

## Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

---

Analysdatum: 2024-01-01

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.

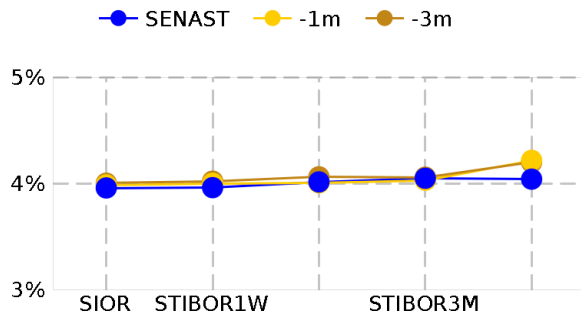
### Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Förfalloprofil
- 4 Finansiella risker
- 5 Räntekostnad
- 6 Fördelningar av Långivare, Låntagare
- 7 Finanspolicy
- 8 Portfölj

## 1 Räntemarknader

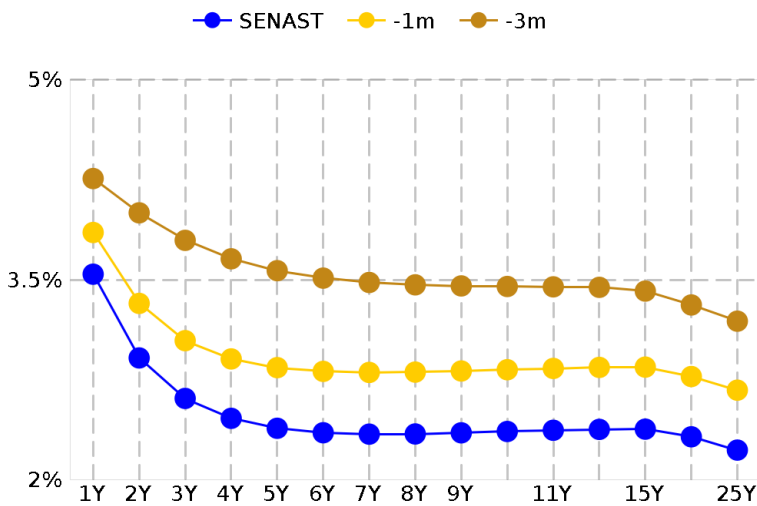
På rapportdagen var STIBOR3M 4.05%, 6-månaders räntan 4.04% och 10-års räntan 2.36%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

### Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.96%	3.99%	4.01%
STIBOR1W	3.96%	4.00%	4.02%
STIBOR1M	4.02%	4.01%	4.07%
STIBOR3M	4.05%	4.03%	4.06%
STIBOR6M	4.04%	4.22%	4.20%

### Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	3.54%	3.85%	4.26%
Swap 2Y	2.91%	3.32%	4.00%
Swap 3Y	2.61%	3.04%	3.80%
Swap 4Y	2.46%	2.91%	3.66%
Swap 5Y	2.39%	2.84%	3.57%
Swap 6Y	2.35%	2.81%	3.51%
Swap 7Y	2.34%	2.81%	3.48%
Swap 8Y	2.34%	2.81%	3.46%
Swap 9Y	2.35%	2.82%	3.45%
Swap 10Y	2.36%	2.83%	3.45%
Swap 11Y	2.37%	2.84%	3.45%
Swap 12Y	2.38%	2.84%	3.44%
Swap 15Y	2.38%	2.85%	3.42%
Swap 20Y	2.32%	2.77%	3.31%
Swap 25Y	2.22%	2.67%	3.19%

### 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	3.96%	2.48%	1.82%	1.78%
Förändring		-1.48%	-2.14%	-2.18%
STIBOR1W	3.96%	2.47%	1.82%	1.78%
Förändring		-1.49%	-2.15%	-2.18%
STIBOR1M	4.02%	2.58%	1.89%	1.79%
Förändring		-1.44%	-2.13%	-2.22%
STIBOR3M	4.05%	2.53%	1.96%	1.94%
Förändring		-1.52%	-2.09%	-2.11%
STIBOR6M	4.04%	2.53%	2.08%	2.06%
Förändring		-1.51%	-1.97%	-1.98%

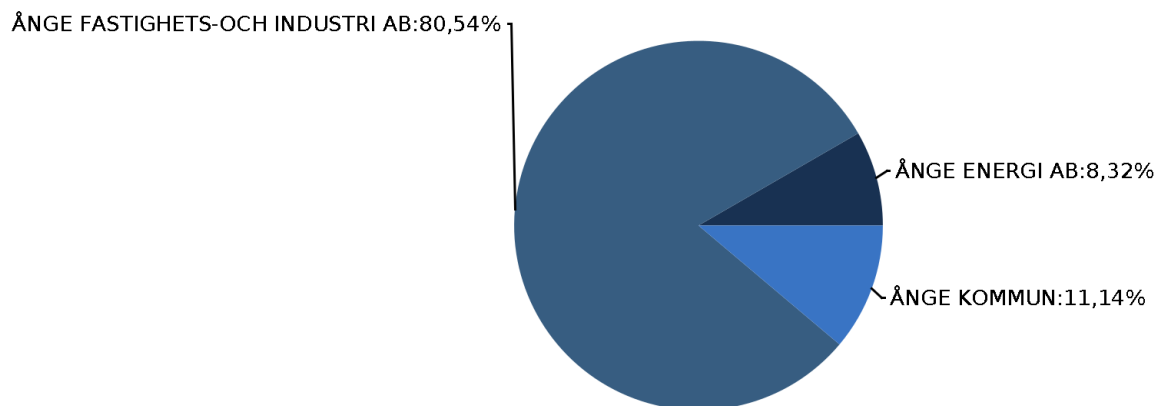
## 2 Trender

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

	2024-01-01	2023-10-01	2023-07-01
Utestående Nettobalans	550,615,077	556,076,359	561,537,641
Utestående Bruttobalans	561,158,217	566,802,328	572,446,439
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.74%	1.65%	1.52%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.74%	1.65%	1.52%
Räntekostnad senaste 12 mån	9,478,570	8,907,996	7,935,805
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	9,478,570	8,907,996	7,935,805
Räntebindning (i år)	3.44	3.65	3.87
Räntebindning (i %) andel < 1 år	20.78%	4.42%	4.40%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.44	3.65	3.87
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	20.78%	4.42%	4.40%
Kapitalbindning	3.44	3.65	3.87
Kapitalbindning andel < 1 år i %	20.78%	4.42%	4.40%

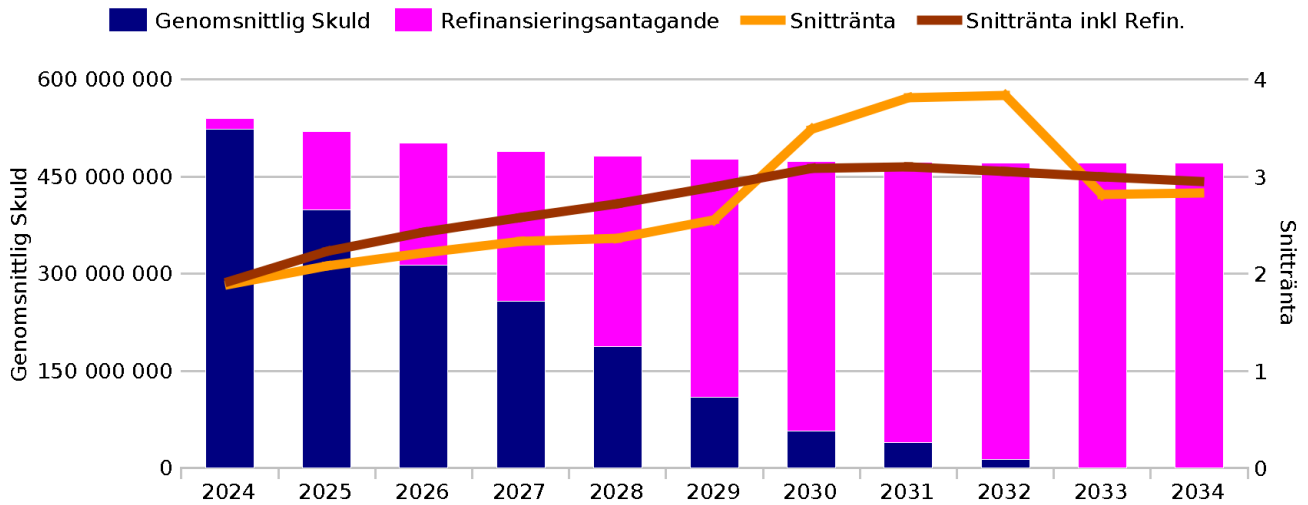
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.74% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 550,615,077 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 9,478,570 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 81% motsvarande 451,977,312 kr.



### 3 Skuldprofil

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

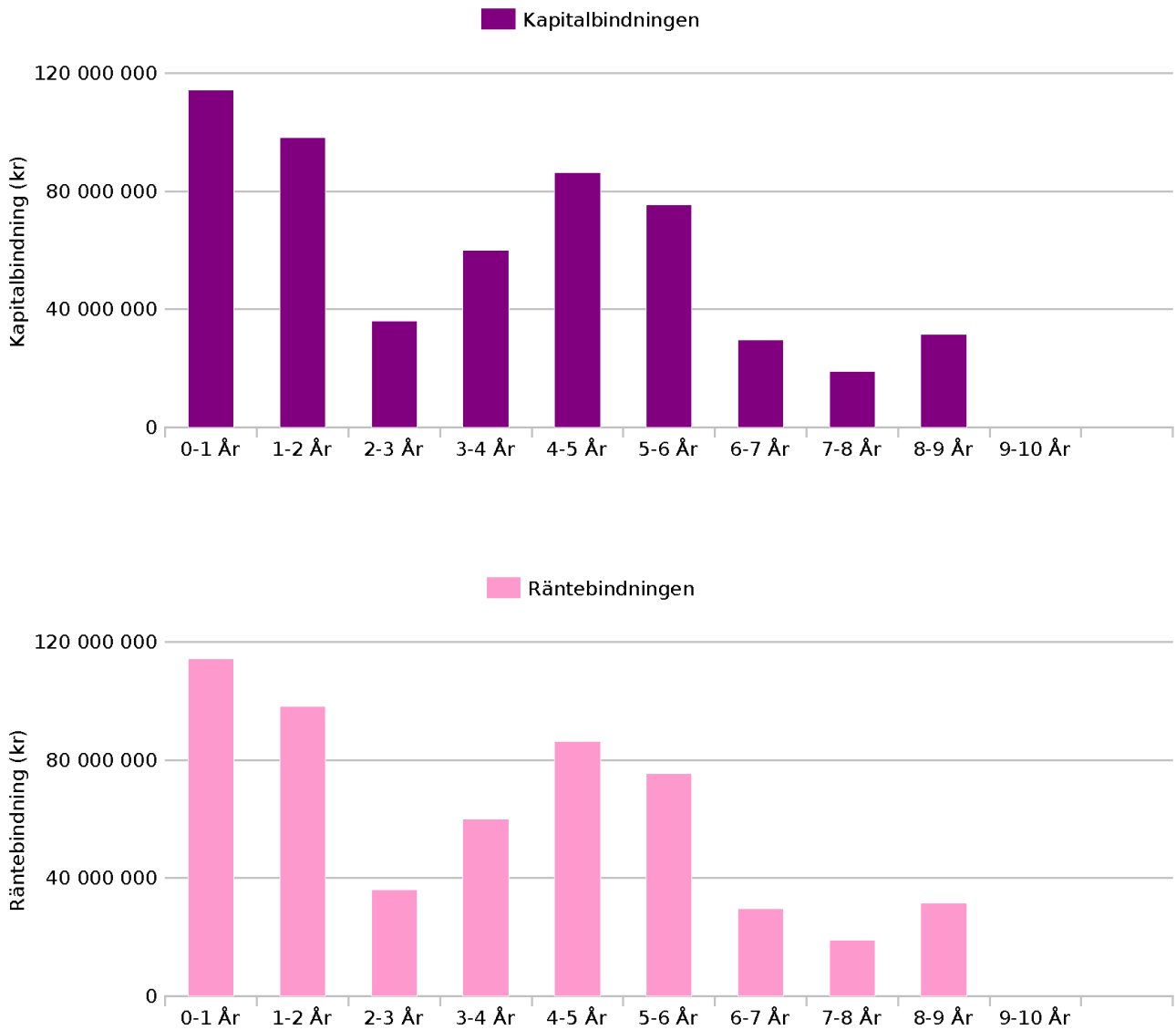


Snitträntan, som nu är 1.89%, förväntas vara cirka 2.83% under 2034.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2024	523,453,303	16,624,660	540,077,963	1.89%	1.92%
2025	398,943,188	119,938,634	518,881,821	2.08%	2.23%
2026	313,696,437	187,510,949	501,207,386	2.21%	2.42%
2027	257,852,644	230,165,743	488,018,387	2.33%	2.58%
2028	187,598,918	293,329,801	480,928,719	2.36%	2.72%
2029	108,725,799	367,657,669	476,383,468	2.55%	2.89%
2030	57,446,504	415,922,509	473,369,013	3.49%	3.08%
2031	38,690,671	432,852,040	471,542,712	3.81%	3.10%
2032	13,103,137	457,372,157	470,475,294	3.84%	3.05%
2033	78,000	470,339,917	470,417,917	2.82%	2.99%
2034	78,000	470,339,917	470,417,917	2.83%	2.95%

## 4 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

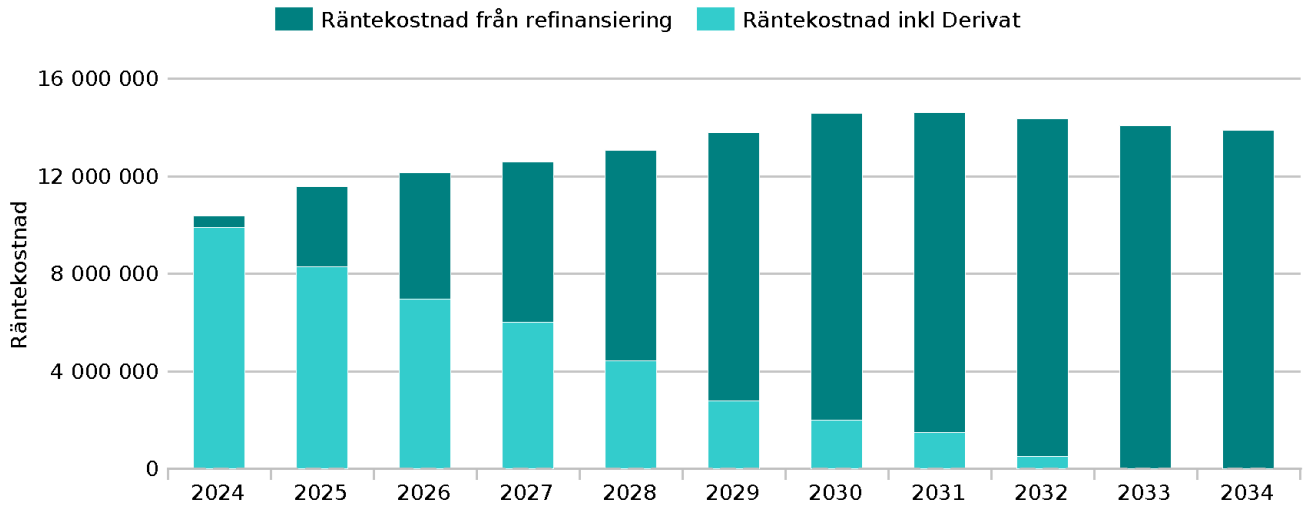


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.44 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.44 år. Av portföljen har 20.78% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 20.78% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 20.78% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.74	114,403,511	0.74	114,403,511
1-2 År	1.60	98,153,276	1.60	98,153,276
2-3 År	2.28	36,043,276	2.28	36,043,276
3-4 År	3.25	60,118,276	3.25	60,118,276
4-5 År	4.37	86,407,566	4.37	86,407,566
5-6 År	5.38	75,335,500	5.38	75,335,500
6-7 År	6.23	29,578,672	6.23	29,578,672
7-8 År	7.37	19,000,000	7.37	19,000,000
8-9 År	8.41	31,575,000	8.41	31,575,000
9-10 År	0.00	0	0.00	0
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
<b>Total</b>	<b>3.44</b>	<b>550,615,077</b>	<b>3.44</b>	<b>550,615,077</b>

## 5 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2024) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 10,382,542 kr varav 467,379 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.

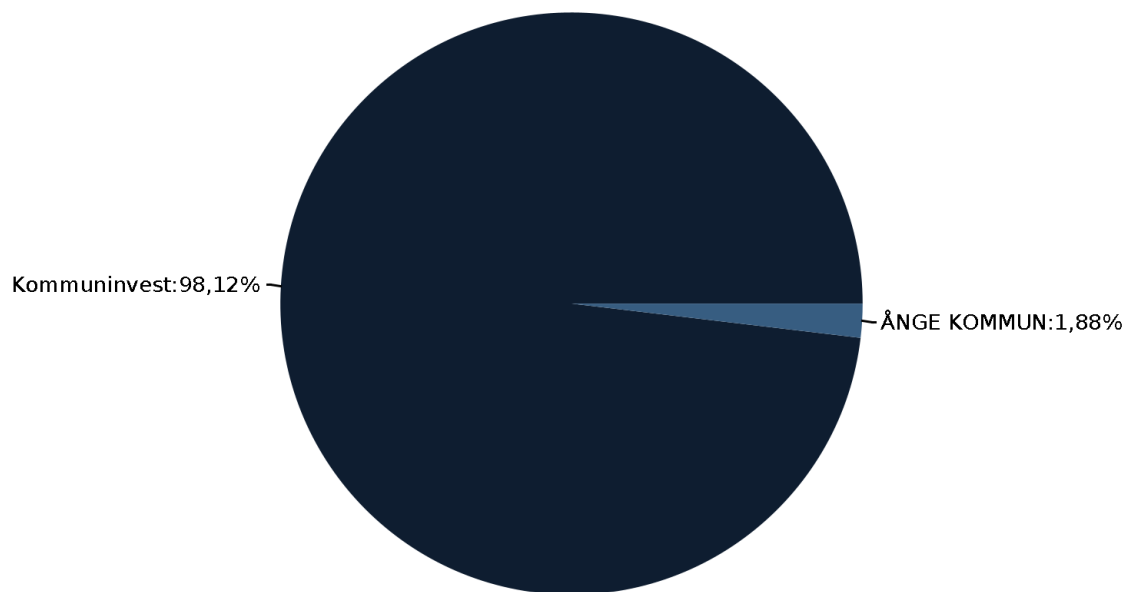


Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2024	10,382,542	9,915,163	467,379
2025	11,584,862	8,295,582	3,289,280
2026	12,150,718	6,945,275	5,205,443
2027	12,585,437	6,018,425	6,567,012
2028	13,070,439	4,437,715	8,632,724
2029	13,788,924	2,785,205	11,003,719
2030	14,589,598	2,009,374	12,580,224
2031	14,608,757	1,478,300	13,130,456
2032	14,366,925	504,335	13,862,590
2033	14,082,509	2,197	14,080,311
2034	13,879,019	2,205	13,876,814



## 6 Fördelningar av Långgivare, Låntagare

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



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	550,615,077	98.12%
ÅNGE KOMMUN	10,543,140	1.88%

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	2024-01-01	2025-01-01	2026-01-01
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	20,78 %	22,35 %	10,57 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	17,83 %	8,26 %	17,78 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	6,55 %	13,78 %	25,56 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	10,92 %	19,81 %	22,28 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	15,69 %	17,27 %	8,75 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	13,68 %	6,78 %	5,62 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	5,37 %	4,36 %	9,34 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	3,45 %	7,24 %	0,00 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	5,73 %	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)	3,44 År	3,14 År	2,88 År

## 8 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	3,178,000	4.4240%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_147037	11,382,235	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	36,550,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_138389	5,320,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_77944	42,850,000	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	6,250,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	7,525,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_155573	14,550,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	36,550,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_146656	17,500,000	2.5756%	2022-06-01	2027-06-15
Kommuninvest	KI_134345	4,821,430	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_137889	20,650,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,500,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	12,700,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	63,862,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_147038	11,382,240	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	37,778,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_156296	21,800,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	42,775,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
ÅNGE KOMMUN	3009	10,543,140	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	-10,543,140	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30