

Finans

Likviditet

Tall i hele tusen

	1. januar	30. april	31. august	31. desember	Endring 2021
Konter	223 493	307 943	244 339	230 328	6 834
Obligasjoner	84 443	77 121	77 602	79 674	-4 769
Aksjer					-2 118
Sum					53

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

INNSTILLINGER

GODTA ALLE

Plassering likv

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
Sum	338 846	411 407	351 601	338 794

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				0
Pareto				50 620
Odin				60 549
Sum				230 326

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

Plassering

Andel i prosent

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 detter 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
Investeringslån						
Kommunalbanken 2001.0367						Nei
Kommunalbanken 2008.0551						Nei
Kommunalbanken 2018.0369						Nei
Kommunalbanken 2018.0098						Ja
Kommunalbanken 2021.0064						Nei
Danske Bank 2019.2						Ja
Danske Bank NO0010877202						Nei
DnB NO0010877145						Nei
Sum investeringslån	-1 201 955	20.01.2025	1,20%			

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

Formidlingslån

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

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2022
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 63778 Etabl.						Nei
Husbanken 14 63830 Etabl.						Nei
Husbanken 14 63869 Etabl.						Nei
Husbanken 14 61792 Etabl.						Nei, kan utløpe
Husbanken 14 62389 Etabl.						Nei
Husbanken 14 6290 Etabl.						Nei
Husbanken 14 6298 Etabl.						Nei
Husbanken 14 63199 Etabl.						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
Sum formidlingslån	-81 274	19.03.2040	0,73%			
Sum Gjeld	-1 397 382	23.11.2025	1,22%			

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

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

Andel i prosent

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

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
Sum	1 397 382

Avkastning

31.12.2020

30.04.2021

31.08.2021

31.12.2021

	31.12.2020	30.04.2021	31.08.2021	31.12.2021
Odin	55 410 788	49 179 882	51 885 539	52 405 727
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
Pareto	59 670 632	56 133 696	57 520 212	60 003 914
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
Sum	115 356 252	103 463 972	107 262 198	108 625 447
Total avkastning i år		4 107 720	7 905 946	9 269 195
Total avkastning i prosent		3,56%	6,85%	8,04%
Referanseindex OSE			4%	23,35%
Referanseindex MSC			5%	25,37%
Paretos referanseindeks			4%	6,33%

Hustadvika kommune

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

Avkastning

Tall i hele kroner

Fordeling fondsforvalter

Andel i prosent

Fordeling aktiva

Stresstest

Tall i hele millioner

	Balanse %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
Gjeld		1 397	2 %	27,95
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.				-16,10
Netto renteeksponering				11,85
Bankinnskudd				-4,61
Omløpsobligasjoner				1,59
Aksjer				8,64
Finansielle aktiva				5,62
Mulig tap vil utgjøre				17,47

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

Vi ser av stresstesten at mulig tap vil utgjøre 17,5 millioner i ekstra utgift til kommunen. Dette er hensyntatt i kommune

0% vil utgjøre 17,5 millioner i ekstra utgift til kommunen. Dette er hensyntatt i kommune

Avvik finansreglement

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
Sum			108 625	100,00 %	

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

Avvik finansreglement - Renter

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

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
Sum		79 714	73,4%	

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 investeringer	102 160
Kontroll	6 465

Hustadvika kommune har plassert mer midler i aktiv forvaltning enn tillatt. Grunnen til dette er at avkastning de siste månedene har vært høy.

Vi bruker informasjonskapsler (cookies)

Som de aller fleste nettsteder bruker vi informasjonskapsler (cookies) for at du skal få en optimal brukeropplevelse. Vi kommer ikke til å lagre eller behandle opplysninger med mindre du gir samtykke til dette. Unntaket er nødvendige informasjonskapsler som sørger for grunnleggende funksjoner på nettsiden.

Hustadvika kommune har plassert mer midler i aktiv forvaltning enn tillatt. Det er ikke tillatt å plassere mer midler i aktiv forvaltning enn tillatt. Det er ca. 6,5 millioner mer plassert i aktiv forvaltning enn tillatt.