

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

Rapport skapad: 2022-03-01

Analysdatum: 2022-01-01

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 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Skuldprofil
- 4 Finansiellrisk
- 5 Räntekostnader
- 6 Långivare och motparter
- 7 Portfölj
- 8 Finanspolicy uppföljning

1 Räntemarknader

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	0.00%	0.19%	0.61%	0.79%
Förändring		0.19%	0.61%	0.79%
STIBOR1W	0.00%	0.20%	0.62%	0.79%
Förändring		0.20%	0.62%	0.79%
STIBOR1M	-0.08%	0.21%	0.57%	0.80%
Förändring		0.29%	0.66%	0.89%
STIBOR3M	-0.05%	0.31%	0.75%	0.94%
Förändring		0.36%	0.80%	0.99%
STIBOR6M	-0.02%	0.54%	0.88%	1.08%
Förändring		0.56%	0.90%	1.09%

2 Trender

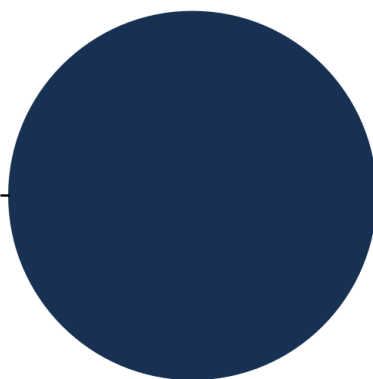
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2022-01-01	2021-10-01	2021-07-01
Utestående Nettobalans	353,742,444	356,430,273	336,968,102
Utestående Bruttobalans	353,742,444	356,430,273	336,968,102
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.01%	1.03%	1.05%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.01%	1.03%	1.05%
Räntekostnad senaste 12 mån	3,496,632	3,534,422	3,584,194
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	3,496,632	3,534,422	3,584,194
Räntebindning (i år)	3.64	3.64	3.71
Räntebindning (i %) andel < 1 år	15.59%	19.25%	8.36%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.64	3.64	3.71
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	15.59%	19.25%	8.36%
Kapitalbindning	3.64	3.64	3.71
Kapitalbindning andel < 1 år i %	15.59%	19.25%	8.36%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.01% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 353,742,444 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 3,496,632 kr.

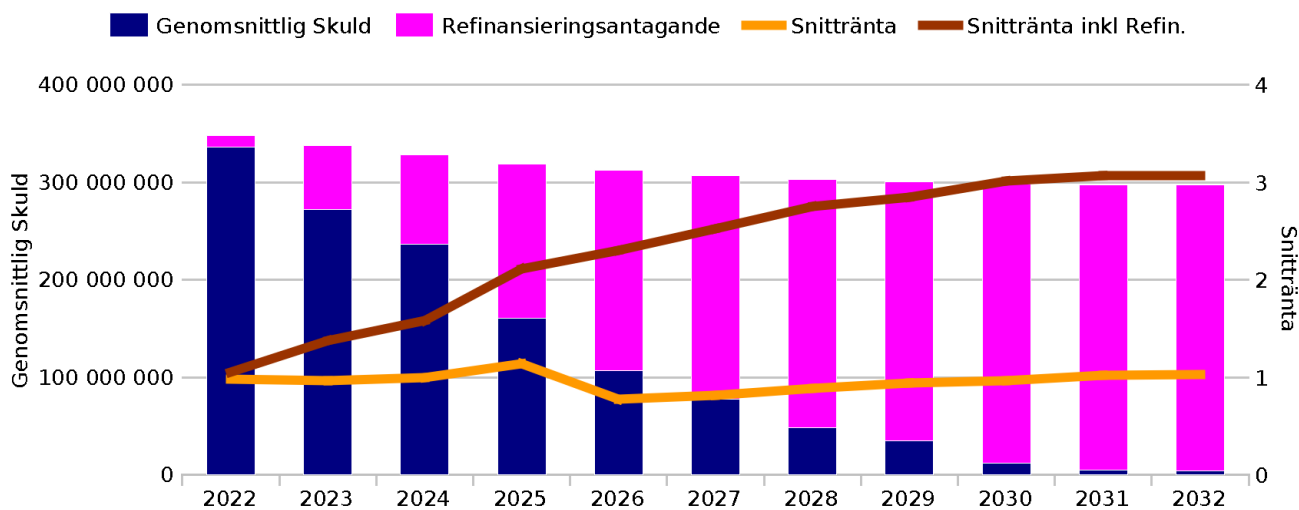
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 353,742,444 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB: 100%



3 Skuldprofil

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

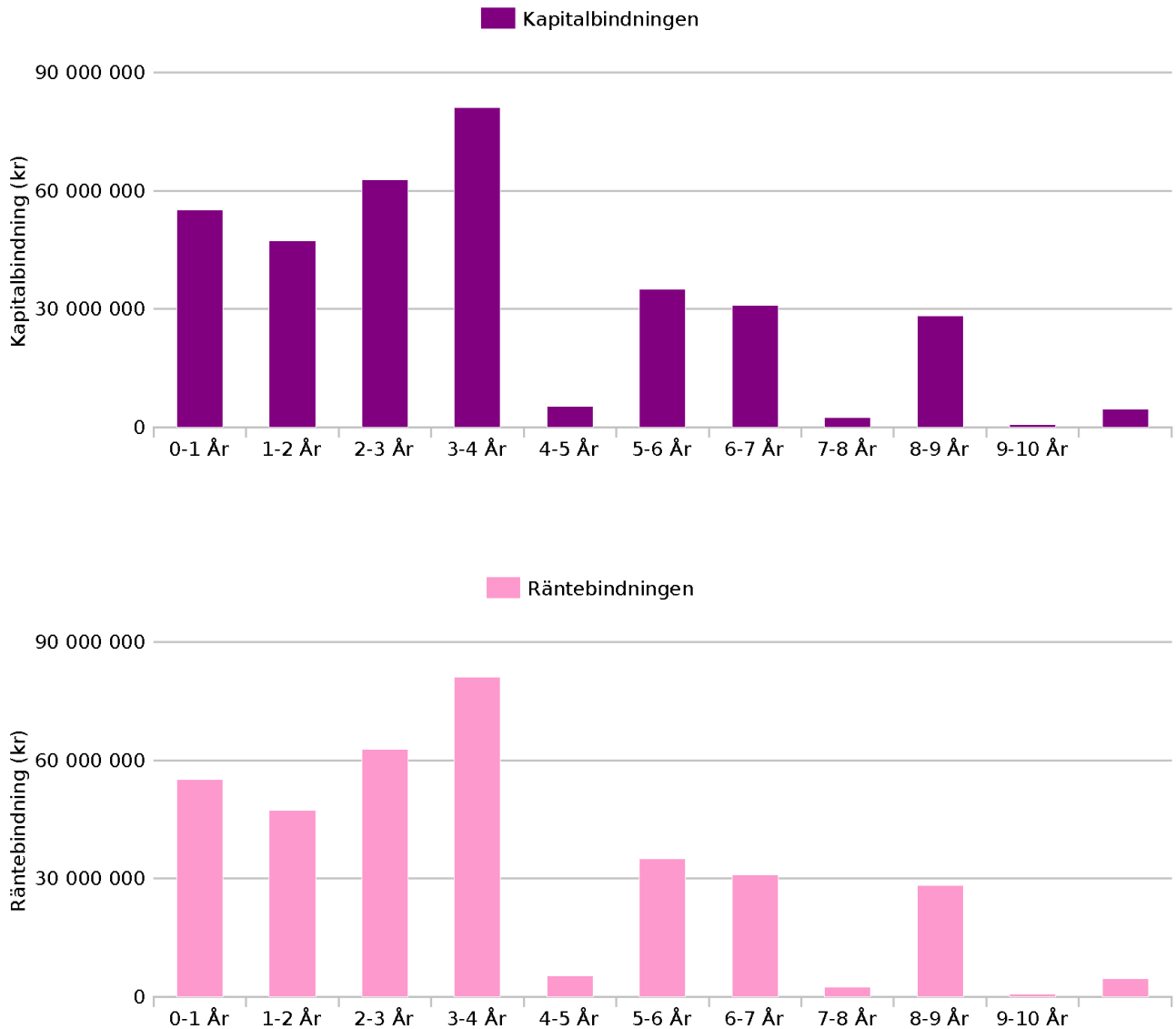


Snitträntan, som nu är 0.98%, förväntas vara cirka 1.03% under 2032.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2022	336,407,172	11,835,616	348,242,789	0.98%	1.05%
2023	271,732,637	65,700,274	337,432,911	0.96%	1.38%
2024	236,578,973	91,174,153	327,753,126	1.00%	1.58%
2025	160,528,413	158,152,877	318,681,290	1.14%	2.11%
2026	106,779,517	205,290,000	312,069,517	0.77%	2.30%
2027	77,693,713	229,071,370	306,765,083	0.81%	2.52%
2028	48,072,170	254,801,475	302,873,646	0.89%	2.75%
2029	35,139,245	264,990,000	300,129,245	0.94%	2.85%
2030	11,581,109	286,826,264	298,407,373	0.97%	3.02%
2031	5,107,051	292,568,672	297,675,723	1.02%	3.06%
2032	4,376,148	292,568,672	296,944,820	1.03%	3.07%

4 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

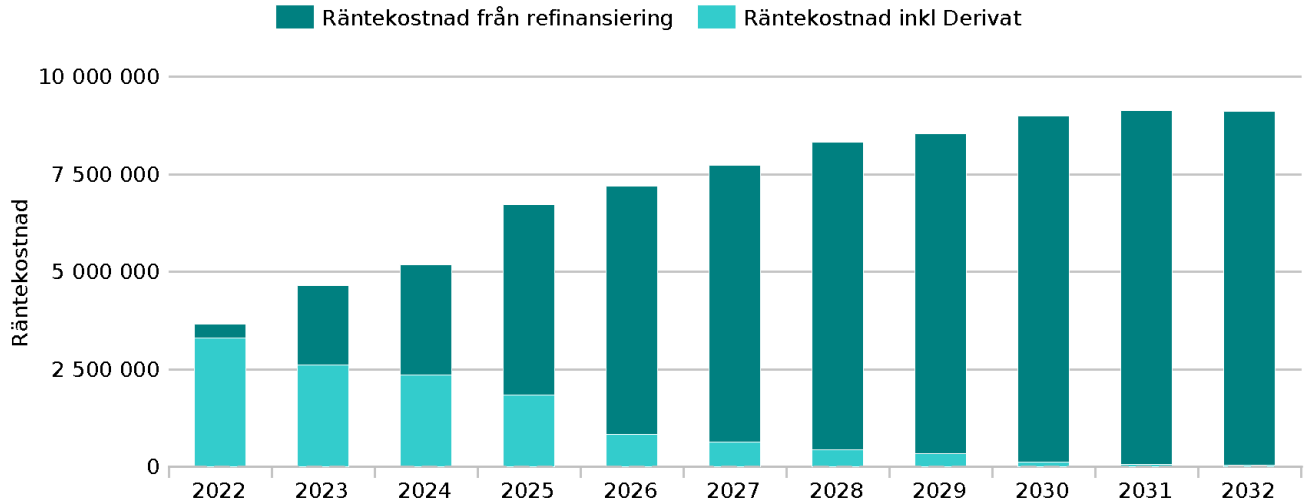


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.64 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.64 år. Av portföljen har 15.59% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 15.59% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 15.59% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.62	55,149,316	0.62	55,149,316
1-2 År	1.36	47,281,316	1.36	47,281,316
2-3 År	2.72	62,721,316	2.72	62,721,316
3-4 År	3.63	81,031,316	3.63	81,031,316
4-5 År	4.56	5,331,316	4.56	5,331,316
5-6 År	5.27	35,081,316	5.27	35,081,316
6-7 År	6.37	30,981,316	6.37	30,981,316
7-8 År	7.55	2,431,316	7.55	2,431,316
8-9 År	8.21	28,309,988	8.21	28,309,988
9-10 År	9.46	731,316	9.46	731,316
Över 10 År	13.17	4,692,612	13.17	4,692,612
Total	3.64	353,742,444	3.64	353,742,444

5 Räntekostnader

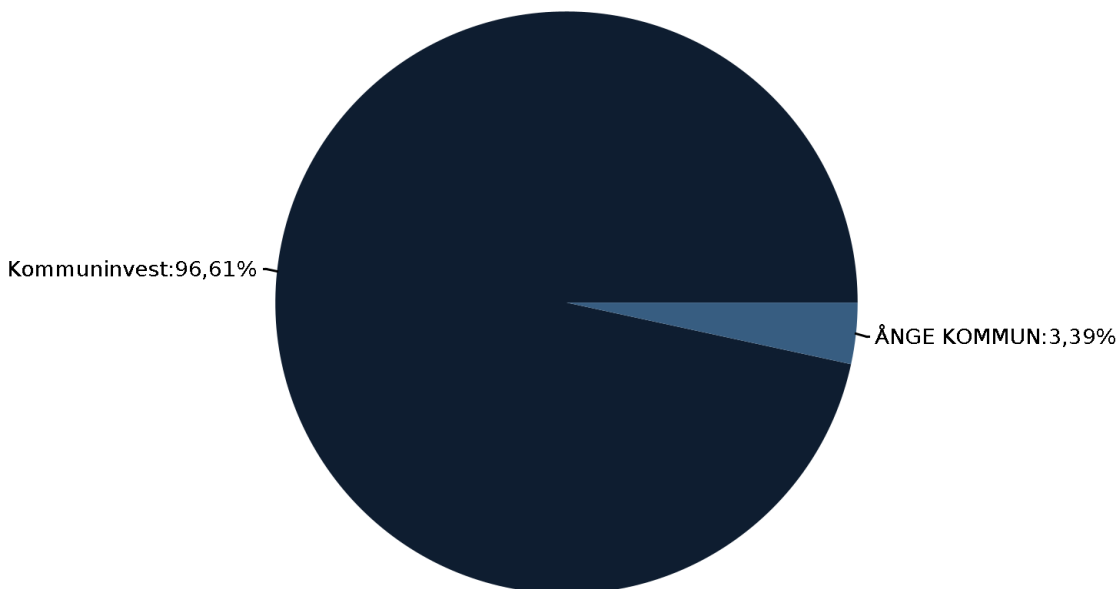
För innevarande kalenderår (2022) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 3,659,320 kr varav 365,111 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2022	3,659,320	3,294,208	365,111
2023	4,650,599	2,619,111	2,031,488
2024	5,179,870	2,355,820	2,824,049
2025	6,728,463	1,832,465	4,895,998
2026	7,190,016	826,026	6,363,990
2027	7,732,328	634,417	7,097,911
2028	8,322,988	426,974	7,896,014
2029	8,544,408	329,718	8,214,690
2030	9,000,492	113,725	8,886,767
2031	9,121,717	52,088	9,069,629
2032	9,114,486	44,857	9,069,629

6 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 97%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 3%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	341,736,672	96.61%
ÅNGE KOMMUN	12,005,772	3.39%

7 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	4,418,000	0.0090%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_81743	40,000,000	0.8400%	2016-09-12	2022-09-15
Kommuninvest	KI_75011	39,950,000	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	39,950,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	46,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_134029	39,950,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_137889	21,850,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	13,900,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_122489	41,178,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
ÅNGE KOMMUN	3009	12,005,772	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30

8 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy. Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2022-01-01	2023-01-01	2024-01-01
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	15,59 %	17,02 %	26,21 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	13,37 %	20,71 %	31,71 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	17,73 %	26,76 %	2,09 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	22,91 %	1,76 %	13,73 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	1,51 %	11,58 %	12,12 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	9,92 %	10,23 %	0,95 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	8,76 %	0,80 %	11,08 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,69 %	9,35 %	0,29 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	8,00 %	0,24 %	0,29 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,24 %	0,29 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,24 %	0,29 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	3,64 År	3,20 År	2,74 År