

ENDANLEGIR SKILMÁLAR

27 febrúar 2024

KALDALÓN HF.

LEI kóði 254900A1SVOQEMA2WP49

Útgáfa á 1.000.000.000 víxlum

í samræmi við ISK 30.000.000.000 Útgáfuramma

HLUTI A – SAMNINGSSKILMÁLAR

Skjal þetta inniheldur endanlega skilmála skuldaskjala sem lýst er hér, samræmi við 2. tl. 8. gr. reglugerð (ESB) 2017/1129 frá 14. júní 2017 og eru endanlegir skilmálar samdir í samræmi við ákvæði þeirrar reglugerðar og framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2019/980 frá 14. mars 2019. Lesa skal endanlegu skilmálana í samhengi við grunnlýsinguna og viðauka sem kunna að hafa verið gerðir við hana, sem saman mynda grunnlýsingu í samræmi við reglugerð (ESB) 2017/1129 sem innleidd var með lögum um lýsingu verðbréfa sem boðin eru í almennu útboði eða tekin til viðskipta á skipulegum markaði nr. 14/2020. Hugtök sem hér eru notuð skal túlka eins og þau sem skilgreind eru í skilmálum skuldaskjalanna og fram koma í grunnlýsingu dagsettri 7. júlí 2023 og viðaukum sem kunna að hafa verið gefnir út við hana. Heildstæðar upplýsingar um útgefandann og útgáfu skuldaskjalanna fást ekki nema með því að lesa saman grunnlýsinguna, viðauka sem kunna að hafa verið gerðir við hana og þessa endanlegu skilmála. Grunnlýsingin og viðaukar sem kunna að hafa verið gerðir við hana eru birtir á vefsíðu útgefanda <https://kaldalon.is/fjarfestar/>

- Útgefandi:** Kaldalón hf.
- Flokkur númer: 4
 - Útgáfuhluti númer: 1
- Mynt:** ISK
- Uppsafnað nafnverð:**
 - Flokkur: 1.000.000.000
 - Útgáfuhluti: 1.000.000.000
- Útgáfuverð:** 94,9297% af heildarnafnverði
- Nafnverðseiningar:** 20.000.000
- Útgáfudagur: 1. mars 2024

- ii. Fyrsti vaxtadagur: Á ekki við
8. Lokagjalddagi: 1. september 2024
9. Tegund vaxta: Á ekki við
10. Greiðslufyrirkomulag: Ein greiðsla víxilfjárhæðar á lokagjalddaga
11. Uppgreiðsluheimild/umframgreiðsla að vali útgefanda (kaupréttur útgefanda): Á ekki við
12. Forgangsröðun skuldaskjala: Víxlar
(Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 24)
13. Heimild fyrir útgáfunni: Stjórn útgefanda veitti heimild fyrir útgáfurammanum á fundi sínum:
12. febrúar 2024
14. Greiðsluaðili: Útgefandi er greiðsluaðili vegna skuldaskjalanna.
15. Verðbréfamistöð: Skuldaskjölín eru gefin út rafrænt hjá Nasdaq CSD, útibú á Íslandi, kt. 510119-0370, Laugavegi 182, 105 Reykjavík, Ísland.

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM JAFNGREIÐSLUBRÉF (ANNUITY)

16. Jafngreiðslubréf: Á ekki við

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM SKULDABRÉF MEÐ JÖFNUM AFBORGUNUM HÖFUÐSTÓLS, ÞAR Á MEÐAL SKULDABRÉF MEÐ EINNI GREIÐSLU HÖFUÐSTÓLS Á LOKAGJALDDAGA

17. Skuldabréf með jöfnum afborgunum höfuðstóls: Á ekki við

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM SKULDABRÉF MEÐ ÓREGLULEGU ENDURGREIÐSLUFERLI

18. Skuldabréf með óreglulegu endurgreiðsluferli: Á ekki við

ÁKVÆÐI SEM GILDA UM VAXTAGREIÐSLUR (EF EINHVERJAR ERU)

19. Fastir vextir: Á ekki við

20. **Breytilegir vextir:** Á ekki við
21. **Víxlar:** Á við
- i. **Afföll:** 5,0703 prósent á ári sem jafngildir 10,45 prósent einföldum vöxtum
- ii. **Viðmiðunarverð:** 94,9297
- iii. **Önnur aðferð við ákvörðun á greiðslufjárhæð:** Útreikningur vaxta skal framkvæmdur miðað við dagreglu Actual/360
- 21.a **Álag á vexti:** Á ekki við

ÁKVÆÐI VARÐANDI UPPGREIÐSLU/UMFRAMGREIÐSLU AÐ VALI ÚTGEFANDA (KAUPRÉTT ÚTGEFANDA)

22. **Uppgreiðsla/umframgreiðsla heimil að vali útgefanda (kaupréttur útgefanda):** Á ekki við

ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ UM TRYGGINGAR

23. **Veðtryggð skuldaskjöl:** Á ekki við
24. **Óveðtryggð skuldaskjöl:** Ákvæði skilmála 18.2 (Óveðtryggðir víxlar) gilda um skuldaskjölin

ALMENN ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ SKULDASKJÖL

25. **Upplýsingakvaðir:** Á við
- i. **Upplýsingakvaðir gagnvart umboðsmanni kröfuhafa:** Útgefandi skuldbindur sig til að afhenda umboðsmanni kröfuhafa afrit þeirra skjala sem tilgreind eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 9.1 (Upplýsingakvaðir gagnvart umboðsmanni kröfuhafa) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), c) og d).
26. **Almennar kvaðir:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim kvöðum sem tilgreindar eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 10 (Almennar kvaðir) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), d), e), og f)

27. **Fjárhagsleg skilyrði:** Á ekki við
30. **Sérstök skilyrði:** Á ekki við
31. **Vanefndartilvik:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim vanefndartilvikum sem tilgreind eru í eftirfarandi stafliðum skilmála 14 (Vanefndartilvik): a), c), d), e), g), h), i), j), k), og i)
32. **Gjaldfelling:** Ef ekki er bætt úr vanefnd innan 15 viðskiptadaga ef um greiðsludrátt er að ræða, og innan 35 viðskiptadaga í öðrum tilvikum er kröfuhafa heimilt að óska eftir að umboðsmaður boði til kröfuhafafundar til að ákveða hvort gjaldfella eigi skuldaskjölin
33. **Umboðsmaður kröfuhafa:** Lex, kt. 570297-2289, Borgartúni 26, 105 Reykjavík hefur verið skipaður umboðsmaður kröfuhafa vegna skuldaskjalanna, Samningar útgefanda við umboðsmann kröfuhafa eru aðgengilegir á vefsetri útgefanda: <https://kaldalon.is/fjarfestar/>
34. **Staðfestingaraðili:** Á ekki við
35. **Aðrir endanlegir skilmálar:** Á ekki við
36. **Útreikningsaðili:** Útgefandi er útreikningsaðili skuldaskjalanna
37. **Ráðgjafi í tengslum við útgáfu:** Á ekki við

ÁBYRGÐ

Útgefandi ber ábyrgð á upplýsingum sem þessir endanlegu skilmálar innihalda.

Undirritað fyrir hönd útgefanda:

Af:

Samkvæmt heimild

HLUTI B – AÐRAR UPPLÝSINGAR

1. SKRÁNING

- | | |
|---|--|
| i. Skráning: | Nasdaq Iceland |
| ii. Taka til viðskipta: | Sótt verður um að víxlarnir verði teknir til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland hf. Ekki er hægt að ábyrgjast að umsóknin verði samþykkt |
| iii. Aðili sem sækir um töku til viðskipta ef annar en útgefandi: | Landsbankinn hf. <i>LEI</i> <i>kóði</i> 549300TLZPT6JELDWM92 <i>Reykjastræti 6, 101</i> mun óska eftir töku til viðskipta |
| iv. Fyrsti mögulegi viðskiptadagur: | Ekki vitað við dagsetningu endanlegra skilmála þessa |

2. LÁNSHÆFISMAT Á ekki við

2(a). GRÆN UMGJÖRÐ Á ekki við

3. HAGSMUNIR AÐILA Í TENGLUM VIÐ ÚTGÁFUNA

Að undanskilinni þóknun greiddri til söluaðila er útgefanda ekki kunnugt um að aðilar sem tengjast útgáfu víxlanna eigi hagsmuni sem skipta máli varðandi útgáfu þeirra.

4. RÁÐSTÖFUN SÖLUANDVIRÐIS, ÁÆTLAÐ NETTÓ SÖLUANDVIRÐI OG HEILDAR-KOSTNAÐUR

- | | |
|---------------------------------|-----------------------------|
| i. Ráðstöfun söluandvirðis: | Almenn fjármögnun félagsins |
| ii. Áætlað nettó söluandvirði: | 948,5 m.kr. |
| iii. Áætlaður heildarkostnaður: | 0,8 m.kr. |

5. ÁVÖXTUN (*Eingöngu skuldabréf á föstum vöxtum*)

Vísbending um ávöxtun: Á ekki við

6. VAXTAÞRÓUN (*Eingöngu skuldaskjöl með breytilegum vöxtum*)

Á ekki við

7. VÍSITÖLUÞRÓUN (*Eingöngu verðtryggð skuldaskjöl*)

Á ekki við

8. AUÐKENNI

- | | |
|-----------------|------------------------|
| i. Auðkenni: | KALD 24 0901 |
| ii. ISIN númer: | IS0000036119 |
| iii. CFI númer: | DYZUXR |
| iv. FISN númer: | KALDALON/MMKT 20240901 |

9. TILKYNNING UM VIÐKOMANDI GRUNNLÝSINGU

Land eða lönd þar sem tilkynnt hefur verið um viðkomandi grunnlýsingu: Ísland

10. HÆFI HJÁ SEÐLABANKA EVRÓPU

Skuldaskjal er ætlað að vera haldið á með þeim hætti sem leyfir Eurosystem hæfi (e. Eurosystem eligibility): Nei

Undirritunarsíða

F.h. Kaldalóns hf.
Jón Þór Gunnarsson

F.h. Kaldalóns hf.
Sigurbjörg Ólafsdóttir