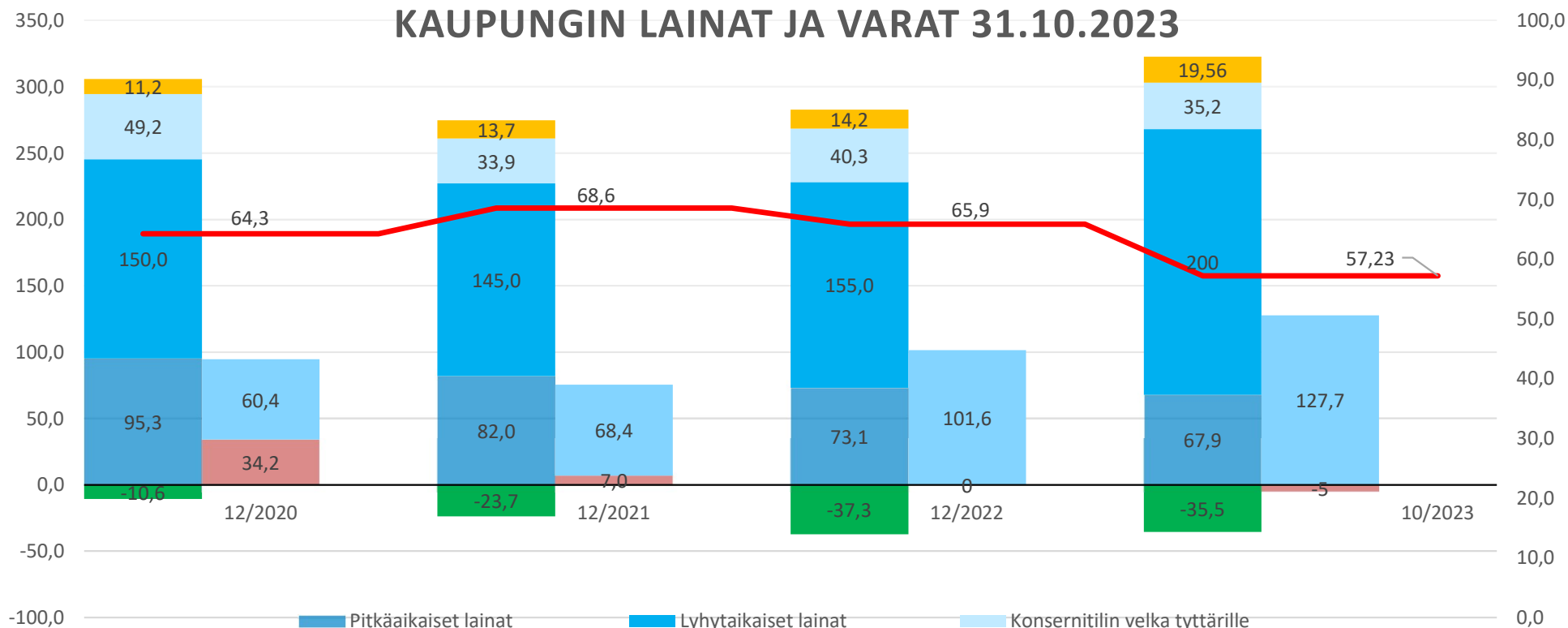


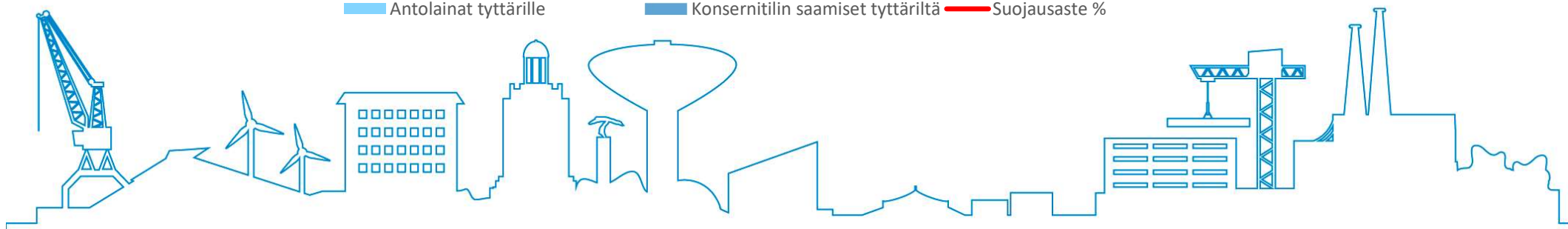
# RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS 31.10.2023



## KAUPUNGIN LAINAT JA VARAT 31.10.2023



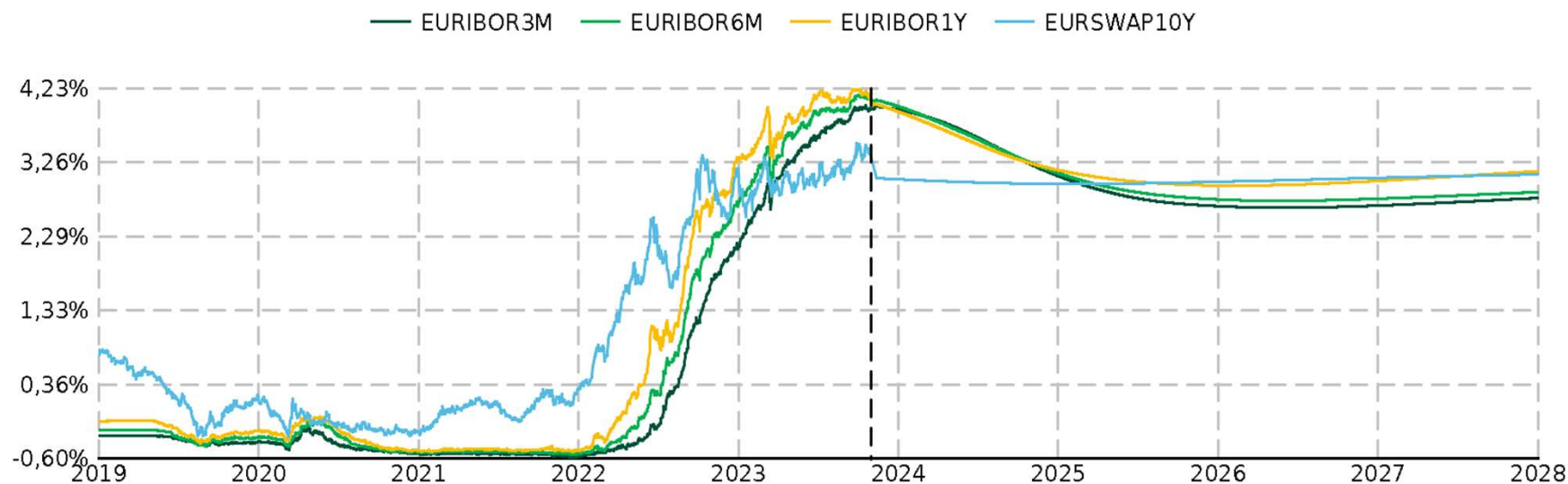
■ Pitkäaikaiset lainat      ■ Lyhytaikaiset lainat      ■ Konsernitilin velka tyttärille  
■ Leasingvastuu      ■ Kaupungin tilivarat      ■ Konsernitilin saldo  
■ Antolainat tyttärille      ■ Konsernitilin saamiset tyttäriltä      — Suojausaste %



# Korkomarkkinan kehitys

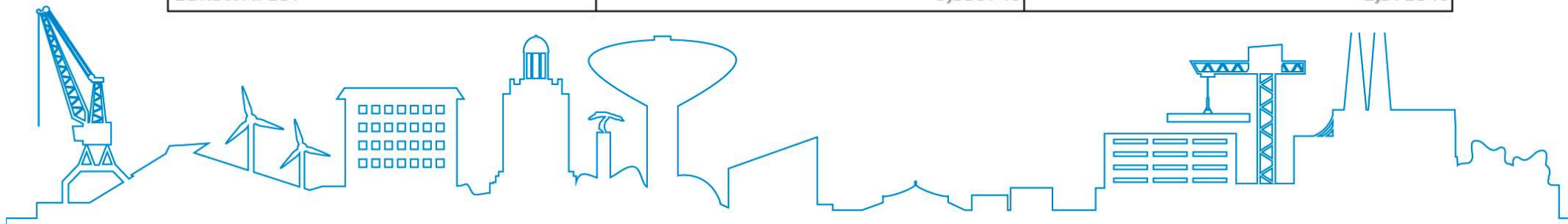


## Markkinat



## Markkinakorot

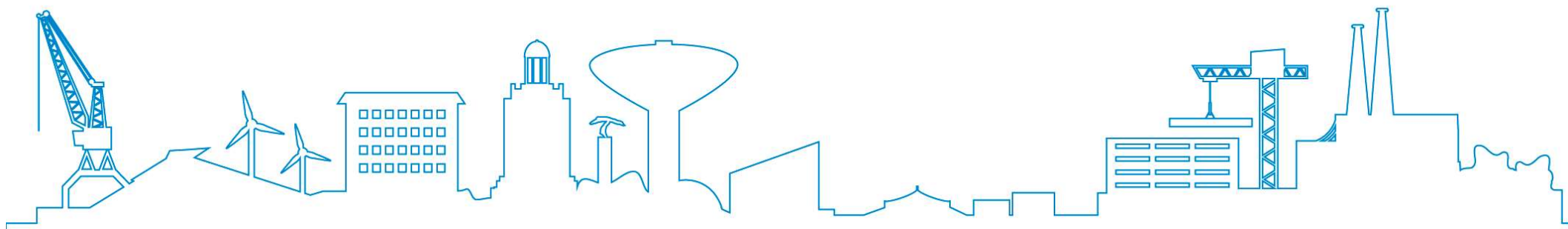
|            | 31.10.2023 | 31.10.2022 |
|------------|------------|------------|
| EURIBOR3M  | 3,9720 %   | 1,7040 %   |
| EURIBOR6M  | 4,0920 %   | 2,1300 %   |
| EURIBOR1Y  | 4,0520 %   | 2,6300 %   |
| EURSWAP10Y | 3,3337 %   | 2,9718 %   |



# KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



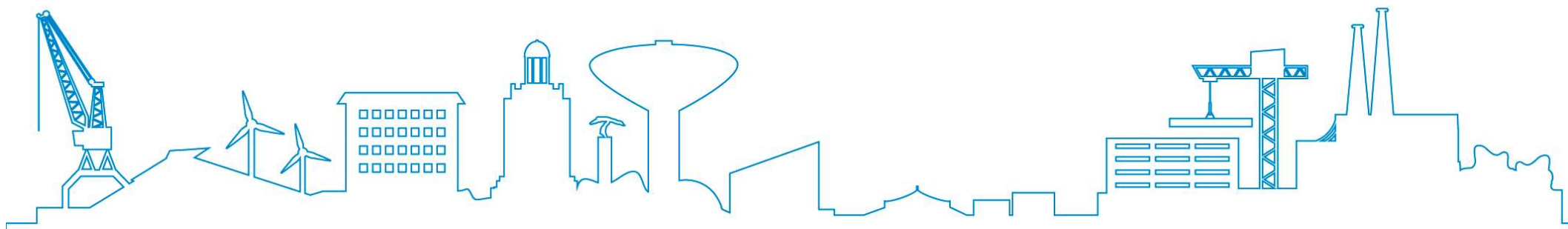
|                                                        | 31.10.2023        | 31.12.2022         |
|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Kaupungin lainakanta:</b>                           | <b>308 milj.€</b> | <b>268 milj.€</b>  |
| Pitkät lainat                                          | 68 milj. €        | 73 milj.€          |
| Lyhyet lainat                                          | 200 milj.€        | 155 milj.€         |
| Konsernitilivelka                                      | 35 milj.€         | 40 milj.€          |
| Konsernitilin limiitti                                 | 5 milj. €         |                    |
| Kaupungin lainakanta<br>Per asukas (31.12.2022 50 640) | 6 082 €/asukas    | 5 285 €/per asukas |
| Leasing vastuut                                        | 19,5 milj.€       | 14,2 milj.€        |
| Lainojen kesikorko                                     | 2,43 %            | 1,58 %             |
| Lainakannan suojausaste %                              | 57,23 %           | 68,56 %            |
| Kaupungin antolainat tytäryrityksiin                   | 127,7 milj. €     | 101 milj. €        |
| Takaukset                                              | 125 milj.€        | 129 milj. €        |



# KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



|                                                                 | 31.12.2022          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|
| Lainat ja vuokravastuut 31.12                                   | 747 milj.€          |
| Lainat ja vuokravastuut 31.12<br>per asukas (31.12.2022 50 640) | 14 742 €/per asukas |
| Konsernin lainakanta                                            | 537 milj. €         |
| Konsernin lainakanta<br>per asukas (31.12.2022 50 640)          | 10 600 €/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:** leasing sopimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

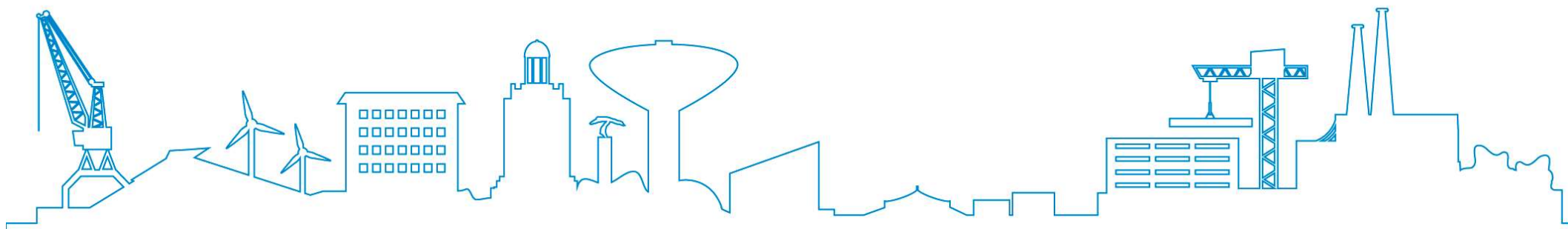
**Lainojen kesikorko:** lainoista keskimäärin maksettu korko

**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.

