

Finansrapport för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2026-09-08

Analysdatum: 2026-08-31

Filter: ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj

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

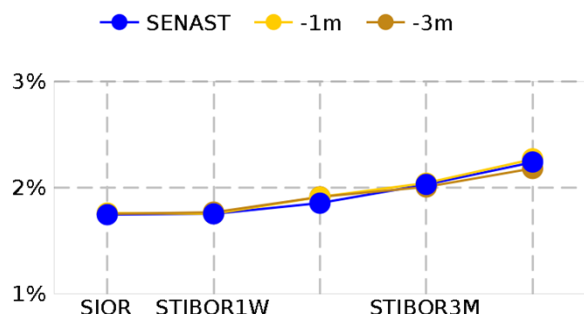
Innehåll

- 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

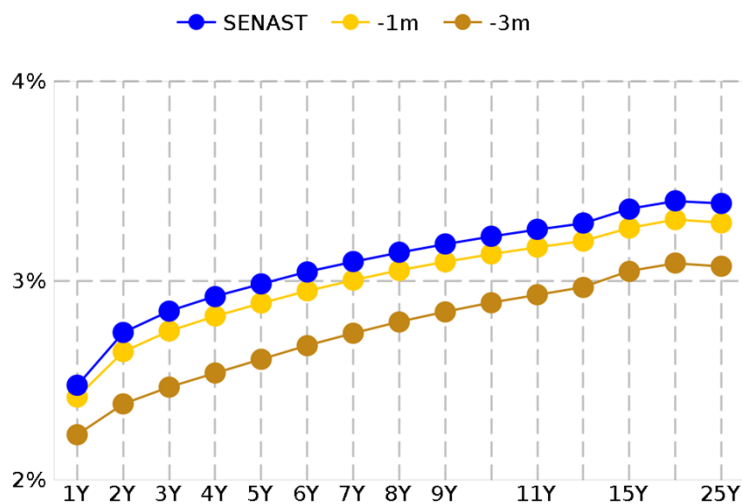
På rapportdagen var STIBOR3M 2.03%, 6-månaders räntan 2.24% och 10-års räntan 3.22%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	1.75%	1.76%	1.75%
STIBOR1W	1.75%	1.76%	1.77%
STIBOR1M	1.85%	1.91%	1.91%
STIBOR3M	2.03%	2.04%	2.01%
STIBOR6M	2.24%	2.27%	2.18%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.48%	2.42%	2.23%
Swap 2Y	2.74%	2.64%	2.38%
Swap 3Y	2.85%	2.75%	2.47%
Swap 4Y	2.92%	2.82%	2.54%
Swap 5Y	2.98%	2.89%	2.61%
Swap 6Y	3.04%	2.95%	2.67%
Swap 7Y	3.10%	3.00%	2.74%
Swap 8Y	3.14%	3.05%	2.79%
Swap 9Y	3.18%	3.09%	2.84%
Swap 10Y	3.22%	3.13%	2.89%
Swap 11Y	3.26%	3.17%	2.93%
Swap 12Y	3.29%	3.20%	2.97%
Swap 15Y	3.36%	3.26%	3.05%
Swap 20Y	3.40%	3.31%	3.09%
Swap 25Y	3.39%	3.29%	3.07%

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%	2.51%	2.71%	2.86%
Förändring		0.76%	0.97%	1.11%
STIBOR1W	1.75%	2.51%	2.72%	2.86%
Förändring		0.76%	0.96%	1.11%
STIBOR1M	1.85%	2.67%	2.87%	2.93%
Förändring		0.82%	1.02%	1.08%
STIBOR3M	2.03%	2.84%	2.99%	3.03%
Förändring		0.81%	0.95%	1.00%
STIBOR6M	2.24%	3.07%	3.18%	3.23%
Förändring		0.83%	0.93%	0.99%

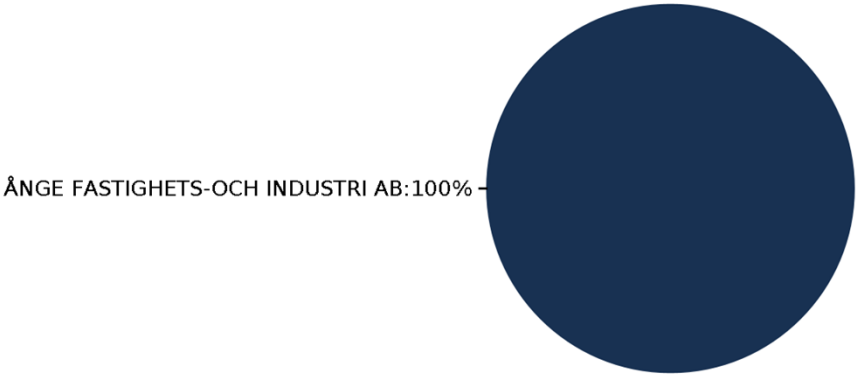
2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2026-08-31	2026-05-31	2026-02-28
Utestående Nettobalans	592,543,672	595,456,172	539,110,294
Utestående Bruttobalans	592,543,672	595,456,172	539,110,294
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	2.55%	2.50%	2.45%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	2.55%	2.50%	2.45%
Räntekostnad senaste 12 mån	14,329,414	13,612,044	12,763,307
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	14,329,414	13,612,044	12,763,307
Räntebindning (i år)	4.69	4.91	5.14
Räntebindning (i %) andel < 1 år	9.23%	9.28%	2.33%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	4.69	4.91	5.14
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	9.23%	9.28%	2.33%
Kapitalbindning	4.69	4.91	5.14
Kapitalbindning andel < 1 år i %	9.23%	9.28%	2.33%

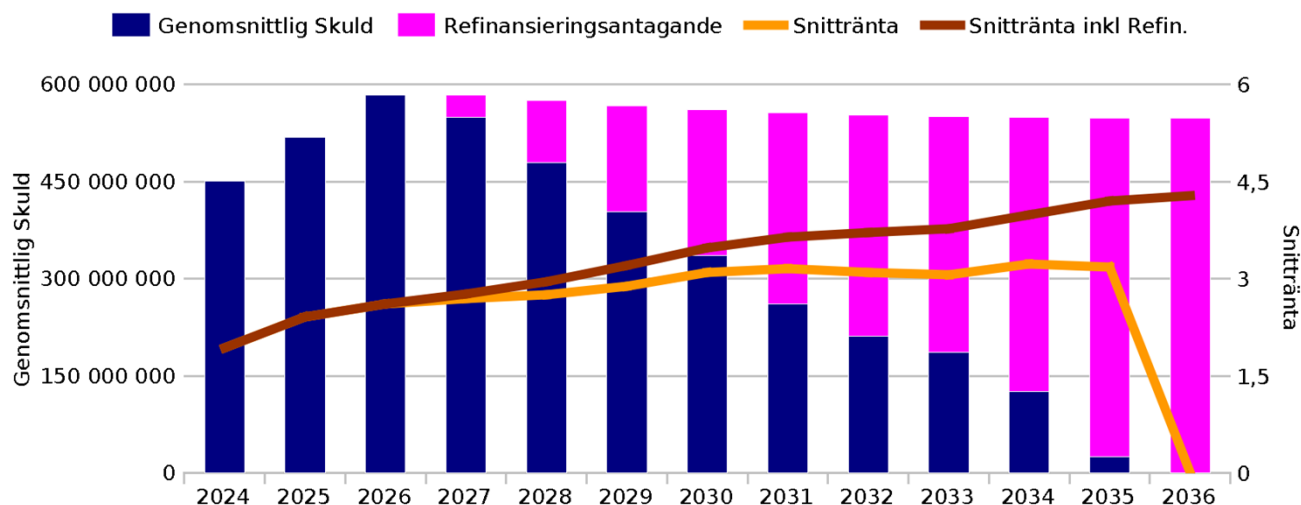
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 2.55% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 592,543,672 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 14,329,414 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 592,543,672 kr.



3 Skuldprofil

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

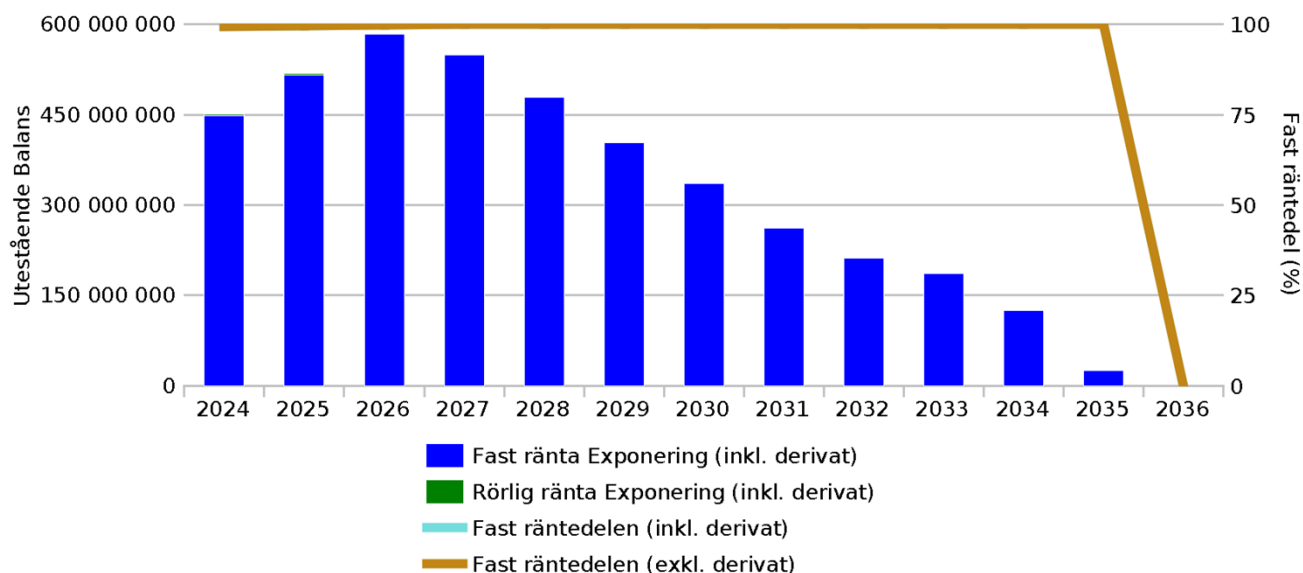


Snitträntan, som nu är 2.60%, förväntas vara cirka 0.00% under 2036.

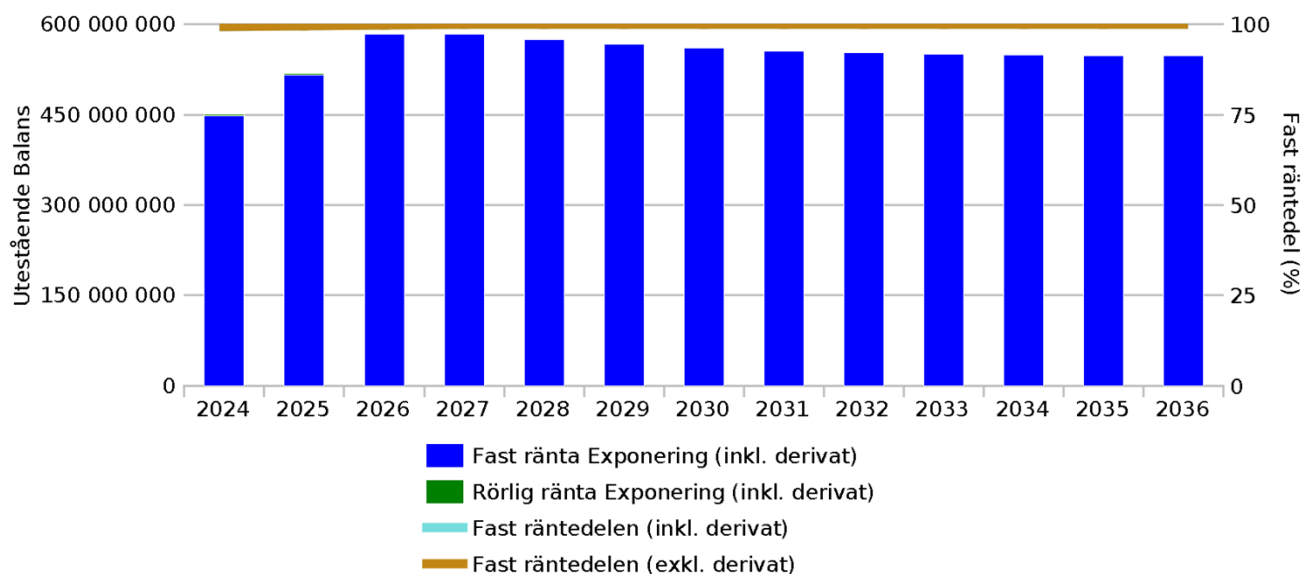
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2024	450,643,290	0	450,643,290	1.94%	1.94%
2025	518,577,523	0	518,577,523	2.40%	2.40%
2026	584,049,218	0	584,049,218	2.60%	2.60%
2027	549,598,980	33,981,370	583,580,350	2.70%	2.77%
2028	478,700,298	96,018,852	574,719,150	2.75%	2.95%
2029	403,757,645	163,341,781	567,099,425	2.88%	3.20%
2030	335,808,436	225,013,729	560,822,165	3.10%	3.47%
2031	261,213,356	295,125,864	556,339,220	3.15%	3.64%
2032	211,444,303	341,610,912	553,055,216	3.09%	3.71%
2033	186,569,205	364,246,316	550,815,521	3.06%	3.77%
2034	125,215,959	423,768,672	548,984,631	3.23%	3.98%
2035	25,389,521	522,582,919	547,972,439	3.17%	4.20%
2036	0	547,943,672	547,943,672	0.00%	4.28%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 99.90% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 99.90%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

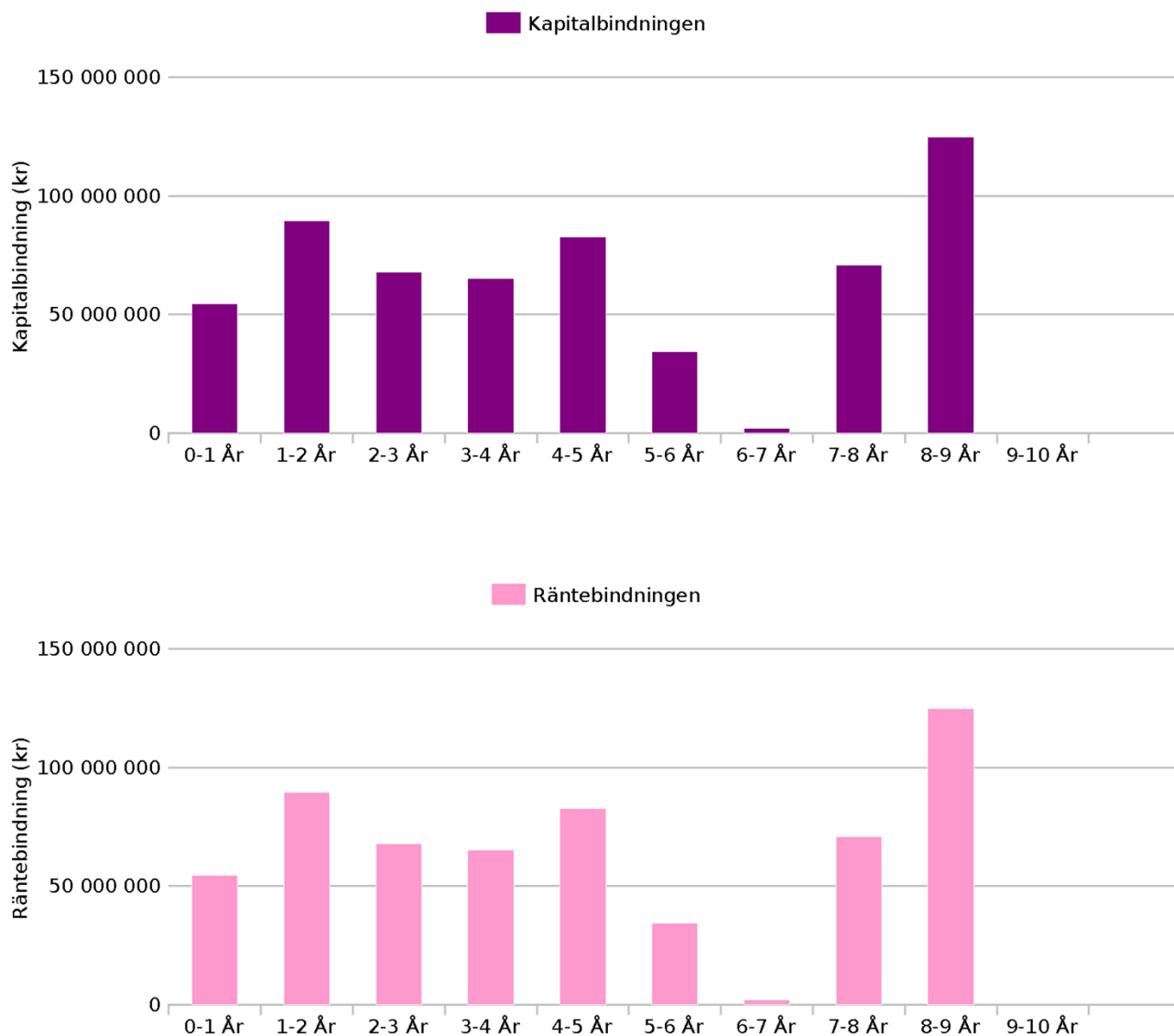


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

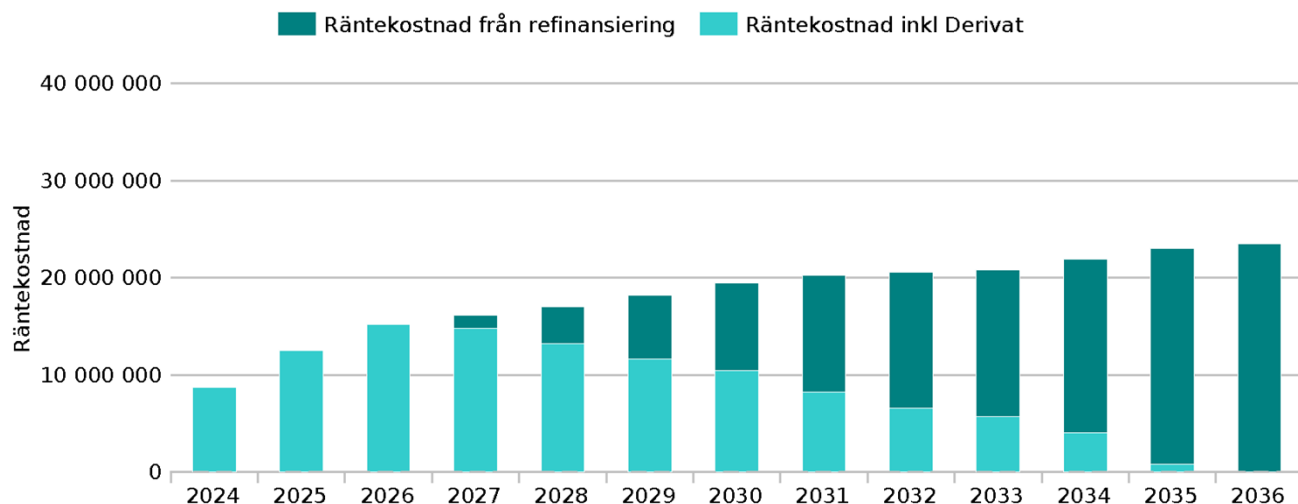


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 4.69 år och den genomsnittliga räntebindningen är 4.69 år. Av portföljen har 9.23% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 9.23% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 9.23% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.55	54,700,000	0.55	54,700,000
1-2 År	1.68	89,600,000	1.68	89,600,000
2-3 År	2.68	67,875,000	2.68	67,875,000
3-4 År	3.65	65,103,672	3.65	65,103,672
4-5 År	4.68	82,850,000	4.68	82,850,000
5-6 År	5.72	34,475,000	5.72	34,475,000
6-7 År	6.55	2,200,000	6.55	2,200,000
7-8 År	7.21	70,890,000	7.21	70,890,000
8-9 År	8.54	124,850,000	8.54	124,850,000
9-10 År	0.00	0	0.00	0
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
Total	4.69	592,543,672	4.69	592,543,672

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2026) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 15,200,323 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.



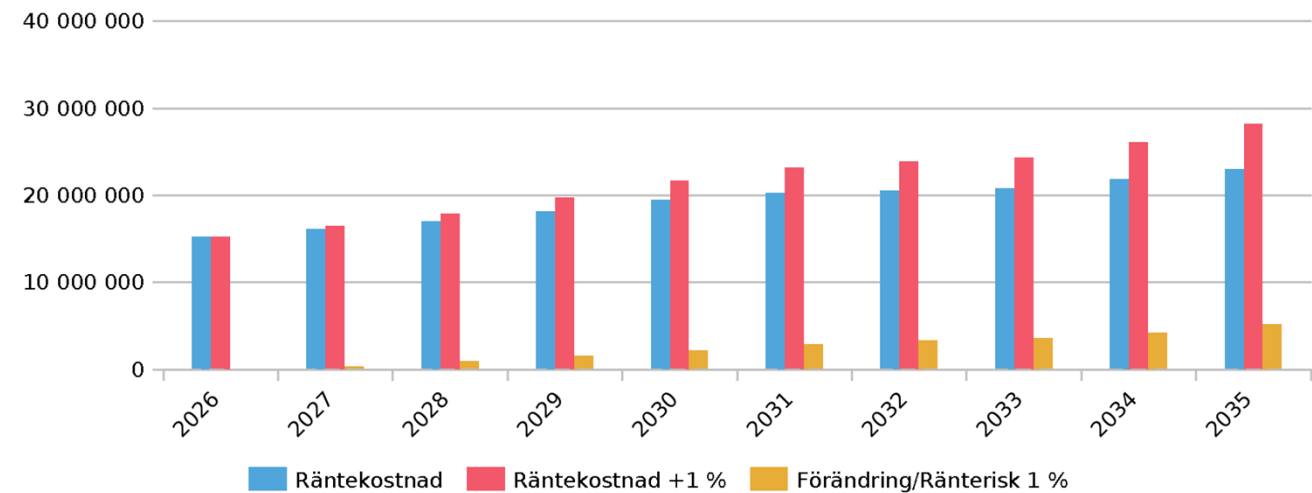
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2024	8,740,011	8,740,011	0
2025	12,464,029	12,464,029	0
2026	15,200,323	15,200,323	0
2027	16,142,208	14,824,068	1,318,140
2028	16,976,163	13,190,117	3,786,046
2029	18,163,213	11,657,640	6,505,573
2030	19,461,953	10,414,145	9,047,808
2031	20,262,051	8,244,775	12,017,276
2032	20,543,847	6,541,745	14,002,101
2033	20,785,717	5,711,912	15,073,806
2034	21,872,562	4,041,491	17,831,071
2035	23,036,889	817,230	22,219,659
2036	23,458,084	0	23,458,084

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 %).

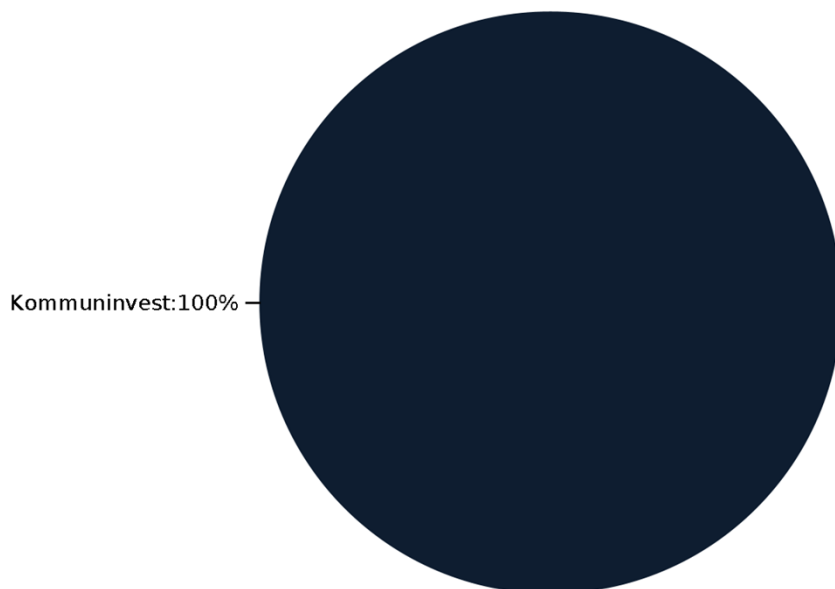
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2026	15,200,323	15,200,323	0
2027	16,142,208	16,471,605	329,397
2028	16,976,163	17,911,294	935,131
2029	18,163,213	19,757,312	1,594,098
2030	19,461,953	21,662,065	2,200,112
2031	20,262,051	23,152,683	2,890,632
2032	20,543,847	23,896,772	3,352,925
2033	20,785,717	24,366,802	3,581,085
2034	21,872,562	26,053,019	4,180,457
2035	23,036,889	28,202,852	5,165,963

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 24,229,799 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	592,543,672	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 "Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt".
 Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS- OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

Gränsvärden	2026-08-31	2027-08-31	2028-08-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År 0,00 - 30,00 och 1.0 År (Procent)	9,23 %	16,66 %	15,14 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	15,12 %	12,62 %	14,52 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	11,45 %	12,10 %	18,48 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	10,99 %	15,40 %	7,69 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	13,98 %	6,41 %	0,49 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	5,82 %	0,41 %	15,82 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	0,37 %	13,18 %	27,85 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År 0,00 - 30,00 och 8.0 År (Procent)	11,96 %	23,21 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År 0,00 - 30,00 och 9.0 År (Procent)	21,07 %	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)	9,23 %	16,66 %	15,14 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År 0,00 - 30,00 och 2.0 År (Procent)	15,12 %	12,62 %	14,52 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År 0,00 - 30,00 och 3.0 År (Procent)	11,45 %	12,10 %	18,48 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År 0,00 - 40,00 och 4.0 År (Procent)	10,99 %	15,40 %	7,69 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År 0,00 - 40,00 och 5.0 År (Procent)	13,98 %	6,41 %	0,49 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År 0,00 - 40,00 och 6.0 År (Procent)	5,82 %	0,41 %	15,82 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År 0,00 - 30,00 och 7.0 År (Procent)	0,37 %	13,18 %	27,85 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År 0,00 - 30,00 och 8.0 År (Procent)	11,96 %	23,21 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År 0,00 - 30,00 och 9.0 År (Procent)	21,07 %	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 %

13

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_155573	13,050,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	32,300,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_139813	11,050,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	19,000,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	53,400,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	62,075,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	33,528,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_175891	33,675,000	2.8620%	2025-04-29	2030-06-12
Kommuninvest	KI_182291	63,900,000	2.9650%	2025-12-01	2031-05-12
Kommuninvest	KI_156296	20,150,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	39,275,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
Kommuninvest	KI_169673	72,690,000	2.7060%	2024-10-02	2033-11-11
Kommuninvest	KI_172935	68,950,000	3.2990%	2025-01-31	2035-01-22
Kommuninvest	KI_184982	69,500,000	3.1540%	2026-03-10	2035-05-11

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.