

Styrelsehandling nr 9k
Datum: 2023-02-08
Diarienummer: 2023-0005

Handläggare
Marita Åblad
Telefon: 031-773 75 59
E-post: marita.ablad@framtiden.se

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2022-12-31 antecknas

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ärendet har inte bedömts vara föremål för samverkan.

Bilagor

1. Finansrapport

Ärendet

Redovisning av Förvaltnings AB Framtidens finansiella ställning per 2022-12-31

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2022-12-31

	UTFALL 2022-12-31	PROGNOS 3 2022-12-31	UTFALL 2021-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 3	-272,5/-271,6	-272	-244
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,26%	1,25%	1,21%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-23 691	-23 579	-22 944
Genomsnittlig ränta	1,40%		1,07%

¹⁾ Exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar avseende andelar i bostadsrättsföreningar som innehas av Egnahemsbolaget.

²⁾ Nettoexponering P3 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2022.

Omvärldsutveckling

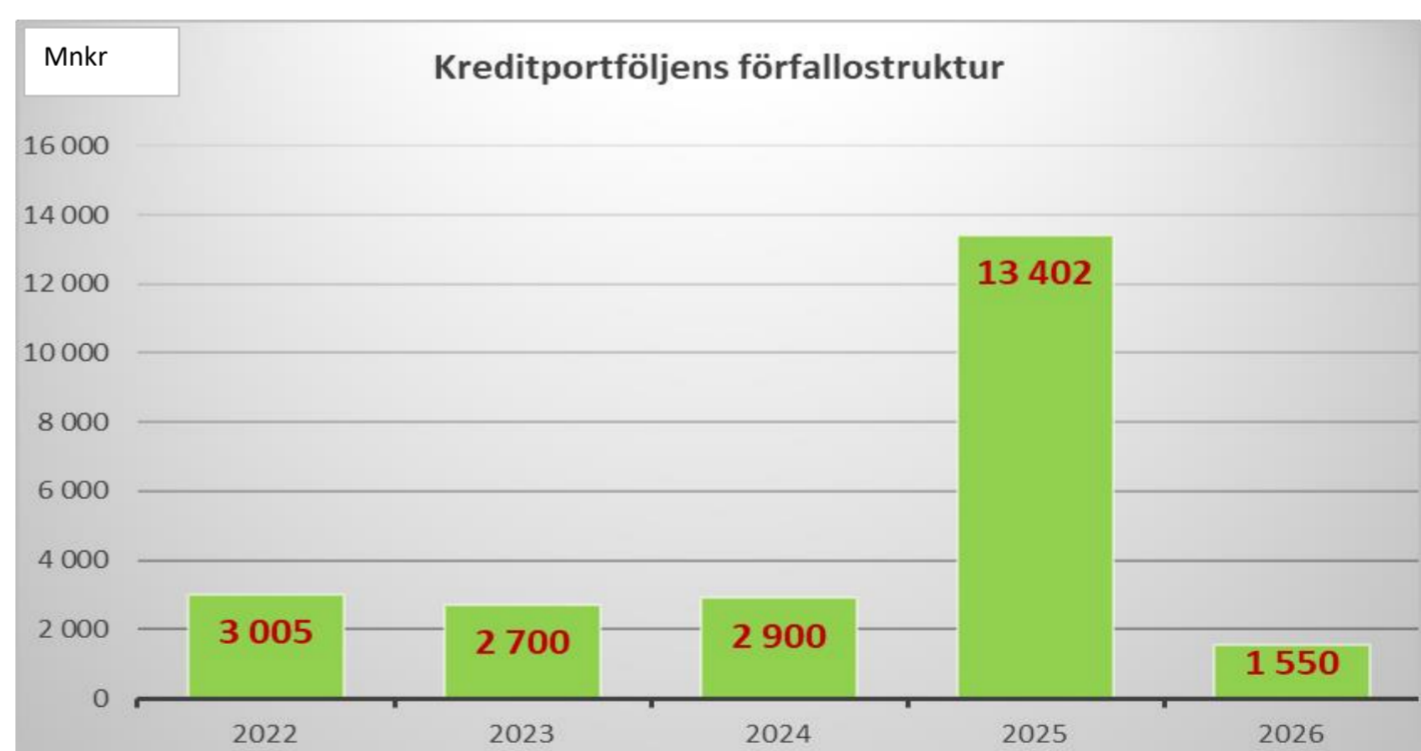
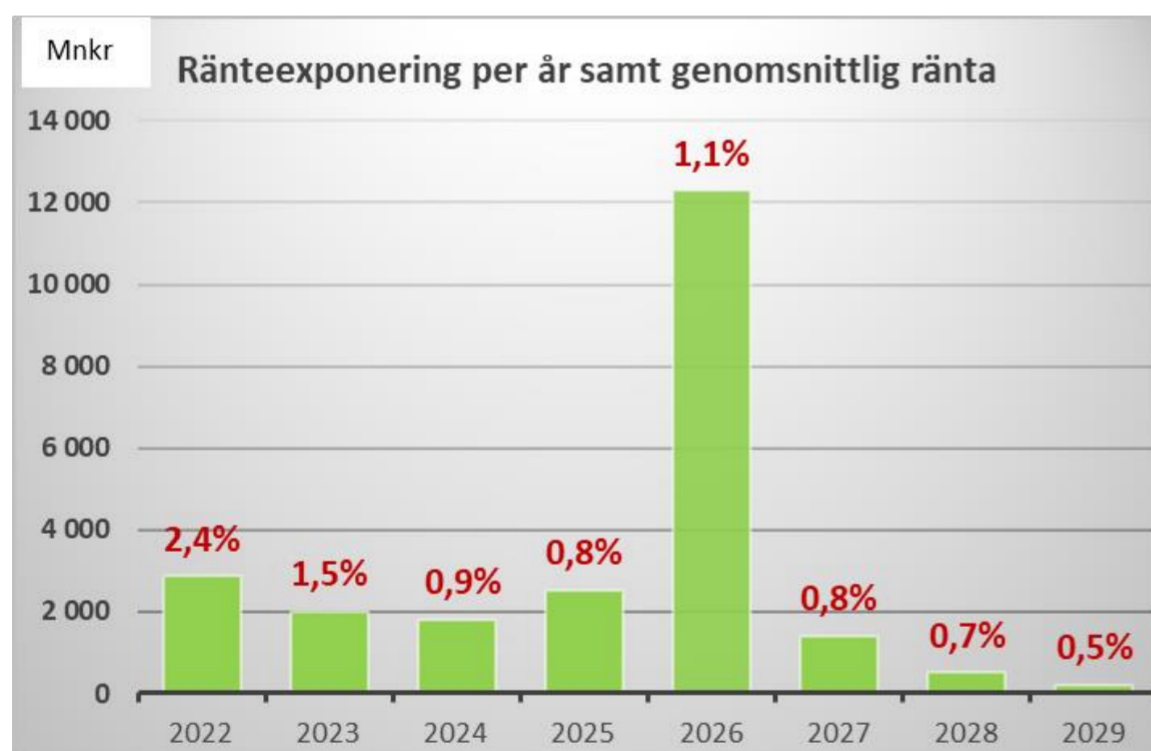
Världsbanken sänkte tillväxtprognoserna för de flesta länderna och regionerna för 2023 och varnade samtidigt för global recession som följd av den ihållande höga inflationen. Kina fortsatte att ytterligare lätta på Covid-restriktioner och förhoppningarna ökar om att Kinas ekonomi och näringsliv kommer återhämta sig i år. USAs BNP för fjärde kvartalet ökade 2,9 % i årstakt, ned från 3,2 % i tredje kvartalet men över väntade 2,6 %. Sysselsättningen ökade med 223 tusen nya jobb i december jämfört med 263 tusen i november och arbetslösheten låg på 50-årslägsta på 3,5%. Även den amerikanska inflationstakten minskade till 6,5% i december (7,1%) och marknaden väntar därför en lägre höjning med 25 räntepunkter av Fed i februari. Även i euroområdet minskade inflationen i december till 9,2% (10,1%) främst beroende på lägre energipriser. Trots att det ekonomiska sentimentet i euroområdet har stabiliserats är kampen mot inflationen ännu inte över och marknaden förväntar ytterligare räntehöjningar från ECB. Oljepriset har stigit efter bland annat förväntningar på ökad kinesisk efterfrågan och lägre räntehöjningar i USA noteras nu till 88 USD/fat.

Sverige

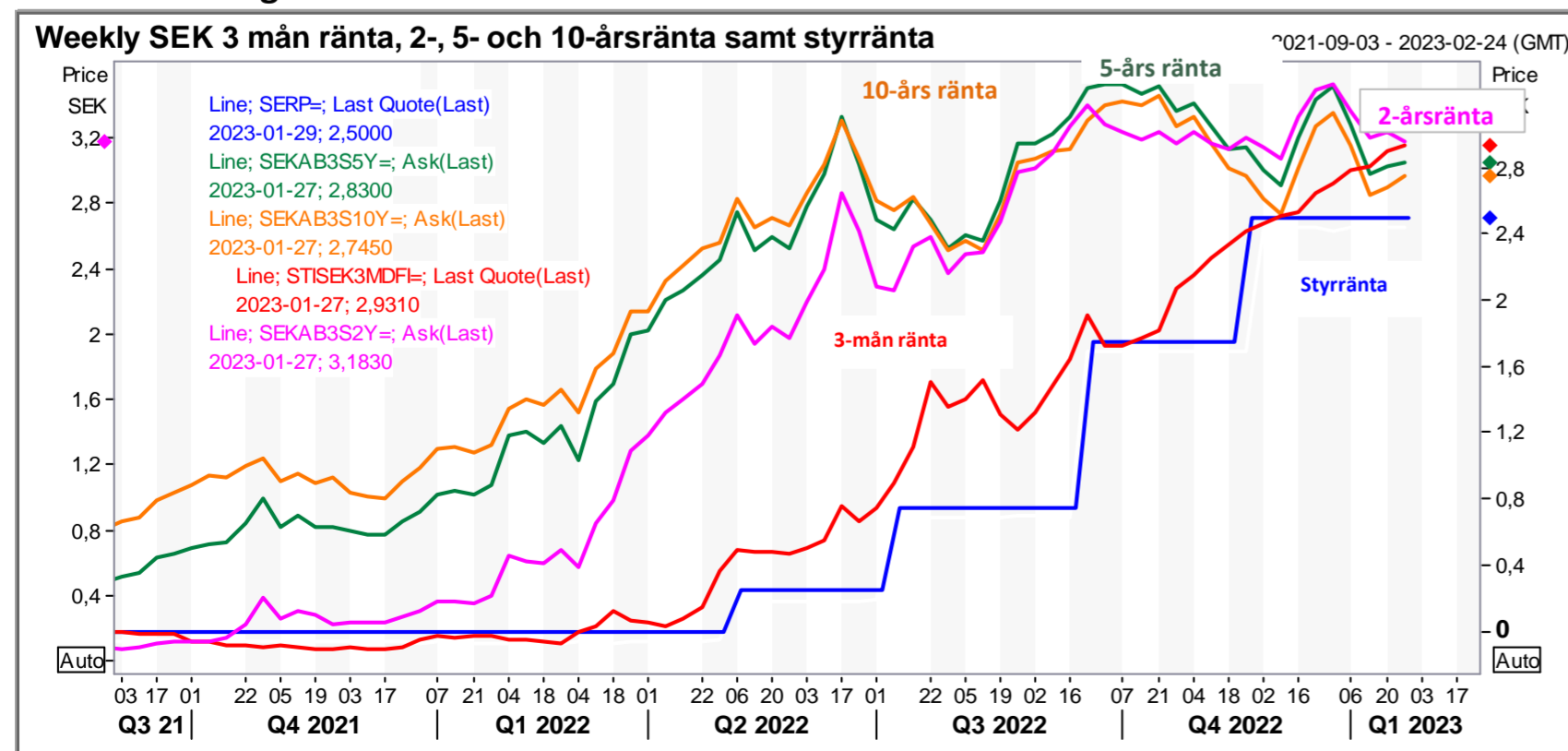
Enligt ett utlåtande om svensk ekonomi bedömer IMF att den väntade lågkonjunkturen i Sverige blir bättre än väntat med en nedgång av av BNP med cirka 0,3% samt att det behövs en mer kraftfull penningpolitik för att hantera inflationen på kort sikt. Arbetsmarknaden är fortsatt stabil och enligt Arbetsförmedlingen uppgick arbetslösheten till 6.6% i december. Den svenska inflationen fortsatte att stiga i december och uppgick enligt KPIF till 10,2% jämfört med 9,5% i november vilket var högre än väntat. Det var åter igen stigande elpriser men även ökade priser inom hälso- och sjukvård, telekommunikation, och kultur bidrog till den högre siffran. Även kärninflationen, dvs KPIF exkl. energi, steg till 8,4% från 8,0% förra månaden. Efter publiceringen av den svenska inflationen har räntorna stigit och marknaden förväntar att Riksbanken höjer styrräntan med 50 räntepunkter i februari. Den svenska 10-årsräntan ligger för närvarande på 2,74%, 5-årsräntan på 2,83% och 2-årsräntan på 3,20%. Tremånadsräntan har fortsatt stiga till 2,93%. Kronan noteras till cirka 10,40 kr mot dollarn och till cirka 11,30 kr mot euron.

Skuldförvaltning

Ingen nettoupplåning i Stadens kontolösning under november och december.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Styrränta	2,50% (2022-11-24)
KPI, december	12,3% (11,5%)
KPIF, december	10,2% (9,5%)
BNP Q3-2022	0,6% Q/Q, 2,5% Y/Y
**Arbetslöshet, december	6,6%
EUR/SEK	11,30 kr
USD/SEK	10,40 kr
**Enligt Arbetsförmedlingen	

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2022-12-31

	UTFALL 2022-12-31	UTFALL 2021-12-31	PROGNOS 3 2022 2022-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-272,5 Mkr	-244 Mkr	-272 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,26%	1,21%	1,25%

	UTFALL 2022-12-31	UTFALL 2021-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-23 691 Mkr	-22 944 Mkr	23 579 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,40%	1,07%	
Lån	-23 691 Mkr	-22 944 Mkr	
Ränteswappar, brutto	9 400 Mkr	12 100 Mkr	
Ränteswappar, netto	9 400 Mkr	11 500 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-23 691 Mkr	-22 944 Mkr	23 579 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,4 år	3,3 år	
Förfallostruktur	2023-2026	2021-2026	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	661,3 Mkr	703 Mkr	
Summa	661,3 Mkr	703 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	515 Mkr Nordea 137 Mkr	0 Mkr Nordea 202 Mkr	Max 500 Mkr per motpart Max 500 Mkr per motpart

1. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar.
2. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar, återförda nedskrivningar, ränteutgifter, kostnader för PRI och aktiverad ränta ställt i relation till genomsnittlig låneportfölj.
3. Nettoexponering i kolumnen Prognos 3 2022 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2022.
4. Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.
5. Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2022 samt inrapporterad skuldökning för 2022.
6. Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid är samma som Göteborgs Stads, dvs ca 3,4 år.
7. Den schablonmässiga motpartsrisken beräknas genom att 10% av underliggande volym vid en 5-årig löptid betraktas som utnyttjad limit.