

Endanlegir skilmálar

12. janúar 2018

Lykill fjármögnun hf.

Útgáfa á 520.000.000 kr. vixlum
í samræmi við
70.000.000.000 kr.
útgáfuramma skuldaskjala

Þessir endanlegu skilmálar hafa verið gerðir í samræmi við 45. grein laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti og verður að lesa þá í samhengi við grunnlýsingu útgefanda dagsetta 1. desember 2017 og þá viðauka sem gerðir geta verið við grunnlýsinguuna ásamt þeim skjölum sem felld eru inn í grunnlýsinguuna eða viðaukana með tilvísun (einnig „grunnlýsingin“). Grunnlýsingin er birt í tengslum við 70.000.000.000 kr. útgáfuramma skuldaskjala Lykils fjármögnunar hf.

Grunnlýsinguna og alla mögulega viðauka hennar er að finna á vefsíðu útgefanda, <https://www.lykill.is/starfsemi/fjarfestatengsl/>. Eingöngu er hægt að fá allar nauðsynlegar upplýsingar um útgefanda og skuldabréf og víxla útgefin af honum með því að lesa saman grunnlýsinguna, mögulega viðauka við grunnlýsinguna og þessa endanlegu skilmála.

Hluti A: Samningsskilmálar

- | | |
|-------------------------------|--------------------------------|
| 1. Útgefandi | Lykill fjármögnun hf. |
| 2. | |
| i Flokkur númer: | 180716 |
| ii Útgáfuhluti númer: | 1 |
| iii Heildarheimild flokks: | 520.000.000 kr. |
| 3. Mynt | ISK |
| 4. Uppsafnað nafnverð: | |
| i Flokkur: | 520.000.000 kr. |
| ii Útgáfuhluti: | 520.000.000 kr. |
| 5. Útgáfuverð: | 97,65493 % af heildarnafnverði |
| 6. Nafnverðseiningar: | 20.000.000 kr. |

7.

i Útgáfudagur: 15. janúar 2018

ii Fyrsti vaxtadagur: Á ekki við

8. Lokagjalddagi: 16. júlí 2018

9. Tegund vaxta: Á ekki við

(Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 22 hér að neðan)

10. Greiðslufyrirkomulag: Ein greiðsla víxilfjárhæðar á lokagjalddaga

11. Uppgreiðsluheimild að vali útgefanda: Á ekki við

12. Forgangsröðun skuldaskjalanna: Víxlar

(Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 25 hér að neðan)

13. Heimild fyrir útgáfunni: Stjórn útgefanda veitti heimild fyrir útgáfurammanum á fundi sínum þann: 27. september 2016

14. Greiðsluaðili: Útgefandi er greiðsluaðili skuldaskjalanna.

15. Verðbréfamiðstöð: Skuldaskjölin eru gefin út rafrænt hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf., kt. 500797-3209, Laugavegi 182, 105 Reykjavík

Ákvæði sem eiga við um óverðtryggð skuldabréf með jöfnum afborgunum

16. Óverðtryggð skuldabréf með jöfnum afborgunum: Á ekki við

Ákvæði sem eiga við um óverðtryggð skuldabréf með jöfnum greiðslum (e. *annuity*)

17. Óverðtryggð jafngreiðslubréf: Á ekki við

Ákvæði sem eiga við um verðtryggð skuldabréf með jöfnum afborgunum

18. Verðtryggð skuldabréf með jöfnum afborgunum: Á ekki við

Ákvæði sem eiga við um verðtryggð skuldabréf með jöfnum greiðslum (e. *annuity*)

19. Verðtryggð jafngreiðslubréf: Á ekki við

Ákvæði sem eiga við um vaxtagreiðslur (ef einhverjar eru)

- | | |
|-------------------------|--|
| 20. Breytilegir vextir: | Á ekki við |
| 21. Fastir vextir: | Á ekki við |
| 22. Víxlar | Á við |
| i Afföll: | 2,34507% sem jafngildir 4,75% einföldum vöxtum |

Ákvæði varðandi uppgreiðslu eða umframgreiðslu að vali útgefanda

23. Uppgreiðsla/umframgreiðsla heimil að vali útgefanda: Á ekki við

Ákvæði sem gilda um tryggingar

24. Veðtryggð skuldaskjöl: Á ekki við
25. Óveðtryggð skuldaskjöl: Ákvæði skilmála 4.2. (Óveðtryggð skuldaskjöl) gilda um skuldaskjölin.

Almenn ákvæði sem gilda um skuldaskjölin

26. Upplýsingakvaðir: Á ekki við
27. Almennar kvaðir: Á ekki við
28. Fjárhagsleg skilyrði: Á ekki við
29. Vanefndatilvik: Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim vanefndatilvikum sem tilgreind eru í eftirfarandi töluliðum skilmála 14 (Vanefndatilvik): 14.1, 14.6 og 14.7
30. Önnur ákvæði: Stefnt er að því að víxlaflokkurinn verði tekinn til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaðir NASDAQ Iceland hf. þann 15. janúar 2018.

Ábyrgð

Útgefandi ber ábyrgð á upplýsingum sem þessir endanlegu skilmálar innihalda. Útgefandi staðfestir að svo miklu leyti sem honum er kunnugt um og honum er unnt, að upplýsingarnar eru réttar og engum staðreyndum er sleppt sem geri upplýsingarnar ónákvæmar eða misvísandi.

Hluti B: Aðrar upplýsingar

1. Skráning

- i Skráning: Nasdaq Iceland hf.
- ii Taka til viðskipta: Sótt verður um að víxlarnir verði teknir til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland hf.

2. Hagsmunir aðila í tengslum við útgáfuna

Að undanskilinni þóknun greiddri til söluaðila er útgefanda ekki kunnugt um neina hagsmuni sem skipta máli í tengslum við útgáfu og sölu skuldakjalanna.

3. Ráðstöfun söluandvirðis, áætlað nettó söluandvirði og heildarkostnaður

- i Ráðstöfun söluandvirðis: Til að fjármagna rekstur, vöxt og aukin umsvif
- ii Áætlað nettósöluandvirði: 507 m.kr.
- iii Áætlaður heildarkostnaður: 0,8 m.kr.

4. Ávöxtunarkrafa

- i Upplýsingar um ávöxtunarkröfu: 4,75%

5. Upplýsingar um undirliggjandi þætti¹

Á ekki við

6. Auðkenni

- ii Auðkenni: LYKILL180716
- iii ISIN númer: IS0000029601

Lykill fjármögnun hf.

12. janúar 2018



Sighvatur Sigfúsinn
Sviðsstjóri Fjármálasviðs

¹ Á við um skuldabréf sem bera breytilega vexti.