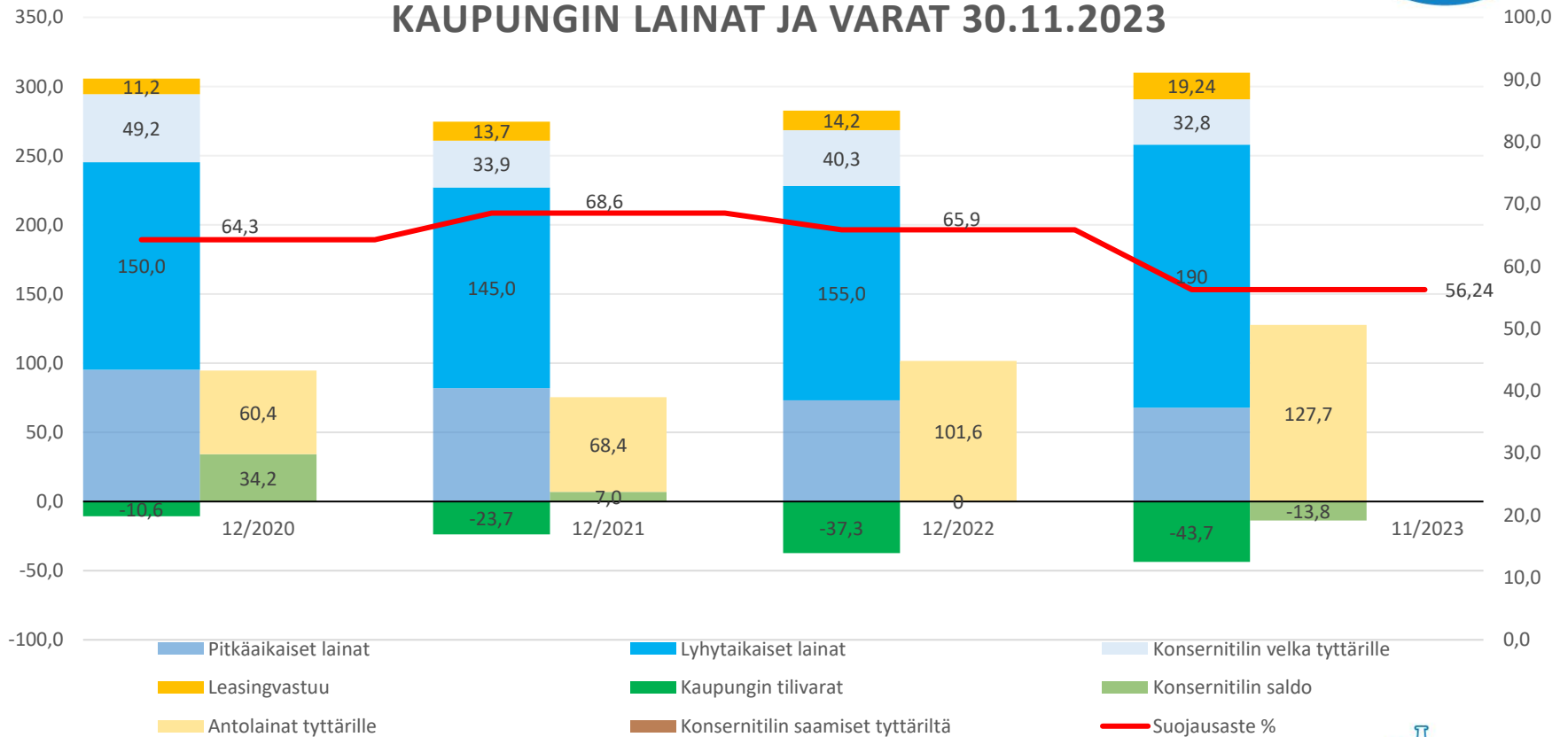


# RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS 30.11.2023



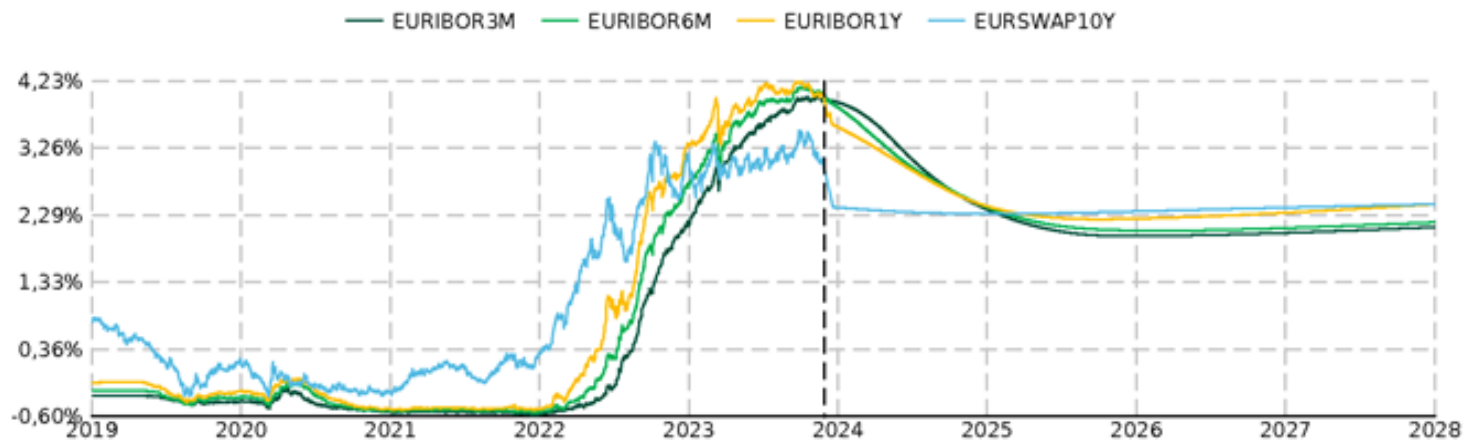
## KAUPUNGIN LAINAT JA VARAT 30.11.2023



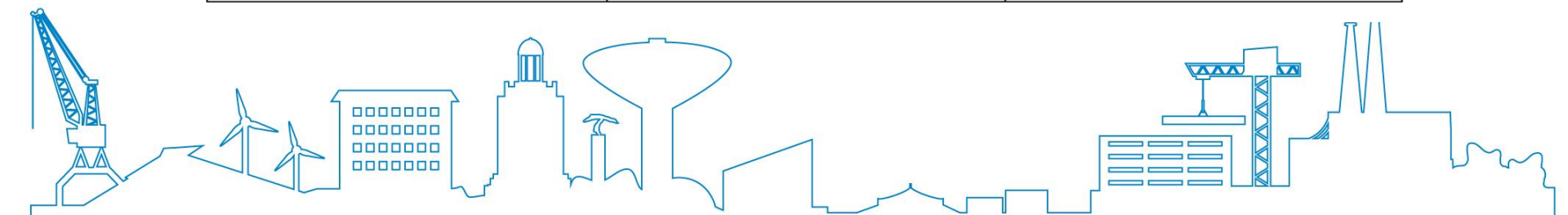
# Korkomarkkinan kehitys



## Markkinat



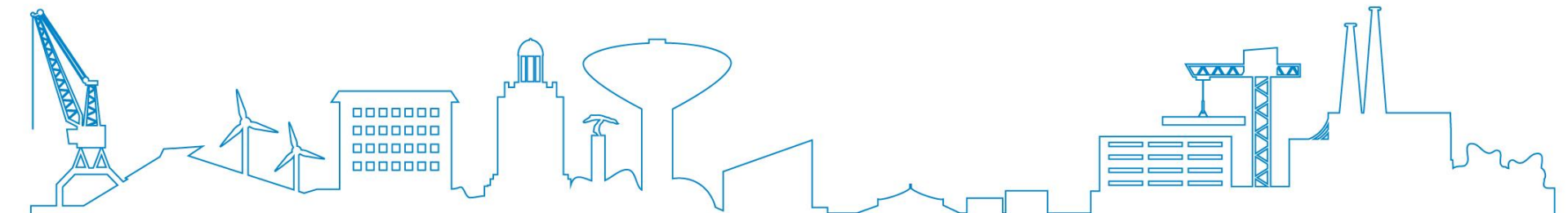
	30.11.2023	30.11.2022
EURIBOR3M	3,9640 %	1,9730 %
EURIBOR6M	4,0290 %	2,4140 %
EURIBOR1Y	3,9260 %	2,8300 %
EURSWAP10Y	2,9545 %	2,6537 %



# KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



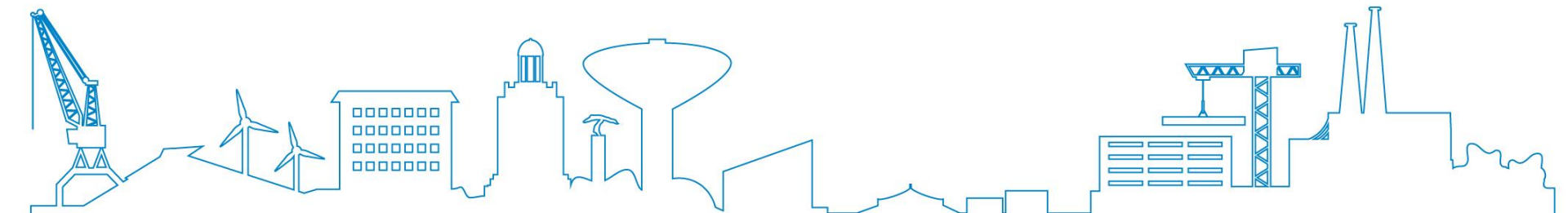
	30.11.2023	31.12.2022
<b>Kaupungin lainakanta:</b>	<b>305 milj.€</b>	<b>268 milj.€</b>
Pitkät lainat	68 milj. €	73 milj.€
Lyhyet lainat	190 milj.€	155 milj.€
Konsernitilivelka	33 milj.€	40 milj.€
Konsernitilin limiitti	14 milj. €	
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2022 50 640)	6 023 €/asukas	5 285 €/per asukas
Leasing vastuut	19,2 milj.€	14,2 milj.€
Lainojen keskiporko	2,43 %	1,58 %
Lainakannan suojausaste %	56,24 %	68,56 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	127,7 milj. €	101 milj. €
Takaukset	91,5 milj.€	129 milj. €



# KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



	31.12.2022
Lainat ja vuokravastuut 31.12	747 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2022 50 640)	14 742 €/per asukas
Konsernin lainakanta	537 milj. €
Konsernin lainakanta 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:** leasingopimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

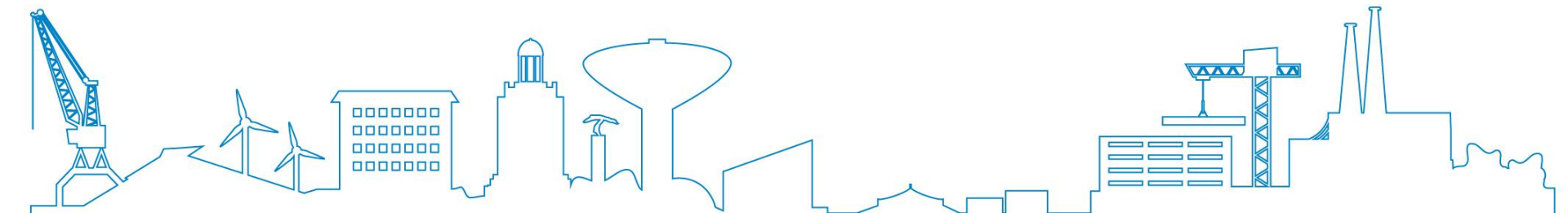
**Lainojen kesikorko:** lainoista keskimäärin maksettu korko

**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.

