

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

Analysdatum: 2020-01-01

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 Trender
- 2 Skuldprofil
- 3 Finansiella risker
- 4 Analys räntekostnad
- 5 Långgivare och motparter
- 6 Finanspolicy uppföljning
- 7 Portfölj

1 Trender

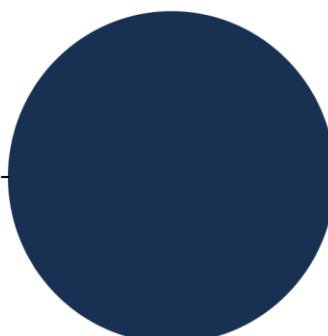
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2020-01-01	2019-10-01	2019-07-01
Utestående Nettobalans	352,195,076	354,732,905	357,270,734
Utestående Bruttobalans	352,195,076	354,732,905	357,270,734
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.06%	1.07%	1.07%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.06%	1.07%	1.07%
Räntekostnad senaste 12 mån	3,788,821	3,807,440	3,807,014
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	3,788,821	3,807,440	3,807,014
Räntebindning (i år)	3.38	3.60	3.06
Räntebindning (i %) andel < 1 år	16.49%	16.53%	31.61%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.38	3.60	3.06
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	16.49%	16.53%	31.61%
Kapitalbindning	3.38	3.60	3.06
Kapitalbindning andel < 1 år i %	16.49%	16.53%	31.61%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.06% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 352,195,076 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 3,788,821 kr.

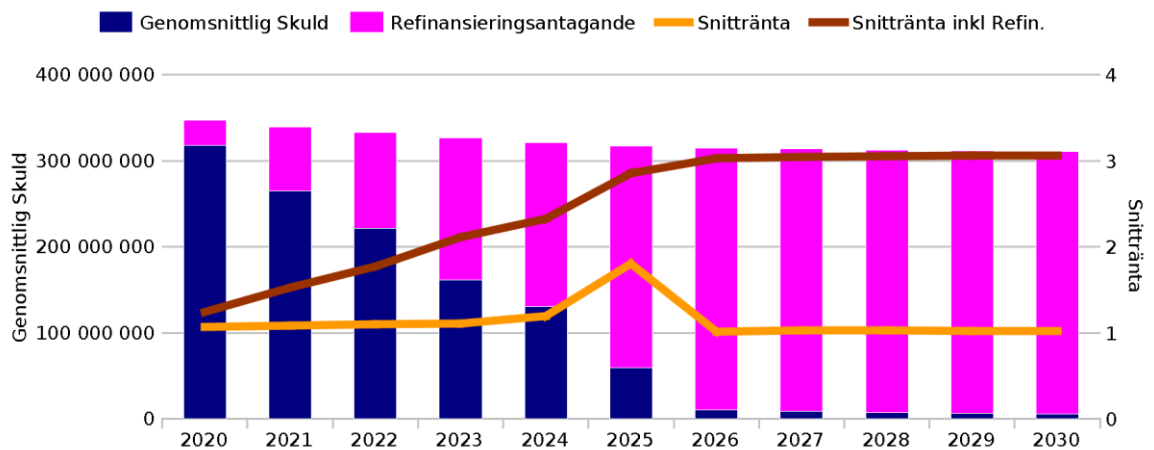
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 352,195,076 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB: 100%



2 Skuldprofil

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

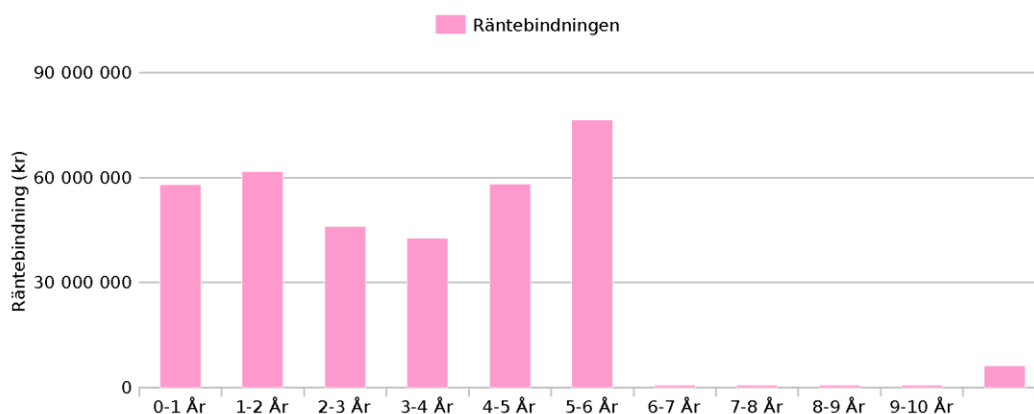
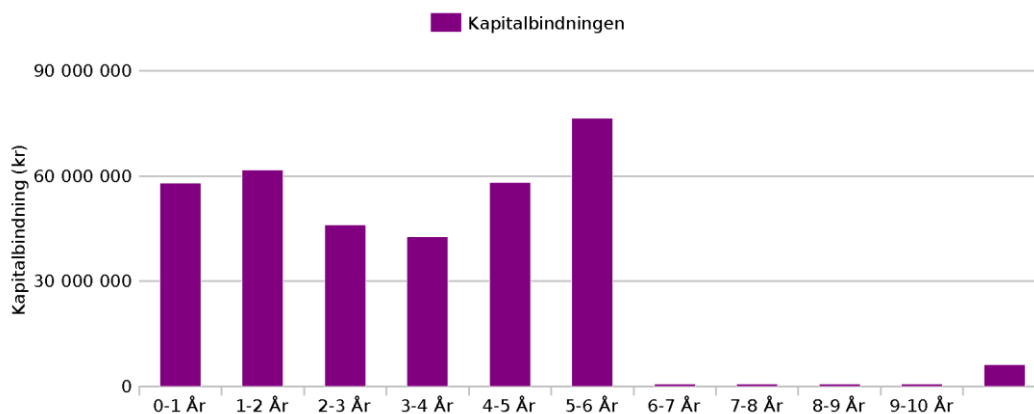


Snitträntan, som nu är 1.06%, förväntas vara cirka 1.02% under 2030.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2020	317,543,532	29,797,697	347,341,229	1.06%	1.24%
2021	264,750,659	74,640,727	339,391,386	1.09%	1.53%
2022	221,501,993	111,114,288	332,616,282	1.10%	1.77%
2023	161,425,129	164,978,946	326,404,075	1.11%	2.12%
2024	130,874,003	190,452,825	321,326,828	1.19%	2.32%
2025	59,425,358	257,431,549	316,856,906	1.80%	2.86%
2026	10,277,626	304,568,672	314,846,298	1.02%	3.03%
2027	8,925,794	304,568,672	313,494,466	1.03%	3.04%
2028	7,576,080	304,568,672	312,144,752	1.03%	3.05%
2029	6,569,683	304,568,672	311,138,355	1.02%	3.06%
2030	5,838,701	304,568,672	310,407,373	1.02%	3.06%

3 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

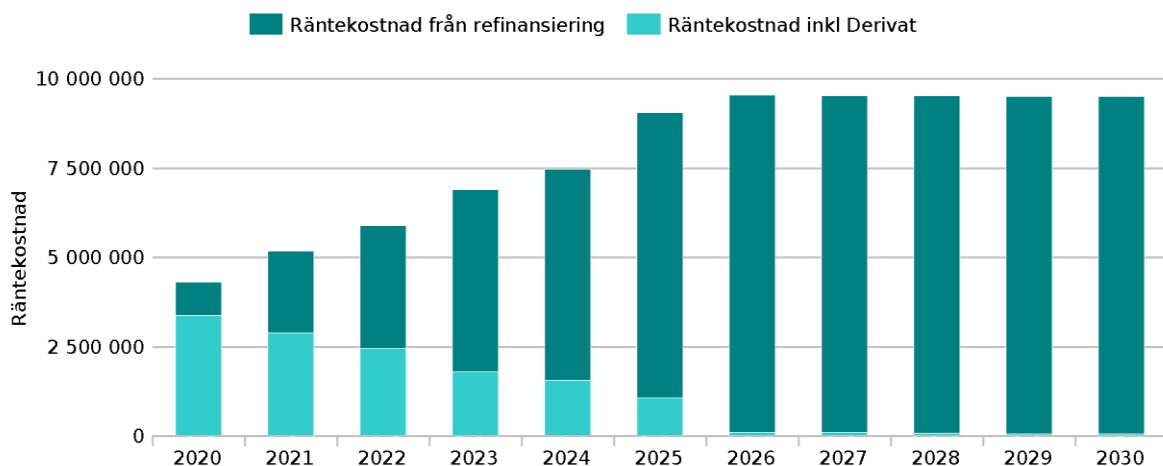


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.38 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.38 år. Av portföljen har 16.49% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 16.49% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 16.49% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.32	58,067,988	0.32	58,067,988
1-2 År	1.45	61,681,316	1.45	61,681,316
2-3 År	2.67	46,131,316	2.67	46,131,316
3-4 År	3.34	42,681,316	3.34	42,681,316
4-5 År	4.73	58,121,316	4.73	58,121,316
5-6 År	5.63	76,431,316	5.63	76,431,316
6-7 År	6.46	731,316	6.46	731,316
7-8 År	7.46	731,316	7.46	731,316
8-9 År	8.46	731,316	8.46	731,316
9-10 År	9.46	731,316	9.46	731,316
Över 10 År	14.17	6,155,244	14.17	6,155,244
Total	3.38	352,195,076	3.38	352,195,076

4 Räntekostnader

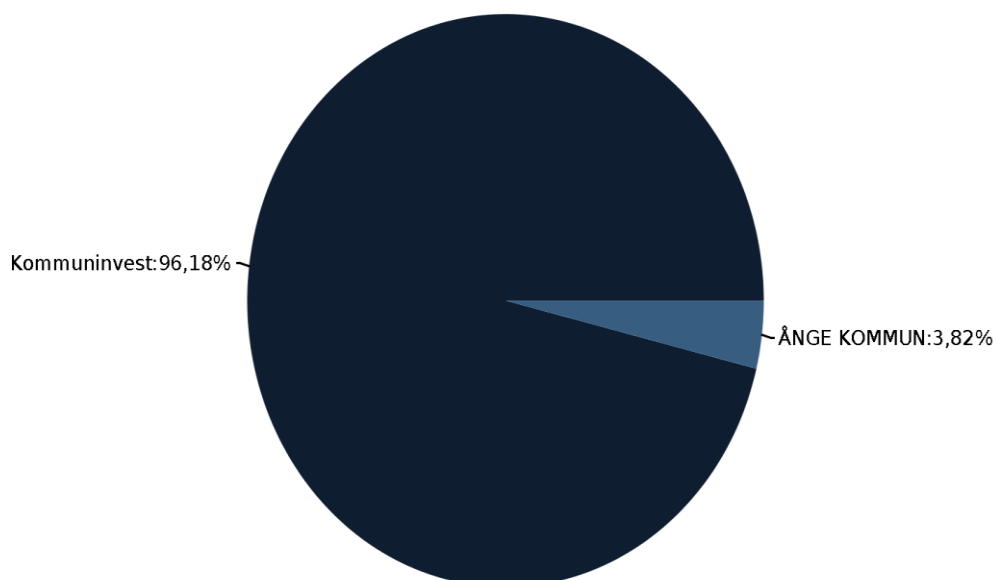
För innevarande kalenderår (2020) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 4,300,238 kr varav 920,113 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2020	4,300,238	3,380,125	920,113
2021	5,188,758	2,881,913	2,306,845
2022	5,891,789	2,449,039	3,442,750
2023	6,905,916	1,796,790	5,109,127
2024	7,464,050	1,562,362	5,901,688
2025	9,048,149	1,074,512	7,973,637
2026	9,546,048	104,419	9,441,629
2027	9,533,290	91,661	9,441,629
2028	9,519,365	77,736	9,441,629
2029	9,508,461	66,832	9,441,629
2030	9,501,093	59,464	9,441,629

5 Fördelningar av Långgivare, Låntagare

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 96%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 4%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	338,726,672	96.18%
ÅNGE KOMMUN	13,468,404	3.82%

6 Finanspolicy uppföljning

Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01
KF20170406				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	16,49 %	14,87 %	16,02 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	17,51 %	17,80 %	6,72 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	13,10 %	13,40 %	28,03 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	12,12 %	12,28 %	1,49 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	16,50 %	16,89 %	30,91 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	21,70 %	21,94 %	13,62 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,25 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,25 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,25 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,25 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,25 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	3,38 År	3,21 År	3,44 År

7 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	8078	5,658,000	0.0750%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_75009	44,578,672	0.7400%	2015-04-29	2020-04-29
Kommuninvest	KI_75010	43,350,000	0.9400%	2015-04-29	2021-04-29
Kommuninvest	KI_86907	13,900,000	1.0300%	2017-08-14	2021-10-25
Kommuninvest	KI_81743	40,000,000	0.8400%	2016-09-12	2022-09-15
Kommuninvest	KI_75011	43,350,000	1.2600%	2015-04-29	2023-04-28
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_75012	43,350,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	50,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
ÅNGE KOMMUN	3009	13,468,404	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30