

Finansrapport för ÅNGE ENERGI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2025-09-12
Analysdatum: 2025-08-31
Filter: ÅNGE ENERGI ABs portfölj

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

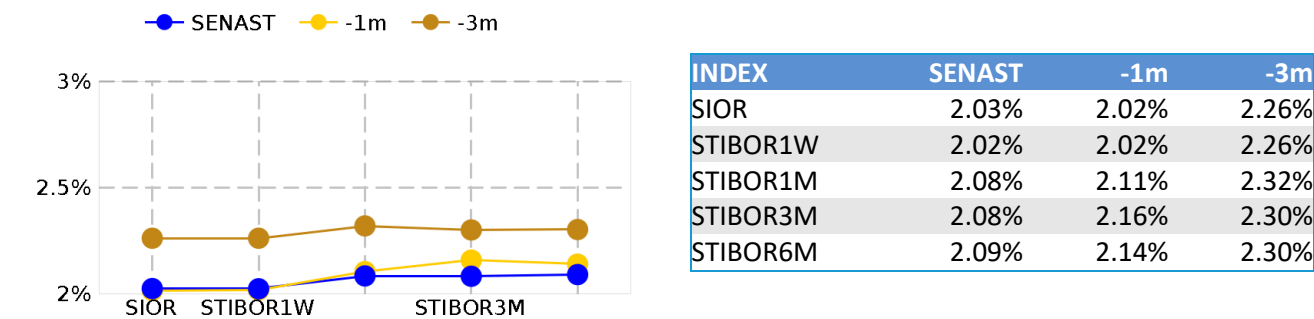
Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Förfalloprofil
- 4 Analys räntebindning
- 5 Analys räntebindning inkl. refinansieringsantaganden
- 6 Analys räntekostnad
- 7 Ränterisk
- 8 Långivare och motparter
- 9 Finanspolicy uppföljning
- 10 Kommande händelser
- 11 Portfölj

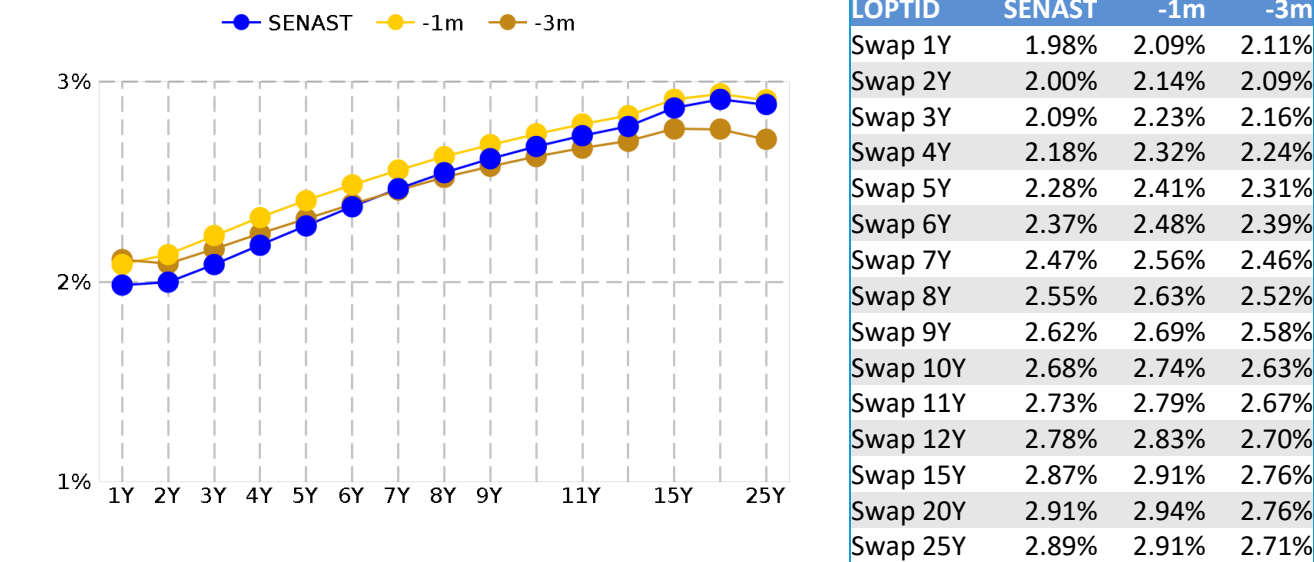
1 Räntemarknader

På rapportdagen var STIBOR3M 2.08%, 6-månaders räntan 2.09% och 10-års räntan 2.68%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



Långa räntor (Swap)



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	2.03%	1.71%	2.00%	2.24%
Förändring		-0.31%	-0.02%	0.22%
STIBOR1W	2.02%	1.71%	2.01%	2.24%
Förändring		-0.31%	-0.02%	0.22%
STIBOR1M	2.08%	1.79%	1.98%	2.21%
Förändring		-0.30%	-0.11%	0.13%
STIBOR3M	2.08%	1.89%	2.12%	2.35%
Förändring		-0.19%	0.03%	0.27%
STIBOR6M	2.09%	2.06%	2.27%	2.50%
Förändring		-0.04%	0.18%	0.41%

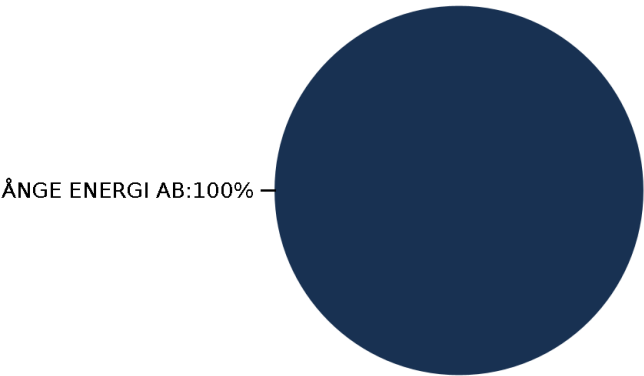
2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2025-08-31	2025-05-31	2025-02-28
Utestående Nettobalans	50,000,357	51,206,639	52,372,921
Utestående Bruttobalans	50,000,357	51,206,639	52,372,921
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	2.18%	2.03%	1.92%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	2.18%	2.03%	1.92%
Räntekostnad senaste 12 mån	1,063,230	955,135	871,231
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	1,063,230	955,135	871,231
Räntebindning (i år)	3.31	3.48	3.12
Räntebindning (i %) andel < 1 år	8.40%	9.42%	18.68%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.31	3.48	3.12
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	8.40%	9.42%	18.68%
Kapitalbindning	3.31	3.48	3.12
Kapitalbindning andel < 1 år i %	8.40%	9.42%	18.68%

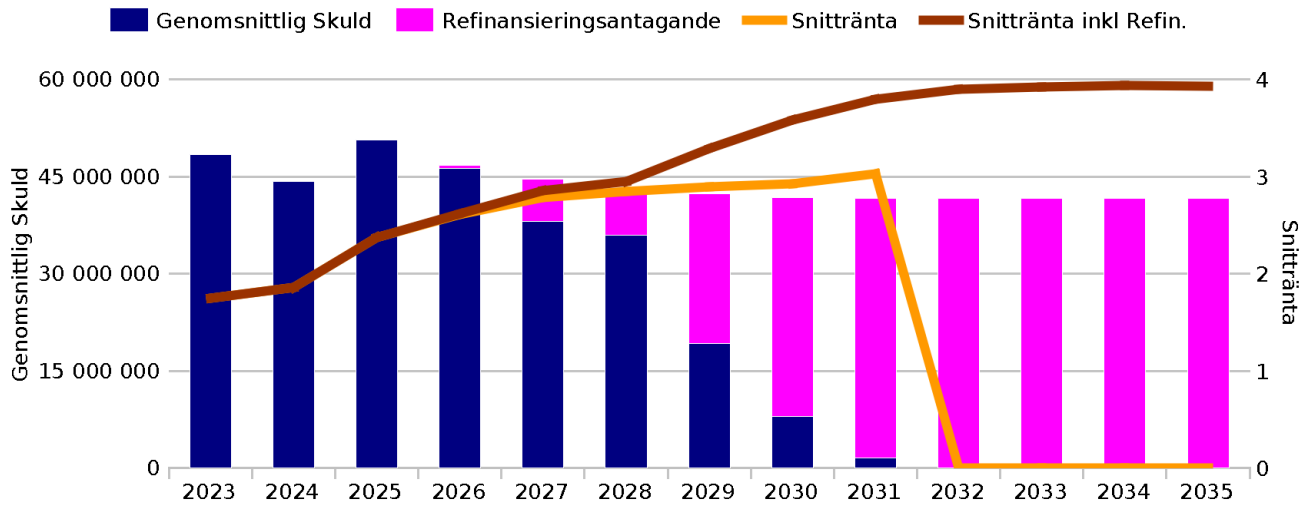
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 2.18% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 50,000,357 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 1,063,230 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE ENERGI AB med en andel på 100% motsvarande 50,000,357 kr.



3 Skuldprofil

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

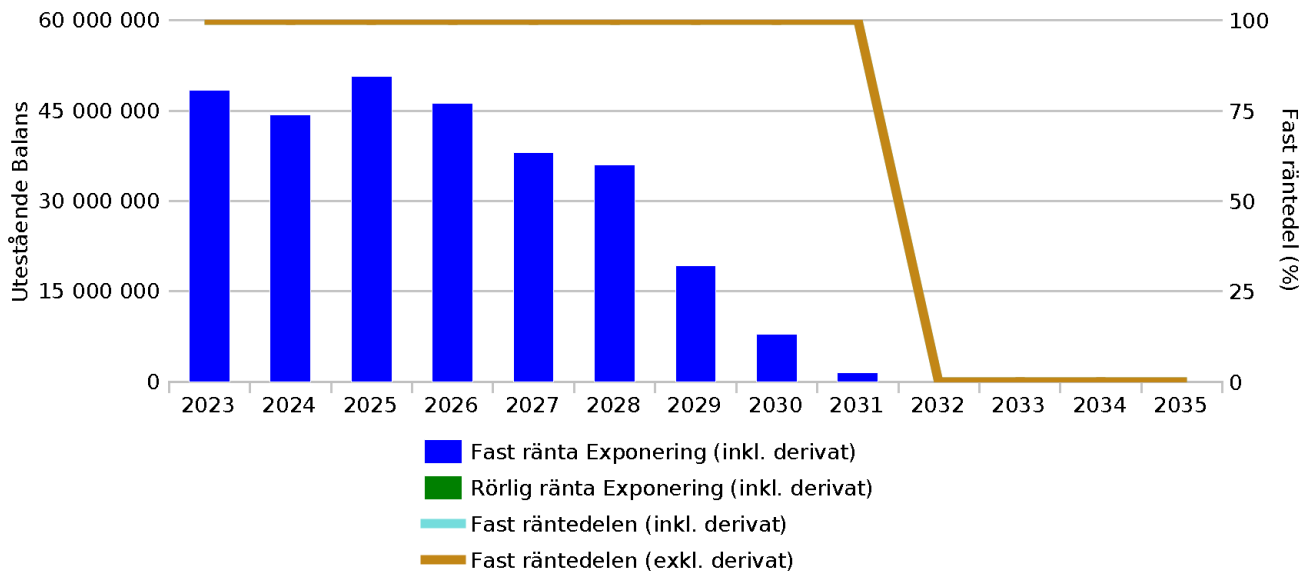


Snitträntan, som nu är 2.37%, förväntas vara cirka 0.00% under 2035.

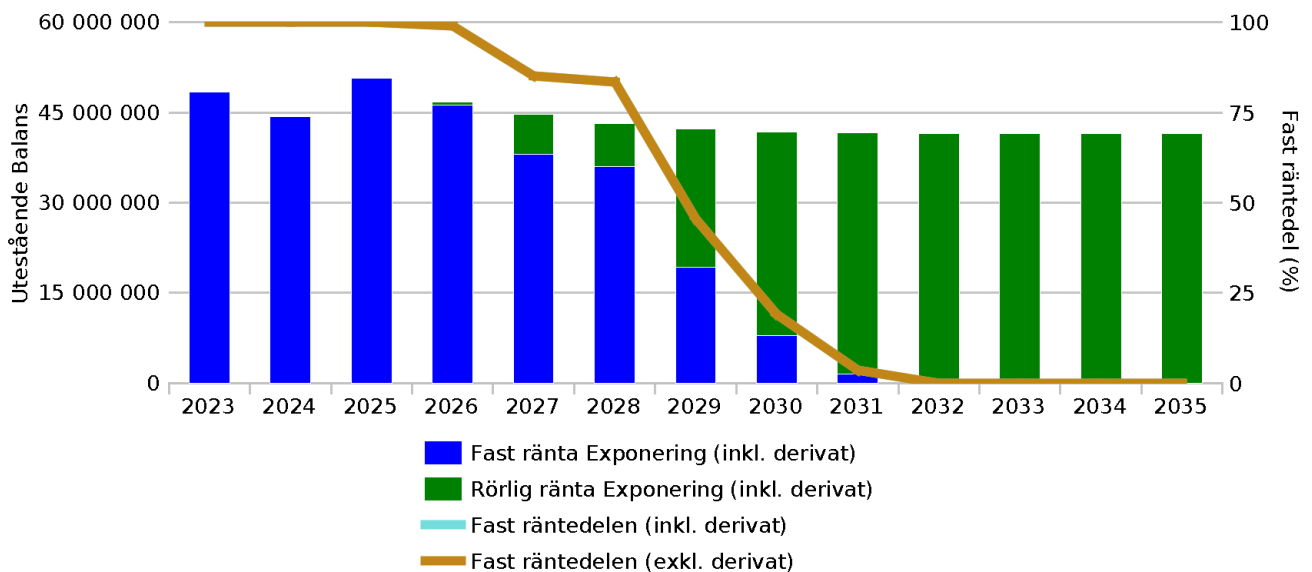
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2023	48,394,011	0	48,394,011	1.74%	1.74%
2024	44,282,793	0	44,282,793	1.86%	1.86%
2025	50,651,132	0	50,651,132	2.37%	2.37%
2026	46,295,048	460,616	46,755,665	2.61%	2.61%
2027	38,061,280	6,586,096	44,647,376	2.78%	2.86%
2028	35,968,094	7,147,602	43,115,696	2.84%	2.95%
2029	19,231,355	23,076,040	42,307,395	2.89%	3.29%
2030	7,945,014	33,775,721	41,720,734	2.93%	3.58%
2031	1,512,000	40,068,940	41,580,940	3.03%	3.80%
2032	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.90%
2033	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.92%
2034	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.94%
2035	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.93%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 100.00% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 100.00%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

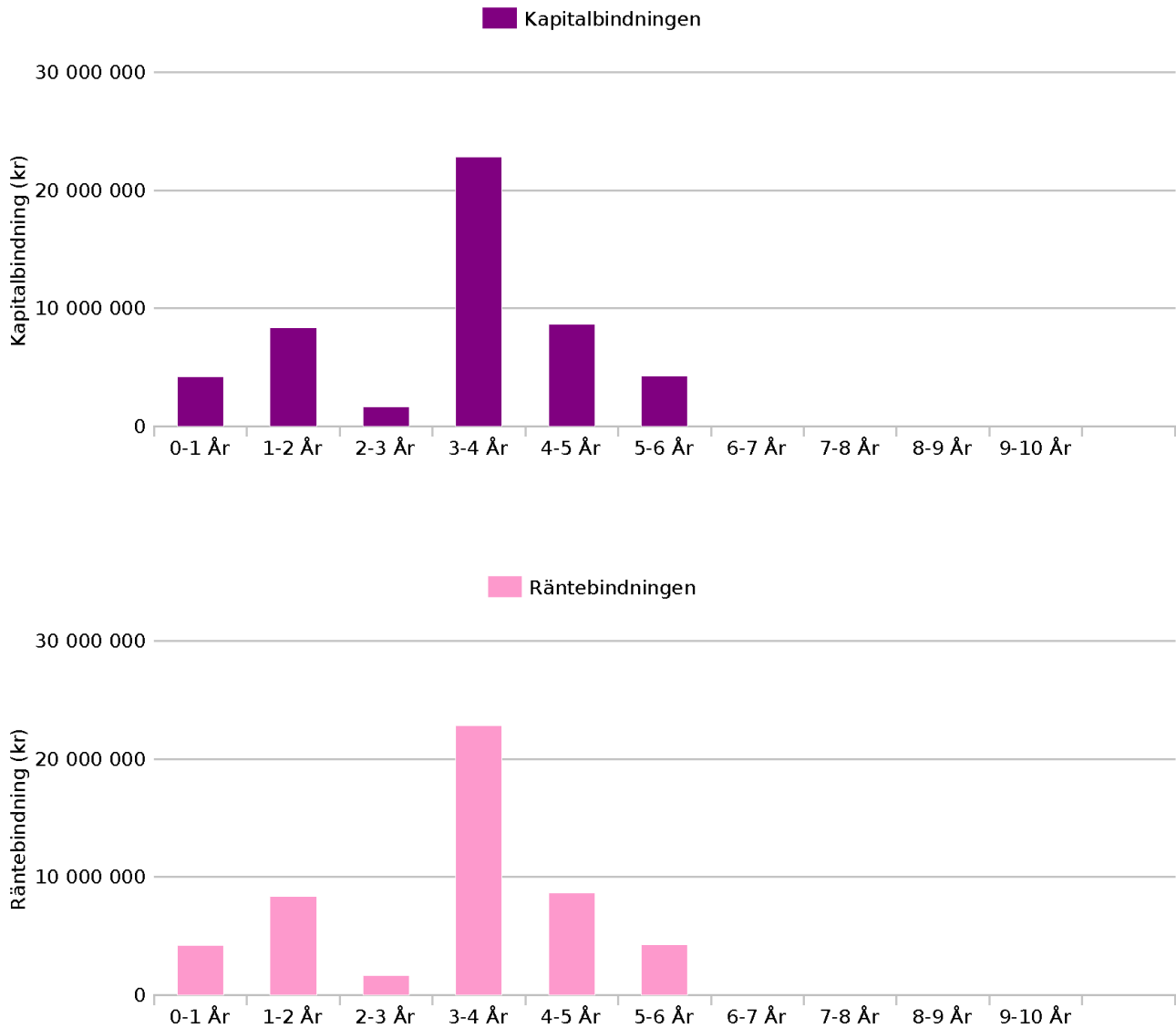


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

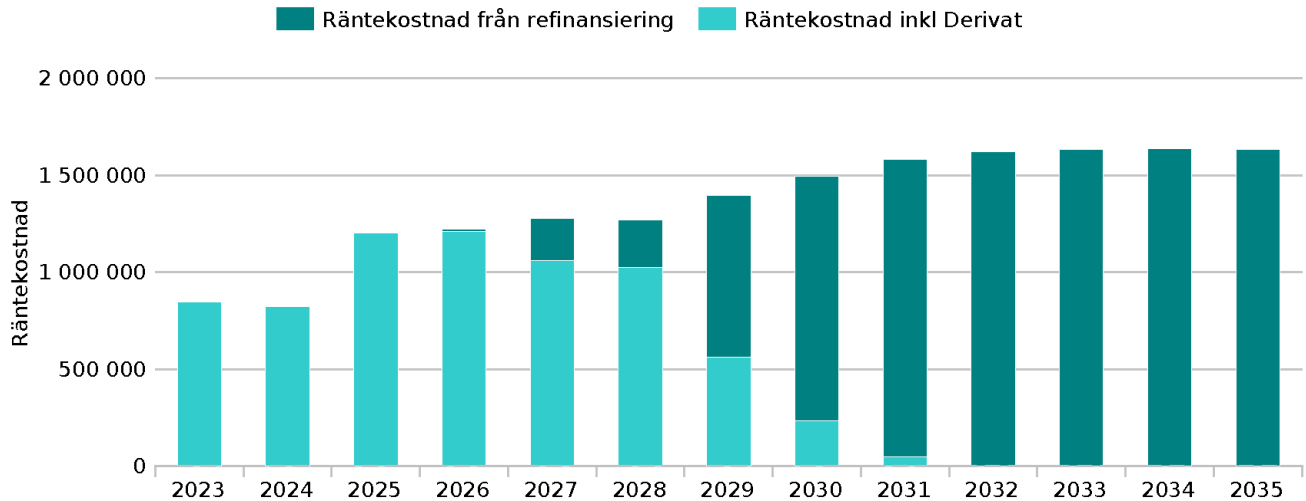


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.31 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.31 år. Av portföljen har 8.40% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 8.40% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 8.40% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.42	4,200,128	0.42	4,200,128
1-2 År	1.41	8,350,128	1.41	8,350,128
2-3 År	2.40	1,657,275	2.40	1,657,275
3-4 År	3.61	22,827,826	3.61	22,827,826
4-5 År	4.75	8,685,000	4.75	8,685,000
5-6 År	5.69	4,280,000	5.69	4,280,000
6-7 År	0.00	0	0.00	0
7-8 År	0.00	0	0.00	0
8-9 År	0.00	0	0.00	0
9-10 År	0.00	0	0.00	0
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
Total	3.31	50,000,357	3.31	50,000,357

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2025) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 1,200,473 kr varav 0 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



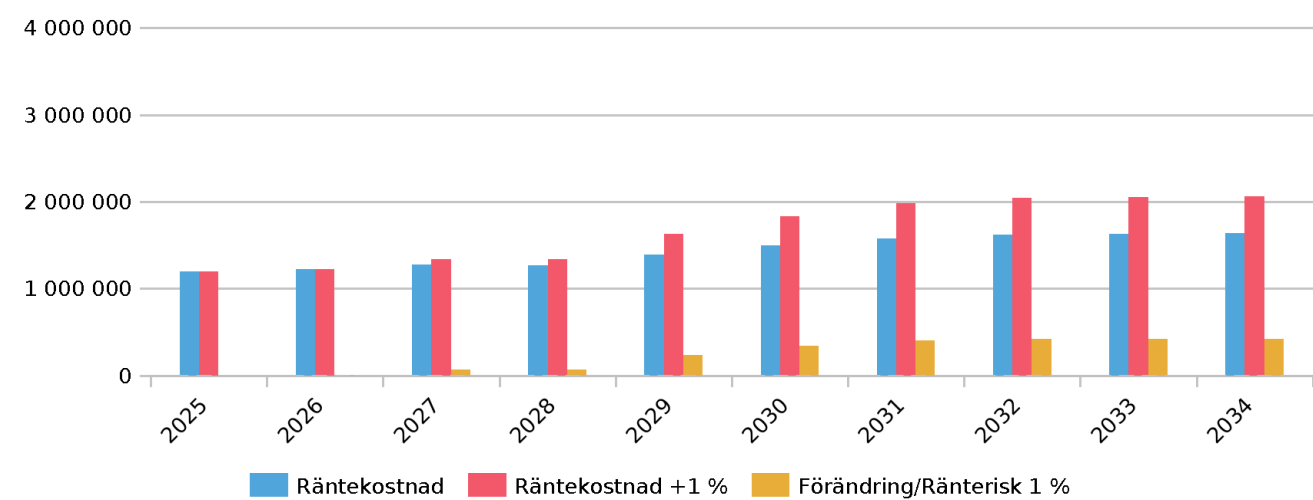
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2023	844,530	844,530	0
2024	823,841	823,841	0
2025	1,200,473	1,200,473	0
2026	1,222,413	1,208,047	14,366
2027	1,275,518	1,058,579	216,939
2028	1,270,557	1,022,422	248,136
2029	1,395,646	559,822	835,825
2030	1,494,661	233,350	1,261,311
2031	1,579,328	46,477	1,532,851
2032	1,620,323	0	1,620,323
2033	1,631,355	0	1,631,355
2034	1,637,817	0	1,637,817
2035	1,633,734	0	1,633,734

7 Räntekänslighet

Tabellen och grafen nedan visar förändring i räntekostnader på en portfölj inklusive refinansieringsantaganden vid en parallell höjning av hela räntekurvan med 100 bp (1 %).

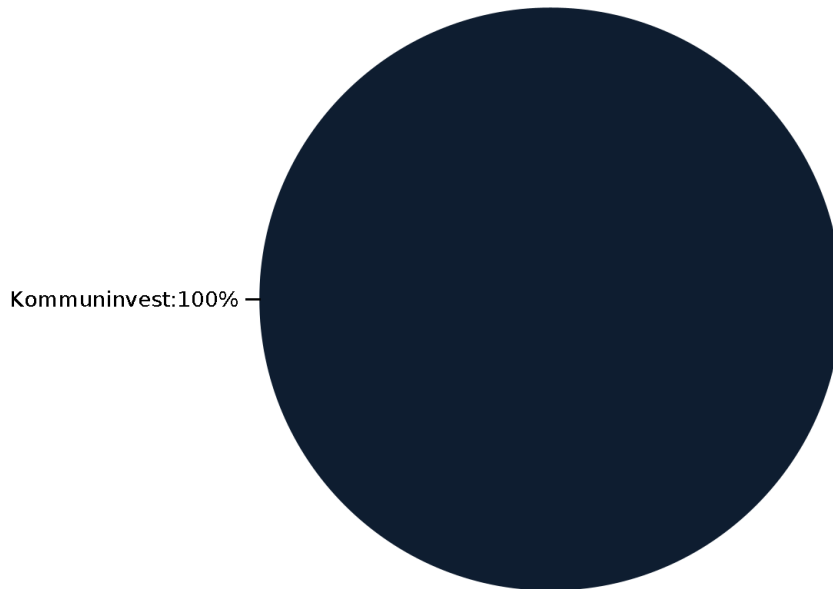
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2025	1,200,473	1,200,473	0
2026	1,222,413	1,226,987	4,575
2027	1,275,518	1,341,174	65,656
2028	1,270,557	1,342,251	71,693
2029	1,395,646	1,627,583	231,936
2030	1,494,661	1,835,626	340,965
2031	1,579,328	1,985,541	406,213
2032	1,620,323	2,044,355	424,031
2033	1,631,355	2,055,404	424,049
2034	1,637,817	2,062,769	424,951

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 2,394,070 kr över de kommande 10 åren.



8 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 100%. Näst störst är med en andel .



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	50,000,357	100.00%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

9 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "Åk2020-11-30 §43, Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt". Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

Gränsvärden	2025-08-31	2026-08-31	2027-08-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År 0,00 - 30,00 och 1.0 År (Procent)	8,40 %	18,23 %	4,43 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	16,70 %	3,62 %	60,96 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	3,31 %	49,84 %	23,19 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	45,66 %	18,96 %	11,43 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	17,37 %	9,34 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	8,56 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År 0,00 - 30,00 och 8.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År 0,00 - 30,00 och 9.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År 0,00 - 30,00 och 10.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År 0,00 - 30,00 och 1.0 År (Procent)	8,40 %	18,23 %	4,43 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	16,70 %	3,62 %	60,96 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	3,31 %	49,84 %	23,19 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	45,66 %	18,96 %	11,43 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	17,37 %	9,34 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	8,56 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År 0,00 - 30,00 och 8.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År 0,00 - 30,00 och 9.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År 0,00 - 30,00 och 10.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 10.0 År 0,00 - 30,00
och 20.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

Åk2020-11-30 §43

Del av Räntebindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00
och 2.0 År
(Procent)

16,70 %

3,62 %

60,96 %

Del av Räntebindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00
och 3.0 År
(Procent)

3,31 %

49,84 %

23,19 %

Del av Räntebindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00
och 4.0 År
(Procent)

45,66 %

18,96 %

11,43 %

Del av Räntebindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00
och 5.0 År
(Procent)

17,37 %

9,34 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00
och 6.0 År
(Procent)

8,56 %

0,00 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00
och 7.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 7.0 År 0,00 - 30,00
och 8.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 8.0 År 0,00 - 30,00
och 9.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 9.0 År 0,00 - 30,00
och 10.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

Del av Räntebindning är mellan 10.0 År 0,00 - 30,00
och 11.0 År
(Procent)

0,00 %

0,00 %

0,00 %

10 Kommande händelser

Förfall

Inga kommande förfall.

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_134344	1,875,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	6,825,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_134345	2,946,431	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_170584	11,292,420	2.5340%	2024-11-29	2029-03-12
Kommuninvest	KI_147038	11,256,506	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_172097	10,725,000	2.8020%	2024-12-27	2030-06-12
Kommuninvest	KI_175724	5,080,000	3.0320%	2025-05-12	2031-05-12

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.