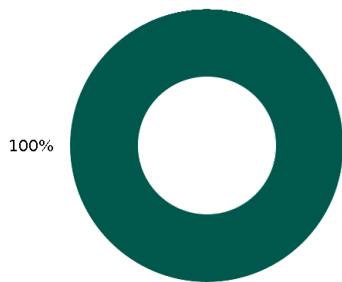


Rahoitusraportti

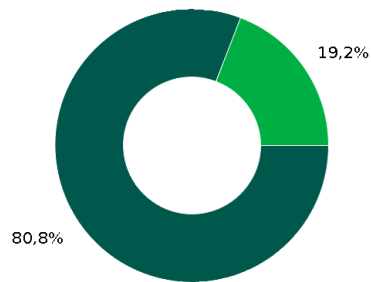
KIRKKONUMMEN KUNTA
27.9.2026

Yleinen kehitys

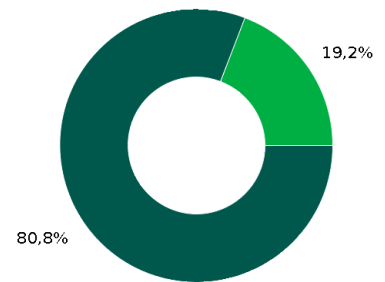
	31.8.2026	31.12.2025	31.8.2025
Avoinna oleva saldo	187 467 589 €	188 669 223 €	154 736 888 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus			
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä			
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	79,11%	83,04%	92,24%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	79,11%	83,04%	92,24%
Korkositoumus keskimäärin	2.58 vuotta	2.63 vuotta	2.74 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	3.63 vuotta	3.35 vuotta	2.74 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	1,20%	0,59%	0,42%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)

■ Vakiomuotoinen laina

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)

■ KIINTEÄ
■ EURIBOR3M

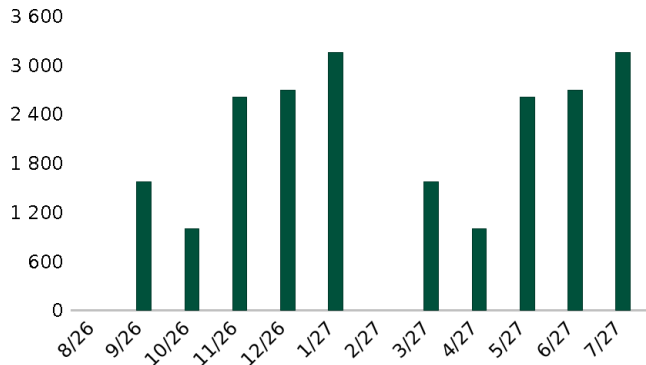
Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

■ Ei mitään
■ EURIBOR3M

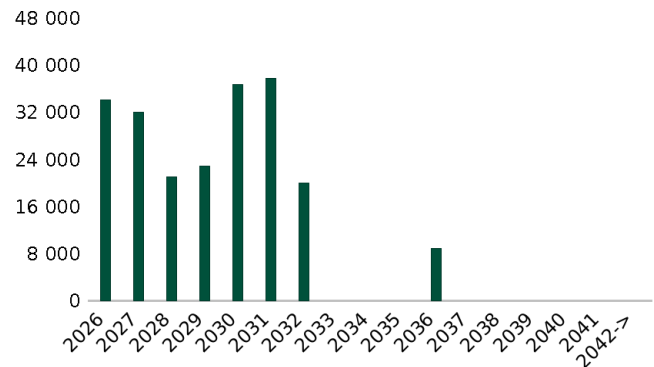
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2026-31.12.2026	1.1.2026-31.8.2026	1.1.2025-31.12.2025
Jakson aikana maksetut korot	2 597 067,00 €	1 259 919,00 €	839 740,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	34 087 480,00 €	26 201 634,00 €	18 451 118,00 €

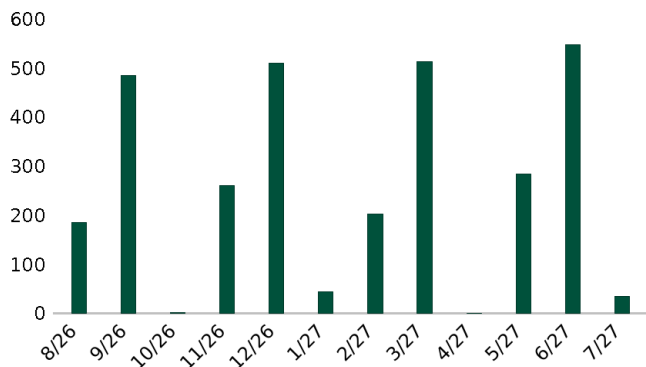
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



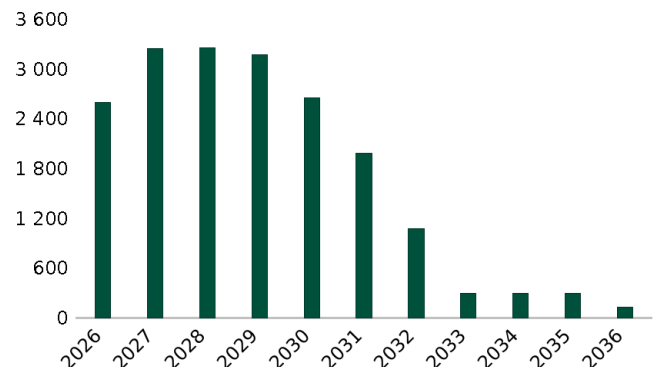
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



Maksetut korot, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

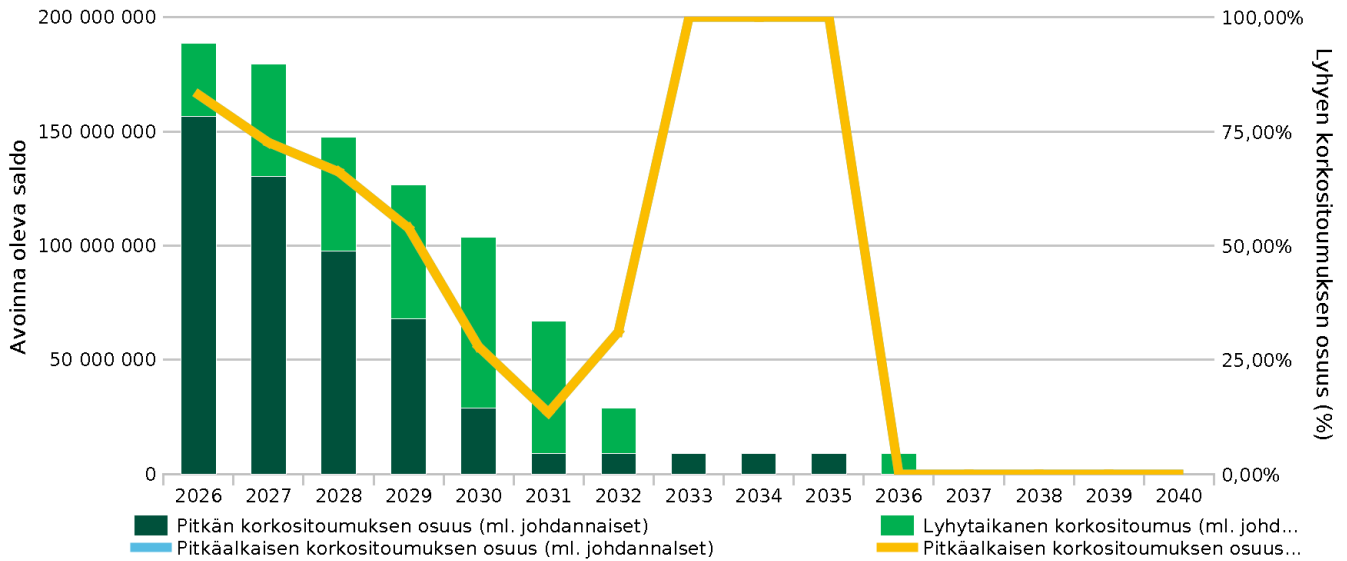


Herkkyyksianalyysi – Maksetut korot

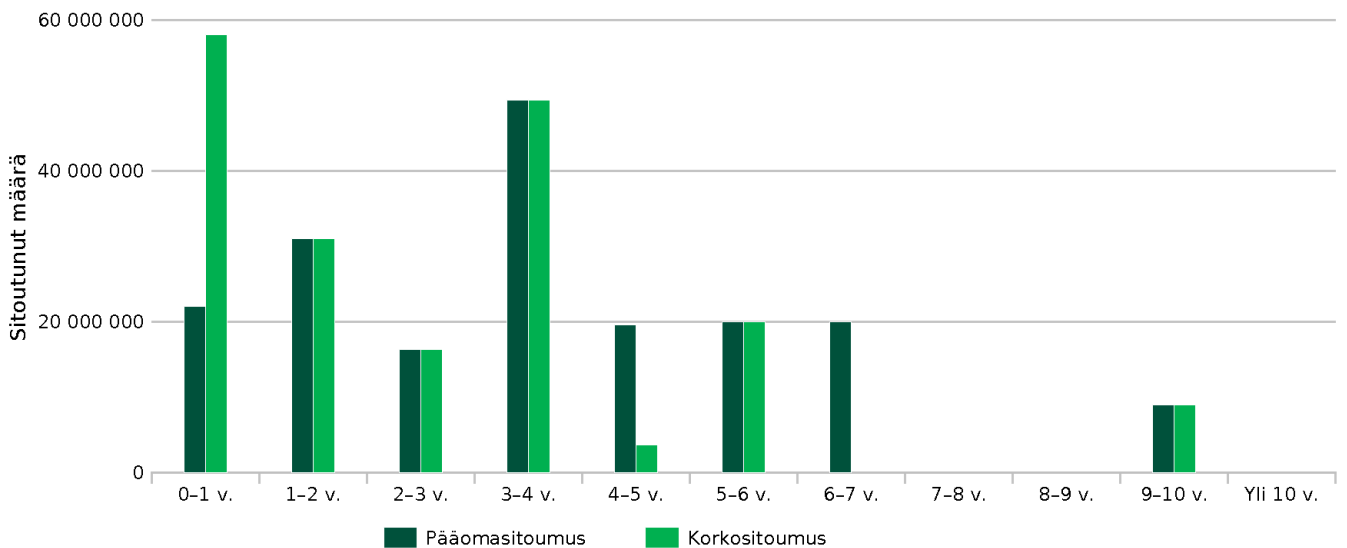
	2026	2027	2028	2029
Markkinaskenaario	2 598 441,00 €	3 113 202,00 €	3 071 829,00 €	2 627 354,00 €
Markkinaskenaario +100bp	2 649 137,00 €	3 458 531,00 €	3 424 270,00 €	2 928 816,00 €
Markkinaskenaario +200bp	2 699 863,00 €	3 800 418,00 €	3 774 429,00 €	3 228 195,00 €

Analyysit

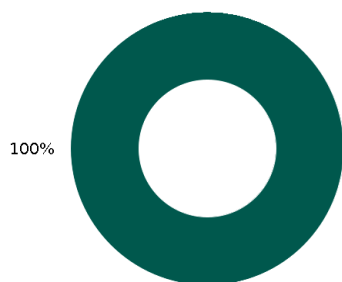
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

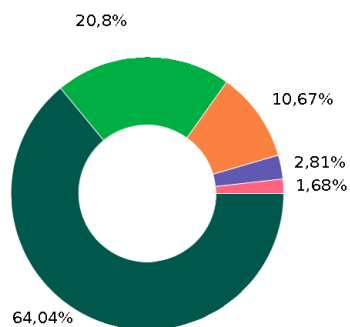


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



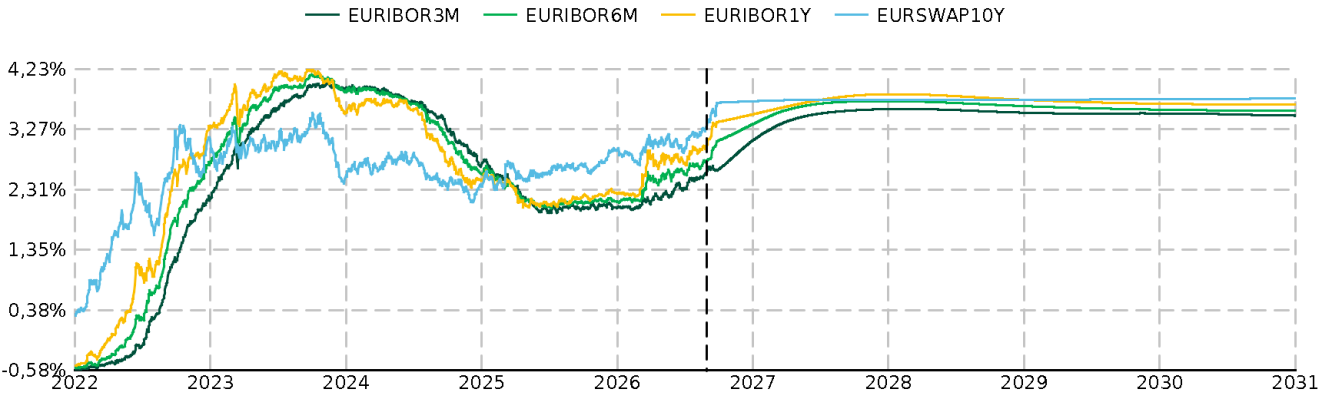
■ Kirkkonummen kunta

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



- Kuntarahoitus Oyj
- Uudenmaan osuuspankki
- OP Yrityspankki OYJ
- Danske Bank Oyj
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankki

Markkinat



Markkinakorot

	31.8.2026	31.8.2025
EURIBOR3M	2,5930 %	2,0610 %
EURIBOR6M	2,7700 %	2,0740 %
EURIBOR1Y	3,0030 %	2,1190 %
EURSWAP10Y	3,3190 %	2,6590 %

Compliance -ohjeiden seuranta

Compliance -ohjeita ei ole luotu.

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
Kuntarahoitus Oyj	19660/19	3 684 220	0,2900%	02.09.2019	03.09.2029
Kuntarahoitus Oyj	19552/19	4 736 851	0,4210%	03.06.2019	04.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20053/20	8 421 059	0,2670%	04.06.2020	04.06.2030
OP Yrityspankki OYJ	3634	20 000 000	3,0200%	10.12.2025	09.12.2031
Uudenmaan osuuspankki	555409-83488205	30 000 000	2,4600%	09.06.2025	10.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	20691/21	5 000 000	0,0580%	11.10.2021	11.10.2028
Kuntarahoitus Oyj	S101907/26	16 000 000	2,8250%	12.05.2026	12.05.2031
Uudenmaan osuuspankki	555409-83488676	9 000 000	3,2900%	25.05.2026	12.05.2036
Kuntarahoitus Oyj	19759/19	10 000 000	0,5730%	12.11.2019	12.11.2029
Kuntarahoitus Oyj	19309/18	3 947 378	0,8140%	12.11.2018	13.11.2028
Kuntarahoitus Oyj	19840/20	7 368 428	0,2800%	13.01.2020	14.01.2030
Danske Bank Oyj	FI6081799710050104	5 263 158	0,7419%	18.01.2019	18.01.2029
Länsi-Uudenmaan Osuuspankki	555409-83467993	3 157 895	0,9020%	19.01.2018	19.01.2028
Kuntarahoitus Oyj	19931/20	8 421 059	0,1460%	19.03.2020	19.03.2030
Kuntarahoitus Oyj	20268/20	10 000 000	0,0000%	22.10.2020	22.10.2027
Kuntarahoitus Oyj	20553/21	18 181 819	0,2780%	27.05.2021	27.05.2031
Kuntarahoitus Oyj	20787/21	4 285 722	0,1900%	30.12.2021	29.12.2028
Kuntarahoitus Oyj	S101760/25	20 000 000	2,6030%	29.12.2025	29.12.2032

Selitykset

Avoinna oleva saldo tarkoittaa salkussa olevaa lainamäärää (lainat, korkotukilainat, kuntatodistukset).

Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta), korkokustannus jaettuna keskimääräisellä avoimella saldolla jaettuna analysoitavan periodin päivien lukumäärällä. Salkun keskikoron laskemiseen on käytetty pääomapainotuksella huomioitua keskikorkoa huomioiden johdannaiset.

Korkositoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun markkinakorko hinnoitellaan uudelleen.

Markkinaskenaario, kuvaa korkokustannusten muutosta, jos markkinakorot nousevat välittömästi forward-käyrään nähden 100 korkopistettä (1 %) tai 200 korkopistettä (2 %).

Pääomasitoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun pääoma tulee maksaa takaisin.

Rahoitusriskit, kuvaa vuosittaista pääomasitoumuksen ja korkositoumuksen jakautumista.

Suojausaste (%) kertoo kuinka paljon pääomapainotetusti laskettuna lainasalkun korkositoumuksista on sitoutunut yli vuoden päähän tarkastelujaksosta, eli toisin sanottuna kuinka suurelle osaa lainasalkkua ei hinnoitella markkinakorkoa uudelleen vielä vuoteen.

Suojausasteen kehittyminen, näyttää miten suojausaste kehittyy tulevaisuudessa. Kuvaaja huomioi myös mahdolliset forward start-sopimukset, joita ei lasketa suojausasteeseen Apollossa ennen niiden arvopäivää.