

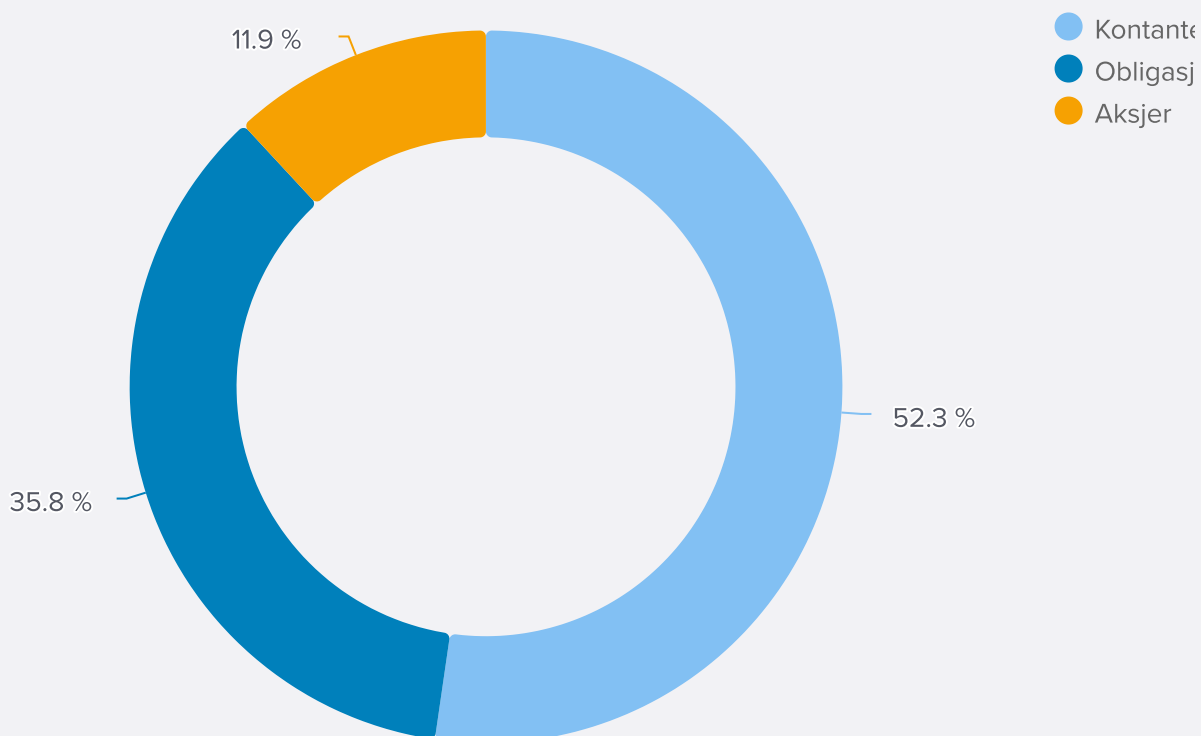
## Likviditet

Tall i hele tusen

	1. januar	30. april	31. august	31. desember	Endring 2023
Kontanter	236 998	221 459	110 503	116 529	-120 470
Obligasjoner	79 385	83 018	84 642	79 636	250
Aksjer	25 945	27 918	27 167	26 444	499
<b>Sum</b>	<b>342 329</b>	<b>332 395</b>	<b>222 312</b>	<b>222 609</b>	<b>-119 720</b>

Fordeling likviditet 31. desember

Andel likviditet i prosent

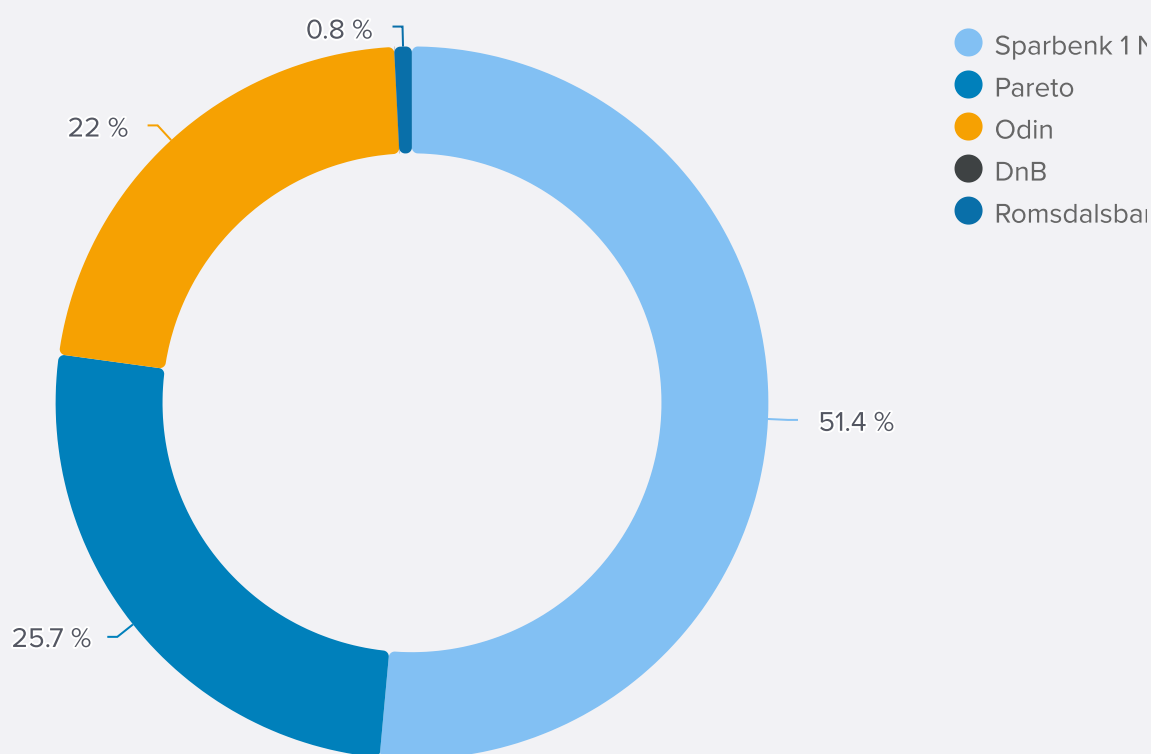


# Plassering likviditet

Tall i hele tusen

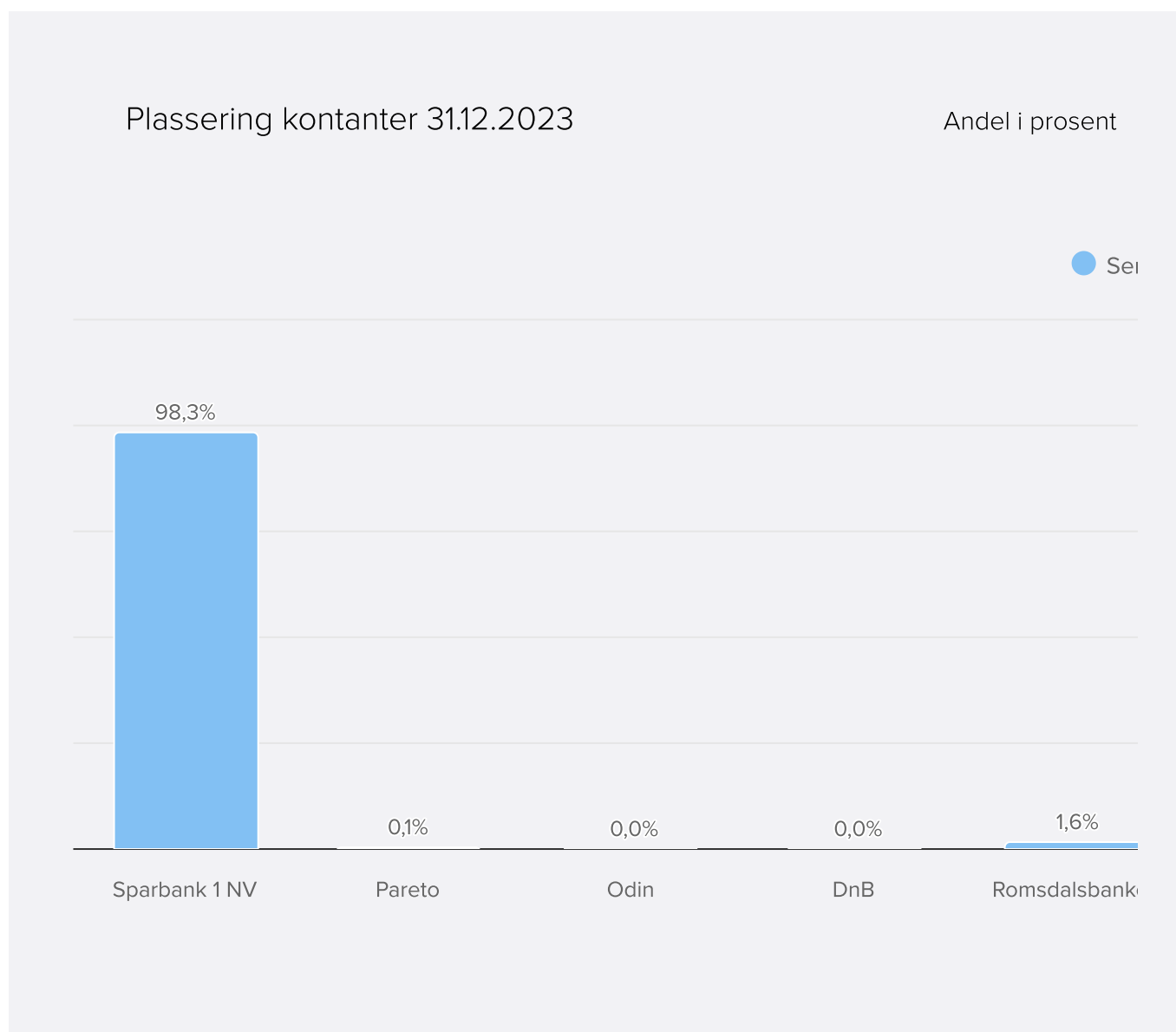
	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	131 535	191 118	145 502	130 569
DnB	1 757	1 662	1 740	721
Romsdalsbanken	721	2 620	2 845	1 757
Pareto	100 355	104 245	99 659	107 960
Odin	107 960	103 290	106 403	100 355
<b>Sum</b>	<b>342 329</b>	<b>402 936</b>	<b>356 150</b>	<b>341 362</b>

Plassering likviditet 31. desember 2023



## Plassering kontanter

	Beløp 1.1	Beløp 30.4	Beløp 31.8	Beløp 31.12
Sparbebank 1 Nordvest	131 535	114 625	107 620	114 498
DnB	721	769	946	43
Romsdalsbanken	1 757	1 758	1 872	1 862
Pareto	51 481	52 121	63	122
Odin	51 505	52 186	2	3
<b>Sum</b>	<b>236 998</b>	<b>221 459</b>	<b>110 503</b>	<b>116 529</b>



## Likviditetsgrad 1

Tall i hele tusen

	Omløpsmidler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	512 054	200 873	2,55	2
31.aug	368 451	131 071	2,81	2
30.apr	515 330	240 879	2,14	2
01.jan	542 213	173 341	3,13	2

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2023 en likviditetsgrad 1 på 2,53 dette er over målsetningen på 2, men den er redusert fra 3,13 ved inngangen av 2023.

## Likviditetsgrad 2

Tall i hele tusen

	Likvide midler	Kortsiktig gjeld	Likviditetsgrad	Målsetning
31.des	222 609	200 873	1,11	1
31.aug	222 312	131 071	1,70	1
30.apr	332 395	240 879	1,38	1
01.jan	342 329	173 341	1,97	1

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2023 en likviditetsgrad 2 på 1,10. Dette er så vidt over målsetningen på 1,0, men er det betydelig reduksjon fra 1. januar 2023.

## Oversikt lån

	Beløp 31.12	Innfrielse	Rente	Type	Avdrag	Refinansieres i 2024
<b>Investeringslån</b>						
Kommunalbanken 2001.0367	2 750	22.02.2027	5,50%	Flytende	Ja, halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2008.0551	33 585	24.03.2049	2,41%	Fast	Ja. halvårlig	Nei
Kommunalbanken 2019.0145	56 100	20.03.2024	5,23%	Flytende	Nei	Ja
Kommunalbanken 2021.0064	260 000	18.03.2026	5,06%	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2022.0060	235 350	17.03.2027	5,33%	Flytende	Nei	Nei
Kommunalbanken 2022.0061	235 350	16.03.2029	2,85%	Fast	Nei	Nei
Kommunalbanken 2023.0292	211 000	20.09.2028	5,45%	Flytende	Nei	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
Sparebank 1 Markets 13019851	121 000	20.03.2024	5,53%	Flytende	Nei	Ja
Sum investeringslån	<b>1 549 135</b>	06.10.2026	4,43%			
Husbanken 14 623894 4 - Etabl.	68	01.06.2024	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 626260 5 - Etabl.	273	01.04.2025	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 628025 0 - Etabl.	220	01.06.2029	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629000 2 - Etabl.	1 040	01.06.2030	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 629862 5 - Etabl.	2 100	01.06.2031	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei
Husbanken 14 630732 7 - Etabl.	1 700	01.04.2032	4,23%	Flytende	Ja , halvårlig	Nei

Husbanken 14 632657 4 - Etabl.	2 300	01.07.2035	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633287 9 - Etabl.	2 500	01.06.2036	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633854 6 - Etabl.	2 800	01.08.2037	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635308 2 - Etabl.	5 347	01.05.2039	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634506 1 - Etabl.	2 726	01.05.2038	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 636252 0 - Etabl.	5 704	01.11.2040	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637120 8 - Etabl.	5 186	01.05.2041	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 637782 5 - Etabl.	3 884	01.05.2042	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638303 9 - Etabl.	780	01.05.2043	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638691 7 - Etabl.	4 240	01.04.2044	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629001 - Etabl.	782	01.05.2027	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 629863 - Etabl.	993	01.05.2028	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 631995 - Etabl.	1 557	01.05.2031	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 633286 1 - Etabl.	1 007	01.11.2033	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 634505 1 - Etabl.	3 420	01.04.2035	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 635246 1 - Etabl.	3 678	01.05.2036	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 638271 3 - Etabl.	782	01.04.2040	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639288 1 - Etabl.	8 999	01.08.2050	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Hubanken 14 639445 1 - Etabl.	9 166	01.03.2051	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei
Husbanken 14 639701 1 - Etabl.	18 999	01.03.2052	4,23%	Flytende	Ja ,halvårlig	Nei

Husbanken 14  
640013 0 - Etabl.

19 666

01.03.2053

4,23 %

Flytende

Ja  
, halvårlig

Nei

Sum  
formidlingslån

**109 917**

28.11.2044

4,23%

**Sum Gjeld**

**1 659 052**

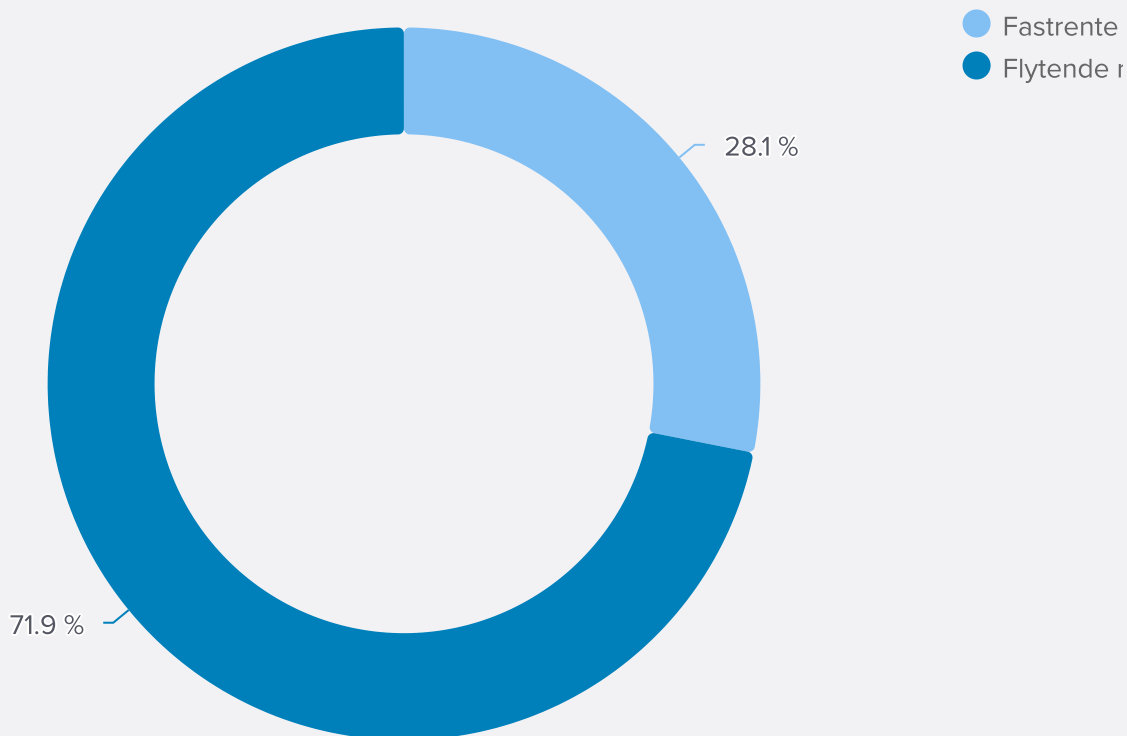
**07.11.2027**

**4,42%**

Hustadvika kommune har ved utgangen av 2023 kroner 1 659 052 000,- i lån. Dette er en økning på kroner 133 166 000,- fra 1. januar. Dette utgjør ca. 10 000 kroner i økning per innbygger. Kommunen har en gjennomsnittrente på 4,42% hvis du ser bort fra kommunens renteswaper. Hustadvika kommune har 177 mill. i lån som må refinansieres i 2024.

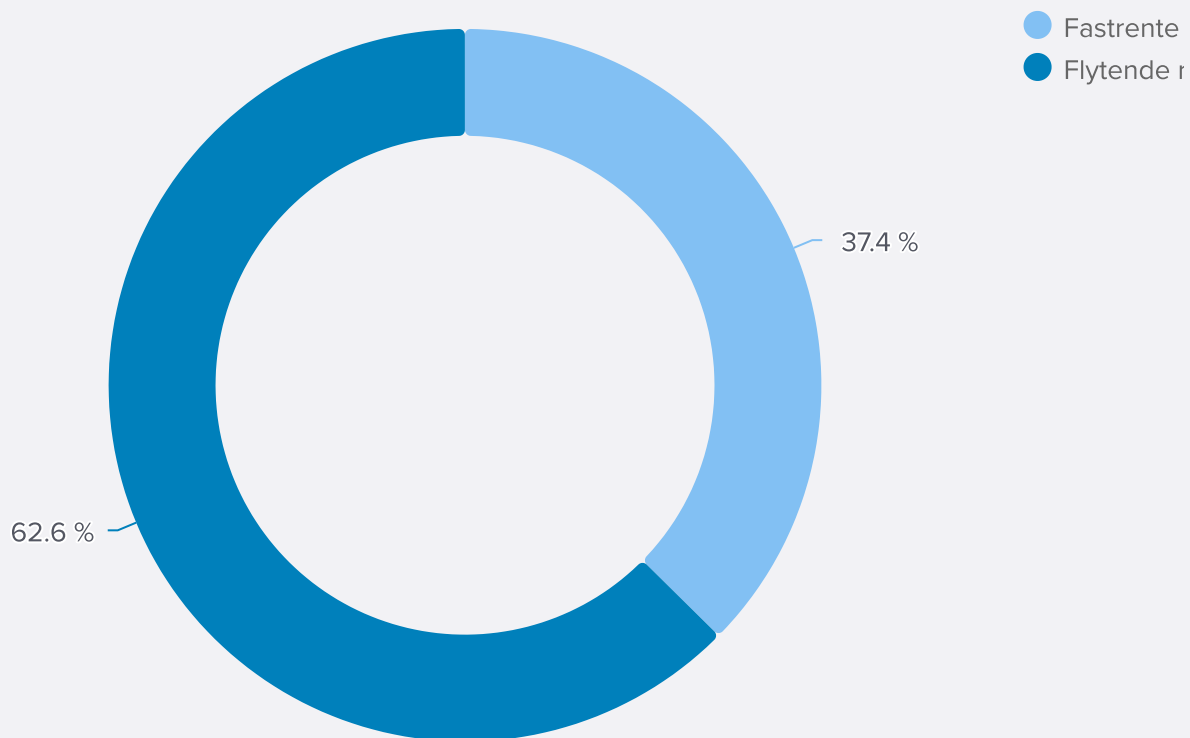
Fordeling av rentetyper

Andel i prosent



# Rentetyper korrigeret for renteswapper

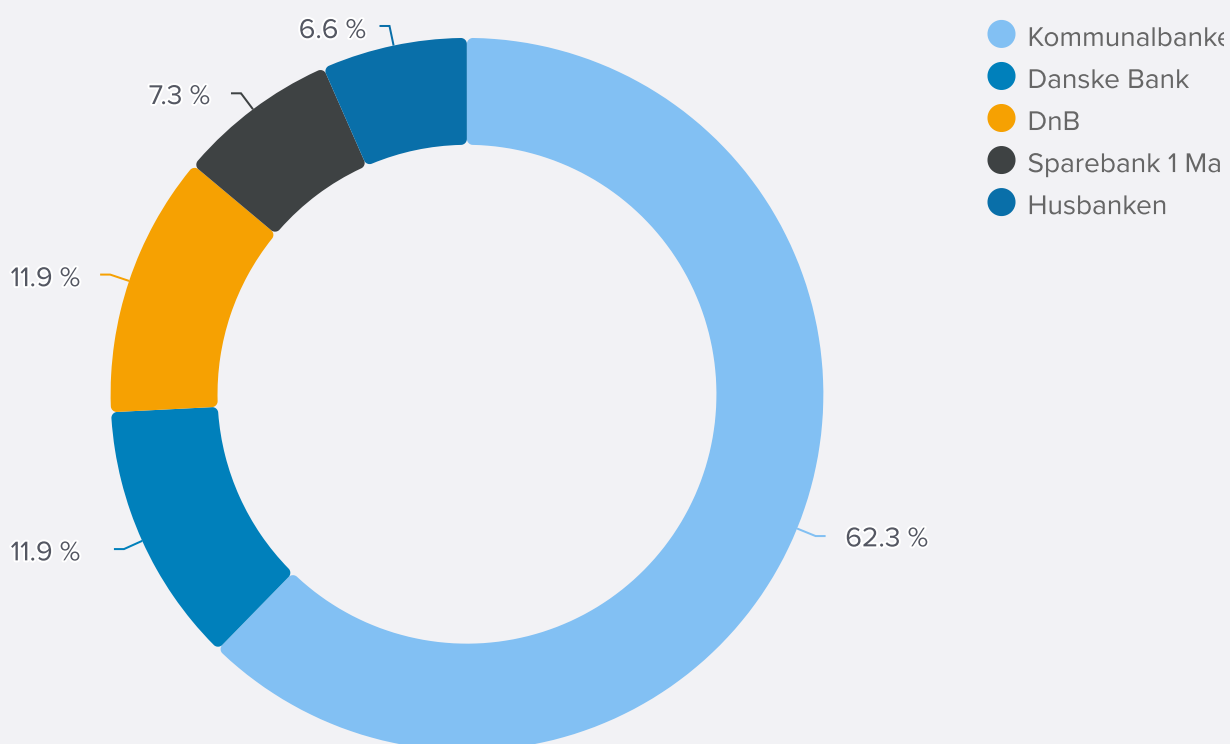
Andel i prosent





## Lånekilder

Andel lån i prosent



## Lånekilder

Tall i hele tusen kroner

	Beløp
Kommunalbanken	1 034 135
Danske Bank	197 000
DnB	197 000
Sparebank 1 Markets	121 000
Husbanken	109 917
	<b>1 659 052</b>

## Avkastning

	31.12.2022	30.04.2023	31.08.2023	31.12.2023
<b>Odin</b>	<b>48 884 740</b>	<b>51 499 162</b>	<b>51 780 691</b>	<b>49 056 558</b>
Avkastning i år (kr)		2 614 442	3 496 411	5 171 818
Avkastning i år i %		5,35%	5,92%	10,58%
Endring fra forrige måned		1 072 835	349 741	-4 240 148
<b>Pareto</b>	<b>56 595 147</b>	<b>59 469 822</b>	<b>60 091 558</b>	<b>57 145 830</b>
Avkastning i år (kr)		2 847 675	3 496 411	5 550 683
Avkastning i år i %		5,08%	6,18%	9,18%
Endring fra forrige måned		1 067 078	506 844	-4 352 658
<b>Sum</b>	<b>105 479 887</b>	<b>110 968 984</b>	<b>111 872 249</b>	<b>106 202 388</b>
Total avkastning i år		5 489 097	6 392 362	<b>10 722 501</b>
Total avkastning i prosent		5,20%	6,06%	<b>10,17%</b>
Referanseindex OSEBX (Oslo børs)		3,15%	5,60%	9,89%
Referanseindex MSCI World		18,86%	25,35%	27,96%
Referanseindex fra finansreglement		3,67%	5,93%	8,38%

Hustadvika kommune fikk en verdiøkning på 10,7 millioner i 2023. Dette gir en økning på 10,17%.

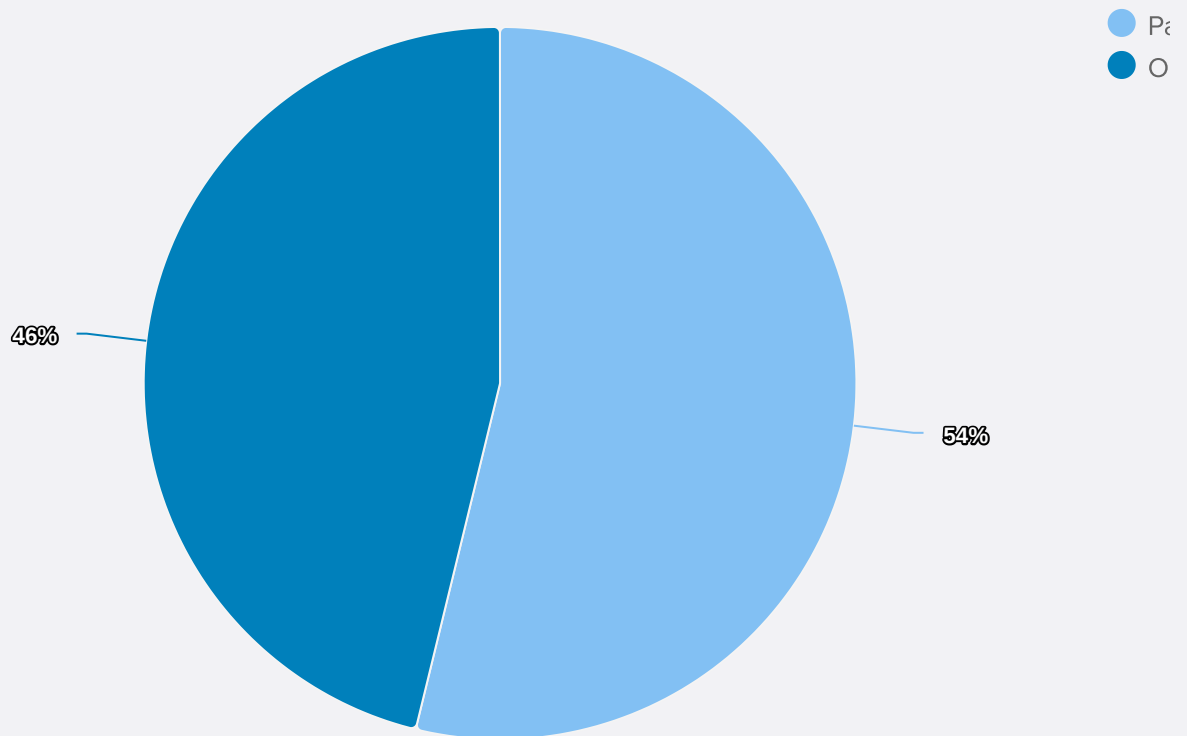
# Avkastning i løpet av 2023

Tall i hele kroner

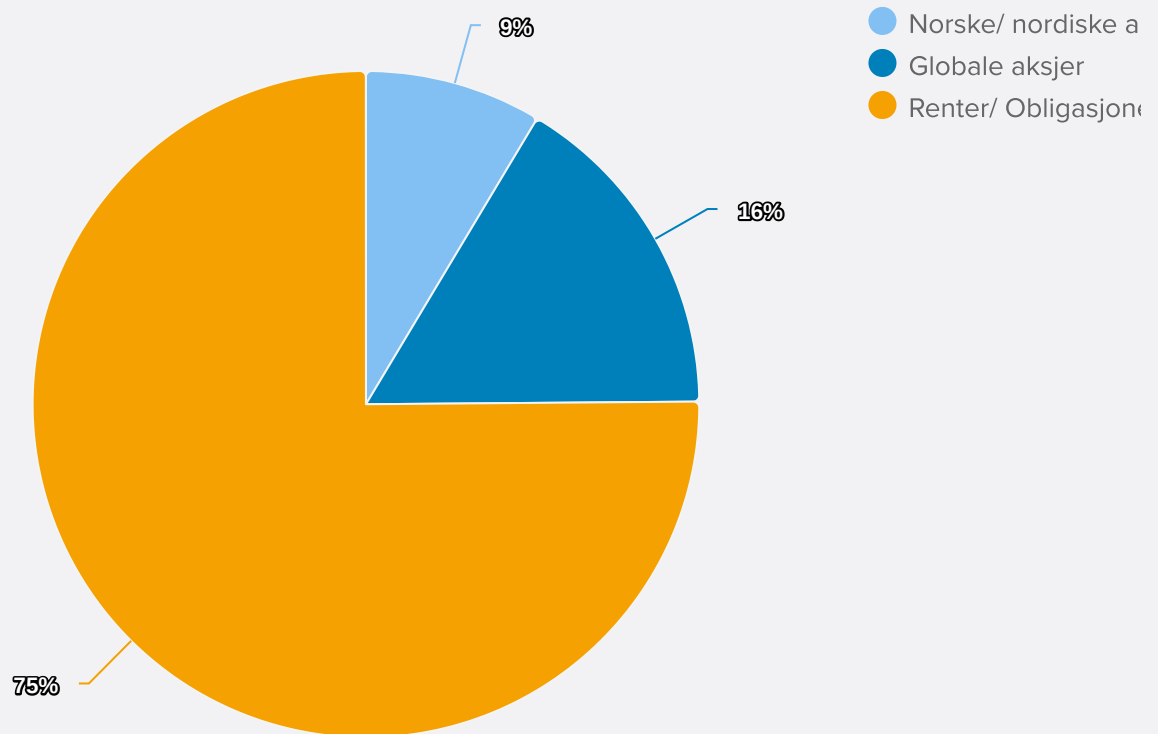


# Fordeling fondsforvalter

Andel i prosent



## Fordeling aktiva



## Stresstest

Tall i hele millioner

	Balanse %	Beløp	Endrings- parameter	Beregnet tap
<b>Gjeld</b>		<b>1 659</b>	<b>2 %</b>	<b>33,18</b>
Renteswap (fastrente)	9,3 %	-155	2 %	-3,10
Gjeld med Fast rente	28,2 %	-467	2 %	-9,35
Kapital i VAR	19,0 %	-316	2 %	-6,32
Rentekompensasjon Husbanken	4,0 %	-66	2 %	-1,32
Utlån husbankmidler/startlån	6,6 %	-110	2 %	-2,20
Samlet utlån, innskudd, renteswap og komp.	67,2 %	-1114		-22,28
<b>Netto renteeksponering</b>	<b>32,8 %</b>	<b>545</b>	<b>2 %</b>	<b>10,90</b>
Bankinnskudd	56,8 %	117	2 %	-2,33
Omløpsobligasjoner	38,8 %	80	2 %	1,59
Aksjer (Norge)	4,4 %	9	20 %	1,82
Aksjer (Utland)	8,4 %	17	30 %	5,17
Finansielle aktiva	100,0 %	205		6,25
<b>Mulig tap vil utgjøre</b>				<b>17,15</b>

Vi ser av stresstesten at en økning i rentenivå på 2% samtidig som en reduksjon i aksjemarkedet på 30% i Utlandet og 20% i Norge vil utgjøre 17,1 millioner i ekstra utgifter for Hustadvika kommune. Dette er et høyere beløp enn ved inngangen av 2022 (13,6 mill.) Dette skyldes at kommunen har økt gjelden, har større andel flytende rente og mindre penger i bankinnskudd enn ved utgangen av 2022.

## Avvik finansreglement - Akrivafordeling

Tall i hele tusen

	Normal	Maks	Beløp	Andel i%	Kontroll
Renter	75 %	100 %	79 758	75,1 %	OK
Aksjer	25 %	30 %	26 444	24,90 %	OK
<b>Sum</b>			<b>106 202</b>	<b>100,00 %</b>	

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	1,6	OK
Kredittdurasjon	7 år		2,3	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 %	66 185	62,3%	OK
BB-CCC	20 %	13 573	12,8%	OK
<b>Sum</b>		<b>79 758</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	106 202
Beløp på ubundne investeringsfond	96 664
<b>Kontroll</b>	<b>9 538</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 31.12.2023 plassert ca. 9,5 millioner mer i aktiv forvaltning enn hva som er tillatt. Hustadvika kommune tok i 2023 ut 10 mill. kroner fra aktiv forvaltning i 2023 for å redusere dette beløpet.