

# Finans

## 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					-2 848
<b>Sum</b>					<b>2 569</b>

### 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	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
<b>Sum</b>	<b>338 794</b>	<b>402 936</b>	<b>356 150</b>	<b>341 362</b>

## 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
<b>Sum</b>	<b>230 327</b>	<b>296 802</b>	<b>251 769</b>	<b>235 451</b>

### 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.

## Likviditetsgrad

				Målsetning
31.des				2
31.aug				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 detter er over 50% høyere målsetning på 2,00. Kommunen har en trygg likviditet.

## Likviditetsgrad 2

	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

## Oversikt lån

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2023
<b>Investeringslån</b>						
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 2020.0064						Nei
Kommunalbanken 2021.0064						Nei
Kommunalbanken 2022.0060						Nei
Kommunalbanken 2022.0061						Nei
Danske Bank 2019.2001						Nei
Danske Bank NO0010877202						Nei
DnB NO0010877145						Nei
<b>Sum investeringslån</b>						
Husbanken 14 62385 - Etabl.						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

## 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.

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2023
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 638699 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 623899 1 - Etabl.					ig	Allerede innfridd
Husbanken 14 629011 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 629866 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 631991 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 633281 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 634506 1 - Etabl.					ig	Nei
Husbanken 14 635241 1 - Etabl.					ig	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
Husbanken 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
<b>Sum formidlingslån</b>	<b>95 649</b>	<b>20.06.2042</b>	<b>2,40 %</b>			

**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.

<b>Sum Gjeld</b>	<b>1 525 886</b>	<b>10.10.2027</b>	<b>3,23 %</b>
------------------	------------------	-------------------	---------------

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 korrigert for renteswapper

Andel i prosent

Lånekilder

Andel lån 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.

Tall i hele tusen kroner

### Lånekilder

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

### Avkastning

	31.12.2021	30.04.2022	31.08.2022	31.12.2022
<b>Odin</b>	<b>52 405 727</b>	<b>49 873 337</b>	<b>48 736 189</b>	<b>48 884 740</b>
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

	31.12.2021	30.04.2022	31.08.2022	31.12.2022
<b>Pareto</b>	<b>56 219 720</b>	<b>56 281 388</b>	<b>55 723 982</b>	<b>56 595 147</b>
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
<b>Sum</b>	<b>108 625 447</b>	<b>106 154 725</b>	<b>104 460 171</b>	<b>105 479 887</b>
Total avkastning i år		-2 470 722	-4 165 276	<b>-3 145 560</b>
Total avkastning i prosent		-2,27 %	-3,83 %	<b>-2,9%</b>
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%

## 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

Andel i prosent

Fordeling aktiva

	Balanse %	Beløp	Endringsparameter	Beregnet tap
<b>Gjeld</b>		<b>1 526</b>	<b>2 %</b>	<b>30,52</b>
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
<b>Netto renteeksponering</b>	<b>29,5 %</b>	<b>450</b>	<b>2 %</b>	<b>8,99</b>
Bankinnskudd	69,1 %	236	2 %	-4,72
Omløpsobligasjoner	23,3 %	79	2 %	1,59
Aksjer	7,6 %	26	30 %	7,78
<b>Finansielle aktiva</b>				<b>4,65</b>
<b>Mulig tap vil utgjøre</b>				<b>13,64</b>

Vi ser av stresstesten millioner i ekstra utgift skyldes at kommunen

0% vil utgjøre 13,6 2022 (17,5 mill.) Dette

### Avvik finansre

		Kontroll
Renter	%	OK
Aksjer	%	OK
<b>Sum</b>	%	

Tall i hele tusen

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
<b>Sum</b>		<b>79 714</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	105 480
Beløp på ubundne investeringsfond	102 160
<b>Kontroll</b>	<b>3 320</b>

Hustadvika kommune  
å plassere mer midler  
i aktiv forvaltning enn

ntet. Det er ikke tillatt  
rt ca. 3,3 millioner mer

## 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.