230714	NO0010886922	14.07.2023	14.07.2023	Sikret	NIBOR3M+6,25	NOK
Brage Finans As 5.39% 20991231	NO0012473422	-	17.03.2027	Jr. sub.	NIBOR3M+4,00	NOK
Holand Sparebank 3.62% 20290828	NO0010861248	28.08.2029	28.08.2024	Sub.	NIBOR3M+2,00	NOK
Brage Finans As 1.7% 20310416	NO0010980634	16.04.2031	16.04.2026	Sub.	NIBOR3M+1,35	NOK
Drangedal Sparebank 4.91% 20991	NO0012519679	-	10.05.2027	Jr. sub.	NIBOR3M+3,60	NOK
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	23.11.2023	23.11.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+3,20	NOK

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
Nordea Norge Verdi	NO0010325731	Aksjer	Akumulerende	NOK
Pareto Sicav Pareto Nordic Cross Credit A Nok	LU2023199396	Obligasjoner	Utdelende	NOK
Pareto Nordic Alpha B Nok	LU1471697281	Aksjer	Utdelende	NOK
Klp Aksjglobal Indeks Valsik S-1	NO0010272438	Aksjer	Akumulerende	NOK
Nordea European Cross Credit	LU0772947593	Obligasjoner	Utdelende	NOK

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

NAVN	ISIN	AKTIVAKLASSE	KUPONG / UTBYTTE	VALUTA
Pareto Obligasjon A	NO0010025190	Obligasjoner	Utdelende	NOK
Klp Aksjenorge Indeks P	NO0010455694	Aksjer	Akumulierende	NOK
Nordea FRN Kreditt	NO0010477946	Obligasjoner	Utdelende	NOK
Nordea Emerging Market Corp. Bond	LU0733659378	Obligasjoner	Utdelende	NOK

Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon

Kunde

Beiarn Kommune

Rapporteringsmetode

Startdato	01.01.2018
Rapportdato	31.08.2022
Avkastningsperiode	Fra startdato
Beregningsmetode	Oppgjørsdato

Valutakryss

	EUR
NOK	9,9388

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
Gildeskål Sparebank EK-bevis (ikke notert)	NO0010813629	100 000

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.

Kunde

Beiarn Kommune

Nordeas kontaktperson

Ole Andreas Johansen

Selskapets kontaktperson

Geir Arne Solbakk

E-postadresse

ole.andreas.johansen@nordea.com

Rapportdato

31.08.2022

Telefonnummer

+47 22487726



Nordea

Beiarn kommune
Moldjord
8110 Moldjord

Månedsrappport

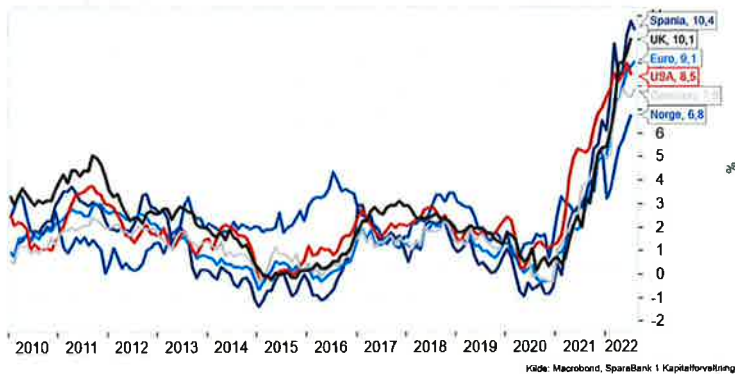
Kunnskap / Lidenskap / Integritet / Dynamikk / Avkastning

August 2022

E-post: post@sb1kapital.no
Tel: 73 87 99 00
Sb1kapital.no

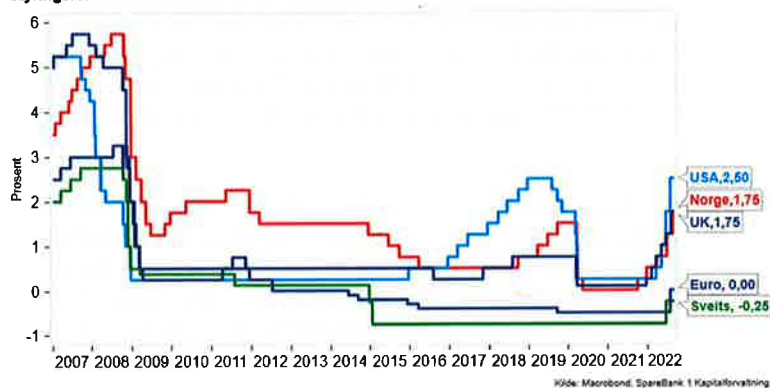
SpareBank 
KAPITALFORVALTNING

Global Inflasjon (KPI)



Inflasjon i de fleste land er rekordhøy

Styringsrenten i diverse land



Kinesisk nedstenging går mot slutten?

I Norge ble renten ble satt opp med 50 basispunkter til 1,75 prosent i august. Budskapet var at renten settes videre opp i september og markedet forventer en oppgang på nye 50 punkter. Selv om vi ser tegn på at olje- og råvarepriser har flatet ut, er sentralbanken bekymret for det stramme arbeidsmarkedet. I Norge, som i resten av verden er det lite ledige ressurser på arbeidsmarkedet. Sysselsettingen er rekordhøy over alt. Dette fører til lønnspress og bedriftene må svare med å heve prisene. Sentralbanken er bekymret for at dette vil skape en uheldig spiral som vil sette seg. Skulle dette skje vil inflasjonsankeret forsvinne og prisveksten vil kunne forbli høy for en lengre periode. Ved å stramme inn pengepolitikken kraftig nå håper man at prisveksten vil kunne dempes mye raskere ved at etterspørselen etter arbeidskraft vil dempes.

Kina setter ned renten

Samtidig med at rentene settes opp i den vestlige verden, ble renten satt ned i Kina i forrige måned. Renten ble satt ned for å berolige boligmarkedet. Den kinesiske økonomien har for tiden store problemer. Eiendomsselskapene har stupt i verdi, boligkjøpere har boikottet finansinstitusjoner som har gitt lån og nye økonomiske statistikker viser en betydelig svakere aktivitet i den innenlandske økonomien enn ventet. Arbeidsledigheten blant unge har økt til 19,9 prosent og den økonomiske veksten i første halvår var på kun 2,5 prosent. Pandemien har hatt alvorlige konsekvenser for økonomien. For å motvirke nedgangen så ventes det at myndighetene vil øke gjeldstaket for kinesiske kommuner med 1500 milliarder yuan (2150 milliarder kroner) hvert år. Dette er i tilfelle midler som vil gå til infrastrukturinvesteringer. Seks provinser vil antagelig prioriteres for å få fart på økonomien. Disse står for 45 prosent av samlede verdiskapningen i Kina og nesten 60 prosent av Kinas samlede handel.

Myndighetene i Kina ønsker også å heve veksten inn mot den viktige partikongressen senere i år hvor Xi Jinping vil prøve å bli gjenvalgt for tredje gang. I 2018 endret Kina grunnloven, noe som gjør det mulig for presidenten å bli valgt for et ubegrenset antall mandatperioder. Dette gir åpning for at Xi Jinping kan bli president på livstid.

Makrokommentarer

Sentralbankene skal nedkjempes inflasjon

Den største spenningen i August handlet om hva som kom til å bli sagt på det årlige økonomiske symposiet Jackson Hole i delstaten Wyoming. Hvert år samles sentralbanksjefer, finansministere og andre høyt i pengepolitikken under den tradisjonsrike konferansen, for å diskutere utvalgte tema.

I år var det ekstra spennende, fordi markedet lurte på hvilke signaler sentralbanksjef Jay Powell ville gi med tanke på fremtidige rentehevinger. For de som ventet at han skulle signalisere at rentehevingene snart er over ble det skuffelse. Powell gjentok sitt budskap om at kampen om å få inflasjonen ned er det viktigste målet til Federal Reserve (Fed).

Powell var veldig klar på at Fed ikke gir seg før de har lykket. Sentralbanken vil gjøre alt den kan for å få ned etterspørselen. Powell er veldig klar over at dette vil skape stor smerte hos husholdninger og selskaper, men at det er eneste måte å få ned inflasjonen på. Renten må settes opp så mye at etterspørselen etter varer og tjenester går ned. Dette vil føre til at bedriftene vil etterspørre mindre arbeidskraft og det vil være med på å drive ned lønnsveksten, som er den førende del for økningen i inflasjon.

Markedskommentarer

Aksjemarkedet

Styrken vi opplevde på børsene i juli fortsatte gjennom første halvdel av august. Men volatiliteten fortsetter og i andre halvdel av måneden snudde markedet nedover. Vendepunktet var FED-sjef Powel sin tale på Jackson Hole-konferansen. Her signaliserte han fokuset til sentralbanken er først og fremst å få ned inflasjonen, og faren ved å senke rentene igjen for tidlig. Han sier også at å bekjempe inflasjonen ved å dempe etterspørselen vil kunne bli smertefullt for husholdninger og bedrifter, men at alternativet med vedvarende høy inflasjon er verre. Markedet tolket sentralbanksjefen som mer Hawkish enn de signalene han ga ved rentemøtet i juli, og lange renter steg igjen mens børsene falt.

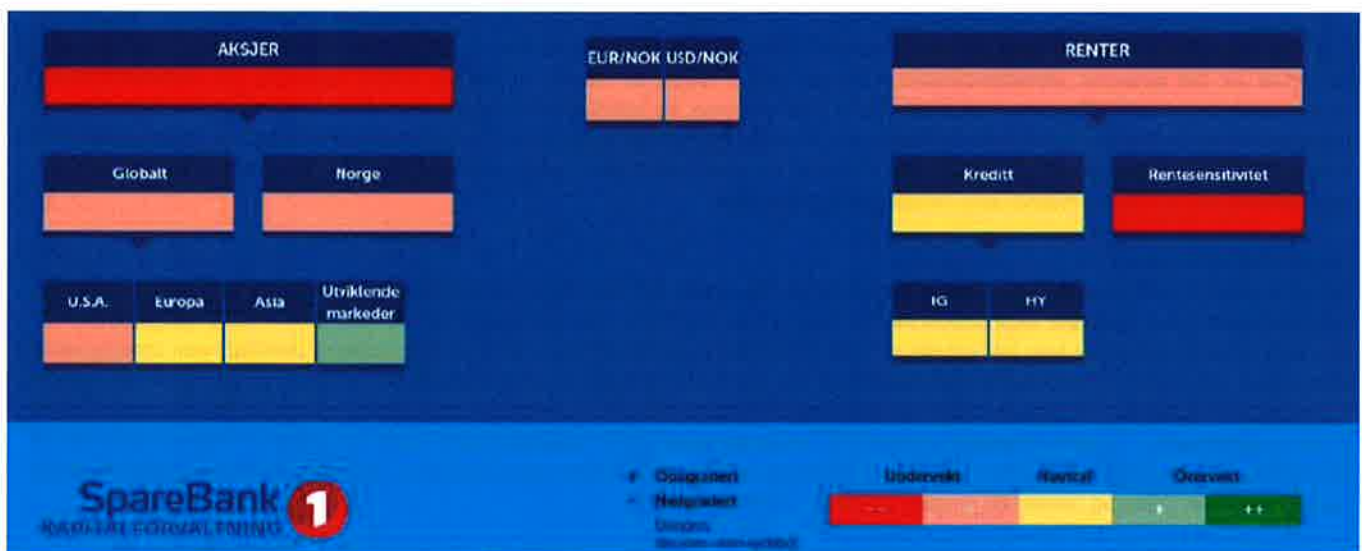
Verdensindeksen falt 2,8 % i lokal valuta (-1 % målt i norske kroner) i august, drevet av de amerikanske og europeiske børsene. Europa er i en energikrise og kan gå en tøff vinter i møte. Gassprisene har galoppert i løpet av sommeren, og hvordan man kortsiktig skal erstatte bortfallet av russisk gass eksport er en kjempeutfordring. Oslo børs hadde en flat utvikling (-0,4 %), selv om oljeprisen falt noe tilbake. Grunnen er nettopp de nevnte gassprisene, og mange av de største oljeselskapene på Oslo børs har mye av sin inntekt fra gassproduksjon.

Rentemarkedet

Etterfulgt av økt risikoappetitt tidligere i sommer opplevde markedet et skifte i august. Stemningen snudde etter at den amerikanske sentralbanken uttalte at hovedutfordringen for økonomien er inflasjonen, og at kampen mot denne vil overgå alle andre hensyn. Sentralbanksjef Powell har sågar sagt at økonomien må svekkes for å få ned prisveksten. I klartekst betyr dette at markedet nå forventer en ny trippelheving fra den amerikanske sentralbanken. Også i øvrige land har renteøkningene de siste ukene vært betydelig. Hjemme i Norge priser nå markedet inn en styringsrente på 3% ved årsskiftet. De norske pengemarkedsrentene målt ved 3 m NIBOR stiger videre som følge av forventede renteøkninger fra Norges Bank de nærmeste månedene, og beveger seg fra 2,24% til 2,60%. De lengre rentene stiger også; 2 års swap rente har kommet opp fra 3,16% til 3,94%, mens 10 års swap rente stiger fra 2,96% til 3,56%. Redusert risikoappetitt bidrar til at kronen svekkes; EURNOK beveger seg fra 9,88 til 9,97. USDNOK går fra 9,66 til 9,90 ved månedsslutt.

Aktiviteten i det norske obligasjonsmarkedet tok seg betydelig opp i august etter noen rolige sommermåneder. Måneden startet med fallende kredittpåslag, men endte til slutt med økte påslag i alle segmentene i markedet. Likviditeten i markedet har blitt strammere som følge av at investorene ser ut til å preferere høyere kontantbeholdning for å posisjonere seg for ytterligere volatilitet fremover. Økte renter medfører imidlertid høyere løpende kupongutbetalinger for obligasjoner med flytende rente, selv om kursene kan svinge en del utover høsten. Kursen på obligasjoner med fast rente faller mer i perioder med sterk renteoppgang slik vi opplever nå. Vi har imidlertid over en lengre periode prioritert flytende rente foran fast rente i våre porteføljer.

Markedssyn august 2022



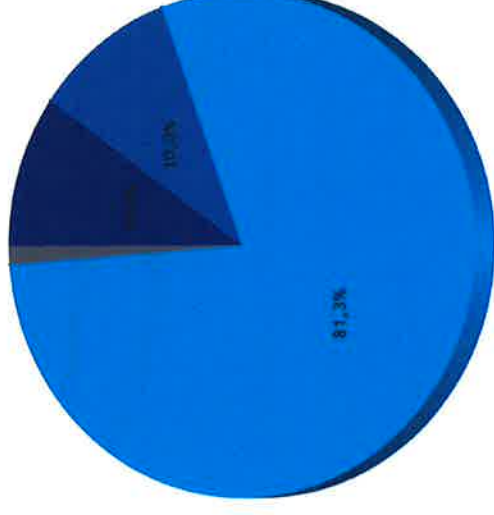
Porteføljeeversikt

Etter kostnader | Norske Kroner
10.05.2004 - 31.08.2022

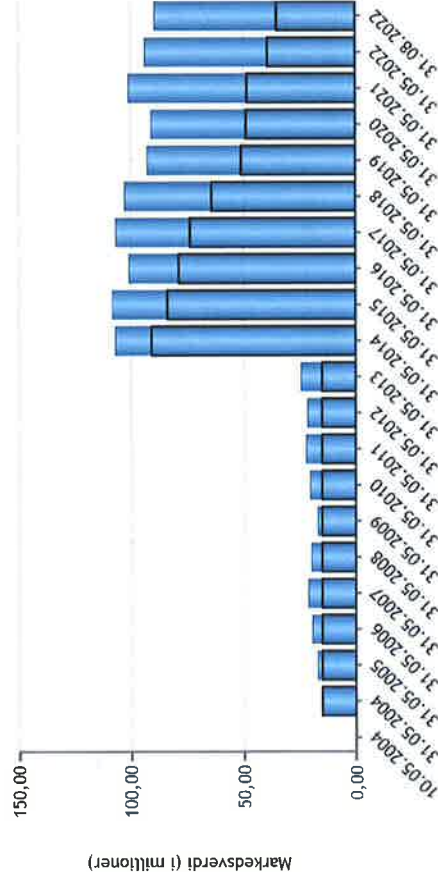
Aktivitetsoversikt

	Siden oppstart	Hittil i år
Innløpende verdi	0,00	100 153 807,85
Påløpt rente	0,00	192 877,31
Netto innskudd/uttak	35 145 693,66	-10 255 597,27
Realisert gevinst	26 910 395,46	-82 215,78
Urealisert gevinst	2 846 272,47	-2 177 880,51
Inntekter (renter, utbytter..)	31 959 838,00	1 561 293,74
Endring i påløpt rente	454 879,60	262 002,30
Forvaltningshonorar	-5 365 714,00	0,00
Forvaltningshonorarer	-2 440 156,26	-143 078,70
Sluttverdi	88 356 324,33	88 356 324,33
Påløpt rente	454 879,60	454 879,60

Porteføljeeallokering per 31.08.2022



Endring i portefølje



Asset Class	Markedsverdi	% Faktisk andel	Yield
Norske aksjer	8 839 713,45	10,0	0,0
Globale aksjer	8 871 522,00	10,0	0,0
Obligasjonsmarked	72 181 343,11	81,3	4,7
Pengemarked	-1 081 374,63	-1,2	-0,9
Total	88 811 203,93	100,0	3,9

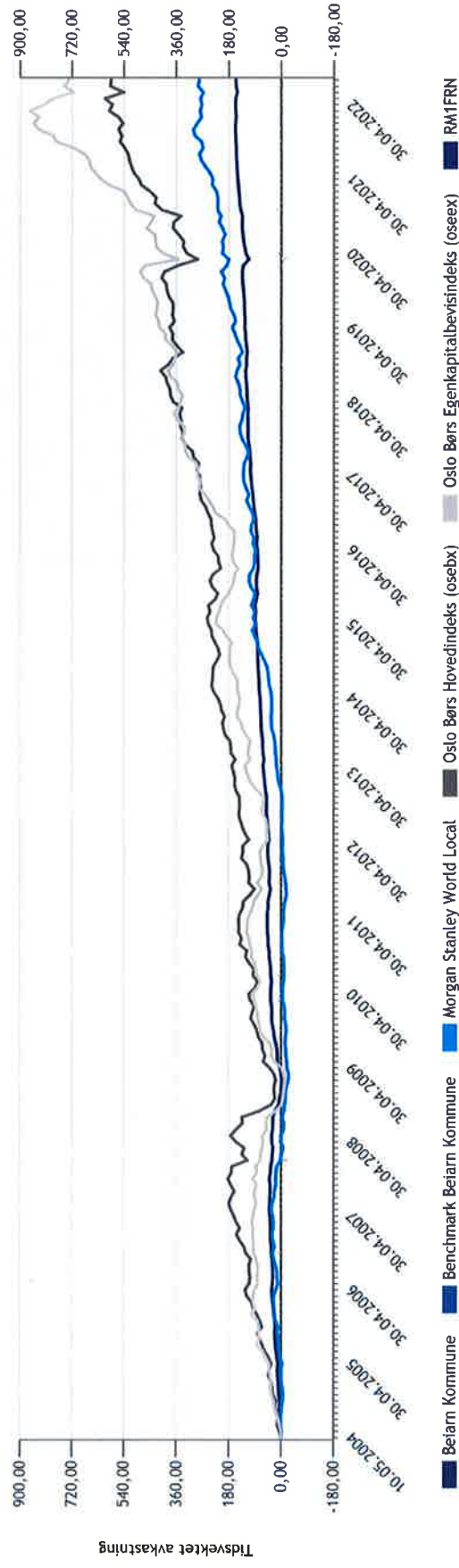
Avkastningshistorikk

Asset Class	Hittil i måneden	Hittil i år	Annualisert siste 3 år	Annualisert siden oppstart 10.05.2004
Norske aksjer	-1,21	-2,31	14,05	11,03
Globale aksjer	-1,20	-9,08	7,21	7,54
Obligasjonsmarked	0,83	0,80	2,51	2,85
Pengemarked	0,42	1,05	1,16	0,00
Annet	0,00	0,00	0,00	0,00
Konto	0,42	-0,54	4,21	5,27

Index

Benchmark Beiarn Kommune	-0,08	-1,03	3,72	
Morgan Stanley World Local	-1,09	-5,05	11,27	7,60
Oslo Børs Hovedindeks (osebx)	-0,36	3,93	13,18	11,08
Oslo Børs Egenkapitalbevisindeks (oseex)	-1,86	-11,19	16,56	12,26
RM1FRN	0,20	0,54	1,00	

Tidsvektet avkastning Siden oppstart 10.05.2004

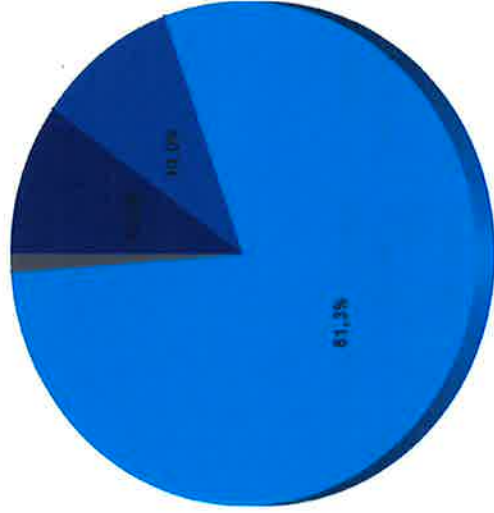


Avkastning pr aktivaklasse

 Etter kostnader i Norske Kroner
 31.12.2019 - 31.08.2022

Tidsperiode	Norske aksjer	Globale aksjer	Obligasjonsmar- ked	Pengemarked	Annet	Total portefølje
Markedsverdi per 31.12.2019	9 994 187,29	9 851 307,11	71 866 172,22	2 473 039,65	0,00	94 184 706,27
Påløpt rente	0,00	0,00	255 448,89	0,00	0,00	255 448,89
Kjøp/innskudd	3 133 330,78	7 480 214,00	73 655 993,64	95 372 310,45	0,00	0,00
Salg/uttak	-7 514 685,41	-9 851 943,69	-78 005 681,35	-98 195 773,96	0,00	-13 926 235,54
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	1 032 280,00	377 738,53	38 432,59	0,00	0,00	1 448 451,12
Urealisert gevinst	2 194 600,79	1 014 206,04	-1 129 231,41	0,00	0,00	2 079 575,43
Renteinntekt	0,00	0,00	6 008 805,31	19 563,05	0,00	6 028 368,36
Utbytteinntekt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Endring i påløpt rente	0,00	0,00	191 408,22	8 022,49	0,00	199 430,71
Forvaltningshonorar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Porteføljekomkostninger	0,00	0,00	0,00	-758 536,31	0,00	-758 536,31
Markedsverdi per 31.08.2022	8 839 713,45	8 871 522,00	71 734 486,00	-1 089 397,12	0,00	88 356 324,33
Påløpt rente	0,00	0,00	446 857,11	8 022,49	0,00	454 879,60
Gjennomsnittlig kapitalbase	8 531 779,05	8 783 353,69	72 963 648,53	1 233 006,47	0,00	91 511 787,74
Totale kostnader	0,00	0,00	0,00	-758 536,31	0,00	-758 536,31
Total gevinst etter kostnader	3 226 880,79	1 391 944,58	5 109 414,71	-730 950,77	0,00	8 997 289,31
IRR for 2,67 År	37,82%	15,85%	7,00%	-59,28%	0,00%	9,83%

Porteføljelallokering per 31.08.2022

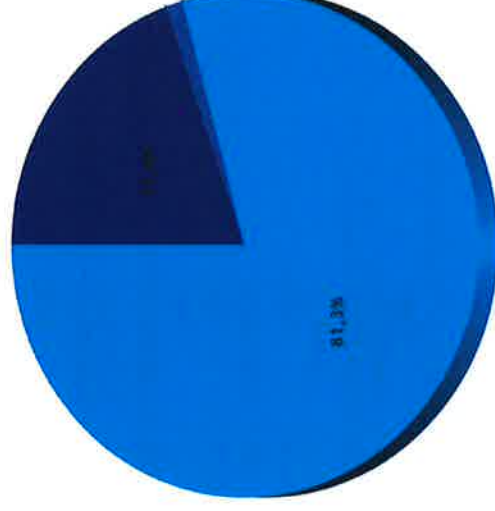
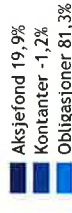


Topp 5 Beholdning

Ticker	Verdipapir	Markedsverdi	% Faktisk andel
KDSB33PRO	KDSB33 PRO-Kvinesdal Spb FRN+125 2,710% Due 21.09.2026	2 999 529,97	3,4
TYSB18PRO	TYSB18 PRO-Tysnes Spb FRN+70 2,980% Due 14.02.2025	2 975 174,53	3,3
HDSB17PRO	HDSB17 PRO-Haltdalen Spb FRN+114 3,740% Due 01.09.2026	2 973 119,40	3,3
DFDS05	DFDS05-DFDS AS FRN+150 2,770% Due 07.06.2024	2 957 370,83	3,3
SUNSB13PRO	SUNSB13 PRO-Sumndal Spb FRN+50 2,140% Due 25.09.2025	2 952 518,67	3,3
Topp 5 Total beholdning		14 857 713,40	16,7

Equity Allocation by Security Type

Asset Class	Markedsverdi	% Equity	% Faktisk andel
Norske aksjer	8 839 713,45	10,0	10,0
Globale aksjer	8 871 522,00	10,0	10,0
Obligasjonsmarked	72 181 343,11	81,3	81,3
Pengemarked	-1 081 374,63	-1,2	-1,2
Equity Total	88 811 203,93	100,0	100,0



Beholdningsoversikt

 Norske Kroner
31.08.2022

	Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Pris	Markedsverdi	% Faktisk andel	Unrealized Gain/Loss
Norske aksjer								
	961,5862	Alfred Berg Aktiv	1 633,02	1 570 291,69	2 354,75	2 264 290,58	2,5	693 998,89
	3 954,8759	Alfred Berg Indeks INST	341,86	1 352 008,74	554,20	2 191 794,20	2,5	839 785,46
	132,0824	Danske Invest Norge II	14 458,54	1 909 718,59	16 740,15	2 211 078,59	2,5	301 360,01
	2 559,0805	Holberg Norge	576,86	1 476 229,89	848,96	2 172 550,07	2,4	696 320,18
				6 308 248,91		8 839 713,45	10,0	2 531 464,54
Globale aksjer								
	2 790,7431	Holberg Runik	193,15	539 021,99	169,77	473 778,32	0,5	-65 243,67
	569,9950	JPM Emerging Markets (acc)-NOK	987,90	563 095,43	1 152,21	656 751,09	0,7	93 655,66
	1 418,8590	JPM Pacific Equity C (acc) - NOK	258,16	366 288,47	303,43	430 526,51	0,5	64 238,05
	249,2452	KLP Aksjglobal Indeks S	4 580,30	1 141 618,73	5 100,54	1 271 284,96	1,4	129 666,23
	393,6075	KLP AksjeGlobal Indeks Valutasikret S	2 521,90	992 638,35	3 160,88	1 244 147,89	1,4	251 509,54
	627,4100	Schroders EM Value Class E - NOK	879,77	551 974,28	921,41	578 100,72	0,7	26 126,44
	570,8800	Schroders QEP Global ESG Class C Accumulation - NOK	1 653,10	943 721,85	1 641,55	937 126,24	1,1	-6 595,61
	895,6919	Sector Healthcare Value Fund Class B	1 296,44	1 161 210,80	1 490,07	1 334 643,63	1,5	173 432,83
	1 319,4289	Storebrand G Multifaktor N	1 010,95	1 333 873,35	1 474,25	1 945 162,65	2,2	611 289,30
				7 593 443,24		8 871 522,00	10,0	1 278 078,76
Obligasjonsmarked								
	2 000 000	DFDS04-DFDS AS FRN+132 2,980% Due 28.09.2022	100,33	2 006 505,00	99,99	1 999 830,00	2,3	-6 675,00
	0	SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66 2,900% Due 02.05.2023	0,00	0,00	100,07	0,00	0,0	0,00
	1 000 000	SNI09 - Stolt-Nielsen Ltd FRN+450 6,160% Due 29.06.2023	101,79	1 017 905,00	101,00	1 010 000,00	1,1	-7 905,00
	500 000	BULK23-Bulk Industrier AS FRN+625 8,030% Due 14.07.2023	100,35	501 755,00	100,31	501 562,50	0,6	-192,50
	1 000 000	BJSP04 PRO-Bjugn Spb FRN+68 2,100% Due 15.09.2023	100,46	1 004 581,67	100,01	1 000 147,50	1,1	-4 434,17
	2 000 000	COBK01-Collector Bank FRN+120 3,520% Due 17.11.2023	100,00	2 000 005,00	98,06	1 961 198,60	2,2	-38 806,40
	500 000	COLG15-Color Group AS FRN+320 5,660% Due 23.11.2023	102,25	511 255,00	95,83	479 166,65	0,5	-32 088,35
	1 000 000	AFJ007U-Afjord Spb FRN+64 3,210% Due 26.02.2024	100,00	1 000 005,00	99,72	997 184,10	1,1	-2 820,90
	1 000 000	AKS004-Aker Solutions AS FRN+300 4,250% Due 03.06.2024	100,00	1 000 005,00	99,63	996 250,00	1,1	-3 755,00

Beholdningsoversikt

 Norske Kroner
31.08.2022

Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Pris	Markedsverdi	% Faktisk andel	Unrealized Gain/Loss
3 000 000	DFDS05-DFDS AS FRN+150 2,770% Due 07.06.2024	100,00	3 000 005,00	97,93	2 937 750,00	3,3	-62 255,00
1 000 000	HARSB19 PRO-Spb 68 Grader N FRN+68 3,270% Due 28.08.2024	100,98	1 009 805,00	99,76	997 621,50	1,1	-12 183,50
1 000 000	GRTVT01-Grøntvedt AS FRN+525 6,740% Due 23.09.2024	100,00	1 000 005,00	97,00	970 000,00	1,1	-30 005,00
0	ASKSB21 PRO-Askim og Sb Spb FRN+69 1,960% Due 04.12.2024	0,00	0,00	99,37	0,00	0,0	0,00
1 000 000	ARIEL01-Havila Arnel FRN+575 7,020% Due 06.12.2024	100,00	1 000 005,00	98,25	982 500,00	1,1	-17 505,00
2 000 000	HARSB21 PRO-Spb 68 grader nord FRN+99 2,340% Due 10.12.2024	100,00	2 000 003,33	100,25	2 004 986,00	2,3	4 982,67
1 000 000	PARB42 PRO-Pareto Bank FRN+55 2,720% Due 27.01.2025	100,00	1 000 005,00	98,93	989 306,80	1,1	-10 698,20
1 000 000	BAKGR01-Bakkegruppen AS FRN+700 9,220% Due 03.02.2025	100,00	1 000 005,00	99,13	991 250,00	1,1	-8 755,00
3 000 000	TYSB18 PRO-Tysnes Spb FRN+70 2,980% Due 14.02.2025	100,04	3 001 175,00	99,04	2 971 201,20	3,3	-29 973,80
1 000 000	SBHEMN14 PRO-Hemme Spb FRN+83 2,100% Due 04.03.2025	101,16	1 011 595,00	99,42	994 165,60	1,1	-17 429,40
1 000 000	MELG38 PRO-Melhus Spb FRN+66 2,610% Due 16.04.2025	100,51	1 005 105,00	99,24	992 407,20	1,1	-12 697,80
1 250 000	A28ZQ3 - ABAX GROUP FRN+615 7,640% Due 23.06.2025	101,25	1 265 630,00	100,31	1 253 906,25	1,4	-11 723,75
1 000 000	GSF01ESG-Grieg Seafood ASA FRN+340 5,040% Due 25.06.2025	100,00	1 000 005,00	99,43	994 280,30	1,1	-5 724,70
1 000 000	AKERH25-Aker Horizons FRN+325 5,530% Due 15.08.2025	97,50	975 005,00	94,89	948 888,90	1,1	-26 116,10
3 000 000	SUNSB13 PRO-Sunddal Spb FRN+50 2,140% Due 25.09.2025	99,11	2 973 395,00	98,03	2 940 927,00	3,3	-32 468,00
1 000 000	HARSB23 PRO-Spb 68 grader N FRN+68 3,270% Due 28.11.2025	100,90	1 009 005,00	98,81	988 083,00	1,1	-20 922,00
1 000 000	PEL01-Pelagia Holding AS FRN+325 4,540% Due 08.12.2025	100,00	1 000 005,00	98,63	986 250,00	1,1	-13 755,00
1 500 000	WALWIL04-Wallenius Will ASA FRN+390 5,150% Due 03.03.2026	100,17	1 502 510,00	98,58	1 478 749,95	1,7	-23 760,05
2 000 000	DBB26U - Danske Bank AS FRN+110 2,370% Due 04.06.2026	100,45	2 008 951,00	100,19	2 003 765,20	2,3	-5 185,80
3 000 000	HDSB17 PRO-Haltdalen Spb FRN+114 3,740% Due 01.09.2026	100,00	3 000 005,00	99,10	2 973 119,40	3,3	-26 885,60
1 000 000	LSSB28 PRO-Spb 1 Lom og Skjåk 3,850% Due 07.09.2026	100,00	1 000 005,00	99,65	996 468,00	1,1	-3 537,00
700 000	KIST09PRO-Kistefos AS FRN+575 8,570% Due 09.09.2026	100,00	700 005,00		0,00	0,0	
3 000 000	KDSB33 PRO-Kvinesdal Spb FRN+125 2,710% Due 21.09.2026	100,00	3 000 005,00	99,45	2 983 495,80	3,4	-16 509,20
1 000 000	TKLNG07-Teekay LNG Partners FRNO+490 7,240% Due 18.11.2026	100,00	1 000 005,00	95,47	954 687,50	1,1	-45 317,50

Beholdningsoversikt

 Norske Kroner
31.08.2022

Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Pris	Markedsverdi	% Faktisk andel	Unrealized Gain/Loss
1 000 000	INSTA01U-Instabank ASA FRN+500 6,660% Due 28.03.2028	100,00	1 000 005,00	100,59	1 005 864,20	1,1	5 859,20
900 000	BRF126 PRO-Brage Finans FRN+240 3,670% Due 06.06.2028	101,83	916 430,00	100,36	903 196,98	1,0	-13 233,02
1 000 000	AFJ025U-Åfjord Spb FRN+238 4,100% Due 10.04.2029	100,00	1 000 005,00	99,75	997 504,40	1,1	-2 500,60
500 000	HSPG32 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+200 4,590% Due 28.08.2029	102,51	512 555,00	99,33	496 674,95	0,6	-15 880,05
500 000	BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135 3,300% Due 16.04.2031	100,00	500 005,00	95,83	479 148,50	0,5	-20 856,50
600 000	LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137 3,510% Due 22.04.2031	100,00	600 005,00	95,67	574 041,48	0,6	-25 963,52
1 500 000	HESB24 PRO-Hegra Spb FRN+157 4,160% Due 27.05.2031	100,00	1 500 005,00	95,76	1 436 342,70	1,6	-63 662,30
1 000 000	SELB27PRO-Selbu Spb FRN+150 4,090% Due 27.05.2031	100,00	1 000 005,00	95,52	955 180,20	1,1	-44 824,80
1 300 000	FOSB22 PRO-Fornebu Spb FRN+170 3,900% Due 29.10.2031	100,00	1 300 005,00	95,57	1 242 398,17	1,4	-57 606,83
1 500 000	HDSB14 PRO-Haldalen Spb FRN+180 3,020% Due 01.12.2031	100,00	1 500 005,00	95,31	1 429 588,95	1,6	-70 416,05
0	SRSB07 PRO-Skagerrak Spb FRN+340 4,720% Due 09.03.2099	0,00	0,00	100,21	0,00	0,0	0,00
1 100 000	VVL19 PRO-Voss Veksel ASA FRN+345 4,770% Due 09.03.2099	100,00	1 100 005,00	100,19	1 102 035,77	1,2	2 030,77
1 000 000	HESB21U-Hegra Spb FRN+340 4,760% Due 11.03.2099	100,00	1 000 005,00	98,26	982 623,90	1,1	-17 381,10
2 000 000	STORB57 PR-Storebrand Bank FRN+310 4,460% Due 13.03.2099	100,00	2 000 005,00	100,16	2 003 155,60	2,3	3 150,60
1 000 000	SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335 4,770% Due 16.03.2099	100,00	1 000 002,50	100,22	1 002 242,60	1,1	2 240,10
500 000	BRF152 PRO-Brage Finans FRN+400 5,410% Due 17.03.2099	100,00	500 005,00	99,33	496 664,70	0,6	-3 340,30
1 000 000	BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370 5,160% Due 23.03.2099	100,00	1 000 002,50	100,30	1 003 031,30	1,1	3 028,80
2 000 000	STORL02U-Storb Liv FRN+270 4,340% Due 25.03.2099	103,22	2 064 405,00	100,33	2 006 536,60	2,3	-57 868,40
1 000 000	SOKNZ4U-Soknedal Spb FRN+425 6,200% Due 16.04.2099	100,00	1 000 005,00	100,37	1 003 733,70	1,1	3 728,70
2 000 000	MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315 5,100% Due 20.04.2099	100,00	2 000 003,33	100,18	2 003 663,20	2,3	3 659,87
500 000	DTSB16 PRO-Drangedal Spb FRN+360 5,820% Due 10.05.2099	100,00	500 005,00	96,22	481 112,85	0,5	-18 892,15
500 000	JAEREN11PRO-Jaeren Spb FRN+350 5,960% Due 25.05.2099	100,00	500 005,00	100,32	501 614,75	0,6	1 609,75
1 000 000	ANS07 PRO-Andebu Spb FRN+400 5,440% Due 19.06.2099	100,00	1 000 005,00	100,40	1 003 979,40	1,1	3 974,40
1 000 000	NONG95 PRO-Spb 1 Nord-Norge FRN+330 5,890% Due 28.08.2099	100,00	1 000 002,50	100,32	1 003 163,50	1,1	3 161,00

Beholdningsoversikt

 Norske Kroner
31.08.2022

Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Pris	Markedsverdi	% Faktisk andel	Unrealized Gain/Loss
700 000	ORSP15 PRO-Ørskog Spb FRN+435 6,950% Due 01.09.2099	100,00	700 005,00	98,55	689 856,93	0,8	-10 148,07
1 500 000	FOSB26 PRO-Oslofjord Spb FRN+440 7,000% Due 02.09.2099	100,00	1 500 005,00	100,00	1 500 000,00	1,7	-5,00
1 000 000	HELG54 PRO-Spb 1 Helgeland FRN+250 3,890% Due 14.09.2099	100,00	1 000 005,00	94,89	948 871,90	1,1	-51 133,10
700 000	SOAG20 PRO-Spb 1 Østf. Akershus FRN+360 4,960% Due 14.09.2099	100,00	700 005,00	100,48	703 341,52	0,8	3 336,52
0	FOSB15 PRO-Formebu Spb FRN+375 5,190% Due 21.09.2099	0,00	0,00	100,02	0,00	0,0	0,00
500 000	BANKN19 PRO-Bank Norwegian AS FRN+540 7,080% Due 02.10.2099	100,00	500 005,00	99,95	499 768,30	0,6	-236,70
	Påløpt rente				446 857,11	0,5	
			73 397 761,83		72 181 343,11	81,3	-963 270,83
Pengemarked							
	Klientkonto		-1 089 397,14		-1 089 397,14	-1,2	
	Transaksjonskonto		0,02		0,02	0,0	
			-1 089 397,12		-1 081 374,63	-1,2	
	Total portefølje		86 210 056,86		88 811 203,93	100,0	2 846 272,47

BEHOLDNING RENTEBÆRENDE PORTEFØLJE

Beiarn Kommune
31. august 2022

Verdipapir	ISIN	Beholdning	Snitt kostpris	Total kostpris	Markeds- kurs	Markedsverdi (beh x kurs)	Urealisert kursgev./tap	Pålepte renter	Markedsverdi m.pl.rente	Vekt	Call Date	Mature Date
Floating Rate Notes												
Finansobligasjoner												
SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66	NO0010851066	0	0,00	0,00	100,07	0,00	0,00	4 672,22	4 672,22	0,01		02.05.2023
BISPO4 PRO-Bjogn Spb FRN+68	NO0010863558	1 000 000	100,46	1 004 581,67	100,01	1 000 147,50	-4 434,17	4 491,67	1 004 639,17	1,39		15.09.2023
COBK01-Collector Bank FRN+120	NO0011152449	2 000 000	100,00	2 000 005,00	98,06	1 961 198,60	-38 806,40	2 737,78	1 963 936,38	2,72		17.11.2023
AFTO07U-Ajford Spb FRN+64	NO0010875651	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,72	997 184,10	-2 820,90	445,83	997 629,93	1,38		26.02.2024
HARSB19 PRO-Spb 68 Grader N FRN+68	NO0010861511	1 000 000	100,98	1 009 805,00	99,76	997 621,50	-12 183,50	181,67	997 803,17	1,38		28.08.2024
ASKSB21 PRO-Askim og Sb Spb FRN+69	NO0010869787	0	0,00	0,00	99,37	0,00	0,00	4 627,78	4 627,78	0,01		04.12.2024
HARSB21 PRO-Spb 68 grader nord FRN+99	NO0010884976	2 000 000	100,00	2 000 003,33	100,25	2 004 986,00	4 982,67	10 660,00	2 015 646,00	2,79		10.12.2024
PARB42 PRO-Pareto Bank FRN+55	NO0012424144	1 000 000	100,00	1 000 005,00	98,93	989 306,80	-10 698,20	2 644,44	991 951,24	1,37		27.01.2025
TYSB18 PRO-Tysnes Spb FRN+70	NO0010917321	3 000 000	100,04	3 001 175,00	99,04	2 971 201,20	-29 973,80	3 973,33	2 975 174,53	4,12		14.02.2025
SBHEMN14 PRO-Hemne Spb FRN+83	NO0010876220	1 000 000	101,16	1 011 595,00	99,42	994 165,60	-17 429,40	4 958,33	999 123,93	1,38		04.03.2025
MELG38 PRO-Melhus Spb FRN+66	NO0010873375	1 000 000	100,51	1 005 105,00	99,24	992 407,20	-12 697,80	3 190,00	995 597,20	1,38		16.04.2025
SUNSB13 PRO-Sunddal Spb FRN+50	NO0011156689	3 000 000	99,11	2 973 395,00	98,03	2 940 927,00	-32 468,00	11 591,67	2 952 518,67	4,09		25.09.2025
HARSB23 PRO-Spb 68 grader N FRN+68	NO0010908866	1 000 000	100,90	1 009 005,00	98,81	988 083,00	-20 922,00	181,67	988 264,67	1,37		28.11.2025
DDB26U - Danske Bank AS FRN+110	NO0010884547	2 000 000	100,45	2 008 951,00	100,19	2 003 765,20	-5 185,80	11 191,67	2 014 956,87	2,79	04.06.2025	04.06.2026
HDSB17 PRO-Haldalen Spb FRN+114	NO0012655630	3 000 000	100,00	3 000 005,00	99,10	2 973 119,40	-26 885,60	0,00	2 973 119,40	4,12		01.09.2026
LSSB28 PRO-Spb 1 Lom og Skjåk	NO0012692617	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,65	996 468,00	-3 537,00	0,00	996 468,00	1,38		07.09.2026
KDSB33 PRO-Kvmsesdal Spb FRN+125	NO0012555541	3 000 000	100,00	3 000 005,00	99,45	2 983 495,80	-16 509,20	16 034,17	2 999 529,97	4,16		21.09.2026
				26 023 646,00		25 794 076,90	-229 569,10	81 582,22	25 875 659,12	35,85		
Investment grade - Industri												
DFDS04-DFDS AS FRN+132	NO0010806912	2 000 000	100,33	2 006 505,00	99,99	1 999 830,00	-6 675,00	10 595,56	2 010 425,56	2,79		28.09.2022
AKSO04-Aker Solutions AS FRN+300	NO0010853286	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,63	996 250,00	-3 755,00	10 506,94	1 006 756,94	1,39	04.12.2023	03.06.2024
DFDS05-DFDS AS FRN+150	NO0010853260	3 000 000	100,00	3 000 005,00	97,93	2 937 730,00	-62 255,00	19 620,83	2 957 370,83	4,10		07.06.2024
				6 006 515,00		5 933 830,00	-72 685,00	40 723,33	5 974 553,33	8,28		
High yield - Industri												
SN109 - Stolt-Nielsen Ltd FRN+450	NO0010886096	1 000 000	101,79	1 017 905,00	101,00	1 010 000,00	-7 905,00	10 780,00	1 020 780,00	1,41	28.06.2023	29.06.2023
BULK23-Bulk Industrier AS FRN+625	NO0010886922	500 000	100,35	501 755,00	100,31	501 562,50	-192,50	5 353,33	506 915,83	0,70	14.01.2023	14.07.2023
COLG15-Color Group AS FRN+320	NO0010837214	500 000	102,25	511 255,00	95,83	479 166,65	-32 088,35	628,89	479 795,54	0,66	23.02.2023	23.11.2023
GRVT01-Gromvedt AS FRN+525	NO0011094658	1 000 000	100,00	1 000 005,00	97,00	970 000,00	-30 005,00	12 918,33	982 918,33	1,36	06.06.2023	06.12.2024
ARIEL01-Havila Arid FRN+575	NO0011159485	1 000 000	100,00	1 000 005,00	98,25	982 500,00	-17 505,00	16 575,00	999 075,00	1,38	03.08.2023	03.02.2025
BAKGR01-Bakkegruppen AS FRN+700	NO0010917750	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,13	991 250,00	-8 755,00	7 171,11	998 421,11	1,38	23.06.2023	23.06.2025
A28ZQ3 - ABAX GROUP FRN+615	NO0010885312	1 250 000	101,25	1 265 630,00	100,31	1 253 906,25	-11 723,75	18 304,17	1 272 210,42	1,76	15.08.2023	15.08.2025
GSFOESG-Grieg Seafood ASA FRN+340	NO0010885007	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,43	994 280,30	-5 724,70	9 100,00	1 003 380,30	1,39	08.12.2025	08.12.2025
AKERH23-Aker Horizons FRN+325	NO0010923220	1 000 000	97,50	975 005,00	94,89	948 888,90	-26 116,10	2 457,78	951 346,68	1,32	09.03.2026	09.03.2026
PELO1-Pelagia Holding AS FRN+325	NO0010907785	1 000 000	100,00	1 000 005,00	98,63	986 250,00	-13 755,00	10 593,33	996 843,33	1,38		
WALWIL04-Wallemis Will ASA FRN+390	NO0011082091	1 500 000	100,17	1 502 510,00	98,58	1 478 749,95	-23 760,05	19 097,92	1 497 847,87	2,08		
KISTO9PRO-Kistefos AS FRN+575	NO0012662362	700 000	100,00	700 005,00	?	?	?	?	?	?		
TKLNG07-Teekay LNG Partners FRNO+490	NO0011151870	1 000 000	100,00	1 000 005,00	95,47	954 687,50	-45 317,50	2 614,44	957 301,94	1,33	18.02.2026	18.11.2026
				12 474 095,00		11 551 242,05	-222 847,95	115 594,31	11 666 836,36	16,16		
Ansvarlige lån												
INSTAO1U-Instabank ASA FRN+500	NO0010819246	1 000 000	100,00	1 000 005,00	100,59	1 005 864,20	5 859,20	11 840,00	1 017 704,20	1,41	28.03.2023	28.03.2028
BRF126 PRO-Brage Finans FRN+240	NO0010823750	900 000	101,83	916 430,00	100,36	903 196,98	-13 233,02	7 798,75	910 995,73	1,26	06.06.2023	06.06.2028
AFTO25U-Ajford Spb FRN+238	NO0010848815	1 000 000	100,00	1 000 005,00	99,75	997 504,40	-2 500,60	5 808,33	1 003 312,73	1,39	10.04.2024	10.04.2029
HSPG32 PRO-Høland og Seisvog Spb FRN+200	NO0010861248	500 000	102,51	512 555,00	99,33	496 674,95	-15 880,05	127,50	496 802,45	0,69	28.08.2024	28.08.2029
BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135	NO0010980634	500 000	100,00	500 005,00	95,83	479 148,50	-20 856,50	2 016,67	481 165,17	0,67	16.04.2026	16.04.2031
LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137	NO0010984982	600 000	100,00	600 005,00	95,67	574 041,48	-25 963,52	2 340,00	576 381,48	0,80	22.04.2026	22.04.2031
HESB24 PRO-Hegra Spb FRN+157	NO0011008955	1 500 000	100,00	1 500 005,00	95,76	1 436 342,70	-63 662,30	346,67	1 436 689,37	1,99	27.05.2026	27.05.2031

BEHOLDNING RENTEBÆRENDE PORTEFØLJE

Beiarn Kommune

31. august 2022

Verdipapir	ISIN	Beholdning	Snitt kostpris	Total kostpris	Markeds-kurs	Markedsverdi (beh x kurs)	Urealisert kursgev./tap	Pålepte renter	Markedsverdi m.pl.rente	Vekt	Call Date	Mature Date
SELB27PRO-Selbu Spb FRN+150	NO0011008344	1 000 000	100,00	1 000 005,00	95,57	955 180,20	-44 824,80	227,22	955 407,42	1,32	27.05.2026	27.05.2031
FOSB22 PRO-Formebu Spb FRN+170	NO0011141541	1 300 000	100,00	1 300 005,00	95,57	1 242 398,17	-57 606,83	4 647,50	1 247 045,67	1,73	29.10.2026	29.10.2031
HDSB14 PRO-Haldalen Spb FRN+180	NO0011155962	1 500 000	100,00	1 500 005,00	95,31	1 429 588,95	-70 416,05	11 450,83	1 441 039,78	2,00	01.12.2026	01.12.2031
STORL02U-Storeb Läv FRN+270	NO0010706021	2 000 000	103,22	2 064 405,00	100,33	2 006 536,60	-57 868,40	15 672,22	2 022 208,82	2,80	25.03.2024	25.03.2099
				11 893 430,00		11 526 477,13	-366 952,87	62 275,69	11 588 752,82	16,06		
Fondsboligsjønner												
SRKB07 PRO-Skagerrak Spb FRN+340	NO0010818172	0	0,00	0,00	100,21	0,00	0,00	7 617,56	7 617,56	0,01	09.03.2023	09.03.2099
VVL19 PRO-Voss Veksel ASA FRN+345	NO0010818248	1 100 000	100,00	1 100 005,00	100,19	1 102 035,77	2 030,77	12 097,25	1 114 133,02	1,54	09.03.2023	09.03.2099
HESB21U-Hegra Spb FRN+340	NO0010876667	1 000 000	100,00	1 000 005,00	98,26	982 623,90	-17 381,10	10 445,56	993 069,46	1,38	11.03.2025	11.03.2099
STORB57 PR-Storebrand Bank FRN+310	NO0010818511	2 000 000	100,00	2 000 005,00	100,16	2 003 155,60	3 150,60	19 574,44	2 022 730,04	2,80	13.03.2023	13.03.2099
SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335	NO0010819253	1 000 000	100,00	1 000 002,50	100,22	1 002 242,60	2 240,10	10 202,50	1 012 445,10	1,40	15.03.2023	16.03.2099
BRF152 PRO-Braegre Finans FRN+400	NO0012473422	500 000	100,00	500 005,00	99,33	496 664,70	-3 340,30	5 635,42	502 300,12	0,70	17.03.2027	17.03.2099
BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370	NO0010819626	1 000 000	100,00	1 000 002,50	100,30	1 003 031,30	3 028,80	10 176,67	1 013 207,97	1,40	21.03.2023	23.03.2099
SOKN24U-Soknedal Spb FRN+425	NO0010849441	1 000 000	100,00	1 000 005,00	100,37	1 003 753,70	3 728,70	7 577,78	1 011 311,48	1,40	16.04.2024	16.04.2099
MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315	NO0010820962	2 000 000	100,00	2 000 003,33	100,18	2 003 663,20	3 659,87	12 466,67	2 016 129,87	2,79	18.07.2023	20.04.2099
DTSB16 PRO-Drangedal Spb FRN+360	NO0012519679	500 000	100,00	500 005,00	96,22	481 112,85	-18 892,15	1 697,50	482 810,35	0,67	10.05.2027	10.05.2099
JAEREN11 PRO-Jæren Spb FRN+350	NO0010822836	500 000	100,00	500 005,00	100,32	501 614,75	1 609,75	662,22	502 276,97	0,70	23.05.2023	25.05.2099
ANNS07 PRO-Andebu Spb FRN+400	NO0010825086	1 000 000	100,00	1 000 005,00	100,40	1 003 979,40	3 974,40	10 880,00	1 014 859,40	1,41	19.06.2023	19.06.2099
NONG95 PRO-Spb 1 Nord-Norges FRN+330	NO0010830342	1 000 000	100,00	1 000 002,50	100,32	1 003 163,50	3 161,00	327,22	1 003 490,72	1,39	28.08.2023	28.08.2099
ORSP15 PRO-Ørskog Spb FRN+435	NO0012639535	700 000	100,00	700 005,00	98,55	689 856,93	-10 148,07	0,00	689 856,93	0,96	01.09.2027	01.09.2099
FOSB26 PRO-Oslofjord Spb FRN+440	NO0012672783	1 500 000	100,00	1 500 005,00	100,00	1 500 000,00	-5,00	0,00	1 500 000,00	2,08	02.09.2027	02.09.2099
HELG54 PRO-Spb 1 Helgeland FRN+250	NO0011096299	1 000 000	100,00	1 000 005,00	94,89	948 871,90	-51 133,10	8 428,33	957 300,23	1,33	14.09.2026	14.09.2099
SOAG20 PRO-Spb 1 Østf. Akershus FRN+360	NO0010831894	700 000	100,00	700 005,00	100,48	703 341,52	3 336,52	7 619,11	710 960,63	0,98	12.09.2023	14.09.2099
FOSB15 PRO-Formebu Spb FRN+375	NO0010805518	0	0,00	0,00	100,02	0,00	0,00	15 570,00	15 570,00	0,02	20.09.2022	21.09.2099
BANKN19 PRO-Bank Norwegian AS FRN+540	NO0010833320	500 000	100,00	500 005,00	99,95	499 768,30	-236,70	5 703,33	505 471,63	0,70	02.10.2023	02.10.2099
				17 000 075,83		16 928 859,92	-71 215,91	146 681,56	17 075 541,48	23,66		
				73 397 761,83		71 734 486,00	-963 270,83	446 857,11	72 181 343,11	100,00		
TOTAL PORTFOLIO				73 397 761,83		71 734 486,00	-963 270,83	446 857,11	72 181 343,11	100,00		

SAMLESLUTTSEDEL

31. august 2022

Beiarn Kommune

Beiarn kommune
Moldjord
Moldjord, 8110

Bankkonto: 45005557015
VPS-konto: 042100008392

30.07.2022 til 31.08.2022:

Tran. ID	Handels- dato	Oppgi- dato	Transaksjon	Antall	ISIN	Verdipapir	Kurs	Ant. x kurs	Kurtasje	Andre kostnader	Valuta	Totalbeløp	M
6 627	02.08.2022	04.08.2022	SALG	1 000 000	NO0010819626	BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370	100,3400	1 003 400,00		5,00	NOK	1 003 395,00	Internhandel
6 627	02.08.2022	04.08.2022	PL, RENTE		NO0010819626	5,160% Due 23.03.2099 BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370						6 306,67	
6 629	02.08.2022	04.08.2022	SALG	1 000 000	NO0010820962	MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315	100,2000	1 002 000,00		5,00	NOK	1 001 995,00	Internhandel
6 629	02.08.2022	04.08.2022	PL, RENTE		NO0010820962	5,100% Due 20.04.2099 MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315						2 408,33	
6 631	02.08.2022	04.08.2022	SALG	1 000 000	NO0010819253	SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335	100,2000	1 002 000,00		5,00	NOK	1 001 995,00	Internhandel
6 631	02.08.2022	04.08.2022	PL, RENTE		NO0010819253	4,770% Due 16.03.2099 SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335						6 625,00	
6 637	04.08.2022	09.08.2022	SALG	5,0557	NO0010272412	KLP Aksjglobal Indeks S	5 266,0106	26 623,37		0,00	NOK	26 623,37	KLP
6 638	04.08.2022	09.08.2022	SALG	7,9840	NO0010272420	KLP AksjeGlobal Indeks Valutaisikret S	3 299,4301	26 342,65		0,00	NOK	26 342,65	KLP
6 639	04.08.2022	09.08.2022	SALG	264,3749	NO0010242233	Alfred Berg Indeks INST	550,3076	145 487,52		0,00	NOK	145 487,52	Alfred Berg K
6 640	04.08.2022	09.08.2022	SALG	63,8980	NO0010089444	Alfred Berg Aktiv	2 365,4071	151 144,78		0,00	NOK	151 144,78	Alfred Berg K
6 641	04.08.2022	09.08.2022	SALG	8,7314	NO0008000460	Danske Invest Norge II	16 935,2761	147 868,67		0,00	NOK	147 868,67	DB - F
6 642	04.08.2022	09.08.2022	SALG	169,3129	NO0010073224	Holberg Norge	854,2863	144 641,69		0,00	NOK	144 641,69	brnoHOL
6 643	04.08.2022	09.08.2022	SALG	26,7633	NO0010817505	Storebrand G Multifaktor N	1 483,7516	39 710,09		0,00	NOK	39 710,09	Storebrand
6 644	04.08.2022	09.08.2022	SALG	18,1683	IE00BD4TR802	Sector Healthcare Value Fund class B	1 588,8603	28 866,89		0,00	NOK	28 866,89	brnoMEL
6 669	22.08.2022	01.09.2022	KJØP	700 000	NO0012639535	ORSPI5 PRO-Ørskog Spb FRN+435	100,0000	700 000,00		5,00	NOK	700 005,00	DNB Markets
6 667	24.08.2022	01.09.2022	KJØP	3 000 000	NO0012655630	HDSB17 PRO-Halttaalen Spb FRN+114	100,0000	3 000 000,00		5,00	NOK	3 000 005,00	SpareBank 1 ↑ (Obligasjoner)
6 677	29.08.2022	02.09.2022	KJØP	1 500 000	NO0012672783	FOSB26 PRO-Oslofjord Spb FRN+440	100,0000	1 500 000,00		5,00	NOK	1 500 005,00	SpareBank 1 ↑ (Obligasjoner)
6 679	29.08.2022	02.09.2022	SALG	1 500 000	NO0010805518	FOSB15 PRO-Fornebu Spb FRN+375	100,1270	1 501 905,00		5,00	NOK	1 501 900,00	SpareBank 1 ↑ (Obligasjoner)
						5,190% Due 21.09.2099							

30.07.2022 til 31.08.2022:

Tran. ID	Handels- dato	Oppgj- dato	Transaksjon	Antall	ISIN	Verdipapir	Kurs	Ant. x kurs	Kurtasje	Andre kostnader	Valuta	Totalbeløp	M
6 679	29.08.2022	02.09.2022	PL, RENTE		NO0010805518	FOSB15 PRO-Fornebu Spb FRN+375						16 002,50	
6 693	29.08.2022	09.09.2022	KJØP	700 000	NO0012662362	5,190% Due 21.09.2099 KIST09PRO-Kistefos AS FRN+575	100,0000	700 000,00		5,00	NOK	700 005,00	DNB Markets
6 671	30.08.2022	01.09.2022	SALG	2 000 000	NO0010851066	8,570% Due 09.09.2026 SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66	100,1210	2 002 420,00		5,00	NOK	2 002 415,00	Swedbank
6 671	30.08.2022	01.09.2022	PL, RENTE		NO0010851066	2,900% Due 02.05.2023 SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66						4 833,33	
6 673	30.08.2022	01.09.2022	SALG	1 000 000	NO0010869787	2,900% Due 02.05.2023 ASKSB21 PRO-Askim og Sb Spb FRN+69	99,4450	994 450,00		5,00	NOK	994 445,00	SpareBank 1 ↑ (Obligasjoner)
6 673	30.08.2022	01.09.2022	PL, RENTE		NO0010869787	1,960% Due 04.12.2024 ASKSB21 PRO-Askim og Sb Spb FRN+69						4 682,22	
6 675	30.08.2022	01.09.2022	SALG	700 000	NO0010818172	1,960% Due 04.12.2024 SRSB07 PRO-Skagerak Spb FRN+340	100,2500	701 750,00		5,00	NOK	701 745,00	SpareBank 1 ↑ (Obligasjoner)
6 675	30.08.2022	01.09.2022	PL, RENTE		NO0010818172	4,720% Due 09.03.2099 SRSB07 PRO-Skagerak Spb FRN+340						7 709,33	
6 686	30.08.2022	07.09.2022	KJØP	1 000 000	NO0012692617	4,720% Due 09.03.2099 LSSB28 PRO-Spb 1 Lom og Skjåk 3,850% Due 07.09.2026	100,0000	1 000 000,00		5,00	NOK	1 000 005,00	SEB

Med vennlig hilsen
SpareBank 1 Kapitalforvaltning

Kjøp

Handelsdato	Oppgjør dato	Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost
22.08.2022	01.09.2022	700 000	ORSP15 PRO-Ørskog Spb FRN+435 6,950% Due 01.09.2099	100,00	700 005,00
24.08.2022	01.09.2022	3 000 000	HDSB17 PRO-Haittdalen Spb FRN+114 3,740% Due 01.09.2026	100,00	3 000 005,00
29.08.2022	02.09.2022	1 500 000	FOSB26 PRO-Oslofjord Spb FRN+440 7,000% Due 02.09.2099	100,00	1 500 005,00
29.08.2022	09.09.2022	700 000	KIST09PRO-Kistefos AS FRN+575 8,570% Due 09.09.2026	100,00	700 005,00
30.08.2022	07.09.2022	1 000 000	LSSB28 PRO-Spb 1 Lom og Skjåk 3,850% Due 07.09.2026	100,00	1 000 005,00
Total Kjøp					6 900 025,00

Salg

Handelsdato	Oppgjør dato	Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Salgskurs	Salgsverdi	Gevinst/Tap
02.08.2022	04.08.2022	1 000 000	BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370 5,160% Due 23.03.2099	100,00	1 000 002,50	100,34	1 003 395,00	3 392,50
02.08.2022	04.08.2022	1 000 000	MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315 5,100% Due 20.04.2099	100,00	1 000 001,67	100,20	1 001 995,00	1 993,33
02.08.2022	04.08.2022	1 000 000	SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335 4,770% Due 16.03.2099	100,00	1 000 002,50	100,20	1 001 995,00	1 992,50
04.08.2022	09.08.2022	63,8980	Alfred Berg Aktiv	1 633,02	104 346,86	2 365,41	151 144,78	46 797,92
04.08.2022	09.08.2022	264,3749	Alfred Berg Indeks INST	384,60	101 679,80	550,31	145 487,52	43 807,72
04.08.2022	09.08.2022	8,7314	Danske Invest Norge II	14 458,54	126 243,29	16 935,28	147 868,67	21 625,38
04.08.2022	09.08.2022	169,3129	Holberg Norge	576,86	97 669,75	854,29	144 641,69	46 971,94
04.08.2022	09.08.2022	5,0557	KLP Aksjeglobal Indeks S	4 580,30	23 156,64	5 266,01	26 623,37	3 466,73
04.08.2022	09.08.2022	7,9840	KLP AksjeGlobal Indeks Valutasikret S	2 521,90	20 134,84	3 299,43	26 342,65	6 207,81
04.08.2022	09.08.2022	18,1683	Sector Healthcare Value Fund class B	1 296,44	23 554,11	1 588,86	28 866,89	5 312,78
04.08.2022	09.08.2022	26,7633	Storebrand G Multifaktor N	1 010,95	27 056,29	1 483,75	39 710,09	12 653,80
29.08.2022	02.09.2022	1 500 000	FOSB15 PRO-Fornebu Spb FRN+375 5,190% Due 21.09.2099	100,00	1 500 000,00	100,13	1 501 900,00	1 900,00
30.08.2022	01.09.2022	1 000 000	ASKSB21 PRO-Askim og Sb Spb FRN+69 1,960% Due 04.12.2024	100,73	1 007 265,00	99,44	994 445,00	-12 820,00

Transaksjonsoversikt

 Norske Kroner
 01.08.2022 - 31.08.2022

Salg

Handelsdato	Oppgjør dato	Antall	Verdipapir	Kjøpskurs	Total kost	Salgskurs	Salgsverdi	Gevinst/Tap
30.08.2022	01.09.2022	2 000 000	SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66	100,30	2 006 085,00	100,12	2 002 415,00	-3 670,00
			2,900% Due 02.05.2023					
30.08.2022	01.09.2022	700 000	SRSB07 PRO-Skagerrak Spb FRN+340	100,00	700 005,00	100,25	701 745,00	1 740,00
			4,720% Due 09.03.2099					
Total Salg					8 737 203,26		8 918 575,66	181 372,40

Renter

Handelsdato	Oppgjør dato	Verdipapir	Beløp
02.08.2022	04.08.2022	BFSBG19 PR-Romsdal Spb FRN+370	6 306,67
		5,160% Due 23.03.2099	
02.08.2022	04.08.2022	MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315	2 408,33
		5,100% Due 20.04.2099	
02.08.2022	02.08.2022	SELB20 PRO-Selbu Spb FRN+66	9 762,22
		2,900% Due 02.05.2023	
02.08.2022	04.08.2022	SKUE15 PRO-Skue Spb FRN+335	6 625,00
		4,770% Due 16.03.2099	
03.08.2022	03.08.2022	BAKGRO1-Bakkegruppen AS FRN+700	21 134,44
		9,220% Due 03.02.2025	
10.08.2022	10.08.2022	DTSB16 PRO-Drangedal Spb FRN+360	6 273,89
		5,820% Due 10.05.2099	
15.08.2022	15.08.2022	AKERH25-Aker Horizons FRN+325	11 501,39
		5,530% Due 15.08.2025	
15.08.2022	15.08.2022	TYSB18 PRO-Tysnes Spb FRN+70	15 166,67
		2,980% Due 14.02.2025	
17.08.2022	17.08.2022	COBK01-Collector Bank FRN+120	12 537,78
		3,520% Due 17.11.2023	
18.08.2022	18.08.2022	TKLING07-Teekay LNG Partners FRNO +490	15 793,33
		7,240% Due 18.11.2026	
23.08.2022	23.08.2022	COLG15-Color Group AS FRN+320	5 711,67
		5,660% Due 23.11.2023	
23.08.2022	23.08.2022	JAEREN11PRO-Jæren Spb FRN+350	6 095,00
		5,960% Due 25.05.2099	

Renter

Handelsdato	Oppgjørsmåned	Verdipapir	Beløp
26.08.2022	26.08.2022	AFJ007U-Afjord Spb FRN+64	4 726,94
29.08.2022	29.08.2022	3,210% Due 26.02.2024	
		HARSB19 PRO-Spb 68 Grader N FRN +68	4 802,78
29.08.2022	29.08.2022	3,270% Due 28.08.2024	
		HARSB23 PRO-Spb 68 grader N FRN+68	4 802,78
29.08.2022	29.08.2022	3,270% Due 28.11.2025	
		HESB24 PRO-Hegra Spb FRN+157	10 966,67
29.08.2022	29.08.2022	4,160% Due 27.05.2031	
		HSPG32 PRO-Høland og Setskog Spb FRN+200	4 069,72
29.08.2022	29.08.2022	4,590% Due 28.08.2029	
		NONG95 PRO-Spb 1 Nord-Norge FRN +330	11 425,56
29.08.2022	29.08.2022	5,890% Due 28.08.2099	
		SELBZ7PRO-Selbu Spb FRN+150	7 128,33
29.08.2022	29.08.2022	4,090% Due 27.05.2031	
			167 239,17

Total Renter

Kostnader

Handelsdato	Oppgjørsmåned	Verdipapir	Beløp
08.08.2022	08.08.2022	Returprovisjon Danske Invest	-1 273,62
09.08.2022	09.08.2022	Returprovisjon Holberg	-5 651,71
10.08.2022	10.08.2022	Forvaltningshonorar - SpareBank 1 Kapitalforvaltning	1 797,26
10.08.2022	10.08.2022	Returprovisjon Alfred Berg	-4 584,47
16.08.2022	16.08.2022	Returprovisjon Sector	-2 660,36
29.08.2022	29.08.2022	Returprovisjon Danske Invest	-1 285,90
			-13 658,80

Total Kostnader

Uttak

Handelsdato	Oppgjørsmåned	Antall	Verdipapir	Salgskurs	Beløp
10.08.2022	10.08.2022		Innløsningskonto		4 000 000,00

Uttak

Handelsdato	Oppgjørsdato	Antall	Verdipapir	Salgskurs	Beløp
10.08.2022	10.08.2022		Klientkonto		1 572,60
Total Uttak					4 001 572,60

Bankkontobevegelser - Oppgjorte

 Norske Kroner
 01.04.2022 - 30.04.2022

Handelsdato	Oppgjørtsdato	Trans. kode	Aktivitet	Verdipapir	Beløp
Klientkonto					
01.04.2022			Inngående balanse		660 483,91
04.04.2022	04.04.2022	dp	Rente	BANK19 PRO-Bank Norwegian AS FRN+540 6,720% Due 02.10.2099	8 025,69
31.03.2022	08.04.2022	wd	Kostnad	Forvaltningshonorar - SpareBank 1 Kapitalforvaltning	-93 908,72
11.04.2022	11.04.2022	dp	Rente	AFJ025U-Åfjord Spb FRN+238 3,660% Due 10.04.2029	8 543,89
19.04.2022	19.04.2022	lo	Uttak	fra portefølje	-82 087,96
19.04.2022	19.04.2022	dp	Rente	BRF144 PRO-Brage Finans FRN+135 2,590% Due 16.04.2031	3 156,11
19.04.2022	19.04.2022	dp	Rente	MELG38 PRO-Welhus Spb FRN+66 1,900% Due 16.04.2025	4 548,89
19.04.2022	19.04.2022	dp	Rente	MING88 PRO-Spb 1 SMN FRN+315 4,390% Due 20.04.2099	32 380,83
19.04.2022	19.04.2022	dp	Rente	SOKNZ4U-Soknedal Spb FRN+425 5,490% Due 16.04.2099	13 723,33
22.04.2022	22.04.2022	dp	Rente	LBSB32 PRO-Larvikbanken FRN+137 2,580% Due 22.04.2031	3 534,67
27.04.2022	27.04.2022	dp	Rente	PARB42 PRO-Pareto Bank FRN+55 1,790% Due 27.01.2025	4 025,00
28.04.2022	28.04.2022	dp	Kostnad	Returprovisjon Danske Invest	1 324,35
29.04.2022	29.04.2022	dp	Rente	FOSB22 PRO-Fornebu Spb FRN+170 2,960% Due 29.10.2031	8 866,00
30.04.2022			Utgående balanse		572 615,99

BUDSJETTREGULERING 2022

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk
 Arkivsaksnr.: 22/471

Arkiv: 151

Saksnr.: **Utvalg** **Møtedato**
 38/22 Formannskapet 04.10.2022

Rådmannens innstilling:

Budsjettregulering drift - for regnskapsåret 2022 vedtas i henhold til rammer og disponeringer som er fremlagt.

Samlet sett medfører budsjettreguleringen et merforbruk på NOK 21.803.635.
 Budsjettreguleringen balanseres gjennom anvendelse og avsetning til fond som følger;

Bruk av felles Driftsfond	2 073 356
Bruk av Disp.fond h.kap. 1.2	377 687
Bruk av Disp.fond h.kap. Kultur	106 976
Bruk av Disp.fond h.kap. 1.6	886 000
Bruk av avsatte skjønnsmidler	612 301
Bruk av avsatte midler kulturplan	100 000
Bruk av avsatte midler tiltak Korona	415 875
Bruk av Næringfond	1 091 440
Bruk av Bufferfond	16 140 000
Sum finansiert	21 803 635

Saksutredning:

I samsvar med innarbeidet praksis og det økonomiske årshjulet er det utarbeidet et regulert budsjett med utgangspunkt i kommunens regnskapsrapportering pr. august 2022. Det regulerte budsjettet som legges frem i denne saken omfatter kommunens drift.

Økonomirapporter og analysemateriale er lagt som underlag for de ulike enhetenes arbeid med regulert budsjett. De vesentligste drifts- og dermed også budsjettendringer er i samsvar med de tidligere økonomiske rapporteringene som er avlevert gjennom budsjettåret 2022. Disse har vært gjenstand for presentasjoner i så vel Formannskapet som Kommunestyret. Blant disse er det også gjort politiske vedtak i perioden fra budsjettbehandlingen i desember 2021 til dags dato som er ivaretatt i budsjettreguleringen.

Driftsåret 2022 har så langt bydd på store utfordringer for vår drift med til dels store avvik mot det vedtatte årsbudsjettet. Året startet med store lokale utbrudd av Korona og dette medførte fortsatt økte kostnader uten at dette er kompensert fra Staten pr. dato. På bakgrunn av at det er høyst usikkert hvorvidt dette vil komme til å bli kompensert har vi ikke sett muligheten for å innarbeide slik refusjon i det regulerte budsjettet. De direkte koronarelaterte kostnadene utgjør pr. dato:

Økte lønnskostnader som følge av avtale fremforhandlet av KS	1 010 140
Direkte henførte kostnader for de enkelte rammeområdene	896 060
Sum direkte kostnader Korona	1 906 200

Verdens finansmarkeder var i utgangspunktet preget av usikkerhet spesielt i forbindelse med hvordan effektene etter at Korona pandemien hadde preget verden skulle slå ut. Det var forventet at rentemarkedene skulle gi en moderat økt styringsrente i løpet av året etter at vi hadde vært gjennom en periode med historisk lave rentenivå. Krigen i Ukraina har i stor grad overtatt som styrende i finansmarkedene og det er stor usikkerhet og nervøsitet som preger markedene så langt i 2022. Det går godt an å si at den geopolitiske situasjonen virker direkte inn på Beiarn kommunes regnskap. Året er preget av høy inflasjon, betydelig økte styringsrenter i den vestlige verden, fortsatt nedstenging av det Kinesiske markedet som følge av Korona samt nervøsitet på hvordan krigen skal fortsette å påvirke de globale aksjemarkedene. Vi har i regulert budsjett tatt hensyn til at vi med stor grad av sikkerhet forventer en negativ avkastning for året som helhet. Avviket ved utgangen av august måned sett i forhold til budsjettet avkastning for året som helhet utgjør en svekkelse på Mnok 16.140 og er i sin helhet belastet Bufferfondet. Saldo på fondet etter denne disponeringen utgjør Mnok 20.806.

For den underliggende driften er det variasjon mellom de ulike rammeområdenes utfordringer. Det er spesielt innefor Helse- og omsorg at driften har medført store utfordringer. Kommentarer fra enheten på disse avvik fremkommer nedenfor.

Beiarn kommune ble innvilget skjønnsmiddelprosjekt for 2022 som er innarbeidet i det regulerte budsjettet.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansvaret	Budsjett	Budsjett inkl.	
		endring	Avvik i NOK
Sum	12 781 966	13 141 966	360 000
1100 Formannskap og kommunestyre	1 860 317	1 913 317	53 000
1110 Revisjon	650 000	650 000	0
1115 Kommune- og stortingsvalg	0	0	0
1120 Rådmannens kontor	3 801 559	4 051 559	250 000
1125 IT-Drift	1 400 318	1 600 318	200 000
1130 Økonomiavdeling	2 766 184	2 516 184	-250 000
1190 Diverse fellesutgifter	2 303 588	2 410 588	107 000

Administrasjon og felleskostnader rapporterer et samlet merforbruk på Mnok 0,360. For fellesutgifter påvirkes dette i det alt vesentligste av kraftig økte kostnader til premie for gruppelev. Det registreres økte kostnader til reise samt høyere personalkostnader som de største avvikene. For ansvar 1125 forventes det at merforbruket skal reduseres mot slutten av året som følge av merfakturering på kontrakt mot Gildeskål kommune knyttet til felles IKT-drift.

Ansvarene innenfor område 1200 er regulert og viser totalt et mindre forbruk enn budsjettet med på totalt kr 65.665. Korrigert for effekten av økte tilskudd til Voksenopplæringen er det

imidlertid et merforbruk på kr 377.687 for aktiviteten knyttet til felles drift, skole, barnehage og kulturskole.

Barnehagen viser størst merforbruk, noe som i hovedsak er knyttet til stort sykefravær og innleiekostnader som følge av dette. Barnehagen har i 2022 økte utgifter til lønn til en ekstra pedagog utløst av pedagognormen fra april. Dette i henhold til tidligere vedtak våren 2022 om bevilgning av økt ressurs som for året utgjør kr 444.200.

For skole viser posten for skyssutgifter et merforbruk på kr. 160.101. I dette merforbruket ligger økte kostnader til turer/turdager med elevene, leirskole, skoglekene og svømmeundervisning i Misvær.

Som følge av redusert drift med færre elever viser drift av kulturskolen reduserte lønnskostnader med samlet kr. 182.033.

Drift av voksenopplæringen var i budsjettet for 2022 planlagt på et lavt nivå. Som følge av mottak av flyktninger fra Ukraina er denne skalert opp for å kunne ivareta dette. Ytterligere økning av driften er påventet mot utgangen av året. Det er mottatt ikke budsjetterte grunntilskudd samt persontilskudd for norskopplæring fra IMDI som er innarbeidet i rådmannens forslag til regulert budsjett.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansvar	Budsjett	Budsjett inkl.	
		endring	Avvik i NOK
Sum	26 356 517	25 984 301	-372 216
1200 Administrasjon	1 196 636	1 249 969	53 333
1212 Trones skole	16 896 422	17 029 475	133 053
1270 Beiarn barnehage	7 459 518	7 832 852	373 334
1290 Kulturskole	609 650	427 617	-182 033
1294 Voksenopplæring	194 291	-555 612	-749 903

Konsulentbistand kulturmiljøplan fremkommer i budsjettreguleringen som en merkostnad på kr 206.976. Avsatte fondsmidler 31.12.2021 fra Riksantikvaren på kr. 100.000 finansierer deler av dette arbeidet. Resterende midler finansieres av disposisjonsfond kultur.

I forbindelse med mottak av nye flyktninger fra Ukraina er innarbeidet påregnelig effekt i forbindelse med økte inntekter, samt økte driftskostnader for å ivareta denne oppgaven. I beregningene er det lagt til grunn mottak av 34 flyktninger fra Ukraina – et antall som vil være ankommet Beiarn i løpet av uke 40. Ytterligere mottak av flyktninger mot slutten av året må kunne påregnes uten at dette er ivaretatt i budsjettreguleringen.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansvar	Sum	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
		7 834 075	5 524 486	-2 309 589
1505	Kulturadministrasjon	1 003 878	1 003 878	0
1510	Bibliotek og boksamling	541 506	541 506	0
1520	Kulturvern	463 614	670 590	206 976
1535	Kunst og kunstformidling	375 491	375 491	0
1540	Idrett, friluftsliv og andre mosjonsaktiviteter	390 584	390 584	0
1541	Samfunnsalen	1 184 534	1 184 534	0
1542	Sosialtjenesten	509 075	509 075	0
1543	Barnevern	1 367 300	1 367 300	0
1544	Beiarvekst og Bodø Industri	444 900	444 900	0
1545	Barne- og ungdomsarbeid	989 907	989 907	0
1547	Øvrige kulturformål	111 611	111 611	0
1550	Flyktningetjenesten	451 675	-2 064 890	-2 516 565

Helse- og omsorg har hatt et år preget av faktorer som har vært vanskelig å forutse og beregne. Koronaen gjorde sitt inntog da samfunnet åpnet opp, og førte til et voldsomt overforbruk på overtid og vikarer i alle avdelinger. I tillegg ble mange pasienter smittet av Korona, og dette førte til ekstra bemanning for å ivareta dem. Ingen pasienter har imidlertid gått bort som følge av korona.

Rekrutteringen har vært vanskelig når behovet for vikarer har økt både på sykehjemmet og hjemmesykepleien. Det har ført til at det har vært nødvendig å bruke vikarbyrå for å sikre forsvarlig drift, og for å forhindre at fast ansatte må ta vakter på overtid. Det jobbes kontinuerlig med å skaffe tilstrekkelig vikarer, og rekruttering til ledige stillinger. Situasjonen på rekruttering ser noe lysere ut og sykefraværet er på tur ned. Men presset på tjenestene har holdt seg gjennom hele året, og det må sees på tiltak for å håndtere dette.

1311 Helsestasjon

Helsesykepleier har økt sin stilling med 10 % for å ivareta vaksinerings. Det har ført til et overforbruk på lønn.

1320 Legetjeneste

Her er det et overforbruk på vikarer, og legevakt. Overforbruket på legevakt skyldes noe feilføring av KAD vakter, underbudsjettering, og det at Beiarn tar legevakter for Bodø kommune. Dette kreves det refusjon for, og inntektene er økt tilsvarende. Legekantoret har brukt mye ressurser på vaksinerings også i år.

Alle kommuner har fått en ekstra regning fra Helsedirektoratet som gjelder ny felles pasientjournal. Dette beløpet var ikke kjent da budsjett og økonomiplan ble lagt på fjoråret. Summen for Beiarn er på kr. 340 000, og er regulert inn.

En lege har foreldrepermisjon, og det refunderes bare inntil 6 G noe som medfører en egenkostnad for overskytende beløp.

1321 Fysioterapitjeneste

Ingen regulering utover budsjetttrammen

1323 Fysak

Her er det beregnet inn økte inntekter på bruk av treningsstudio.

1325 NAV

I samarbeid med NAV leder for Indre Salten er det ikke gjort en regulering innenfor dette området. Det forventes at det styres mot balanse.

1370 Psykisk helse og rus

Det er et mindreforbruk på lønn, da kommunepsykolog først er på plass i oktober 2022.

1373 Beiarn sykehjem

Her det største overforbruket i sektoren. Sykehjemmet har hatt et belegg på 117 % pr. 22.09.22. Dette har ført til overforbruk på vikarer og overtid på fast ansatte. For å sikre forsvarlig drift har man tatt i bruk vikarbyrå fra juni og t.o.m oktober. Bruk av vikarbyrå var det ikke budsjettet med, og det er beregnet kr. 875 000 ved utgangen av året. Presset på tjenestene har ført til at sykehjemmet ikke har kunnet ta imot utskrivningsklare pasienter fra sykehuset, og det faktureres da til oss fra første døgn. Det har også vært kjøpt sykehjemsplass hos Gildeskål kommune.

Det er flere alvorlig syke kreftpasienter og demente pasienter som ikke lenger kan bo hjemme som er årsaken til overbelegget. En sykehjemsplass koster 1.6 mill i året, og med gjennomsnittlig 2 pasienter i overbelegg vil det alene utgjøre en kostnad på kr 3.2 mill årlig. I tillegg fikk så å si alle ansatte og 10 pasienter korona. Overtid p.g.a korona utgjør kr. 676 000 for sykehjemmet, og vanlig overtid (inkludert bakvakt) har et overforbruk på kr 800 000.

Sykefraværet har vært høyt pga korona og flere langtidssykemeldte, og det har ført til et overforbruk på sykevikarer på kr 764 000. Siden det har vært mye bruk av egenmeldinger, er inntektene på refusjon lav i år. Sykefraværet er nå på tur ned, og var for ansvar 373 på 7,9 % ved utgangen av 2. kvartal.

Matvarepriser, og priser på forbruksmateriell og medisinsk forbruksmateriell har steget voldsomt og har et overforbruk både på grunn av det og at det er ekstra pasienter.

1373 Hjemmesykepleie

Hjemmesykepleien har også hatt et økt press på tjenestene. Det har i løpet av året vært mange alvorlig syke pasienter som har krevd mye ressurser. Når det er press på tjenestene i hjemmesykepleien blir det vanskeligere å forebygge sykehjemsinleggelse på pasienter som kanskje kunne klart seg lengre hjemme.

Sykefraværet har vært høyt i avdelingen og det har ført til mye bruk av vikarer og overtid. For å dekke opp behovet for vikarer ved fravær, er det også her tatt i bruk vikarbyrå. Kostnadene er det ikke budsjettet for, og overforbruket vil komme på ca. 650 000.

Overtid pga korona har utgjort ca. kr. 150 000, og vanlig overtid har et overforbruk på kr. 100 000. Det er økte inntekter på refusjon sykevikarer på kr. 700 000.

Driftsutgifter for biler har økt og har et overforbruk på kr. 140 000.

1380 Hjemmehjelp

Det er et overforbruk her pga feilføring av støttekontakt, og økt bruk av sykevikarer.

1390 Tjenesten til utviklingshemmede

Tjenesten har et overforbruk på kr. 125.00, som skyldes økt bruk av vikarer og overtid. Det er lagt inn en økning i inntekter for refusjon fra staten på kr. 106 000.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansvar	Sum	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
		57 085 731	62 390 731	5 305 000
1310	Miljørettet helsevern	48 000	48 000	0
1311	Helsestasjoner	717 443	829 443	112 000
1320	Legetjeneste	6 441 019	7 292 019	851 000
1321	Fysioterapitjeneste	728 107	728 107	0
1323	Fysak	-10 004	-50 004	-40 000
1325	NAV	2 273 157	2 273 157	0
1370	Psykisk helsevern	3 034 219	2 934 219	-100 000
1373	Pleie- og omsorgstjenesten	36 914 154	41 069 154	4 155 000
1375	Tiltak for rusmiddelbrukere	5 901	5 901	0
1380	Hjemmehjelp	1 353 425	1 555 425	202 000
1390	PU-tjenesten	5 580 310	5 705 310	125 000

For rammeområde 1.4 er det ingen budsjettreguleringer for 2022.

For rammeområde 1.6 Teknisk og Landbruk virker de samlede lønnskostnadene å være i samsvar med budsjett.

Området Landbruk m.v rapporterer å være i balanse og det er ikke innarbeidet budsjettreguleringer for disse.

For området Teknisk er i hovedsak følgende reguleringer gjort:

- Strømutgifter er regulert noe ned i forhold til budsjett.
- Utgifter til Kommuneplanens arealdel og KU er flyttet til drift, og medfører at oppmåling og regulering har økte utgifter.
- Noe økte utgifter til festavgift for Tollånas boligfelt.
- Overføringer til Salten Brann IKS blir noe mindre enn budsjettet.
- Sist vinter ble svært kostbar når det gjelder vintervedlikehold og brøyting, og det er gjort regulering for utgifter til kommunale og private veier.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansvar	Sum	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
	5 680 748	6 566 748	886 000	
1600	Administrasjon teknisk avdeling	2 675 536	2 639 536	-36 000
1601	Vaktmesterkorps	3 541 917	3 585 917	44 000
1605	Oppmåling og regulering	-53 200	336 800	390 000
1606	Maskiner og utstyr	185 064	245 064	60 000
1610	Kommunale boliger	-1 376 118	-1 426 118	-50 000
1611	Omsorgsboliger	-839 516	-989 516	-150 000
1612	Andre tiltak boligsektor	160 000	160 000	0
1615	Administrasjonsbygninger	742 648	672 648	-70 000
1617	Tollå/Trones utbyggingsområde	164 600	224 600	60 000
1620	Vannverk	-3 418 095	-3 478 095	-60 000
1630	Kloakker	-534 651	-579 651	-45 000
1640	Renovasjon	-293 930	-273 930	20 000
1650	Brannvern	1 716 420	1 611 420	-105 000
1651	Feiervesen	-115 954	-115 954	0
1660	Kommunale veger	2 297 027	2 960 027	663 000
1665	Private veger	128 000	293 000	165 000
1670	Veg- og gatelys	315 000	265 000	-50 000
1680	Sjøfart og kaier	386 000	436 000	50 000

Ansvar	Sum	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
	3 014 178	3 014 178	0	
1555	Landbruk	2 920 544	2 920 544	0
1570	Miljø- og naturvernformål	72 188	72 188	0
1580	Fiske- og viltforvaltning	23 078	23 078	0
1585	Viltfondet	-1 632	-1 632	0

For Næring ble det for året 2022 budsjettert med netto salg av konsesjonskraft på Mnok 5,1. Vi har i store deler av året erfart historisk lave kraftpriser i vår prisregion med prisavviket fra NO1 til NO4 som vi aldri har opplevd før. Som følge av inngåtte avtaler om prissikring for 2022 er det ikke gjennomført budsjettreguleringer på området. Vi har imidlertid fortsatt usikkerhet om det endelige resultatet av forvaltningen for 2022, særlig på grunn av det som skjer i regi av Nordland Fylkeskommune.

Ansvar	Sum	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
	-1 901 550	-555 110	1 346 440	
1700	Næringskontoret	1 944 080	1 944 080	0
1710	Konsesjonsavgifter	-5 025 711	-4 434 271	591 440
1720	Konsesjonskraft	-5 100 000	-5 100 000	0
1730	Kommunale næringsbygg	218 081	218 081	0
1740	Andre næringsformål	6 062 000	6 817 000	755 000

Avdrag synes å følge budsjetterte størrelser og er ikke endret gjennom budsjettreguleringen. Rentekostnadene øker som følge av økte markedsrenter og dette er inarbeidet i regulert budsjett med kr. 628.858.

Vi har i regulert budsjett tatt hensyn til at vi med stor grad av sikkerhet forventer en negativ avkastning for året som helhet. Avviket ved utgangen av august måned sett i forhold til budsjettert avkastning for året som helhet utgjør en svekkelse på Mnok 16.140 og er i sin helhet belastet Bufferfondet. Saldo på fondet etter denne disponeringen utgjør Mnok 20.806.

Ansv	Ansv	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
	Sum	4 137 256	20 277 256	-16 140 000
1900	Renter m.v.	-7 371 906	8 768 094	-16 140 000
1910	Avdrag på lån	11 509 162	11 509 162	0

Statlige rammeoverføringer, skatteanslag samt eiendomsskatt for 2022 er oppdatert i regulert budsjett i henhold til siste kalkyler som foreligger. På bakgrunn av at det er høyst usikkert hvorvidt vi vil komme til å bli kompensert for årets direkte kostnader knyttet til Korona har vi ikke sett muligheten for å innarbeide slik refusjon i det regulerte budsjettet. Som følge av siste tilgjengelige eiendomsskattelister er budsjettert inntekt fra eiendomsskatt redusert med Mnok 2,489. Estimert for budsjetterte avskrivninger er økt med Mnok 0,970 i regulert budsjett.

Budsjettreguleringen fremkommer som følger;

Ansv	Ansv	Budsjett inkl.		
		Budsjett	endring	Avvik i NOK
	Sum	-107 580 000	-107 132 000	448 000
1800	Skatter	-29 093 000	-30 786 000	-1 693 000
1810	Eiendomsskatt	-13 228 000	-10 739 000	2 489 000
1840	Statlig rammetilskudd	-65 259 000	-65 607 000	-348 000
1899	Beregn. kalkulatoriske renter og avskrivn.	9 201 792	10 171 792	970 000

Rådmannens vurdering:

Samlet sett medfører budsjettreguleringen for Beiarn kommune et merforbruk på den underliggende driften på kr. 5.663.635. Av dette utgjør merforbruk innenfor rammeområde 3 kr. 5.305.000. Kommunen har forventede merinntekter i forbindelse med mottak av flyktninger fra Ukraina på kr. 2.516.565.

I motsetning til tidligere års praksis har vi i regulert budsjett tatt hensyn til at vi med stor grad av sikkerhet forventer en negativ avkastning for året som helhet. Redusert avkastning for året som helhet utgjør en svekkelse på Mnok 16.140 i vår regulering.

Etter dette fremlegges en budsjettregulering som gir et samlet negativt avvik mot budsjett på kr. 21.803.635.

Rådmannen konstaterer at 2022 ligger an til å være et særdelse utfordrende år for kommunens samlede drift. Årsakene til dette er sammensatt, men den underliggende budsjett disiplinen i organisasjonen er fortsatt gjennomgående god og det er i stor grad «orden i eget hus». De avvikene vi ser mot opprinnelig budsjett innen ulike avdelinger og ansvarsområder er likevel til dels betydelige og utgjør i seg selv et varsel om fortsatt stort fokus på kostnadskontroll og god ressursstyring. Taper vi denne holdningen, så mister vi fort evnen til å kunne bidra i de mange utviklingsløpene som pågår med kommuneorganisasjonen som samarbeidspart eller direkte aktør.

Budsjettreguleringen balanseres gjennom anvendelse og avsetning til fond som følger;

Bruk av felles Driftsfond	2 073 356
Bruk av Disp.fond h.kap. 1.2	377 687
Bruk av Disp.fond h.kap. Kultur	106 976
Bruk av Disp.fond h.kap. 1.6	886 000
Bruk av avsatte skjønnsmidler	612 301
Bruk av avsatte midler kulturplan	100 000
Bruk av avsatte midler tiltak Korona	415 875
Bruk av Næringfond	1 091 440
Bruk av Bufferfond	16 140 000
Sum finansiert	21 803 635

Økonomisk oversikt drift - Kommunekassen

	Regulert budsjett 2022	Budsjett 2022	Regnskap 2021
Rammetilskudd	-64 817 000	-64 362 000	-67 173 145
Inntekts- og formuesskatt	-22 586 000	-20 893 000	-23 140 772
Eiendomsskatt	-10 739 000	-13 228 000	-12 301 408
Andre skatteinntekter	-12 350 000	-12 350 000	-10 447 145
Andre overføringer og tilskudd fra staten	-9 109 930	-897 000	-5 532 998
Overføringer og tilskudd fra andre	-12 441 020	-8 168 398	-19 855 544
Brukerbetalinger	-5 947 789	-5 747 789	-5 636 128
Salgs- og leieinntekter	-18 248 802	-18 033 302	-14 220 065
SUM DRIFTSINTEKTER	-156 239 541	-143 679 489	-158 307 205
Lønnsutgifter	97 508 029	86 770 582	90 364 074
Sosiale utgifter	17 245 507	17 128 207	14 816 879
Kjøp av varer og tjenester	38 348 897	32 462 930	37 209 765
Overføringer og tilskudd til andre	12 755 830	11 272 857	13 064 043
Avskrivninger	10 171 792	9 201 792	10 444 933
SUM DRIFTSUTGIFTER	176 030 055	156 836 368	165 899 694
BRUTTO DRIFTSRESULTAT	19 790 514	13 156 879	7 592 489
Renteinntekter	-915 900	-915 900	-1 018 699
Utbytter	-100 000	-100 000	-105 000
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	6 866 000	-8 644 000	-21 533 171
Renteutgifter	3 207 809	2 577 809	2 410 426
Avdrag på lån	12 051 525	12 051 525	11 118 428
NETTO FINANSUTGIFTER	21 109 434	4 969 434	-9 128 016
Motpost avskrivninger	-10 171 792	-9 201 792	-10 444 933
NETTO DRIFTSRESULTAT	30 728 156	8 924 521	-11 980 460
Disponering eller dekning av netto driftsresultat			
Overføring til investering	663 910	663 910	1 256 697
Netto avsetninger til eller bruk av bundne driftsfond	-8 997 566	-7 838 126	-1 674 658
Netto avsetninger til eller bruk av disposisjonsfond	-22 394 500	-1 750 305	12 398 421
Bruk av tidligere års mindreforbruk	0	0	0
Dekning av tidligere års merforbruk	0	0	0
SUM DISPONERINGER ELLER DEKNING AV NETTO DRIFTSRESULTAT	-30 728 156	-8 924 521	11 980 460
FREMFØRT TIL INNDEKNING I SENERE ÅR	0	0	0

Bevilgningsoversikt drift - Kommunekassen

	Regulert budsjett 2022	Budsjett 2022	Regnskap 2021
Rammetilskudd	-64 817 000	-64 362 000	-67 173 145
Inntekts- og formuesskatt	-22 586 000	-20 893 000	-23 140 772
Eiendomsskatt	-10 739 000	-13 228 000	-12 301 408
Andre generelle driftsinntekter	-21 459 930	-13 247 000	-15 980 143
SUM GENERELLE DRIFTSINTEKTER	-119 601 930	-111 730 000	-118 595 468
Sum bevilgninger drift, netto	129 220 652	115 685 087	115 743 024
Avskrivinger	10 171 792	9 201 792	10 444 933
SUM NETTO DRIFTSUTGIFTER	139 392 444	124 886 879	126 187 957
BRUTTO DRIFTSRESULTAT	19 790 514	13 156 879	7 592 489
Renteinntekter	-915 900	-915 900	-1 018 699
Utbytter	-100 000	-100 000	-105 000
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	6 866 000	-8 644 000	-21 533 171
Renteutgifter	3 207 809	2 577 809	2 410 426
Avdrag på lån	12 051 525	12 051 525	11 118 428
NETTO FINANSUTGIFTER	21 109 434	4 969 434	-9 128 016
Motpost avskrivinger	-10 171 792	-9 201 792	-10 444 933
NETTO DRIFTSRESULTAT	30 728 156	8 924 521	-11 980 460
Disponering eller dekning av netto driftsresultat			
Overføring til investering	663 910	663 910	1 256 697
Netto avsetninger til eller bruk av bundne fond	-8 997 566	-7 838 126	-1 674 658
Netto avsetninger til eller bruk av disposisjonsfond	-22 394 500	-1 750 305	12 398 421
Dekning av tidligere års merforbruk	0	0	0
SUM DISPONERINGERELLER DEKNING AV NETTO DRIFTSRESULTAT	-30 728 156	-8 924 521	11 980 460
FREMFØRT TIL INNDEKNING I SENERE ÅR	0	0	0

AK EIENDOM OG UMLEIE AS

Saksbehandler: Ole Petter Nybakk
og utleie AS
Arkivsaksnr.: 21/717

Arkiv: NAVN AK Eiendom

Saksnr.:	Utvalg	Møtedato
14/22	Formannskapet	30.03.2022
39/22	Formannskapet	04.10.2022

Rådmannens innstilling:

Beiarn kommune kjøper aksjene i selskapet AK Eiendom og Uleie AS, orgnr. 917 711 380 på Slagøyra Industriområde.

Rådmannen gis fullmakt til å gjennomføre handelen innenfor en kostnadsramme på inntil 5,2 millioner.

Transaksjonen finansieres ved bruk av ubundet investeringsfond.

Saksutredning:

Det vises til saksfremlegg til Formannskapetets marsmøte 2022 og til utkast til aksjekjøpsavtale.

Som fremgår av vedlegg har rådmannens arbeid med slutføring av avtale gitt noen forslag til endringer.

Det er slik at selger har ønske om å selge aksjene i selskapet AK Eiendom og Utleie AS og ikke eiendommen i seg selv, slik gjeldende vedtak lyder.

Dette oppleves å avvike fra de fullmakter rådmannen ble gitt i vedtaket fra mars måned, men stiller oss samtidig i en posisjon der vi kan gjøre nye vurderinger på vår side. At kommunen ønsker å kjøpe står ved lag og det er ikke endringer av vesentlig betydning i forhold til hva vi kjøper eller pris.

Spørsmålet på vår side er om det er Beiarn kommune som bør stå som eier eller om det er Beiarn Næringseiendom KF som bør gjøre det. Dette ønskes drøftet med Formannskapet.

Bakgrunn:

Vedtaket fra mars lyder:

Beiarn kommune kjøper næringsarealer med påstående bygninger tilhørende AK Eiendom og Uleie AS, orgnr. 917 711 380 på Slagøyra Industriområde.

Rådmannen gis fullmakt til å gjennomføre handelen innenfor en kostnadsramme på inntil 5,2 millioner.

Transaksjonen finansieres ved bruk av næringsfondet.

Vurdering:

Gitt at Formannskapet har det synet at kommunen bør være kjøper av aksjene i selskapet og at næringsfondet skal benyttes for å finansiere transaksjonen, så får det andre praktiske og regnskapsmessige følger enn om Beiarn Næringseiendom KF skal gjøre det.

Og skal Beiarn Næringseiendom KF stå som kjøper må saka løftes videre fra formannskapet til kommunestyret, siden Formannskapet ikke er gitt myndighet til å kapitalisere opp Beiarn Næringseiendom KF. Det er pr. dato ikke kapital i vårt KF til å stå som kjøper.

Fra rådmannens side vurderes Beiarn kommune som bedre egnet enn kommunens KF til å utvikle eiendommen og dens potensiale, samt å ivareta de muligheter som foreligger til videre utleie til ny næringsvirksomhet i Beiarn.

Vedlegg:

Saksfremlegg til Formannskapets behandling i mars

Ikke trykket:

Utkast til aksjekjøpsavtale (**denne er å anse som unntatt offentligheten, kfr. Offl. § 16**)

Utkastet blir av den grunn ikke sendt ut i forkant av møtet, men grundig gjennomgått i lukket møte.

SAKSFRAMLEGG

Saksbehandler: Ole Petter Nybakk
Arkivsaksnr.: 21/717

Arkiv: NAVN AK Eiendom og utleie AS

AK EIENDOM OG UMLEIE AS – KOMMUNAL OVERTAKELSE

Rådmannens innstilling:

Beiarn kommune kjøper næringsarealer med påstående bygninger tilhørende AK Eiendom og Uleie AS, orgnr. 917 711 380 på Slagøyra Industriområde.

Rådmannen gis fullmakt til å gjennomføre handelen innenfor en kostnadsramme på inntil 5,2 millioner.

Transaksjonen finansieres ved bruk av næringsfondet.

Saksutredning:

AK Eiendom og Utleie AS eier bygningsmasse og tilhørende løsøre på gnr. 48, bnr 1, fnr 22 og gnr 10, bnr 4, fnr 12 i Beiarn kommune. Dette er den tidligere eiendommen til Moldjord Bygg & Anlegg på Slagøyra.

Bygningsmassen består av en større kontor-/lager/verkstedbygning, 3 lagerbygninger og en bygning tilhørende et tidligere betongblandeverk. Det foreligger ingen løpende og bindende leiekontrakter tilhørende bygningsmassen, eiendommen eller løsøre.

Kommunen ble kontaktet for ca ½ år siden med spørsmål om det kunne være interessant å kjøpe eiendommene og/eller eierselskapet. I november 2021 ble det inngått en intensjonsavtale om overtakelse, men mye var ennå uklart mht verdifastsetting mv. Det har derfor ikke vært aktuelt å fremme politisk sak før nå.

I ettertid har partene ført forhandlinger og det er nå klart at kommunen er tilbudt å overta innenfor en kostnadsramme på 5 millioner NOK. Ordfører har deltatt i forhandlingene.

Bakgrunn:

På kommunens hånd har tiden vært brukt til å få gjort vurderinger av potensiell bruk av bygningsmassen. Konklusjonen hos administrasjonen er at det er et kommunalt behov for deler av bygningsmassen til formål vi kan orientere nærmere om i lukket møte.

I tillegg ser vi potensiale for næringsvirksomhet på det regulerte og opparbeidede arealet. Selgende part har gitt sitt syn på ønsket etterbruk og har vist holdninger som passer svært godt med kommunens rådende politikk om tilrettelegging for lokale arbeidsplasser. Saken har nådd et nivå der vi er enige om pris. Det gjenstår mye arbeid, men nå er tiden inne for å avgjøre politisk om det er aksept for en kommunal overtakelse.

Vi spør i denne saken om prinsipiell godkjenning av overtakelse og om finansieringen. Detaljer om hvordan transaksjonen kan gjennomføres og om noe av areal og bygningsmasse skal utelates er ennå ikke avklart. Dette vil det bli orientert om som naturlig del av behandlingen.

Vurdering:

Beiarn kommune mangler tilrettelagte næringsarealer som er opparbeidet. Vi fremstår derved som lite offensive ovenfor potensielle nye næringsetableringer.

Det ligger heller ikke til rette for rasjonelle omfordelinger av kommunens egen aktivitet på teknisk avdeling og kommunen mangler sterkt lokaler for den økte mengden tekniske hjelpemidler.

Ut fra disse forholdene fremstår denne potensielle handelen som smart og rimelig for administrasjonen.

Rådmannen vil gi uttrykk for at selgende part sin utviste forståelse for både næringspotensialet og kommunens egne behov klinger meget godt i våre ører. Det reflekteres spesielt godt i den omforente prisen.

Organiseringen av handelen kan endre behovet for finansiering noe, ved at deler av arealet kan komme til å bli holdt utenom. Etter at saken er prinsipielt behandlet kan avklaringene mot fremtidig bruk starte. Potensielle kostnader kan derved komme ift. ombygginger og enkle rehabiliteringer, men det må i tilfelle komme i egen sak.

Det er heller ikke gjort avklaringer i forhold til om kommunen bør eie dette direkte eller om en naturlig formell kjøper blir kommunens eiendomsselskap. Foreløpige vurderinger om dette vil bli lagt fram på møtet.

rådmann