

Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

Analysdatum: 2025-01-01

Filter: Alla affärer

Denna rapport ger en genomlysning av vissa nyckeltal och deras utveckling för skuldportföljen Alla affärer i ÅNGE KOMMUN. Beloppen visas i SEK.

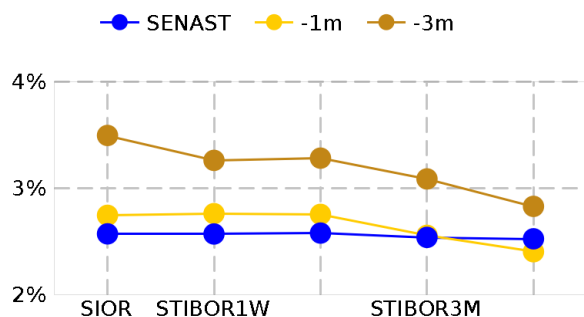
Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Skuldprofil
- 4 Finansiell risk
- 5 Räntekostnad
- 6 Fördelningar av Långivare och Låntagare
- 7 Finanspolicy uppföljning
- 8 Kommande händelser
- 9 Portfölj

1 Räntemarknader

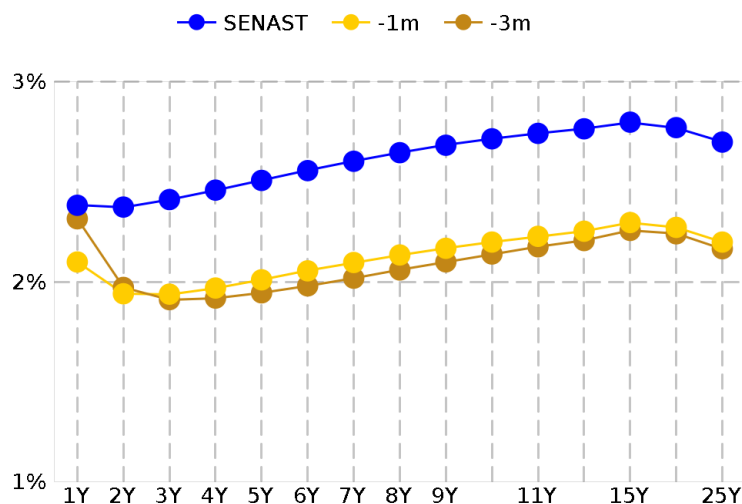
På rapportdagen var STIBOR3M 2.54%, 6-månaders räntan 2.53% och 10-års räntan 2.71%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	2.57%	2.75%	3.50%
STIBOR1W	2.57%	2.76%	3.26%
STIBOR1M	2.58%	2.75%	3.28%
STIBOR3M	2.54%	2.56%	3.09%
STIBOR6M	2.53%	2.40%	2.83%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.38%	2.10%	2.31%
Swap 2Y	2.37%	1.94%	1.97%
Swap 3Y	2.41%	1.94%	1.91%
Swap 4Y	2.46%	1.97%	1.92%
Swap 5Y	2.51%	2.01%	1.94%
Swap 6Y	2.56%	2.05%	1.98%
Swap 7Y	2.60%	2.10%	2.02%
Swap 8Y	2.65%	2.13%	2.06%
Swap 9Y	2.68%	2.17%	2.10%
Swap 10Y	2.71%	2.20%	2.14%
Swap 11Y	2.74%	2.23%	2.17%
Swap 12Y	2.76%	2.25%	2.21%
Swap 15Y	2.80%	2.30%	2.26%
Swap 20Y	2.77%	2.27%	2.24%
Swap 25Y	2.70%	2.20%	2.17%

Förväntade Stibor räntor

Nedan tabell visar förväntade framtida implicita räntor, baserat på marknadsdata från stängningskurser dagen innan analysdatumet.

Index	Senast	Förväntad om 1 år	Förväntad om 2 år	Förväntad om 3 år
SIOR	2.57%	2.14%	2.29%	2.38%
Förändring		-0.43%	-0.28%	-0.20%
STIBOR1W	2.57%	2.14%	2.29%	2.38%
Förändring		-0.43%	-0.28%	-0.19%
STIBOR1M	2.58%	2.13%	2.26%	2.38%
Förändring		-0.45%	-0.32%	-0.20%
STIBOR3M	2.54%	2.25%	2.39%	2.50%
Förändring		-0.29%	-0.15%	-0.04%
STIBOR6M	2.53%	2.41%	2.52%	2.64%
Förändring		-0.11%	0.00%	0.11%

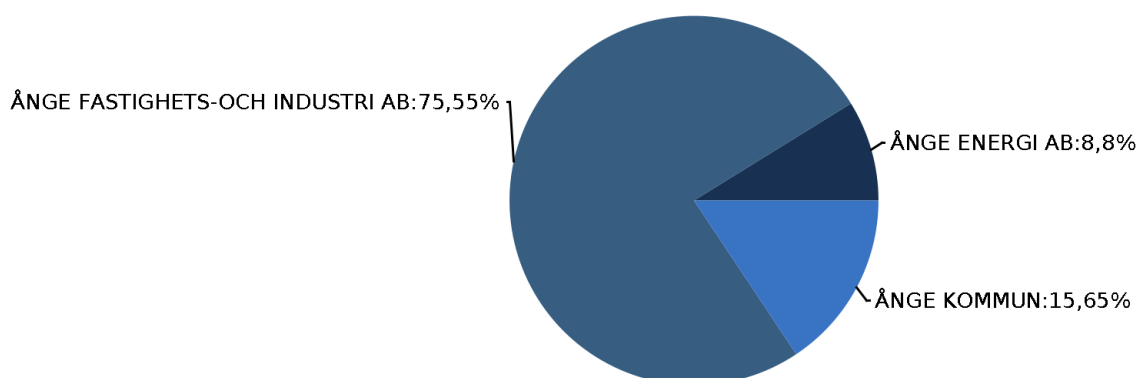
2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för Alla affärer i ÅNGE KOMMUN.

	2025-01-01	2024-10-01	2024-07-01
Utestående Nettobalans	597,162,912	572,981,231	579,692,513
Utestående Bruttobalans	606,974,736	582,975,884	589,869,995
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.98%	1.88%	1.86%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.98%	1.88%	1.86%
Räntekostnad senaste 12 mån	11,215,918	10,500,286	10,272,409
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	11,215,918	10,500,286	10,272,409
Räntebindning (i år)	3.79	3.46	2.99
Räntebindning (i %) andel < 1 år	17.89%	24.43%	27.28%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.79	3.46	2.99
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	17.89%	24.43%	27.28%
Kapitalbindning	3.79	3.46	2.99
Kapitalbindning andel < 1 år i %	17.89%	24.43%	27.28%

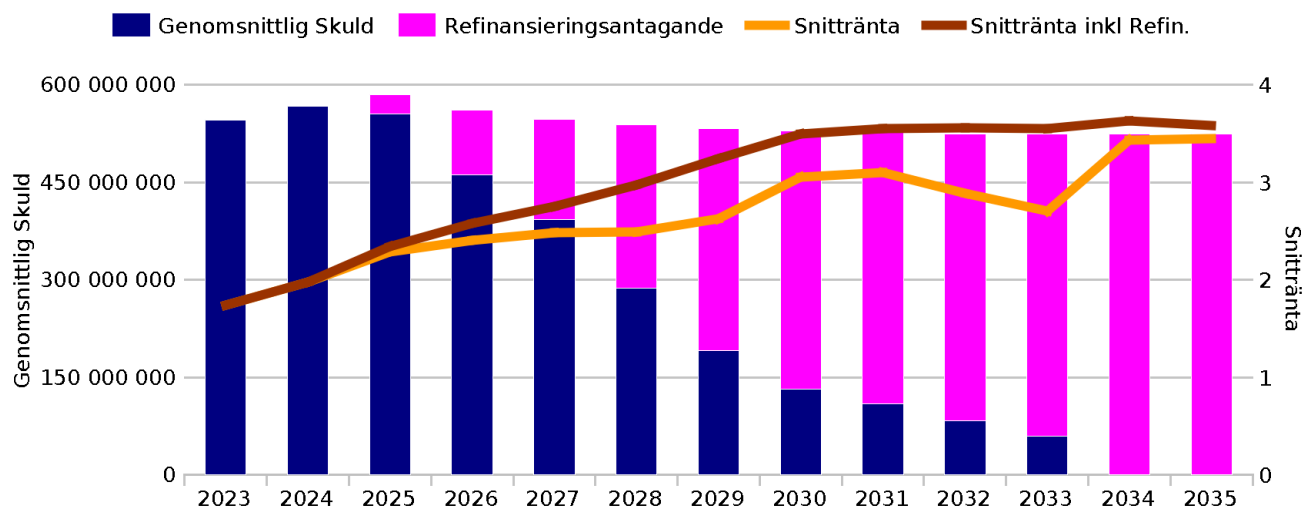
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.98% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 597,162,912 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 11,215,918 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 76% motsvarande 458,550,996 kr.



3 Skuldprofil

Detta är en prognos på framtida skuldprofil och genomsnittsräntor givet de angivna refinansieringsantaganden.



Snitträntan, som nu är 2.29%, förväntas vara cirka 3.44% under 2035.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2023	545,999,915	0	545,999,915	1.74%	1.74%
2024	566,826,255	0	566,826,255	1.98%	1.98%
2025	554,906,982	29,920,288	584,827,270	2.29%	2.34%
2026	461,313,713	100,040,548	561,354,261	2.40%	2.58%
2027	392,279,575	153,846,027	546,125,602	2.48%	2.75%
2028	286,816,241	251,098,340	537,914,582	2.49%	2.97%
2029	190,714,780	341,562,821	532,277,601	2.62%	3.24%
2030	131,881,641	396,456,984	528,338,625	3.05%	3.49%
2031	108,998,137	416,987,132	525,985,269	3.10%	3.55%
2032	82,910,623	441,507,249	524,417,872	2.89%	3.56%
2033	59,734,945	464,142,653	523,877,598	2.71%	3.55%
2034	78,000	523,665,009	523,743,009	3.43%	3.63%
2035	78,000	523,665,009	523,743,009	3.44%	3.58%

5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.79 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.79 år. Av portföljen har 17.89% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 17.89% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 17.89% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.59	106,833,128	0.59	106,833,128
1-2 År	1.38	49,665,128	1.38	49,665,128
2-3 År	2.43	86,240,128	2.43	86,240,128
3-4 År	3.37	107,529,418	3.37	107,529,418
4-5 År	4.36	87,426,438	4.36	87,426,438
5-6 År	5.28	38,328,672	5.28	38,328,672
6-7 År	6.37	19,500,000	6.37	19,500,000
7-8 År	7.41	32,075,000	7.41	32,075,000
8-9 År	8.86	69,565,000	8.86	69,565,000
9-10 År	0.00	0	0.00	0
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
Total	3.79	597,162,912	3.79	597,162,912

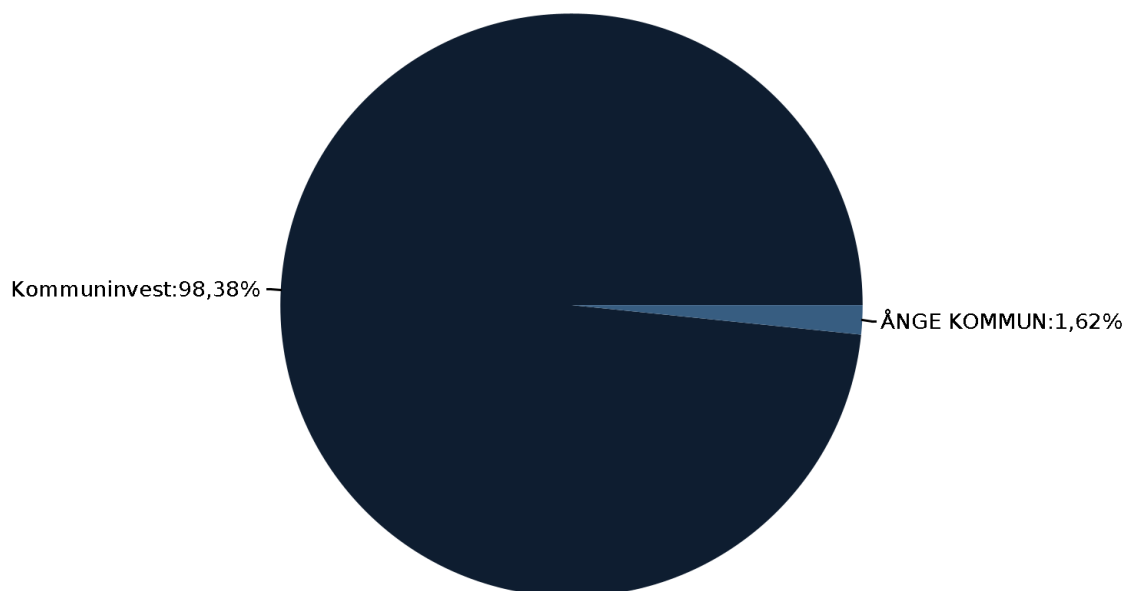
6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2025) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 13,721,664 kr varav 1,011,963 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.

Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2023	9,478,570	9,478,570	0
2024	11,215,918	11,215,918	0
2025	13,721,664	12,709,701	1,011,963
2026	14,461,537	11,084,005	3,377,532
2027	15,053,078	9,738,187	5,314,891
2028	16,003,677	7,150,717	8,852,960
2029	17,273,640	5,010,445	12,263,195
2030	18,461,513	4,028,337	14,433,177
2031	18,666,273	3,381,302	15,284,971
2032	18,645,010	2,393,796	16,251,214
2033	18,584,910	1,618,560	16,966,350
2034	18,990,601	2,676	18,987,925
2035	18,744,956	2,686	18,742,270

7 Fördelningar av Långgivare och Låntagare

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 98%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 2%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	597,162,912	98.38%
ÅNGE KOMMUN	9,811,824	1.62%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

8 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy .
 Nyckeltalen speglar låntagaren "" i Alla affärer i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2025-01-01	2026-01-01	2027-01-01
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	17,89 %	10,08 %	19,46 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	8,32 %	17,59 %	24,40 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	14,44 %	21,93 %	19,84 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	18,01 %	17,83 %	8,70 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	14,64 %	7,82 %	4,43 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	6,42 %	3,98 %	7,28 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	3,27 %	6,54 %	15,79 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	5,37 %	14,19 %	0,00 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	11,65 %	0,00 %	0,00 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	3,79 År	3,49 År	2,84 År

9 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2025-04-29	Förfall	KI_75012	34,425,000
2025-05-12	Förfall	KI_138389	5,120,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

10 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	2,558,000	3.2691%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_75012	34,850,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_138389	5,160,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_77944	40,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_128956	20,000,000	0.3100%	2020-12-01	2026-02-04
Kommuninvest	KI_134344	3,750,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_166121	17,500,000	3.4370%	2024-06-14	2026-09-30
Kommuninvest	KI_85419	7,125,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_155573	13,950,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	34,850,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_146656	12,500,000	2.5756%	2022-06-01	2027-06-15
Kommuninvest	KI_170860	25,000,000	2.6640%	2024-11-29	2027-11-08
Kommuninvest	KI_134345	3,750,002	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_139813	12,100,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	20,050,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,100,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_166122	20,000,000	3.1830%	2024-06-14	2028-05-12
Kommuninvest	KI_170584	11,328,346	2.5340%	2024-11-29	2029-03-12
Kommuninvest	KI_147038	11,310,392	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_143225	63,212,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	36,078,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_172097	11,000,000	2.8020%	2024-12-27	2030-06-12
Kommuninvest	KI_156296	21,200,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	41,375,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
Kommuninvest	KI_169673	73,565,000	2.7060%	2024-10-02	2033-11-11
ÅNGE KOMMUN	3009	-9,811,824	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	9,811,824	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30

Disclaimer

Denna Finansrapport är automatgenererad och kan innehålla information som är egenhändigt införd av användare av KI Finans. Kommuninvest i Sverige AB (publ) frångår sig allt ansvar gällande informationen i Finansrapporten och dess korrekthet.