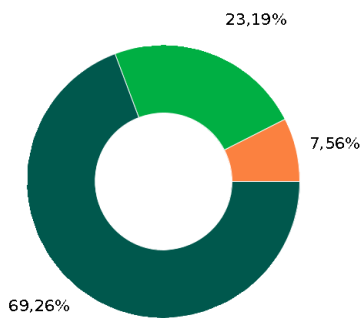
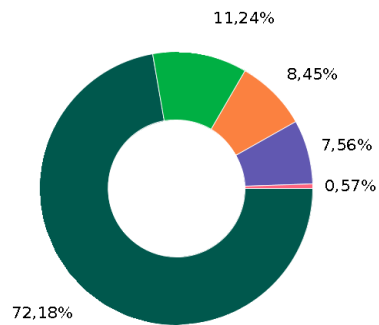
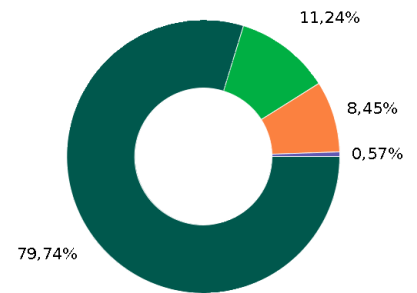


Rahoitusraportti 8/25

KIRKKONUMMEN KUNTA KONSERNI
29.9.2025

Yleinen kehitys

	31.8.2025	31.12.2024	31.8.2024
Avoinna oleva saldo	251 415 091 €	215 457 634 €	212 454 471 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus	19 000 000 €	10 000 000 €	
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä			
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	67,38%	76,12%	80,83%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	67,38%	76,12%	80,83%
Korkositoumus keskimäärin	3.67 vuotta	4.23 vuotta	4.51 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	7.28 vuotta	6.08 vuotta	6.44 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	0,99%	0,76%	0,72%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

■ Vakiomuotoinen laina
■ Korkotukilaina
■ Kuntatodistus

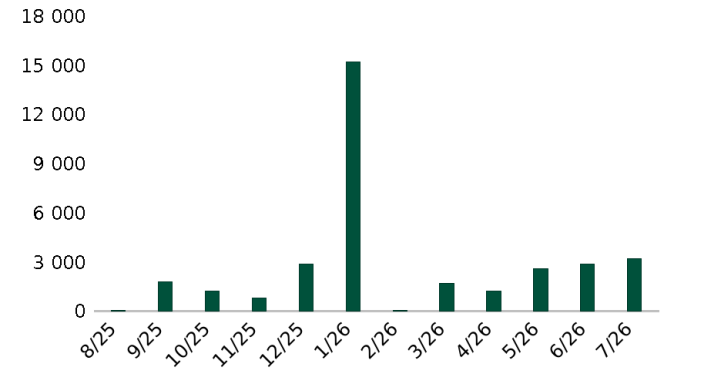
■ KIINTEÄ
■ EURIBOR6M
■ EURIBOR1Y
■ Muut
■ EURSWAP5Y

■ Ei mitään
■ EURIBOR6M
■ EURIBOR1Y
■ EURSWAP5Y

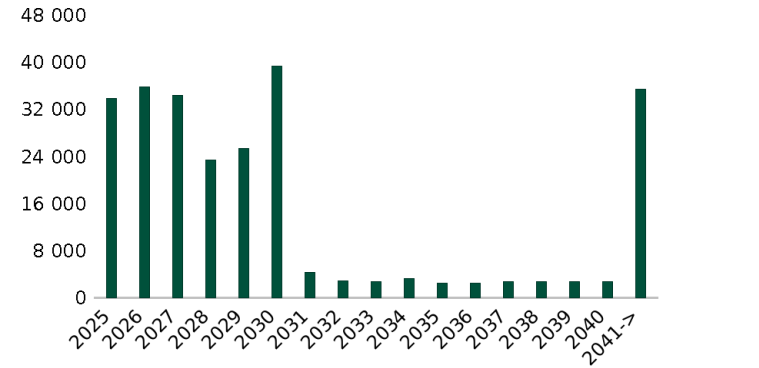
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2025-31.12.2025	1.1.2025-31.8.2025	1.1.2024-31.12.2024
Jakson aikana maksetut korot	2 095 029,00 €	1 051 760,00 €	1 603 755,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	33 787 422,00 €	27 119 098,00 €	23 073 368,00 €

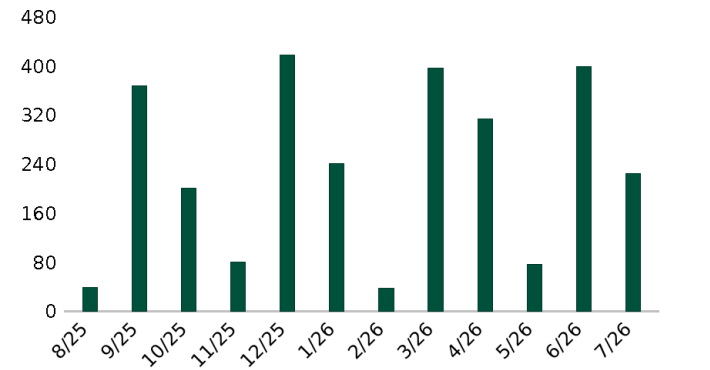
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



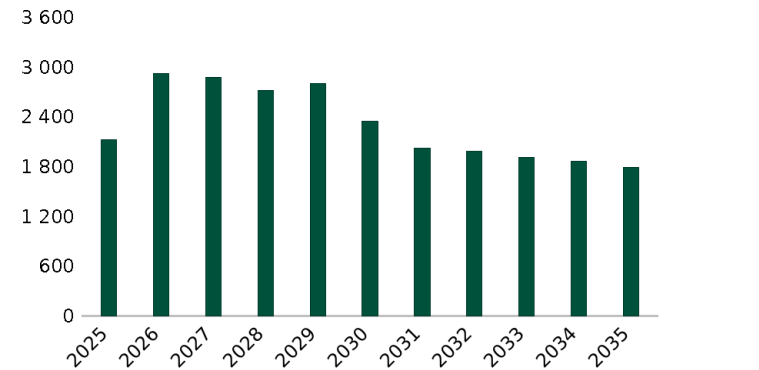
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

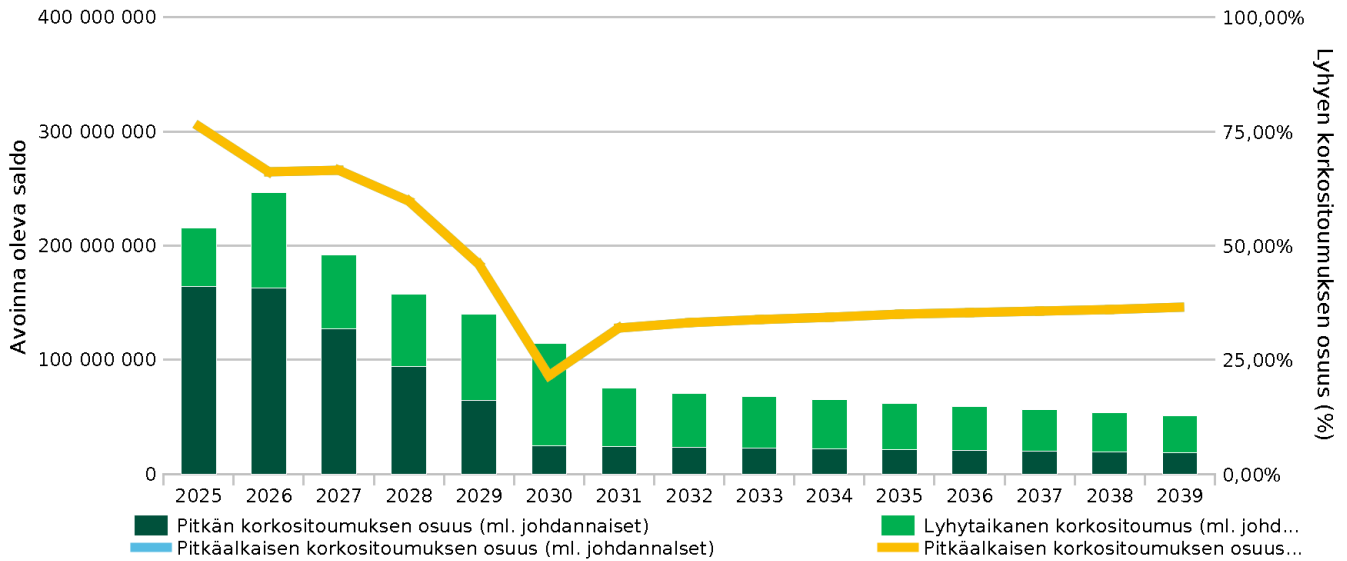


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

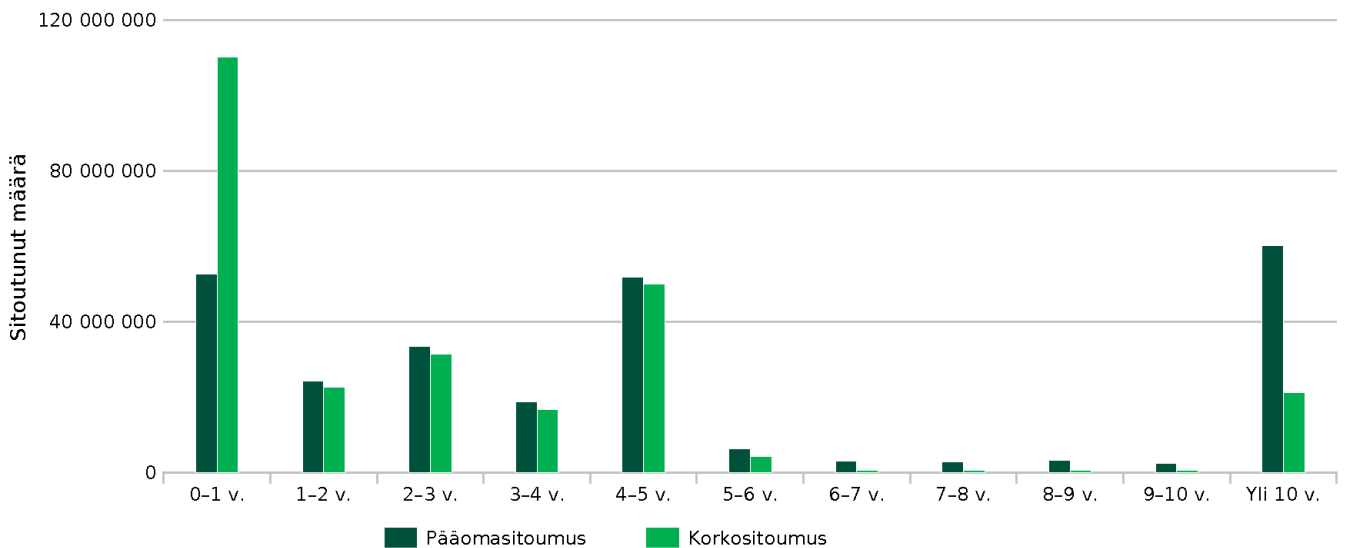
	2025	2026	2027	2028
Markkinaskenaario	2 534 439,00 €	2 869 081,00 €	2 803 524,00 €	2 670 843,00 €
Markkinaskenaario +100bp	2 535 934,00 €	3 237 716,00 €	3 238 761,00 €	3 097 797,00 €
Markkinaskenaario +200bp	2 537 426,00 €	3 604 939,00 €	3 672 799,00 €	3 523 695,00 €

Analyysit

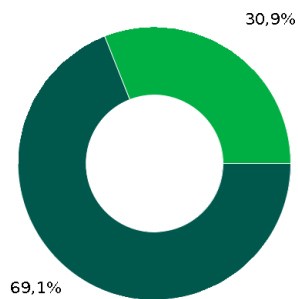
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

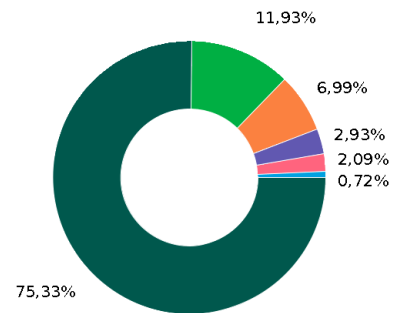


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



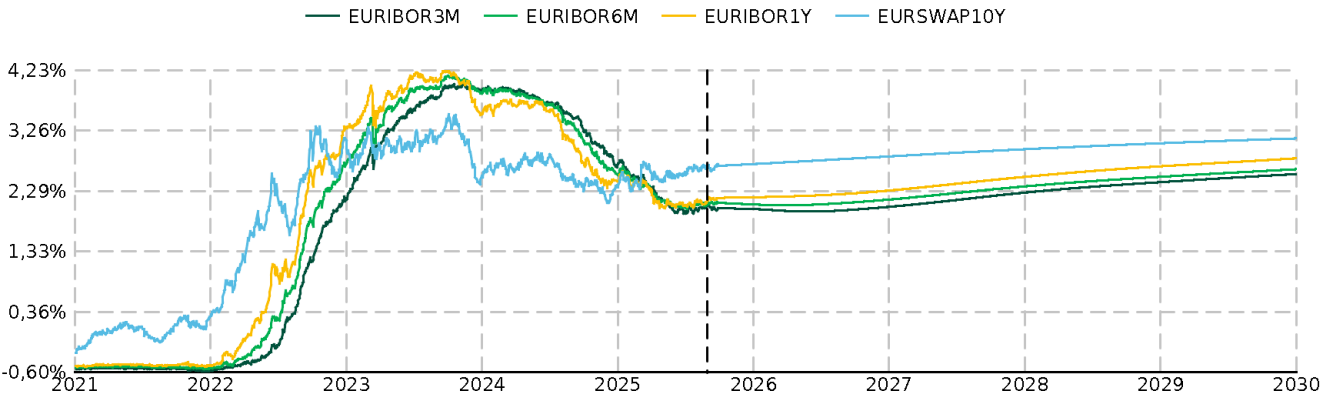
- Kirkkonummen kunta
- Kirkkonummen Vuokra-asunno...

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



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

Markkinat



Markkinakorot

	31.8.2025	31.8.2024
EURIBOR3M	2,0610 %	3,4900 %
EURIBOR6M	2,0740 %	3,3600 %
EURIBOR1Y	2,1190 %	3,0880 %
EURSWAP10Y	2,6590 %	2,5080 %

Compliance -ohjeiden seuranta

Compliance -ohjeita ei ole luotu.

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
Kuntarahoitus Oyj	MCP KIRKKONUMMEN KUNTA	0	0,0000%	01.01.2014	01.01.2199
OP Yrityspankki OYJ	555409-83486027	1 150 333	3,9550%	01.10.2024	02.05.2034
OP Yrityspankki OYJ	555409-83479444	420 140	4,1390%	01.02.2021	02.09.2030
Kuntarahoitus Oyj	19660/19	4 736 850	0,2900%	02.09.2019	03.09.2029
Kuntarahoitus Oyj	19552/19	6 315 797	0,4210%	03.06.2019	04.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20053/20	10 526 321	0,2670%	04.06.2020	04.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	14433/10	1 109 506	3,0882%	15.03.2010	06.02.2041
Kuntarahoitus Oyj	13960/09	43 723	2,6440%	25.09.2009	07.02.2039
Kuntarahoitus Oyj	12904/08	1 400 348	2,6440%	21.05.2008	07.02.2039
Kuntarahoitus Oyj	373219	14 000 000	2,2477%	10.01.2025	09.01.2026
Uudenmaan osuuspankki	3449	30 000 000	2,2200%	09.06.2025	10.06.2030
Nordea Bank Oyj	132920-27886	604 911	3,3390%	10.07.2024	10.07.2034
Kuntarahoitus Oyj	20691/21	7 000 000	0,0580%	11.10.2021	11.10.2028
Kuntarahoitus Oyj	20400/20	12 000 000	0,0000%	11.01.2021	12.01.2026
Nordea Bank Oyj	132920-26201	920 000	2,7100%	11.04.2022	12.01.2032
Kuntarahoitus Oyj	19759/19	10 000 000	0,5730%	12.11.2019	12.11.2029
Kuntarahoitus Oyj	19309/18	5 526 324	0,8140%	12.11.2018	13.11.2028
Kuntarahoitus Oyj	19840/20	9 473 690	0,2800%	13.01.2020	14.01.2030
Kuntarahoitus Oyj	S101295/25	6 635 324	2,7360%	07.05.2025	14.03.2056
Kuntarahoitus Oyj	20490/21	13 733 390	0,8200%	30.03.2021	14.03.2062
Kuntarahoitus Oyj	S101296/25	3 681 074	2,3000%	19.05.2025	15.03.2066
Kuntarahoitus Oyj	384296	5 000 000	2,0084%	17.04.2025	16.04.2026
Nordea Bank Oyj	123720-47976 (20949)	210 000	4,1520%	17.06.2021	17.06.2031
OP Yrityspankki OYJ	555409-83475723	27 404	2,9261%	17.10.2019	17.10.2025
Danske Bank Oyj	FI6081799710050104	7 368 421	0,7419%	18.01.2019	18.01.2029
Länsi-Uudenmaan Osuuspankki	555409-83467993	5 263 158	0,9020%	19.01.2018	19.01.2028
Kuntarahoitus Oyj	19931/20	10 526 321	0,1460%	19.03.2020	19.03.2030
OP Yrityspankki OYJ	555409-83474114	190 829	2,9740%	19.06.2019	19.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20268/20	10 000 000	0,0000%	22.10.2020	22.10.2027
Kuntarahoitus Oyj	17381/14	6 510 840	1,5681%	07.07.2014	23.04.2055
Kuntarahoitus Oyj	15107/11	1 433 526	0,7500%	29.03.2011	23.10.2041
Kuntarahoitus Oyj	15707/12	821 105	4,2933%	26.03.2012	23.10.2042
Kuntarahoitus Oyj	15706/12	1 463 000	4,2933%	10.04.2012	23.10.2042
Kuntarahoitus Oyj	17650/15	1 888 852	3,7593%	09.01.2015	23.10.2045
Kuntarahoitus Oyj	19526/19	12 891 979	0,8420%	07.05.2019	25.04.2050
Kuntarahoitus Oyj	20553/21	20 000 000	0,2780%	27.05.2021	27.05.2031
Kuntarahoitus Oyj	18871/17	6 681 656	4,7094%	06.10.2017	29.07.2058
Kuntarahoitus Oyj	20787/21	6 000 006	0,1900%	30.12.2021	29.12.2028
OP Yrityspankki OYJ	555409-83465849	179 132	2,6360%	29.09.2017	30.06.2037
Valtiokonttori Yleinen	1207/123150	37 968	1,5100%	28.02.1992	30.09.2025

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäiva	Eräpäivä
Valtiokonttori Yleinen	1207/122130	0	0,0000%	28.02.1992	30.09.2025
Valtiokonttori Yleinen	1207/123160	37 527	1,5100%	28.02.1992	31.03.2026
OP Yrityspankki OYJ	555409-83485185	610 792	3,1690%	27.06.2023	31.05.2033
OP Yrityspankki OYJ	555409-83485847	1 234 686	2,8690%	06.05.2024	31.05.2034
OP Yrityspankki OYJ	555409-83488072	13 760 157	2,1210%	21.05.2025	31.05.2045

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.