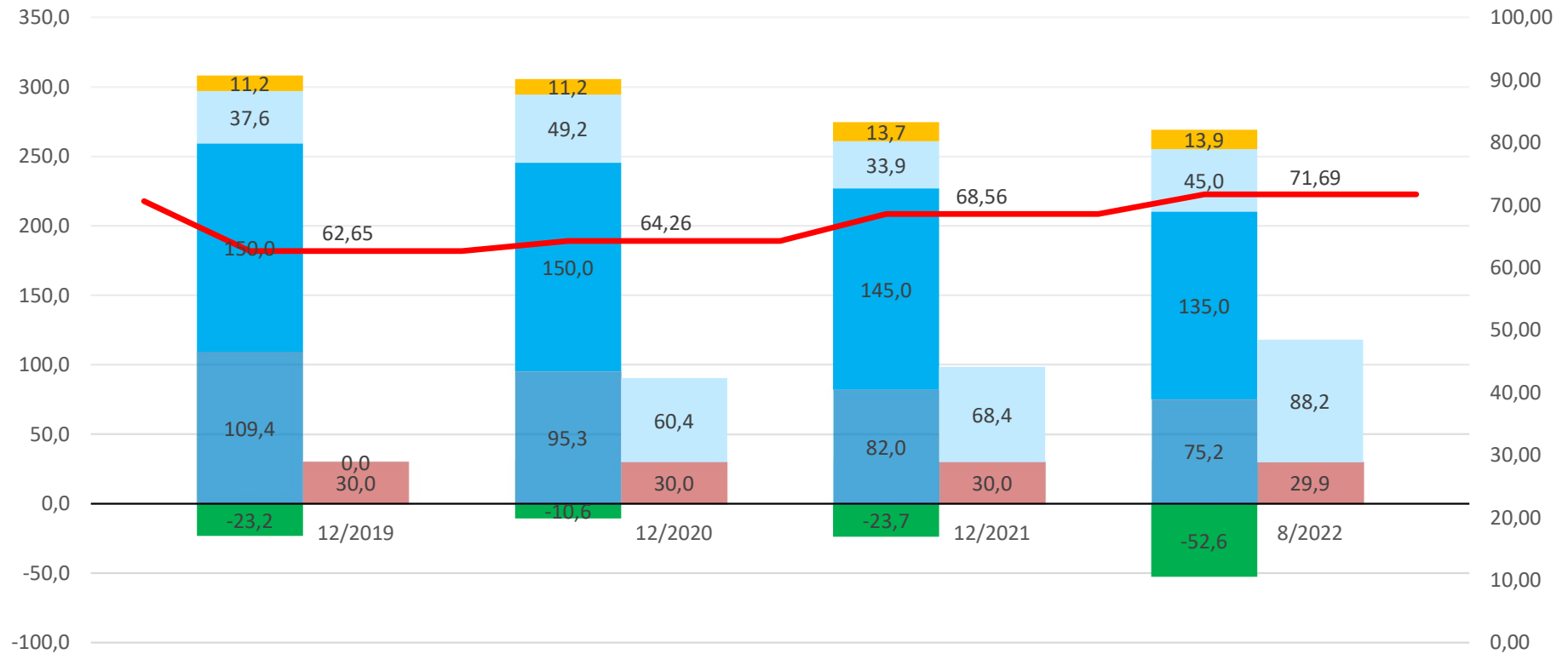
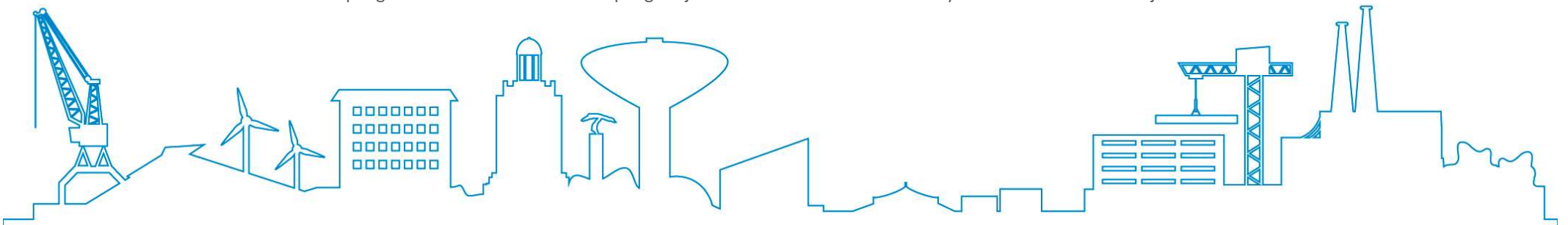


# RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS 31.08.2022



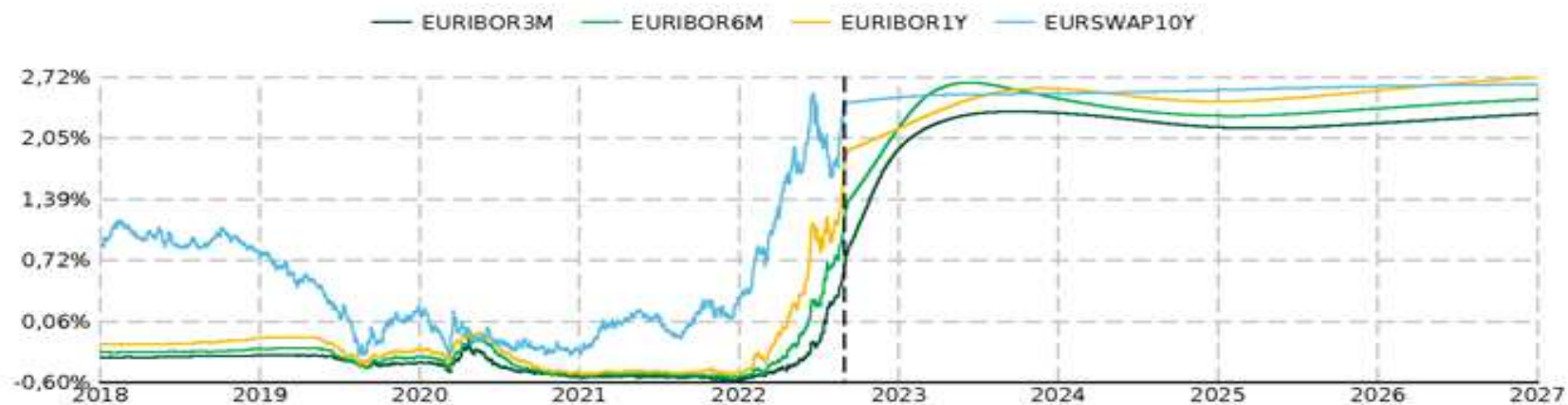
- Pitkäaikaiset lainat
- Lyhytaikaiset lainat
- Konsernitilin velka tyttärille
- Leasingvastuu
- Kaupungin tilivarat
- Kaupungin sijoitetut varat
- Antolainat tyttärille
- Suojausaste %



# Korkomarkkinan kehitys

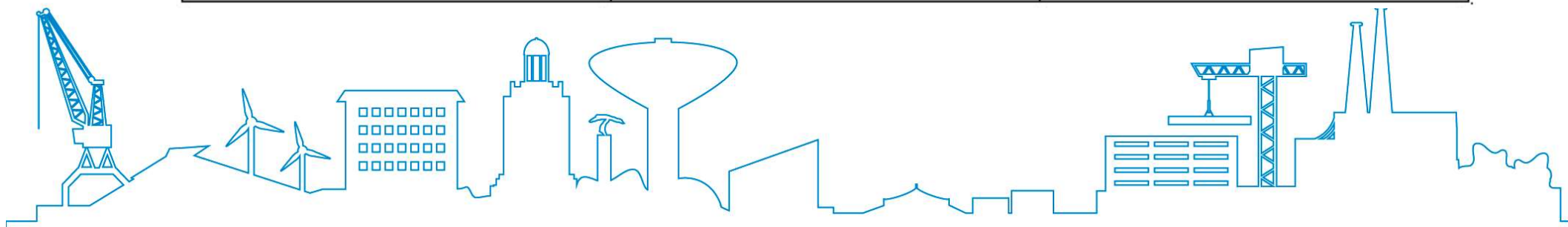


## Markkinat



## Markkinakorot

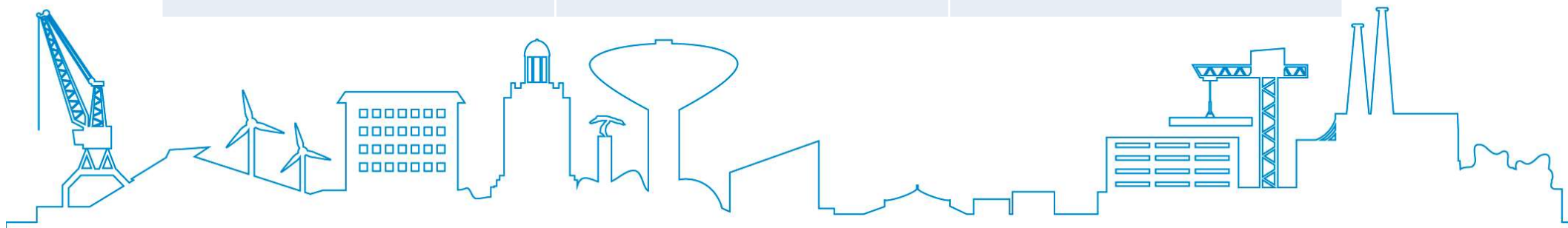
	31.8.2022	31.8.2021
EURIBOR3M	0,6540 %	-0,5480 %
EURIBOR6M	1,2030 %	-0,5220 %
EURIBOR1Y	1,7780 %	-0,5010 %
EURSWAP10Y	2,4093 %	-0,0326 %



# KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



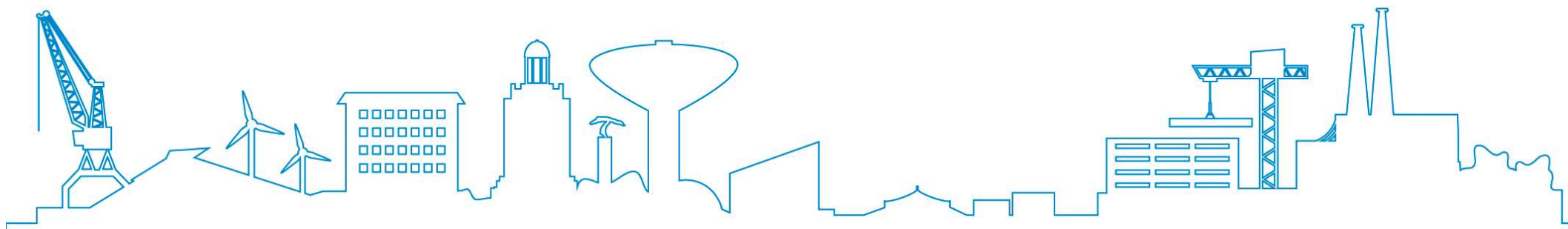
	31.08.2022	31.12.2021
<b>Kaupungin lainakanta:</b>	<b>263 milj.€</b>	<b>261 milj.€</b>
Pitkät lainat	75 milj. €	82 milj.€
Lyhyet lainat	135 milj.€	145 milj.€
Konsernitilivelka	53 milj.€	34 milj.€
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2021 51 248)	5 112 €/asukas	5 095 €/per asukas
Leasing vastuut	13,9 milj.€	14,0 milj.€
Lainojen kesikorko	1,45 %	1,56 %
Lainakannan suojausaste %	71,69 %	68,56 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	88,2 milj. €	68,4 milj. €
Takaukset	130 milj.€	135 milj. €
Kaupungin rahamarkkinasijoitukset	29,9 milj. €	30 milj.€



# KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



	31.12.2021
Lainat ja vuokravastuut 31.12	687 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2021 51 248)	13 404 €/per asukas
Konsernin lainakanta	499 milj. €
Konsernin lainakanta per asukas (31.12.2021 51 248)	9 749 €/asukas



# TUNNUSLUKUJEN SELITYKSET



## Tunnuslukujen selitykset:

**Lainakanta:** Lainakannalla tarkoitetaan tässä pitkä- ja lyhytaikaista korollista vierasta pääomaa sekä konsernitilivelkaa

**Konsernitilivelka:** Tytäryhtiöiden pankkitilien saldo, kirjanpidollisesti emon velkaa

**Kaupungin leasingvastuu:** leasingsopimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

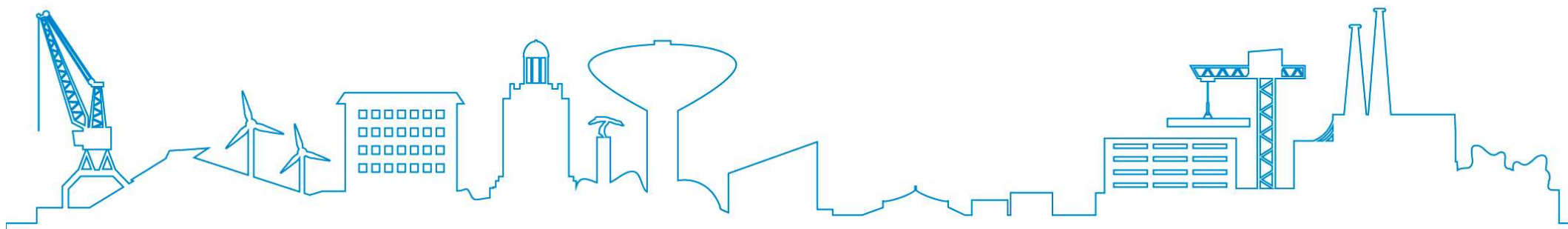
**Lainojen keskiporko:** lainoista keskimäärin maksettu korko

**Suojausaste:** pitkäaikaisten kiinteäkorkoisten ja/tai korkosuojausten osuus koko lainakannasta ja leasingvastuista (ilman konsernitilivelkaa)

**Antolainat tyttärille:** Tyttärille annettuja lainoja

**Annetut takaukset:** Annettu pankeille takaus tytäryritysten niiltä ottamilleen lainoille

**Rahamarkkinasijoitukset:** kaupungin lyhyen koron sijoitusrahastoihin tekemät sijoitukset





## TUNNUSLUKUJEN SELITYKSET

### **Tunnuslukujen selitykset:**

**Vuokravastuut:** Vuokravastuina esitetään kaiken tyyppisistä tuotannontekijöistä syntyvät vuokravastuut, kuten toimitilat, koneet ja laitteet, maa-alueet.

**Konsernin lainakanta:** Lainakannalla tarkoitetaan tässä pitkä- ja lyhytaikaista korollista vierasta pääomaa josta on vähennetty saadut ennakot, ostovelat sekä siirto- ja muut velat.

