



Beslutsunderlag
Styrelsen 2022-02-10
Beslutspunkt 10

Handläggare: Fredrik Setterberg Chef Ek. inköp
Telefon:031-368 53 05
E-post: fredrik.setterberg@higab.se

Finansiell rapport

Förslag till beslut

I styrelsen för Higab AB:

1. att fastställa finansiell rapport enligt bilagt förslag.

Sammanfattning

Finansiell rapport 2022-01-31

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2022-01-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2022-01-31
Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR
Självkostnadsavtal
Koncernkonto (100')
Nettolåneskuld

Fastighetslån

2 187 716
-1 405 997
-6 776
774 943

Aktieförvarvslån

879 000	
879 000	

Genomsnittlig räntebindningstid, år
Genomsnittlig ränta

2,15
1,05%
4,11
0,55%
Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
2 187 716	-6 776	879 000	3 059 940

Aktieförvärvslån
Självkostnadsavtal

Kund
Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Gbg stad
60 657	655 834	58 556	630 950
			Summa
			1 405 997

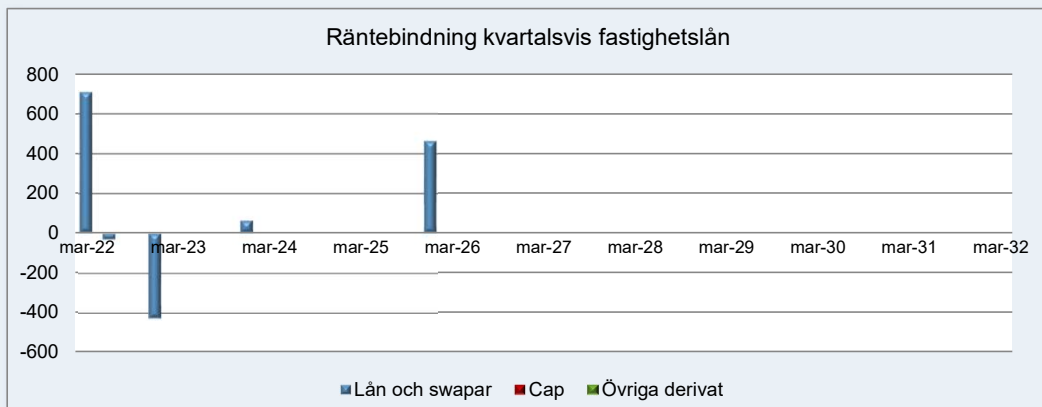
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
675 777	244 943	65 000	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
675 777	244 943	65 000	0
87,2%	31,6%	8,4%	0,0%

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 4år	< 5år	> 5år
465 000	0	0
0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%
465 000	0	0
60,0%	0,0%	0,0%

Förfallostruktur avseende räntebindning - fastighetslån


Checkräkningskredit

Totalt, MKR
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100
7
107

Kapitalbindning aktielån, år

Genomsnittlig löptid kapitalskuld, månader
Kapitalskuld som faller inom 12 månader

14,0
0,0%

Ränterisk aktielån, år

Riktmått, år
Riskmandat att avvika från riskmått
Tillåtet löptidsintervall

3,31
./- 5 År
2,31 - 4,31 År

Nuvarande ränterisk år vs riktmått
Räntexponering inom 12 månader

0,80
0,0%

Break-Even ränta

Räntenivå för break-even i resultat år 1
Räntenivå för break-even i resultat år 2
Räntenivå för break-even i resultat år 3
Räntenivå för break-even i resultat år 4
Räntenivå för break-even i resultat år 5

5,54%
5,58%
5,62%
5,65%
5,68%

Känslighetsanalys

Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

+/- 1%	7 723
+/- 1%	7 723
+/- 1%	0
+/- 1%	3 864
+/- 1%	-16 539
+/- 2%	-33 079
+/- 1%	2 449
+/- 2%	4 899

* Förändringar i räntenivån är momentant beräknad och omfattar hela lånestocken, medan det i verkligheten slår igenom först vid en lånekonvertering av räntan.

Yieldkurva 2016 - 2021



Utveckling låneskuld aktielån

Datum	Snitttrta	Löptid
2019-12-31	0,40%	1,75
2020-03-31	0,33%	1,58
2020-08-31	0,59%	1,04
2020-12-31	0,51%	2,58
2021-03-31	0,48%	2,20
2021-08-31	0,66%	3,63
2021-12-31	0,52%	3,58

Upptagna lån / derivat med räntebindningstid > 12 månader

Datum	Typ	Lånenr.	Belopp, Mnkr	Ränta / takränta, %	Löptid, år	Ffd
2021-03-05	Fast lån	133040	291	1,07%	10,00	2031-03-05
2021-04-03	Fast lån	230403	225	0,43%	2,00	2023-04-03

Summa**516****0,79%****6,51**