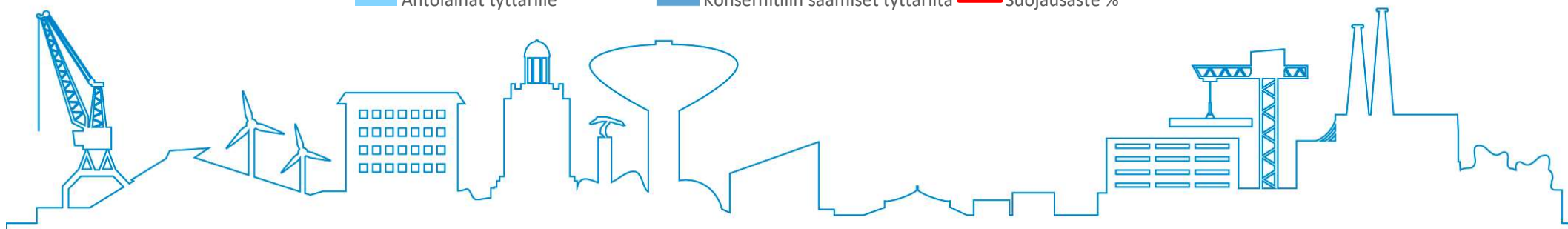
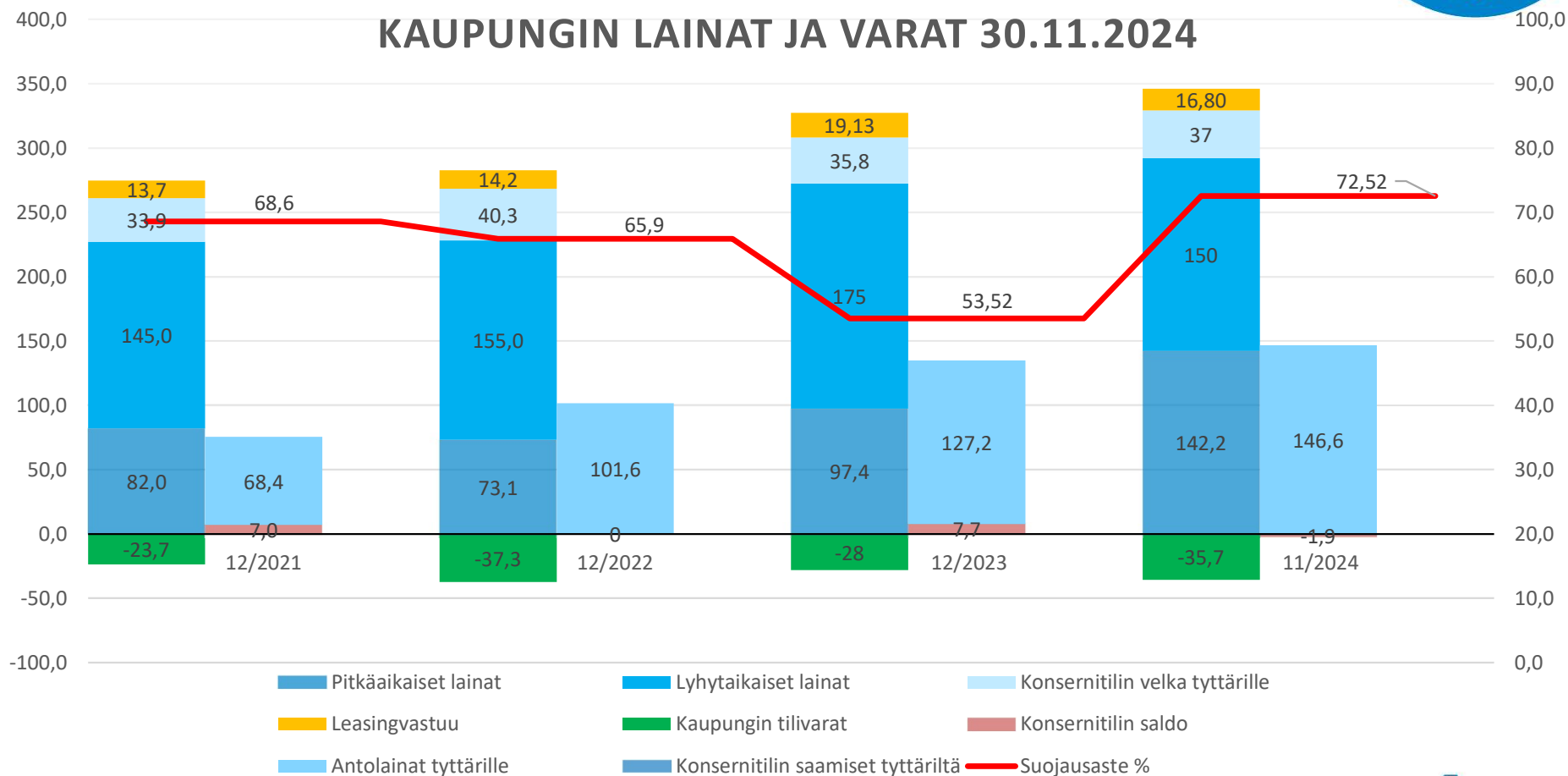


RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS

30.11.2024



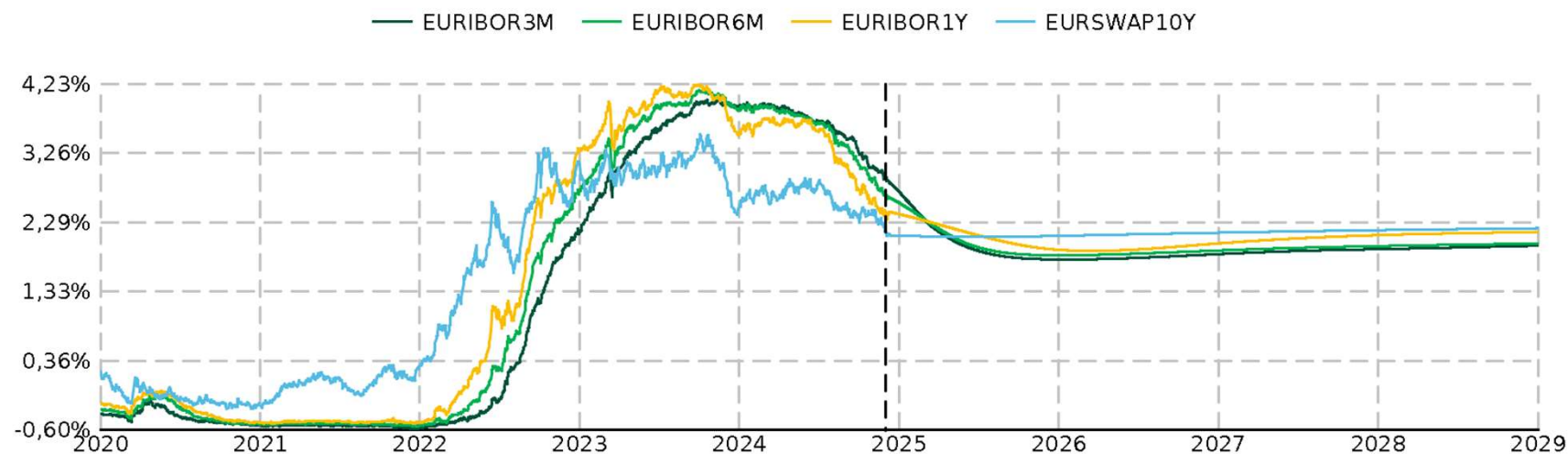
KAUPUNGIN LAINAT JA VARAT 30.11.2024



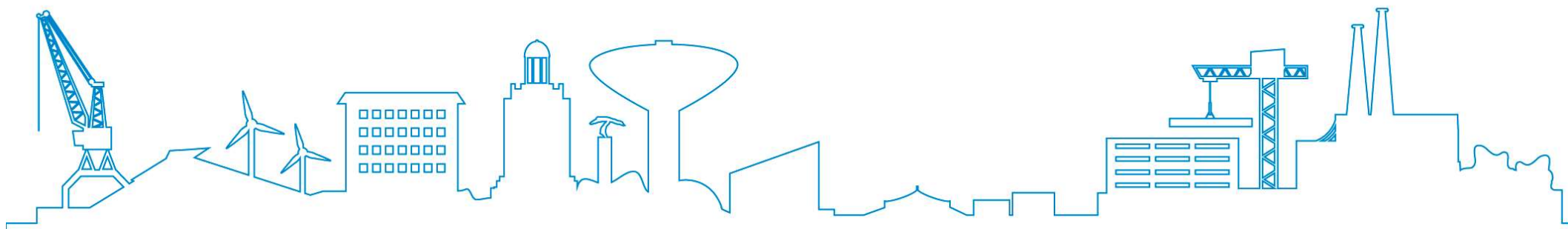
Korkomarkkinan kehitys



Markkinat



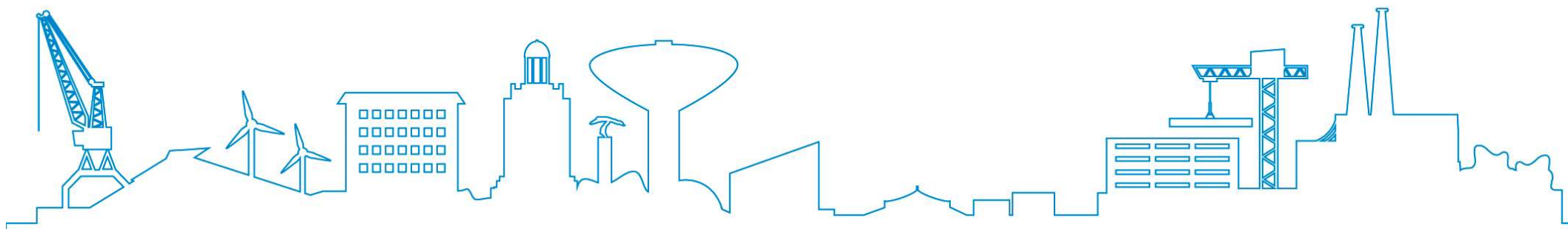
	30.11.2024	30.11.2023
EURIBOR3M	2,9340 %	3,9640 %
EURIBOR6M	2,6950 %	4,0290 %
EURIBOR1Y	2,4610 %	3,9260 %
EURSWAP10Y	2,1750 %	2,9190 %



KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



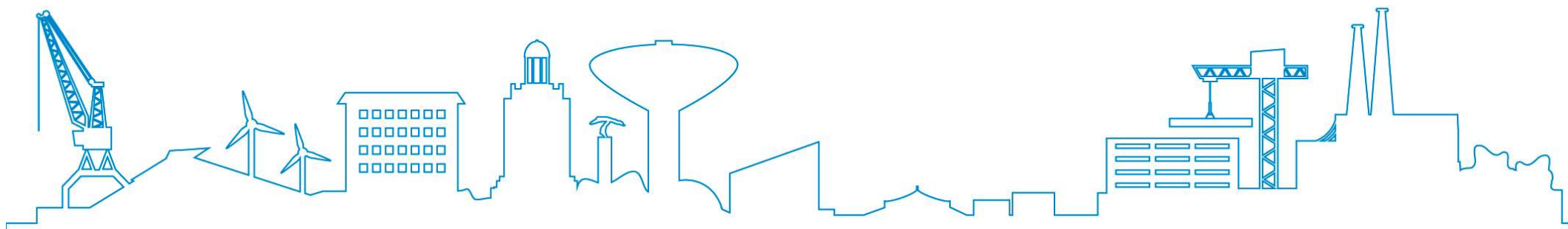
	30.11.2024	31.12.2023
Kaupungin lainakanta:	331 milj.€	308 milj.€
Pitkät lainat	142 milj. €	97 milj.€
Lyhyet lainat	150 milj.€	175 milj.€
Konsernitilivelka	37 milj.€	36milj.€
Konsernitilin limiitti	2 milj. €	-
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2023 50 488)	6 556 €/asukas	6 100 €/per asukas
Leasing vastuut	17,0 milj.€	19,1 milj.€
Lainojen kesikorko (viimeiset 12kk)	3,35 %	2,58 %
Lainakannan suojausaste %	72,52 %	53,52 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	147 milj. €	127 milj. €
Takaukset	112 milj.€	113 milj. €



KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



	31.12.2023
Lainat ja vuokravastuut 31.12	637 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2023 50 488)	12 625 €/per asukas
Konsernin lainakanta	479 milj. €
Konsernin lainakanta per asukas (31.12.2023 50 488)	9 490 €/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

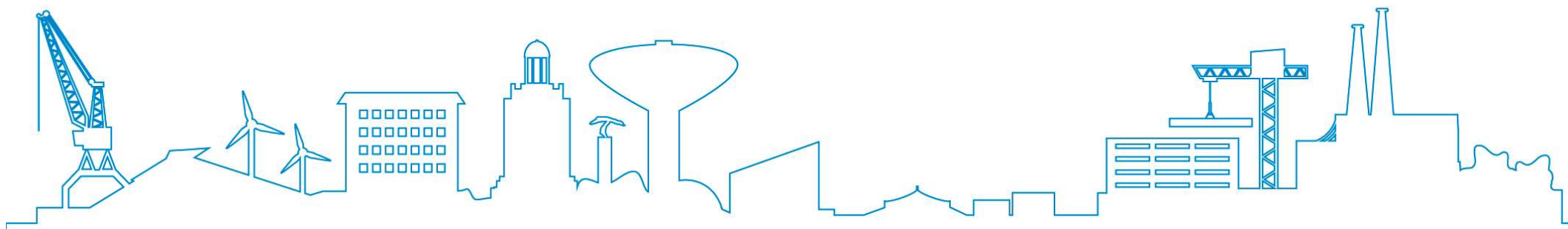
Lainojen kesvikorko: lainoista keskimäärin maksettu korko viimeisen 12 kk ajalta

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.

