

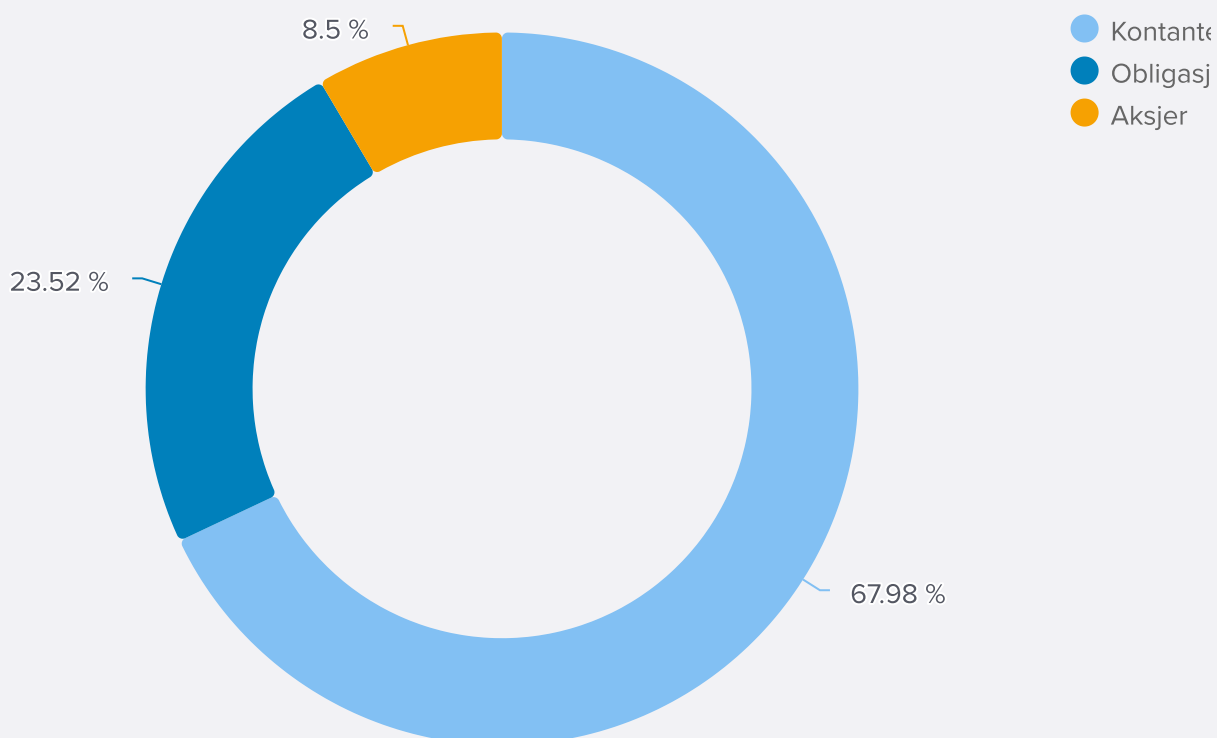
## Likviditet

Tall i hele tusen

	1. januar	30. april	31. august	31. desember	Endring 2021
Kontanter	223 493	307 943	244 339	230 328	6 834
Obligasjoner	84 443	77 121	77 602	79 674	-4 769
Aksjer	30 911	26 342	29 660	28 793	-2 118
<b>Sum</b>	<b>338 847</b>	<b>411 407</b>	<b>351 601</b>	<b>338 794</b>	<b>53</b>

Fordeling likviditet 31. desember

Andel likviditet i prosent

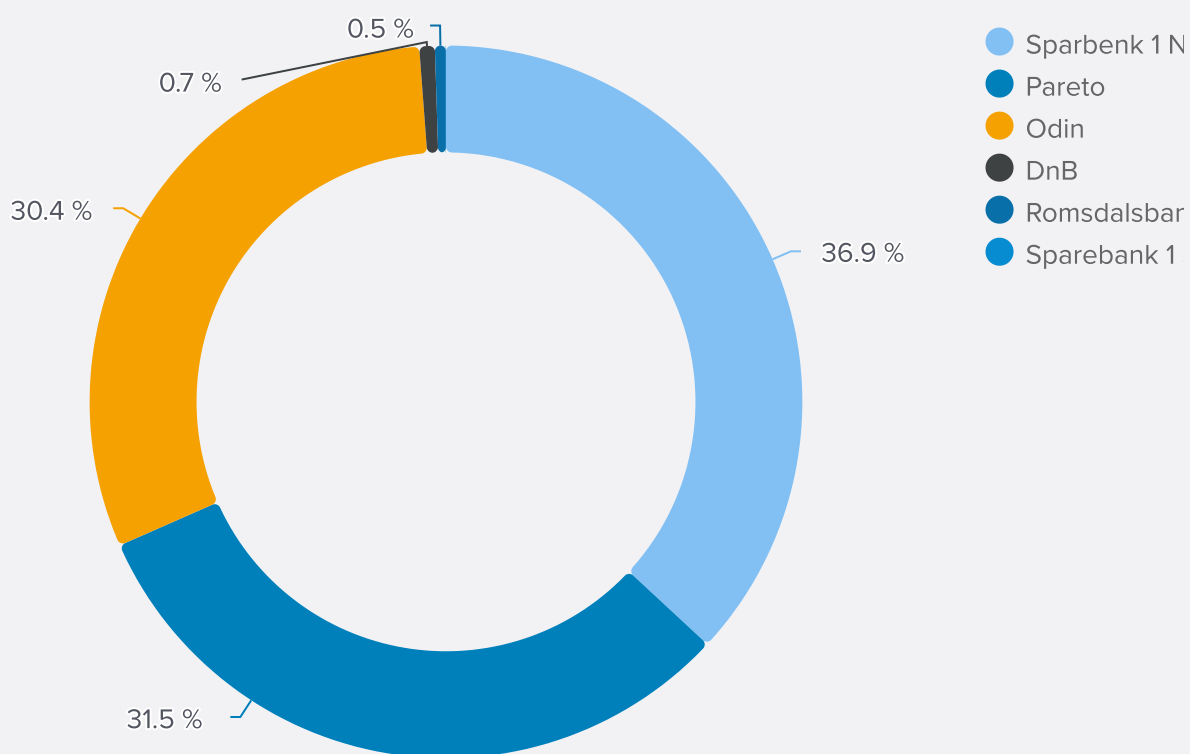


# Plassering likviditet 2021

Tall i hele tusen

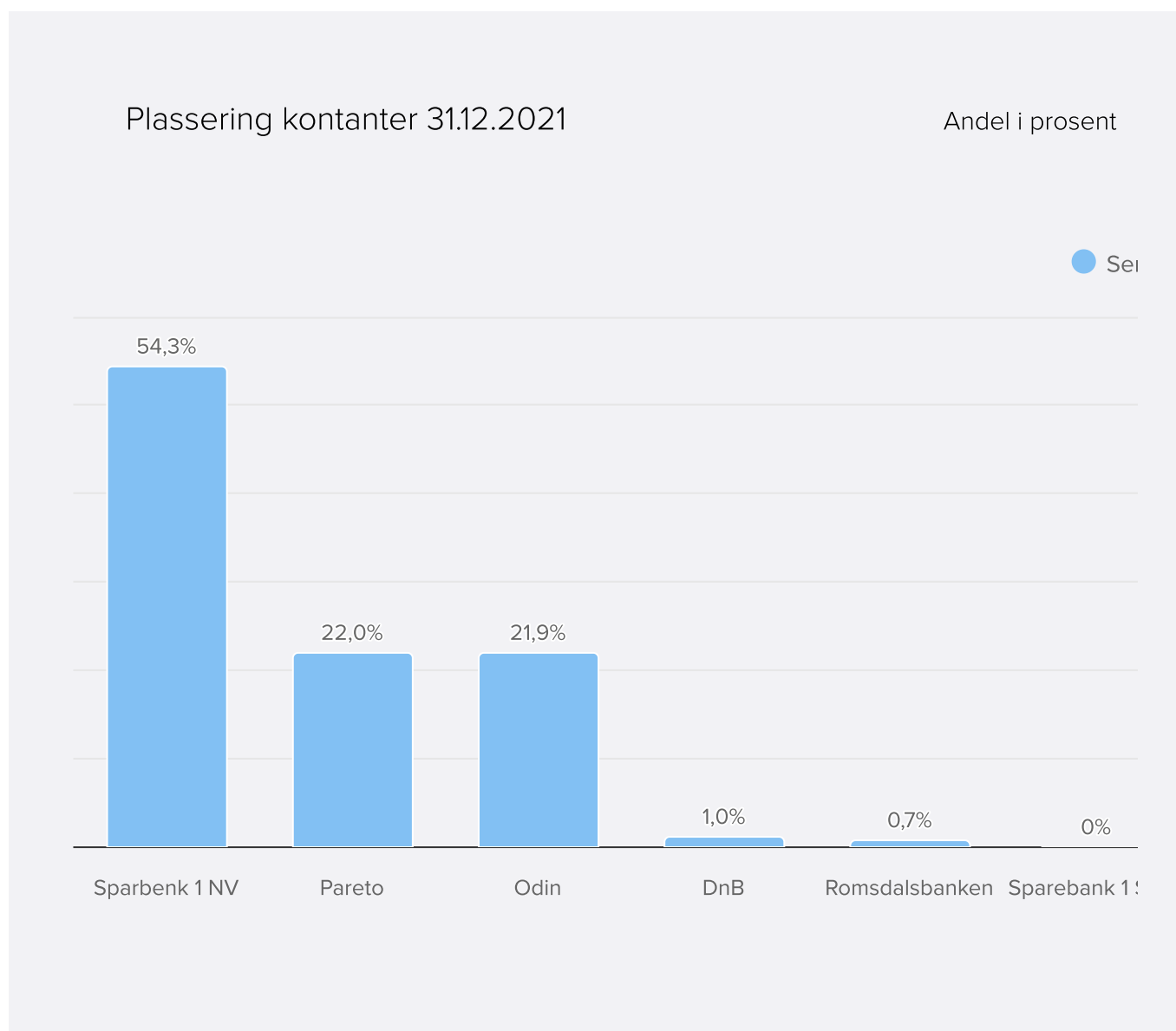
	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	116 737	203 782	139 283	125 067
DnB	4 155	1 323	1 648	2 372
Romsdalsbanken	1 332	1 403	1 717	1 718
Sparebank 1 SMN	856	855	900	0
Pareto	110 147	104 561	105 718	106 681
Odin	105 619	99 484	102 335	955
<b>Sum</b>	<b>338 846</b>	<b>411 407</b>	<b>351 601</b>	<b>338 794</b>

Plassering likviditet 31. desember 2021



## Plassering kontanter 2021

	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	116 737	203 781	139 283	125 067
DnB	4 155	1 323	1 649	2 372
Romsdalsbanken	1 332	1 403	1 717	1 718
Sparebank 1 SMN	856	856	900	0
Pareto	50 203	50 276	50 340	50 620
Odin	50 208	50 304	50 449	60 549
<b>Sum</b>	<b>223 491</b>	<b>307 943</b>	<b>244 338</b>	<b>230 326</b>



## Likviditetsgrad 1

Tall i hele tusen

	Omløpsmidler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	508 107	159 083	3,19	2
31.aug	456 636	117 600	3,88	2
30.apr	546 875	199 778	2,74	2
01.jan	482 884	161 575	2,99	2

*Hustadvika kommune har ved utgangen av 2021 en likviditetsgrad 1 på 3,19 dette er over 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	338 795	159 083	2,13	1
31.aug	351 600	117 600	2,99	1
30.apr	307 943	199 778	1,54	1
01.jan	223 491	161 575	1,38	1

*Hustadvika kommune har ved utgangen av 2021 en likviditetsgrad 2 på 2,13. Kommunen har en trygg likviditet.*

## Oversikt lån

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2022
<b>Investeringslån</b>						
Kommunalbanken 2001.0367	-5 789	22.02.2027	1,23 %	Flytende	Ja, Halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2008.0551	-36 219	24.09.2025	2,41 %	Fast	Ja, Halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2018.0369	-211 000	20.09.2023	0,99 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2018.0098	-54 000	16.03.2022	1,07 %	Flytende	Nei	Ja
Kommunalbanken 2019.0145	-56 100	20.03.2024	1,20 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2021.0064	-260 000	18.03.2026	1,03 %	Flytende	Nei	
Danske Bank 2019.2022	-299 000	16.03.2022	0,94 %	Flytende	Nei	Ja
Danske Bank NO0010877202	-197 000	18.03.2025	1,87 %	Fast	Nei	Nei
DnB NO0010877145	-197 000	18.03.2025	1,57 %	Flytende	Nei	Nei
<b>Sum investeringslån</b>	<b>-1 201 955</b>	<b>20.01.2025</b>	<b>1,26%</b>			
<b>Formidlingslån</b>						
Husbanken 14 623894 4 - Etabl.	-341	01.06.2024	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 626260 5 - Etabl.	-636	01.04.2025	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 628025 0 - Etabl.	-300	01.06.2029	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629000 2 - Etabl.	-1 360	01.06.2030	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629862 5 - Etabl.	-2 660	01.06.2031	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 630732 7 - Etabl.	-2 100	01.04.2032	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 632657 4 - Etabl.	-2 800	01.07.2035	0,73 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei

Husbanken 14 633287 9 - Etabl.	-2 900	01.06.2036	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633854 6 - Etabl.	-3 200	01.08.2037	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635308 2 - Etabl.	-5 920	01.05.2039	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634506 1 - Etabl.	-3 102	01.05.2038	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 636252 0 - Etabl.	-6 262	01.11.2040	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637120 8 - Etabl.	-5 667	01.05.2041	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637782 5 - Etabl.	-4 221	01.05.2042	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638303 9 - Etabl.	-860	01.05.2043	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638691 7 - Etabl.	-4 566	01.04.2044	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 617929 - Etabl.	0	01.04.2021	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei, kan utløpe
Husbanken 14 623895 - Etabl.	-176	01.05.2022	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629001 - Etabl.	-1 204	01.05.2027	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629863 - Etabl.	-1 405	01.05.2028	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 631995 - Etabl.	-1 932	01.05.2031	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633286 1 - Etabl.	-1 184	01.11.2033	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634505 1 - Etabl.	-3 936	01.04.2035	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635246 1 - Etabl.	-4 183	01.05.2036	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638271 3 - Etabl.	-859	01.04.2040	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639288 1 - Etabl.	-9 667	01.08.2050	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639445 1 - Etabl.	-9 833	01.03.2051	0,73 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei

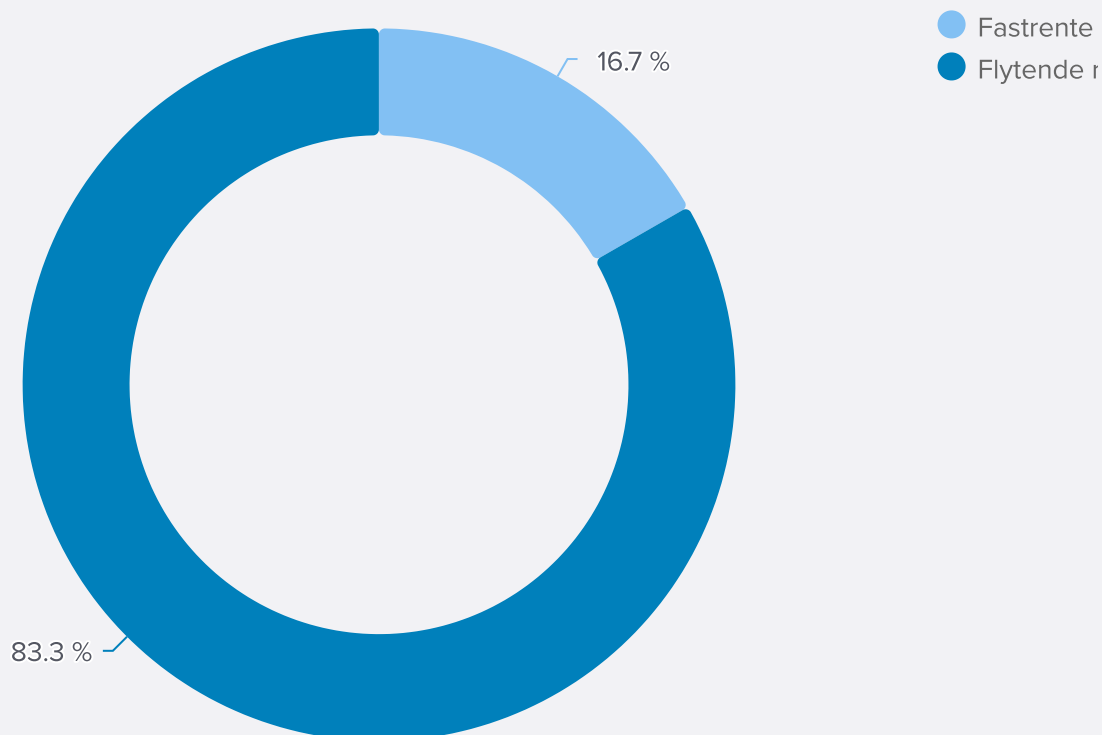
<b>Sum formidlingslån</b>	<b>-81 274</b>	<b>19.03.2040</b>	<b>0,73%</b>
---------------------------	----------------	-------------------	--------------

<b>Sum Gjeld</b>	<b>-1 397 382</b>	<b>23.11.2025</b>	<b>1,22%</b>
------------------	-------------------	-------------------	--------------

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2021 kroner 1 397 382 000,- i lån. Dette er en økning på kroner 118 510 000,- fra 1. januar. Kommunen har en gjennomsnittrente på 1,22% hvis du ser bort fra kommunens renteswaper. Til sammenligning var 6 måneders NIBOR rente 1,09% 31.12.2021. Hustadvika kommune har 353 mill. i lån som må refinansieres i 2022.

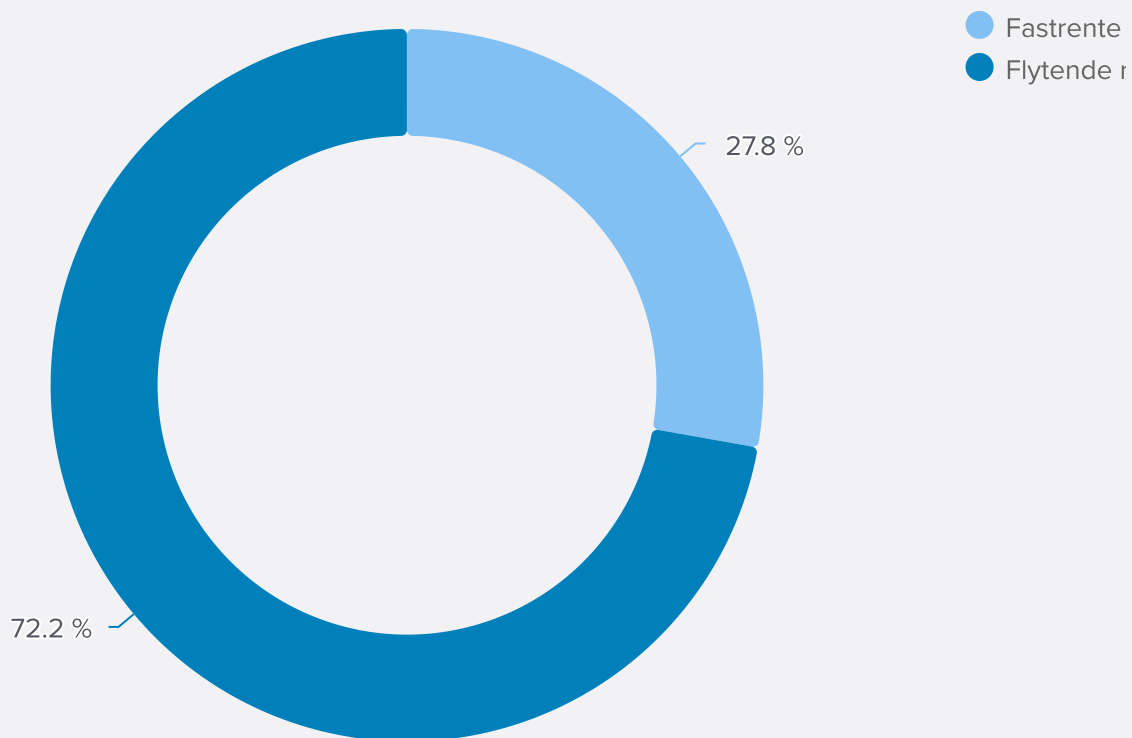
### Fordeling av rentetyper

Andel i prosent



# Rentetyper korrigeret for renteswapper

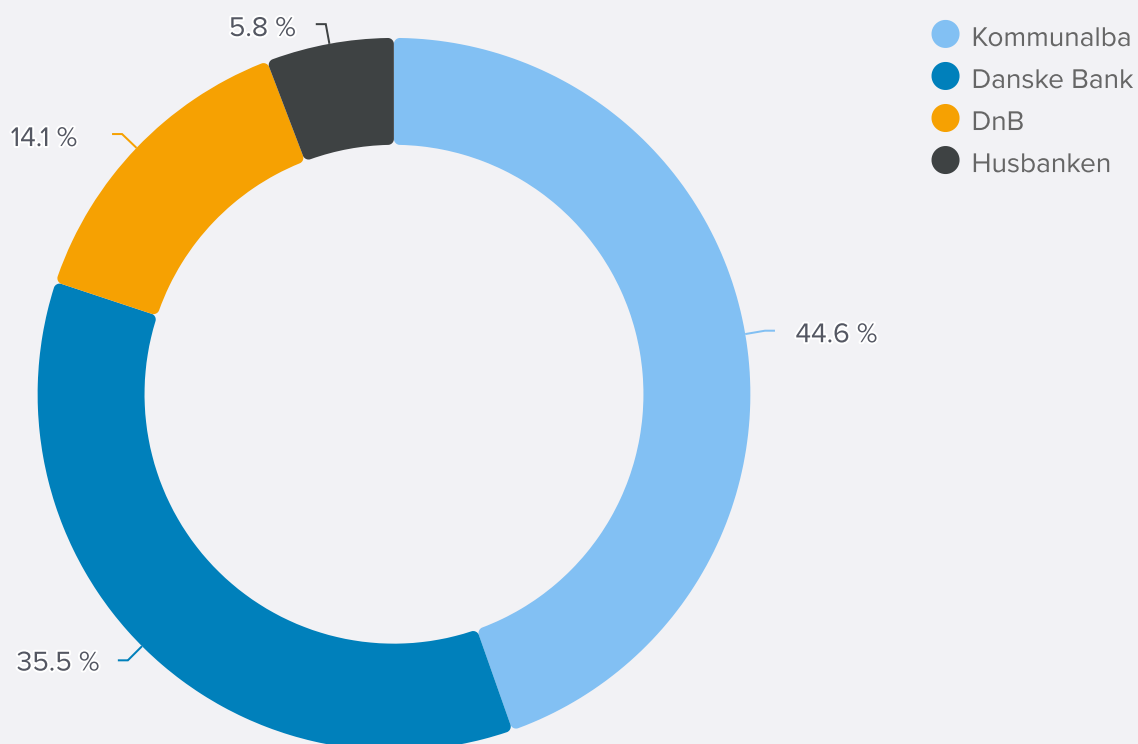
Andel i prosent





## Lånekilder

Andel lån i prosent



## Lånekilder

Tall i hele tusen kroner

	Beløp
Kommunalbanken	623 108
Danske Bank	496 000
DnB	197 000
Husbanken	81 274
<b>Sum</b>	<b>1 397 382</b>

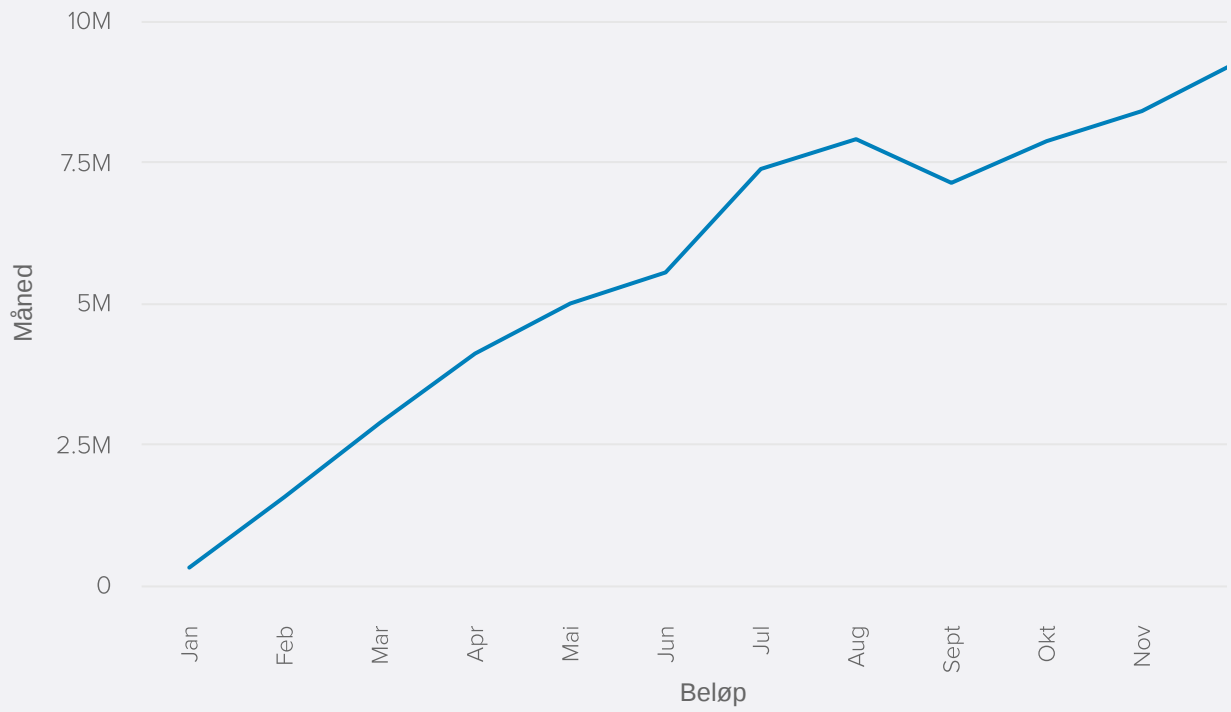
## Avkastning

	31.12.2020	30.04.2021	31.08.2021	31.12.2021
<b>Odin</b>	<b>55 410 788</b>	<b>49 179 882</b>	<b>51 885 539</b>	<b>52 405 727</b>
Avkastning i år (kr)		1 769 094	4 474 751	4 994 939
Avkastning i år i %		3,19%	8,08%	9,01%
Endring fra forrige måned		-6 230 906	2 705 657	520 188
<b>Pareto</b>	<b>59 670 632</b>	<b>56 133 696</b>	<b>57 520 212</b>	<b>60 003 914</b>
Avkastning i år (kr)		2 338 626	3 431 195	4 274 256
Avkastning i år i %		3,90%	5,72%	7,13%
Endring fra forrige måned		-5 661 374	1 092 569	843 061
<b>Sum</b>	<b>115 356 252</b>	<b>103 463 972</b>	<b>107 262 198</b>	<b>108 625 447</b>
Total avkastning i år		4 107 720	7 905 946	<b>9 269 195</b>
Total avkastning i prosent		3,56%	6,85%	<b>8,04%</b>
Referanseindex OSEBX (Oslo børs)		10,52%	17,24%	23,35%
Referanseindex MSCI World		6,56%	19,76%	25,37%
Paretos referanseindex		2,43%	4,94%	6,33%

*Hustadvika kommune fikk en avkastning på 9,3 millioner i 2021. Dette gir en økning på 8%.*

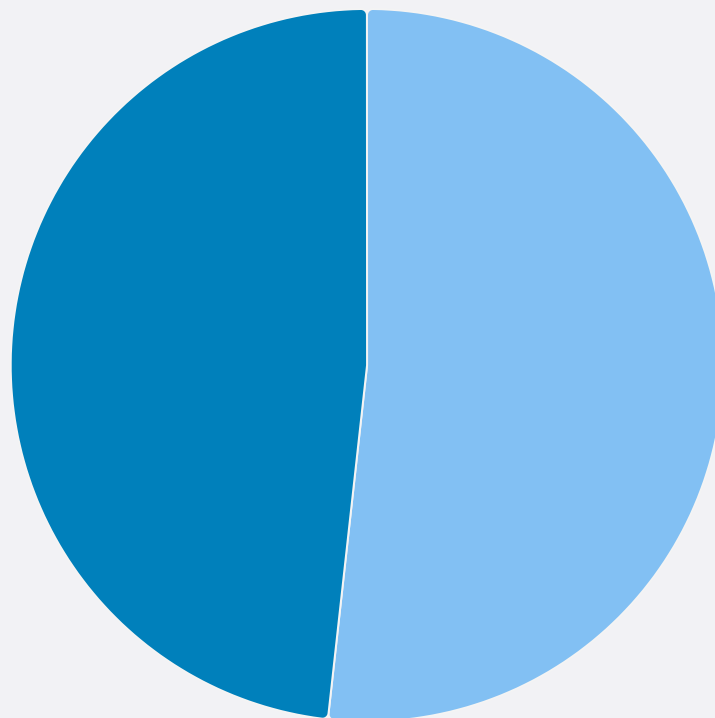
# Avkastning i løpet av 2021

Tall i hele kroner



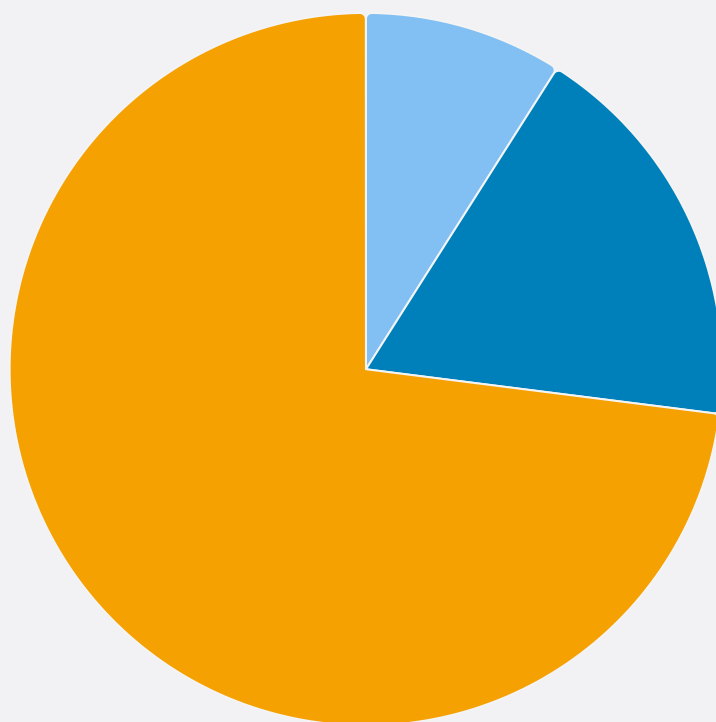
Fordeling fondsforvalter

Andel i prosent



● P  
● O

## Fordeling aktiva



- Norske/ nordiske a
- Globale aksjer
- Renter/ Obligasjoner

## Stresstest

Tall i hele millioner

	Balanse %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
<b>Gjeld</b>		<b>1 397</b>	<b>2 %</b>	<b>27,95</b>
Renteswap (fastrente)	11,1 %	-155	2 %	-3,10
Gjeld med Fast rente	16,7 %	-233	2 %	-4,66
Kapital i VAR	20,3 %	-284	2 %	-5,68
Rentekompensasjon Husbanken	3,5 %	-49	2 %	-0,98
Utlån husbankmidler/startlån	6,0 %	-84	2 %	-1,68
Samlet utlån, innskudd, renteswap og komp.	57,6 %	-805		-16,10
<b>Netto renteeksponering</b>	<b>42,4 %</b>	<b>592</b>	<b>2 %</b>	<b>11,85</b>
Bankinnskudd	68,0 %	230	2 %	-4,61
Omløpsobligasjoner	23,5 %	80	2 %	1,59
Aksjer	8,5 %	29	30 %	8,64
<b>Finansielle aktiva</b>	<b>100,0 %</b>	<b>339</b>		<b>5,62</b>
<b>Mulig tap vil utgjøre</b>				<b>17,47</b>

Vi ser av stresstesten at en økning i rentenivå på 2% samtidig som en reduksjon i aksjemarkedet på 30% vil utgjøre 17,5 millioner i ekstra utgifter for Hustadvika kommune. Det er forventet en økning i rentenivå de neste årene. Dette er hensyntatt i kommunens økonomiplan.

## Avvik finansreglement - Akrivafordeling

Tall i hele tusen

	Normal	Maks	Beløp	Andel i%	Kontroll
Renter	75 %	100 %	79 714	73,4%	OK
Aksjer	25 %	30 %	28 911	26,6%	OK
<b>Sum</b>			<b>108 625</b>	<b>100,00 %</b>	

Hustadvika kommune holder seg under maksgrensen på 30% av akriiv 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 %	73 892	68,0%	OK
BB-CCC	20 %	5 822	5,4%	OK
<b>Sum</b>		<b>79 714</b>	<b>73,4%</b>	

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	108 625
Beløp på ubundne investeringsfond	102 160
<b>Kontroll</b>	<b>6 465</b>

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 ubundne investeringsfond. Det er pr 31.12.2021 plassert ca. 6,5 millioner mer i aktiv forvaltning enn hva som er tillatt.

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