

Finansrapport för ÅNGE ENERGI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2025-05-12

Analysdatum: 2025-04-30

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.

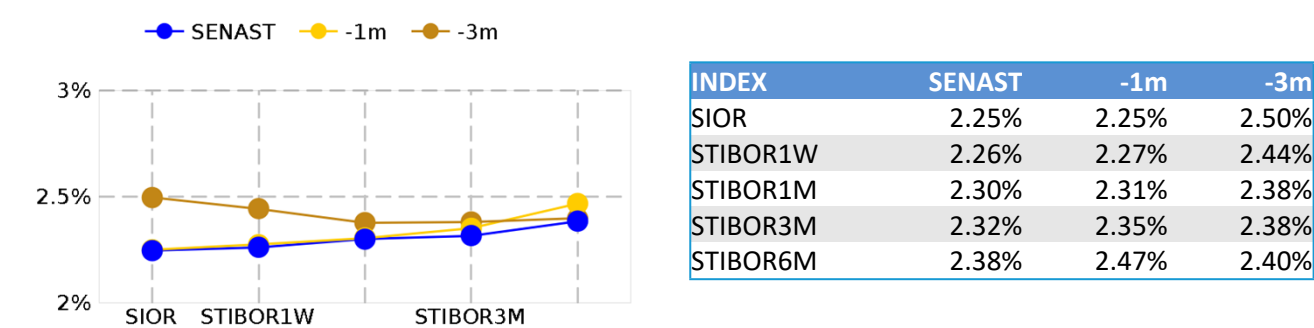
Innehåll

- 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

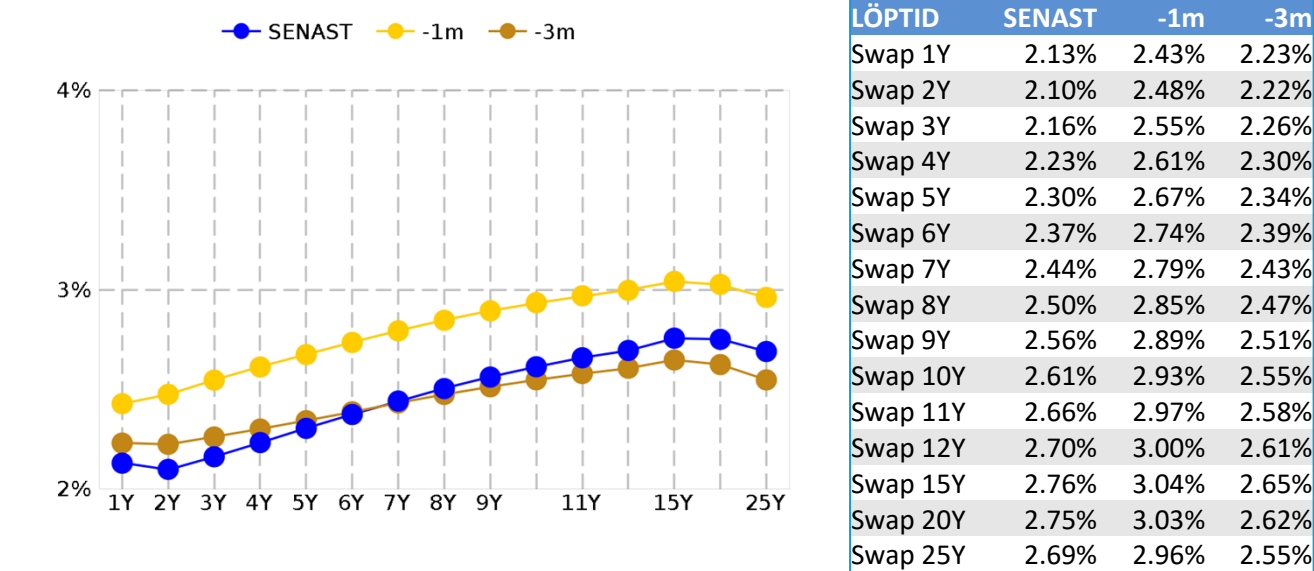
1 Räntemarknader

På rapportdagen var STIBOR3M 2.32%, 6-månaders räntan 2.38% och 10-års räntan 2.61%. 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	2.25%	1.87%	2.03%	2.22%
Förändring		-0.38%	-0.22%	-0.03%
STIBOR1W	2.26%	1.87%	2.03%	2.22%
Förändring		-0.39%	-0.23%	-0.04%
STIBOR1M	2.30%	1.87%	2.01%	2.21%
Förändring		-0.43%	-0.29%	-0.09%
STIBOR3M	2.32%	1.96%	2.15%	2.34%
Förändring		-0.36%	-0.16%	0.03%
STIBOR6M	2.38%	2.12%	2.30%	2.49%
Förändring		-0.27%	-0.09%	0.10%

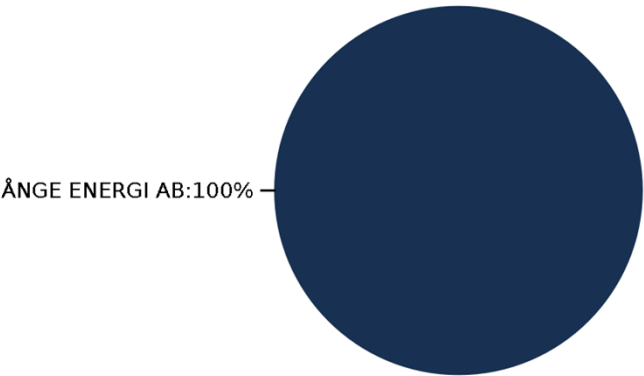
2 Trender

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

	2025-04-30	2025-01-30	2024-10-30
Utestående Nettobalans	51,224,601	52,430,883	42,481,702
Utestående Bruttobalans	51,224,601	52,430,883	42,481,702
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.98%	1.89%	1.84%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.98%	1.89%	1.84%
Räntekostnad senaste 12 mån	922,274	847,946	823,265
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	922,274	847,946	823,265
Räntebindning (i år)	3.24	3.20	2.38
Räntebindning (i %) andel < 1 år	17.58%	18.74%	38.33%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.24	3.20	2.38
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	17.58%	18.74%	38.33%
Kapitalbindning	3.24	3.20	2.38
Kapitalbindning andel < 1 år i %	17.58%	18.74%	38.33%

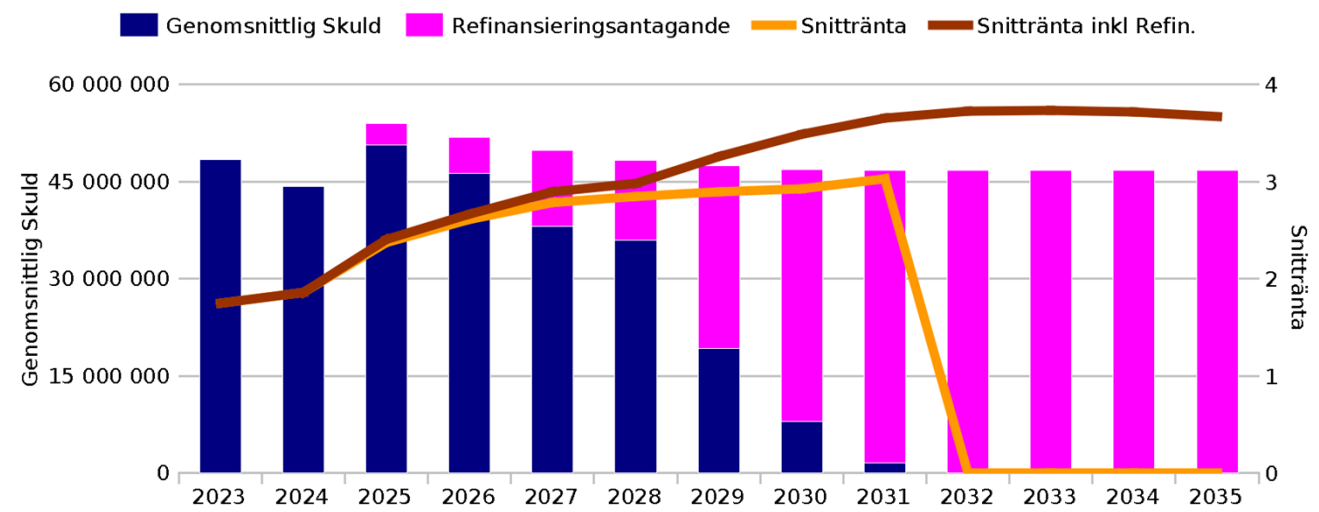
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.98% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 51,224,601 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 922,274 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE ENERGI AB med en andel på 100% motsvarande 51,224,601 kr.



3 Skuldprofil

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

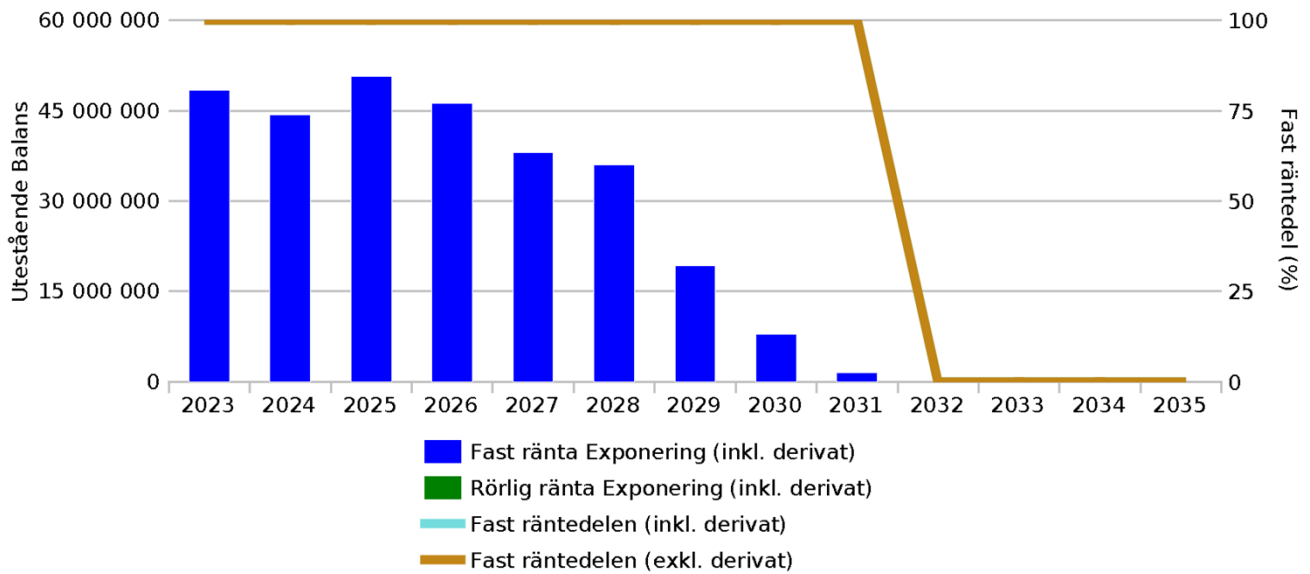


Snitträntan, som nu är 2.37%, förväntas vara cirka 0.00% under 2035.

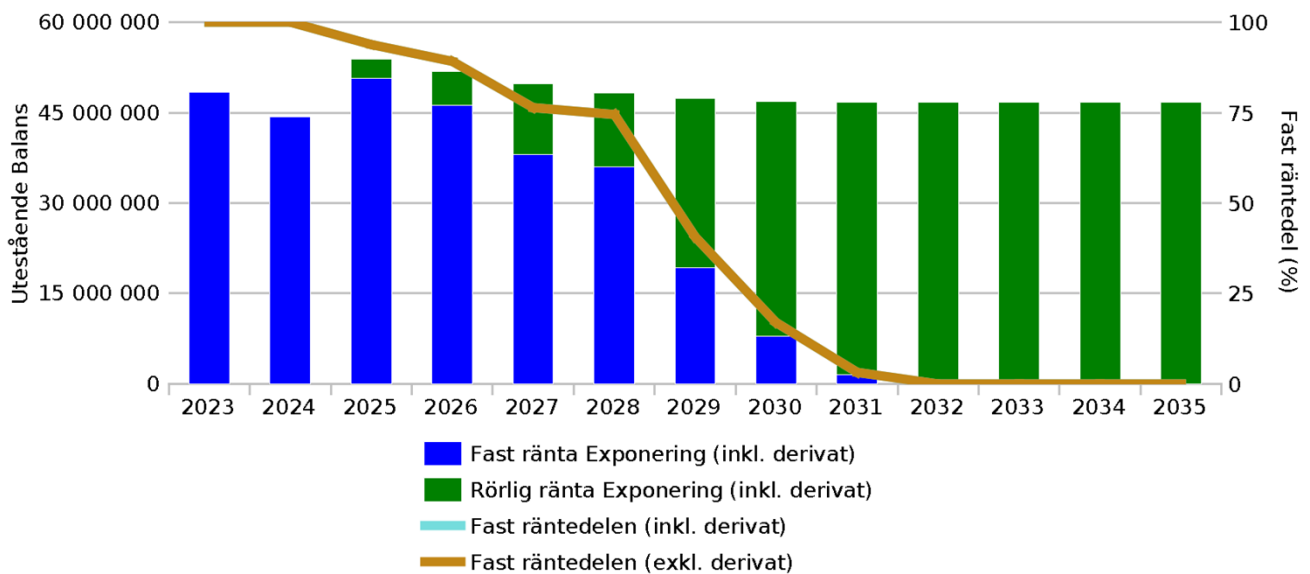
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansiering- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2023	48,394,011	0	48,394,011	1.74%	1.74%
2024	44,282,793	0	44,282,793	1.86%	1.86%
2025	50,651,132	3,282,411	53,933,543	2.37%	2.41%
2026	46,295,048	5,580,616	51,875,665	2.61%	2.66%
2027	38,061,280	11,706,096	49,767,376	2.78%	2.89%
2028	35,968,094	12,267,602	48,235,696	2.84%	2.98%
2029	19,231,355	28,196,040	47,427,395	2.89%	3.26%
2030	7,945,014	38,895,721	46,840,734	2.93%	3.49%
2031	1,512,000	45,188,940	46,700,940	3.03%	3.65%
2032	0	46,696,337	46,696,337	0.00%	3.72%
2033	0	46,696,337	46,696,337	0.00%	3.73%
2034	0	46,696,337	46,696,337	0.00%	3.71%
2035	0	46,696,337	46,696,337	0.00%	3.67%

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.

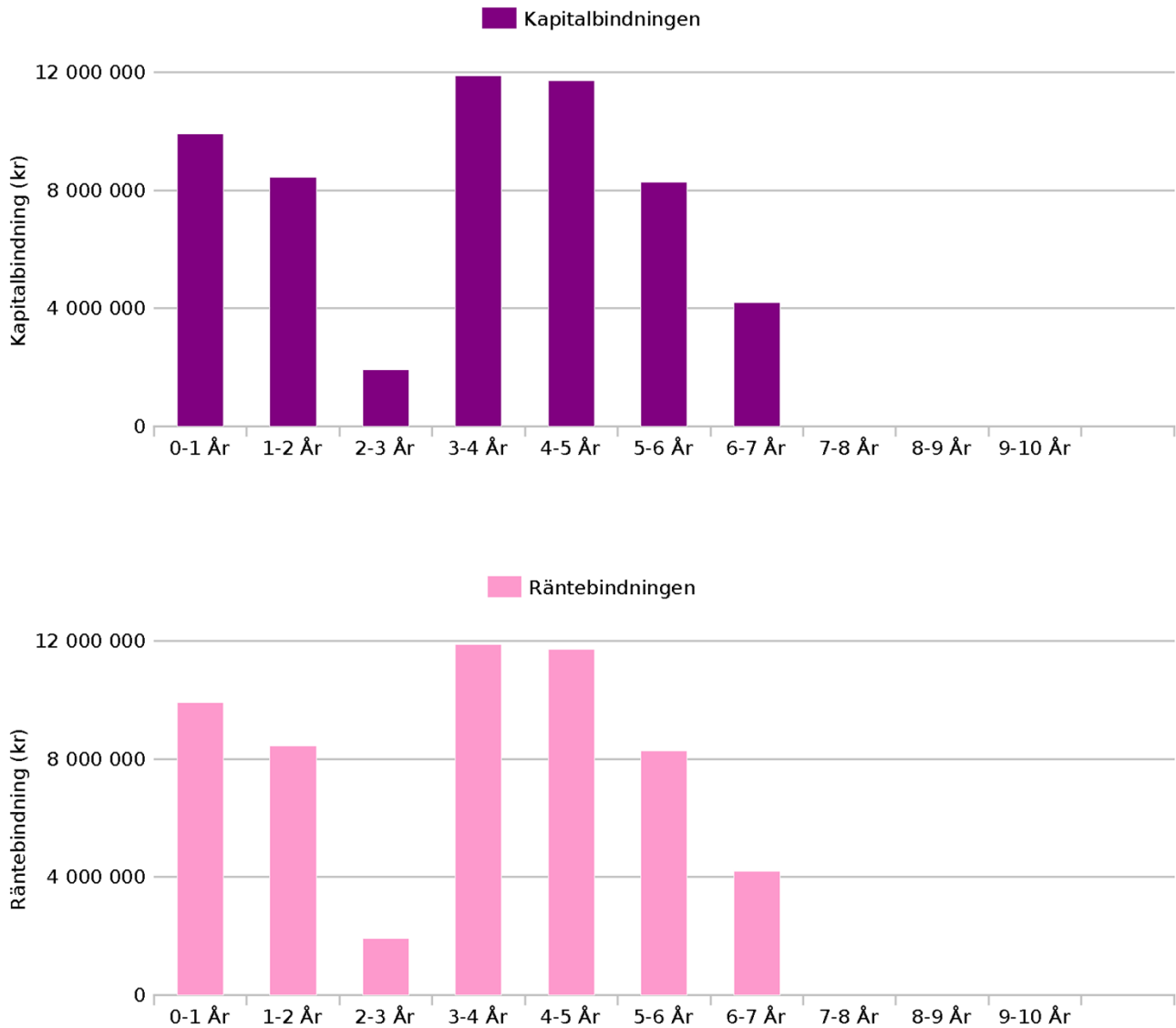


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

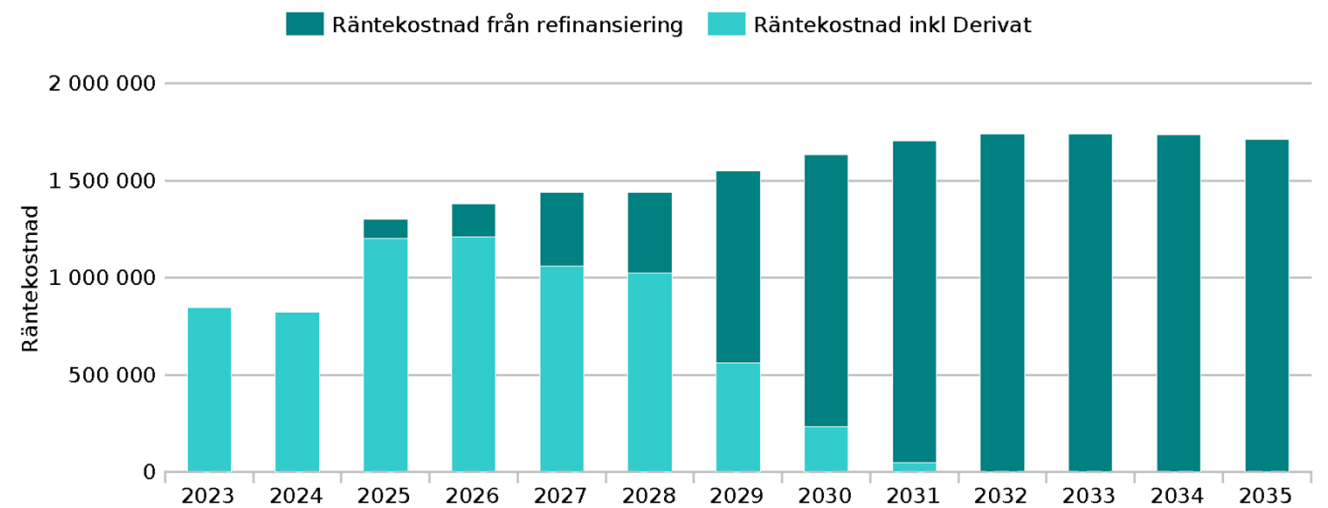


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.24 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.24 år. Av portföljen har 17.58% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 17.58% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 17.58% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.28	9,905,128	0.28	9,905,128
1-2 År	1.67	8,450,128	1.67	8,450,128
2-3 År	2.52	1,925,132	2.52	1,925,132
3-4 År	3.84	11,876,675	3.84	11,876,675
4-5 År	4.07	11,715,038	4.07	11,715,038
5-6 År	5.12	8,272,500	5.12	8,272,500
6-7 År	6.03	4,200,000	6.03	4,200,000
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	3.24	56,344,601	3.24	56,344,601

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2025) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 1,298,712 kr varav 98,239 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



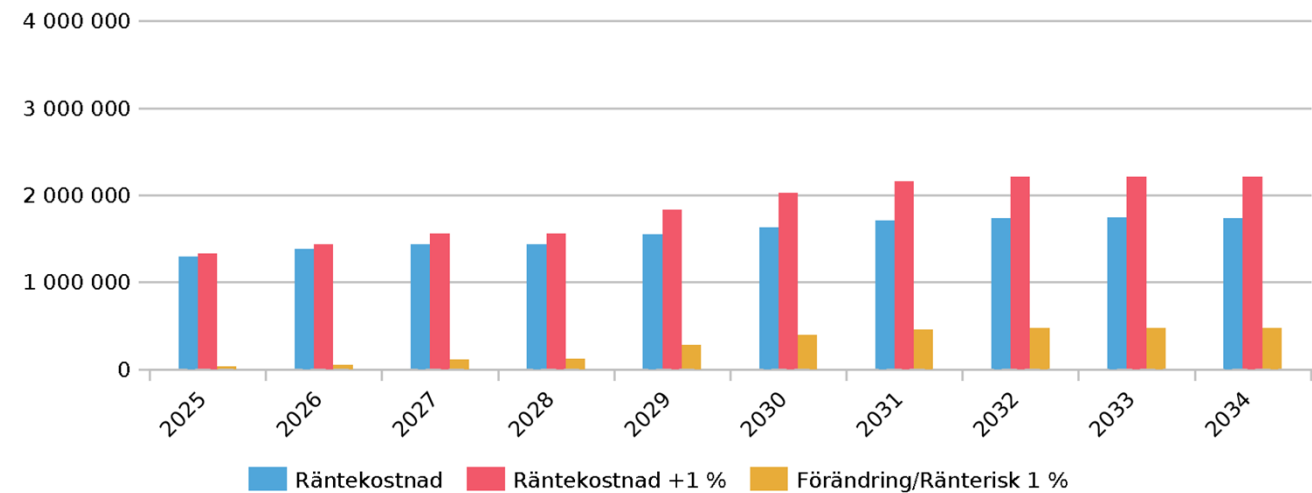
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2023	844,530	844,530	0
2024	823,841	823,841	0
2025	1,298,712	1,200,473	98,239
2026	1,381,268	1,208,047	173,222
2027	1,439,886	1,058,579	381,307
2028	1,439,083	1,022,422	416,661
2029	1,549,701	559,822	989,879
2030	1,633,952	233,350	1,400,602
2031	1,705,552	46,477	1,659,075
2032	1,738,765	0	1,738,765
2033	1,740,928	0	1,740,928
2034	1,734,269	0	1,734,269
2035	1,713,483	0	1,713,483

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 %).

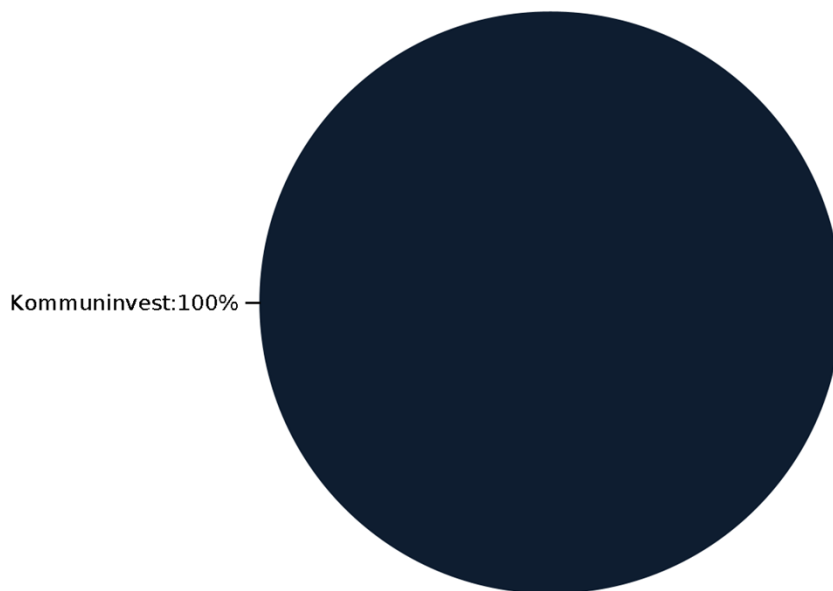
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2025	1,298,712	1,331,253	32,541
2026	1,381,268	1,436,702	55,434
2027	1,439,886	1,556,554	116,668
2028	1,439,083	1,562,032	122,949
2029	1,549,701	1,832,568	282,867
2030	1,633,952	2,025,588	391,636
2031	1,705,552	2,162,180	456,628
2032	1,738,765	2,213,121	474,356
2033	1,740,928	2,214,759	473,831
2034	1,734,269	2,208,274	474,005

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 32,541 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 2,880,915 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	51,224,601	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	2025-04-30	2026-04-30	2027-04-30
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År 0,00 - 30,00 och 1.0 År (Procent)	17,58 %	18,20 %	5,07 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	15,00 %	4,15 %	31,26 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	3,42 %	25,57 %	30,84 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	21,08 %	25,23 %	21,78 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	20,79 %	17,81 %	11,06 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	14,68 %	9,04 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	7,45 %	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)	17,58 %	18,20 %	5,07 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	15,00 %	4,15 %	31,26 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	3,42 %	25,57 %	30,84 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	21,08 %	25,23 %	21,78 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	20,79 %	17,81 %	11,06 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	14,68 %	9,04 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	7,45 %	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 Rängebndning är mellan 10.0 År och 20.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Åk2020-11-30 §43				
Del av Rängebndning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,00 %	4,15 %	31,26 %
Del av Rängebndning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	3,42 %	25,57 %	30,84 %
Del av Rängebndning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	21,08 %	25,23 %	21,78 %
Del av Rängebndning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	20,79 %	17,81 %	11,06 %
Del av Rängebndning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,68 %	9,04 %	0,00 %
Del av Rängebndning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,45 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebndning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebndning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebndning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebndning är mellan 10.0 År och 11.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

10 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2025-05-12	Förfall	KI_138389	5,120,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_138389	5,120,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_134344	2,500,000	0.3101%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	6,925,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_134345	3,214,288	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_170584	11,310,383	2.5340%	2024-11-29	2029-03-12
Kommuninvest	KI_147038	11,292,430	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_172097	10,862,500	2.8020%	2024-12-27	2030-06-12
Kommuninvest	KI_175724	0	0.0000%	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.