



Ikast-Brande
Kommune



Økonomisk Månedsbrev – August 2024

Forord

Økonomisk Månedsbrev er månedsvise ledelsesinformation til byrådets medlemmer m.fl.

Formålet er at give byrådets medlemmer og andre interessenter en overordnet og systematisk information om status og udvikling i udvalgte økonomi-relaterede nøgletal, herunder forbrug, likviditet, restancer, serviceydelser, befolkningstal, salg af byggegrunde osv.

Der er alene tale om et informationsbrev, eller sagt lidt populært et snapshot af økonomien og beslægtede informationer som de ser ud her og nu. Månedsbrevet indeholder ingen vurderinger af de præsenterede nøgletal. Det erstatter derfor ikke budgetopfølgningerne som vi kender dem.

Månedsbrevet vil til stadighed være under udvikling og det vil derfor ændre sig med tiden.

Nedenfor gennemgås kort de enkelte nøgletal, bl.a. hvordan de er opgjorte og hvilke kilder de kommer fra.

Månedsvise forbrug i forhold til budget pr. politikområde

For hvert politikområde vises bogført forbrug vedr. drift og refusion netto, dvs. udgifter og indtægter, i hele tusinder, under ét. Forbruget opgøres ultimo hver måned og sammenlignes med forbruget på samme tidspunkt sidste år.

Forbrugstallene fra sidste år er fremskrevet til 2024-niveau, så de er direkte sammenlignelige. Desuden sammenlignes forbruget med det korrigerede budget, som er fordelt med 1/12 for hver måned.

De afvigelser der måtte forekomme mellem forbrug og korrigeret budget, vil blive forklaret i forbindelse med de allerede planlagte budgetopfølgninger.

Dog vil de mest iøjnefaldende afvigelser i det månedlige forbrug i forhold til budgettet eller sidste års forbrug, blive forklaret helt kort sidst i afsnittet.

Udviklingen i likviditeten

Den likvide beholdning aflæses dagligt som den er bogført i økonomisystemet. I den likvide beholdning indgår indestående i pengeinstitutter samt beholdningen af obligationer.

Udviklingen i den likvide beholdning præsenteres grafisk som den daglige og den gennemsnitlige beholdning over de seneste hhv. 3 og 12 måneder. Præsentationen dækker perioden fra 1. januar 2021 til ultimo seneste måned.

Udviklingen i restancer

Restancerne er opgjort ultimo juni på baggrund af registreringerne i debtorsystemet. Restancerne, som de er opgjort ultimo kvartalet, er medtaget 6 kvartaler bagud for at vise udviklingen. Restancerne er opgjort inklusive krav som er sendt til inddrivelse hos Skat.

Feltet med ejendomsskat udgår dog i dette kvartal da vurderingsstyrelsen har lavet genvurderinger af grundskyld på år 2021, 2022 samt 2023, derfor vil det korrekte tal for ejendomsskat ikke kunne beregnes.

Udvikling i ledighed og overførselsydelse

Ledighedstallene er opgjort månedsvis fra 2016 og til 2 måneder før månedsbrevet, dvs. juni måned for månedsbrevet i august.

På grund af store sæson-udsving i ledigheden er der medtaget en graf for hhv. faktiske tal og sæsonkorrigerede tal. Ledighedstallene stammer fra Danmarks Statistiks Statistikbanken.

Oversigten over ydelsesmodtagere er opgjort for april 2024, sammenlignet med marts 2024 og april 2023.

Befolkningsudviklingen

Befolkningsudviklingen er opgjort som folketallet aflæst i folkeregistret den 1. i hver måned siden 1. januar 2021. I figuren vises grafen for hele perioden måned for måned.

Ændringen i befolkningstallet fra måned til måned dækker til en vis grad over sæsonudsving. Der er derfor i figuren medtaget en tendens-graf, hvor viser tendensen i befolkningsudviklingen fra 1. januar 2021 og frem til ultimo seneste måned.

Eget sygefravær og samlet fravær for hele kommunen per måned

Fraværet er opgjort per måned for 2023 og 2024 som procent af arbejdstiden.

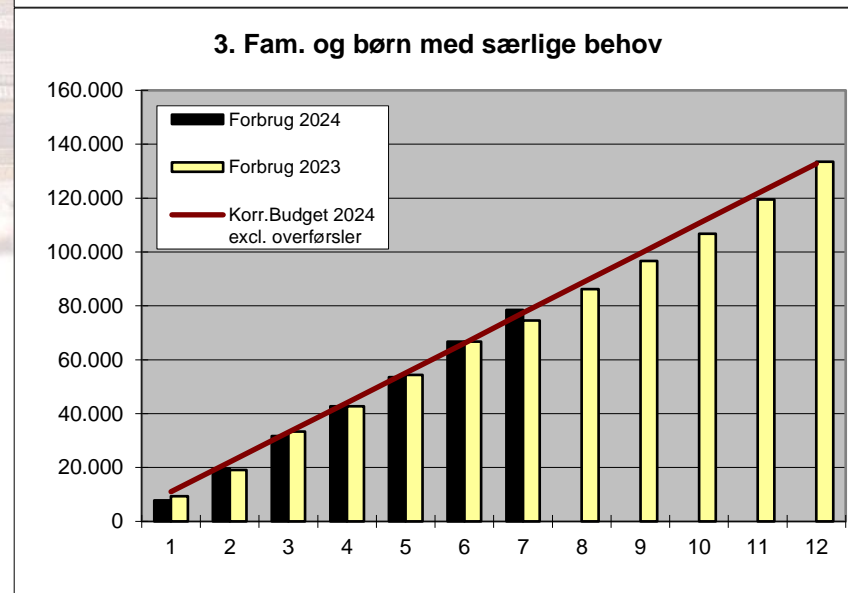
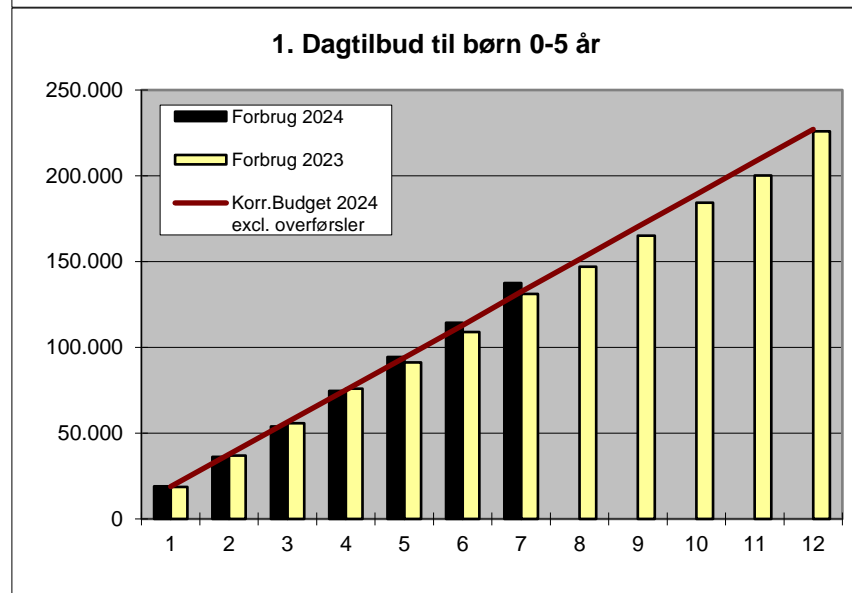
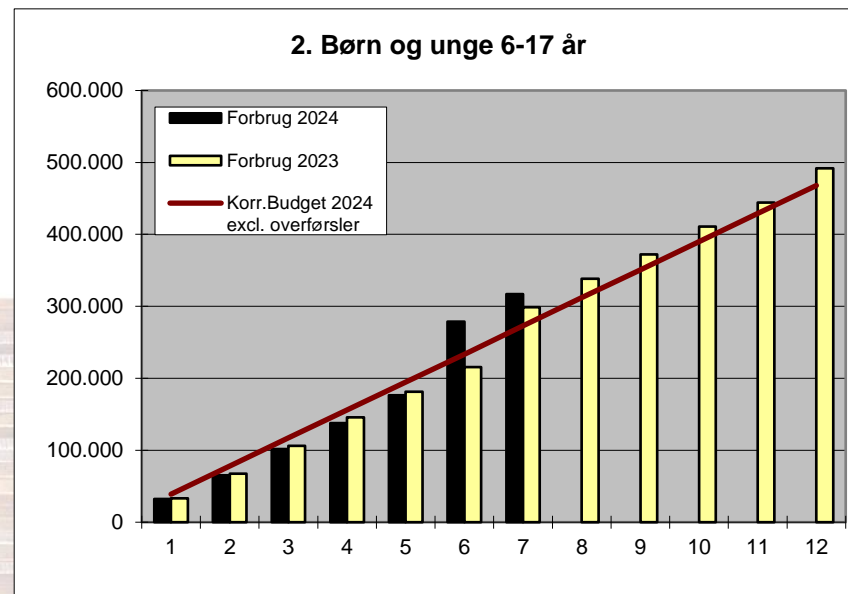
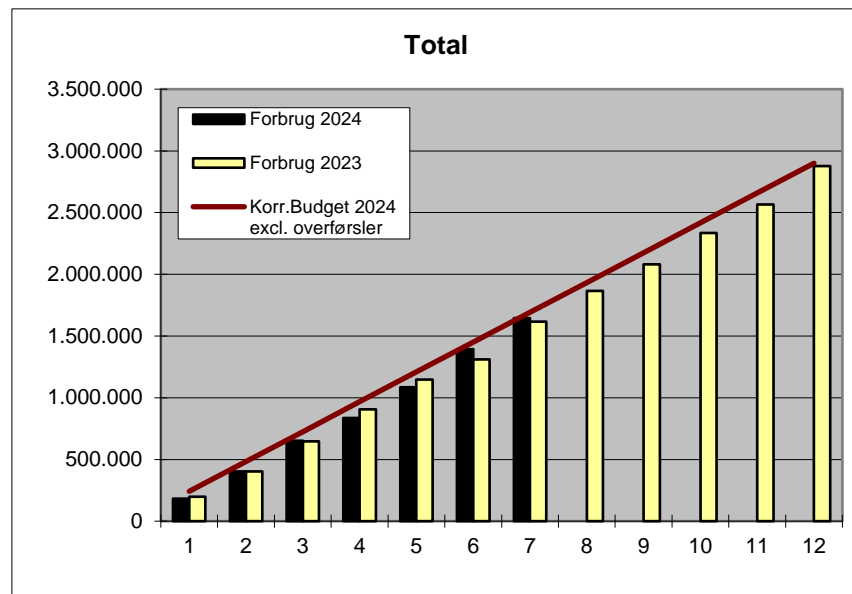
Eget sygefravær omfatter sygedage, arbejdsskade, delvis syg/nedsat tjeneste og § 56 sygdom. Samlet fravær omfatter derudover adoptionsfravær, barsel, graviditetskomplikationer og barnets 1.- og 2. sygedage.

Kommentarer til markedet og porteføljen

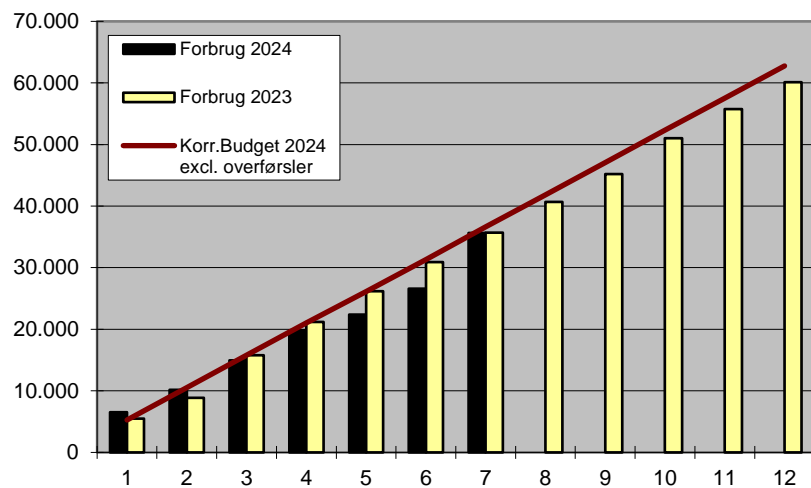
Økonomaafdelingen laver halvårligt en opgørelse over Ikast-Brande kommunes portefølje af værdipapirer og udviklingen i disse.

Opgørelsen har til formål at sammenholde afkastet og udviklingen med et tidligere opgjort benchmark samt en neutral placering på baggrund af den vedtagne finansielle strategi, og hvorvidt placeringen af værdipapirerne overholder denne.

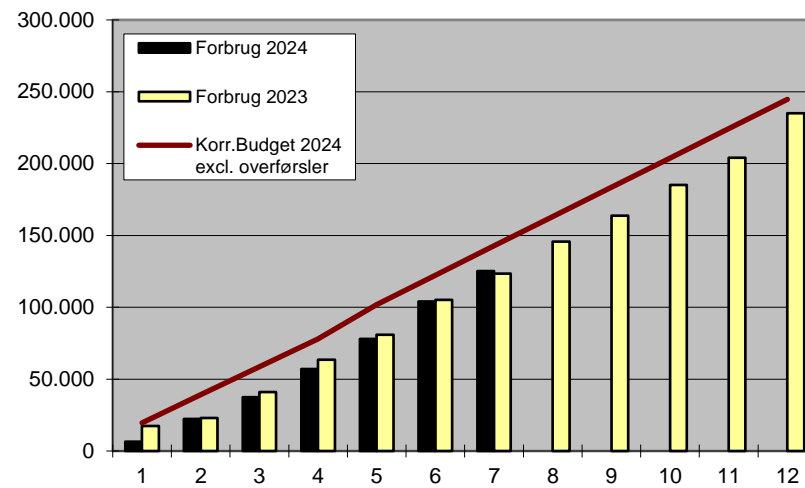
Månedsvis forbrug i forhold til budget pr. politikområde



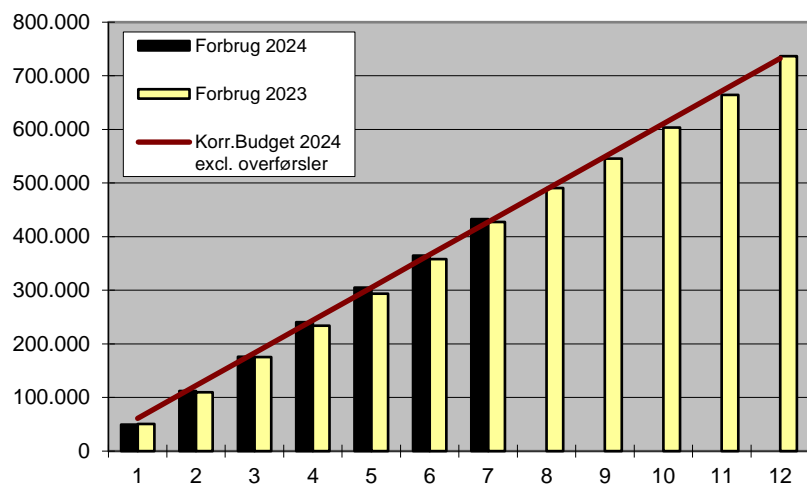
4. Fritid, idræt og kultur



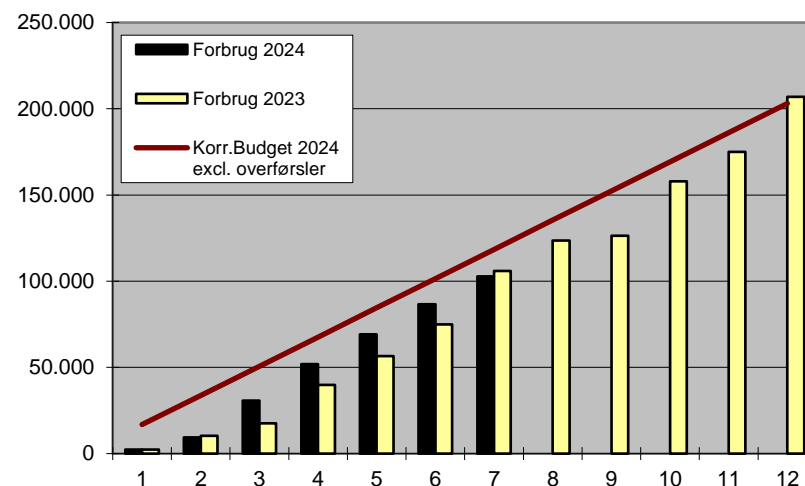
6. Handicap og psykiatri (voksne)



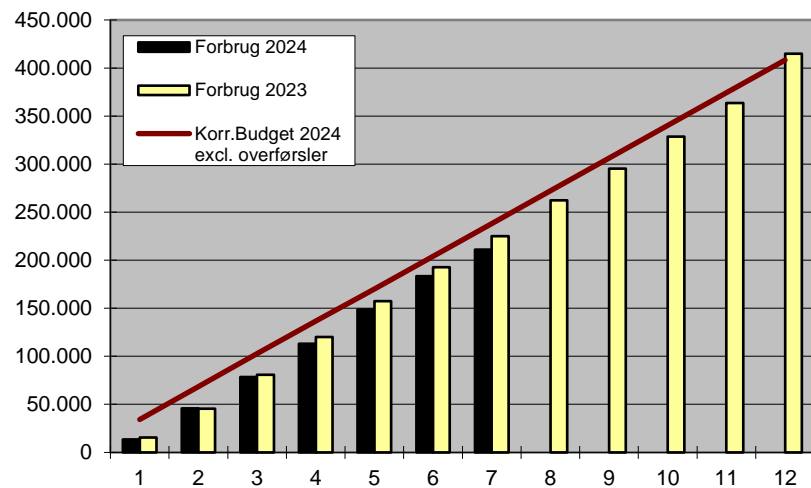
5. Overførselsindkomster



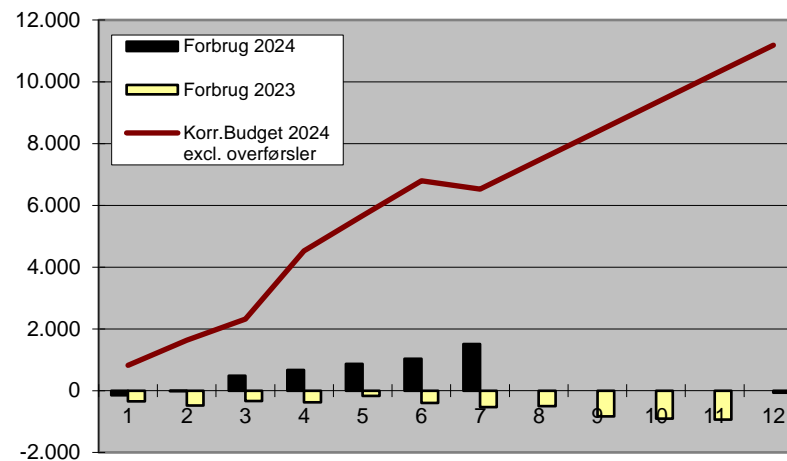
7. Sundhed



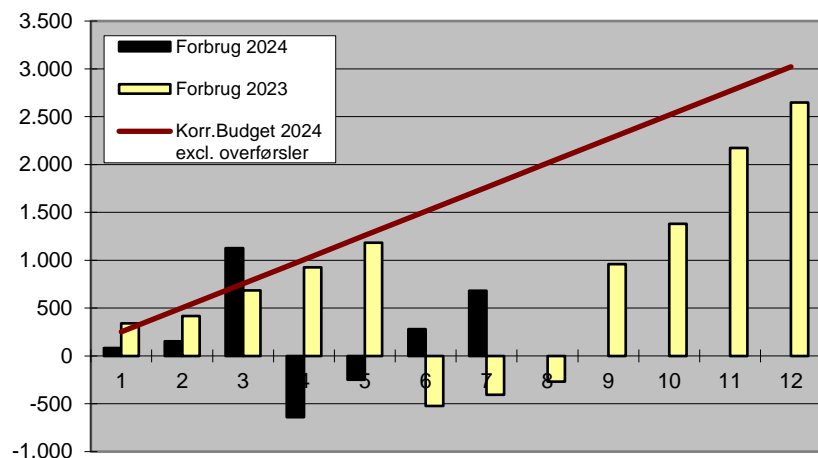
8. Ældre



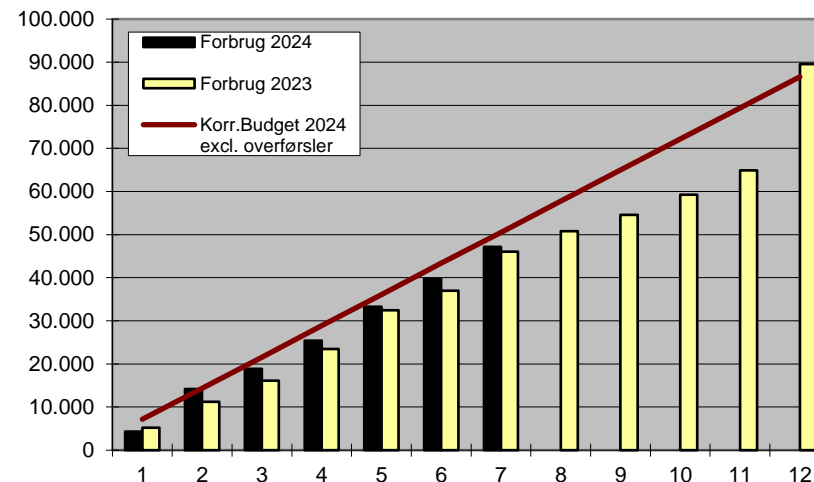
10. Byer og Landsbyer



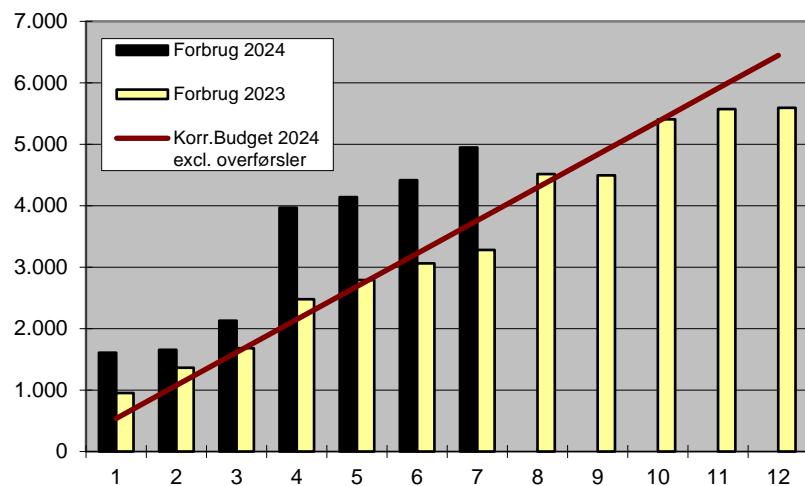
9. Miljø



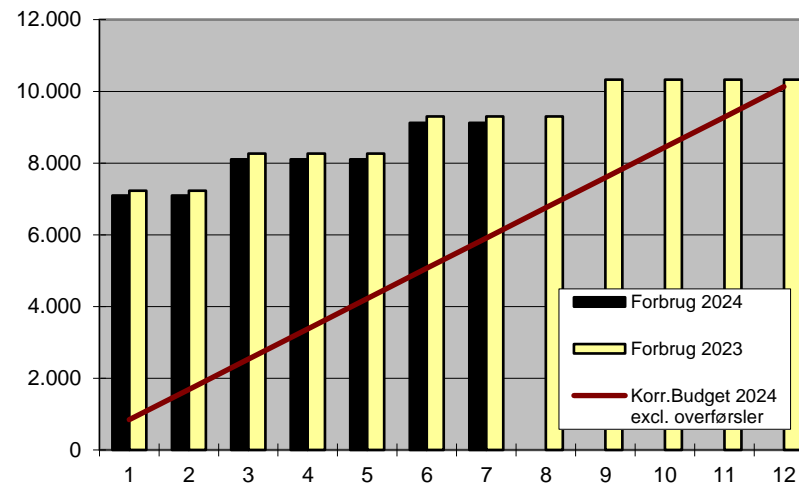
11. Infrastruktur og kollektiv trafik



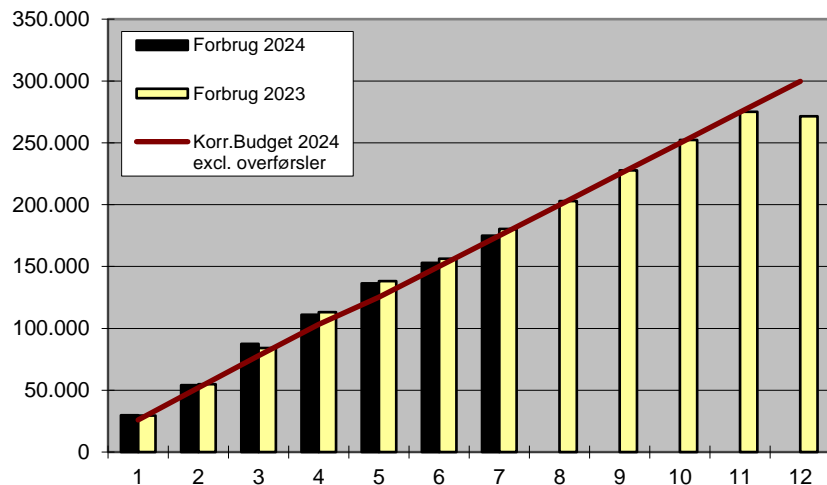
12. Erhvervsudvikling



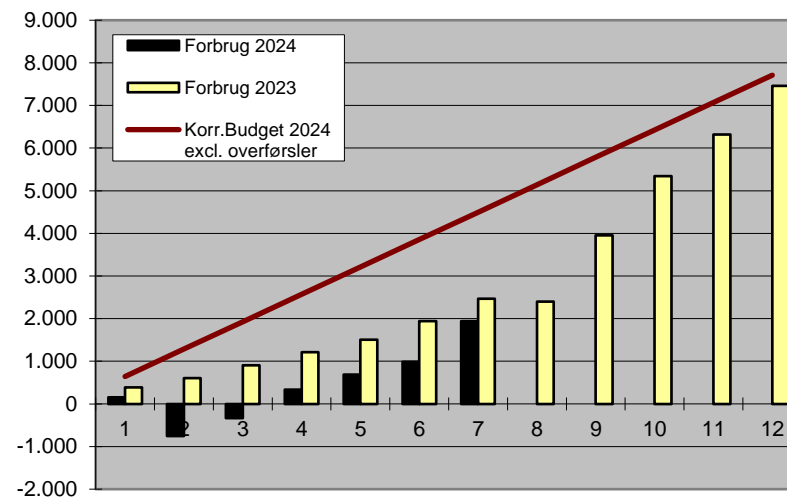
15. Redningsberedskab

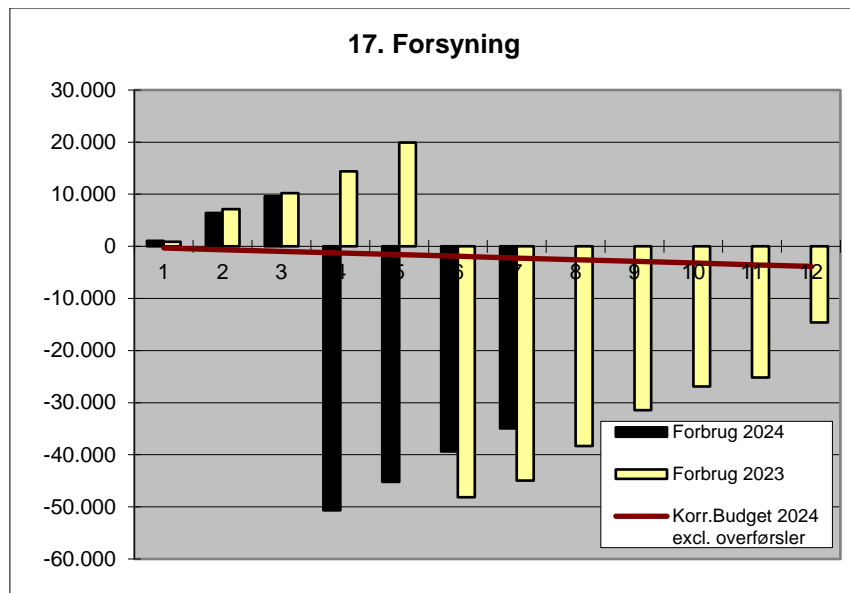


14. Borgerservice og administration



16. Natur og Bæredygtighed





Generelt vil afvigelser blive forklaret i forbindelse med budgetopfølgningerne.

Det korrigerede budget vil i månedsbrevet blive opgjort uden overførslerne af driftsoverskud og driftsunderskud fra 2023.

Opgørelsen af det korrigerede budget uden overførsler skyldes, at overholdelse af sanktionsloven måles i forhold til oprindeligt budget. Desuden forventes overførslerne fra 2024 til 2025 at være på omtrent samme niveau som fra 2023 til 2024.

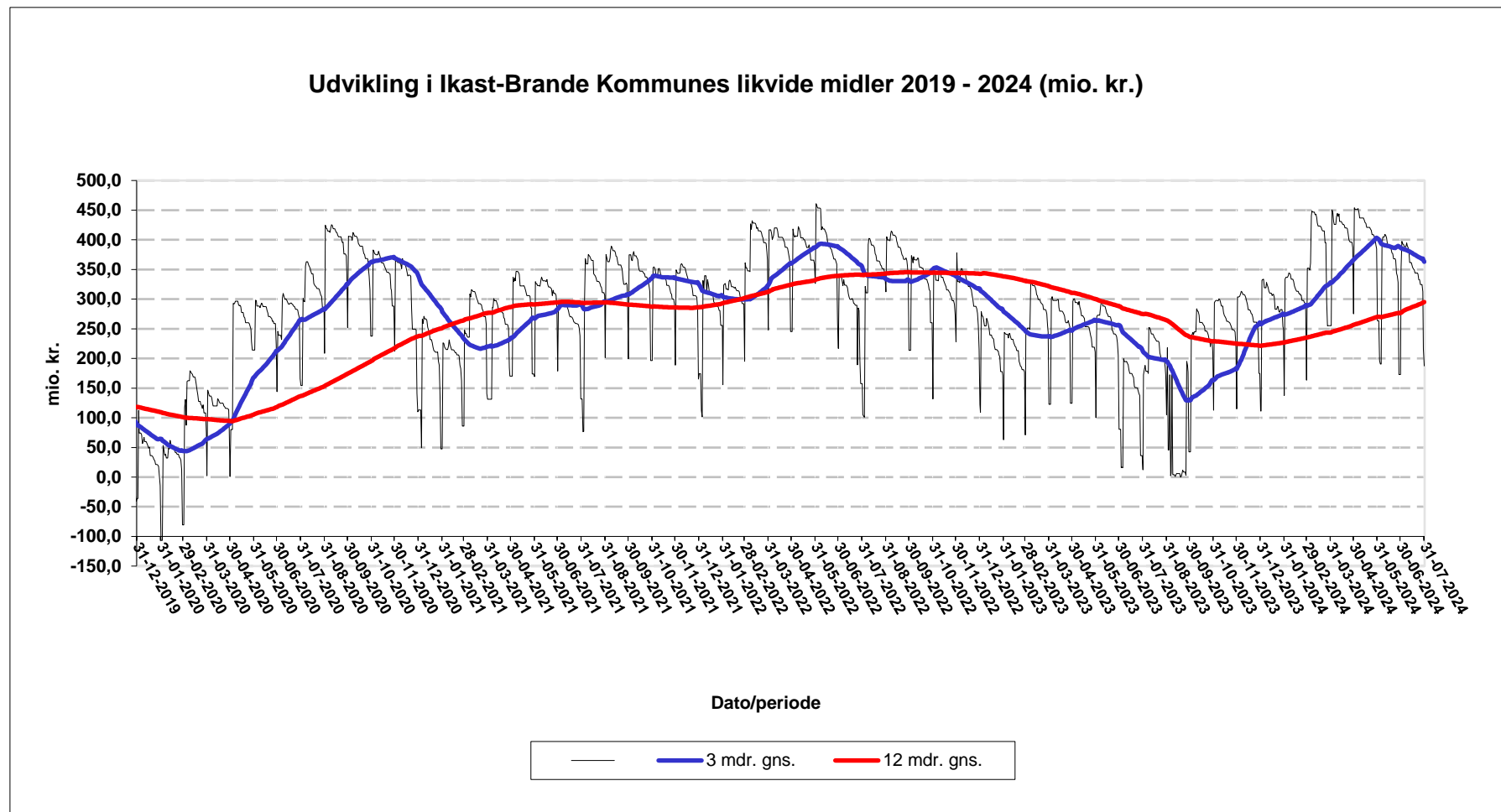
Ved udgangen af maj måned er der i alt givet tillægsbevillinger for 164 mio. kr. Da overførslerne udgør en samlet tillægsbevilling på 165,1 mio. kr. er det korrigerede budget i dette måned 1,1 mio. kr. mindre end det oprindelige budget 2024.

Der bemærkes et merforbrug på politikområde 1. *Dagtilbud til børn 0-5 år* på ca. 5 mio. kr. i forhold til korrigeret budget. Samtidig bemærkes et merforbrug på politikområde 2. *Børn og Unge 6-17 år* på ca. 44 mio. kr. I begge tilfælde dækker det over et forbrug af overførsler, samt forhold der vil blive behandlet i budgetopfølgningen pr. 30-06-2024.

Desuden bemærkes et merforbrug på politikområde 5. *Overførselsindkomster* på ca. 5 mio. kr. i forhold til korrigeret budget. Dette skyldes primært udfordringer på A-dagpenge, hvilket også bliver behandlet i budgetopfølgningen pr. 30-06-2024.

Endelig bemærkes et merforbrug på politikområde 12. *Erhvervsudvikling* på ca. 1,2 mio. kr. i forhold til korrigeret budget. Det skyldes forskydninger i betalinger samt forbrug på udviklingsprojekter.

Udviklingen i likviditeten



Udviklingen i Restancer

Kravstype	Restance pr. 31.12.2022	Restance pr. 31.03.2023	Restance pr. 30.06.23	Restance pr. 30.09.2023	Restance pr. 31.12.2023	Restance pr. 31.03.2024	Restance pr. 30.06.2024
Hele tusind kr.							
Ejendomsskat	2.073	4.813	1.768	3.823	2.421	5.812	*
Lønkrav	372	310	376	467	423	459	438
Rykkergebyr	85	84	84	82	81	81	79
Forbrugsafgifter	0	0	0	0	0	0	0
Daginstitutioner	3.691	3.398	3.541	3.512	3.656	3.940	3.706
Husleje plejehjem/ældrebolig etc.	250	127	152	112	165	216	126
Boligindskudslån	4.170	4.199	3.985	4.003	4.111	4.304	4.154
For meget ydet boligstøtte	802	782	763	620	570	559	523
Musikskolen	26	24	34	8	39	22	31
Tilbagebet.pl. Kontanthjælp	10.630	11.140	11.798	11.612	11.213	11.203	11.038
For meget udbetalt dagpenge	1.162	1.086	1.046	1.051	1.014	934	928
Kommunale refusioner	144	57	137	248	737	1.063	1.855
Forsorgshjem	1.505	1.541	1.499	1.429	1.398	1.354	1.357
Madservice/døgnforplejning	308	302	289	315	298	368	291
Erhvervsaffaldsgebyr	112	94	99	90	267	96	145
Egen ophold	1.530	1.621	1.684	1.750	1.851	1.904	1.964
Øvrige restancer	3.615	3.403	2.476	3.864	2.413	3.217	2.835
I alt	30.475	32.981	29.731	32.986	30.657	35.532	29.470

*Feltet med ejendomsskat udgår i dette kvartal da vurderingsstyrelsen har lavet genvurderinger af grundskyld på år 2021, 2022 samt 2023, derfor vil det korrekte tal for ejendomsskat ikke kunne beregnes.

Udbud af leverandøraftaler

Følgende aftaler vil/forventes at træde i kraft på de angivne datoer:

Emne:	EU-udbud (obligatorisk aftale)	Nyt udbud / Genudbud:	Eget / KomUdbud / SKI / Øvrigt samarbejde	Forventet ikrafttrædelsesdato:	Bemærkninger:
Skolemøbler		Genudbud	Forventeligt SKI	01-06-2024	Under implementering
Forbrugs- og engangsartikler	X	Genudbud	SKI	01-07-2024	Under Implementering
Kaffe og the	X	Genudbud	KomUdbud	01-09-2024	Under implementering
Kropsbårne hjælpemidler, Ortoser mm.	X	Genudbud	KomUdbud	01-09-2024	Under implementering
Sportsudstyr	X	Genudbud	SKI	01-09-2024	
Forflytninger/Tunge løft		Genudbud	Eget - tilbudsindhentning	01-09-2024	
Elektronisk låsesystem til hjemmeplejen og -sygeplejen	X	Nyt udbud	Eget	15-09-2024	
Biblioteksmaterialer	X	Genudbud	SKI	10-10-2024	Under implementering
Sygeplejeartikler	X	Genudbud	SKI	01-11-2024	
Hjælpemidler, rollatorer, el-scootere, madrasser, toilet- og badehjælpemidler	X	Genudbud	SKI	01-11-2024	Under implementering
Biler	X	Genudbud	SKI	01-01-2025	
Tandbehandling	X	Genudbud	KomUdbud	15-01-2025	
Gardiner og persienner	X	Genudbud	KomUdbud	01-03-2025	
Daginstitutionsmøbler	X	Genudbud	KomUdbud	01-03-2025	
Møbler	X	Genudbud	SKI	01-04-2025	
El-kørestole	X	Genudbud	KomUdbud	01-04-2025	
Hobby- og beskæftigelsesmaterialer	X	Genudbud	SKI	01-07-2025	
Tablets	X	Genudbud	SKI	15-09-2025	
Serviceaftale ventilationsanlæg	X	Genudbud	KomUdbud	01-10-2025	
Hårde hvidevarer	X	Genudbud	KomUdbud	01-11-2025	

De angivne forventede ikrafttrædelsesdatoer er bedste bud pt.

Salg af byggegrunde/erhvervsjord

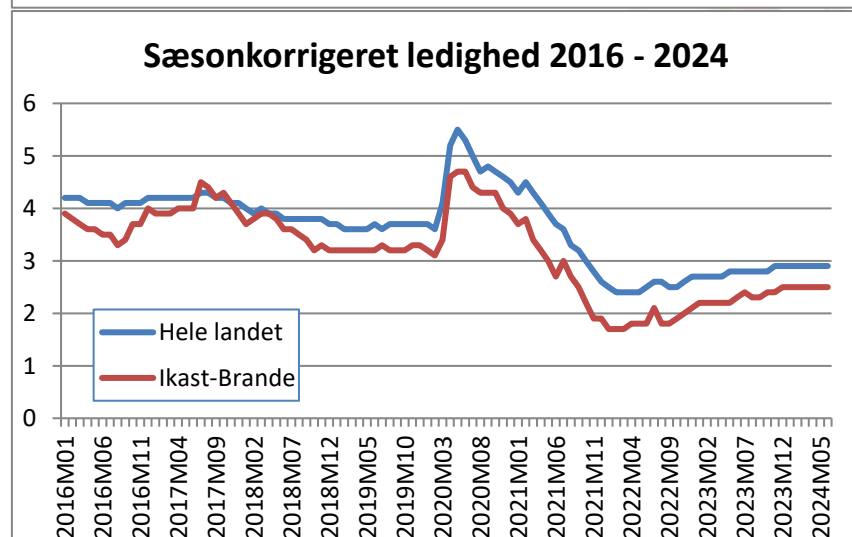
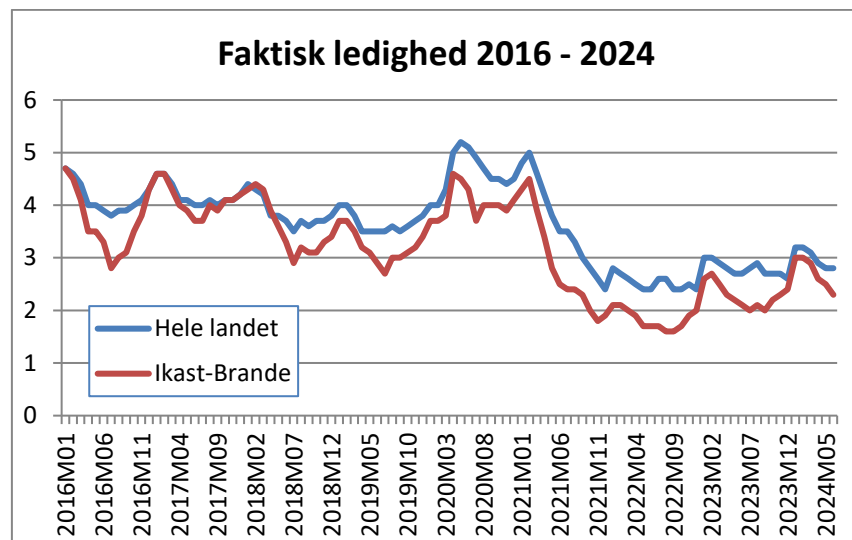
Boliggrunde						
By	Område	Udbudte	Reserverede	Annulerede og tilbagekøbt (2%)	Solgte (ekskl. moms)	Solgte + reserverede
Ejstrupholm	Ahornvej	3	1	0	1 - 332.000	2
Gludsted	Jordbrugsparceller	1	0	0	0	0
	Isenbjergvej 7	1	0	0	0	0
Nørre Snede	Kildebakken 3. etape	1	0	0	0	0
	Kildebakken 5. etape	14	0	0	0	0
Hampen	Stadion Alle 5 og 9 samt Pile Alle 4	3	0	0	0	0
Blåhøj	Blåhøj Stationsvej 33 og 39 samt Blåhøj Tværvej 1	3	0	0	0	0
Kløvborg	Storegade 6B	1				
Bording	Kornblomsten	2	0	0	0	0
	Klokkeblomsten	16	0	0	2 - 804.000	2
Engesvang	Åboesvej	3	0	0	0	0
	Engbakkevej, 1. etape	5	0	0	1 - 808.000	1
Brande	Ny Sandfeldvej 3. etape	1	0	0	0	0
	Ny Sandfeldvej 4. etape	0	0	1 - 9.200	1 - 460.000	1
	Karlsvognen	10	0	0	0	0
	Paradisfuglen	3	0	0	3 - 2.044.000	3
Ikast	Egelyst, 1. etape	0	1	0	1 - 656.000	2
	Egelyst, 2. etape	0	1	0	1 - 498.400	0
	Bøgildhaven	3	3	0	4 - 2.768.000	7
I alt		70	5	1	13 - 8.370.000	18
<i>Forrige måned</i>		<i>71</i>	<i>7</i>	<i>0</i>	11 - 6.836.000	<i>17</i>

Erhverv, storparceller m.v.					
By	Område	Areal	Salgspris uden moms	Overtagelse	Type
Ikast					
Pårup					
	Energivej	60.000 m ²	4.560.000	1. januar 2024	Erhverv
	Energivej	195.519 m ²	11.736.600	1. marts 2024	Erhverv
Brande					
	Præstelunden	5.500 m ²	550.000	15. august 2024	Erhverv
Bording					
Nørre Snede					
	Bavnehøj Allé – Ejerlejlighed	650 m ²	1.280.000	1. maj 2024	Erhverv – ejerlejlighed 1
Ejstrupholm					
	Holmegårdsvej	6.259 m ²	500.720	1. juni 2024	Erhverv

Grundsalg pr. år

	2021	2022	2023	2024
Bolig (antal)	69	18	22	13
Storparcel (m2)	10.400	25.804	18.343	0
Erhverv (m2)	52.872	61.492	62.679	267.928
Øvrige (m2)	27.731	13.344	0	0

Udvikling i ledighed og overførselsydelse



Note: Efterspørgslen efter arbejdskraft har sæsonudsving, fx inden for håndværk, landbrug, gartneri og turisme. Derfor er ledigheden sæsonkorrigeret.

Overførselsydelse

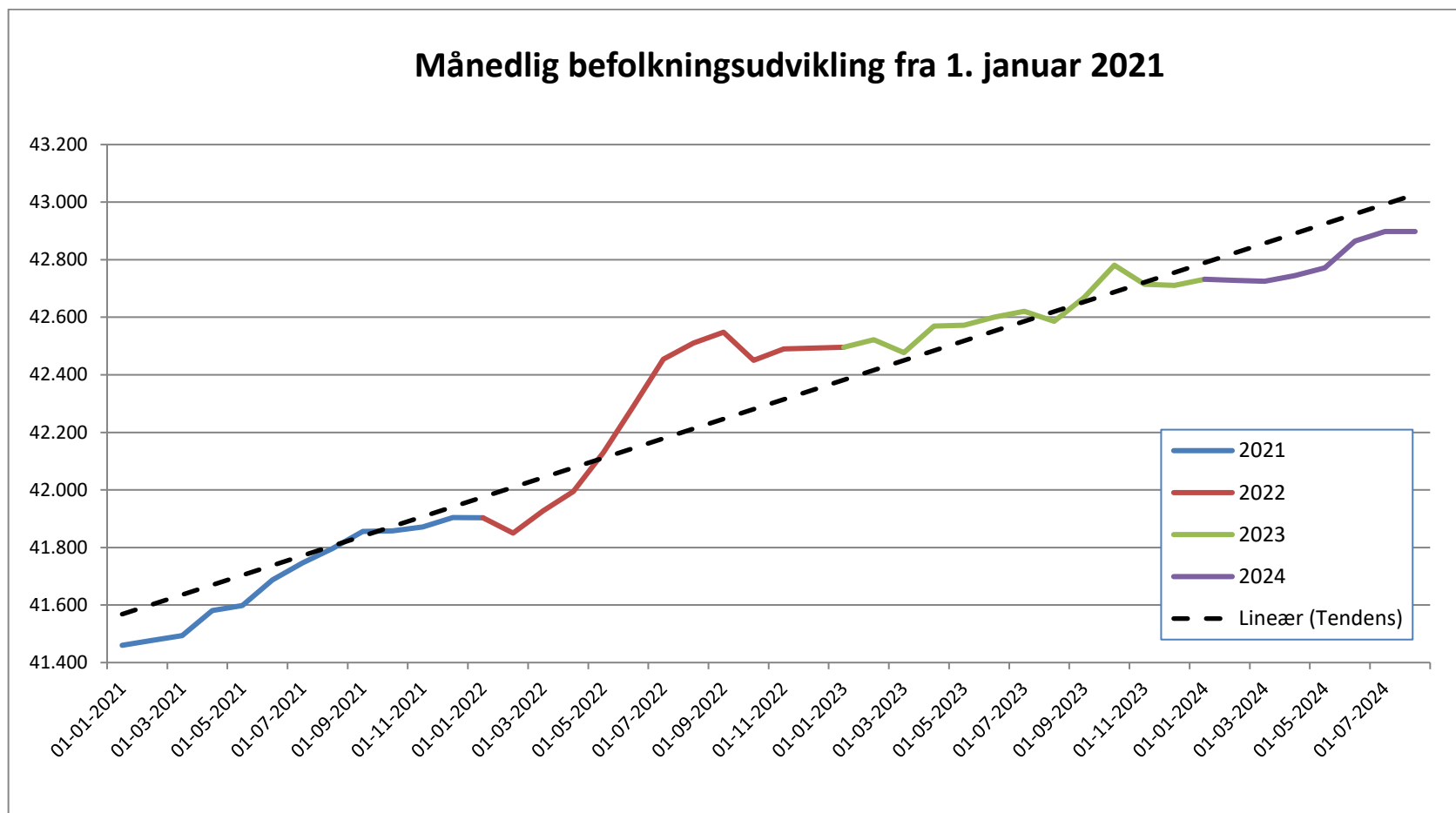
Overblik over ydelsesmodtagere

Alle ydelser			
	Denne måned	Sidste måned	Sidste år
Udvikling siden sidste år	Apr 2024	Mar 2024	Apr 2023
15	5.956	6.035	5.941
Midlertidige ydelser			
Udvikling siden sidste år	Apr 2024	Mar 2024	Apr 2023
-133	2.096	2.184	2.229
Ledighed, faktiske tal*	0 %	0 %	2,3 %
Ledighed, sæsonkorr.*	0 %	0 %	2,2 %
A-dagpenge	464	515	404
Kontanthjælp	292	300	335
Uddannelseshjælp	220	223	214
SHO-ydelse	72	77	83
Sygedagpenge	681	702	739
Jobafklaringsydelse	257	255	304
Revalidering	0	0	5
Ressourceforløbsydelse	110	112	145
Permanente kommunale ydelser			
Udvikling siden sidste år	Apr 2024	Mar 2024	Apr 2023
+176	3.079	3.064	2.903
Fleksjobvisiterede	1.080	1.080	1.039
- heraf fleksjob	973	970	917
- heraf ledighedsydelse	107	110	122
Seniorpension	258	250	221
Førtidspension	1.741	1.734	1.643
Andre tilbagetrækningsydelse			
Udvikling siden sidste år	Apr 2024	Mar 2024	Apr 2023
-28	781	787	809
Efterløn	222	235	305
Tidlig pension	120	118	114
Folketælling <= 67 år	439	434	390

*Kilde: statistikbanken.dk, kilde til øvrige: jobindsats.dk.

Tal er opdateret t.o.m. april 2023 - opdateret med seneste tilgængelig tal d. 17.06.2024

Befolkningsudviklingen



Sygefravær for hele kommunen per måned 2023 og 2024 (i % af arbejdstiden)



Sygefravær omfatter fraværsårsagerne: sygedage, arbejdsskade, delvis arbejdsskade delvis syg/nedsat tjeneste, § 56 sygdom og delvis § 56 sygdom, beregnet i % af arbejdstiden

Analyse af portefølje 1. halvår 2024

Markedet

Første halvår af 2024 har budt på pæne afkast – særligt for aktierne, men obligationer har også bidraget positivt omend i noget mindre grad. Inflationen ser ud til at være slået i denne omgang og der har generelt været en optimisme omkring at verdensøkonomien vil ramme en såkaldt ”blød landing” hvor en større recession undgås. Samtidig er der fortsat store forventninger til nogle af verdens største virksomheder primært inden for områderne AI (Nvidia, ASML m.fl.) og fedmebehandling (Novo, Eli Lilly m.fl.) og det har været med til at trække det meste af det globale aktiemarked med op. I visse dele af verden har stigningen dog været mere begrænset, særligt er kinesiske aktier ikke kunne følge med pga. frygt for genopblusning af handelskrigen med USA og i andre emerging markets lande har den faldende inflation og dermed lavere priser på råvarer sat sine spor.

Obligationerne klarede sig fornuftigt, dog ikke på niveau med 2023, som var et rigtig godt år for dem. I første halvår af 2024 er det primært den løbende rente, der har givet afkastet, da kursudviklingen har været lettere negativ på de lange obligationer.

De gode afkast er altså primært båret af aktierne og de mere risikofyldte obligationer, der begge har haft gavn af en øget risikoappetit blandt investorerne. Det betyder også at disse aktivklasser nu på ingen måde er billige. I skrivende stund (medio aug.) har vi da også set en mindre korrektion, hvorfor afkastet nu stadig er positivt, men dog lidt mindre end pr. 30-06-2024.

Kort konklusion på porteføljen pr. 30-06-2024: (se efterfølgende sider)

Positivt afkast på 10,9 mio. kr. svarende til 4,3 %. Det er et pænt resultat for et halvt år målt absolut. Det lever ikke helt op til sit Benchmark, som har givet 4,9 %. Benchmark er uden omkostninger, så en underperformance på 0,6 procentpoint er lige inden for skiven, men ikke imponerende.

Benchmark / Neutral portefølje er uændret i forhold til 2023. Det afspejler rammerne ift. andel i aktier og at forvalterne udnytter disse, og derfor blev Benchmark tilpasset ifm. 2023 rapporteringen matcher den nuværende strategi i stedet for den tidligere og mere forsigtige fordeling.

Aktivklasse	før 2023	Nu
Korte DK obl.	50 %	40 %
Lange Danske obligationer	30 %	35 %
Investment grade virk. obl.	4 %	3 %
High yield virk. obl.	4 %	2 %
Emerging markets obl.	4 %	0 %
Aktier	8 %	20 %

I den nye fordeling er der en lidt højere varighed og dermed renterisiko, ligesom der er en væsentligt større andel i aktier. Dog er det stadig en relativ konservativ portefølje for en langsigtet investor.

Det vurderes at risikoen i et meget stresset scenarie vil være et tab på ca. 15 % / 40 mio. kr. Det forventede årlige afkast med nuværende fordeling estimeres til 3,7 % p.a. / 10 mio. kr.

Afkastet i porteføljen

(procentuelle afkast er opgjort ift. gennemsnittet af primo og ultimoværdi reguleret for afkastet i perioden)

For hele porteføljen første halvår **2024 opgjort til 4,25 %.** / **10.948.374 kr.**

Holdt op i mod Benchmark er afkastet i porteføljen lidt lavere end på Benchmark. Benchmark viser et afkast på 4,87 %.

Forvaltere har klaret sig nogenlunde ens på de korte danske obligationer. På de længere konverterbare obligationer har SEB flere obligationer med en højere pålydende rente og kurs over 100, og i det tilfælde minder de mere om korte obligationer (hvert fald så længe renten ikke stiger igen), hvor Jyske bank har flere ”reelt” lange realkreditobligationer med lav pålydende rente. De lange omkring pari, har klaret sig klart bedst i halvåret, hvorfor SEB har et noget højere afkast i den aktivklasse. Dog ikke helt godt nok til at matche benchmark.

Til gengæld har Jyske Bank klaret sig bedst på aktierne, hvor de til dels har haft en større andel end SEB. Relativt har afkastet ikke været højere, men den noget større andel (25 % vs. 18 %) giver en stor fordel i halvår, hvor der er masser af risikoappetit i markedet.

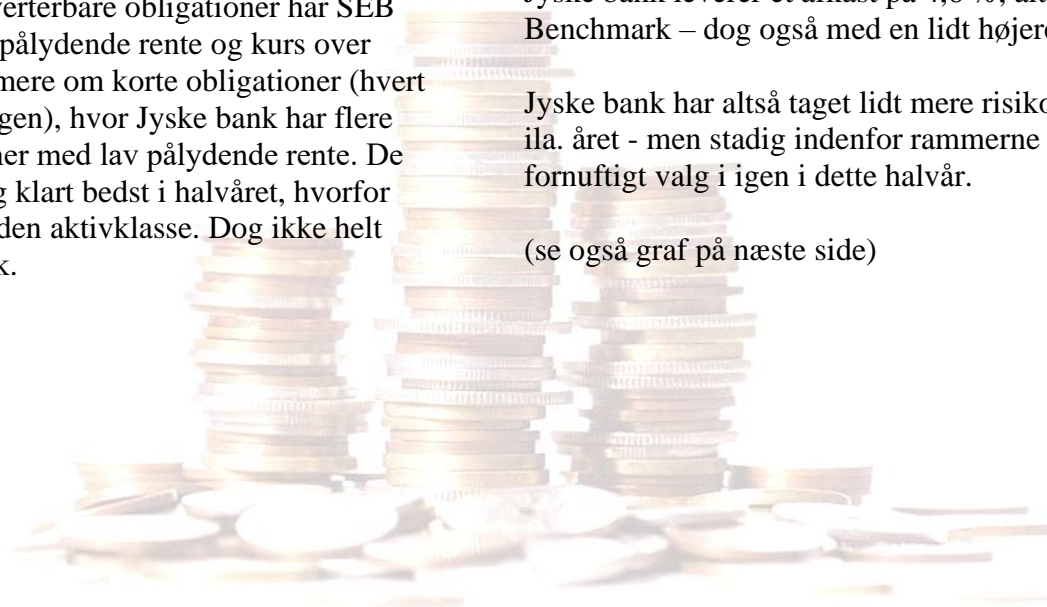
Konklusion:

SEB leverer et afkast på 3,9 %, altså 1,0 % under Benchmark

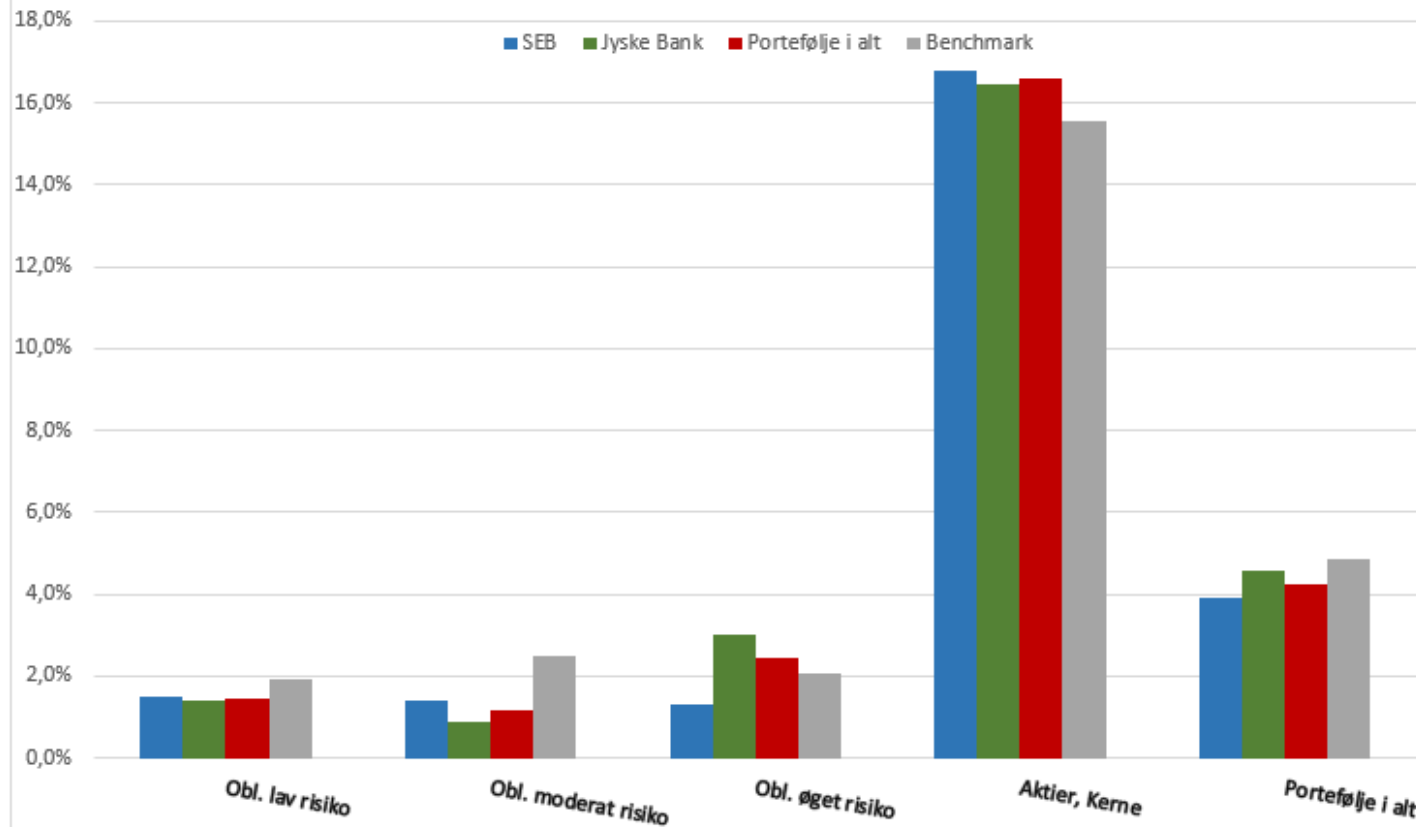
Jyske bank leverer et afkast på 4,6 %, altså 0,3 % under Benchmark – dog også med en lidt højere risiko

Jyske bank har altså taget lidt mere risiko end SEB og Benchmark ilt. året - men stadig indenfor rammerne i strategien. Det var et fornuftigt valg i igen i dette halvår.

(se også graf på næste side)



%- Afkast i perioden 01.01.24 - 30.06.24



Type	SEB		Jyske Bank		Portefølje i alt		Benchmark	
	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%
Obl. lav risiko	680.483	1,5%	603.122	1,4%	1.283.605	1,5%	2.047.391	1,9%
Obl. moderat risiko	829.292	1,4%	497.243	0,9%	1.326.535	1,1%	2.515.746	2,5%
Obl. øget risiko	16.947	1,3%	76.469	3,0%	93.416	2,4%	108.510	2,1%
Aktier, Kerne	3.472.051	16,8%	4.772.767	16,5%	8.244.818	16,6%	7.052.764	15,5%
Omkostninger (+forskyd	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Portefølje i alt	4.998.773	3,9%	5.949.601	4,6%	10.948.374	4,3%	12.531.492	4,9%

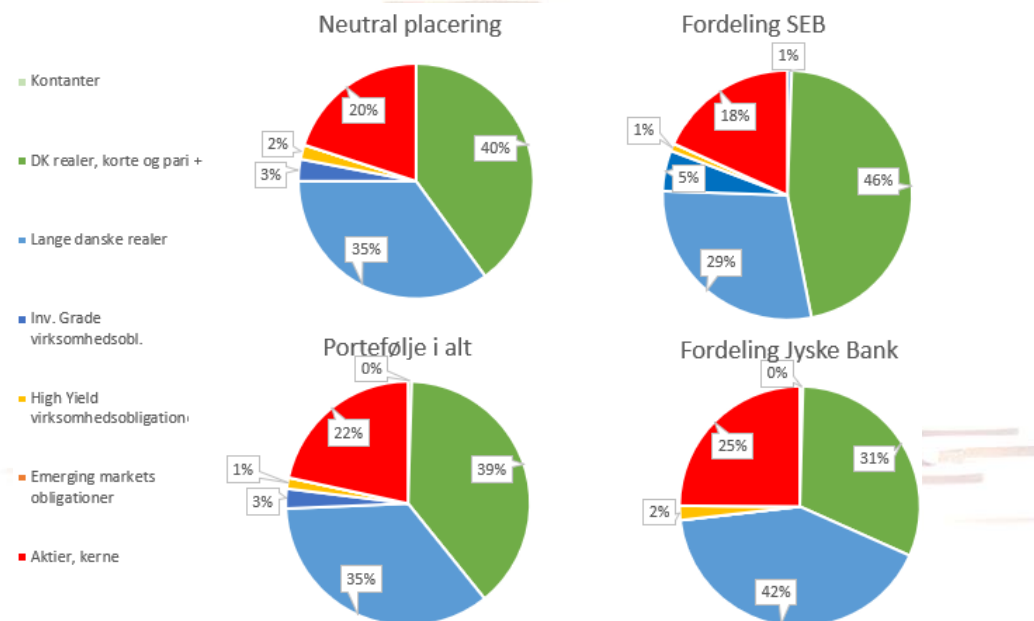
Fordelingen i porteføljen

Der tages udgangspunkt i porteføljen pr. 30-06-2024

Jyske Bank har stadig den højeste aktieandel (24,9 %) og er over både den neutrale placering (20 %) og SEB (18,2 %). Jyske bank har også lidt flere High Yield virksomhedsobligationer i deres portefølje. Der må iflg. den finansielle strategi maksimalt være 30 % i andet end realkreditobligationerne. Jyske Bank er samlet på 26,8 % i aktier og virksomhedsobligationer. SEB har 24,5 % i andre aktivklasser, men heraf er de 5,3 % i Investment grade virksomhedsobligationer, som risikomæssigt ikke er meget højere end realkreditobligationerne.

Konklusion:

Begge porteføljer er stadig med en placering, der er indenfor rammerne og med det reviderede benchmark er de også meget tæt på fordelingen deri, særligt SEB er tæt på men også porteføljen som helhed da de to forvaltere er på hver sin side risikomæssigt ift. benchmark.



Type	Jyske Bank		SEB		Portefølje i alt		Benchmark	
	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%
Obl. lav risiko	43.002.891	31,7%	46.621.136	35,2%	89.624.028	33,4%	107.325.342	40,00%
Obl. moderat risiko	56.292.488	41,5%	60.536.079	45,6%	116.828.567	43,5%	101.959.075	38,00%
Obl. øget risiko	2.618.894	1,9%	1.307.316	1,0%	3.926.210	1,5%	5.366.267	2,00%
Aktier, Kerne	33.777.207	24,9%	24.157.344	18,2%	57.934.551	21,6%	53.662.671	20,00%
Portefølje i alt	135.691.480	100,0%	132.621.875	100,0%	268.313.356	100,0%	268.313.356	100,00%