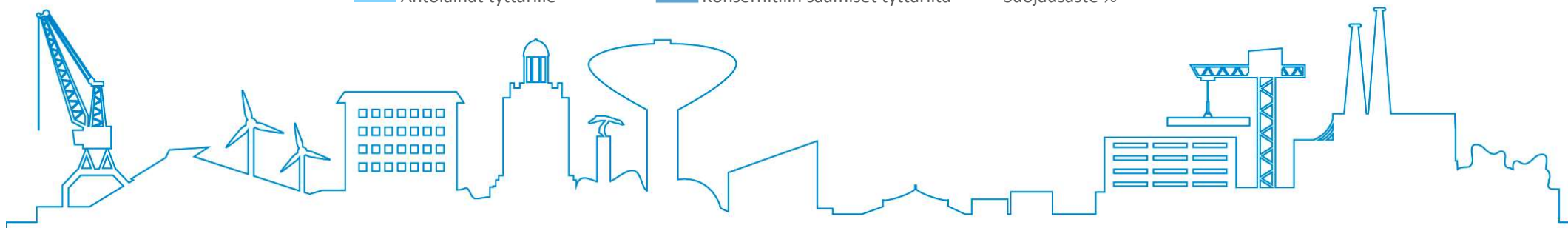
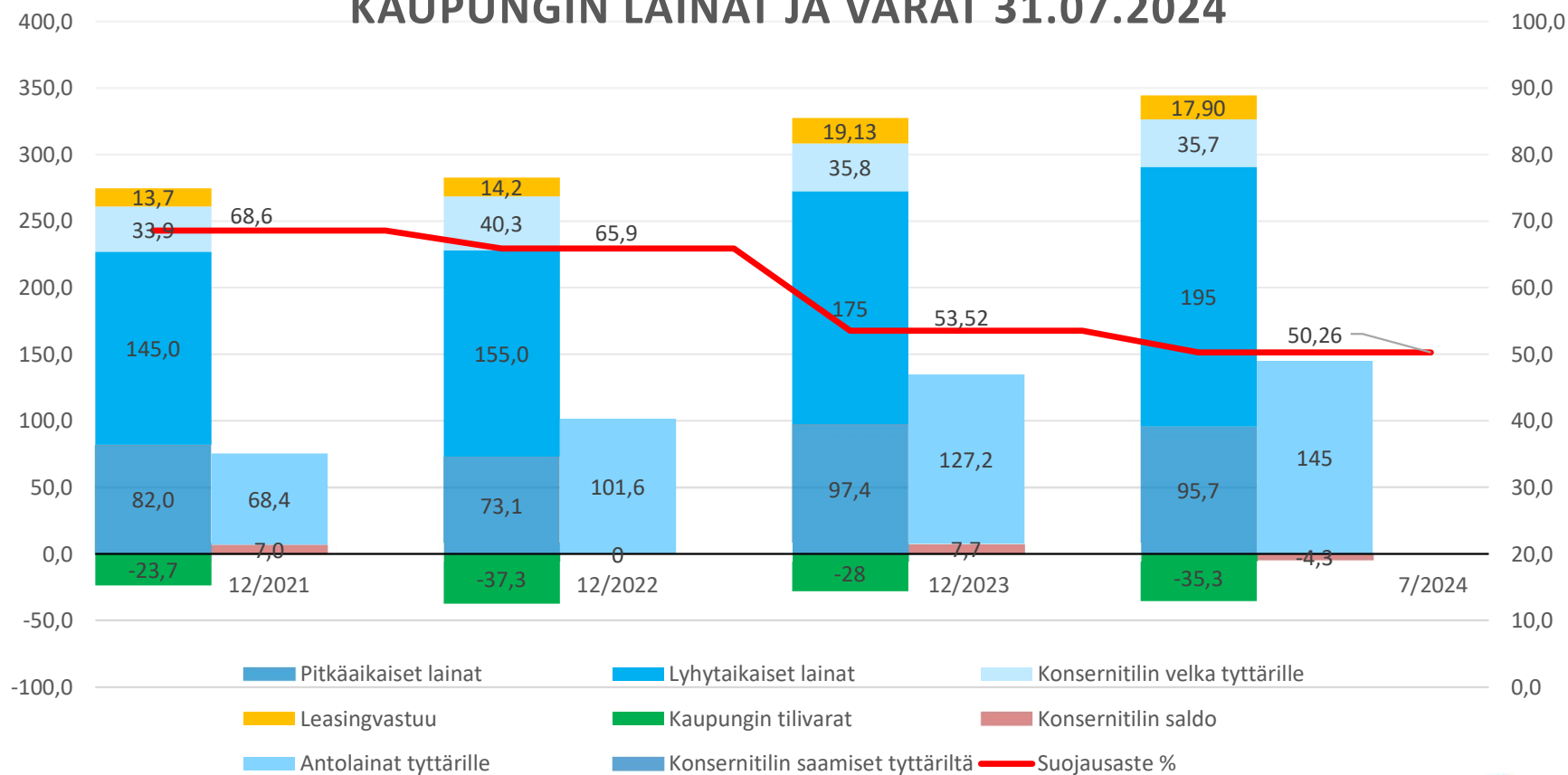


# RAHOITUKSEN KUUKAUSIKATSAUS 31.07.2024



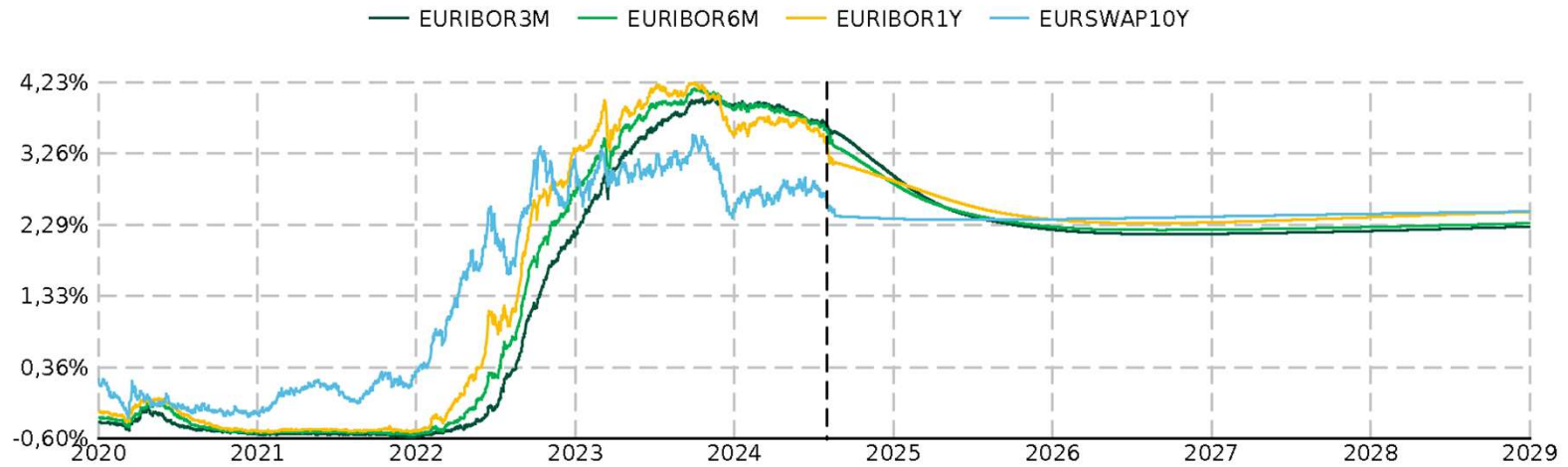
## KAUPUNGIN LAINAT JA VARAT 31.07.2024



# Korkomarkkinan kehitys

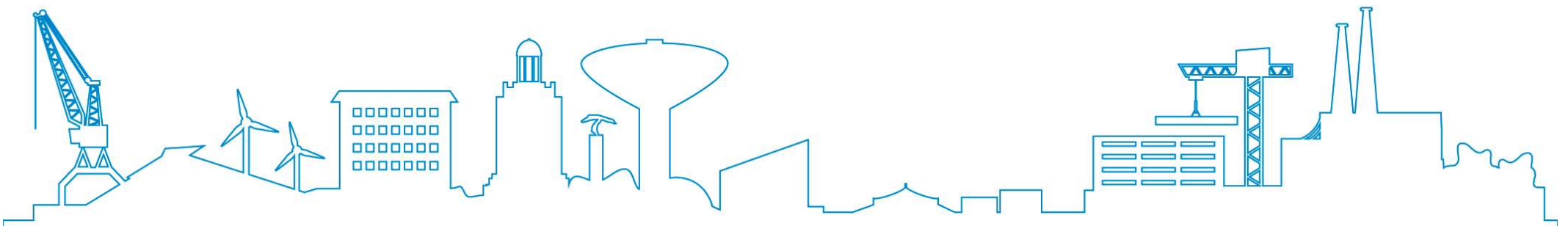


## Markkinat



## Markkinakorot

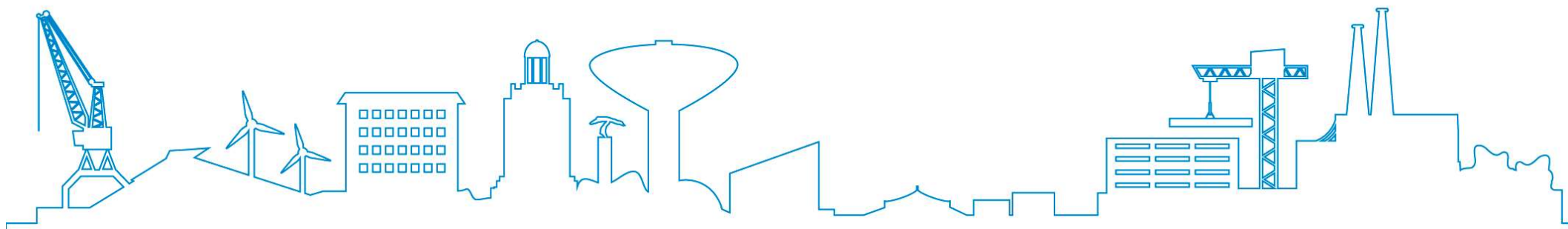
	31.7.2024	31.7.2023
EURIBOR3M	3,6470 %	3,7150 %
EURIBOR6M	3,5790 %	3,9290 %
EURIBOR1Y	3,3900 %	4,0640 %
EURSWAP10Y	2,6039 %	3,0718 %



# KOTKAN KAUPUNGIN RAHOITUKSEN TUNNUSLUKUJA



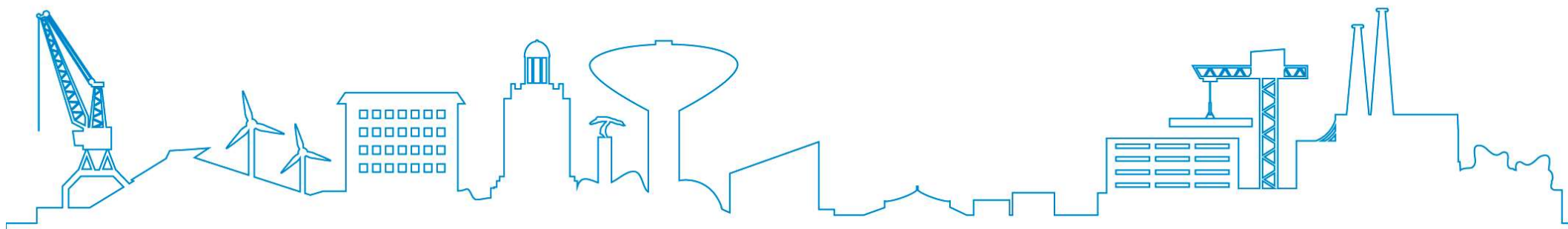
	31.07.2024	31.12.2023
<b>Kaupungin lainakanta:</b>	<b>331 milj.€</b>	<b>308 milj.€</b>
Pitkät lainat	96 milj. €	97 milj.€
Lyhyet lainat	195 milj.€	175 milj.€
Konsernitilivelka	36 milj.€	36milj.€
Konsernitilin limiitti	4 milj. €	-
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2023 50 488)	6 556 €/asukas	6 100 €/per asukas
Leasing vastuut	17,9 milj.€	19,1 milj.€
Lainojen kesikorko	3,30 %	2,58 %
Lainakannan suojausaste %	50,26 %	53,52 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	15 milj. €	127 milj. €
Takaukset	109 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:** leasingsopimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

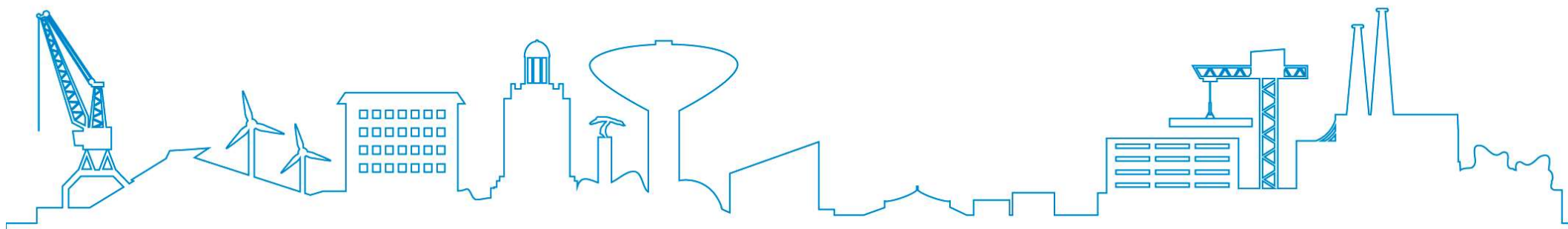
**Lainojen keskiporko:** lainoista keskimäärin maksettu korko

**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.

