

Luotonantaja	Lahden kaupunki PL 202, Kirkkokatu 27 15101 Lahti Y-tunnus: 0149669-3
Velallinen	Aqua Verkko Oy Satamakatu 4 15140 Lahti Y-tunnus: 2159924-3
Velan määrä	31 000 0000,00 euroa (kolmekymmentäyksimiljoonaa euroa 00/00)
Pääomalaina	Velka on Osakeyhtiölain (21.7.2006/624) 12 luvun mukainen pääomalaina, jonka ehtoihin sovelletaan osakeyhtiölain pääomalainaa koskevia säännöksiä (liite 2). Tämä velkakirja korvaa 18.12.2018 allekirjoitetun muutosvelkakirjan numero 2/2018 ja siltä osin kuin säännöksistä ei muuta johdu, velan ehtoja muutetaan seuraavasti 1.11.2021 alkaen: <ul style="list-style-type: none">• Olemassa olevan velan laina-aikaa pidennetään 4 kuukaudella ja 15 päivällä. Velan laina-aika on 17 vuotta ja 1 kuukausi ja 15 päivää 1.11.2021 lukien ja uusi eräpäivä 15.12.2038 (eräpäivä aikaisemmin 31.7.2038).• Velalle laaditaan uusi lyhennyssuunnitelma. Velan lyhennykset alkava liitteessä 1 olevan lyhennyssuunnitelman mukaisesti. Velkaa lyhennetään 1.631.578,95 euroa vuodessa.• Velan korko erääntyy kerran vuodessa 30.4. ja lyhennykset eräänntyvät kaksi kertaa vuodessa 30.4. ja 15.12.• Koronmäärityksen ajankohta muutetaan vastaamaan koron ja lyhennyksen eräpäivän kalenteripäivää. Korko määritetään jatkossa kaksi pankkipäivää ennen 30.4. Viitekorkona käytetään 5 vuoden koronvaihtosopimusten korkotasoa (IRS EUR 6 M 5 Y). Seuraavan kerran viitekorko määritetään kaksi pankkipäivää ennen 30.4.2024. Viitekorko tarkistetaan tämän jälkeen viiden vuoden valein.
Velan ehtojen muutos	1.11.2021
Velan eräpäivä	15.12.2038
Velan takaisinmaksu	Velka, sen korko, viivästyskorko ja muut velan ehtojen mukaiset maksuveloitteet on maksettava takaisin Lahden kaupungille tai tämän määräämälle.

Velkaa lyhennetään Osakeyhtiölain 12 luvun edellytysten toteutuessa sekä Osakeyhtiölain 12 luvussa asetetuina rajoituksina seuraava aikataulun mukaisesti:

- velan lyhennykset (muutos) alkavat vuonna 2022 (30.4.2022)
- 15.12.2024 mennessä velkaa lyhennetään yhteensä vähintään 5 miljoonan euron verran, jolloin velan pääoma on enintään 26 miljoonaa euroa.
- 15.12.2029 mennessä velkaa lyhennetään yhteensä vähintään 15 miljoonan euron verran, jolloin velan pääoma on enintään 16 miljoonaa euroa.
- 15.12.2034 mennessä velkaa lyhennetään yhteensä vähintään 20 miljoonan euron verran, jolloin velan pääoma on enintään 11 miljoonaa euroa.

- Lyhennyssuunnitelma on tämän velkakirjan liitteenä (liite 1) ja muodostaa osan tätä velkakirjakokonaisuutta.

Viitekorko 5 vuoden koronvaihtosopimusten korkotaso (IRS EUR 6 M 5 Y)

Marginaali 3,0 % p.a.

Marginaali muuttuu, jos velan lyhennysohjelmaa ei noudateta:

- Mikäli 15.12.2024 velan pääoma on suurempi kuin 26 miljoonaa euroa, on velasta perittävä marginaali 3,5 % p.a. alkaen 1.5.2025.
- Mikäli 15.12.2029 velan pääoma on suurempi kuin 16 miljoonaa euroa, on velasta perittävä marginaali 4,0 % p.a. alkaen 1.5.2030.
- Mikäli 15.12.2034 velan pääoma on suurempi kuin 11 miljoonaa euroa, on velasta perittävä marginaali 4,5 % p.a. alkaen 1.5.2035.

Koronmääritys Korko määritetään kaksi pankkipäivää ennen 30.4. Viitekorkona käytetään 5 vuoden koronvaihtosopimusten korkotasoa (IRS EUR 6 M 5 Y). Seuraavan kerran viitekorko määritetään kaksi pankkipäivää ennen 30.4.2024. Viitekorko tarkistetaan tämän jälkeen viiden vuoden välein.

Jos viitekorko on negatiivinen, tulkitaan sen olevan aina kuitenkin 0,00 %, jolloin lainasta maksetaan vähintään marginaalin suuruinen korko.

Koronlaskenta todelliset/360

Koronmaksu Mikäli koron maksamisen edellytykset täyttyvät, korko maksetaan vahvistetun tilinpäätöksen jälkeen, tilikauden päättymisen jälkeisen vuoden 30.4. mennessä. Mikäli koronmaksun eräpäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy koronmaksun eräpäivä edelliseen pankkipäivään.

Mikäli koron maksamisen edellytykset eivät jonain vuonna täyty, tai korkoa voidaan maksaa vain osittain, siirtyy maksamaton korko maksettavaksi seuraavaan, maksun edellytykset täyttävään eräpäivään. Tämän kohdan tarkoittamalle siirtyvän koron määrälle ei makseta viivästyskorkoa.

Edellisten vuosien maksamaton korko maksetaan ennen viimeiseksi päättyneeltä tilikaudelta maksettavaa korkoa, viivästyskorkoa, pääomanlyhennystä tai osinkoa.

Osingonmaksun edellytyksenä on, että yhtiö on maksanut kaikki erääntyneet korot, viivästyskorot ja pääomanlyhennykset ennen osingonmaksua.

Velan vakuus Osakeyhtiölain 12 luvun mukaisesti pääoman tai koron maksamisesta yhtiö tai sen tytär yhteisö ei saa antaa vakuutta.

Viivästyskorko Jos velkaa, sen lyhennystä, korkoa tai muuta velkakirjan mukaista suoritusta ei makseta siten, että se on viimeistään sovittuna eräpäivänä Lahden kaupungin määräämällä tilillä, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle kulloinkin voimassa olevaa korkolain mukaista vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jolloin suoritus on edellä mainitulla tilillä. Velkakirjan allekirjoitushetkellä viivästyskorko on korkolain mukainen viitekorko lisättynä korkolain mukaisella 7 %:n lisäkorolla.

Velan muutoksen edellytykset

Velan muutos edellyttää, että velallinen on allekirjoittanut velkakirjakokonaisuuden ja että luotonantajalle on toimitettu velallisen päätösvaltaisten toimielinten päätökset velan muuttamisesta sekä tarpeelliset tiedot tytäryhteisön taloudellisen aseman arvioimiseksi Lahti-konsernin konserniohjeen mukaisesti.

Velan ennaikainen takaisinmaksu

Velallinen voi maksaa osan tai koko jäljellä olevan velan takaisin Lahden kaupungille ennaikaisesti, mikäli velallinen ja velkoja siitä keskenään sopivat. Ennenaikainen takaisinmaksu tapahtuu osakeyhtiölain luvun 12 rajoitusten mukaisesti.

Velallisen tiedonantovelvollisuus

Velallinen on velvollinen toimittamaan tietoja Lahden kaupungille Lahti-konsernin konserniohjeen mukaisesti.

Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä.

Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tästä velkasuhteesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Päijät-Hämeen käräjäoikeudessa. Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.

Sitoumus

Sitoudumme maksamaan tästä velkakirjakokonaisuudesta johtuvat maksuvelvoitteet velan ehtojen mukaisesti.

Tätä velkakirjaa on laadittu kaksi (2) kappaletta, toinen luotonantajalle ja toinen velalliselle.

Paikka ja päivämäärä

Lahdessa päivänä kuuta 2021

Lahti Aqua Oy

Lahden kaupunki

Jouni Lillman
toimitusjohtaja

Pekka Timonen
kaupunginjohtaja

Nimikirjoituksen oikeaksi todistavat (nimenselvennykset)

Liitteet

Liite 1 Lyhennyssuunnitelma
Liite 2 Osakeyhtiölaki luku 12

Liite 1
Velkakirja 1/2021 Aqua Verkko Oy

LYHENNYSSUUNNITELMA

Avoinna oleva saldo tarkoittaa lyhennyspäivän saldoa ennen lainan lyhennystä.

Maksu-päivä	Avoinna oleva saldo	Avoinna oleva saldo (Valuutta)	Pääoman määrä
30.6.2018	0,00	EUR	31 000 000,00 EUR
31.7.2019	31 000 000,00	EUR	0,00 EUR
31.7.2020	31 000 000,00	EUR	-300 192,57 EUR
30.10.2020	30 699 807,43	EUR	-1 331 386,38 EUR
30.7.2021	29 368 421,05	EUR	-323 158,13 EUR
29.10.2021	29 045 262,92	EUR	-1 308 420,82 EUR
29.4.2022	27 736 842,10	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2022	27 270 505,89	EUR	-1 165 242,75 EUR
28.4.2023	26 105 263,14	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2023	25 638 926,93	EUR	-1 165 242,75 EUR
30.4.2024	24 473 684,18	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2024	24 007 347,97	EUR	-1 165 242,75 EUR
30.4.2025	22 842 105,22	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2025	22 375 769,01	EUR	-1 165 242,75 EUR
30.4.2026	21 210 526,26	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2026	20 744 190,05	EUR	-1 165 242,75 EUR
30.4.2027	19 578 947,30	EUR	-466 336,21 EUR
15.12.2027	19 112 611,09	EUR	-1 165 242,75 EUR
28.4.2028	17 947 368,34	EUR	-534 308,12 EUR
15.12.2028	17 413 060,22	EUR	-1 097 270,84 EUR
30.4.2029	16 315 789,38	EUR	-534 308,12 EUR
14.12.2029	15 781 481,26	EUR	-1 097 270,84 EUR
30.4.2030	14 684 210,42	EUR	-534 308,12 EUR
13.12.2030	14 149 902,30	EUR	-1 097 270,84 EUR
30.4.2031	13 052 631,46	EUR	-534 308,12 EUR
15.12.2031	12 518 323,34	EUR	-1 097 270,84 EUR
30.4.2032	11 421 052,50	EUR	-534 308,12 EUR
15.12.2032	10 886 744,38	EUR	-1 097 270,84 EUR
29.4.2033	9 789 473,54	EUR	-534 308,12 EUR
15.12.2033	9 255 165,42	EUR	-1 097 270,84 EUR
28.4.2034	8 157 894,58	EUR	-651 695,31 EUR
15.12.2034	7 506 199,27	EUR	-979 883,66 EUR
30.4.2035	6 526 315,61	EUR	-651 695,31 EUR
14.12.2035	5 874 620,30	EUR	-979 883,66 EUR
30.4.2036	4 894 736,64	EUR	-651 695,31 EUR
15.12.2036	4 243 041,33	EUR	-979 883,66 EUR

Numero 1/2021
Aqua Verkko Oy

30.4.2037	3 263 157,67 EUR	-651 695,31 EUR
15.12.2037	2 611 462,36 EUR	-979 883,66 EUR
30.4.2038	1 631 578,70 EUR	-651 695,31 EUR
14.12.2038	979 883,39 EUR	-979 883,39 EUR

Liite 2

Osakeyhtiölaki (624/2006) luku 12 - Pääomalaina

1 §

Takasijaisuus ja muut lainaehdot

Yhtiö voi ottaa lainan (pääomalaina), jonka:

- 1) pääoma ja korko saadaan maksaa yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa vain kaikkia muita velkoja huonommalla etuoikeudella;
- 2) pääoma saadaan muutoin palauttaa ja korkoa maksaa vain siltä osin kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomalainojen määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän; sekä
- 3) pääoman tai koron maksamisesta yhtiö tai sen tytäryhteisö ei saa antaa vakuutta.

Pääomalainan 1 momentin vastaiseen pääoman palauttamiseen, koron maksuun sekä vakuuden antamiseen sovelletaan, mitä laittomasta varojenjaosta säädetään 13 luvun 4 §:ssä ja 25 luvun 1 §:n 4 kohdan rangaistussäännöksessä.

Tämän pykälän säännöksiä ei sovelleta 14 luvun 2 §:ssä, 16 luvun 6 §:ssä, 17 luvun 6 §:ssä tai 19 luvun 7 §:ssä tarkoitettussa velkojensuojamenettelyssä. Pääomalainan velkojalle tulevan määrän saa kuitenkin maksaa tai vakuuden antaa vasta, kun velkojensuojamenettelyä edellyttävä toimenpide on rekisteröity. Pääomalainan velkojan suostumuksella pääomalainaa voidaan käyttää osakepääoman korotuksen maksuksi, muuntaa sijoitetuksi vapaaksi omaksi pääomaksi tai käyttää yhtiön tappion kattamiseen.

2 §

Muut säännökset pääomalainasta

Sopimus pääomalainasta on tehtävä kirjallisesti. Lainaehtojen muutos tai vakuuden antaminen on pätemätön, jos se on 1 §:n 1 momentin vastainen.

Jos pääomalainalle tulevaa korkoa ei voida maksaa, korko siirtyy maksettavaksi ensimmäisen sellaisen tilinpäätöksen perusteella, jonka perusteella se voidaan maksaa.

Pääomalainoilla on keskenään yhtäläinen oikeus yhtiön varoihin, jollei muuta ole yhtiön ja pääomalainojen velkojien kesken sovittu.

Pääomalainat merkitään taseeseen erillisenä eränä.