

Styrelsehandling nr 10d

Datum: 2023-05-10

Diarienummer: 2023-0112

Handläggare

Marita Åblad

Telefon: 031 – 773 75 59

E-post: marita.ablad@framtiden.se

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2023-03-31 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 2023-03-31.

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2023-03-31

	UTFALL 2023-03-31	PROGNOS 1 2023-12-31	UTFALL 2022-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 1	-97,3/-92,1	-376	-272,5/-271,6
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,75%	1,69%	1,26%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-24 190	-24 348	-23 691
Genomsnittlig ränta	1,77%		1,40%

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

²⁾ Nettoexponering P1 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2023.

Omvärldsutveckling

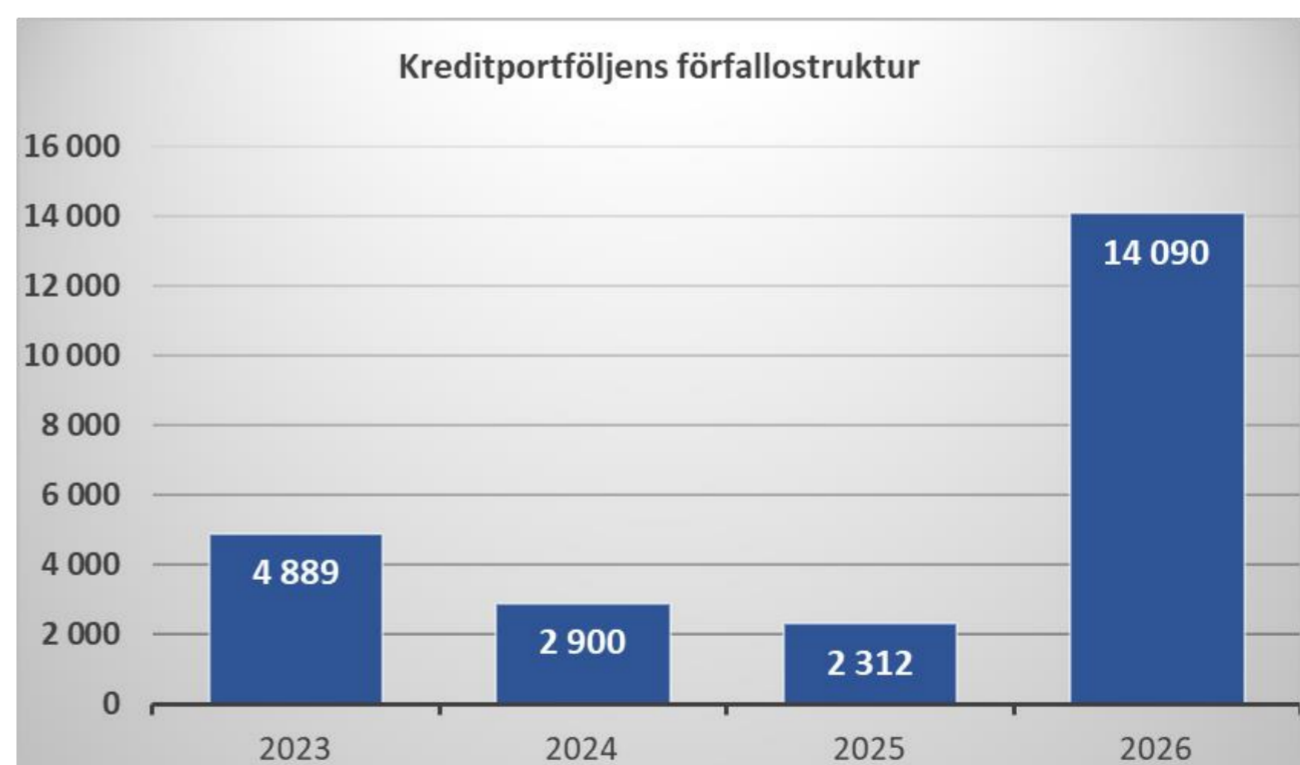
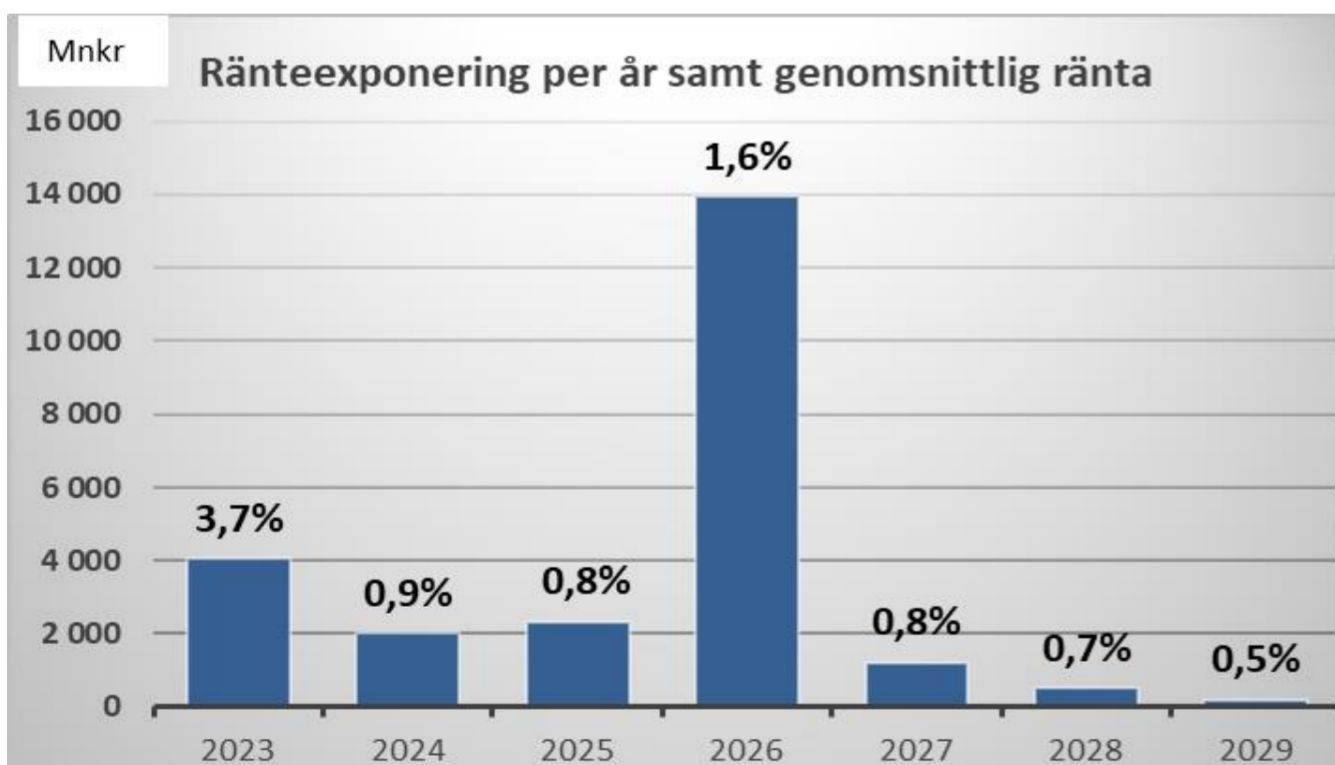
De amerikanska börserna har stigit den senaste tiden efter starka bolagsrapporter framförallt från techbolagen som tex Google och Microsoft. Tillväxten i USA blev lägre än väntat under första kvartalet 2023 där ekonomin växte med preliminärt 1,1%, vilket är en nedgång från 2,6% under fjärde kvartalet 2022. Den amerikanska centralbanken FED höjde räntan på sitt senaste möte i mars med 25 räntepunkter till intervallet 4,75-5,0% och räntebanan signalerade en ytterligare 25-punktershöjning till utgången av 2023. Fed kommenterade bankkollapserna i mars och bedömde att det amerikanska banksystemet är starkt samt att man kommer titta på inkommande data och faktiskt effekt på bankernas kreditgivning och hur detta påverkar behovet av räntehöjningar. Inflationen i USA minskade något mer än förväntat till 5,0% i mars jämfört med 6,0% i februari. Däremot ökade kärninflationen, dvs. exkl. energi och livsmedel, till 5,6% (5,5%). I euroområdet minskade inflationstakten till 6,9 % i mars jämfört med 8,5 % i februari. Tillväxten i Eurozonen var 0,1% under första kvartalet 2023 och i årstakt 1,3%. Den amerikanska jobbrapporten visade en avtagande men stark sysselsättningstillväxt med 236 tusen nya jobb i mars, jämfört med 311 tusen i februari. Samtidigt sjönk arbetslösheten till på 3,5% jämför med 3,6% i februari. Räntorna föll efter jobsiffran. Oljepriset noteras för närvarande till cirka 79 USD/fat.

Sverige

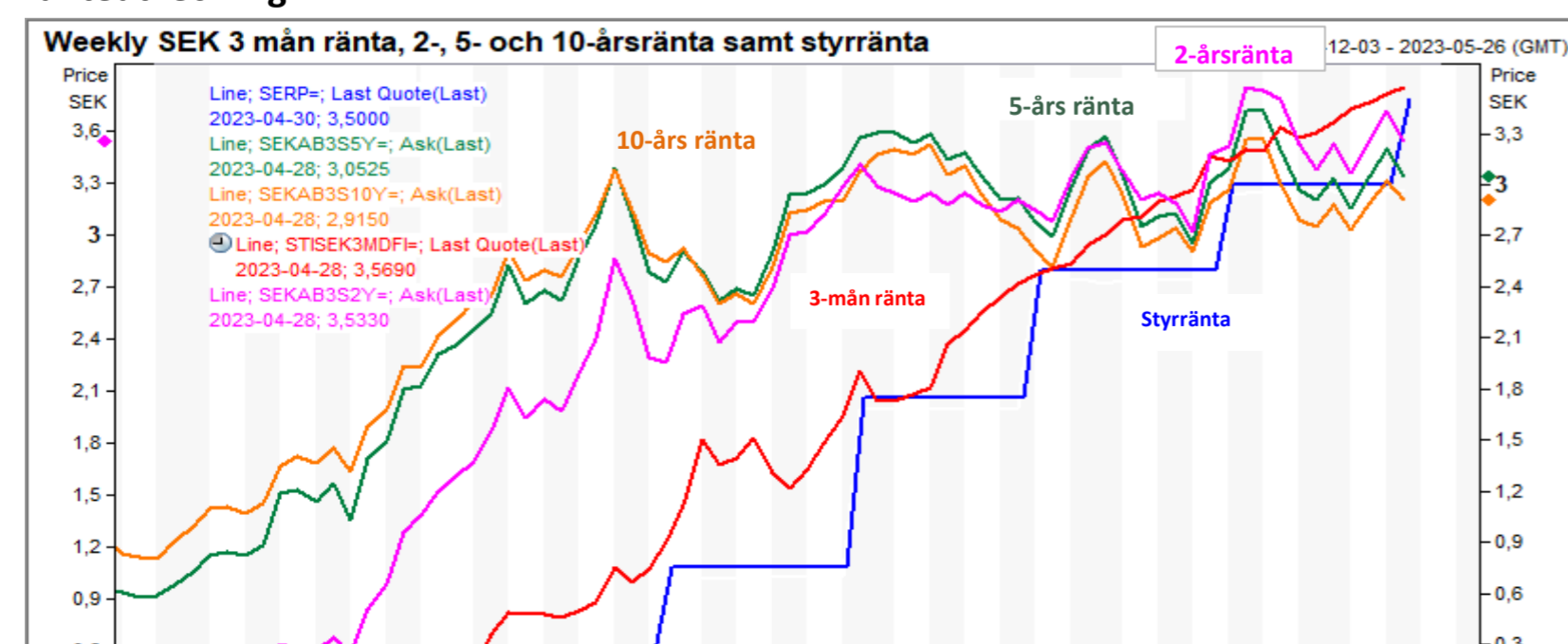
Enligt Konjunkturinstitutets prognos i mars konstaterades att den svenska ekonomin går in i en lågkonjunktur 2023 mot bakgrund av den höga inflationen och det allt högre ränteläget och som riskerar att inte vara helt över förrän 2026. SCB redovisade statistik för detaljhandeln där försäljningsvolymen fortsätter att minska, i mars med -1,6% och i årstakt med -11,6%. BNP ökade under första kvartalet med 0,2% jämfört med fjärde kvartalet 2022 enligt SCBs BNP-indikator. Inflationen bromsade upp mer än väntat i mars. Enligt KPIF var inflationen 8,0% jämfört med 9,4% i februari. KPIF exkl. energi minskade till 8,9% från 9,3% i februari. Arbetsmarknaden har visat stor motståndskraft där arbetslösheten uppgick till 6,4% i mars enligt Arbetsförmedlingen. Riksbanken höjde som väntat styrräntan med ytterligare 50 räntepunkter till 3,5% på aprilmötet och signalerade ytterligare 25 räntepunkters höjning i juni eller september, som väntas vara toppen för den här cykeln. Beskedet tolkades som mjukt av marknaden och fick kronan att försvagas. De svenska längre räntorna föll efter Riksbankens besked och för närvarande noteras 5-årsräntan på 2,97%, 2-årsräntan på 3,5% och tremånadsräntan till 3,55%. Kronan noteras för närvarande till cirka 10,34 kr mot dollarn och till cirka 11,40 kr mot euron.

Skuldförvaltning

Ingen nyupplåning i mars. Nyupplåning med 500 mnkr under första kvartalet.

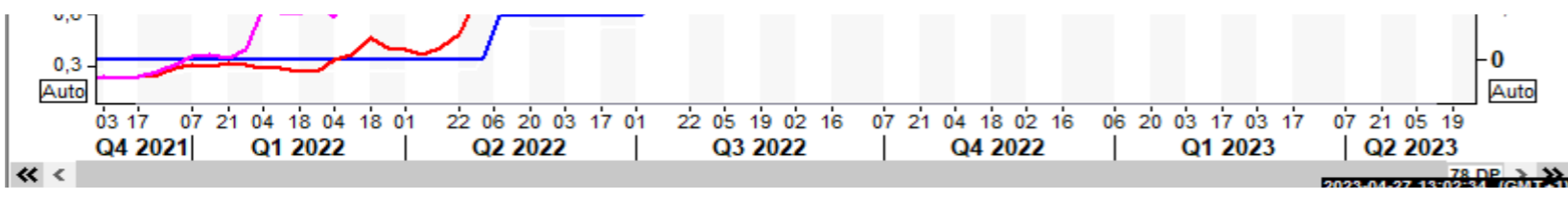


Ränteutveckling



Nyckeltal

Styrränta	3,5% (2023-04-26)
KPI, mars	10,6% (12,0%)
KPIF, mars	8,0% (9,4%)
BNP-indikator Q1-2023	0,2% Q/Q
**Arbetslöshet, mars	6,4%
EUR/SEK	11,40 kr
USD/SEK	10,34kr



**Enligt Arbetsförmedlingen

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2023-03-31

	UTFALL 2023-03-31	UTFALL 2022-12-31	PROGNOS 1 2023 2023-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-97,3 Mkr	-273 Mkr	-376 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,75%	1,26%	1,69%

	UTFALL 2023-03-31	UTFALL 2022-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-24 190 Mkr	-23 691 Mkr	24 348 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,77%	1,40%	
Lån	-24 191 Mkr	-23 691 Mkr	
Ränteswappar, brutto	8 400 Mkr	9 400 Mkr	
Ränteswappar, netto	8 400 Mkr	9 400 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-24 191 Mkr	-23 691 Mkr	24 348 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,3 år	3,4 år	
Förfallostruktur	2023-2026	2023-2026	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,07 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	541,5 Mkr	661 Mkr	
Summa	541,5 Mkr	661 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

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 1 2023 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2023.

4. Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.

5. Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2023 samt inrapporterad skuldökning för 2023.

6. Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid är samma som Göteborgs Stads, dvs ca 3,3 år.