

Finans

Likviditet

Tall i hele tusen

	1. januar	30. april	31. august	31. desember	Endring 2020
Kontanter	140 468	188 250	263 130	223 493	83 025
Obligasjoner	80 498	79 796	81 791	84 443	3 945
Aksjer	35 626	34 421	32 995	30 911	-4 715
Sum	256 592	302 467	377 916	338 847	82 255

Fordeling likviditet 31. desember

Andel likviditet i prosent

Plassering likviditet 2020

Tall i hele tusen

	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	181 196	157 501	116 737
DnB	4 690	3 790	4 155
Romsdalsbanken	767	795	1 332
Sparbanken Møre	187	187	0
Danske Bank	356	0	0
Sparebank 1 SMN	858	857	856
Pareto	56 132	50 000	110 147
C Worldwide	58 268	0	0
Odin	0	50 000	105 619
Sum	302 454	263 130	338 846

Likviditetsgrad 1

Tall i hele tusen

	Omløpsmidler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	482 884	161 575	2,99	2
31.aug	490 519	162 464	3,02	2
30.apr	409 710	178 919	2,29	2
01.jan	414 491	171 365	2,42	2

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2020 en likviditetsgrad 1 på 2,99, dette er ca. 50% høyere målsetning på 2,00. Kommunen har en trygg likviditet.

Likviditetsgrad 2

Tall i hele tusen

	Likvide midler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	338 846	161 575	2,10	1
31.aug	263 130	162 464	1,62	1
30.apr	302 452	178 919	1,69	1
01.jan	256592	171365	1,50	1

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2020 en likviditetsgrad 2 på 2,10. Dette er over dobbelt så mye som målsetningen på 1,00. Kommunen har en trygg likviditet.

Oversikt lån

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2021
Investeringslån						
Kommunalbanken 2001.0367	-11 935	22.02.2027	0,96 %	Flytende	Ja, Halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2008.0551	-37 535	24.09.2025	2,41 %	Fast	Ja, Halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2017.0466	-136 000	17.03.2021	0,69 %	Flytende	Nei	Ja
Kommunalbanken 2018.0369	-211 000	20.09.2023	0,64 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2018.0098	-54 000	16.03.2022	0,66 %	Flytende	Nei	Nei

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2021
Kommunalbanken 2019.0145	-56 100	20.03.2024	0,79 %	Flytende	Nei	Nei
Danske Bank 2019.2022	-299 000	16.03.2022	0,49 %	Flytende	Nei	Nei
Danske Bank NO0010877202	-197 000	18.03.2025	1,87 %	Fast	Nei	Nei
DnB NO0010877145	-197 000	18.03.2025	1,09 %	Flytende	Nei	Nei
Husbanken 14 629378 2	-555	01.10.2030	0,80 %	Flytende	Ja, kvartalsvis	Nei
Husbanken 14 606814 3	-230	01.06.2028	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 625488 3	-280	01.01.2028	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637489 7	-1 320	01.10.2046	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Sum investeringslån	-1 201 955	27.08.2023	0,95 %			
Formidlingslån						
Husbanken 14 623894 4 - Etabl.	-477	01.06.2024	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 626260 5 - Etabl.	-818	01.04.2025	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 628025 0 - Etabl.	-340	01.06.2029	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629000 2 - Etabl.	-1 520	01.06.2030	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629862 5 - Etabl.	-2 940	01.06.2031	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 630732 7 - Etabl.	-2 300	01.04.2032	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 632657 4 - Etabl.	-2 900	01.07.2035	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633287 9 - Etabl.	-3 100	01.06.2036	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633854 6 - Etabl.	-3 400	01.08.2037	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635308 2 - Etabl.	-6 235	01.05.2039	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634506 1 - Etabl.	-3 290	01.05.2038	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 636252 0 - Etabl.	-6 571	01.11.2040	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637120 8 - Etabl.	-6 354	01.05.2041	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637782 5 - Etabl.	-4 410	01.05.2042	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638303 9 - Etabl.	-900	01.05.2043	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2021
Husbanken 14 638691 7 - Etabl.	-4 751	01.04.2044	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 617929 - Etabl.	-79	01.04.2021	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 623895 - Etabl.	-527	01.05.2022	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629001 - Etabl.	-1 417	01.05.2027	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629863 - Etabl.	-1 615	01.05.2028	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 631995 - Etabl.	-2 127	01.05.2031	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633286 1 - Etabl.	-1 278	01.11.2033	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634505 1 - Etabl.	-4 211	01.04.2035	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635246 1 - Etabl.	-4 454	01.05.2036	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638271 3 - Etabl.	-902	01.04.2040	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639288 1 - Etabl.	-10 000	01.08.2050	0,80 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Sum formidlingslån	-76 916	18.07.2038	0,80 %			
Sum Gjeld	-1 278 871	13.07.2024	0,94 %			

Forside > Økonomi og regnskap > Finanskon utløpe

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2020 kroner 1 278 871 000,- i lån. Dette er en økning på kroner 70 553 000,- fra 1. januar. Kommunen har en gjennomsnittrente på 0,94% hvis du ser bort fra kommunens renteswapper.

Fordeling av rentetyper

Andel i prosent

Rentetyper korrigerert for renteswapper

Andel i prosent

Lånekilder

Tall i hele tusen kroner

	Beløp
Kommunalbanken	506 573
Danske Bank	496 000
DnB	197 000
Husbanken	79 301
Sum	1 278 874

Avkastning

	31.12.2019	30.04.2020	31.08.2020	31.12.2020
C Worldwide (Carnegie)	56 492 405	58 267 586	57 265 826	0
Avkastning i år (kr)		1 775 181	2 773 421	3 827 972
Avkastning i år i %		3,14%	4,91%	6,78%
Endring fra forrige måned		2 305 745	137 501	-58 247 194
Odin				55 418 697
Avkastning i år (kr)				418 697
Avkastning i år i %				0,76%
Endring fra forrige måned				55 418 697
Pareto	59 670 632	56 133 696	57 520 212	60 003 914
Avkastning i år (kr)		-3 536 936	-150 420	2 333 282
Avkastning i år i %		-5,93%	-0,26%	4,05%
Endring fra forrige måned		2 771 898	789 447	779 457
Sum	116 163 037	114 401 282	114 786 038	115 422 611
Total avkastning i år		-1 761 755	2 623 001	6 579 951
Total avkastning i prosent		-1,52%	2,34%	6,05%
Referanseindex OSEBX (Oslo børs)		-16,78%	-7,75%	4,56%
Referanseindex MSCI World		1,74%	4,06%	12,93%

31.12.2019

30.04.2020

31.08.2020

31.12.2020

Paretos referanseindex

0,73%

3,12%

6,59%

Hustadvika kommune fikk en avkastning på 6,1 millioner i 2020. Dette gir en økning på 6%

Forside > Økonomi og regnskap > Finans

Avkastning i løpet av 2020

Tall i hele kroner

Fordeling fondsforvalter

Andel i prosent

Fordeling aktiva

Stresstest

Tall i hele millioner

	Balanse %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
Gjeld		1 279	2 %	25,58
Renteswap (fastrente)	15,2 %	-195	2 %	-3,90
Gjeld med Fast rente	18,3 %	-234	2 %	-4,68
Kapital i VAR	22,7 %	-290	2 %	-5,80
Rentekompensasjon Husbanken	3,7 %	-47	2 %	-0,94
Utlån husbankmidler/startlån	6,0 %	-77	2 %	-1,54
Samlet utlån, innskudd, renteswap og komp.	65,9 %	-843		-16,86

	Balance %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
Netto renteeksponering		436	2 %	8,72
Bankinnskudd	65,9 %	223	2 %	-4,45
Omløpsobligasjoner	25,0 %	84	2 %	1,69
Aksjer	9,1 %	31	30 %	9,27
Finansielle aktiva	100,0 %	338		6,51
Mulig tap vil utgjøre				15,23

Vi ser av stresstesten at en økning i rentenivå på 2% samtidig som en reduksjon i aksjemarkedet på 30% vil utgjøre 15,23 millioner i ekstra utgifter for Hustadvika kommune

Avvik finansreglement - Akrivafordeling

Tall i hele tusen

	Normal	Maks	Beløp	Andel i%	Kontroll
Renter	75 %	100 %	84 443	73,20 %	OK
Aksjer	25 %	30 %	30 911	26,80 %	OK
Sum			115 354	100,00 %	

Hustadvika kommune holder seg under maksgrensen på 30% av akriv forvaltning i aksjer.

Avvik finansreglement - Renter

	Normal	Maks	Faktisk	Kontroll
Rentebinding	1 år	5 år	0,6	OK
Kredittdurasjon	7 år		2,5	OK

Hustadvika kommune har en gjennomsnittlig kortere renebinding enn hva som er tillatt i reglementet.

Avvik finansreglement - Kredittrisiko

Tall i hele tusen

	Maks	Beløp	%	Kontroll
AAA til BBB-	100 %	67 000	58,08 %	OK
BB-CCC	20 %	17 445	15,12 %	OK
Sum		84 445	73,21 %	

Hustadvika kommune har lavere risiko enn hva som er tillatt i finansreglementet.

Avvik finansreglement - Aktiv forvaltning i forhold til investeringsfond

Tall i hele tusen

	Beløp
Beløp på aktiv forvaltning	115 354
Beløp på ubundne investeringsfond	104 318
Kontroll	11 036

Forside > Økonomi og regnskap > Finans

Hustadvika kommune har mer penger plassert i aktiv forvaltning enn hva som er tillatt i finansreglementet. Det er ikke tillatt å plassere mer midler enn hva kommunen har i ubunde investeringfond. Det er pr 31.12.2020 plassert ca. 11 millioner mer i aktiv forvaltning enn hva som er tillatt.

Grunnen til dette er at kommunen brukte en del ubundne investeringfond i forbindelse med årsavslutningen og høy avkastning de siste månedene av året.

< Lånegjeld

Medarbeidere, sykefravær, likestilling og etikk >

[Personvernerklæring](#)