

## Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

---

Rapport skapad: 2024-10-09  
Analysdatum: 2024-08-31  
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.

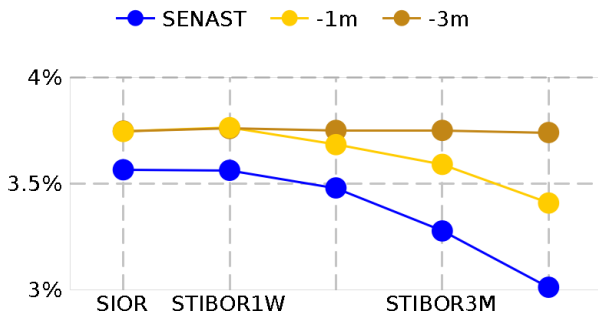
### Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Skuldprofil
- 4 Finansiella risker
- 5 Analys räntekostnad
- 6 Långgivare
- 7 Finanspolicy
- 8 Kommande händelser
- 9 Portfölj

## 1 Räntemarknader

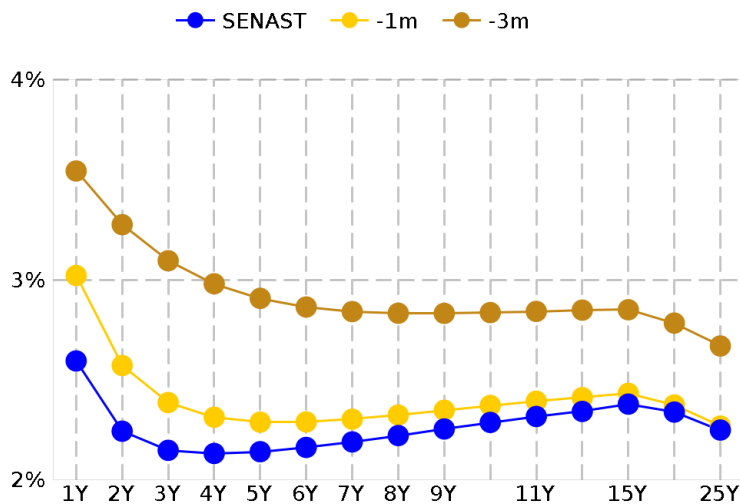
På rapportdagen var STIBOR3M 3.28%, 6-månaders räntan 3.01% och 10-års räntan 2.29%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

### Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.57%	3.75%	3.75%
STIBOR1W	3.56%	3.76%	3.76%
STIBOR1M	3.48%	3.68%	3.75%
STIBOR3M	3.28%	3.59%	3.75%
STIBOR6M	3.01%	3.41%	3.74%

### Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.59%	3.02%	3.54%
Swap 2Y	2.24%	2.57%	3.28%
Swap 3Y	2.15%	2.39%	3.10%
Swap 4Y	2.13%	2.31%	2.98%
Swap 5Y	2.14%	2.29%	2.91%
Swap 6Y	2.16%	2.29%	2.86%
Swap 7Y	2.19%	2.30%	2.84%
Swap 8Y	2.22%	2.32%	2.83%
Swap 9Y	2.25%	2.35%	2.83%
Swap 10Y	2.29%	2.37%	2.84%
Swap 11Y	2.32%	2.39%	2.84%
Swap 12Y	2.34%	2.41%	2.85%
Swap 15Y	2.38%	2.43%	2.85%
Swap 20Y	2.34%	2.37%	2.78%
Swap 25Y	2.25%	2.27%	2.67%

### 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	3.57%	1.79%	1.83%	1.86%
Förändring		-1.77%	-1.74%	-1.71%
STIBOR1W	3.56%	1.79%	1.83%	1.86%
Förändring		-1.77%	-1.73%	-1.71%
STIBOR1M	3.48%	1.85%	1.73%	1.85%
Förändring		-1.63%	-1.75%	-1.63%
STIBOR3M	3.28%	1.90%	1.86%	1.99%
Förändring		-1.38%	-1.42%	-1.29%
STIBOR6M	3.01%	2.01%	1.99%	2.12%
Förändring		-1.01%	-1.02%	-0.89%

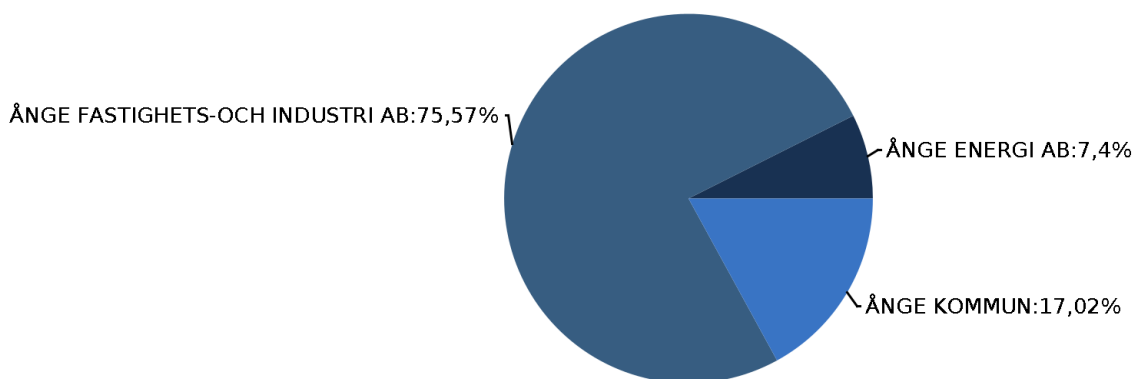
## 2 Trender

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

	2024-08-31	2024-05-31	2024-02-29
Utestående Nettobalans	577,331,231	542,792,513	548,253,795
Utestående Bruttobalans	587,386,827	553,030,938	558,675,049
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.87%	1.85%	1.80%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.87%	1.85%	1.80%
Räntekostnad senaste 12 mån	10,426,447	10,244,987	9,784,254
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	10,426,447	10,244,987	9,784,254
Räntebindning (i år)	2.84	3.07	3.29
Räntebindning (i %) andel < 1 år	27.28%	28.21%	20.84%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	2.84	3.07	3.29
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	27.28%	28.21%	20.84%
Kapitalbindning	2.84	3.07	3.29
Kapitalbindning andel < 1 år i %	27.28%	28.21%	20.84%

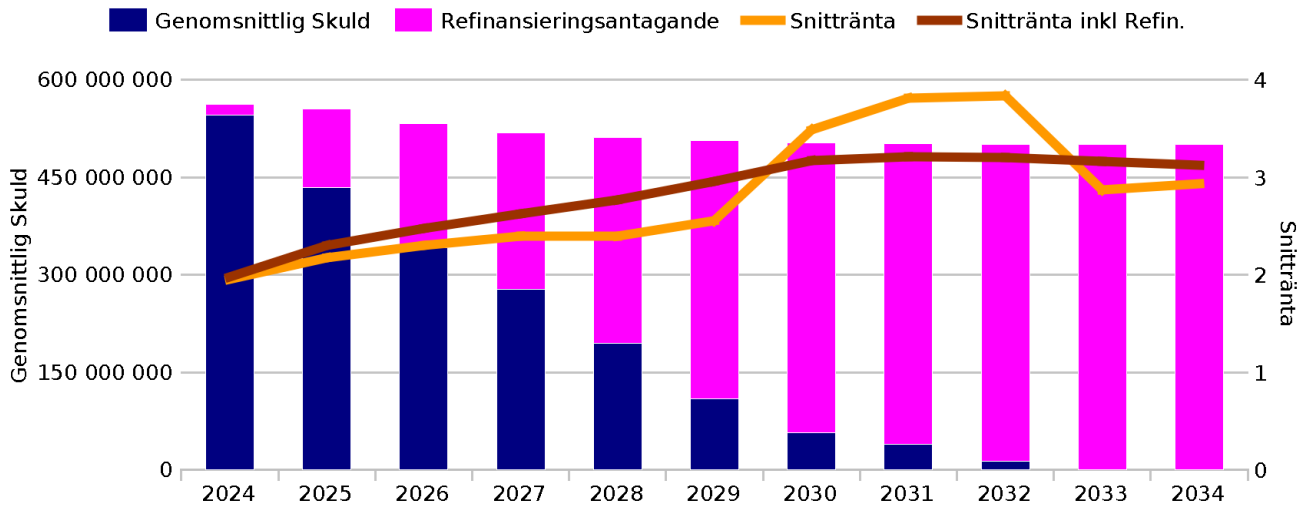
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.87% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 577,331,231 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 10,426,447 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 76% motsvarande 443,912,268 kr.



### 3 Skuldprofil

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

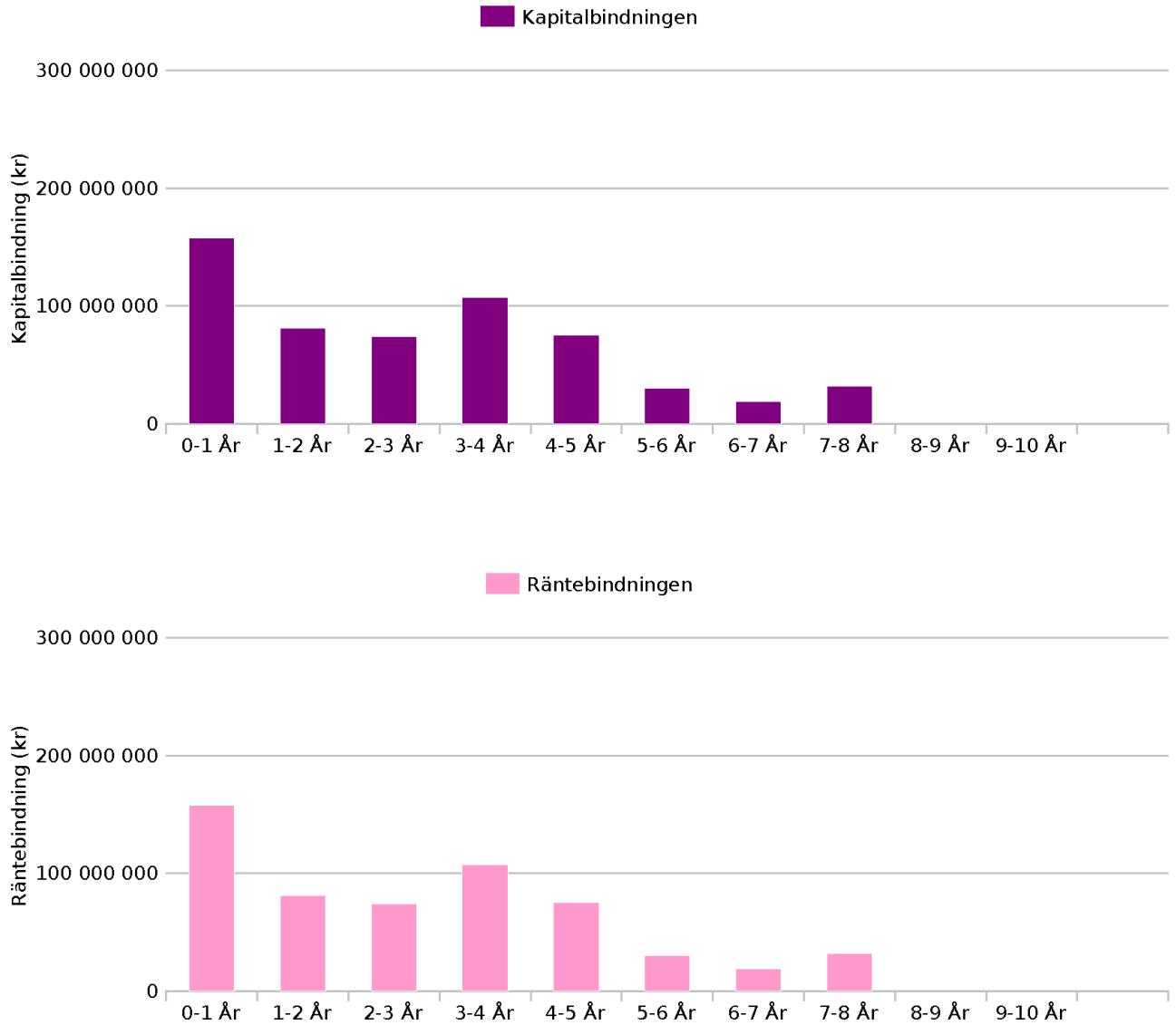


Snitträntan, som nu är 1.95%, förväntas vara cirka 2.93% under 2034.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2024	545,096,062	16,624,660	561,720,722	1.95%	1.98%
2025	434,539,078	119,938,634	554,477,712	2.18%	2.30%
2026	342,066,300	190,058,894	532,125,194	2.30%	2.48%
2027	277,852,644	240,165,743	518,018,387	2.39%	2.63%
2028	194,812,033	316,116,686	510,928,719	2.39%	2.77%
2029	108,725,799	397,657,669	506,383,468	2.55%	2.96%
2030	57,446,504	445,922,509	503,369,013	3.49%	3.17%
2031	38,690,671	462,852,040	501,542,712	3.81%	3.21%
2032	13,103,137	487,372,157	500,475,294	3.84%	3.20%
2033	78,000	500,339,917	500,417,917	2.87%	3.16%
2034	78,000	500,339,917	500,417,917	2.93%	3.12%

## 4 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

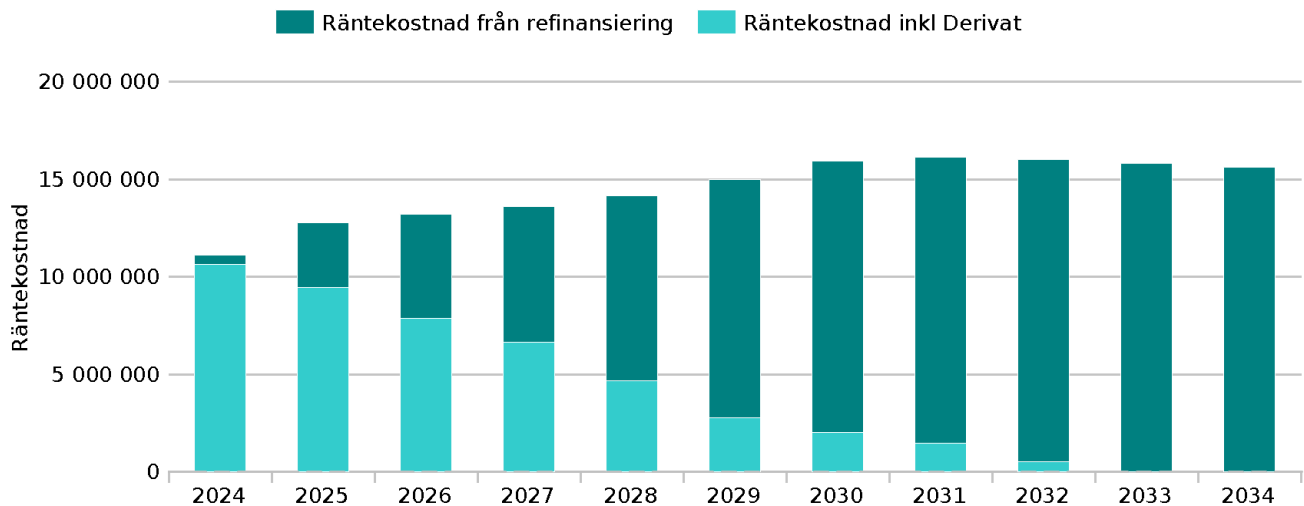


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 2.84 år och den genomsnittliga räntebindningen är 2.84 år. Av portföljen har 27.28% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 27.28% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 27.28% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.33	157,499,622	0.33	157,499,622
1-2 År	1.34	81,518,276	1.34	81,518,276
2-3 År	2.46	73,868,276	2.46	73,868,276
3-4 År	3.68	107,075,423	3.68	107,075,423
4-5 År	4.69	75,515,962	4.69	75,515,962
5-6 År	5.53	30,428,672	5.53	30,428,672
6-7 År	6.66	19,150,000	6.66	19,150,000
7-8 År	7.73	32,275,000	7.73	32,275,000
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
<b>Total</b>	<b>2.84</b>	<b>577,331,231</b>	<b>2.84</b>	<b>577,331,231</b>

## 5 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2024) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 11,101,805 kr varav 466,678 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.

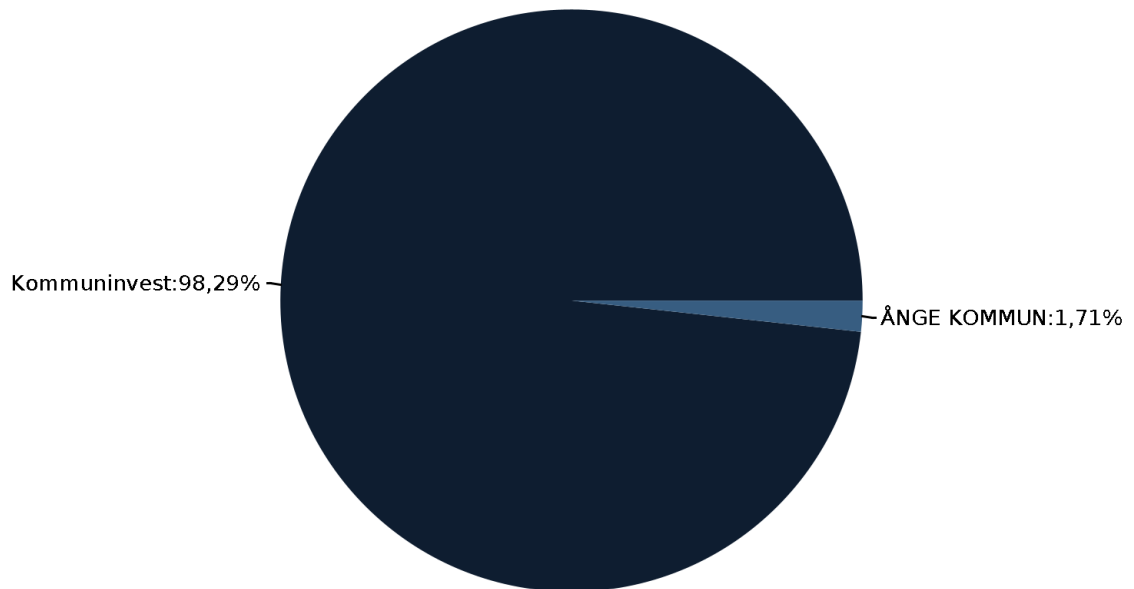


Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2024	11,101,805	10,635,127	466,678
2025	12,752,378	9,465,546	3,286,832
2026	13,191,957	7,868,173	5,323,783
2027	13,612,208	6,654,470	6,957,739
2028	14,145,927	4,669,339	9,476,587
2029	14,980,007	2,785,193	12,194,814
2030	15,948,896	2,009,359	13,939,538
2031	16,113,676	1,478,295	14,635,381
2032	16,017,950	504,347	15,513,604
2033	15,811,806	2,241	15,809,565
2034	15,618,127	2,289	15,615,839



## 6 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 98%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 2%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	577,331,231	98.29%
ÅNGE KOMMUN	10,055,596	1.71%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

## 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	2024-08-31	2025-08-31	2026-08-31
<b>KF20170406</b>				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	27,28 %	19,30 %	21,67 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	14,12 %	17,59 %	31,65 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	12,79 %	25,50 %	22,32 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	18,55 %	17,99 %	8,99 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	13,08 %	7,25 %	5,66 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	5,27 %	4,56 %	9,54 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	3,32 %	7,69 %	0,00 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	5,59 %	0,00 %	0,00 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	2,84 År	2,78 År	2,36 År

## 8 Kommande händelser

### Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2024-10-02	Förfall	KI_115255	53,690,000
2024-11-29	Förfall	KI_147037	11,328,346
2024-11-29	Förfall	KI_146655	25,000,000

### Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

### Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

## 9 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	2,713,000	3.9300%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_147037	11,328,346	2.3900%	2022-06-15	2024-11-29
Kommuninvest	KI_146655	25,000,000	2.2980%	2022-06-01	2024-11-29
Kommuninvest	KI_75012	35,275,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_138389	5,200,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_77944	41,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_128956	20,000,000	0.3100%	2020-12-01	2026-02-04
Kommuninvest	KI_134344	4,375,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_166121	20,000,000	3.4370%	2024-06-14	2026-09-30
Kommuninvest	KI_85419	7,225,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_155573	14,250,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	35,700,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_146656	15,000,000	2.5756%	2022-06-01	2027-06-15
Kommuninvest	KI_134345	4,017,859	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_166122	20,000,000	3.1830%	2024-06-14	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,200,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	20,200,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	12,250,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_147038	11,328,354	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_143225	63,375,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	36,928,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_156296	21,350,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	42,075,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
ÅNGE KOMMUN	3009	10,055,596	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	-10,055,596	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30