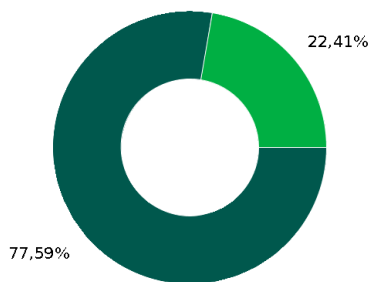


Rahoitusraportti

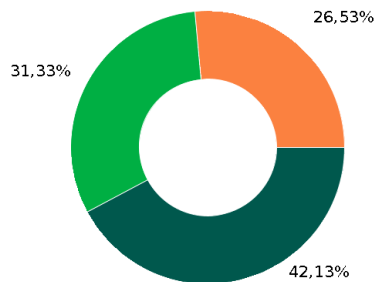
KIRKKONUMMEN KUNTA
27.9.2026

Yleinen kehitys

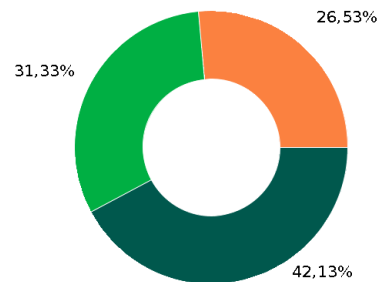
	31.8.2026	31.12.2025	31.8.2025
Avoinna oleva saldo	83 671 111 €	81 530 985 €	75 383 915 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus			
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä			
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	31,33%	32,43%	35,38%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	31,33%	32,43%	35,38%
Korkositoumus keskimäärin	5.94 vuotta	6.09 vuotta	6.08 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	16.33 vuotta	16.83 vuotta	17.04 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	2,01%	1,79%	1,68%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)

■ Korkotukilaina
■ Vakiomuotoinen laina

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)

■ EURIBOR6M
■ KIINTEÄ
■ EURIBOR1Y

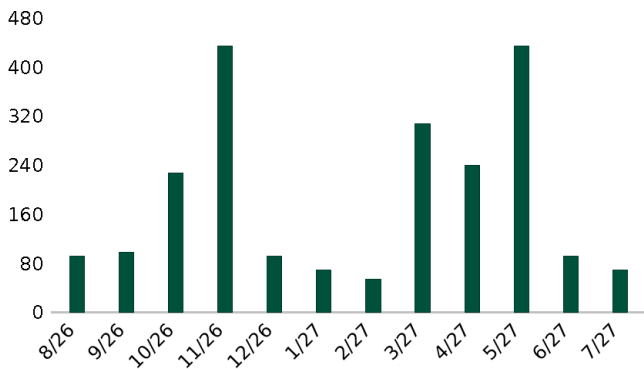
Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

■ EURIBOR6M
■ Ei mitään
■ EURIBOR1Y

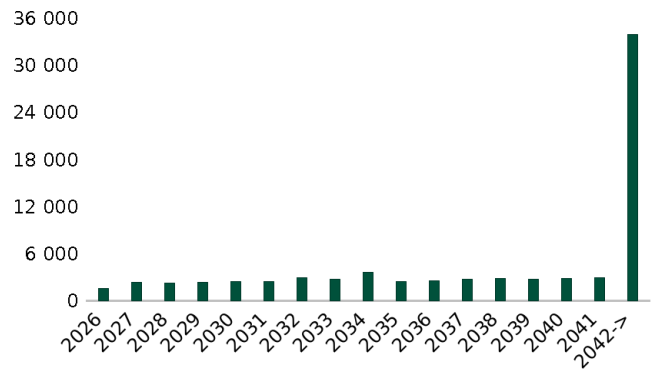
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2026-31.12.2026	1.1.2026-31.8.2026	1.1.2025-31.12.2025
Jakson aikana maksetut korot	1 643 129,00 €	936 838,00 €	1 286 471,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	1 618 580,00 €	767 759,00 €	15 288 996,00 €

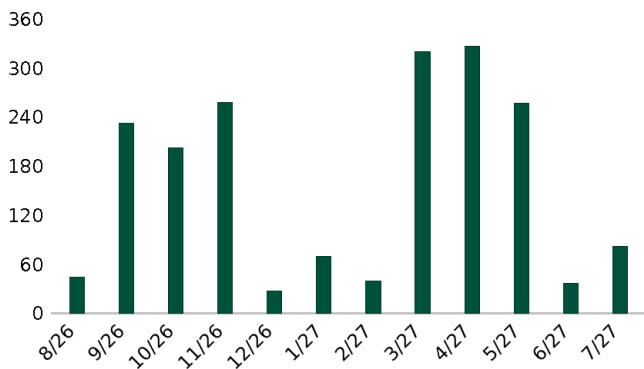
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



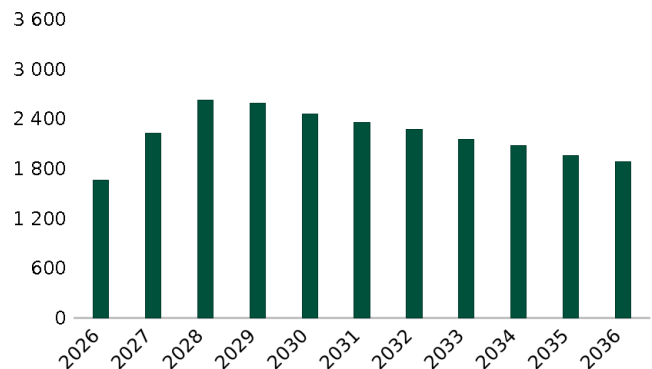
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

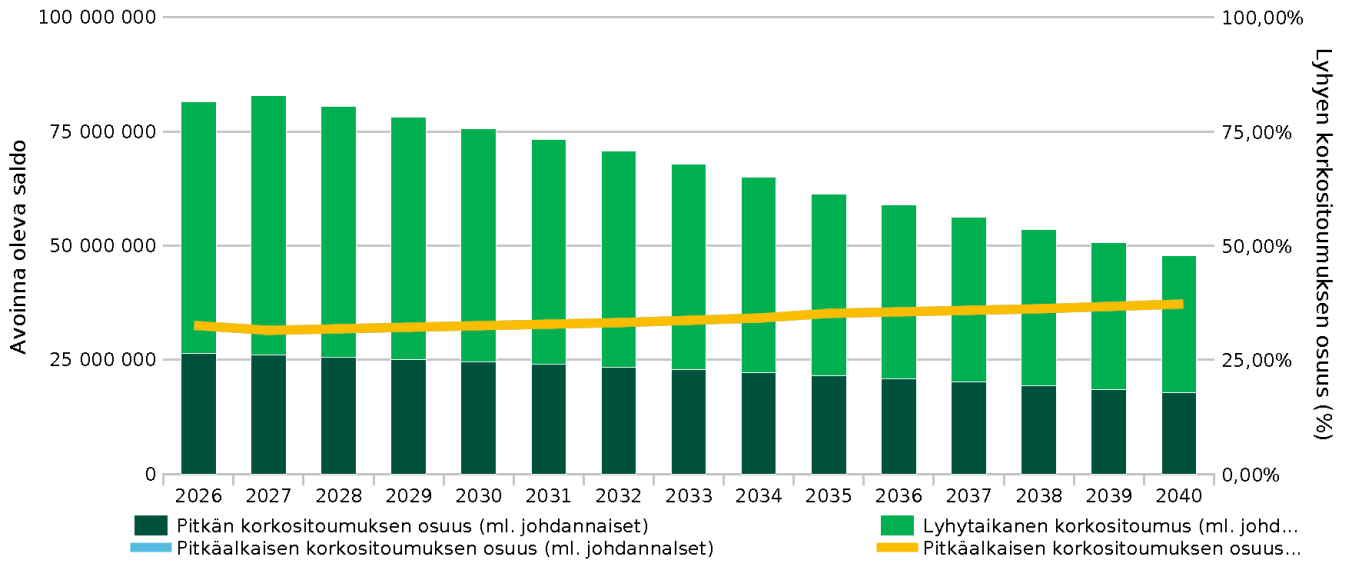


Herkkyyshanalyysi – Maksetut korot

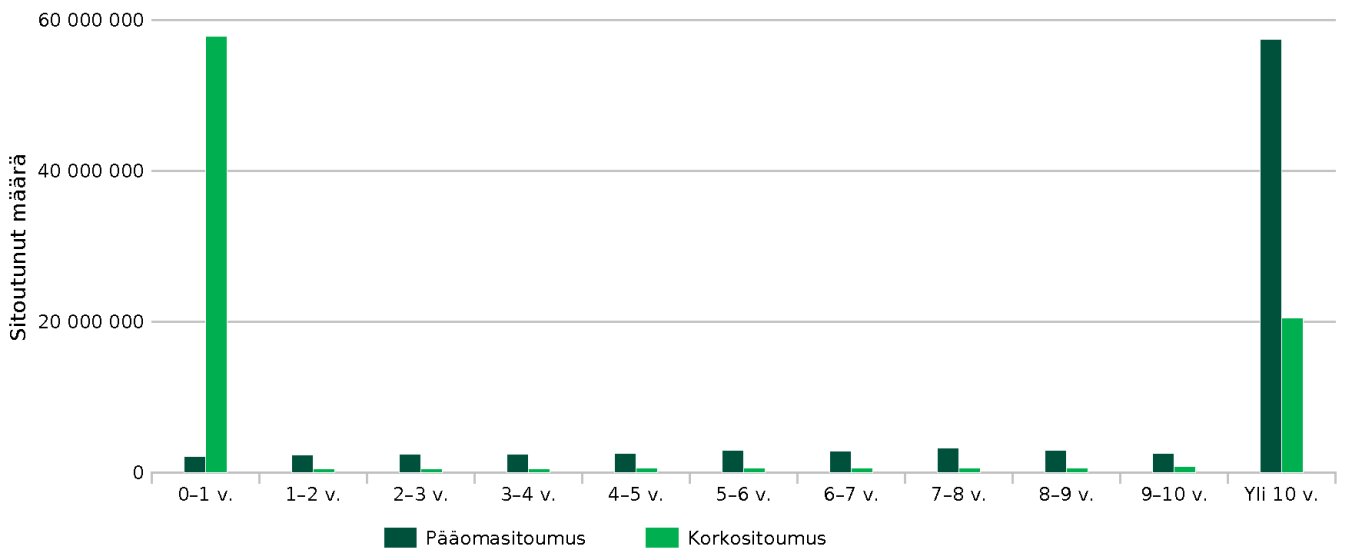
	2026	2027	2028	2029
Markkinaskenaario	1 642 882,00 €	2 089 782,00 €	2 406 017,00 €	2 351 418,00 €
Markkinaskenaario +100bp	1 644 266,00 €	2 404 645,00 €	2 836 646,00 €	2 778 903,00 €
Markkinaskenaario +200bp	1 645 647,00 €	2 716 546,00 €	3 265 875,00 €	3 205 075,00 €

Analyysit

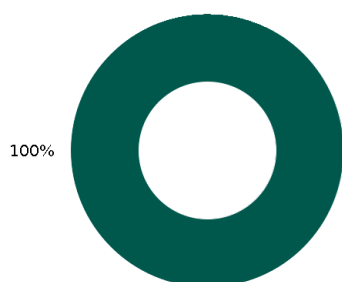
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

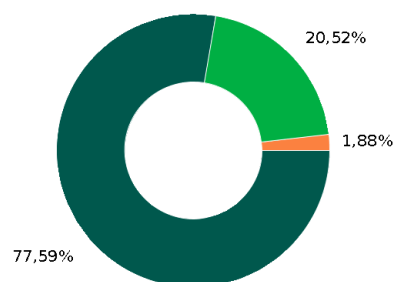


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



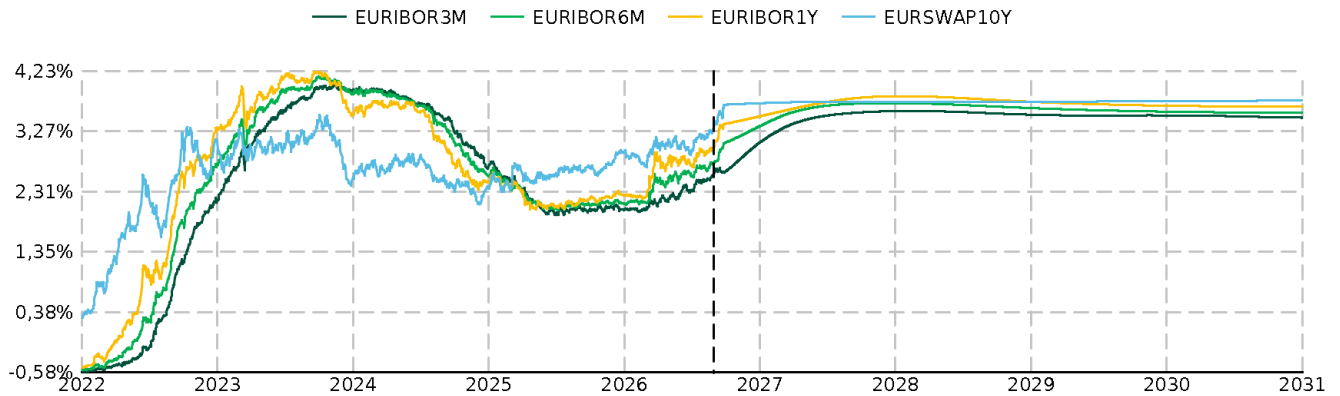
■ Kirkkonummen Vuokra-asunno...

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



■ Kuntarahoitus Oyj
■ OP Yrityspankki OYJ
■ Nordea Bank Oyj

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
OP Yrityspankki OYJ	555409-83479444	343 751	4,5120%	01.02.2021	02.09.2030
Kuntarahoitus Oyj	14433/10	1 076 447	3,2000%	15.03.2010	06.02.2041
Kuntarahoitus Oyj	12904/08	1 343 046	2,6440%	21.05.2008	07.02.2039
Kuntarahoitus Oyj	13960/09	41 935	2,6440%	25.09.2009	07.02.2039
Nordea Bank Oyj	132920-27886	561 445	3,9000%	10.07.2024	10.07.2034
Nordea Bank Oyj	132920-26201	840 000	2,7100%	11.04.2022	12.01.2032
Kuntarahoitus Oyj	S101295/25	7 202 513	2,2448%	07.05.2025	14.03.2056
Kuntarahoitus Oyj	20490/21	13 543 964	0,8200%	30.03.2021	14.03.2062
Kuntarahoitus Oyj	S101296/25	10 517 354	2,3355%	19.05.2025	15.03.2066
Nordea Bank Oyj	123720-47976 (20949)	175 000	2,1000%	17.06.2021	17.06.2031
OP Yrityspankki OYJ	555409-83474114	143 122	1,4050%	19.06.2019	19.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	17381/14	6 438 194	1,4918%	07.07.2014	23.04.2055
Kuntarahoitus Oyj	15107/11	1 403 418	5,2737%	29.03.2011	23.10.2041
Kuntarahoitus Oyj	15707/12	804 215	2,9593%	26.03.2012	23.10.2042
Kuntarahoitus Oyj	15706/12	1 432 904	3,6644%	10.04.2012	23.10.2042
Kuntarahoitus Oyj	17650/15	1 859 261	3,2871%	09.01.2015	23.10.2045
Kuntarahoitus Oyj	19526/19	12 630 003	0,9028%	07.05.2019	25.04.2050
Kuntarahoitus Oyj	18871/17	6 628 914	1,6340%	06.10.2017	29.07.2058
OP Yrityspankki OYJ	555409-83465849	164 205	0,0000%	29.09.2017	30.06.2037
OP Yrityspankki OYJ	555409-83485185	560 000	3,6470%	27.06.2023	31.05.2033
OP Yrityspankki OYJ	555409-83485847	1 168 460	3,3470%	06.05.2024	31.05.2034
OP Yrityspankki OYJ	555409-83488072	13 760 157	3,2300%	21.05.2025	31.05.2045
OP Yrityspankki OYJ	555409-83486027	1 070 999	3,9550%	01.10.2024	31.10.2034

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.