

Finansrapport för ÅNGE ENERGI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2026-02-19

Analysdatum: 2025-12-31

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.

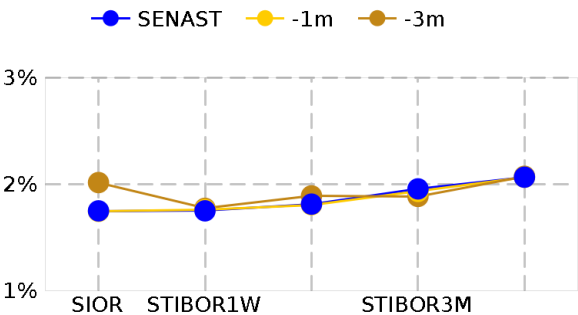
Innehåll

- 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

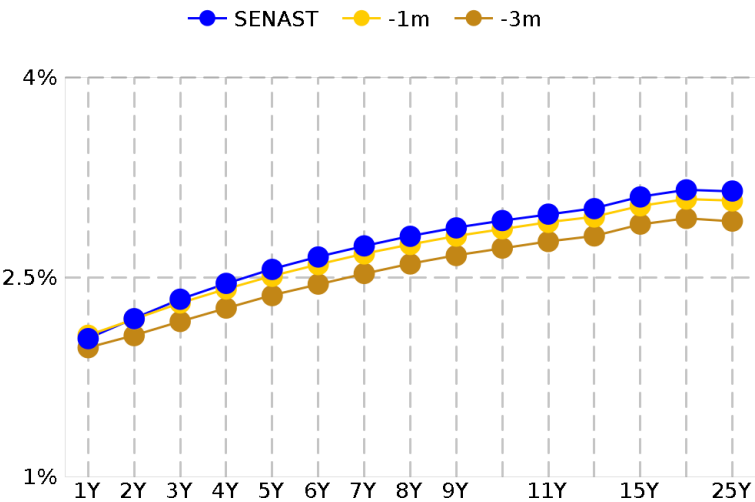
På rapportdagen var STIBOR3M 1.96%, 6-månaders räntan 2.07% och 10-års räntan 2.93%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	1.75%	1.75%	2.02%
STIBOR1W	1.75%	1.76%	1.77%
STIBOR1M	1.81%	1.81%	1.89%
STIBOR3M	1.96%	1.93%	1.89%
STIBOR6M	2.07%	2.07%	2.08%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.04%	2.06%	1.97%
Swap 2Y	2.19%	2.19%	2.06%
Swap 3Y	2.33%	2.31%	2.17%
Swap 4Y	2.45%	2.41%	2.27%
Swap 5Y	2.56%	2.51%	2.36%
Swap 6Y	2.65%	2.59%	2.45%
Swap 7Y	2.74%	2.68%	2.53%
Swap 8Y	2.81%	2.75%	2.60%
Swap 9Y	2.87%	2.81%	2.66%
Swap 10Y	2.93%	2.86%	2.72%
Swap 11Y	2.97%	2.91%	2.77%
Swap 12Y	3.02%	2.95%	2.81%
Swap 15Y	3.10%	3.04%	2.90%
Swap 20Y	3.16%	3.09%	2.94%
Swap 25Y	3.15%	3.07%	2.92%

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	1.75%	1.98%	2.29%	2.52%
Förändring		0.23%	0.54%	0.77%
STIBOR1W	1.75%	1.98%	2.29%	2.52%
Förändring		0.23%	0.54%	0.77%
STIBOR1M	1.81%	2.05%	2.33%	2.56%
Förändring		0.23%	0.52%	0.75%
STIBOR3M	1.96%	2.16%	2.48%	2.69%
Förändring		0.20%	0.52%	0.74%
STIBOR6M	2.07%	2.38%	2.69%	2.90%
Förändring		0.31%	0.62%	0.83%

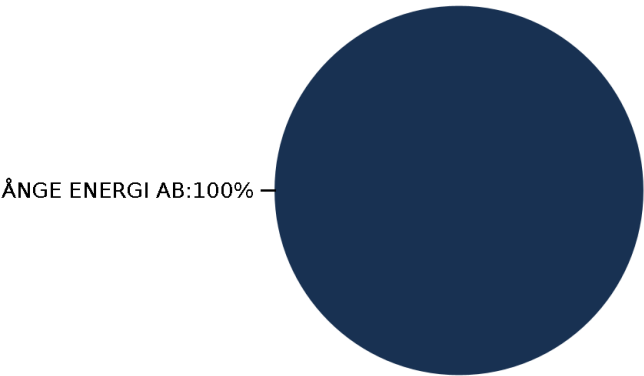
2 Trender

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

	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Utestående Nettobalans	48,638,612	49,844,894	51,051,176
Utestående Bruttobalans	48,638,612	49,844,894	51,051,176
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	2.36%	2.23%	2.05%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	2.36%	2.23%	2.05%
Räntekostnad senaste 12 mån	1,200,473	1,053,396	877,945
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	1,200,473	1,053,396	877,945
Räntebindning (i år)	3.07	3.24	3.41
Räntebindning (i %) andel < 1 år	7.35%	8.43%	9.45%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.07	3.24	3.41
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	7.35%	8.43%	9.45%
Kapitalbindning	3.07	3.24	3.41
Kapitalbindning andel < 1 år i %	7.35%	8.43%	9.45%

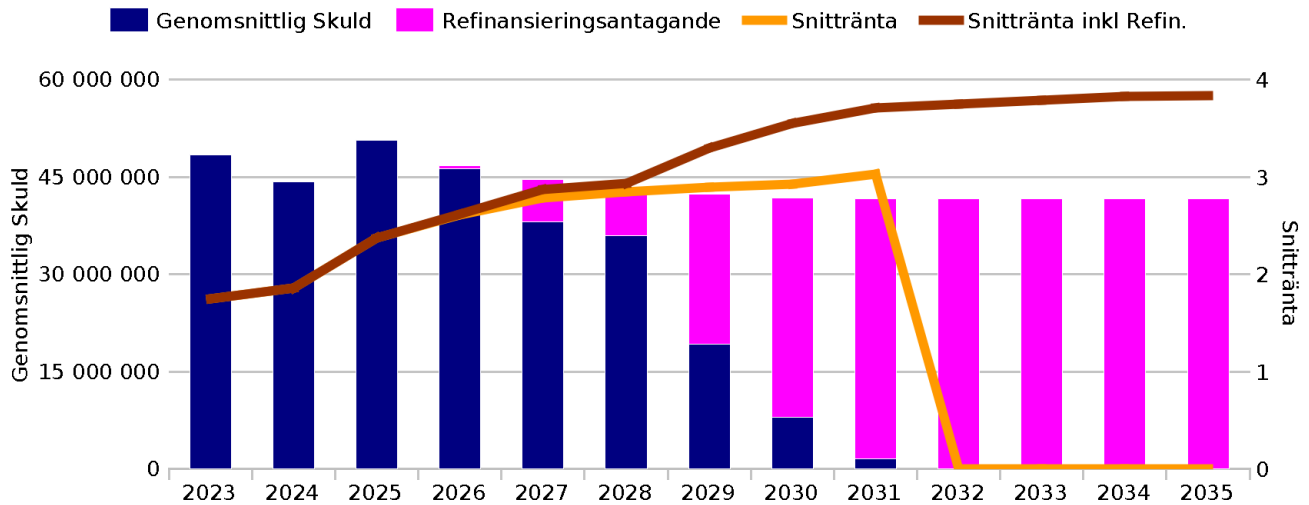
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 2.36% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 48,638,612 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 1,200,473 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE ENERGI AB med en andel på 100% motsvarande 48,638,612 kr.



3 Skuldprofil

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

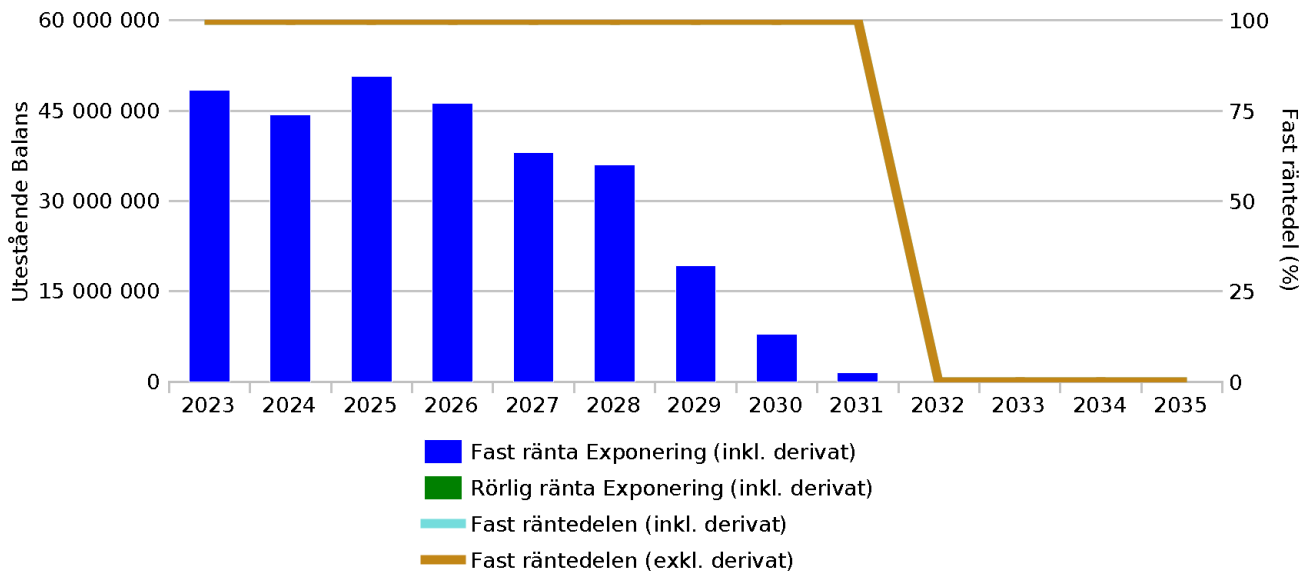


Snitträntan, som nu är 2.61%, förväntas vara cirka 0.00% under 2035.

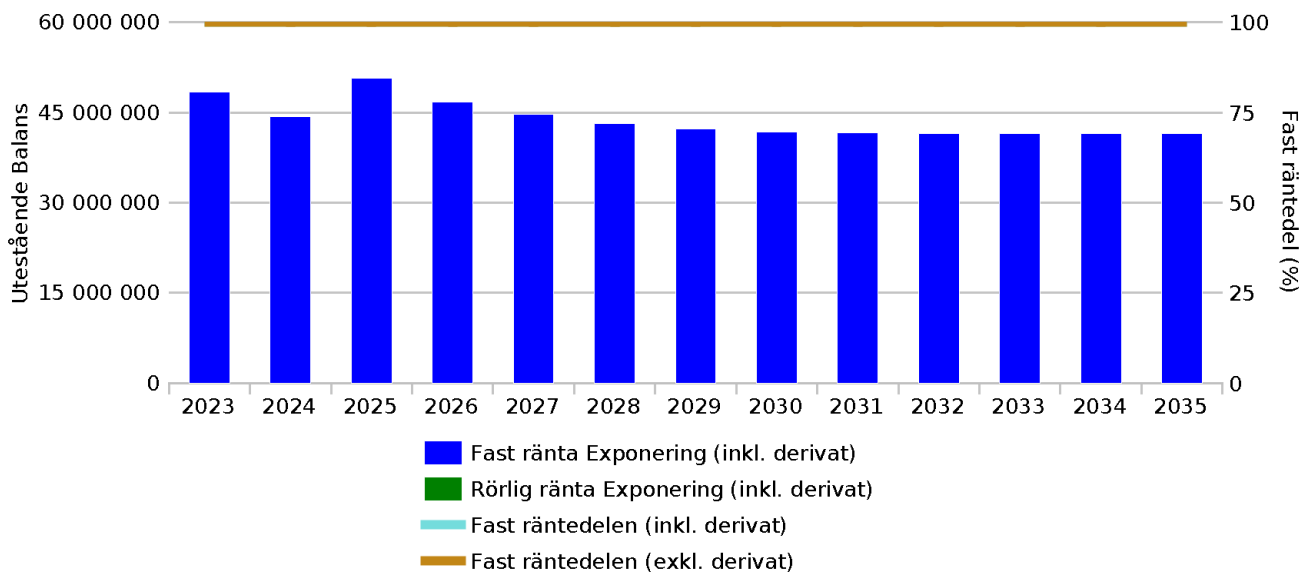
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2023	48,394,011	0	48,394,011	1.74%	1.74%
2024	44,282,793	0	44,282,793	1.86%	1.86%
2025	50,651,132	0	50,651,132	2.37%	2.37%
2026	46,295,048	460,616	46,755,665	2.61%	2.62%
2027	38,061,280	6,586,096	44,647,376	2.78%	2.87%
2028	35,968,094	7,147,602	43,115,696	2.84%	2.94%
2029	19,231,355	23,076,040	42,307,395	2.89%	3.30%
2030	7,945,014	33,775,721	41,720,734	2.93%	3.55%
2031	1,512,000	40,068,940	41,580,940	3.03%	3.71%
2032	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.75%
2033	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.79%
2034	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.83%
2035	0	41,576,337	41,576,337	0.00%	3.84%

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.

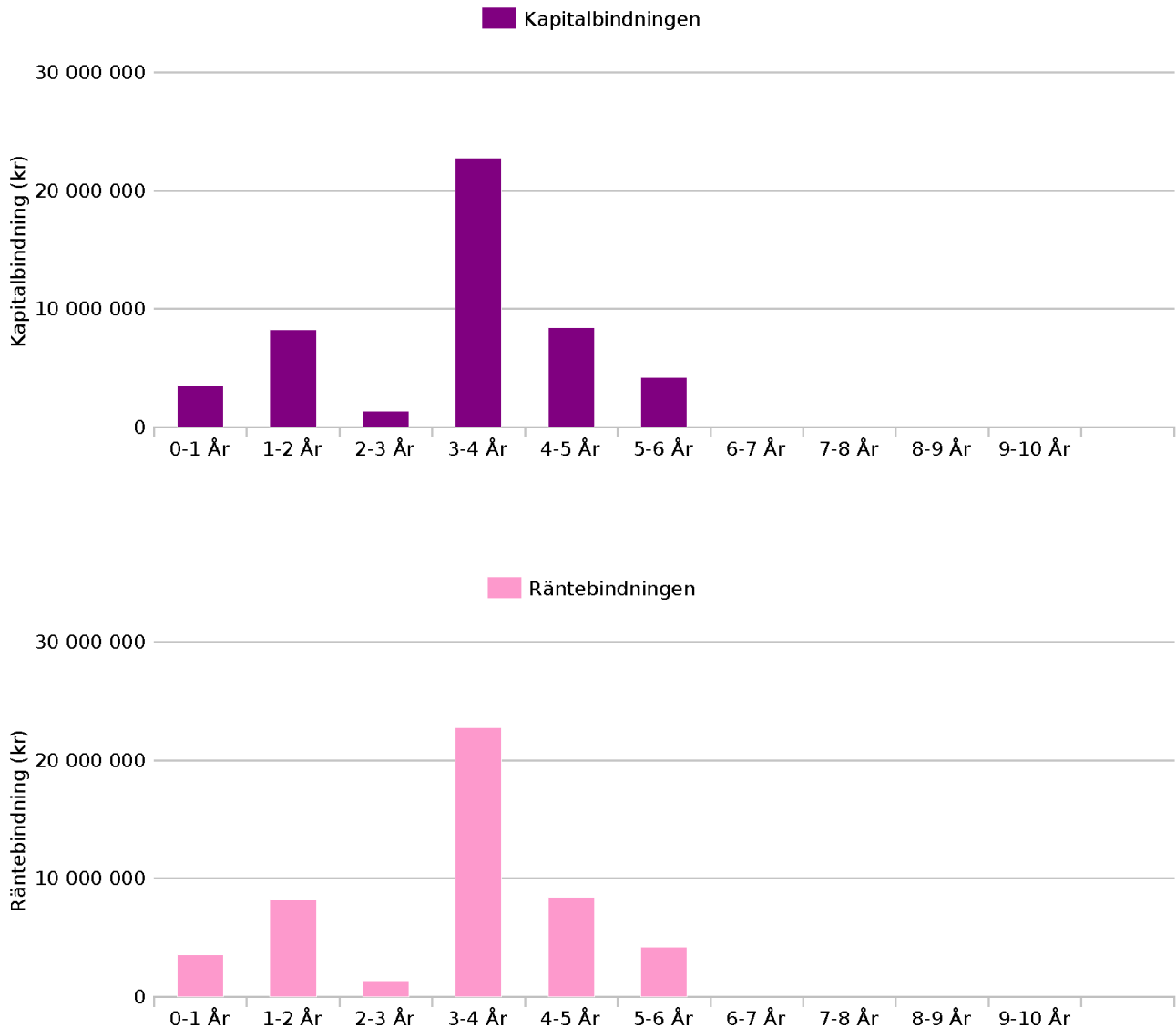


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

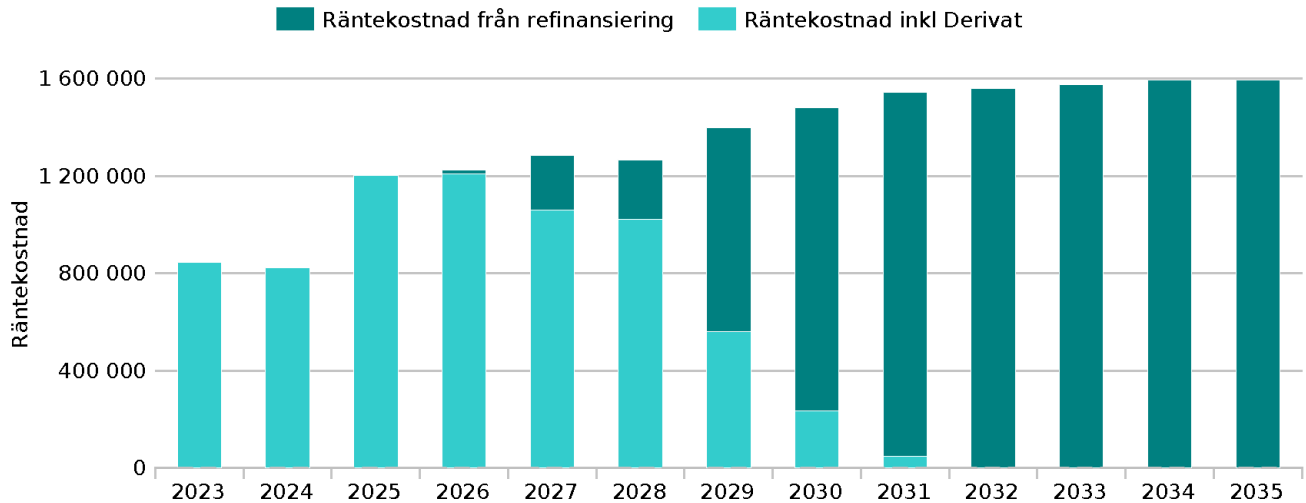


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.07 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.07 år. Av portföljen har 7.35% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 7.35% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 7.35% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.35	3,575,128	0.35	3,575,128
1-2 År	1.15	8,250,128	1.15	8,250,128
2-3 År	2.39	1,389,418	2.39	1,389,418
3-4 År	3.29	22,773,938	3.29	22,773,938
4-5 År	4.44	8,410,000	4.44	8,410,000
5-6 År	5.36	4,240,000	5.36	4,240,000
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	3.07	48,638,612	3.07	48,638,612

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2026) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 1,222,982 kr varav 14,935 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



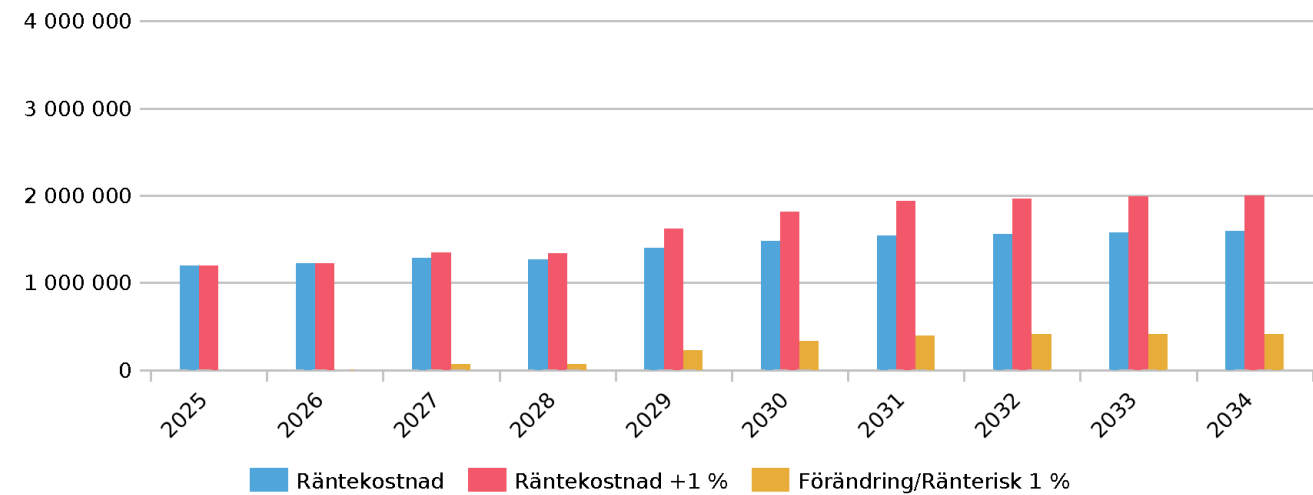
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2023	844,530	844,530	0
2024	823,841	823,841	0
2025	1,200,473	1,200,473	0
2026	1,222,982	1,208,047	14,935
2027	1,282,697	1,058,579	224,118
2028	1,266,297	1,022,422	243,876
2029	1,396,497	559,822	836,675
2030	1,480,417	233,350	1,247,067
2031	1,542,956	46,477	1,496,479
2032	1,557,650	0	1,557,650
2033	1,575,740	0	1,575,740
2034	1,592,291	0	1,592,291
2035	1,594,911	0	1,594,911

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 %).

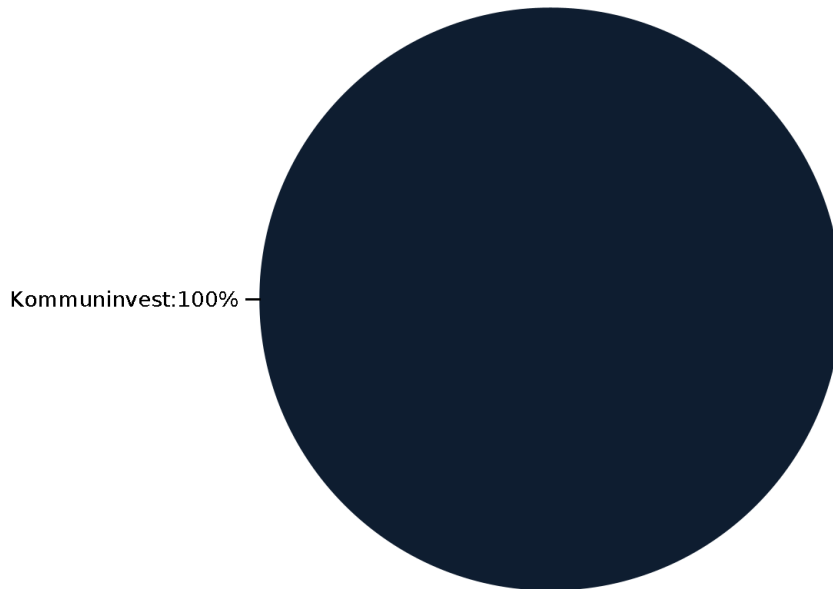
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2025	1,200,473	1,200,473	0
2026	1,222,982	1,227,456	4,474
2027	1,282,697	1,347,147	64,450
2028	1,266,297	1,336,301	70,004
2029	1,396,497	1,622,624	226,127
2030	1,480,417	1,813,281	332,864
2031	1,542,956	1,938,489	395,532
2032	1,557,650	1,968,416	410,766
2033	1,575,740	1,987,327	411,587
2034	1,592,291	2,004,629	412,338

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 2,328,143 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	48,638,612	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	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År 0,00 - 30,00 och 1.0 År (Procent)	7,35 %	18,31 %	3,77 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	16,96 %	3,08 %	61,86 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	2,86 %	50,54 %	22,84 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	46,82 %	18,66 %	11,52 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	17,29 %	9,41 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	8,72 %	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)	7,35 %	18,31 %	3,77 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	16,96 %	3,08 %	61,86 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	2,86 %	50,54 %	22,84 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	46,82 %	18,66 %	11,52 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	17,29 %	9,41 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	8,72 %	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)

16,96 %

3,08 %

61,86 %

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

2,86 %

50,54 %

22,84 %

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

46,82 %

18,66 %

11,52 %

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

17,29 %

9,41 %

0,00 %

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

8,72 %

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

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2026-04-07	Förfall	KI_134344	625,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_134344	1,250,000	0.3102%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	6,725,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_134345	2,678,574	0.5301%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_170584	11,256,494	2.5340%	2024-11-29	2029-03-12
Kommuninvest	KI_147038	11,238,544	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_172097	10,450,000	2.8020%	2024-12-27	2030-06-12
Kommuninvest	KI_175724	5,040,000	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.