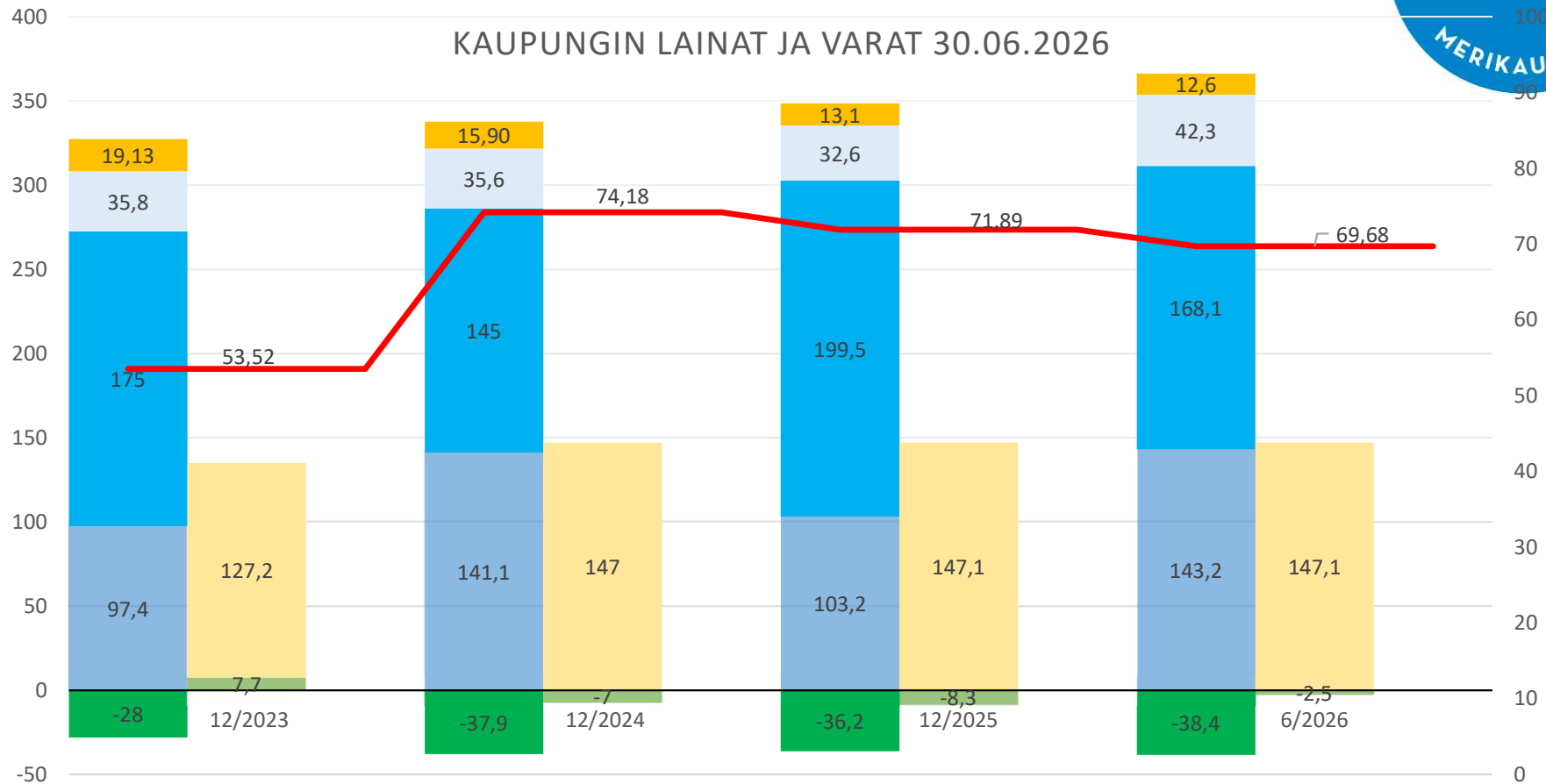


RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS

30.06.2026



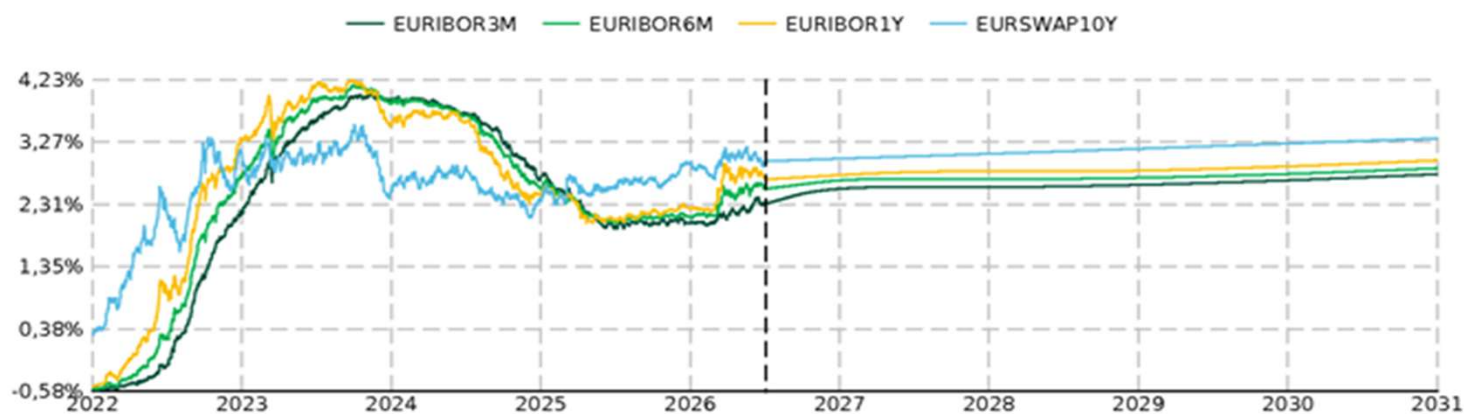
■ Pitkäaikaiset lainat ■ Lyhytaikaiset lainat ■ Konsernitilin velka tyttärille
■ Leasingvastuu ■ Kaupungin tilivarat ■ Konsernitilin saldo
■ Antolainat tyttärille ■ Konsernitilin saamiset tyttäriltä — Suojausaste %



Korkomarkkinan kehitys

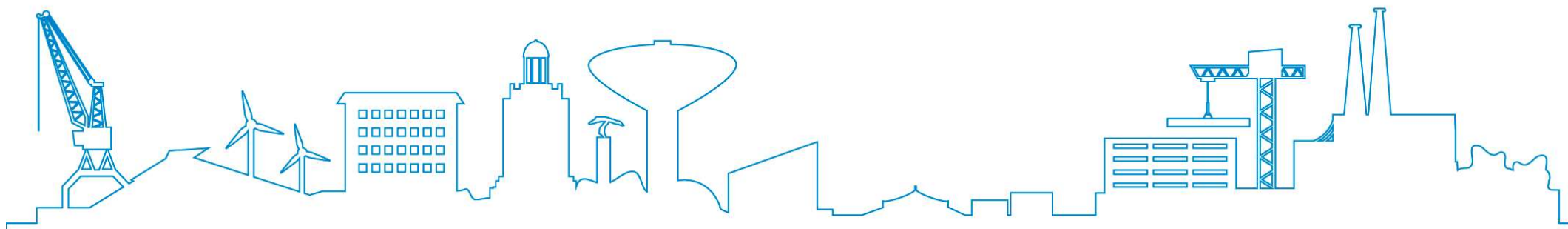


Markkinat



Markkinakorot

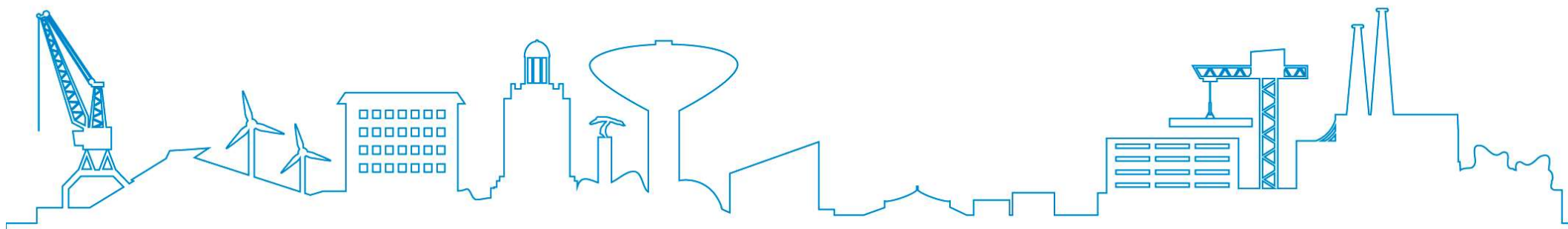
	06.7.2026	06.7.2025
EURIBOR3M	2,3225 %	1,9790 %
EURIBOR6M	2,5494 %	2,0260 %
EURIBOR1Y	2,6943 %	2,0660 %
EURSWAP10Y	2,9620 %	2,5520 %



KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



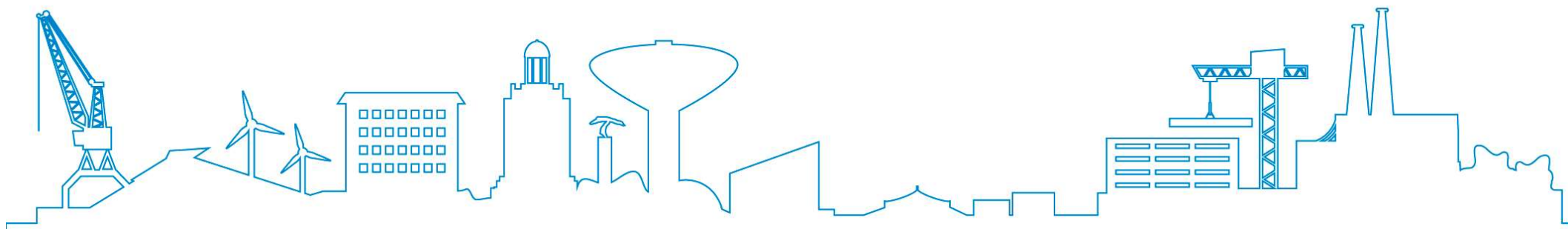
	30.06.2026	31.12.2025
Kaupungin lainakanta:	349 milj.€	327 milj.€
Pitkät lainat	143milj. €	103 milj.€
Lyhyet lainat	168 milj.€	170 milj.€
Konsernitilivelka	38 milj.€	33 milj.€
Konsernitilin limiitti	-2,5	+8
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2024 50 210)	6 970 €/asukas	6 698€/per asukas
Leasing vastuut	12,6 milj.€	13,9 milj.€
Lainojen kesikorko	2,30 %	2,50 %
Lainakannan suojausaste %	69,7 %	71,9 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	147 milj. €	147 milj. €
Takaukset	94,6 milj.€	103 milj. €



KOTKA-KONSERNIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



	31.12.2025
Lainat ja vuokravastuut 31.12	649,6 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2024 50 065)	12 976 €/per asukas
Konsernin lainakanta	500 milj. €
Konsernin lainakanta per asukas (31.12.2024 50 065)	9 988 €/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

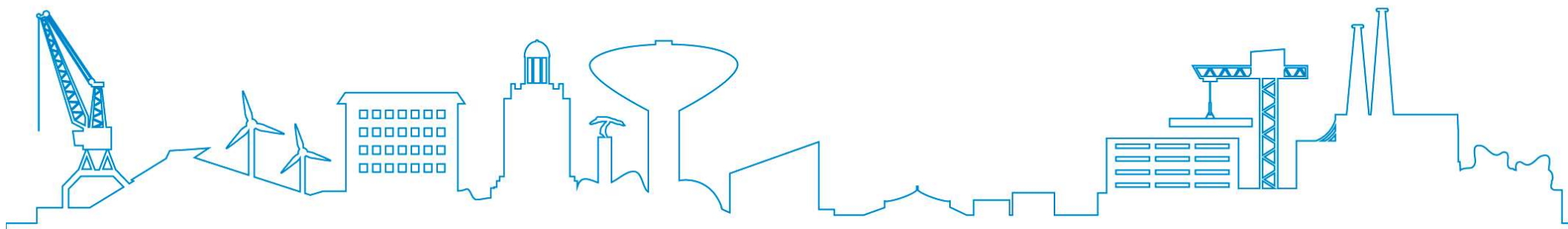
Lainojen kesikorko: lainoista keskimäärin maksettu korko

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.

