

FINANSRAPPORT PER 05-10-31

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

	BELOPP KKR	RÄNTA (årseff)
Bank/postgiro (enl kontoutdrag)	4 611	0,60%
Nordbanken koncernkonto	-2 204	1,40%
Långfristiga fordringar	8 923	4,60%

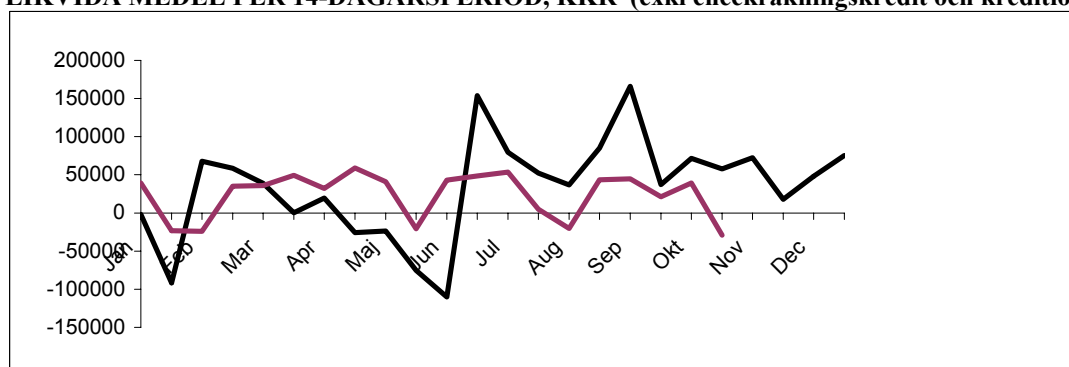
Summa finansiella tillgångar **11 330**

EJ NYTTJADE CHECKKREDITER 300 000

FINANSIELLA SKULDER

KATEGORI	BELOPP KKR	IB 050101	FÖRÄNDR
Kortfristigt lån från ägare	400 000	350 000	50 000
Långfristigt lån från ägare	5 400 000	4 850 000	550 000
Reverslån bostäder o lokaler	217 175	625 995	-408 820
Summa lån	6 017 175	5 825 995	191 180

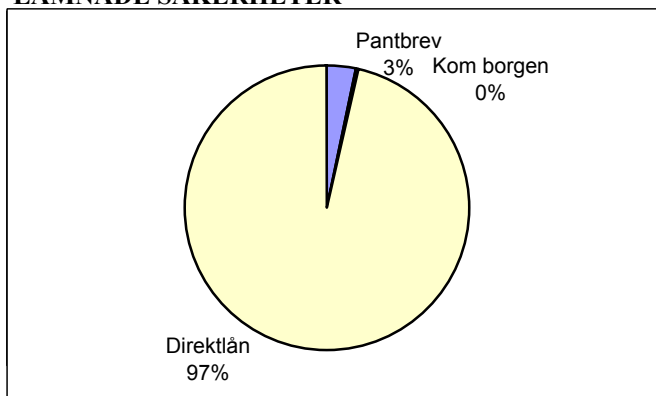
LIKVIDA MEDEL PER 14-DAGARSPERIOD, KKR (exkl checkräkningskredit och kreditlöften)



2005
2004

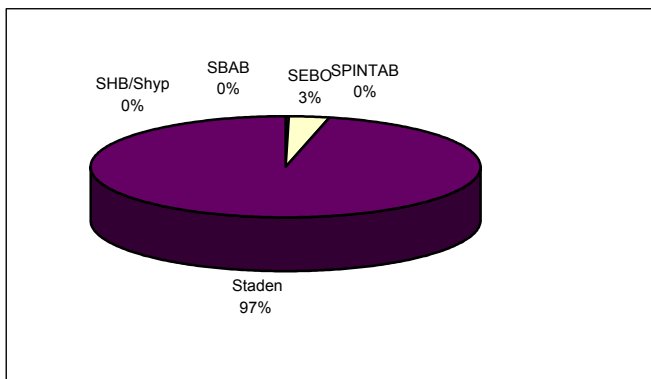
FINANSRAPPORT PER 05-10-31

LÄMNADE SÄKERHETER



	05-10-31	05-01-01
Pantbrev	200 000	608 820
Kom borgen	17 175	17 175
Direktlån	5 800 000	5 200 000
Summa	6 017 175	5 825 995

SKULD FÖRDELAD PÅ LÅNGIVARE



	05-10-31	05-01-01
SHB/Shyp	0	100 000
SBAB	17 175	17 175
SEBO	200 000	458 940
SPINTAB	0	49 880
Staden	5 800 000	5 200 000
Summa	6 017 175	5 825 995

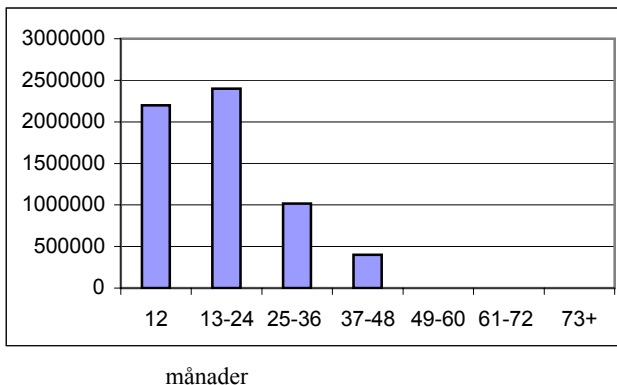
DERIVATINSTRUMENT

Swap	Kopplat till	Datum start	Datum förfall	Typ	Belopp kkr	Fast rta %	Rörlig rta %
S228		011108	051108	SWAP till fast	100 000	4,64å*	(1,6680) k*
S250	SEK 198	021227	060630	SWAP till fast	200 000	4,49å*	(1,6700) k*
S251	SEK 199	021230	070629	SWAP till fast	200 000	4,65å*	(1,6700) k*
S273	SEK 253	030828	060828	SWAP till fast	200 000	4,09å*	(1,6650) k*
S274		030828	060228	SWAP till fast	200 000	3,94å*	(1,6650) k*
					900 000		

k* =kvartalsrta
å*=årsränta

FINANSRAPPORT PER 05-10-31

FÖRFALL AV LÅN



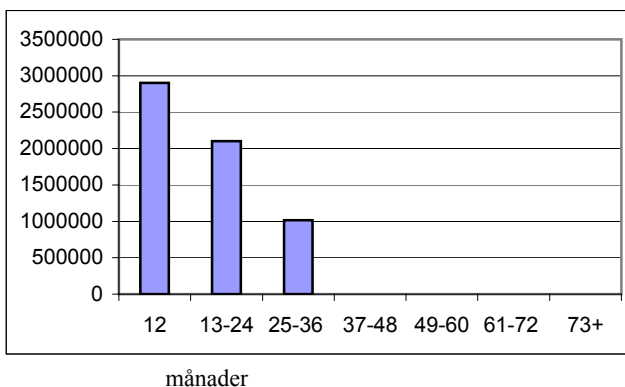
0611-0712	2 400 Mkr
Andel	39,89% av lån
Fin policy	50 %

Okt 2007	400 Mkr
Andel	6,65% av lån
Fin policy	20 %

Genomsnittlig löptid år 1,5

Fin policy år: min -

FÖRFALL AV RÄNTA (inkl. swappar)



STÖRST RÄNTEFÖRFALL (inkl swappar)

0511-0612	2 900 Mkr
Andel	48,20%
Fin policy	ny riskmodell

Dec 2005	700 Mkr
Andel	11,63%
Fin policy	ny riskmodell

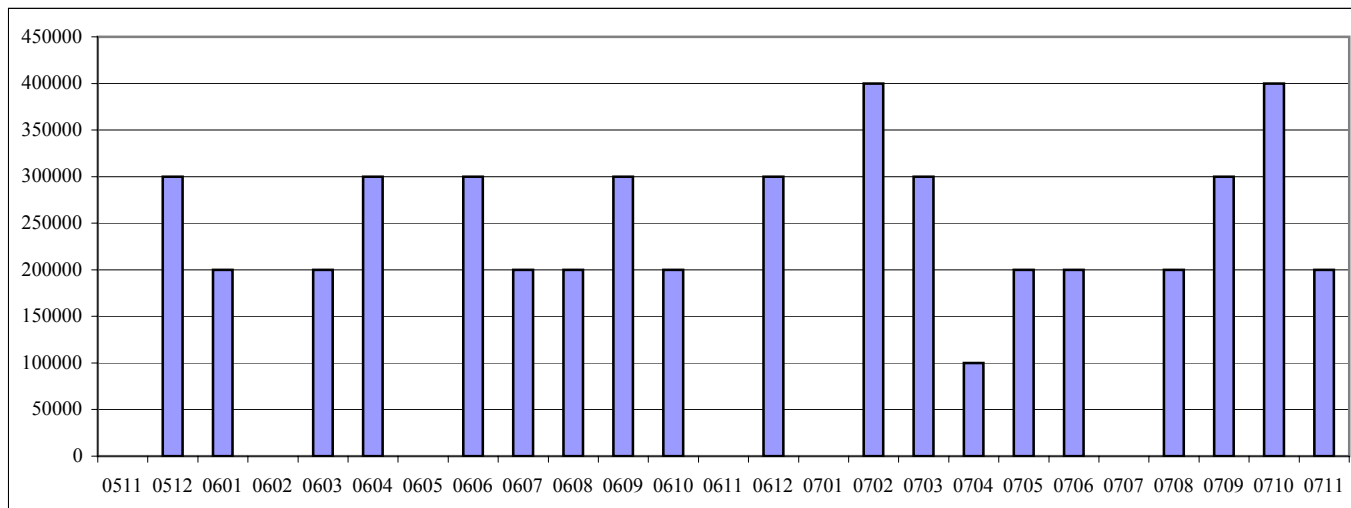
Genomsnittlig löptid år 1,17

Fin policy år: min 1,0

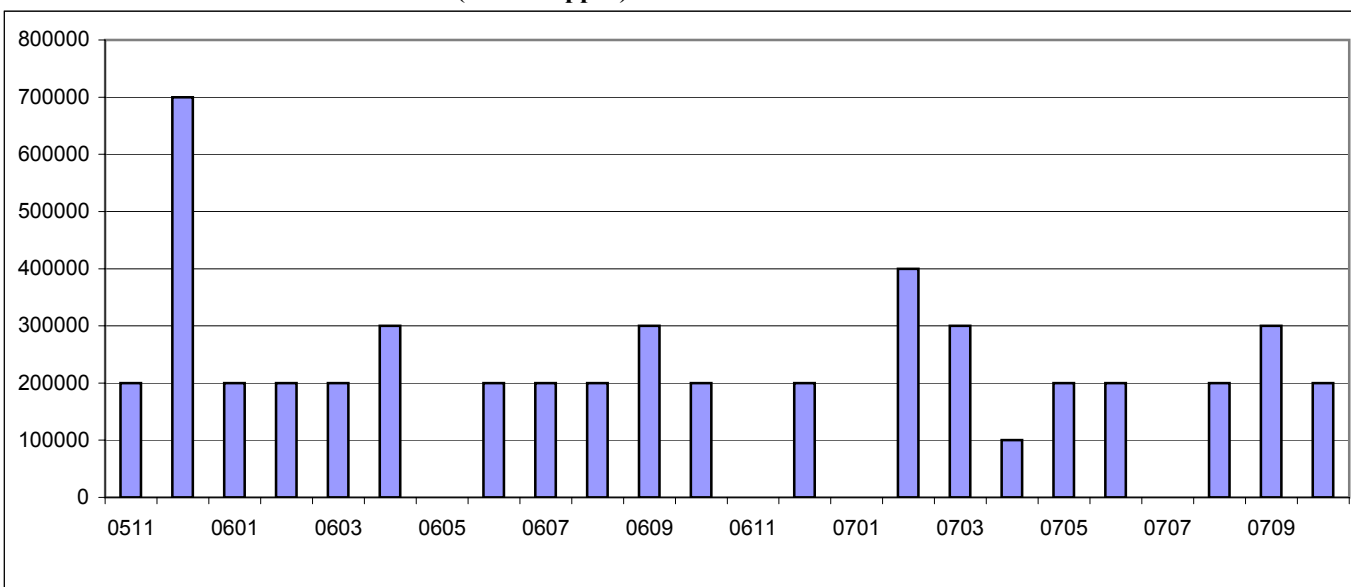
KÄNSLIGHETSANALYS	12 mån	13-24 mån	25-36 mån	37-48 mån	49+ mån
Effekt räntehöjn +1%	0,24	0,66	0,92	1,00	1,00 % ökn genomsn
ovan i kkr ackumulerat	14 500	39 500	55 086	60 172	60 172 bruttoränta

FINANSRAPPORT PER 05-10-31

FÖRFALL AV LÅN PER MÅNAD



FÖRFALL AV RÄNTA PER MÅNAD (inkl. swappar)



Den volymviktade snitträntan ha sjunkit från 3,8% per 041231 till 3,14% per 051031.

Totalt har dock låneskulden ökat 191 milj sedan årsskiftet.

97 % av finansieringen ligger hos internbanken per 051031.

