

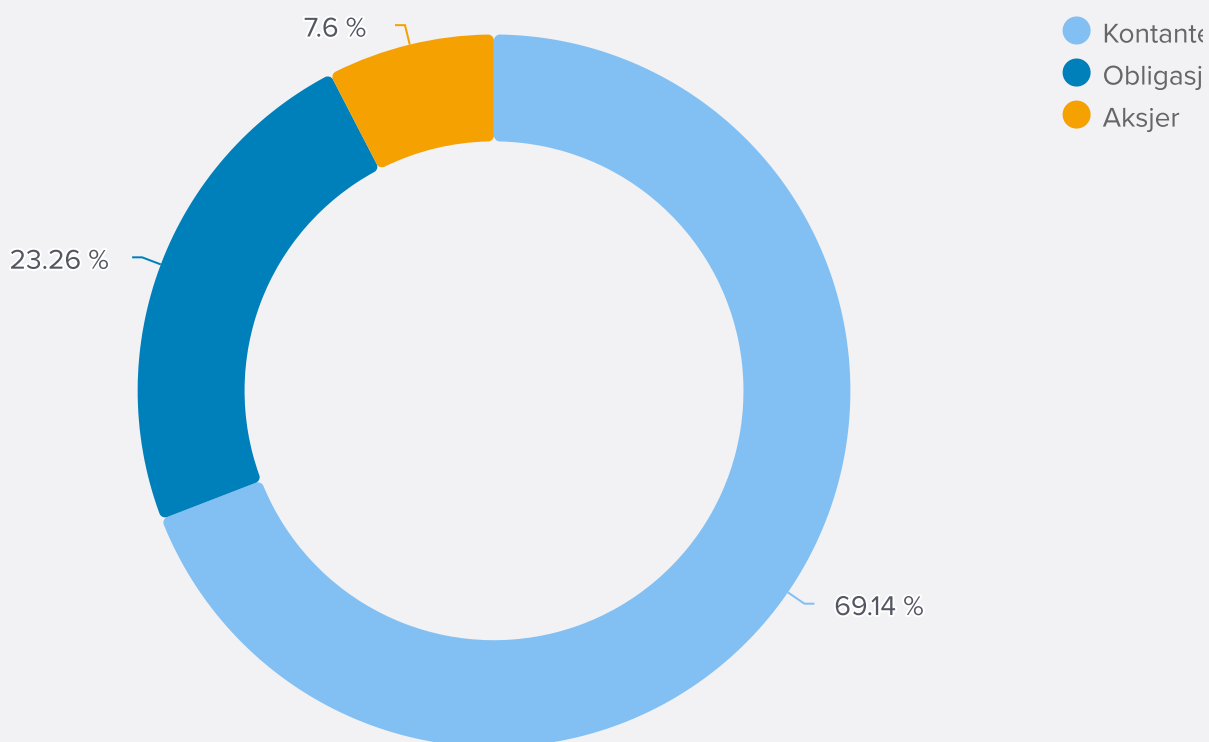
Likviditet

Tall i hele tusen

	1. januar	30. april	31. august	31. desember	Endring 2022
Kontanter	230 327	296 802	251 769	236 033	5 706
Obligasjoner	79 674	79 244	78 466	79 385	-289
Aksjer	28 793	26 890	25 916	25 945	-2 848
Sum	338 794	402 936	356 151	341 363	2 569

Fordeling likviditet 31. desember

Andel likviditet i prosent

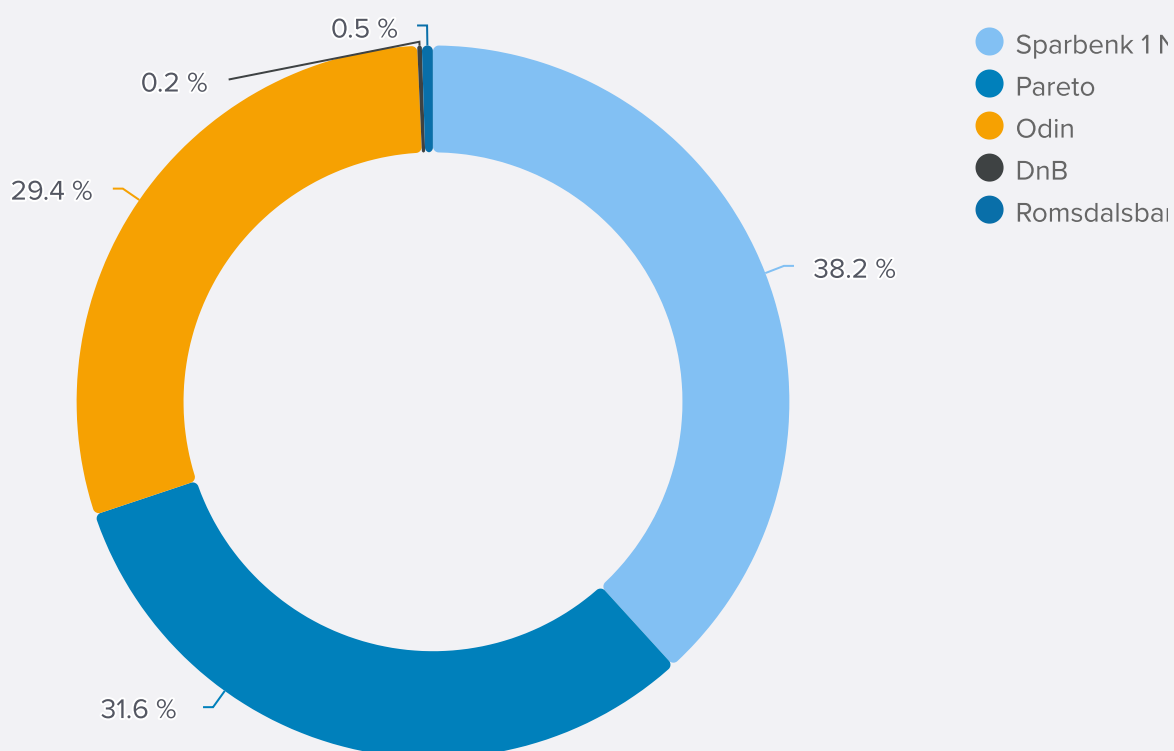


Plassering likviditet 2022

Tall i hele tusen

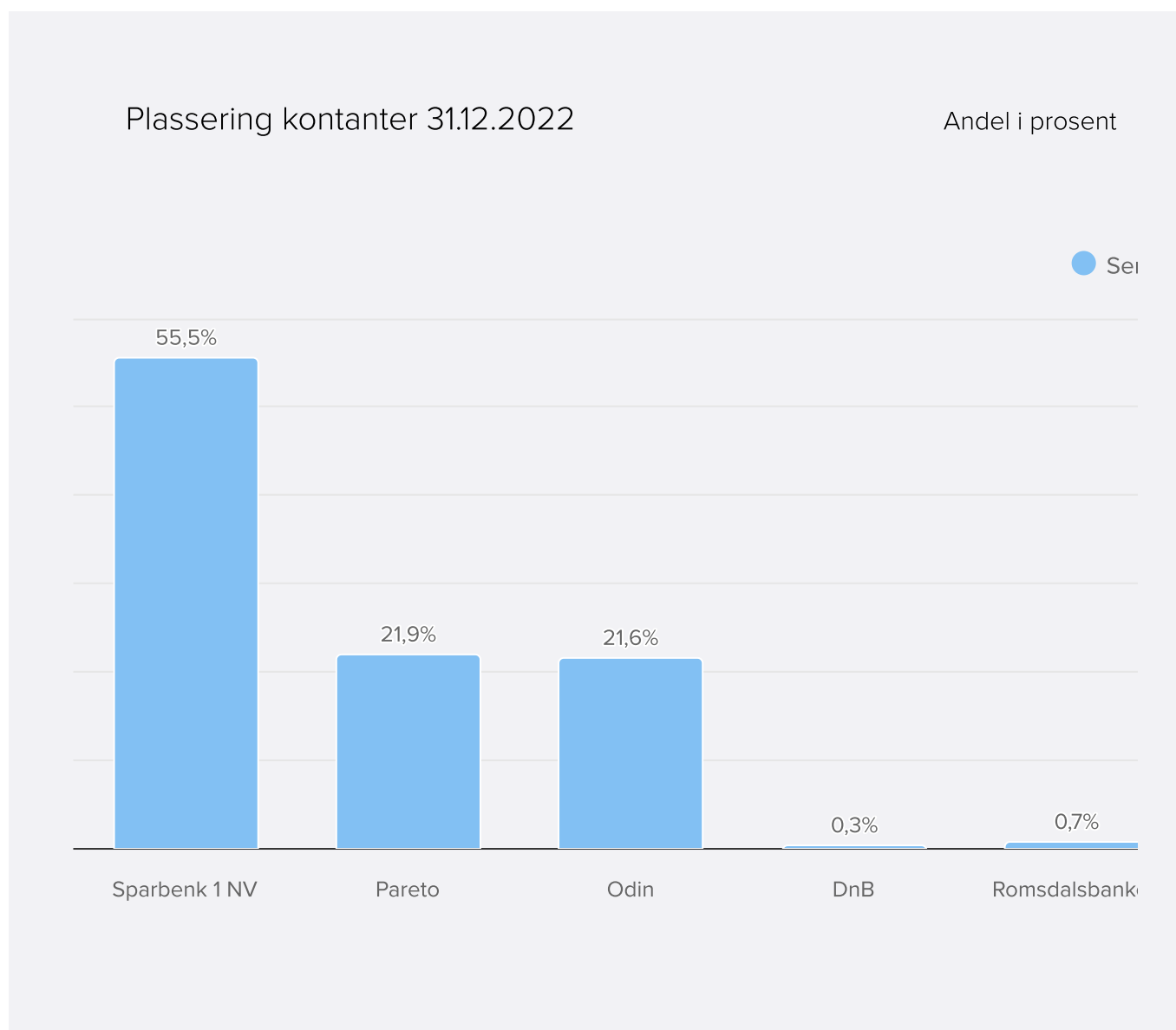
	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	125 067	191 118	145 502	130 569
DnB	1 718	1 662	1 740	721
Romsdalsbanken	2 372	2 620	2 845	1 757
Pareto	104 563	104 245	99 659	107 960
Odin	105 072	103 290	106 403	100 355
Sum	338 794	402 936	356 150	341 362

Plassering likviditet 31. desember 2022



Plassering kontanter 2022

	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	125 067	191 118	145 502	130 569
DnB	2 372	2 620	2 845	721
Romsdalsbanken	1 718	1 662	1 740	1 757
Pareto	50 620	50 667	50 759	51 481
Odin	50 549	50 734	50 923	50 923
Sum	230 327	296 802	251 769	235 451



Likviditetsgrad 1

Tall i hele tusen

	Omløpsmidler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	542 213	173 707	3,12	2
31.aug	489 775	144 644	3,39	2
30.apr	574 206	211 398	2,72	2
01.jan	508 107	203 976	2,49	2

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2022 en likviditetsgrad 1 på 3,12 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	341 363	173 707	1,97	1
31.aug	356 151	144 644	2,46	1
30.apr	402 936	211 398	1,91	1
01.jan	338 794	203 976	1,66	1

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2022 en likviditetsgrad 2 på 1,97. Kommunen har en trygg likviditet.

Oversikt lån

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2023
Investeringslån						
Kommunalbanken 2001.0367	3 536	22.02.2027	3,95 %	Flytende	Ja, halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2008.0551	34 901	24.03.2049	2,41 %	Fast	Ja. halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2018.0369	211 000	20.09.2023	3,74 %	Flytende	Nei	Ja
Kommunalbanken 2018.0098	-	Innfridd		Flytende		Nei
Kommunalbanken 2019.0145	56 100	20.03.2024	3,63 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2021.0064	260 000	18.03.2026	3,46 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2022.0060	235 350	17.03.2027	3,73 %	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2022.0061	235 350	16.03.2029	2,85 %	Fast	Nei	Nei
Danske Bank 2019.2022	-	Innfridd		Flytende		Nei
Danske Bank NO0010877202	197 000	18.03.2025	1,87 %	Fast	Nei	Nei
DnB NO0010877145	197 000	18.03.2025	3,93 %	Flytende	Nei	Nei
Sum investeringslån	1 430 237	10.09.2026	3,27 %			
Husbanken 14 623894 4 - Etabl.	205	01.06.2024	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 626260 5 - Etabl.	455	01.04.2025	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 628025 0 - Etabl.	260	01.06.2029	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629000 2 - Etabl.	1 200	01.06.2030	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629862 5 - Etabl.	2 380	01.06.2031	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei

Husbanken 14 630732 7 - Etabl.	1 900	01.04.2032	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 632657 4 - Etabl.	2 500	01.07.2035	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633287 9 - Etabl.	2 700	01.06.2036	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633854 6 - Etabl.	3 000	01.08.2037	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635308 2 - Etabl.	5 613	01.05.2039	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634506 1 - Etabl.	2 913	01.05.2038	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 636252 0 - Etabl.	5 960	01.11.2040	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637120 8 - Etabl.	5 406	01.05.2041	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637782 5 - Etabl.	4 037	01.05.2042	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638303 9 - Etabl.	820	01.05.2043	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638691 7 - Etabl.	4 386	01.04.2044	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 623895 - Etabl.	-	01.05.2022	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Allerede innfridd
Husbanken 14 629001 - Etabl.	991	01.05.2027	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629863 - Etabl.	1 196	01.05.2028	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 631995 - Etabl.	1 738	01.05.2031	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633286 1 - Etabl.	1 091	01.11.2033	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634505 1 - Etabl.	3 665	01.04.2035	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635246 1 - Etabl.	3 916	01.05.2036	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638271 3 - Etabl.	817	01.04.2040	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639288 1 - Etabl.	9 333	01.08.2050	2,40 %	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei

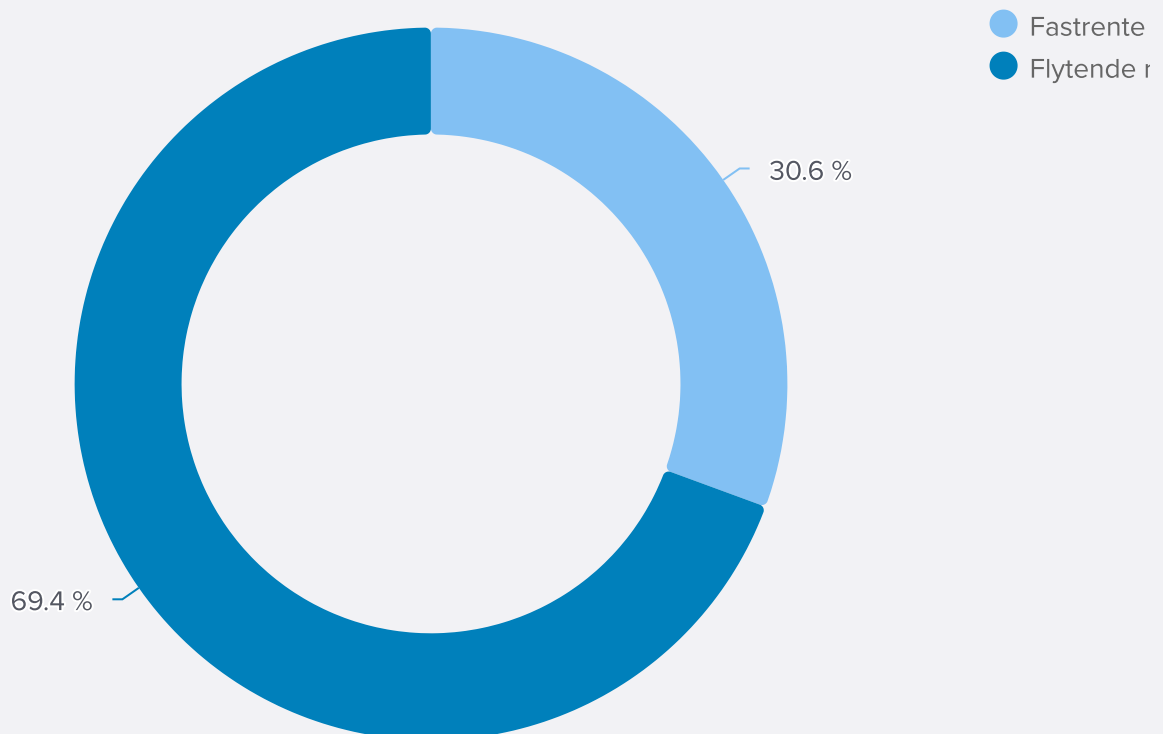
Hubanken 14 639445 1 - Etabl.	9 500	01.03.2051	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 639701 1 - Etabl.	19 667	01.03.2052	2,40 %	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Sum formidlingslån	95 649	20.06.2042	2,40 %			

Sum Gjeld 1 525 886 10.10.2027 3,23 %

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2022 kroner 1 525 886 000,- i lån. Dette er en økning på kroner 128 713 215,- fra 1. januar. Kommunen har en gjennomsnittrente på 3,23% hvis du ser bort fra kommunens renteswaper. Til sammenligning var 6 måneders NIBOR rente 2,52% 31.12.2022. Hustadvika kommune har 211 mill. i lån som må refinansieres i 2023.

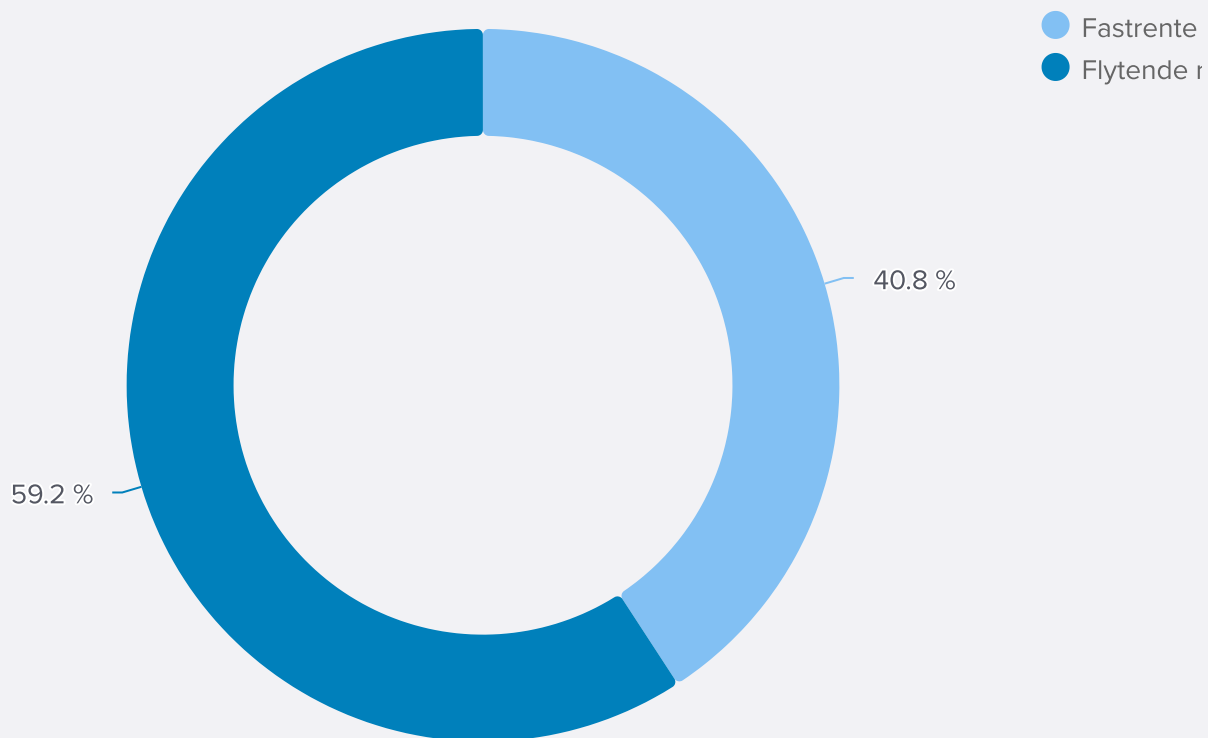
Fordeling av rentetyper

Andel i prosent



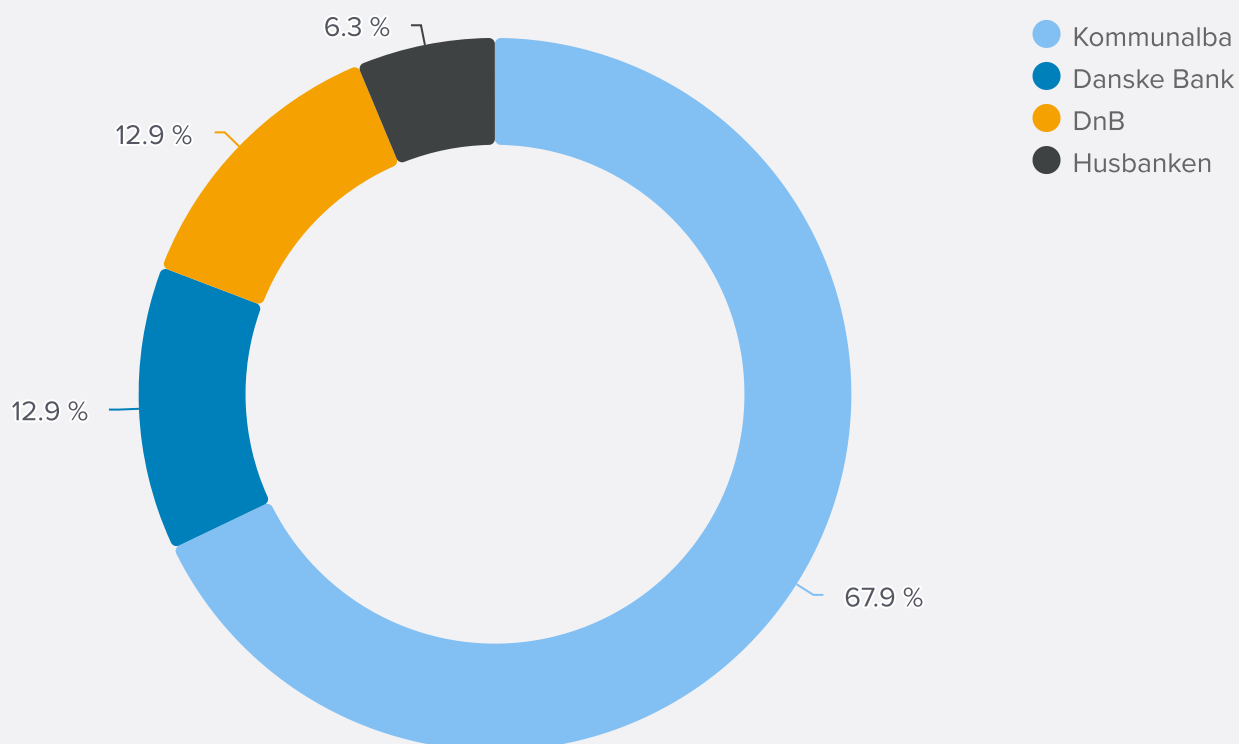
Rentetyper korrigeret for renteswapper

Andel i prosent



Lånekilder

Andel lån i prosent



Lånekilder

Tall i hele tusen kroner

	Beløp
Kommunalbanken	1 036 237
Danske Bank	197 000
DnB	197 000
Husbanken	95 649
Sum	1 525 886

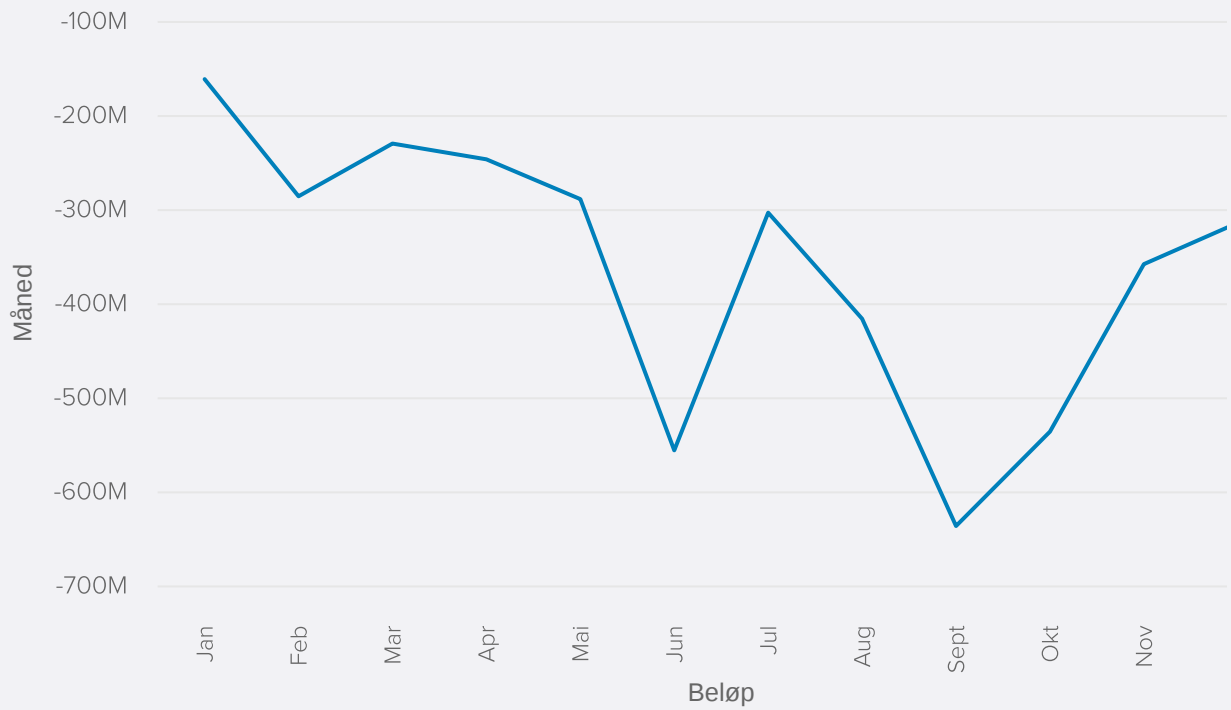
Avkastning

	31.12.2021	30.04.2022	31.08.2022	31.12.2022
Odin	52 405 727	49 873 337	48 736 189	48 884 740
Avkastning i år (kr)		-2 532 390	-3 669 538	-3 520 987
Avkastning i år i %		-4,83 %	-7,00 %	-6,72 %
Endring fra forrige måned		-445 090	-736 312	218 111
Pareto	56 219 720	56 281 388	55 723 982	56 595 147
Avkastning i år (kr)		61 668	-495 738	375 427
Avkastning i år i %		0,11 %	-0,88 %	0,67 %
Endring fra forrige måned		277 554	-391 095	220 993
Sum	108 625 447	106 154 725	104 460 171	105 479 887
Total avkastning i år		-2 470 722	-4 165 276	-3 145 560
Total avkastning i prosent		-2,27 %	-3,83 %	-2,9%
Referanseindex OSEBX (Oslo børs)		3,20 %	3,93 %	-1,03 %
Referanseindex MSCI World		-8,14 %	-7,45 %	-8,54 %
Paretos referanseindex		-0,46 %	-0,15 %	0,10 %

Hustadvika kommune fikk en verdinedgang på 3,1 millioner i 2022. Dette gir en reduksjon på 2,9%.

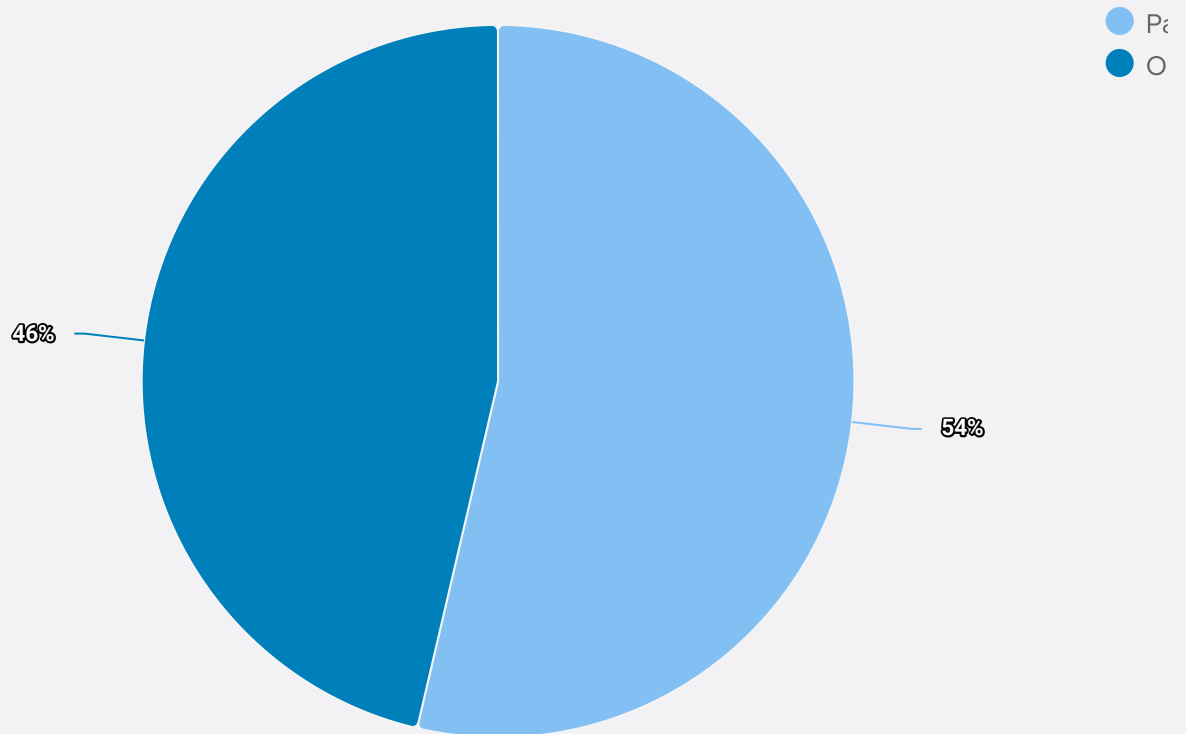
Avkastning i løpet av 2022

Tall i hele kroner

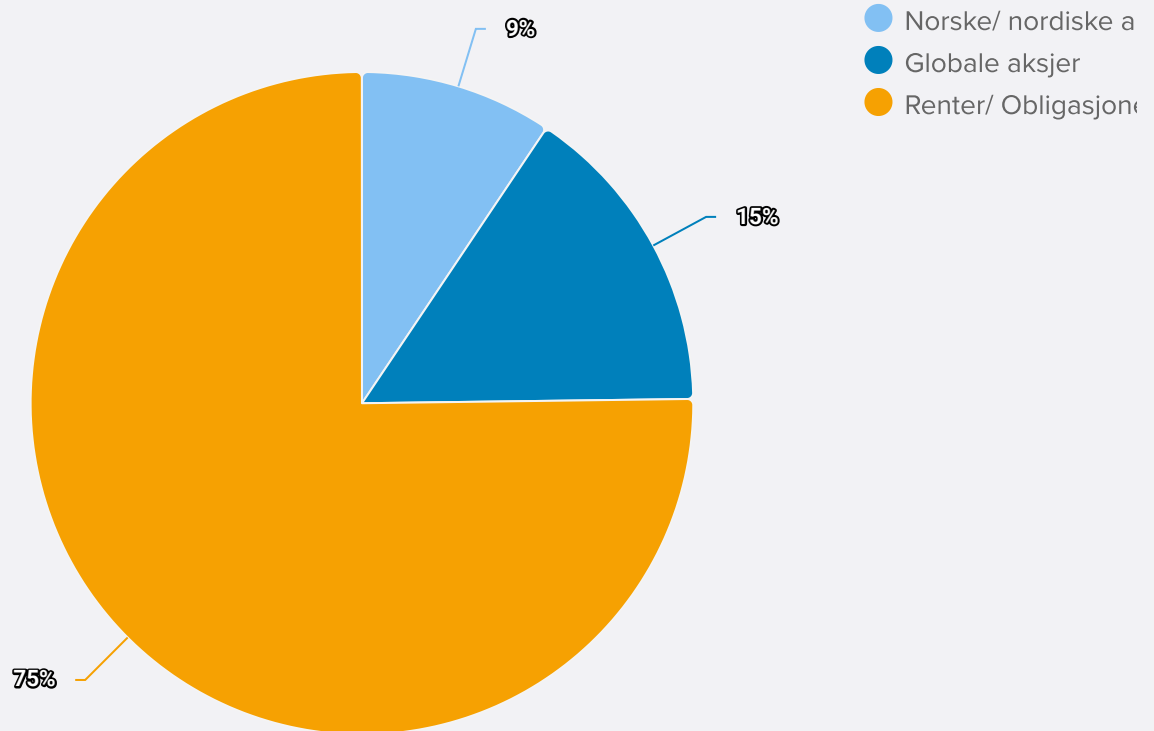


Fordeling fondsforvalter

Andel i prosent



Fordeling aktiva



Stresstest

Tall i hele millioner

	Balanse %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
Gjeld		1 526	2 %	30,52
Renteswap (fastrente)	10,2 %	-155	2 %	-3,10
Gjeld med Fast rente	30,6 %	-467	2 %	-9,35
Kapital i VAR	20,3 %	-309	2 %	-6,19
Rentekompensasjon Husbanken	3,2 %	-49	2 %	-0,98
Utlån husbankmidler/startlån	6,3 %	-96	2 %	-1,91
Samlet utlån, innskudd, renteswap og komp.	70,5 %	-1076		-21,53
Netto renteeksponering	29,5 %	450	2 %	8,99
Bankinnskudd	69,1 %	236	2 %	-4,72
Omløpsobligasjoner	23,3 %	79	2 %	1,59
Aksjer	7,6 %	26	30 %	7,78
Finansielle aktiva	100,0 %	341		4,65
Mulig tap vil utgjøre				13,64

Vi ser av stresstesten at en økning i rentenivå på 2% samtidig som en reduksjon i aksjemarkedet på 30% vil utgjøre 13,6 millioner i ekstra utgifter for Hustadvika kommune. Dette er et lavere beløp enn ved inngangen av 2022 (17,5 mill.) Dette skyldes at kommunen har større andel faste renter og mindre beløp i aksjer.

Avvik finansreglement - Akrivafordeling

Tall i hele tusen

	Normal	Maks	Beløp	Andel i%	Kontroll
Renter	75 %	100 %	79 535	75,40 %	OK
Aksjer	25 %	30 %	25 945	24,60 %	OK
Sum			105 480	100,00 %	

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

Avvik finansreglement - Renter

	Normal	Maks	Faktisk	Kontroll
Rentebinding	1 år	5 år	0,1	OK
Kredittdurasjon	7 år		0,5	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 %	69 376	65,30 %	OK
BB-CCC	20 %	10 383	9,80 %	OK
Sum		79 714		

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	105 480
Beløp på ubundne investeringsfond	102 160
Kontroll	3 320

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 31.12.2022 plassert ca. 3,3 millioner mer i aktiv forvaltning enn hva som er tillatt.