

Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

Analysdatum: 2025-12-31

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.

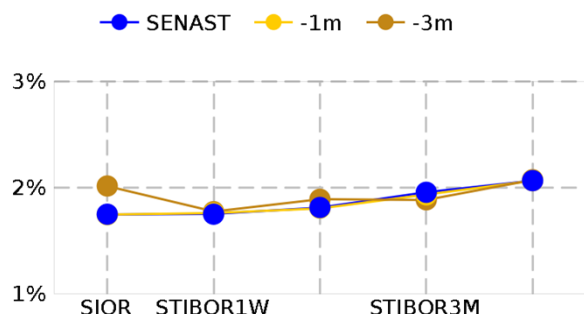
Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Förfalloprofil
- 4 Finansiell risk
- 5 Analys räntekostnad
- 6 Långivare och motparter
- 7 Finanspolicy uppföljning
- 8 Kommande händelser
- 9 Portfölj

1 Räntemarknader

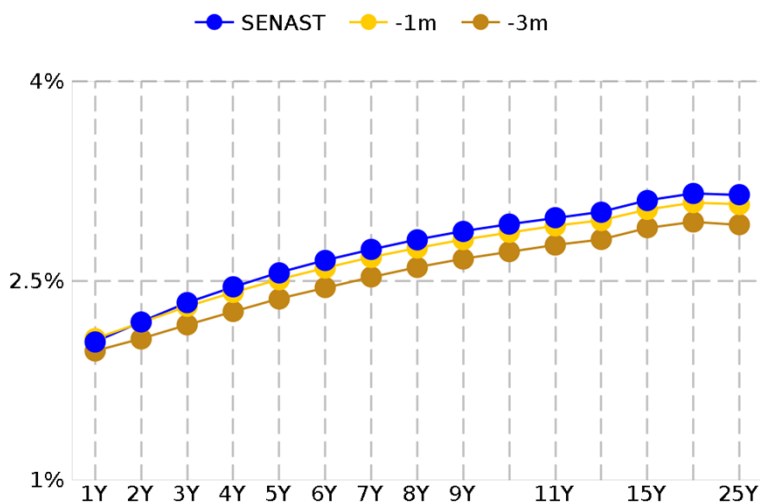
På rapportdagen var STIBOR3M 1.96%, 6-månaders räntan 2.07% och 10-års räntan 2.93%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

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%

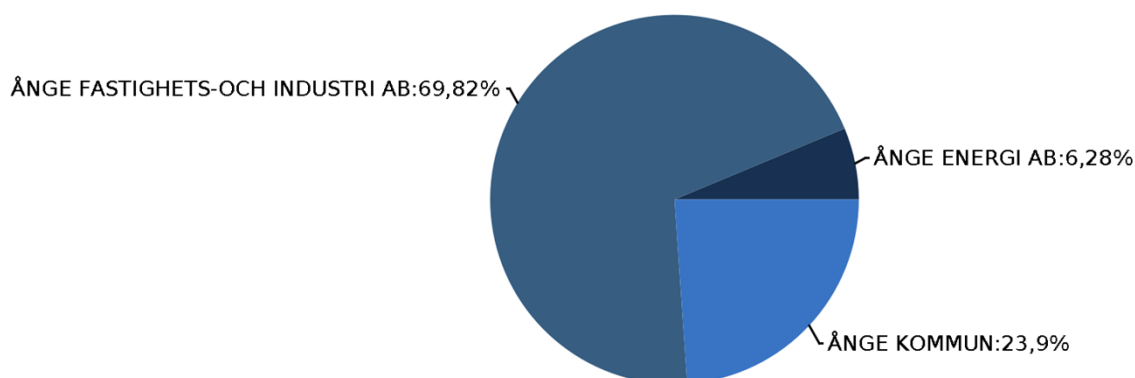
2 Trender

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

	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Utestående Nettobalans	765,107,784	711,481,566	693,355,348
Utestående Bruttobalans	774,188,292	720,744,903	702,801,514
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	2.43%	2.37%	2.29%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	2.43%	2.37%	2.29%
Räntekostnad senaste 12 mån	16,881,102	15,540,646	13,761,128
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	16,881,102	15,540,646	13,761,128
Räntebindning (i år)	4.07	3.91	4.26
Räntebindning (i %) andel < 1 år	10.28%	15.32%	12.30%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	4.07	3.91	4.26
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	10.28%	15.32%	12.30%
Kapitalbindning	4.07	3.91	4.26
Kapitalbindning andel < 1 år i %	10.28%	15.32%	12.30%

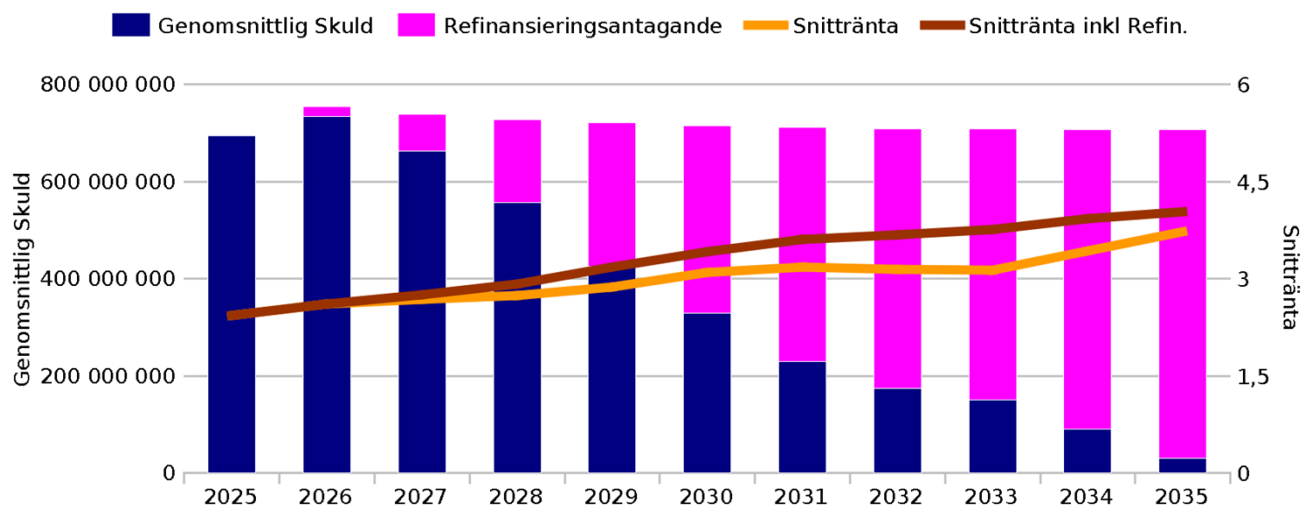
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 2.43% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 765,107,784 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 16,881,102 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 70% motsvarande 540,549,680 kr.



3 Skuldprofil

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

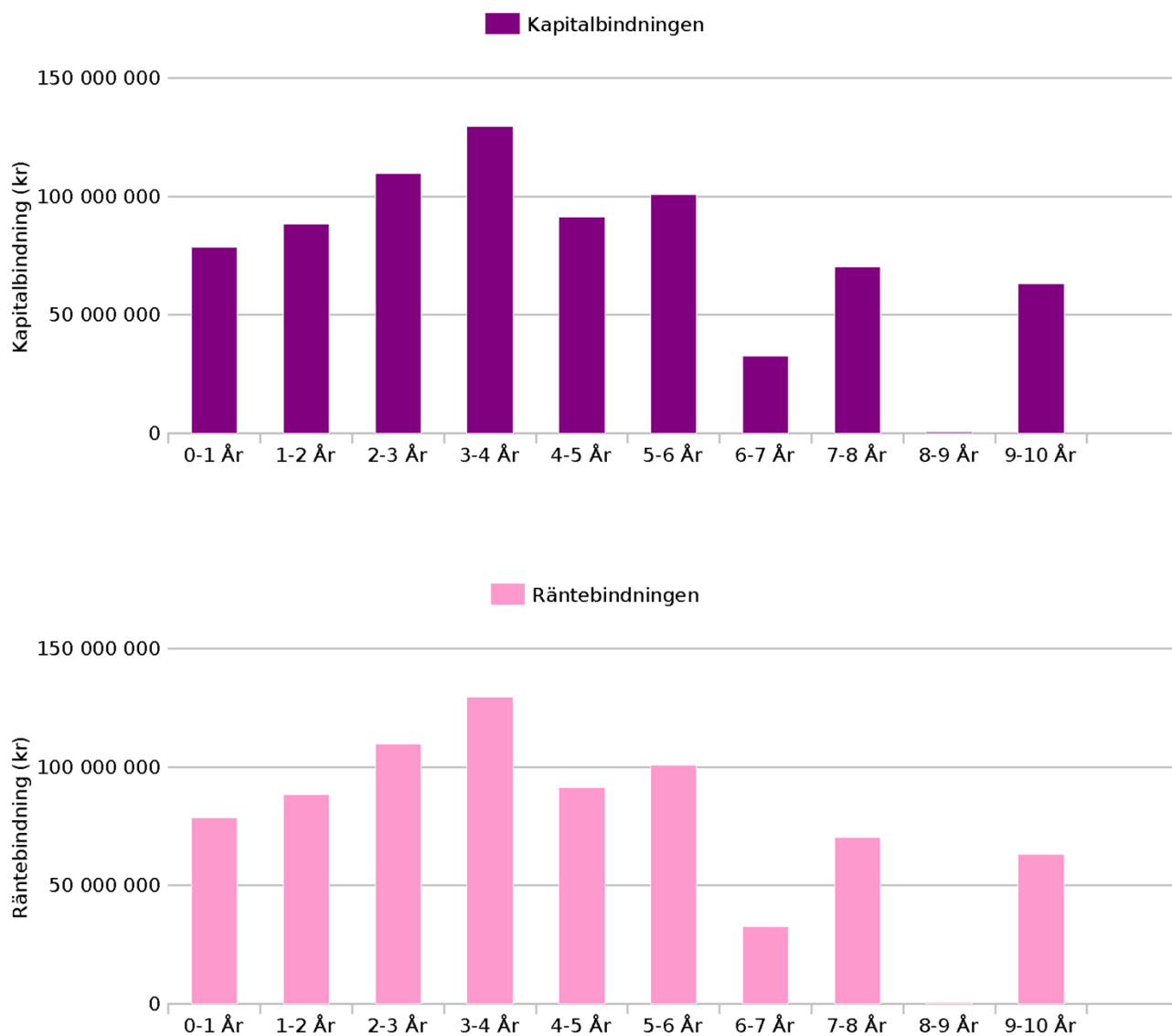


Snitträntan, som nu är 2.60%, förväntas vara cirka 3.73% under 2035.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansiering- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2025	694,654,174	0	694,654,174	2.43%	2.43%
2026	733,309,357	21,145,548	754,454,905	2.60%	2.61%
2027	662,825,452	74,951,027	737,776,479	2.68%	2.75%
2028	555,928,168	172,203,340	728,131,508	2.74%	2.92%
2029	425,706,246	294,996,588	720,702,834	2.87%	3.17%
2030	328,676,860	386,162,738	714,839,598	3.10%	3.42%
2031	230,156,986	481,061,242	711,218,228	3.18%	3.60%
2032	174,492,331	534,437,249	708,929,580	3.14%	3.68%
2033	150,617,959	557,072,653	707,690,612	3.13%	3.76%
2034	90,261,973	616,595,009	706,856,982	3.43%	3.93%
2035	30,417,726	676,135,283	706,553,009	3.73%	4.03%

4 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

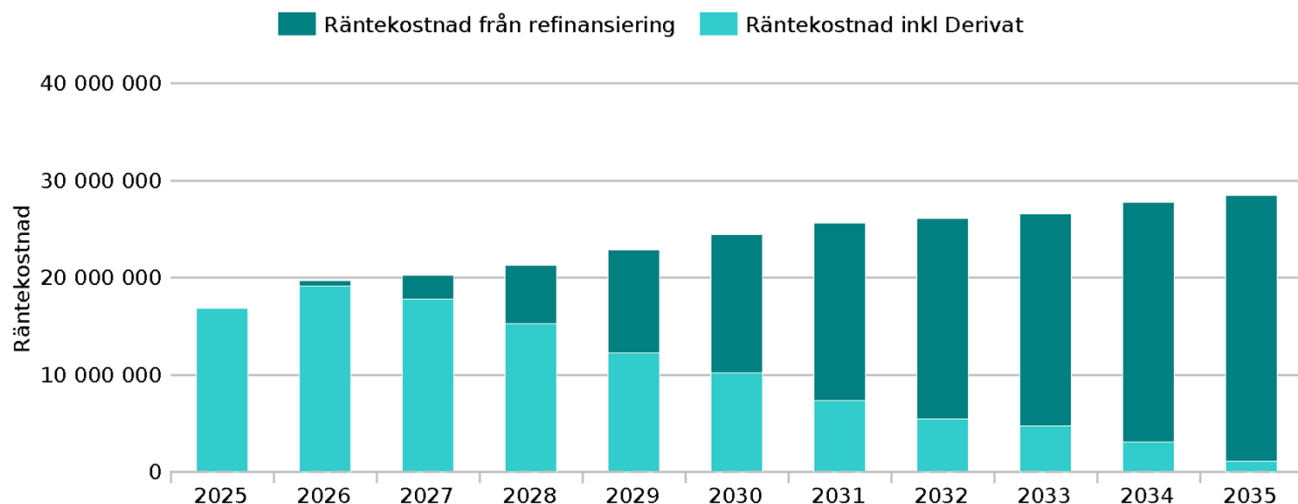


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 4.08 år och den genomsnittliga räntebindningen är 4.08 år. Av portföljen har 10.28% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 10.28% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 10.28% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.28	78,663,128	0.28	78,663,128
1-2 År	1.43	88,300,128	1.43	88,300,128
2-3 År	2.37	109,589,418	2.37	109,589,418
3-4 År	3.31	129,486,438	3.31	129,486,438
4-5 År	4.38	91,363,672	4.38	91,363,672
5-6 År	5.36	100,790,000	5.36	100,790,000
6-7 År	6.42	32,775,000	6.42	32,775,000
7-8 År	7.85	70,265,000	7.85	70,265,000
8-9 År	8.44	700,000	8.44	700,000
9-10 År	9.06	63,175,000	9.06	63,175,000
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
Total	4.08	765,107,784	4.08	765,107,784

5 Räntekostnader

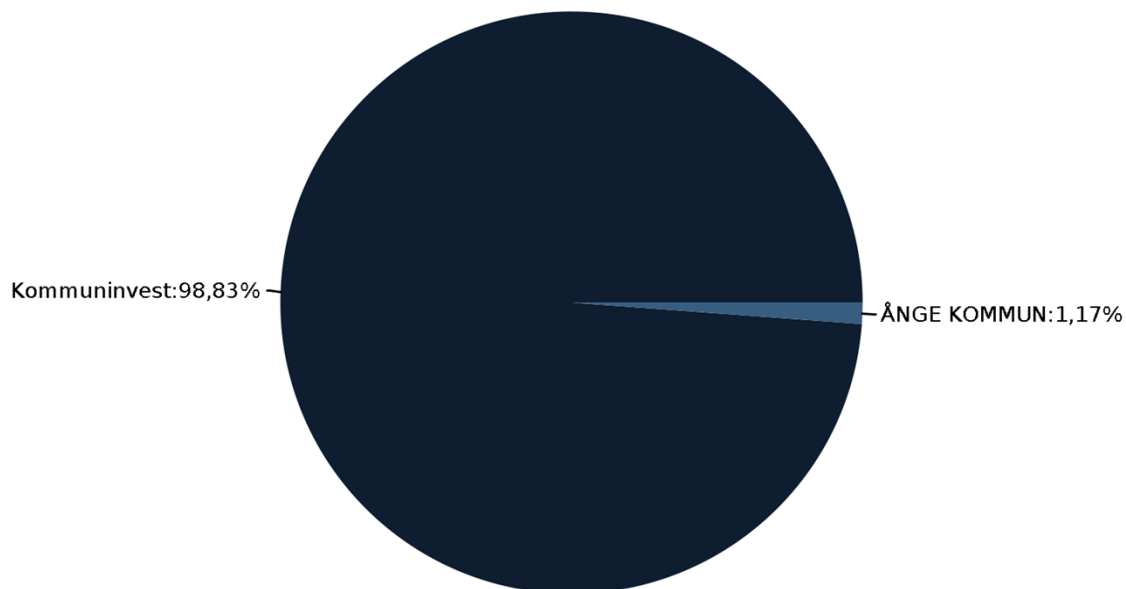
För innevarande kalenderår (2026) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 19,713,354 kr varav 614,845 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2025	16,882,104	16,882,104	0
2026	19,713,354	19,098,509	614,845
2027	20,276,657	17,783,168	2,493,489
2028	21,251,994	15,229,040	6,022,954
2029	22,871,807	12,222,646	10,649,162
2030	24,422,460	10,190,184	14,232,276
2031	25,636,165	7,342,671	18,293,494
2032	26,107,332	5,488,774	20,618,558
2033	26,586,326	4,713,166	21,873,160
2034	27,761,015	3,094,072	24,666,943
2035	28,455,971	1,136,126	27,319,846

6 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 99%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 1%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	765,107,784	98.83%
ÅNGE KOMMUN	9,080,508	1.17%

7 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	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31
KF20170406				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	10,28 %	12,38 %	17,54 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	11,54 %	15,96 %	21,65 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	14,32 %	18,86 %	15,27 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	16,92 %	13,31 %	16,85 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	11,94 %	14,68 %	5,48 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	13,17 %	4,77 %	11,75 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	4,28 %	10,24 %	0,12 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	9,18 %	0,10 %	10,56 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,09 %	9,20 %	0,00 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	8,26 %	0,00 %	0,00 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	10,28 %	16,14 %	21,82 %

8 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2026-02-04	Förfall	KI_128956	20,000,000
2026-04-07	Förfall	KI_134344	625,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

9 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	1,938,000	2.3320%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_178692	25,000,000	2.3260%	2025-07-21	
Kommuninvest	KI_128956	20,000,000	0.3100%	2020-12-01	2026-02-04
Kommuninvest	KI_134344	1,250,000	0.3102%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_166121	12,500,000	3.4370%	2024-06-14	2026-09-30
Kommuninvest	KI_85419	6,725,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_155573	13,350,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	33,150,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_146656	7,500,000	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	2,678,574	0.5301%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_137889	19,450,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_166122	20,000,000	3.1830%	2024-06-14	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	53,700,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	11,500,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_174105	40,000,000	2.6830%	2025-03-12	2029-03-12
Kommuninvest	KI_170584	11,256,494	2.5340%	2024-11-29	2029-03-12
Kommuninvest	KI_143225	62,562,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_147038	11,238,544	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	34,378,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_175891	33,975,000	2.8620%	2025-04-29	2030-06-12
Kommuninvest	KI_172097	10,450,000	2.8020%	2024-12-27	2030-06-12
Kommuninvest	KI_183107	20,000,000	2.9750%	2025-12-29	2030-06-12
Kommuninvest	KI_182291	64,350,000	2.9650%	2025-12-01	2031-05-12
Kommuninvest	KI_183108	15,000,000	3.1160%	2025-12-29	2031-05-12
Kommuninvest	KI_156296	20,600,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_175724	5,040,000	3.0320%	2025-05-12	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	39,975,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
Kommuninvest	KI_169673	73,065,000	2.7060%	2024-10-02	2033-11-11
Kommuninvest	KI_172935	69,475,000	3.2990%	2025-01-31	2035-01-22
ÅNGE KOMMUN	3009	9,080,508	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	-9,080,508	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30