



MØTEINNKALLING

Utvalg: FORMANNSKAPET
Møtested: Kjellerstua, Beiarn Sykehjem
Møtedato: 21.09.2020 **Tid:** 09:00

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

Innkalte:

Funksjon	Navn	Forfall	Innkalt for
Leder	Monika Sande		
Nestleder	André Kristoffersen		
Medlem	Rune Jørgensen		
Medlem	Håkon André Nordberg Sæther		
Medlem	Torbjørn Grimstad		

SAKSLISTE

Saksnr.	Arkivsaksnr.
	Tittel

REFERATER

DELEGERT VEDTAK

37/20	20/737 GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET
38/20	20/521 ØKONOMIRAPPORT 1. TERTIAL 2020
39/20	20/360 FINANSRAPPORTERING 2020 2. TERTIAL
40/20	20/237 NYTT DELEGERINGSREGLEMENT

Beiarn kommune 15.09.2020

Monika Sande
Ordfører

REFERERES FRA DOKUMENTJOURNAL

Dato: - Utvalg: FSK Formannskapet

Saksnr Løpenr	Regdato Navn Innhold	Avd/Sek/Sakb	Arkivkode
20/715-1 4026/20	02.09.2020 Norges vassdrags- og energidirektorat VEDTAK OM KRAFTGRUNNLAG OG DELING AV KONSESJONSAVGIFTER OG KONSESJONSKRAFT FOR STEINÅGA KRAFTVERK	BK/NRING/BB	232
16/462-37 4171/20	11.09.2020 Evjen Granitt AS SØKNAD OM AVDRAGSUTSETTELSE PÅ LÅN	BK/NRING/BB	NAVN Evjen granitt AS



Norges
vassdrags- og
energidirektorat

Beiarn kommune

8110 MOLDJORD

Beiarn Kommune		
Ar.Saksnr.	Dok. nr.	Høy. nr. / M.
20/715	1	4026/20
02 SEPT 2020		
Ark.kode P	232	
Ark.kode S	232	
Avdeling	Saksbeh.	OPN
Konsesjon	Gradering	

Vår dato: 01.09.2020
Vår ref.: 201903275-5
Arkiv: 314 / 161.AZ
Deres dato:
Deres ref.:

Saksbehandler:
George Nicholas Nelson
22959217/genn@nve.no

Vedtak om kraftgrunnlag og deling av konsesjonsavgifter og konsesjonskraft for Steinåga kraftverk

Norges vassdrags- og energidirektorat (NVE) treffer med dette vedtak om kraftgrunnlag, og om deling av konsesjonsavgifter og konsesjonskraft for Steinåga kraftverk. NVEs avgjørelse kan påklages til Olje- og energidepartementet av parter i saken og andre med rettslig klageinteresse innen 3 uker.

NVE viser til vårt brev av 11.11.2019 med varsel om vedtak om kraftgrunnlag, og om deling av konsesjonsavgifter og -kraft for Steinåga kraftverk.

Innledning

Sjøfossen Energi AS fikk 12.09.2008 konsesjon i medhold av vassdragsreguleringsloven til å regulere og overføre Nedre Staupåvatn til Steinåga kraftverk i Beiarn kommune i Nordland. Samme dato fikk selskapet konsesjon i medhold av vannressursloven til å bygge Steinåga kraftverk. Konsesjonene er senere overdratt til SKS Produksjon AS.

NVE er ansvarlig for å fastsette kraftgrunnlaget, og beregne og dele konsesjonsavgifter og -kraft mellom berørte kommuner, jmfør delegeringsvedtak fra Olje- og energidepartementet (OED) av 19.01.2018.

I brev av 11.11.2019 varsler NVE at vi vil treffe vedtak om kraftgrunnlag, og om deling av konsesjonsavgifter og -kraft for Steinåga kraftverk.

Merknad til varsel om vedtak

NVEs varselbrev av 11.11.2019 ble sendt til Beiarn kommune og SKS Produksjon, med kopi til Nordland fylkeskommune. Frist for å sende merknader til varselet var 20.12.2019. Etter forespørsel fra SKS Produksjon ga NVE selskapet utsatt frist.

Fra SKS Produksjon sitt brev av 13.01.2020 refererer vi følgende:

E-post: nve@nve.no, Postboks 5091, Majorstuen, 0301 OSLO, Telefon: 22 95 95 95, Internett: www.nve.no
Org.nr.: NO 970 205 039 MVA Bankkonto: 7694 05 08971

Hovedkontor
Middelthunsgate 29
Postboks 5091, Majorstuen
0301 OSLO

Region Midt-Norge
Abels gate 9
7030 TRONDHEIM

Region Nord
Kongens gate 52-54
Capitolgården
8514 NARVIK

Region Sør
Anton Jenssensgate 7
Postboks 2124
3103 TØNSBERG

Region Vest
Naustdalsvegen 1B
6800 FØRDE

Region Øst
Vangsveien 73
Postboks 4223
2307 HAMAR

Anlegget Steinåga kraftverk har to inntak, ett i Staupåga (magasin) og ett i Steinåga (ikke magasin). Legger for ordens skyld ved vår systemskisse for anlegget.

Nedslagsfeltet på 8,2 km² som tas inn i Steinåga er uregulert, mens nedslagsfeltet på 3,4 km² som tas inn i Staupåga er regulert. I og med at HRV i Steinåga er på kt 620 kan ikke vann fra dette inntaket magasineres på noe måte i Staupåga.

Kraftgrunnlaget er basert på økning av regulert vannføring reguleringen kan gi. Vårt spørsmål er da om det er riktig å ta med tilsiget fra Steinåga (uregulert) når kraftgrunnlaget skal beregnes?

NVEs vurdering av merknaden

Kraftgrunnlaget er en rent teoretisk beregning av effekten som kraftverket kan gi, og beregnes uavhengig av kraftverkets faktiske produksjonskapasitet. Kraftgrunnlaget for et kraftverk blir beregnet ut fra regulert vannføring, fallhøyde ved kraftverket og en omregningsfaktor på 13,33.

Konsesjoner gitt i medhold av vassdragsreguleringsloven gis for både reguleringsmagasiner og overføringer, da begge er å betrakte som «regulering» som gir økt vannføring og dermed økt potensiale for kraftproduksjon. Uregulert tilsig, slik som vannet som tas inn i Steinåga, gir også økt potensiale for kraftproduksjon.

En detaljert beregning av kraftgrunnlaget fra flere nedbørfelt med ulik grad av regulering og vannføring blir fort veldig komplisert og vanskelig tilgjengelig. Dette er noe av årsaken til at vassdragsmyndighetene våren 2002 innførte forenklede og standardiserte retningslinjer for beregning av kraftgrunnlag etter vassdragslovene (vassdragsreguleringsloven og vannfallrettighetsloven).

Retningslinjene innebærer blant annet at ulike nedbørfelt med forskjellig reguleringsevne slås sammen til ett beregningspunkt. Dette punktet er første kraftverk i det aktuelle området, som i dette tilfellet er Steinåga kraftverk. Retningslinjene følger prinsippet om å slå sammen felt for å etablere en enklere og mer standardisert metode for beregning av kraftgrunnlag.

Et annet viktig formål med de forenklede retningslinjene er å redusere forvaltningens skjønn i beregningene. På den måten vil kraftgrunnlaget beregnes på en forutsigbar måte, og metoden vil være mer konsistent mellom alle vassdrag der nytt kraftgrunnlag skal beregnes.

NVE har benyttet den standardiserte beregningsmetoden som beskrevet over siden 2002, og vi finner ikke grunnlag for å avvike fra beregningsmetoden i denne saken. Vårt vedtak om kraftgrunnlag fattes derfor i samsvar med metoden anvendt i vårt varselbrev av 11.11.2019.



Vedtak

I medhold av fullmakt gitt ved OEDs delegeringsvedtak av 19.01.2018 vedtar NVE kraftgrunnlag, og deling av konsesjonsavgifter og konsesjonskraft. Vedtakene gjelder for konsesjon av 12.09.2008 til å regulere og overføre Nedre Staupåvatn til Steinåga kraftverk.

For detaljer om utregningene og mer informasjon om konsesjonsavgifter og -kraft for Steinåga kraftverk viser vi til vedlagte KV-notat 01/2019.

1. Kraftgrunnlag

NVE vedtar med dette kraftgrunnlaget for Steinåga kraftverk til å være 2 078 naturhestekrefter (nat.hk).

2. Deling av konsesjonsavgifter

NVE vedtar med dette å dele konsesjonsavgiftene på følgende måte:

Beiarn kommune: 100 %

3. Deling av konsesjonskraft

Konsesjonskraft fra Steinåga kraftverk er beregnet å utgjøre 1 092 197 kWh/år.

NVE vedtar med dette å dele konsesjonskraften på følgende måte:

Beiarn kommune: 100 %

Klageadgang

Denne avgjørelsen kan påklages til Olje- og energidepartementet av parter i saken og andre med rettslig klageinteresse innen 3 uker fra det tidspunkt denne underretning er kommet frem, jf. fvl. kapittel VI. En eventuell klage skal begrunnes skriftlig, stiles til Olje- og energidepartementet og sendes til NVE. Vi foretrekker elektronisk oversendelse til vår sentrale e-postadresse nve@nve.no.

Med hilsen

Rune Flatby
direktør

Carsten Stig Jensen
seksjonssjef

Dokumentet sendes uten underskrift. Det er godkjent i henhold til interne rutiner.

Vedlegg: Bakgrunn for vedtak – KV-notat 01/2019

Mottakerliste:

Beiarn kommune
SKS PRODUKSJON AS

Kopi til:

Nordland fylkeskommune



Norges
vassdrags- og
energidirektorat

Bakgrunn for vedtak - KV-notat 01/2019

Til:	Beiarn kommune, SKS Produksjon AS	Middelthuns gate 29
Fra:	George Nicholas Nelson	Postboks 5091 Majorstua 0301 OSLO
Ansvarlig:	Carsten Stig Jensen	Telefon: 22 95 95 95
Dato:	27.08.2020	Telefaks: 22 95 90 00
Vår ref.:	NVE 201903275-5	E-post: nve@nve.no
Arkiv:	314/161.AZ	Internett: www.nve.no
Kopi:	Nordland fylkeskommune	Org. nr.: NO 970 205 039 MVA
		Bankkonto: 7694 05 08971

Beregning av kraftgrunnlag, konsesjonsavgifter og konsesjonskraft for Steinåga kraftverk i Beiarn kommune i Nordland

Sjøfossen Energi fikk 12.09.2008 konsesjon til å regulere og overføre Nedre Staupåvatn til Steinåga kraftverk i Beiarn kommune i Nordland fylke. Samme dato fikk selskapet konsesjon til å bygge Steinåga kraftverk. Konsesjonene er senere overdratt til SKS Produksjon.

Steinåga kraftverk skal betale årlige konsesjonsavgifter til stat og kommune, og avstå konsesjonskraft til kommune og evt. fylkeskommune, jf. henholdsvis post 2 og 19 i vilkårssettet til konsesjonen til å overføre og regulere Nedre Staupåvatn.

I dette notatet er kraftgrunnlag, konsesjonsavgifter og -kraft beregnet, og konsesjonsavgifter og -kraft er beregnet og fordelt på berørte kommuner¹.

Innhold

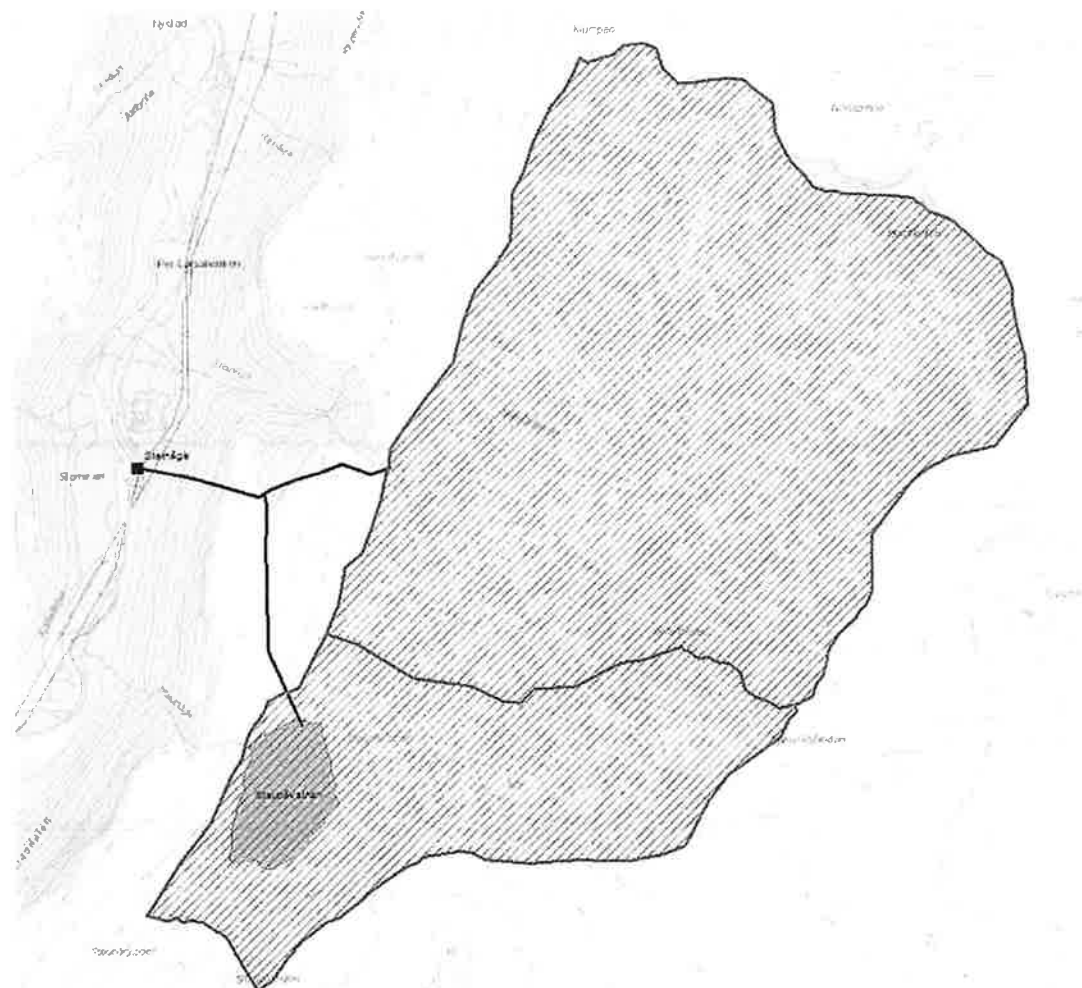
Beregning av regulert vannføring.....	2
Beregning av kraftgrunnlag.....	4
Beregning av konsesjonsavgifter.....	5
Beregning av konsesjonskraft	6

¹ Merk at det som regel er brukt flere desimaler i utregningene enn det antallet som vises i dette notatet.

Konsesjonsavgifter og -kraft beregnes ut fra kraftgrunnlaget for kraftverket. Kraftgrunnlaget er igjen basert på en beregning av økningen i regulert vannføring som reguleringen kan gi.

Data benyttet i beregningen for reguleringsystemet er vist i tabell 1. Opplysningene er hentet fra NVEs GIS-database og NEVINA. Tilsiget er hentet fra avrenningskart for perioden 1961-90.

Kraftverk	Areal	Tilsig	Magasin	
Steinåga	11,5 km ²	34,53 mill. m ³	5,4 mill. m ³	15,6 %

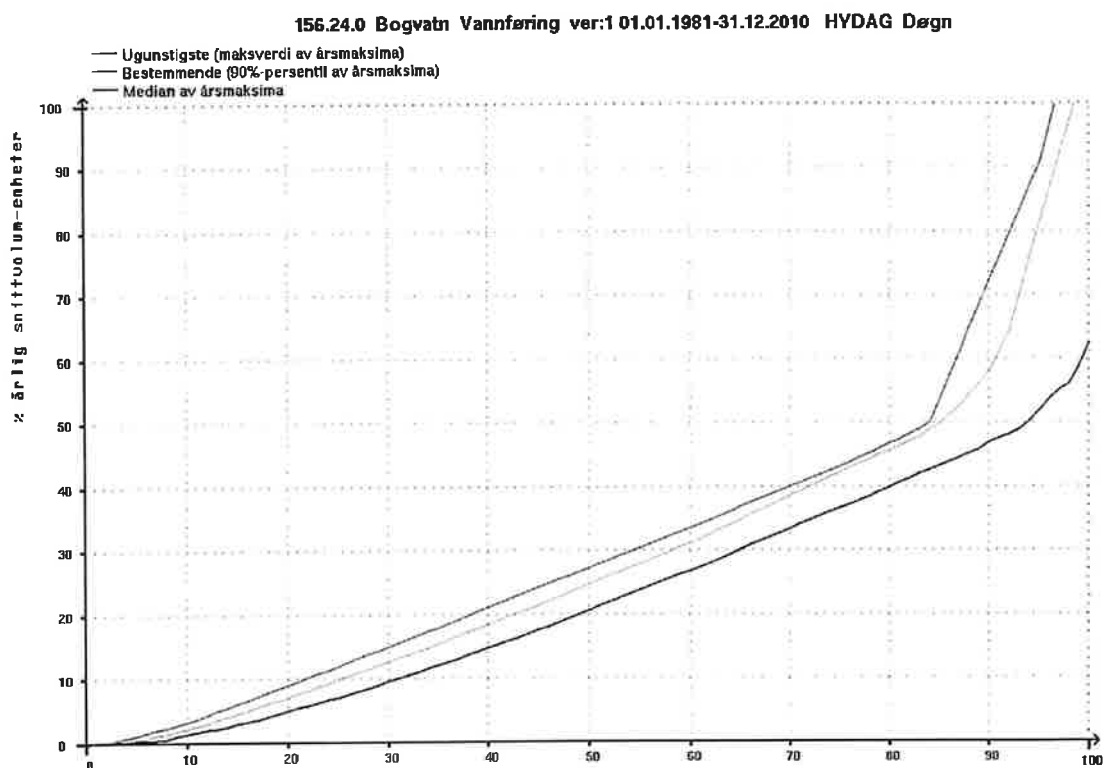


Figur 1. Kart over nedbørfeltene til Steinåga kraftverk.

Metode for beregning av regulert vannføring

Med regulert vannføring menes den jevne vannføringen som kan holdes i et kraftverk i lavvannsperioden. Regulert vannføring beregnes ved hjelp av en reguleringskurve som viser sammenhengen mellom regulert vannføring og magasinprosent.

Reguleringskurven konstrueres ved hjelp av en representativ stasjon som gjenspeiler uregulerte forhold og tilsiget til magasinene. Det er benyttet reguleringskurve fra målestasjon 156.24 Bogvatn (1981-2010). Denne er vist i figur 2. Rød kurve er ugunstigste reguleringskurve, grønn kurve er bestemmende års reguleringskurve og blå kurve er median års reguleringskurve.



Figur 2. Reguleringskurve: 156.24 Bogvatn (1981 – 2010).

Alminnelig lavvannføring

NEVINA gir alminnelig lavvannføring på $0,1 \text{ l/s}\cdot\text{km}^2$, men det er generelt stor usikkerhet i beregninger i denne regionen i NEVINA. For målestasjon 156.24 Bogvatn og 161.6 Staupåga er alminnelig lavvannføring estimert til henholdsvis $1,5$ og $0,8 \text{ l/s}\cdot\text{km}^2$.

Basert på et faglig skjønn er det valgt å bruke $1,0 \text{ l/s}\cdot\text{km}^2$ som alminnelig lavvannføring for inntaket til Steinåga kraftverket.

Pålagt minstevannføring

Det skal slippes 0,300 m³/s forbi inntaket i Steinåga i perioden 1. juli - 30. september. Dette gir i gjennomsnitt for hele året:

$$\text{Minstevannføring} = 0,300 \text{ m}^3/\text{s} * (92/365) = 0,076 \text{ m}^3/\text{s}.$$

Regulert vannføring for Steinåga kraftverk

For reguleringskonsesjoner er det økningen i regulert vannføring som bestemmer kraftgrunnlaget. Regulert vannføring leses av fra kurven for bestemmende års regulert vannføring (grønn kurve) i figur 2.

Areal:	(8,3 + 3,2) km ²
Tilslig:	34,53 mill. m ³ eller 1,095 m ³ /s
Magasin:	5,4 mill. m ³ eller 15,6 %
Reguleringskurve:	156.24 Bogvatn (1981 – 2010).
Minstevannføring:	0,076 m ³ /s

$$\text{Regulert vannføring i bestemmende år: } 35,4 \% \text{ av } (1,095 - 0,076) \text{ m}^3/\text{s} = 0,361 \text{ m}^3/\text{s}$$

$$\text{Alminnelig lavvannføring naturlig felt Steinåga: } 1,0 \text{ l/s} \cdot \text{km}^2 * 8,3 \text{ km}^2 = 0,008 \text{ m}^3/\text{s}$$

$$\text{Vannføringsøkning: } (0,361 - 0,008) \text{ m}^3/\text{s} = \underline{0,353 \text{ m}^3/\text{s}}$$

Beregning av kraftgrunnlag

Kraftgrunnlaget ved kraftverkene er et teoretisk anslag over kraftverkets potensielle produksjon. Det beregnes ut fra den regulerte vannføringen i kraftverket, kraftverkets fallhøyde og en konstant (13,33) på følgende måte:

$$(1) \text{ Kraftgrunnlag i naturhestelekter (nat.hk.)} = \text{regulert vannføring} * \text{fallhøyde} * 13,33$$

For reguleringskonsesjoner regnes kraftgrunnlaget ut fra økningen i den regulerte vannføringen. Vannføringsøkningen for Steinåga kraftverk er beregnet ovenfor til å være 0,353 m³/s.

Fallhøyden defineres som differansen mellom kraftverkets inntak (overvann) og kraftverkets utløp (undervann). Kraftverkets inntak ligger i Nedre Staupåvatnet, et reguleringsmagasin med HRV og LRV på henholdsvis 644 og 625 moh. Når inntaket ligger i et reguleringsmagasin beregnes høyden på overvannet fra øvre reguleringsgrense (HRV) minus 1/3 av magasinets reguleringshøyde.

$$\text{Høyde inntak: } 644 \text{ moh.} - (19 \text{ m}/3) = 637,67 \text{ moh.}$$

I *Melding om idriftsettelse av vannkraftverk* av 29. januar 2014 er kotehøyden til kraftstasjonen oppgitt å være 196 moh. Netto fallhøyde for Steinåga kraftverk blir dermed:

$$\text{Fallhøyde: } 637,67 - 196 = 441,67 \text{ m}$$

Ved å sette beregnet vannføringsøkning og fallhøyde inn i formel (1) blir kraftgrunnlaget for Steinåga kraftverk som følger:

$$\text{Kraftgrunnlag} = 0,353 \text{ m}^3/\text{s} * 441,67 \text{ m} * 13,33 = \underline{2\,078 \text{ nat.hk.}}$$

Beregning av konsesjonsavgifter

Konsesjonsavgifter for kraftverket beregnes ved å multiplisere kraftgrunnlaget med gjeldende avgiftssats for konsesjonen:

$$(2) \text{ Konsesjonsavgift (kr)} = \text{kraftgrunnlag (nat.hk.)} * \text{avgiftssats (kr/nat.hk.)}$$

Avgiftssatser

Avgiftssatsen fastsettes første gang i konsesjonen. Satsen justeres automatisk ved første årsskifte 5 år etter at konsesjonen ble gitt og deretter hvert 5 år. Avgiftssatsene til stat og kommune indeksjusteres i henhold til bestemmelsene i kapittel 1 i forskrift av 4.12.1987 nr. 954 om justering av konsesjonsavgifter, årlige erstatninger og fond m.v i medhold av vassdragslovgivningen. Justeringen gjøres på grunnlag av SSBs historiske serie for årlig gjennomsnittlig konsumprisindeks (KPI), og ved bruk av følgende generelle formel:

$$(3) \text{ Sats ny periode} = [\text{KPI (beregningsåret)}/\text{KPI(konsesjonsåret)}] * \text{opprinnelig sats}$$

Beregningsåret: siste året av forløpne periode

Konsesjonsåret: året konsesjonen ble meddelt

Tabell 2 viser avgiftssatser til stat og kommune fra konsesjonsdato 12.09.2008 til 31.12.2023 ved bruk av formel (3).

Tabell 2. Avgiftssatser til stat og kommune

Periode	KPI ² siste år i perioden	Sats staten (kr)	Sats kommune (kr)
12.9.2008 – 31.12.2008	88,0	8	24
1.1.2009 – 31.12.2013	95,9	8	24
1.1.2014 – 31.12.2018	108,4	8,72	26,15
1.1.2019 – 31.12.2023	-	9,85	29,56

Årlige konsesjonsavgifter

Plikten til å betale avgiftene inntreer etter hvert som den innvunne vannkraft tas i bruk. I henhold til opplysninger fra Nordlandsnett AS ble første innmating på distribusjonsnettet fra Steinåga kraftverk registrert 02.11.2013. Konsesjonsavgifter for 2013 nedjusteres tilsvarende antall dager kraftverket ikke var i drift det året.

² 2015 = 100

Ved å bruke kraftgrunnlaget på 2 078 nat.hk. og avgiftssatsene fastsatt i tabell 2, og sette disse inn i formel (2), får vi årlige konsesjonsavgifter som vist i tabell 3.:

Tabell 3. Årlige konsesjonsavgifter for Steinåga kraftverk

Periode	Årlige konsesjonsavgifter (kr)	
	Staten	Kommune
2013	2 733	8 198
2014 - 2018	18 116	54 349
2019 - 2023	20 478	61 433

De årlige konsesjonsavgiftene har forfall ved slutten av året.

Deling

Konsesjonsavgiftene fordeles mellom kommunene som berøres av en vassdragsregulering etter en fast fordelingsnøkkel. I dette tilfellet er det bare Beiarn kommune som berøres, og delingen av kommunale konsesjonsavgifter for Steinåga kraftverk blir derfor:

Beiarn kommune: 100 %

Beregning av konsesjonskraft

Konsesjonskraft skal sikre utbyggingskommunen tilstrekkelig kraft til den alminnelige elektrisitetsforsyning innen kommunen til en rimelig pris. Inntil 10 % av kraftgrunnlaget skal avstås til de kommuner og ev. fylkeskommuner hvor kraftanlegget ligger. Uttak av konsesjonskraft begrenses til kommunens behov for alminnelig elektrisitetsforsyning. Differansen mellom den beregnede konsesjonskraftmengde og den kraftmengde som kommunen melder som sitt årlige uttak, kan fylkeskommunen ta ut midlertidig inntil kommunens behov til alminnelig elektrisitetsforsyning eventuelt øker.

Ved beregning av konsesjonskraft benyttes det samme kraftgrunnlaget som for beregning av konsesjonsavgifter. Det regnes en gjennomsnittlig virkningsgrad på 82 %. Ved omregning fra nat.hk. til kW benyttes 1 nat.hk. = 0,736 kW. Dette gir en avrundet omregningskoeffisient på 0,6. Ved omregning fra kW til kWh benyttes 8760 timer/år. Det brukes følgende formel for beregning av konsesjonskraft:

$$(4) \text{Konsesjonskraft (kWh)} = \text{kraftgrunnlag (nat.hk.)} * 10 \% * 0,6 \text{ (kW/nat.hk)} * 8760 \text{ (t/år)}$$

Ved å sette beregnet kraftgrunnlag inn i formel (4) blir konsesjonskraft fra Steinåga kraftverk som følger:

$$\text{Konsesjonskraft} = 2\,078 * 0,1 * 0,6 * 8760 = 1\,092\,197 \text{ kWh/år}$$

Konsesjonskraften kan tas ut med en brukstid ned til 5 000 timer per år. Konsesjonæren har rett til å forlange et varsel av 1 år for hver gang kraft uttas.



Deling

I likhet med fordeling av konsesjonsavgifter, deles konsesjonskraft etter en fast fordelingsnøkkel. I dette tilfellet er det bare Beiarn kommune som berøres, og delingen av konsesjonskraft fra Steinåga kraftverk blir derfor:

Beiarn kommune:	100 %
-----------------	-------



Evjen Granitt AS
Evjen 142
8120 NYGÅRDSJØEN

SØKNAD OM AVDRAGSUTSETTELSE PÅ LÅN

Det innvilges avdragsutsettelse, på deres lån hos Beiarn kommune, til og med 1. termin 2021.

Det forventes at fra 2.termin 2021 vil lånene bli betjent i henhold til lånebetingelsene og ytterligere utsettelse kan ikke påregnes.

Med vennlig hilsen
Beiarn kommune

Bjørnar Brændmo
Næringssjef

Kopi til: Økonomiavdelingen



Delegerte vedtak

Dato: - Utvalg: FSK Formannskapet

Arkivsak	Dato Navn Innhold	Saksnr.	Avd/Sek/Saksb.	Arkivkode Resultat
20/651	10.09.2020 Malin Steffen Berg BY MALIN	DS 4/20	BK/NRING/BB	NAVN Malin, By

GODKJENNING AV PROTOKOLL - FORMANNSKAPET

Saksbehandler: Karin Nordland
Arkivsaksnr.: 20/737

Arkiv: 033

Saksnr.: **Utvalg** **Møtedato**
37/20 Formannskapet

21.09.2020

Rådmannens innstilling:

ØKONOMIRAPPORT 1. TERTIAL 2020

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk
Arkivsaksnr.: 20/521

Arkiv: 151

Saksnr.:	Utvalg	Møtedato
27/20	Formannskapet	10.06.2020
34/20	Beiarn Kommunestyre	19.06.2020
38/20	Formannskapet	21.09.2020

Rådmannens innstilling:

Økonomirapport for 2. tertial tas til etterretning.

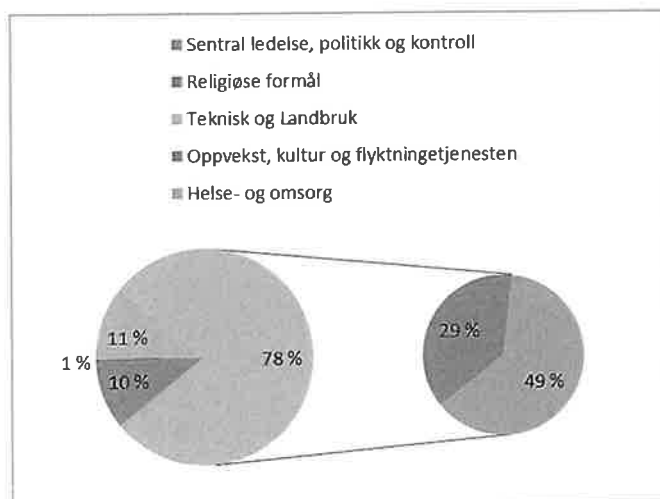
Saksutredning:

Rapporteringen pr. 30.08.2020 tar utgangspunkt i bokførte utgifter og inntekter pr. denne dato. I tillegg til en oversikt over de enkelte rammeområdenes netto driftsrammer og forbruk inneholder økonomirapporteringen «Økonomisk oversikt – drift» som viser kommunens samlede aktivitet i perioden samt regnskapsmessig mer/mindreforbruk pr. 30.08.2020.

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

Fordeling og forbruk av netto driftsrammer for de enkelte rammeområder fremkommer som følger:

Tall i NOK		Regnskap 30.08.2020	Budsjett 30.08.2020	Mer/ mindreforbruk
Rammeområde 1.1	Sentral ledelse, politikk og kontroll	6 865 529	8 562 180	1 696 651
Rammeområde 1.4	Religiøse formål	500 000	1 006 000	506 000
Rammeområde 1.6	Teknisk og Landbruk	7 574 165	6 003 560	-1 570 605
Rammeområde 1.2	Oppvekst, kultur og flyktningetjenesten	20 393 680	20 551 298	157 618
Rammeområde 1.3	Helse- og omsorg	33 831 055	33 173 351	-657 704
Rammeområde 1.7	Næring	-2 515 128	194 366	2 709 494
SUM - til fordeling drift		66 649 301	69 490 755	2 841 454



Vesentlige avvik beskrives kort i det følgende;

Rammeområde – Sentral ledelse, politikk og kontroll

Regnskapet for dette rammeområdet viser pr. 30.08 et mindreforbruk på 1,696 mill. Effekten av redusert arbeidsgiveravgift grunnet Korona er inntil videre ført inn på ansvar 1190 med 0,739. Samtlige ansvar innenfor rammeområdet viser positive avvik. De avvik som fremkommer skyldes i det allt vesentligste periodiseringsmessige forhold men sentraladministrasjonens underliggende kostnader indikerer at disse så langt i året er innenfor budsjett for 2020.

Rammeområde – Oppvekst, kultur og flyktningetjenesten.

Regnskapet i denne sektoren ligger samlet sett innenfor budsjett med et netto mindreforbruk på 0,157 mill.

Ansvar 1210 - 1212

Som en følge av at skolen er samlet på Trones fra skoleåret 2020/2021 er det i budsjettet samlet sett lagt opp til en kostnadsreduksjon på 1,96 mill i inneværende år. Det ligger derfor en forventning om at de strukturelle grepene som er iverksatt skal gi betydelige positive effekter for oppvekst sine driftsrammer. Samlet merforbruk pr. 30.08 for ansvarene 1200,1210,1211 og 1212 er på 0,286 mill ved utgangen av 2. tertial. Det framkommer overforbruk på lønnspostene som delvis justeres etter mottak av refusjoner for videreutdanning fra staten som utbetales hvert halvår. På funksjon skolebygg framkommer merforbruk på blant annet renhold noe som vil utlignes ved slutten av året gjennom intern avregning.

Ansvar 1270

Regnskapet viser et overforbruk i Beiarn Barnehage på kr 529 000 hittil i år i forhold til budsjett.

Av dette står lønnspostene for 792 000, fordelt på lønn kr 518 000 og innleide vikarer 274 000. Koronasituasjonen og et generelt høyt sykefravær har påvirket lønnsutgiftene negativt

denne våren. Refusjon av sykepenger og godskrivning av direkte Korona kostnader vil rette opp noe av overforbruket mot slutten av året.

Av øvrige poster utgjør ikke budsjettetre husleiekostnader kr 40 000. Årsaken ligger i leie av ULV til egen avdeling utgruppe på Tollå pga trange barnehagelokaler og korona. Dette behovet vil vedvare ut året pga flere barn fra høsten. Vi gi en total årlig merkostnad kostnad på 80.000.

Ansvar 1550

Statsstøtte – integreringstilskudd og norsktilskudd høg sats er mottatt fra Imdi mens det var budsjettert med lav sats. Dette gir samlet merinntekt på kr. 161 000.

Noe høyere kostnader enn budsjettert knyttet til kvalifiseringsstønad da flere har fått forlenget sitt introduksjonsprogram. I tillegg er det overført kr. 140 000 til Voksenopplæringen ut over budsjettert.

Ansvar 1294

Voksenopplæring viser et rapportert merforbruk på kr 192 000, noe som skyldes at det ersatt i gang norskopplæring i henhold til innvandrere med rett og plikt. Forbruket kompenseres fra ansvar 1550 gjennom tilskudd norskopplæring.

Ansvar 1545

Viser et mindreforbruk på kr 227 000, noe som skyldes at tilsetting av arrangementskoordinator ble gjennomført fra 1.mai. Mindreforbruket representerer ubrukte lønnsmidler for 2020.

Rammeområde - Helse og omsorg.

Rammeområdet har ved utgangen av august et samlet merforbruk i regnskapet målt mot budsjett på 0,657 mill. Følgende kommentarer fremkommer for de sentrale avvikene for rammeområdet;

Det er overforbruk på sykevikarer og ekstrahjelp både på Beiarn sykehjem og på hjemmetjenesten. Det totale overforbruket på Beiarn sykehjem er på 1,344 mill. Dette skyldes i hovedsak overforbruk på sykevikarer, ekstrahjelp og medisinsk forbruksmateriell på grunn av innkjøp av smittevernutstyr. For hjemmetjenesten er tilsvarende et overforbruk på 0,484 mill.

Psykisk helse har et mindreforbruk på kr. 70 300 for 2. tertial.

Legetjenesten har et mindreforbruk på kr. 511 000, dette hovedsakelig på grunn av at kommunen ikke fikk LIS1 lege første halvår.

Tjenesten for utviklingshemmede er i balanse, men her vil det ventelig bli mindre refusjon fra staten på ressurskrevende tjenester ved utgangen av året enn budsjettert. Beløp kan komme opp mot 1,0 mill og må budsjettreguleres i forbindelse med kommunens budsjettregulering høsten 2020. Det er ikke overforbruk på lønn, og tjenesten har tatt gode grep for å drifte effektivt.

Øvrige avdelinger er tilnærmet balanse

Konklusjon: Overforbruket kan forklares både med bakgrunn i Koronasituasjonen, og et høyt forbruk av sykevikarer på Beiarn sykehjem og hjemmesykepleien. Ved avregning av de særskilte overføringer som kommunen har mottatt i forbindelse med Korona vil rammeområdet bli tilført andel av disse midelene. Det må fortsatt jobbes målrettet med å få ned sykefraværet for å få ned overforbruket på lønn.

Rammeområde – Teknisk og Landbruk.

Rammeområdet har ved utgangen av april et samlet overforbruk i regnskapet målt mot budsjett på 1,57 mill.

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

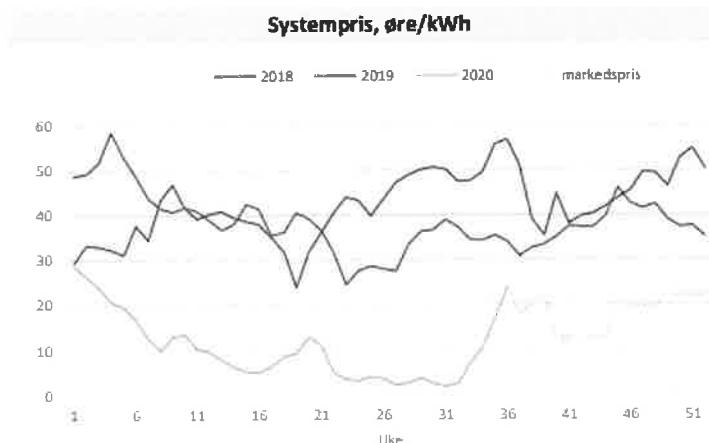
Mindre inntekt fra husleie kommunale boliger enn budsjettet utgjør kr. 215 000. Fortsatt husleie på samme nivå vil gi en mindreinntekt på ca. kr. 400.000,- for 2020. I særdeles sett skyldes dette at det pr. dato er 4 leiligheter på Storjord som ikke er utleid. Budsjettreguleringen som foretas til høsten vil måtte innarbeide denne inntektssvikten.

Større utgifter til vintervedlikehold/brøyting enn budsjettet. For kommunale veier er det et samlet merforbruk over drift på 0,880 mill mens private veier har et merforbruk på 0,602 mill. For sistnevnte område bør det sees spesielt på dagens prisstruktur hva gjelder brøyting av private veier da det i større grad bør tilstrebes at en «normalvinter» dekkes inn gjennom de inntekter som betales inn fra private som deltar i brøyteordningen. Forutsatt en «normal» høst bør budsjett for ansvar 1660 og 1665 styrkes gjennom budsjettreguleringen til høsten.

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

Rammeområde – Næring

I forhold til periodisert regnskap pr. 30.04 fremkommer avviket for rammeområdet for konsesjonskraft. Det ble for året 2020 budsjettet med netto salg av konsesjonskraft på Mnok 6.510. Ved utgangen av august er det bokført salg av konsesjonskraft tilsvarende Mnok 2.955. Reduserte inntekter fra salg av konsesjonskraft skyldes kraftig reduserte kraftpriser gjennom 2020.



Til tross for at store deler av vår tilgjengelige konsesjonskraft er sikret i markedet forventes det en redusert inntekt fra salg av konsesjonskraft i 2020 som må innreguleres i forbindelse med budsjettreguleringen.

Det er utbetalt tilskudd via Næringsfondet med kr. 774.000, årsbudsjettet for 2020 er på kr. 440.000. Overforbruk samt eventuell ytterligere tilskuddsramme må innreguleres i forbindelse med behandling av regulert budsjett. Kommunen har pga Korona fått utbetalt 1,096 mill i ekstraordinære tilskudd til næring som er utlyst for søknad fra det lokale næringslivet. Midlerne er interim avsatt til næringsfondet i regnskapet og påvirker som sådan ikke samlet resultat.

Øvrige underliggende kostnader for Næring indikerer at disse så langt i året er innenfor budsjett for 2020.

Skatt og rammeoverføring

En kontroll mot oppdatert inntektsmodell som er basert på siste endringer i statens overføringer til kommunene fremkommer det ingen større avvik mot forutsetningene som er lagt i årets budsjett. Unntak gjelder for ekstraordinære midler som er tilført kommunen som følge av Korona. Rammeoverføringene fra staten er pr. 30.08 redusert med Mnok 1.482 sammenlignet med periodisert budsjett. Likeledes er bokført skatteinnngang Mnok 4.662 høyere enn budsjett for 2020. For året som helhet må vi forvente at dette positive avviket knyttet til skatteinnngang vil utlignes da det ikke foreligger underliggende forhold som i netto tilsier en samlet økning i kommunens skatteinnngang.

Finans

Pr. 30.08 utgjør netto finansposter en kostnad på 6,433 mill, noe som utgjør et negativt avvik på 3,562 mill mot budsjetterte inntekter. Første tertial var svært krevende i finansmarkedet med store utslag på aksje- og obligasjonsverdiene som følge av Korona utbruddet noe som har bedret seg gjennom 2. tertial. Våre netto finansposter har som en følge av dette utviklet seg positivt de siste månedene. Fortsatt uro i finansmarkedene – ikke minst som følge av usikkerheten knyttet til markedets innhenting av verdifallet som følge av Korona tilsier at det vil være vanskelig å forutse videre utvikling i finansmarkedene for 2020. Budsjettmål for 2020 som helhet vil bli vurdert nærmere i forbindelse med budsjettreguleringen høsten 2020.

Korona-kostnader

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

Ansvar		Regnskap
1190	Diverse fellesutgifter	-725 694
1211	Moldjord skole	25 537
1212	Trones skole	72 617
1270	Beiarn barnehage	-73 346
1320	Legetjeneste	159 738
1373	Pleie- og omsorgstjenesten	517 702
1535	Kunst og kunstformidling	854
1540	Idrett, friluftsliv og andre mosjonsaktiviteter	854
1600	Administrasjon teknisk avdeling	56 100
1615	Administrasjonsbygninger	7 689
1700	Næringskontoret	-1 096 648
1840	Statlig rammetilskudd	-1 714 865
1950	Bundne driftsfond	1 096 648
Netto		-1 672 814

Det er samlet mottatt 3,088 mill i ekstra overføringer for dekning av kostnader relatert til Korona. Av disse utgjør ekstra tilskuddsmidler til næringslivet 1,096 mill. De resterende midlene vil bli godskrevet respektive rammeområder med bakgrunn av de faktiske merkostnader som Korona har medført for disse.

Sammendrag

Som det fremgår av kommentarene ovenfor, viser netto driftsresultat pr. 30.08.2020 et regnskapsmessig merforbruk på Mnok 5,255 mot budsjettert merforbruk på Mnok 6,481. Bildet er sammensatt men som redegjort for ovenfor har en del avdelinger utfordringer med å drifte innenfor budsjetterte rammer mens andre drifter godt innenfor disse. Uforutsette kostnader knyttet til Korona må ta del av forklaringen der det er merforbruk, men uavhengig av dette er det områder innenfor helse og oppvekst som har gjenntagende utfordringer med sine budsjetttrammer. For Teknisk og Landbruk, Oppvekst og Helse- og omsorg er det ulike utfordringer knyttet til budsjettmålene for 2. tertial. Spesielt innenfor Oppvekst og Helse- og omsorg samt barnehage er det utfordringer knyttet til økt ressursbruk samt et høyt sykefravær som er kostnadsdrivende. Det synes nå som at enhetene ikke vil være i stand til å drifte innefor disse budsjetttrammene i 2020.

Vedlegg:

Økonomisk oversikt – drift 30.08.2020.



Økonomisk oversikt - drift

20 Beiarn kommune - 2020

14.09.2020

	Regnskap	Reg. budsjett	Oppr.budsjett	Regnskap i fjor
Driftsinntekter				
Rammetilskudd	40.826.538,00	42.868.700,00	42.868.700,00	38.124.433,00
Inntekts- og formuesskatt	19.736.780,37	15.074.640,00	15.074.640,00	18.883.064,60
Eiendomsskatt	8.071.151,64	7.937.206,20	7.937.206,20	7.288.894,68
Andre skatteinntekter	0,00	0,00	0,00	0,00
Andre overføringer og tilskudd fra staten	2.376.865,00	962.666,64	962.666,64	1.693.950,00
Overføringer og tilskudd fra andre	10.672.588,69	7.260.021,86	7.260.021,86	13.427.851,65
Brukerbetalinger	2.906.628,57	3.744.900,56	3.744.900,56	3.249.177,59
Sølg- og leieinntekter	8.694.891,83	10.037.515,04	10.037.515,04	9.127.351,24
Sum driftsinntekter	93.285.444,10	87.885.650,30	87.885.650,30	91.794.722,76
Driftsutgifter				
Lønnsutgifter	55.307.458,48	53.975.499,49	53.975.499,49	55.663.000,88
Sosiale utgifter	9.812.427,23	10.241.943,14	10.241.943,14	10.627.667,67
Kjøp av varer og tjenester	20.153.580,99	21.145.452,72	21.145.452,72	21.472.976,59
Overføringer og tilskudd til andre	6.833.491,20	6.132.964,56	6.132.964,56	6.686.014,59
Avskrivninger	0,00	0,00	0,00	0,00
Sum driftsutgifter	92.106.957,90	91.495.859,91	91.495.859,91	94.449.659,73
Brutto driftsresultat	1.178.486,20	-3.610.209,61	-3.610.209,61	-2.654.936,97
Finansinntekter				
Renteinntekter	642.638,36	765.116,72	765.116,72	530.382,59
Utbytter	160.000,00	0,00	0,00	285.000,00
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	1.234.707,76	5.690.000,00	5.690.000,00	12.725.553,34
Renteutgifter	2.299.068,68	2.616.948,64	2.616.948,64	1.507.783,65
Avdrag på lån	6.172.014,00	6.709.333,28	6.709.333,28	4.977.212,00
Netto finansutgifter	-6.433.736,56	-2.871.165,20	-2.871.165,20	7.055.940,28
Motpost avskrivninger	0,00	0,00	0,00	0,00
Netto driftsresultat	-5.255.250,36	-6.481.374,81	-6.481.374,81	4.401.003,31
Disp. eller dekning av netto driftsresultat:				
Overføring til investering	0,00	0,00	0,00	0,00
Netto avs. til eller bruk av bundne driftsfond	-401.256,07	0,00	0,00	-103.302,10
Netto avs. til eller bruk av disposisjonsfond	344.800,00	0,00	0,00	-1.906.831,25
Dekning av tidligere års merforbruk	0,00	0,00	0,00	0,00
Sum disp. eller dekning av netto driftsresultat	-56.456,07	0,00	0,00	-2.010.133,35
Fremført til inndeckn. i senere år (merforbruk)	0,00	0,00	0,00	0,00

Beiarn Kommune		
Ar. Saksnr.	Dok.nr.	Reg.nr./Ar
20/521	8	4/206/20
14 SEPT 2020		
Ark.kode P	151	
Ark.kode S	151	
Avdeling	Saksbeh.	GAS
Kassasjef	Gradering	

FINANSRAPPORTERING 2020 2. TERTIAL

Saksbehandler: Geir Arne Solbakk
 Arkivsaksnr.: 20/360

Arkiv: 250

Saksnr.:	Utvalg	Møtedato
17/20	Formannskapet	01.04.2020
18/20	Beiarn Kommunestyre	29.04.2020
28/20	Formannskapet	10.06.2020
35/20	Beiarn Kommunestyre	19.06.2020
39/20	Formannskapet	21.09.2020
/	Beiarn Kommunestyre	

Rådmannens innstilling:

Fremlagte finansrapport tas til etterretning.

Saksutredning:

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 budsjettet for 2020.

Rådmannen skal ifølge finansreglementet legge frem jevnlig rapporter som viser status for forvaltningen gjennom året i tillegg til den mer avgjørende årsrapporten. Det er for tiden svært urolig, eller volatil som fagfolkene gjerne kaller det, i så vel aksje- som rentemarkedet. Korona pandemien har medført betydelige fall i verdens finansmarkeder, et nivå på fallet som vi ikke har sett siden finanskrisen.

Av vedlagte rapportering og presentasjon fremgår det at vi gjennom denne urolige perioden samlet sett har en verdiøkning på våre plasseringer i finansmarkedet på 1,64%.

I henhold til finansreglementet skal administrasjonen rapportere samlede plasseringer i henhold til de spesifikasjoner og rammer som fremkommer av reglementet. Pr. 30.08.2020 er status som følger for de ulike aktivaklassene;

	Portefølje	Min	Norm	Maks	Status
Aksjer	32,7 %	0 %	30 %	35 %	OK
Obligasjoner	67,0 %	0 %	70 %	100 %	OK
Strukturer	0,0 %	0 %	0 %	0 %	OK
Bankinnskudd	0,3 %	0 %	0 %	100 %	OK

% av total portefølje	Portefølje	Min	Norm	Maks	Status
Antatt høyere kvalitet	48,1 %	0 %	55 %	100 %	OK
Lavere eller ukjent kvalitet	18,9 %	0 %	15 %	35 %	OK

Finansiell plassering er således innenfor samtlige parametre som fastsettes i kommunens finansreglement.

En stresstest illustrerer effekten på vår finansielle avkastning gitt spesikke hendelser i finansmarkedene;

Stresstest per 31.08.2020 Beiarn Kommune

Total portefølje 255 045 232 (ekskludert kontanter)

Investeringsportefølje	Vekt	Beløp	Endrings- parameter	Durasjon	Verdiendring	Kommentar
Obligasjoner	67,2 %	171 362 148				
- Renterisiko			-1,0 %	0,61	- 1 045 309	Renter opp 100bps
- Kredittrisiko			-2,0 %	2,97	- 10 178 912	Kredittmarginer opp 200bps
Norske aksjer	10,2 %	25 957 566	-30,0 %		- 7 787 270	Norske aksjer ned 30%
Utenlandske aksjer	22,6 %	57 725 518	-20,0 %		- 11 545 104	Globale aksjer ned 20%
Netto valutaposisjon	8,0 %	20 410 658	-10,0 %		- 2 041 066	NOK styrker seg 10%
Alt. investeringer	0,0 %	-	-10,0 %		-	Faller 10% i verdi
Samlet tap (uten korrelasjon)			-12,8 %		- 32 597 660	Samlet tap
Samlet tap (med korrelasjon)			-11,2 %		- 28 442 351	Samlet tap hensyntatt korrelasjon

Samlet potensielt tap hensyntatt korrelasjon av de ulike faktorene illustrerer klart behovet for et solid Bufferfond for kommunen.

Både aksjemarkedene og obligasjonsmarkedet har vært betydelig rammet av den uroen som har oppstått i kjølvannet av Korona pandemien. Administrasjonen har arbeidet aktivt med plassering i markedet og reallokering av porteføljen i perioden siden midten av februar. De tiltak som er satt i verk har bidratt til å sikre kommunens verdier fra de verste verdifall i denne turbulente perioden. Det understrekes at kommunen ved administrasjonens omdisponeringer/reallokeringer har unngått å realisert de verdireduksjonene vi har sett og derigjennom er bedre rustet for å ta del i en oppgang i markedet. Gjennom 2. tertial har vi gradvis faset inn store deler av denne investeringen i markedet.

Markedskorreksjonen ser i dag ut til å få en tradisjonell «V» form, noe som indikerer at vi vil få en relativt rask opphenting av markedsverdiene, dog nok ikke på nivå med det vi opplevde mot slutten av 2019. Ved utgangen av august måned var i så måte hovedindeksen ved Oslo Børs (OSEBX) ned 7,75% fra 01.01.2020. Det er naturligvis stor usikkerhet i forhold til fremtidig utvikling og en eventuell ny negativ korreksjon i markedet.

Vedlegg:

Avkastningsrapport Beiarn kommune 30.08.2020.

Nordea

Avkastningsrapport

Beiarn Kommune 31.08.2020



Innholdsfortegnelse

1. Beholdningsoversikt	2
2. Obligasjoner	4
3. Aksjer	9
4. Pengemarked	11
5. Avkastning	12
6. Transaksjoner	15
7. Hendelser	17
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 gate 7, 1166 Sentrum, 0107 Oslo, 920058817 MVA (Foretaksregisteret).

1. Beholdningsoversikt

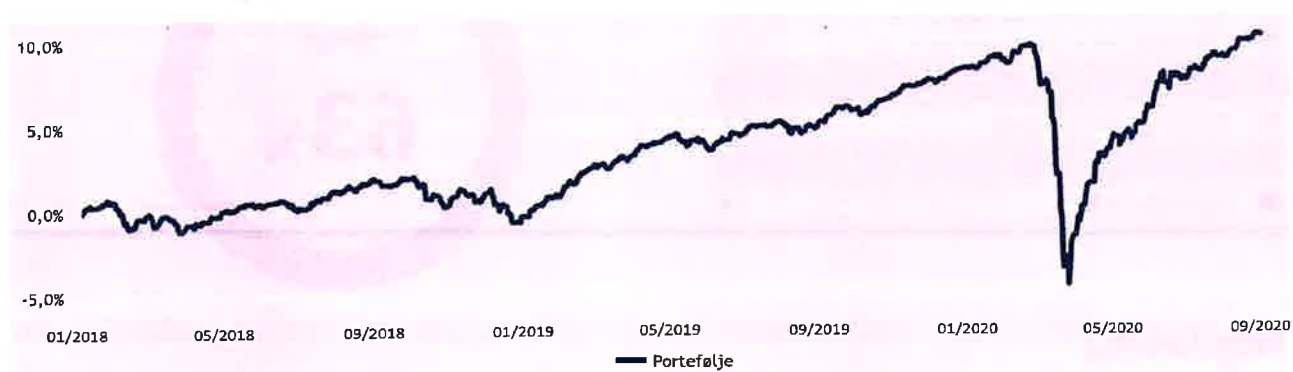
Avkastning (NOK)

	HITIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Markedsverdi ved start av perioden	234 718 646	236 180 640
Markedsverdi ved rapporteringsdato	235 604 949	235 604 949
Netto kontantstrøm	2 721 054	3 161 878
AVKASTNING	3 607 357	2 586 186

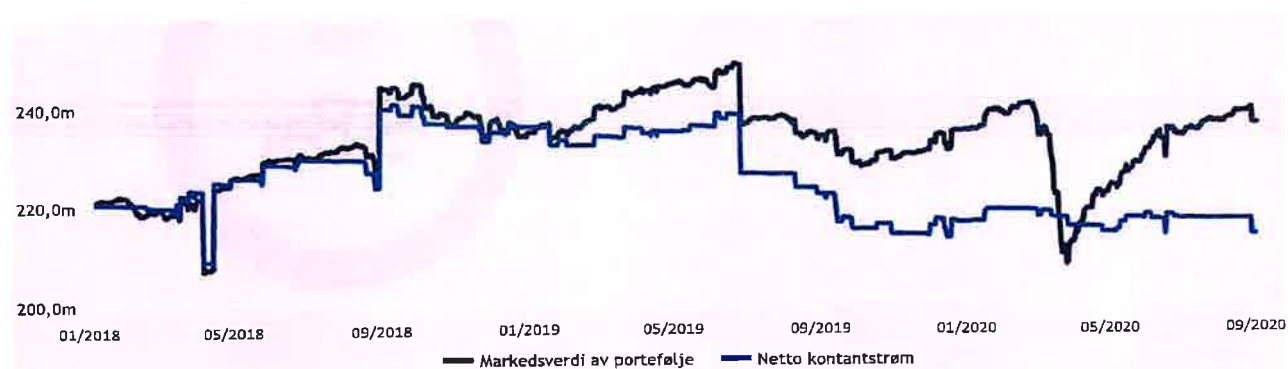
Avkastning (%)

	HITIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	1,64	1,09
Volatilitet	7,05	1,49

Historisk utvikling (%)



Historisk utvikling (NOK)



1. Beholdningsoversikt

Fordeling mellom aktivaklasser

AKTIVAKLASSE	VEKT
● Aksjer	23 %
● Obligasjoner	73 %
Stat	0 %
Investment Grade	34 %
High Yield	4 %
Fremvoksende markeder	3 %
Uten rating	32 %
● Pengemarked	0 %
● Alternative investeringer	0 %
● Ikke tilgjengelig	4 %



Geografisk fordeling

REGION	VEKT
● Norge	63 %
● Europa	12 %
● Nord-Amerika	11 %
● Japan	1 %
● Fremvoksende markeder	4 %
● Andre utviklede land	1 %
● Ikke tilgjengelig	7 %



Valutafordeling

VALUTA	VEKT
● NOK	98 %
● Andre	2 %



2. Obligasjoner

Nøkkeltall

Markedsverdi (NOK)	171 362 148
Yield (%)	2,46
Rentedurasjon	0,61
Kreditturasjon	2,97

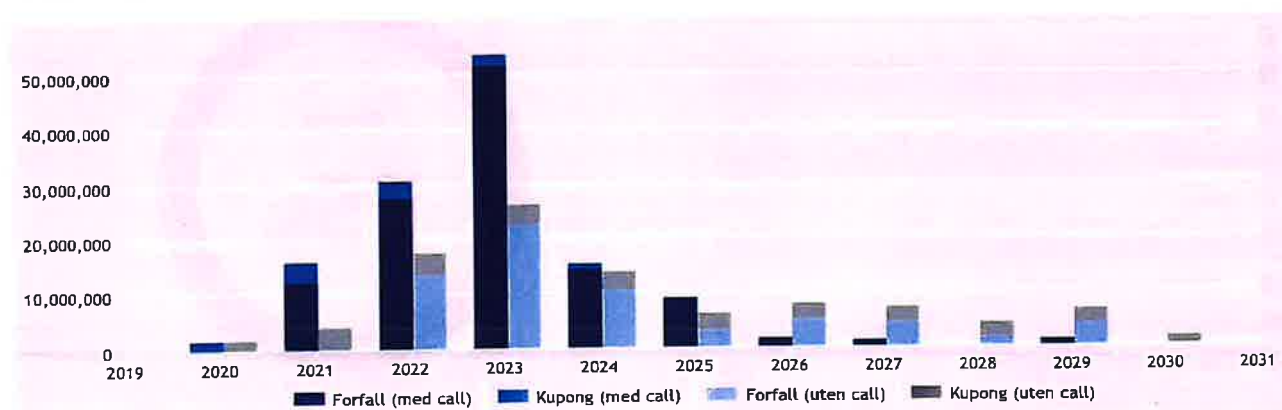
73%

Vekt i portefølje

Avkastning (%)

	HITTIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	2,84	0,58
Volatilitet	5,09	0,51

Fremtidige kontantstrømmer for obligasjoner (NOK)



Allokering obligasjoner

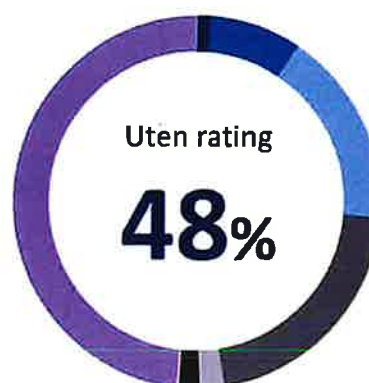
AKTIVAKLASSE	VEKT
Stat	0 %
Investment Grade	47 %
High Yield	6 %
Uten rating	44 %
Fremvoksende markeder	4 %



2. Obligasjoner

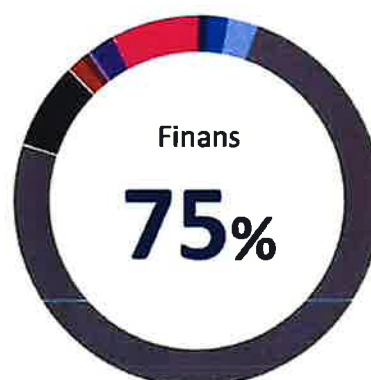
Ratingfordeling

VURDERING	VEKT
AAA	1 %
AA	8 %
A	17 %
BBB	21 %
BB	2 %
B	2 %
CCC	0 %
CC	0 %
C	0 %
Uten rating	48 %



Sektorfordeling

SEKTOR	VEKT
Forbruksvarer	1 %
Konsumvarer	2 %
Energi	3 %
Finans	75 %
Helse	0 %
Industrivarer / tjenester	7 %
Informasjonsteknologi	0 %
Materialer	1 %
Kommunikasjonstjenester	1 %
Eiendom	0 %
Kraftforsyning	2 %
Annet	0 %
Ikke tilgjengelig	8 %



Geografisk fordeling

REGION	VEKT
Norge	78 %
Europa	14 %
Nord-Amerika	1 %
Japan	0 %
Fremvoksende markeder	4 %
Andre utviklede land	0 %
Ikke tilgjengelig	3 %



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 (%)
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	5,2	NOK	12 000 000	101,42	12 174 132	28.08.2023	0,25	3,04
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	4,4	NOK	10 000 000	102,62	10 360 984	27.06.2021	0,08	2,34
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	2,6	NOK	6 000 000	102,02	6 168 974	18.09.2023	0,05	3,05
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	1,7	NOK	4 000 000	99,82	4 021 662	17.09.2168	0,05	3,34
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	1,7	NOK	4 000 000	99,89	4 004 150	15.09.2023	0,04	0,95
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500	1,7	NOK	4 000 000	99,33	3 992 709	19.06.2025	0,05	2,43
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	1,5	NOK	3 500 000	99,96	3 502 377	16.01.2023	0,13	0,78
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	1,3	NOK	3 000 000	101,19	3 063 430	31.03.2022	0,08	4,47
Sparebanken More 4.13% 20991231	1,3	NOK	3 000 000	101,26	3 060 784	15.06.2022	0,04	2,77
Sparebank i Smn 4.31% 20991231	1,3	NOK	3 000 000	101,04	3 043 401	18.07.2023	0,14	3,01
Bnbank Asa 1.61% 20221220	1,3	NOK	3 000 000	100,83	3 031 362	20.12.2022	0,06	0,61
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	1,3	NOK	3 000 000	100,89	3 030 044	31.10.2022	0,17	0,80
Bnbank Asa 3.24% 20291218	1,3	NOK	3 000 000	100,36	3 021 471	18.12.2024	0,05	1,52
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	1,3	NOK	3 000 000	99,85	3 001 228	13.03.2023	0,04	0,86
Dfos A/S 2.96% 20240607	1,2	NOK	3 000 000	94,00	2 832 530	07.06.2024	0,02	3,41
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	0,9	NOK	2 000 000	102,09	2 048 589	04.06.2025	0,01	0,89
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20230313	0,9	NOK	2 000 000	101,42	2 044 273	21.03.2023	0,06	3,36
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	0,9	NOK	2 000 000	101,38	2 040 606	29.03.2022	0,08	2,71
Skue Sparebank 18/PERP FRN	0,9	NOK	2 000 000	100,86	2 033 006	15.03.2023	0,04	3,23
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	0,9	NOK	2 000 000	101,23	2 030 396	10.12.2024	0,03	0,93
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	0,9	NOK	2 000 000	100,74	2 029 387	13.03.2023	0,04	3,04
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	0,8	NOK	2 000 000	100,05	2 002 010	02.05.2023	0,17	0,89
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230313	0,8	NOK	2 000 000	99,71	1 994 288	30.08.2023	0,25	0,95
Aker Asa 3.51% 20230131	0,8	NOK	2 000 000	99,32	1 991 509	31.07.2022	0,16	3,18
Dfos A/S 2.11% 20220928	0,8	NOK	2 000 000	97,75	1 960 950	28.09.2022	0,08	2,66

2. Obligasjoner

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS- PRIS, (EKS. RENTE)	MARKEDS- VERDI (NOK)	FORFALLS- DATO	RENTE- DURASJON	YIELD (%)
Color Group Asa 4.57% 20241002	0,7	NOK	2 000 000	79,36	1 597 676	02.10.2024	0,07	9,06
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	0,6	NOK	1 500 000	101,05	1 527 809	20.09.2022	0,06	3,46
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	0,6	NOK	1 500 000	100,79	1 522 388	25.06.2025	0,07	3,46
Bank Norwegian Asa 4.09% 20260921	0,6	NOK	1 500 000	99,23	1 498 224	21.09.2021	0,06	3,98
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2	0,6	NOK	1 500 000	98,00	1 487 563	04.12.2023	0,01	5,39
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	0,6	NOK	1 500 000	96,38	1 447 413	20.02.2024	0,21	5,01
Ship Finance International Ltd 6.23% 20251	0,6	NOK	1 500 000	94,07	1 419 141	21.01.2025	0,13	6,17
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%	0,5	NOK	1 100 000	100,80	1 118 321	09.03.2023	0,03	3,35
Sunnadal Sparebank 6.04% 20991231	0,4	NOK	1 000 000	102,36	1 036 522	02.12.2021	0,01	3,23
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	0,4	NOK	1 000 000	102,04	1 026 244	16.04.2024	0,13	3,89
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	0,4	NOK	1 000 000	101,63	1 025 189	19.06.2023	0,06	3,63
Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113	0,4	NOK	1 000 000	102,02	1 024 882	13.01.2022	0,12	1,87
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	0,4	NOK	1 000 000	101,82	1 022 053	10.04.2024	0,12	2,10
DigiPlex Norway 20/23 FRN	0,4	NOK	1 000 000	101,68	1 019 268	12.05.2023	0,20	4,09
Havilafjord As 6.02% 20230619	0,4	NOK	1 000 000	100,33	1 014 223	19.06.2023	0,06	5,11
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	0,4	NOK	1 000 000	101,12	1 014 105	21.09.2022	0,06	0,82
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 202206	0,4	NOK	1 000 000	100,90	1 011 797	21.06.2022	0,06	0,80
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524	0,4	NOK	1 000 000	101,07	1 011 146	24.05.2022	0,24	1,51
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%	0,4	NOK	1 000 000	100,64	1 007 501	26.04.2023	0,16	0,81
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	0,4	NOK	1 000 000	99,86	1 006 913	11.06.2168	0,03	3,64
Odal Sparebank 1.81% 20230906	0,4	NOK	1 000 000	100,38	1 006 213	06.09.2023	0,02	0,87
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	0,4	NOK	1 000 000	100,38	1 004 485	22.11.2022	0,23	3,98
Berg Sparebank 2.1% 20220912	0,4	NOK	1 000 000	100,16	1 003 669	12.09.2022	0,04	0,78
Instabank Asa 6.15% 20280328	0,4	NOK	1 000 000	99,38	1 003 212	28.03.2023	0,08	5,49
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	0,4	NOK	1 000 000	100,09	1 001 035	24.11.2022	0,24	0,68
Åfjord Sparebank	0,4	NOK	1 000 000	99,26	992 742	26.02.2024	0,24	1,08
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	0,4	NOK	1 000 000	93,11	939 180	03.06.2024	0,01	5,24
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	0,3	NOK	800 000	101,29	812 686	21.04.2022	0,14	1,70
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	0,3	NOK	700 000	102,03	720 324	12.09.2023	0,04	3,14
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 21	0,3	NOK	700 000	100,98	712 839	09.09.2167	0,03	3,23
Brage Finans As 3.4% 20280606	0,2	NOK	500 000	102,40	515 160	06.06.2023	0,02	1,75
Brage Finans As 4.76% 20260607	0,2	NOK	500 000	101,99	514 646	07.06.2021	0,02	1,42
Brage Finans As 5% 20991231	0,2	NOK	500 000	101,84	513 655	20.09.2022	0,06	3,52
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 21	0,2	NOK	500 000	101,58	511 562	28.09.2022	0,08	3,26
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	0,2	NOK	500 000	101,64	510 993	22.12.2022	0,06	2,02
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	0,2	NOK	500 000	101,74	510 589	20.10.2021	0,14	1,62
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 205	0,2	NOK	500 000	101,04	509 929	07.06.2022	0,02	3,38
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	0,2	NOK	500 000	101,45	507 601	25.11.2167	0,23	3,18
Holand Sparebank 3.27% 20270222	0,2	NOK	500 000	101,38	507 156	22.02.2022	0,24	1,55

2. Obligasjoner

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS- PRIS, (EKS. RENTE)	MARKEDS- VERDI (NOK)	FORFALLS- DATO	RENTE- DURASJON	YIELD (%)
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	0,2	NOK	500 000	101,25	506 919	08.11.2022	0,20	1,66
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	0,2	NOK	500 000	97,82	491 367	12.10.2022	0,12	4,31
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	0,2	NOK	500 000	96,14	485 483	02.10.2023	0,09	7,02
Color Group Asa 4.42% 20231123	0,2	NOK	500 000	84,04	420 543	23.11.2023	0,19	9,12
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261	0,2	NOK	400 000	101,96	411 094	14.12.2021	0,04	2,16
TOTAL	54,5				128 435 710		0,10	2,67

Nøkkeltall for fond

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	ANTALL	MARKEDS- PRIS	MARKEDSVERDI (NOK)	RENTE- DURASJON	YIELD (%)
Nordea Kreditt Stars I	7,6	NOK	169 315,77	105,11	17 796 055	2,04	0,76
Kip Obligasjon 3 Ar	3,1	NOK	6 679,97	1 076,33	7 189 874	1,68	-
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	2,5	NOK	5 276,53	1 124,47	5 933 312	-	-
* Nordea European Cross Credit	2,1	NOK	4 263,52	1 181,83	5 038 752	4,69	2,35
Nordea Emerging Market Corp. Bond	1,5	NOK	4 044,22	887,98	3 591 185	5,57	5,05
Nordea FRN Kreditt	1,4	NOK	3 182,79	1 061,10	3 377 260	0,11	0,98
TOTAL	18,2				42 926 439	2,50	-

* Komplette allokeringinformasjon er ikke tilgjengelig for dette produktet

3. Aksjer

Nøkkeltall

Markedsverdi (NOK)

64 119 896

27%

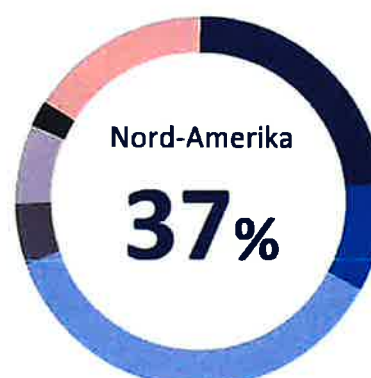
Vekt i portefølje

Avkastning (%)

	HITTIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	-5,34	2,52
Volatilitet	22,14	5,02

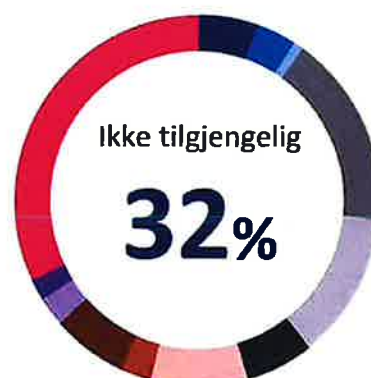
Geografisk fordeling

REGION	VEKT
Norge	23 %
Europa	9 %
Nord-Amerika	37 %
Japan	5 %
Fremvoksende markeder	7 %
Andre utviklede land	2 %
Ikke tilgjengelig	16 %



Sektorfordeling

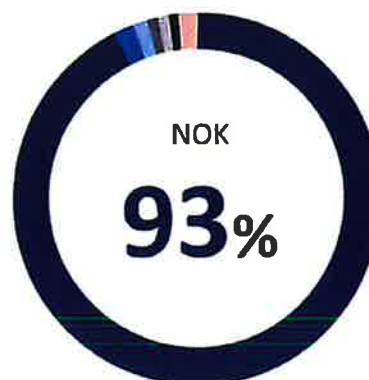
SEKTOR	VEKT
Forbruksvarer	5 %
Konsumvarer	4 %
Energi	1 %
Finans	17 %
Helse	13 %
Industrivarer / tjenester	6 %
Informasjonsteknologi	9 %
Materialer	3 %
Kommunikasjonstjenester	7 %
Eiendom	3 %
Kraftforsyning	2 %
Annet	0 %
Ikke tilgjengelig	32 %



3. Aksjer

Valutafordeling

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



Nøkkeltall for aksjer

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

Nøkkeltall for fond

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	ANTALL	MARKEDS- PRIS	MARKEDSVERDI (NOK)
Nordea Stabile Aksjer Global	8,8	NOK	7 610,34	2 717,81	20 683 482
Pareto Nordic Alpha B Nok	4,4	NOK	52 139,54	196,58	10 249 591
Nordea Norge Verdi	3,6	NOK	750,75	11 327,85	8 504 416
Klp Aksjglobal Indeks lii Acc	3,3	NOK	2 795,31	2 766,11	7 732 134
Nordea Global Opportunity Equity Fund (NOK Hedged)	2,4	NOK	31 472,27	179,51	5 649 588
Nordea Stable Emerging Markets Equity Fund	1,6	NOK	6 830,91	544,35	3 718 405
Klp Aksjenorge Indeks li	1,1	NOK	1 125,07	2 295,21	2 582 282
TOTAL	25,1				59 119 896

4. Pengemarked

Nøkkeltall

Bankinnskudd

122 905

0,1%

Vekt i portefølje

Avkastning (%)

	HITTEL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Avkastning	0,00	0,00
Volatilitet	0,00	0,00

Valutafordeling

VALUTA	VEKT
☒ NOK	100 %



Nøkkeltall for bankinnskudd

NAVN	VEKT (%)	VALUTA	NOMINELT BELØP	MARKEDS- PRIS	MARKEDS- VERDI (NOK)	DATO	RENTE- DURASJON	YIELD (%)
64280535344	0,1	NOK	-	-	122 905	-	-	0,00
TOTAL	0,1				122 905			0,00

5. Avkastning

Obligasjonsfond og obligasjoner

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJON NS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Aker Asa 3.51% 20230131	466 953,61	193 210,11	60 040,62	0,00	720 204,34	21,12
Nordea Emerging Market Corp. Bond	52 654,80	400 955,52	-	0,00	453 610,32	16,29
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	235 903,49	545 620,12	-	0,00	781 523,61	11,57
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	-	10 475,30	36 806,12	0,00	47 281,42	4,74
Havilafjord As 6.02% 20230619	-	3 333,30	42 116,14	0,00	45 449,44	4,61
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	-	10 526,40	125 721,57	0,00	136 247,97	4,57
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	-	5 967,80	35 338,31	0,00	41 306,11	4,14
Skue Sparebank 18/PERP FRN	-	16 997,60	64 213,80	0,00	81 211,40	4,11
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20991231	-	12 282,20	67 042,20	0,00	79 324,40	3,98
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20991231	-	5 665,52	21 849,53	0,00	27 515,05	3,97
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	-	4 721,22	23 083,66	0,00	27 804,88	3,96
Brage Finans As 5% 20991231	-	1 387,55	18 353,04	0,00	19 740,59	3,94
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%	-	7 969,28	34 707,73	0,00	42 677,01	3,92
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	-	3 559,70	15 858,32	0,00	19 418,02	3,90
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	-	5 996,40	50 484,12	0,00	56 480,52	3,79
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	-	14 096,60	59 745,02	0,00	73 841,62	3,73
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 20991231	-	1 683,80	16 849,73	0,00	18 533,53	3,71
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231	-	1 381,90	16 775,15	0,00	18 157,05	3,65
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	-	24 988,80	192 089,53	0,00	217 078,33	3,60
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	-	56 731,20	365 800,80	0,00	422 532,00	3,52
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	-	16 317,30	87 945,87	0,00	104 263,17	3,50
Sunndal Sparebank 6.04% 20991231	-	-6 506,30	41 526,71	0,00	35 020,41	3,45
Brage Finans As 3.4% 20280606	-	4 517,60	12 254,99	0,00	16 772,59	3,33
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	-	8 621,20	24 221,62	0,00	32 842,82	3,28
Sparebanken More 4.13% 20991231	-	2 529,30	94 287,43	0,00	96 816,73	3,22
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	-	-200,10	31 597,79	0,00	31 397,69	3,16
DigiPlex Norway 20/23 FRN	-	16 745,00	14 733,06	0,00	31 478,06	3,15
Klp Obligasjon 3 Ar	88 234,85	208 707,13	-	0,00	296 941,98	3,02
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	-	-792,40	61 298,93	0,00	60 506,53	3,02
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	-	976,40	12 693,92	0,00	13 670,32	2,72
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	-	-170 063,00	435 333,56	0,00	265 270,56	2,58
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 20991231	44 231,99	-	138 998,84	0,00	183 230,83	2,58
Bnbank Asa 3.24% 20291218	-	22 200,60	52 734,97	0,00	74 935,57	2,52
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261	-	-3 314,32	13 113,90	0,00	9 799,58	2,41
Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113	-	-6 290,50	29 183,33	0,00	22 892,83	2,25
Bank Norwegian As 4.09% 20260921	-	-10 053,15	43 165,07	0,00	33 111,92	2,23
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	-	607,25	10 577,37	0,00	11 184,62	2,23
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	-	-722,48	18 600,48	0,00	17 878,00	2,22
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270521	-	810,00	20 872,22	0,00	21 682,22	2,16

5. Avkastning

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJON NS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Teekay Lng Partners Lp 5.64% 20230829	29 974,38	-	23 650,20	0,00	53 624,58	2,09
Brage Finans As 4.76% 20260607	-	-6 412,25	16 775,15	0,00	10 362,90	2,03
Instabank Asa 6.15% 20280328	-	-21 762,50	41 832,73	0,00	20 070,23	2,01
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	-	-3 692,45	13 813,23	0,00	10 120,78	1,99
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	-	-1 416,70	21 128,33	0,00	19 711,63	1,98
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	-	32 842,16	5 946,20	0,00	38 788,36	1,93
Holand Sparebank 3.27% 20270222	-	-1 919,10	11 562,78	0,00	9 643,68	1,91
Hegra Sparebank 4.69% 20991231	3 892,70	-	5 262,64	0,00	9 155,34	1,82
Nordea European Cross Credit	36 843,03	42 360,48	-	0,00	79 203,50	1,58
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	-	11 863,80	10 524,60	0,00	22 388,40	1,49
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	-6,70	24 561,65	5 795,70	0,00	30 350,65	1,49
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	-	-2 577,00	16 034,47	0,00	13 457,47	1,34
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	-	1 821,90	11 315,51	0,00	13 137,41	1,32
Bnbank Asa 1.61% 20221220	-	-207,30	39 561,70	0,00	39 354,40	1,31
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	-	-700,80	38 174,17	0,00	37 473,37	1,26
Berg Sparebank 2.1% 20220912	-	-495,70	12 778,92	0,00	12 283,22	1,23
Odal Sparebank 1.81% 20230906	-	-1 229,80	13 394,41	0,00	12 164,61	1,22
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%	-	-1 093,30	13 271,46	0,00	12 178,16	1,22
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	-	-7 365,60	43 070,90	0,00	35 705,30	1,18
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20220912	-	-2 446,40	24 694,38	0,00	22 247,98	1,12
Stadsbygd Sparebank 6.4% 20991231	-1 337,97	-	7 014,19	0,00	5 676,22	1,09
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220607	-3 948,40	-3 270,90	22 051,45	0,00	14 832,15	1,09
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	-	-1 429,50	36 713,02	0,00	35 283,52	1,01
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	-	-17 655,30	31 501,37	0,00	13 846,07	0,96
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	-	-18 443,53	50 207,87	0,00	31 764,34	0,87
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	-	-5 553,27	22 596,20	0,00	17 042,93	0,85
Stolt Nielsen Sa 5.58% 20200408	-3 097,03	-	9 742,53	0,00	6 645,50	0,66
Wallenius Wilhelm Logistics 4.06% 20210909	3 333,38	-	9 907,80	0,00	13 241,18	0,66
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 20220912	-	-48 765,00	58 221,67	0,00	9 456,67	0,63
Sparebanken Hemne 2.12% 20220210	957,18	-	4 760,56	0,00	5 717,74	0,56
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	-	-7 170,80	28 833,20	0,00	21 662,40	0,54
Sparebanken Pluss 2.26% 20221128	-12 614,60	-	28 099,07	0,00	15 484,47	0,52
Lillestrom Sparebank 3.53% 20250310	-2 886,30	-	7 758,33	0,00	4 872,03	0,48
Opdals Sparebank 2.09% 20220321	3 751,60	-	4 184,40	0,00	7 936,00	0,39
Strommen Sparebank 1.94% 20220509	1 679,37	-	1 851,10	0,00	3 530,47	0,35
Orskog Sparebank 1.82% 20211018	1 648,40	-	2 462,20	0,00	4 110,60	0,20
Rindal Sparebank 1.74% 20210622	838,03	-	1 155,50	0,00	1 993,53	0,20
Sparebanken Bien 2.41% 20210602	959,78	-	2 733,40	0,00	3 693,18	0,18
Åfjord Sparebank	-	-7 383,69	8 380,51	0,00	996,82	0,10
Pareto Obligasjon B	-11 858,59	-	-	0,00	-11 858,59	-0,10
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500	-	-26 920,00	19 628,89	0,00	-7 291,11	-0,18

5. Avkastning

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJON NS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Nordea Kreditt Stars I	-262 219,89	215 514,00	-	0,00	-46 705,89	-0,27
Wilh Wihelmsen Asa 3.8% 20221012	-	-13 397,86	10 061,41	0,00	-3 336,45	-0,67
Hegra Sparebank 2% 20220809	-16 765,50	-	7 418,88	0,00	-9 346,62	-0,93
Dfds A/S 2.11% 20220928	-	-51 505,07	31 131,18	0,00	-20 373,89	-1,02
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	-	-54 375,00	37 025,88	0,00	-17 349,12	-1,17
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 1.96% 20240101	-33 868,60	-	8 925,07	0,00	-24 943,53	-1,65
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250101	-	-88 905,00	51 309,17	0,00	-37 595,83	-2,54
Nordea FRN Kreditt	-272 369,13	38 060,32	-	0,00	-234 308,81	-3,31
Dfds A/S 2.96% 20240607	-	-166 109,70	54 900,90	0,00	-111 208,80	-3,75
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	-	-76 428,60	28 641,12	0,00	-47 787,48	-4,79
Color Group Asa 4.42% 20231123	-	-91 046,65	10 495,14	0,00	-80 551,51	-15,86
Color Group Asa 4.57% 20241002	-	-420 334,80	77 472,31	0,00	-342 862,49	-18,44
TOTAL	350 883,87	628 650,59	3 433 787,23	0,00	4 413 321,70	2,43

Aksjer

NAVN	REALISERT AVKASTNING	UREALISERT AVKASTNING	KUPONG / UTBYTTE	TRANSAKSJON NS - KOSTNADER	TOTAL AVKASTNING (NOK)	TOTAL AVKASTNING (%)
Nordea Global Opportunity Equity Fund (N)	-	649 587,71	-	0,00	649 587,71	12,99
Nordea Norge Verdi	44 313,02	609 985,80	-	0,00	654 298,82	9,74
Pareto Nordic Alpha B Nok	-	170 755,25	-	0,00	170 755,25	1,69
Klp Aksjglobal Indeks lll Acc	-	101 185,15	-	0,00	101 185,15	1,33
Gildeskål Sparebank EK-bevis (ikke notert)	-	-	-	0,00	0,00	0,00
Nordea European Value Fund	-56 681,07	-	-	0,00	-56 681,07	-1,96
Nordea Stabile Aksjer Global	-	-1 414 900,55	-	1 250,00	-1 416 150,55	-6,74
Klp Aksjenorge Indeks i	-	-213 842,85	-	0,00	-213 842,85	-7,65
Nordea Stable Emerging Markets Equity Fd	-	-662 598,08	-	0,00	-662 598,08	-15,12
TOTAL	-12 368,05	-759 827,58	0,00	1 250,00	-773 445,62	-1,44

TOTAL SUM	338 516	-131 177	3 433 787	1 250	3 639 876	1,53
------------------	----------------	-----------------	------------------	--------------	------------------	-------------

6. Transaksjoner

Obligasjoner

NAVN	ISIN	VALUTA	KJØP/SALG	HANDELS-DATO	ANTALL	PRIS	BELØP
Klp Obligasjon 3 Ar	NO0010272362	NOK	Salg	25.08.2020	2 786	1 076,76	3 000 000
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Kjøp	25.06.2020	71 249	103,86	-7 400 000
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	NOK	Kjøp	25.06.2020	1 500 000	100,00	-1 500 000
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Salg	22.06.2020	4 818	103,77	500 000
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220621	NO0010798416	NOK	Salg	18.06.2020	500 000	100,44	502 195
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500619	NO0010886153	NOK	Kjøp	19.06.2020	4 000 000	100,00	-4 000 000
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 20991231	NO0010706021	NOK	Salg	17.06.2020	7 000 000	102,75	7 255 801
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NO0010885205	NOK	Kjøp	17.06.2020	6 000 000	100,00	-6 000 000
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NO0010885205	NOK	Salg	11.06.2020	2 000 000	100,00	2 000 000
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Salg	11.06.2020	5 000 000	99,00	4 970 508
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NO0010884547	NOK	Kjøp	04.06.2020	2 000 000	100,45	-2 009 800
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NO0010884976	NOK	Salg	11.06.2020	1 000 000	100,00	1 000 173
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Salg	11.06.2020	38 612	103,59	4 000 000
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NO0010884976	NOK	Kjøp	08.06.2020	3 000 000	100,00	-3 000 218
Sparebanken Pluss 2.26% 20221128	NO0010869530	NOK	Salg	10.06.2020	3 000 000	99,57	2 987 958
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	LU0922130215	NOK	Salg	02.06.2020	2 069	1 063,46	2 200 000
Pareto Obligasjon B	NO0010864069	NOK	Salg	02.06.2020	7 774	1 013,53	7 878 836
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Salg	29.05.2020	40 023	102,44	4 100 000
DigiPlex Norway 20/23 FRN	NO0010881790	NOK	Kjøp	30.04.2020	1 000 000	100,00	-1 000 005
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Kjøp	05.05.2020	1 500 000	94,33	-1 415 946
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Kjøp	29.04.2020	500 000	94,75	-473 933
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	LU0922130215	NOK	Kjøp	23.04.2020	7 345	1 021,07	-7 500 000
Pareto Obligasjon B	NO0010864069	NOK	Salg	23.04.2020	7 469	1 004,11	7 500 000
Hegra Sparebank 2% 20220809	NO0010851652	NOK	Salg	20.04.2020	1 000 000	98,37	988 335
Nordea FRN Kreditt	NO0010477946	NOK	Salg	15.04.2020	4 898	1 020,77	5 000 000
Nordea Emerging Market Corp. Bond	LU0733659378	NOK	Kjøp	08.04.2020	2 222	719,99	-1 600 000
Nordea European Cross Credit	LU0772947593	NOK	Kjøp	08.04.2020	1 474	1 085,12	-1 600 000
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Salg	08.04.2020	50 078	99,84	5 000 000
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Kjøp	30.03.2020	5 000 000	87,75	-4 423 965
Nordea FRN Kreditt	NO0010477946	NOK	Salg	26.03.2020	3 463	1 010,62	3 500 000
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 1.96% 2022021	NO0010839459	NOK	Salg	20.03.2020	1 500 000	98,45	1 481 120
Hegra Sparebank 4.69% 20991231	NO0010743321	NOK	Salg	04.03.2020	500 000	101,40	508 114
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	NOK	Kjøp	04.03.2020	1 000 000	100,00	-1 000 005
Stadsbygd Sparebank 6.4% 20991231	NO0010771694	NOK	Salg	09.03.2020	500 000	103,17	516 036
Lillestrom Sparebank 3.53% 20250310	NO0010732233	NOK	Salg	10.03.2020	1 000 000	100,00	1 000 000
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kjøp	27.02.2020	500 000	102,25	-511 736
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	NO0010807373	NOK	Kjøp	27.02.2020	500 000	100,50	-505 826
Stolt Nielsen Sa 5.58% 20200408	NO0010733819	NOK	Salg	26.02.2020	1 000 000	100,30	1 011 424
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kjøp	25.02.2020	1 000 000	100,00	-1 000 071

6. Transaksjoner

NAVN	ISIN	VALUTA	KJØP/SALG	HANDELS-DATO	ANTALL	PRIS	BELØP
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	LU0922130215	NOK	Salg	26.02.2020	13 175	1 168,14	15 390 694
Pareto Obligasjon B	NO0010864069	NOK	Kjøp	26.02.2020	15 243	1 009,69	15 390 694
Sparebanken Hemne 2.12% 20220210	NO0010786163	NOK	Salg	25.02.2020	1 000 000	101,43	1 015 700
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Kjøp	24.02.2020	19 814	104,23	-2 065 100
Nordea Emerging Market Corp. Bond	LU0733659378	NOK	Salg	19.02.2020	1 822	901,71	1 642 885
Nordea European Cross Credit	LU0772947593	NOK	Salg	19.02.2020	2 789	1 230,98	3 433 235
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	NOK	Kjøp	19.02.2020	110 863	104,13	-11 544 497
Teekay Lng Partners Lp 5.64% 20230829	NO0010830979	NOK	Salg	19.02.2020	2 000 000	101,75	2 065 100
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kjøp	20.02.2020	1 500 000	100,00	-1 500 000
Wallenius Wilhelm Logistics 4.06% 20210913	NO0010831654	NOK	Salg	04.02.2020	2 000 000	100,50	2 024 728
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Kjøp	24.01.2020	3 000 000	100,46	-3 022 703
Opdals Sparebank 2.09% 20220321	NO0010840176	NOK	Salg	24.01.2020	2 000 000	100,97	2 024 775
Strommen Sparebank 1.94% 20220509	NO0010851322	NOK	Salg	24.01.2020	1 000 000	100,28	1 007 952
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kjøp	21.01.2020	1 500 000	100,00	-1 500 000
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	NO0010873078	NOK	Kjøp	14.01.2020	3 500 000	100,00	-3 500 005
Orskog Sparebank 1.82% 20211018	NO0010808637	NOK	Salg	14.01.2020	2 000 000	101,02	2 034 345
Rindal Sparebank 1.74% 20210622	NO0010826688	NOK	Salg	14.01.2020	1 000 000	100,58	1 007 498
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	NOK	Kjøp	13.01.2020	2 000 000	100,33	-2 009 332
Sparebanken Bien 2.41% 20210602	NO0010766587	NOK	Salg	13.01.2020	2 000 000	101,60	2 039 993
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kjøp	10.01.2020	2 000 000	100,30	-2 015 907
Teekay Lng Partners Lp 5.64% 20230829	NO0010830979	NOK	Salg	10.01.2020	2 000 000	100,62	2 028 958
Kip Obligasjon 3 Ar	NO0010272362	NOK	Kjøp	31.12.2019	175	1 026,21	-179 283
TOTAL							14 947 333

Aksjer

NAVN	ISIN	VALUTA	KJØP/SALG	HANDELS-DATO	ANTALL	PRIS	BELØP
Pareto Nordic Alpha B Nok	LU1471697281	NOK	Kjøp	03.06.2020	406	194,24	-78 836
Pareto Nordic Alpha B Nok	LU1471697281	NOK	Kjøp	02.06.2020	51 734	193,30	-10 000 000
Nordea Global Opportunity Equity Fund (NOK Her	LU0994684594	NOK	Kjøp	29.05.2020	31 472	158,87	-5 000 000
Nordea Norge Verdi	NO0010325731	NOK	Kjøp	15.04.2020	270	9 275,41	-2 500 000
Nordea Stabile Aksjer Global	NO0010328537	NOK	Kjøp	15.04.2020	1 005	2 487,20	-2 500 000
Nordea Norge Verdi	NO0010325731	NOK	Kjøp	08.04.2020	194	9 269,94	-1 800 000
Nordea European Value Fund	LU0173921072	NOK	Salg	19.02.2020	4 751	595,57	2 829 635
Nordea Norge Verdi	NO0010325731	NOK	Salg	19.02.2020	287	12 676,47	3 638 743
TOTAL							-15 410 458

7. Hendelser

Kuponger og utbytte

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230830	NO0010861453	NOK	Kupong	28.08.2020	2 000 000	4 700
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	27.08.2020	12 000 000	109 787
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kupong	25.08.2020	1 000 000	2 351
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524	NO0010793367	NOK	Kupong	24.08.2020	1 000 000	5 485
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	NO0010810302	NOK	Kupong	21.08.2020	1 000 000	9 818
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	21.08.2020	500 000	4 765
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kupong	21.08.2020	500 000	4 386
Holand Sparebank 3.27% 20270222	NO0010786668	NOK	Kupong	21.08.2020	500 000	3 277
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	NO0010853393	NOK	Kupong	21.08.2020	1 000 000	1 921
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kupong	19.08.2020	1 500 000	14 988
DigiPlex Norway 20/23 FRN	NO0010881790	NOK	Kupong	11.08.2020	1 000 000	12 216
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	NO0010809957	NOK	Kupong	07.08.2020	500 000	3 173
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	31.07.2020	2 000 000	5 966
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Kupong	30.07.2020	2 000 000	16 407
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	NOK	Kupong	30.07.2020	3 000 000	11 730
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95% 202304	NO0010821747	NOK	Kupong	24.07.2020	1 000 000	3 589
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kupong	21.07.2020	1 500 000	19 641
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	NO0010791023	NOK	Kupong	20.07.2020	800 000	6 127
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	17.07.2020	3 000 000	29 803
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	NO0010776941	NOK	Kupong	17.07.2020	500 000	4 651
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	15.07.2020	1 000 000	12 841
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	NO0010873078	NOK	Kupong	15.07.2020	3 500 000	11 944
Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113	NO0010781958	NOK	Kupong	10.07.2020	1 000 000	10 025
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	NO0010807373	NOK	Kupong	10.07.2020	500 000	4 888
Åfjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	09.07.2020	1 000 000	7 951
Color Group Asa 4.57% 20241002	NO0010864531	NOK	Kupong	01.07.2020	2 000 000	19 514
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	NOK	Kupong	01.07.2020	500 000	8 165
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	NO0010790066	NOK	Kupong	29.06.2020	3 000 000	45 879
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	NO0010767957	NOK	Kupong	26.06.2020	10 000 000	164 500
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	NOK	Kupong	26.06.2020	2 000 000	22 194
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	NOK	Kupong	26.06.2020	1 000 000	15 268
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	NOK	Kupong	26.06.2020	2 000 000	11 931
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 2099123	NO0010806029	NOK	Kupong	26.06.2020	500 000	6 117
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 2099123	NO0010819626	NOK	Kupong	19.06.2020	2 000 000	25 531
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NO0010805518	NOK	Kupong	19.06.2020	1 500 000	19 701
Bank Norwegian As 4.09% 20260921	NO0010774326	NOK	Kupong	19.06.2020	1 500 000	16 494
Bnbank Asa 1.61% 20221220	NO0010812514	NOK	Kupong	19.06.2020	3 000 000	15 745
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220621	NO0010798416	NOK	Kupong	19.06.2020	1 500 000	9 138
Brage Finans As 5% 20991231	NO0010806052	NOK	Kupong	19.06.2020	500 000	7 154
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	NO0010805997	NOK	Kupong	19.06.2020	1 000 000	6 244

7. Hendelser

PRODUKTNAMN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Etneal Sparebank 3.28% 20271222	NO0010812605	NOK	Kupong	19.06.2020	500 000	4 866
Havilafjord As 6.02% 20230619	NO0010825284	NOK	Kupong	18.06.2020	1 000 000	16 151
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NO0010825086	NOK	Kupong	18.06.2020	1 000 000	13 596
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	NOK	Kupong	17.06.2020	6 000 000	74 673
Bnbank Asa 3.24% 20291218	NO0010871445	NOK	Kupong	17.06.2020	3 000 000	21 007
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	NOK	Kupong	12.06.2020	3 000 000	39 206
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	NOK	Kupong	12.06.2020	2 000 000	26 643
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Kupong	12.06.2020	4 000 000	26 289
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NO0010818511	NOK	Kupong	12.06.2020	2 000 000	25 119
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	NOK	Kupong	12.06.2020	3 000 000	17 860
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261214	NO0010780596	NOK	Kupong	12.06.2020	400 000	5 430
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	NOK	Kupong	11.06.2020	700 000	9 427
Berg Sparebank 2.1% 20220912	NO0010856834	NOK	Kupong	11.06.2020	1 000 000	5 852
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	NOK	Kupong	10.06.2020	1 000 000	12 803
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991	NO0010818248	NOK	Kupong	08.06.2020	1 100 000	14 112
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2099123	NO0010818172	NOK	Kupong	08.06.2020	700 000	8 891
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	NOK	Kupong	05.06.2020	3 000 000	23 281
Brage Finans As 4.76% 20260607	NO0010766694	NOK	Kupong	05.06.2020	500 000	6 724
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231	NO0010795735	NOK	Kupong	05.06.2020	500 000	6 724
Odai Sparebank 1.81% 20230906	NO0010831357	NOK	Kupong	05.06.2020	1 000 000	6 214
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	NOK	Kupong	05.06.2020	500 000	5 248
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2023120	NO0010869019	NOK	Kupong	04.06.2020	1 500 000	23 805
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	NOK	Kupong	02.06.2020	1 000 000	12 062
Sunndal Sparebank 6.04% 20991231	NO0010779606	NOK	Kupong	29.05.2020	1 000 000	16 969
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230830	NO0010861453	NOK	Kupong	28.05.2020	2 000 000	11 931
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	27.05.2020	12 000 000	151 200
Sparebanken Pluss 2.26% 20221128	NO0010869530	NOK	Kupong	27.05.2020	3 000 000	16 125
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524	NO0010793367	NOK	Kupong	25.05.2020	1 000 000	9 226
Åfjord Sparebank	NO0010875651	NOK	Kupong	25.05.2020	1 000 000	5 975
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	22.05.2020	500 000	6 635
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	NOK	Kupong	22.05.2020	500 000	6 256
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	NO0010853393	NOK	Kupong	22.05.2020	1 000 000	5 662
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	NO0010810302	NOK	Kupong	20.05.2020	1 000 000	12 833
Holand Sparebank 3.27% 20270222	NO0010786668	NOK	Kupong	20.05.2020	500 000	4 889
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	NOK	Kupong	19.05.2020	1 500 000	20 250
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	NO0010809957	NOK	Kupong	07.05.2020	500 000	4 559
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	30.04.2020	2 000 000	12 386
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	NOK	Kupong	29.04.2020	5 000 000	55 625
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	NOK	Kupong	29.04.2020	3 000 000	20 775
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95% 202304	NO0010821747	NOK	Kupong	24.04.2020	1 000 000	6 623
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250121	NO0010872997	NOK	Kupong	21.04.2020	1 500 000	23 622
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	NO0010791023	NOK	Kupong	20.04.2020	800 000	8 251

7. Hendelser

PRODUKTNAVN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	17.04.2020	3 000 000	37 765
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	NO0010776941	NOK	Kupong	17.04.2020	500 000	5 978
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	NO0010873078	NOK	Kupong	15.04.2020	3 500 000	20 968
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	15.04.2020	1 000 000	15 419
Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113	NO0010781958	NOK	Kupong	08.04.2020	1 000 000	12 727
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	08.04.2020	1 000 000	11 215
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	NO0010807373	NOK	Kupong	08.04.2020	500 000	6 236
Color Group Asa 4.57% 20241002	NO0010864531	NOK	Kupong	01.04.2020	2 000 000	23 559
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	NOK	Kupong	01.04.2020	500 000	9 176
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	NO0010790066	NOK	Kupong	30.03.2020	3 000 000	52 098
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	NOK	Kupong	27.03.2020	2 000 000	26 339
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	NOK	Kupong	27.03.2020	1 000 000	17 341
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	NOK	Kupong	27.03.2020	2 000 000	16 077
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 2099123	NO0010806029	NOK	Kupong	27.03.2020	500 000	7 154
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	NO0010767957	NOK	Kupong	26.03.2020	10 000 000	180 231
Storebrand Livsforsikring A/S 4.4% 20991231	NO0010706021	NOK	Kupong	24.03.2020	7 000 000	79 259
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 2099123	NO0010819626	NOK	Kupong	20.03.2020	2 000 000	28 159
Bank Norwegian As 4.09% 20260921	NO0010774326	NOK	Kupong	20.03.2020	1 500 000	18 465
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220621	NO0010798416	NOK	Kupong	20.03.2020	1 500 000	11 110
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	NO0010805997	NOK	Kupong	20.03.2020	1 000 000	7 558
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	NO0010812605	NOK	Kupong	20.03.2020	500 000	5 523
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NO0010805518	NOK	Kupong	19.03.2020	1 500 000	21 347
Bnbank Asa 1.61% 20221220	NO0010812514	NOK	Kupong	19.03.2020	3 000 000	19 793
Brage Finans As 5% 20991231	NO0010806052	NOK	Kupong	19.03.2020	500 000	7 684
Havilafjord As 6.02% 20230619	NO0010825284	NOK	Kupong	18.03.2020	1 000 000	17 366
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NO0010825086	NOK	Kupong	18.03.2020	1 000 000	14 838
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	NOK	Kupong	17.03.2020	6 000 000	81 445
Bnbank Asa 3.24% 20291218	NO0010871445	NOK	Kupong	17.03.2020	3 000 000	24 570
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	NOK	Kupong	13.03.2020	3 000 000	38 448
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	NOK	Kupong	13.03.2020	2 000 000	26 137
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	NOK	Kupong	13.03.2020	4 000 000	25 278
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261214	NO0010780596	NOK	Kupong	13.03.2020	400 000	5 329
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NO0010818511	NOK	Kupong	12.03.2020	2 000 000	24 873
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	NOK	Kupong	12.03.2020	3 000 000	18 124
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	NOK	Kupong	11.03.2020	700 000	9 573
Berg Sparebank 2.1% 20220912	NO0010856834	NOK	Kupong	11.03.2020	1 000 000	6 143
Lillestrom Sparebank 3.53% 20250310	NO0010732233	NOK	Kupong	07.03.2020	1 000 000	10 086
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	NOK	Kupong	06.03.2020	3 000 000	25 177
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991	NO0010818248	NOK	Kupong	06.03.2020	1 100 000	14 654
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2099123	NO0010818172	NOK	Kupong	06.03.2020	700 000	9 237
Stadsbygd Sparebank 6.4% 20991231	NO0010771694	NOK	Kupong	06.03.2020	500 000	8 999
Brage Finans As 4.76% 20260607	NO0010766694	NOK	Kupong	06.03.2020	500 000	7 040

7. Hendelser

PRODUKTNAMN	ISIN	VALUTA	TYPE	DATO	NOMINELT BELØP	SUM (NOK)
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20991231	NO0010795735	NOK	Kupong	06.03.2020	500 000	7 040
Odal Sparebank 1.81% 20230906	NO0010831357	NOK	Kupong	05.03.2020	1 000 000	6 522
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	NOK	Kupong	05.03.2020	500 000	5 334
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 2023120	NO0010869019	NOK	Kupong	04.03.2020	1 500 000	23 963
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	NOK	Kupong	02.03.2020	1 000 000	12 234
Sunddal Sparebank 6.04% 20991231	NO0010779606	NOK	Kupong	28.02.2020	1 000 000	17 037
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	NOK	Kupong	27.02.2020	12 000 000	157 933
Sparebanken Pluss 2.26% 20221128	NO0010869530	NOK	Kupong	27.02.2020	3 000 000	17 327
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230830	NO0010861453	NOK	Kupong	27.02.2020	2 000 000	12 437
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524	NO0010793367	NOK	Kupong	24.02.2020	1 000 000	9 504
Hegra Sparebank 4.69% 20991231	NO0010743321	NOK	Kupong	24.02.2020	500 000	6 849
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	NO0010810302	NOK	Kupong	21.02.2020	1 000 000	14 048
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	NOK	Kupong	21.02.2020	500 000	6 774
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	NO0010853393	NOK	Kupong	21.02.2020	1 000 000	5 940
Holand Sparebank 3.27% 20270222	NO0010786668	NOK	Kupong	21.02.2020	500 000	5 392
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 1.96% 2022021	NO0010839459	NOK	Kupong	10.02.2020	1 500 000	9 967
Sparebanken Hemne 2.12% 20220210	NO0010786163	NOK	Kupong	07.02.2020	1 000 000	7 558
Hegra Sparebank 2% 20220809	NO0010851652	NOK	Kupong	07.02.2020	1 000 000	6 168
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	NO0010809957	NOK	Kupong	07.02.2020	500 000	5 000
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	NOK	Kupong	31.01.2020	2 000 000	12 588
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	NOK	Kupong	30.01.2020	3 000 000	21 620
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95% 202304	NO0010821747	NOK	Kupong	24.01.2020	1 000 000	6 673
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	NO0010791023	NOK	Kupong	20.01.2020	800 000	8 280
Sparebank 1 Smn 4 31% 20991231	NO0010820962	NOK	Kupong	17.01.2020	3 000 000	38 697
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	NO0010776941	NOK	Kupong	17.01.2020	500 000	5 940
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	NOK	Kupong	15.01.2020	1 000 000	15 487
Haltdalen Sparebank 4.18% 20270113	NO0010781958	NOK	Kupong	10.01.2020	1 000 000	12 437
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	NOK	Kupong	09.01.2020	1 000 000	10 631
Stolt Nielsen Sa 5.58% 20200408	NO0010733819	NOK	Kupong	07.01.2020	1 000 000	15 103
TOTAL						3 014 756

Vedlegg 1 - Nøkkeltall

Avkastning (NOK)

	HITIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Markedsverdi ved start av perioden	234 718 646	236 180 640
Investeringer	234 426 318	236 072 724
Kontanter	292 327	107 916
Markedsverdi ved rapporteringsdato	235 604 949	235 604 949
Investeringer	235 482 044	235 482 044
Kontanter	122 905	122 905
ENDRING I MARKEDSVERDI	886 303	-575 691
	HITIL I ÅR (2020)	SISTE MÅNED (AUGUST)
Solgte eller utløpte investeringer	109 084 739	3 000 000
Kjøpte investeringer	-109 547 864	0
Utbytte	0	0
Kuponger	3 014 756	176 866
Kostnader	0	0
Kontoendring	169 423	-14 988
NETTO KONTANTSTRØM	2 721 054	3 161 878
AVKASTNING	3 607 357	2 586 186

Avkastning

	HITIL I ÅR (2020)		SISTE MÅNED (AUGUST)	
	PORTEFØLJE	REFERANSE- INDEKS	PORTEFØLJE	REFERANSE- INDEKS
Avkastning (tidsvektet)	1,64 %	-	1,09 %	-
Volatilitet	7,05 %	-	1,49 %	-
Sharpe ratio	0,18	-	2,54	-
Avkastning (pengevektet)	1,53 %	-	1,10 %	-

Vedlegg 2 - Opptjente, ikke utbetalte renter

Obligasjonsfond og obligasjoner

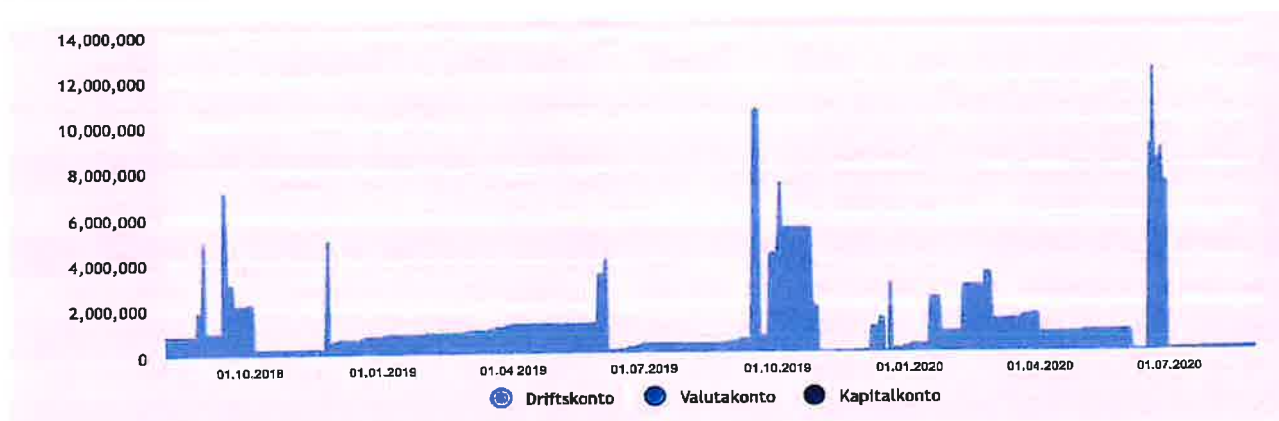
NAVN	VALUTA	NOMINELT BELØP / ANTALL	MARKEDS- PRIS, (EKS. RENTE)	OPPTJENTE RENTER (%)	MARKEDS- PRIS, (INK. RENTE)	MARKEDS- VERDI, (EKS. RENTE) (NOK)	OPPTJENTE RENTER (NOK)	MARKEDS- VERDI, (INK. RENTE) (NOK)
Åfjord Sparebank	NOK	1 000 000	99,26	0,01	99,27	992 621	121	992 742
Åfjord Sparebank 3.77% 20290410	NOK	1 000 000	101,82	0,39	102,21	1 018 153	3 900	1 022 053
Aker Asa 3.51% 20230131	NOK	2 000 000	99,32	0,25	99,58	1 986 429	5 081	1 991 509
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NOK	1 000 000	93,11	0,81	93,92	931 071	8 109	939 180
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NOK	1 000 000	101,63	0,89	102,52	1 016 328	8 861	1 025 189
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 20200101	NOK	700 000	100,98	0,85	101,83	706 884	5 955	712 839
Bank Norwegian As 4.09% 20260921	NOK	1 500 000	99,23	0,66	99,88	1 488 395	9 829	1 498 224
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NOK	500 000	96,14	0,96	97,10	480 683	4 800	485 483
Berg Sparebank 2.1% 20220912	NOK	1 000 000	100,16	0,21	100,37	1 001 602	2 067	1 003 669
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 20200101	NOK	1 500 000	98,00	1,17	99,17	1 470 000	17 563	1 487 563
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NOK	4 000 000	99,89	0,22	100,10	3 995 508	8 641	4 004 150
Bnbank Asa 1.61% 20221220	NOK	3 000 000	100,83	0,21	101,05	3 024 946	6 417	3 031 362
Bnbank Asa 3.24% 20291218	NOK	3 000 000	100,36	0,36	100,72	3 010 802	10 668	3 021 471
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	NOK	500 000	101,25	0,13	101,38	506 254	665	506 919
Brage Finans As 3.4% 20280606	NOK	500 000	102,40	0,63	103,03	512 022	3 138	515 160
Brage Finans As 4.76% 20260607	NOK	500 000	101,99	0,94	102,93	509 933	4 713	514 646
Brage Finans As 5% 20991231	NOK	500 000	101,84	0,89	102,73	509 212	4 443	513 655
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 20200101	NOK	500 000	101,58	0,73	102,31	507 905	3 658	511 562
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.77% 20200101	NOK	2 000 000	101,42	0,79	102,21	2 028 445	15 828	2 044 273
Color Group Asa 4.42% 20231123	NOK	500 000	84,04	0,07	84,11	420 208	334	420 543
Color Group Asa 4.57% 20241002	NOK	2 000 000	79,36	0,53	79,88	1 587 143	10 533	1 597 676
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NOK	2 000 000	102,09	0,34	102,43	2 041 793	6 796	2 048 589
Dfds A/S 2.11% 20220928	NOK	2 000 000	97,75	0,30	98,05	1 955 000	5 950	1 960 950
Dfds A/S 2.96% 20240607	NOK	3 000 000	94,00	0,42	94,42	2 820 000	12 530	2 832 530
DigiPlex Norway 20/23 FRN	NOK	1 000 000	101,68	0,25	101,93	1 016 750	2 518	1 019 268
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	NOK	10 000 000	102,62	0,99	103,61	10 262 459	98 525	10 360 984
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20200101	NOK	500 000	101,04	0,94	101,99	505 215	4 713	509 929
Eiendoms kreditt As 2.37% 20230116	NOK	3 500 000	99,96	0,11	100,07	3 498 576	3 801	3 502 377
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	NOK	500 000	101,64	0,56	102,20	508 203	2 790	510 993
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 20220601	NOK	1 000 000	100,90	0,28	101,18	1 009 016	2 781	1 011 797
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	NOK	1 000 000	100,38	0,07	100,45	1 003 758	727	1 004 485
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NOK	1 500 000	101,05	0,80	101,85	1 515 792	12 017	1 527 809
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NOK	1 500 000	100,79	0,70	101,49	1 511 864	10 525	1 522 388
Haldalen Sparebank 4.18% 20270113	NOK	1 000 000	102,02	0,47	102,49	1 020 227	4 655	1 024 882
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NOK	2 000 000	101,23	0,29	101,52	2 024 565	5 831	2 030 396
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	NOK	1 000 000	100,09	0,01	100,10	1 000 893	142	1 001 035
Havilafjord As 6.02% 20230619	NOK	1 000 000	100,33	1,09	101,42	1 003 333	10 889	1 014 223
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NOK	1 000 000	99,86	0,83	100,69	998 588	8 325	1 006 913

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)
Holand Sparebank 3.27% 20270222	NOK	500 000	101,38	0,05	101,43	506 914	242	507 156
Instabank Asa 6.15% 20280328	NOK	1 000 000	99,38	0,94	100,32	993 797	9 415	1 003 212
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NOK	3 000 000	100,89	0,11	101,00	3 026 763	3 281	3 030 044
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NOK	500 000	101,45	0,07	101,52	507 237	364	507 601
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%	NOK	1 000 000	100,64	0,11	100,75	1 006 422	1 079	1 007 501
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NOK	2 000 000	100,86	0,79	101,65	2 017 264	15 742	2 033 006
Odal Sparebank 1.81% 20230906	NOK	1 000 000	100,38	0,25	100,62	1 003 763	2 450	1 006 213
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	NOK	1 000 000	101,12	0,29	101,41	1 011 208	2 897	1 014 105
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	NOK	3 000 000	101,19	0,92	102,11	3 035 685	27 745	3 063 430
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NOK	700 000	102,03	0,87	102,90	714 241	6 082	720 324
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NOK	2 000 000	100,03	0,07	100,10	2 000 532	1 478	2 002 010
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	NOK	500 000	101,74	0,38	102,12	508 711	1 878	510 589
Ship Finance International Ltd 6.23% 20251	NOK	1 500 000	94,07	0,54	94,61	1 411 095	8 046	1 419 141
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NOK	4 000 000	99,82	0,72	100,54	3 992 829	28 833	4 021 662
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 2021	NOK	2 000 000	99,71	0,00	99,71	1 994 288	0	1 994 288
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NOK	1 000 000	102,04	0,59	102,62	1 020 392	5 852	1 026 244
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 20270524	NOK	1 000 000	101,07	0,04	101,11	1 010 730	416	1 011 146
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261	NOK	400 000	101,96	0,81	102,77	407 860	3 234	411 094
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NOK	12 000 000	101,42	0,03	101,45	12 170 602	3 530	12 174 132
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NOK	3 000 000	101,04	0,40	101,45	3 031 256	12 145	3 043 401
Sparebanken More 4.13% 20991231	NOK	3 000 000	101,26	0,77	102,03	3 037 812	22 972	3 060 784
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NOK	6 000 000	102,02	0,79	102,82	6 121 368	47 606	6 168 974
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 209	NOK	2 000 000	101,38	0,65	102,03	2 027 551	13 055	2 040 606
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NOK	1 500 000	96,38	0,12	96,49	1 445 625	1 788	1 447 413
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NOK	2 000 000	100,74	0,73	101,47	2 014 714	14 673	2 029 387
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500	NOK	4 000 000	99,33	0,49	99,82	3 973 080	19 629	3 992 709
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	NOK	800 000	101,29	0,29	101,59	810 354	2 332	812 686
Sunndal Sparebank 6.04% 20991231	NOK	1 000 000	102,36	1,30	103,65	1 023 572	12 950	1 036 522
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NOK	3 000 000	99,85	0,19	100,04	2 995 453	5 775	3 001 228
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46%	NOK	1 100 000	100,80	0,86	101,67	1 108 836	9 485	1 118 321
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	NOK	500 000	97,82	0,45	98,27	489 107	2 259	491 367
TOTAL						127 819 635	616 075	128 435 710

Vedlegg 3 - Kontooversikt

Historisk kontooversikt i Nordea



Driftskonto

KONTONUMMER	SALDO (NOK)	VALUTA	NÅVÆRENDE RENTE	KONTOTYPE
64280535344	122 905	NOK	0,00 %	BEDRIFTSKONTO
TOTAL	122 905			

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

Nøkkeltall for obligasjoner

NAVN	ISIN	FORFALL	TIDLIG FORFALL	SENIORITET	KUPONG
Sparebank 1 Nord Norge 4.34% 20991231	NO0010830342	-	28.08.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,30
Dnb Nor Bank Asa 6.29% 20991231	NO0010767957	-	27.06.2021	Jr. sub.	NIBOR3M+5,25
Sparebanken Ost 4.59% 20991231	NO0010832132	-	18.09.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,50
Skandiabanken Asa 3.46% 20991231	NO0010885205	-	17.09.2168	Sr. usikret	NIBOR3M+3,10
Bjugn Sparebank 2.35% 20230915	NO0010863558	15.09.2023	15.09.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,68
Storebrand Livsforsikring A/S 2.42% 20500	NO0010886153	19.06.2050	19.06.2025	Sub.	NIBOR3M+2,05
Eiendomskreditt As 2.37% 20230116	NO0010873078	16.01.2023	16.01.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,52
Protector Forsi ASA 17/PERP FRN C HYBRID	NO0010790066	-	31.03.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+5,00
Sparebanken More 4.13% 20991231	NO0010796154	-	15.06.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+3,25
Sparebank 1 Smn 4.31% 20991231	NO0010820962	-	18.07.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,15
Bnbank Asa 1.61% 20221220	NO0010812514	20.12.2022	20.12.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+0,73
Klebu Sparebank 1.8% 20221031	NO0010809247	31.10.2022	31.10.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+0,97
Bnbank Asa 3.24% 20291218	NO0010871445	18.12.2029	18.12.2024	Sub.	NIBOR3M+1,37
Trogstad Sparebank 2.39% 20230313	NO0010871379	13.03.2023	13.03.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+0,57
Dfds A/S 2.96% 20240607	NO0010853260	07.06.2024	07.06.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+1,50
Danske Bank A/S 1.39% 20260604	NO0010884547	04.06.2026	04.06.2025	Sr Preferred	NIBOR3M+1,10
Bud Fræna Og Hustad Sparebank 4.77% 20991231	NO0010819626	-	21.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,70
Sparebanken Sogn Og Fjordane 4.29% 20991231	NO0010790124	-	29.03.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+3,35
Skue Sparebank 18/PERP FRN	NO0010819253	-	15.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,35
Harstad Sparebank 1.28% 20241210	NO0010884976	10.12.2024	10.12.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,99
Storebrand Bank Asa 4.11% 20991231	NO0010818511	-	13.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,10
Selbu Sparebank 2.06% 20230502	NO0010851066	02.05.2023	02.05.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,66
Sogne Og Greipstad Sparebank 2.23% 20230808	NO0010861453	30.08.2023	30.08.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,62
Aker Asa 3.51% 20230131	NO0010814502	31.01.2023	31.07.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+2,65
Dfds A/S 2.11% 20220928	NO0010806912	28.09.2022	28.09.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+1,32
Color Group Asa 4.57% 20241002	NO0010864531	02.10.2024	02.10.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+2,80
Fornebu Sparebank 4.55% 20991231	NO0010805518	-	20.09.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+3,75
Grieg Seafood Asa 3.77% 20250625	NO0010885007	25.06.2025	25.06.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+3,40
Bank Norwegian As 4.09% 20260921	NO0010774326	21.09.2026	21.09.2021	Sub.	NIBOR3M+3,00
Bergesen Worldwide Offshore Ltd 6.32% 20231201	NO0010869019	04.12.2023	04.12.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+4,50
Stolt Nielsen Sa 5.4% 20240220	NO0010874894	20.02.2024	20.02.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+3,65
Ship Finance International Ltd 6.23% 20250101	NO0010872997	21.01.2025	21.01.2025	Sr. usikret	NIBOR3M+4,40
Voss Veksel-Og Landmandsbank Asa 4.46% 20991231	NO0010818248	-	09.03.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,45
Sunndal Sparebank 6.04% 20991231	NO0010779606	-	02.12.2021	Jr. sub.	NIBOR3M+4,90
Soknedal Sparebank 5.65% 20991231	NO0010849441	-	16.04.2024	Jr. sub.	NIBOR3M+4,25
Andebu Sparebank 5.02% 20991231	NO0010825086	-	19.06.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+4,00
Haitdalen Sparebank 4.18% 20270113	NO0010781958	13.01.2027	13.01.2022	Sub.	NIBOR3M+3,10
Afjord Sparebank 3.77% 20290410	NO0010848815	10.04.2029	10.04.2024	Sub.	NIBOR3M+2,38
DigiPlex Norway 20/23 FRN	NO0010881790	12.05.2023	-	Sikret	NIBOR3M+4,50

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

NAVN	ISIN	FORFALL	TIDLIG FORFALL	SENIORITET	KUPONG
Havilafjord As 6.02% 20230619	NO0010825284	19.06.2023	19.06.2023	Sikret	NIBOR3M+5,00
Pareto Bank Asa 1.92% 20220921	NO0010805997	21.09.2022	21.09.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+1,12
Evje Og Hornnes Sparebank 1.93% 202206	NO0010798416	21.06.2022	21.06.2022	Usikret	NIBOR3M+1,06
Sparebank 1 Gudbrandsdal 2.8% 2027052	NO0010793367	24.05.2027	24.05.2022	Sub.	NIBOR3M+1,90
Larvikbanken Brunlanes Sparebank 1.95%	NO0010821747	26.04.2023	26.04.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,81
Hegra Sparebank 5.01% 20991231	NO0010876667	-	11.06.2168	Sr. usikret	NIBOR3M+3,40
Odal Sparebank 1.81% 20230906	NO0010831357	06.09.2023	06.09.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+0,76
Fjord1 Asa 4.21% 20221122	NO0010810302	22.11.2022	22.11.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+3,50
Berg Sparebank 2.1% 20220912	NO0010856834	12.09.2022	12.09.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+0,62
Instabank Asa 6.15% 20280328	NO0010819246	28.03.2028	28.03.2023	Sub.	NIBOR3M+5,00
Harstad Sparebank 1.96% 20221124	NO0010853393	24.11.2022	24.11.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+0,49
Åfjord Sparebank	NO0010875651	26.02.2024	26.02.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+0,64
Aker Solutions Asa 4.5% 20240603	NO0010853286	03.06.2024	03.06.2024	Sr. usikret	NIBOR3M+3,00
Strommen Sparebank 3.26% 20270421	NO0010791023	21.04.2027	21.04.2022	Sub.	NIBOR3M+2,25
Spb 1 Østfold Akers 18/PERP	NO0010831894	*	12.09.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+3,60
Bamble Og Langesund Sparebank 4.41% 2	NO0010818172	-	09.09.2167	Usikret	NIBOR3M+3,40
Brage Finans As 3.4% 20280606	NO0010823750	06.06.2028	06.06.2023	Sub.	NIBOR3M+2,40
Brage Finans As 4.76% 20260607	NO0010766694	07.06.2026	07.06.2021	Sub.	NIBOR3M+3,75
Brage Finans As 5% 20991231	NO0010806052	-	20.09.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+4,20
Bud Fraena Og Hustad Sparebank 4.59% 2	NO0010806029	-	28.09.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+3,80
Etnedal Sparebank 3.28% 20271222	NO0010812605	22.12.2027	22.12.2022	Sub.	NIBOR3M+2,50
Selbu Sparebank 4.01% 20261020	NO0010776941	20.10.2026	20.10.2021	Sub.	NIBOR3M+2,90
Drangedal Og Tordal Sparebank 4.62% 20	NO0010795735	-	07.06.2022	Jr. sub.	NIBOR3M+3,75
Klepp Sparebank 4.57% 20991231	NO0010822836	-	25.11.2167	Sr. usikret	NIBOR3M+3,50
Holand Sparebank 3.27% 20270222	NO0010786668	22.02.2027	22.02.2022	Sub.	NIBOR3M+2,25
Bo Sparebank As 2.75% 20271108	NO0010809957	08.11.2027	08.11.2022	Sub.	NIBOR3M+2,00
Wilh Wilhelmsen Asa 3.8% 20221012	NO0010807373	12.10.2022	12.10.2022	Sr. usikret	NIBOR3M+3,00
Bank Norwegian As 6.5% 20991231	NO0010833320	-	02.10.2023	Jr. sub.	NIBOR3M+5,40
Color Group Asa 4.42% 20231123	NO0010837214	23.11.2023	23.11.2023	Sr. usikret	NIBOR3M+3,20
Sparebank 1 Livsforsikring As 4.59% 20261	NO0010780596	14.12.2026	14.12.2021	Sub.	NIBOR3M+3,45

Nøkkeltall for aksjer

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

Nøkkeltall for fond

NAVN	ISIN	AKTIVAKLASSE	KUPONG / UTBYTTE
Nordea Stabile Aksjer Global	NO0010328537	Aksjer	Akumulerende

Vedlegg 4 - Produktdefinisjon

NAVN	ISIN	AKTIVAKLASSE	KUPONG / UTBYTTE
Nordea Kreditt Stars I	FI4000315759	Obligasjoner	Utdelende
Pareto Nordic Alpha B Nok	LU1471697281	Aksjer	Utdelende
Nordea Norge Verdi	NO0010325731	Aksjer	Akumulerende
Kip Aksjeglbal Indeks til Acc	NO0010272438	Aksjer	Akumulerende
Kip Obligasjon 3 Ar	NO0010272362	Obligasjoner	Utdelende
Pareto Nordic Corporate Bond A Nok	LU0922130215	Obligasjoner	Utdelende
Nordea Global Opportunity Equity Fund (NOK Hedged)	LU0994684594	Aksjer	Utdelende
Nordea European Cross Credit	LU0772947593	Obligasjoner	Utdelende
Nordea Stable Emerging Markets Equity Fund	LU0637345199	Aksjer	Akumulerende
Nordea Emerging Market Corp. Bond	LU0733659378	Obligasjoner	Utdelende
Nordea FRN Kreditt	NO0010477946	Obligasjoner	Utdelende
Kip Aksjenorge Indeks II	NO0010455694	Aksjer	Akumulerende

Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon

Kunde

Beiarn Kommune

Rapporteringsmetode

Startdato	01.01.2018
Rapportdato	31.08.2020
Avkastningsperiode	Fra startdato
Beregningsmetode	Oppgjørsmetode

Valutakryss

	EUR
NOK	10,4550

Investeringskontoer

042100008392

042100010471

047010902121

047010952530

060011588237

06789

089022060688

152100000222

206062

60037788336

Plasseringer som ikke er rapportert

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

Vedlegg 5 - Tilleggsinformasjon

Beregningsdetaljer

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

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

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

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

NYTT DELEGERINGSREGLEMENT

Saksbehandler: Ole Petter Nybakk
Arkivsaksnr.: 20/237

Arkiv: 044

Saksnr.:	Utvalg	Møtedato
16/20	Formannskapet	01.04.2020
12/20	Beiarn Kommunestyre	01.04.2020
40/20	Formannskapet	21.09.2020

Rådmannens innstilling:

Arbeidet med nytt delegeringsreglement for Beiarn kommune skal sluttføres i tråd med innholdet i denne saken.

Bakgrunn og saksutredning:

I kommunelovens § 5-14 er det presisert at kommunestyret selv skal fastsette et reglement som viser hvordan vedtaksmyndigheten og innstillingsretten skal delegeres. Slikt reglement skal være på plass innen 31. desember året etter at kommunestyret ble konstituert.

Beiarn kommunes gjeldende reglement bygger på en større prosess som endte med vedtak i kommunestyret så langt tilbake som i 2007. Det er naturligvis gjort flere tilpasninger og endringer siden den gang, senest ved midlertidige delegasjoner i vår ifm hvem som har myndighet til å fatte vedtak knyttet til situasjonen med Covid 19.

Det forslaget til reglement som vil bli presentert i formannskapets møte er utarbeidet av rådmannen. Det har ikke vært noen bred prosess og av den grunn innleder rådmannen med å be formannskapet vurdere om forslaget som vil bli lagt frem skal sendes på høring for vedtak i desember i stedet for å sendes videre til sluttbehandling nå i oktober.

Forslaget er tilpasset de endringene som er nødvendige etter at kommuneloven ble kraftig endret i juni 2018.

Forslaget er skrevet med det formålet å gjøre delegeringsreglementet mer oversiktlig og mer presist. Mange spesifiseringer i gjeldende reglement vil dekkes av regelen om «prinsipielle avgjørelser» og er dermed ikke foreslått i nytt reglement.

I gjeldende reglement er medtatt kommunens overordnede prinsipper for kommunal styring, som målstyring, rammebudsjettering og over-/underskuddsansvar for resultatenhetene i organisasjonen. Disse prinsippene er medtatt i øvrige styringsdokumenter som årsoppgjør og økonomiplan og hører etter administrasjonens vurdering hjemme bare der.

I samsvar med kommunens høringsuttalelse til gjeldende kommunelov (uttalelse fra 2016) omtales leder av administrasjonen i denne saken og i forslag til reglement som rådmann – ikke kommunedirektør. Stillingsbetegnelsen kommunedirektør ble anbefalingen og resultatet av kommunelovprosessen. Rådmannen er tilfreds med at loven åpner for fremdeles å benytte rådmann som stillingsbetegnelse på administrasjonens øverste leder og gjør ikke noe ytterligere nummer av det uten at det fremmes eksplisitt og lokalpolitisk.

Delegering til interkommunale selskaper og foretak blir ikke en del av denne saken. Rådmannen viser til de ulike selskap og foretak sine egne styringsdokumenter. Om ønskelig kan forholdene til disse belyses nærmere i egne saker eller i en samlet sak om kommunens eierstyring og kontroll.

De faktiske endringene som tilrås er utelukkende en konsekvens av lovendring og vedtatte endringer i kommunens politiske og administrative struktur. Det legges ikke opp til reelle endringer med hensyn til hvem som har ansvar og myndighet for de ulike tjenesteområdenes oppgaver og heller ikke i forholdet mellom den politiske beslutningsmyndigheten og den administrative.

Vurdering:

For best mulig oversikt fremmes forslaget som to hoveddeler. En del med felles regler som gjelder hele dokumentet og alle delegeringer samt en del med spesifisering av oppgaver og myndighet for kommunale organer, ordfører og rådmann.

Fellesdelen inneholder rammene for bruk av delegert myndighet, for endring av delegert myndighet, regler for klagebehandling, rutiner for oppdatering o.l.

Merk at delegeringsreglementet skiller mellom oppgaver og myndighet. Beskrivelse av organet med tilhørende oppgaver sier hva organet skal jobbe med uten at det nødvendigvis har rett til å ta en endelig beslutning. Under «myndighet» spesifiseres innstillingsrett og hvilke saker organet kan ta endelig beslutning i. Enkelte organer, som kontrollutvalget, har først og fremst lovfestet myndighet.

Vedlegg – som vil bli presentert på formannskapetets møte 21. september:

Delegeringsreglement for Beiarn kommune

Delegering av myndighet fra rådmannen til administrasjonen