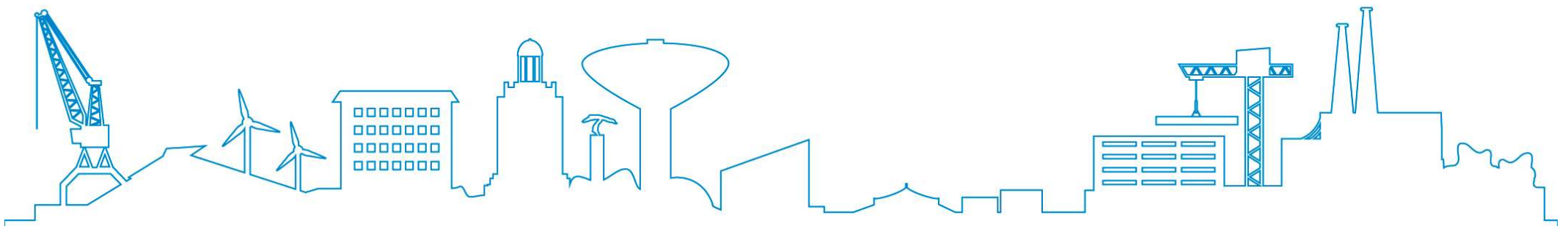
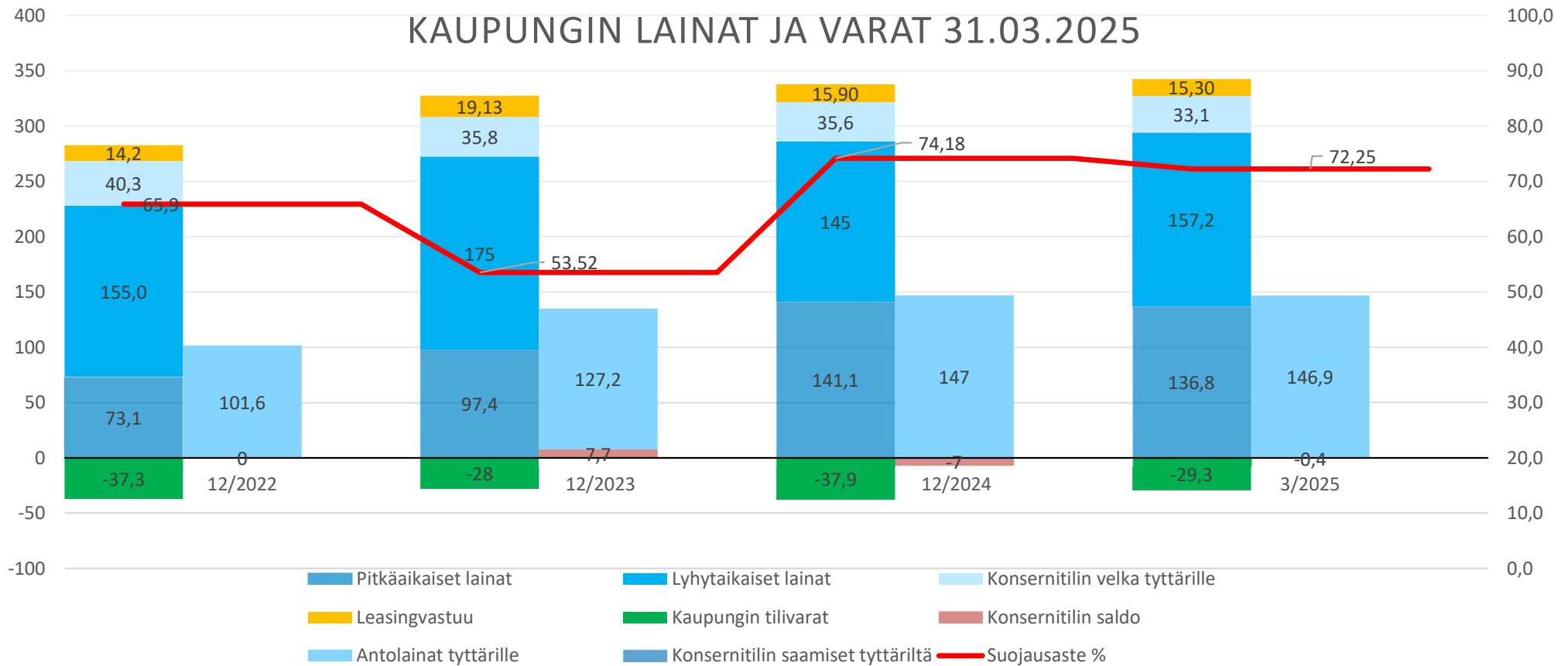


RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS

31.03.2025



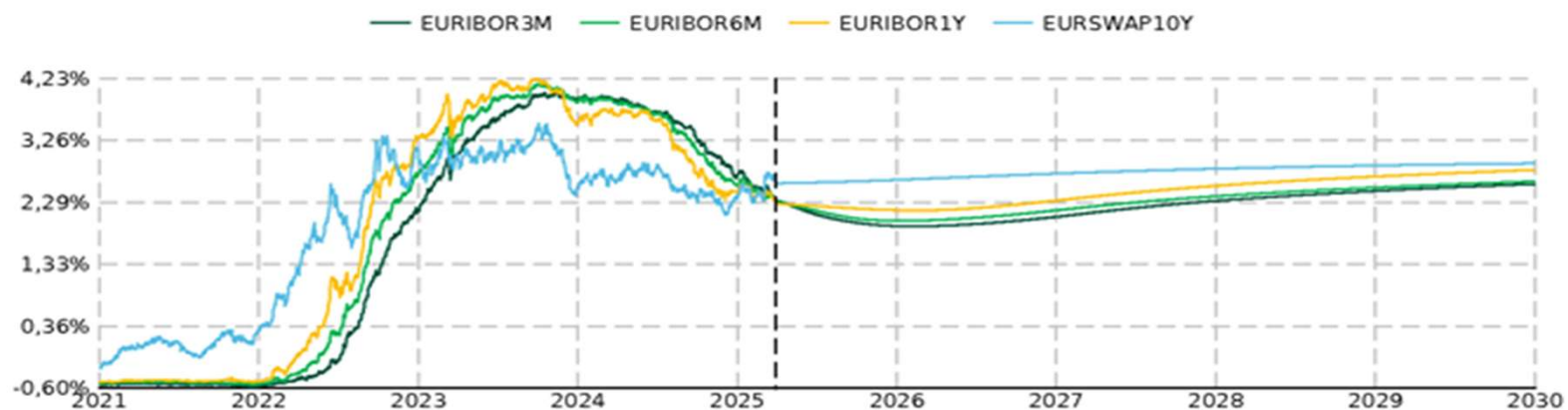
KAUPUNGIN LAINAT JA VARAT 31.03.2025



Korkomarkkinan kehitys

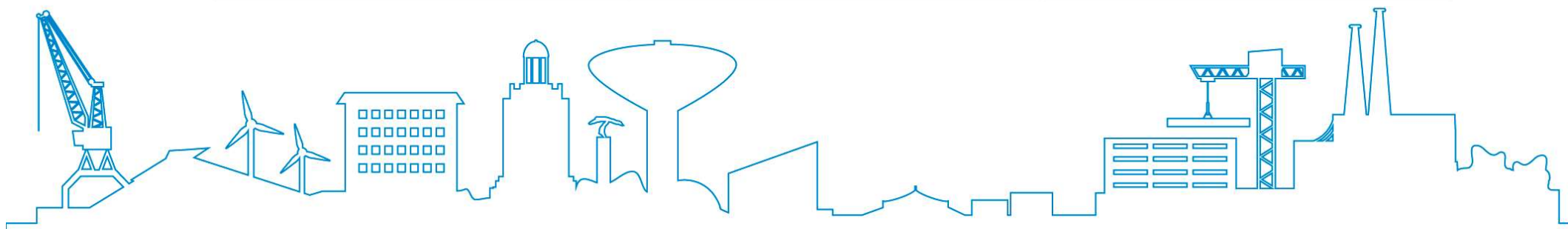


Markkinat



Markkinakorot

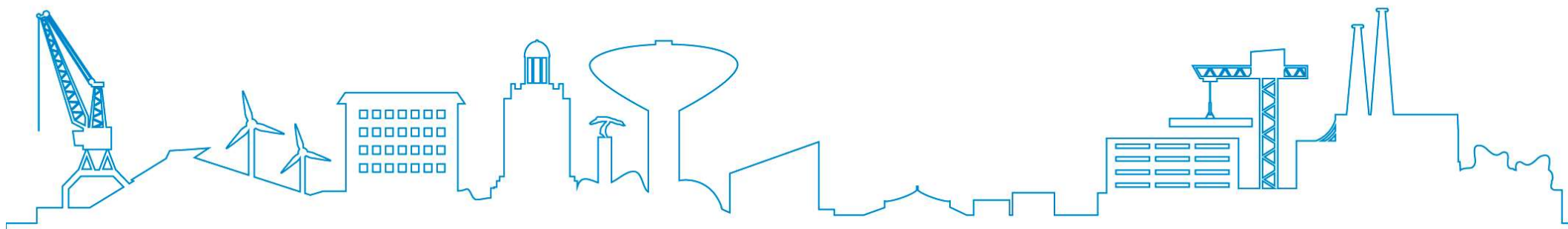
	31.3.2025	31.3.2024
EURIBOR3M	2,3360 %	3,8920 %
EURIBOR6M	2,3360 %	3,8510 %
EURIBOR1Y	2,3060 %	3,6690 %
EURSWAP10Y	2,6200 %	2,6050 %



KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



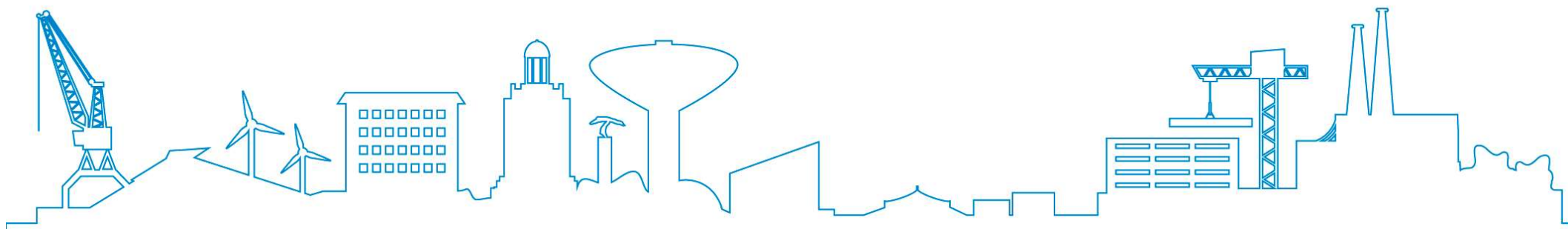
	31.03.2025	31.12.2024
Kaupungin lainakanta:	327 milj.€	327 milj.€
Pitkät lainat	137milj. €	141 milj.€
Lyhyet lainat	157 milj.€	145 milj.€
Konsernitilivelka	33 milj.€	35 milj.€
Konsernitilin limiitti	-	6
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2024 50 210)	6 513 €/asukas	6 513 €/per asukas
Leasing vastuut	15,3 milj.€	15,9 milj.€
Lainojen kesikorko	3,29 %	3,46 %
Lainakannan suojausaste %	72,3 %	74,2 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	146,9 milj. €	147 milj. €
Takaukset	105 milj.€	107 milj. €



KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



	31.12.2024
Lainat ja vuokravastuut 31.12	632 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2024 50 210)	13 200 €/per asukas
Konsernin lainakanta	504 milj. €
Konsernin lainakanta per asukas (31.12.2024 50 210)	10 038 €/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: leasingsovimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

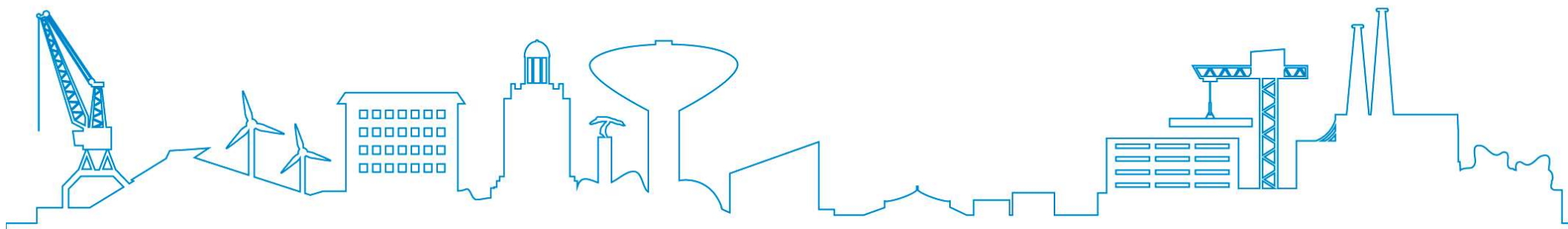
Lainojen kesikorko: lainoista keskimäärin maksettu korko

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.

