

ENDANLEGIR SKILMÁLAR

30. maí 2023

REGINN HF.

Útgáfa á ISK 6.340.000.000 verðtryggðum skuldabréfum með óreglulegum greiðslum höfuðstóls og föstum vöxtum í samræmi við ISK 100.000.000.000 útgáfuramma

HLUTI A – SAMNINGSSKILMÁLAR

Hugtök sem hér eru notuð skal túlka eins og þau sem skilgreind eru í skilmálum skuldaskjalanna og fram koma í grunnlýsingunni og viðaukum sem kunna að hafa verið gefnir út við hana. Skjal þetta inniheldur endanlega skilmála skuldaskjala sem lýst er hér, í samræmi við 8. grein reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2017/1129 frá 14. júlí 2022 og skal lesa þá í samhengi við grunnlýsinguna og viðauka sem kunna að hafa verið gerðir við hana, sem saman mynda grunnlýsingu í skilningi laga nr. 14/2020 um lýsingu verðbréfa sem boðin eru í almennu útboði eða tekin til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði. 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, www.reginn.is.

1. Útgefandi:	Reginn hf.
2.	
i. Flokkur númer:	9
ii. Útgáfuhluti númer:	1
3. Mynt:	ISK
4. Uppsafnað nafnverð:	
i. Flokkur:	6.340.000.000
ii. Útgáfuhluti:	6.340.000.000
5. Útgáfuverð:	100% að heildarnafnverði
6. Nafnverðseiningar:	20.000.000
7.	
i. Útgáfudagur:	1. júní 2023
ii. Fyrsti vaxtadagur:	1. júní 2023
8. Lokagjalddagi:	10. júlí 2040
9. Tegund vaxta:	3,553% fastir vextir Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 19 hér að neðan
10. Greiðslufyrirkomulag:	Óreglulegt endurgreiðsluferli

- | | |
|---|---|
| 11. Uppgreiðsluheimild/umframgreiðsla að vali útgefanda kaupréttur útgefanda): | Á ekki við. |
| 12. Forgangsröðun skuldaskjalanna: | Veðtryggð skuldaskjöl með veði samkvæmt almennu tryggingarfyrirkomulagi

Nánari upplýsingar eru veittar í tölulið 23. i. hér að neðan |
| 13. Heimild fyrir útgáfunni: | Stjórn útgefanda veitti heimild fyrir útgáfu skuldabréfanna á fundi sínum:

19. og 25. maí 2023 |
| 14. Greiðsluaðili: | Útgefandi, Reginn hf., kt. 630109-1080, Hagasmára 1, 201 Kópavogi, er greiðsluaðili vegna skuldaskjalanna. |
| 15. Verðbréfamiðstöð | Skuldaskjölin eru gefin út rafrænt hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. kt. 500797-3209, Laugavegi 182, 105 Reykjavík |

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 SKULDABRÉF MEÐ ÓREGLULEGU ENDURGREIÐSLUFERLI

- | | |
|--|---|
| 18. Skuldabréf með óreglulegu endurgreiðsluferli: | Á við |
| i. Vextir til lokagjalddaga: | 3,553% á ári |
| ii. Fjöldi vaxtagjalddaga: | 69 |
| iii. Fjöldi vaxtagjalddaga til útreikning á endurgreiðsluferli | Á ekki við |
| iv. Vaxtagjalddagar: | 10. dagur í mánuðunum janúar, apríl, júlí og október á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 10. júlí 2023. |
| v. Fjöldi gjalddaga höfuðstóls: | 69 |

vi.	Fjöldi gjalddaga höfuðstóls til útreikninga á endurgreiðsluferli:	120
vii.	Gjalddagar höfuðstóls(s):	Á hverjum vaxtagjalddaga
viii.	Dagaregla:	30/360
ix.	Verðtryggt:	Á við
x.	Grunnvísitala:	merkir 588,30 sem er gildi vísitölu neysluverðs (VNV) þann 1. júní 2023.
xi.	Aðrir skilmálar sem gilda um endurgreiðsluferli skuldabréfa með óreglulegu endurgreiðsluferli:	Endurgreiðsluferli fylgir ekki líftíma. Skuldabréf þetta ber að greiða að fullu á næstu 17 árum með 69 – sextíuognú – greiðslum á 3 - þriggja - mánaða fresti, þannig að á fyrstu 68 gjalddögum er greitt eins og um sé að ræða verðtryggt skuldabréf með jöfnum greiðslum (annuity) til 30 ára með 120 greiðslum á 3 - þriggja - mánaða fresti og á lokagjalddaga þann 10. júlí 2040 greiðast eftirstöðvar höfuðstóls, auk áfallinna vaxta og verðbóta.

ÁKVÆÐI SEM GILDA UM VAXTAGREIÐSLUR (EF EINHVERJAR ERU)

19.	Fastir vextir:	Á við
i.	Vextir til gjalddaga:	3,553% á ári.
ii.	Vaxtagjalddagar:	10. dagur í mánuðunum janúar, apríl, júlí og október á hverju ári til og með lokagjalddaga. Fyrsti vaxtagjalddagi er 10. júlí 2023.
iii.	Dagaregla:	30/360
iv.	Aðrir skilmálar sem gilda um vaxtaútreikning skuldabréfa með fasta vexti:	Engir
20.	Breytilegir vextir:	Á ekki við
21.	Víxlar:	Á ekki við
21.a	Álag á vexti	Ekkert

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 við
- i. Skuldaskjöl eru veðtryggð samkvæmt almenna tryggingarfyrirkomulaginu: Ákvæði skilmála 15 (Almenna tryggingarfyrirkomulagið) gilda um skuldaskjölin
- ii. Skuldaskjöl eru veðtryggð samkvæmt sértæku tryggingarfyrirkomulagi: Á ekki við
- iii. Veðgæsluaðili: Íslög ehf., kt. 690312-1150, Túngötu 6, 101 Reykjavík hefur verið skipaður veðgæsluaðili vegna skuldaskjalanna
- 24. Óveðtryggð skuldaskjöl:** Á ekki við

ALMENN ÁKVÆÐI SEM EIGA VIÐ SKULDASKJÖLIN

- 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 staflíðum skilmála 9.1 (Upplýsingakvaðir gagnvart umboðsmanni kröfuhafa) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), d) og e)
- ii. Upplýsingakvaðir gagnvart staðfestingaraðila: Útgefandi skuldbindur sig til að afhenda staðfestingaraðila þær skýrslur sem tilgreindar eru í eftirfarandi staflíðum skilmála 9.2 (Upplýsingakvaðir gagnvart staðfestingaraðila) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a) (i) og (ii)
- 26. Almennar kvaðir:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim kvöðum sem tilgreindar eru í eftirfarandi staflíðum skilmála 10 (Almennar kvaðir) uns skuld samkvæmt skuldaskjölunum er að fullu greidd: a), b), c), d), e), f), g), h)

- 27. Fjárhagsleg skilyrði:** Á við
- i. Lánaþekja: Á hverjum prófunardegi skal lánaþekja vera í samræmi við það sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu
- ii. Vaxtaþekja: Á hverjum prófunardegi skal vaxtaþekja vera í samræmi við það sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu
- iii. Eiginfjárlutfall: Eiginfjárlutfall útgefanda skal vera að lágmarki það hlutfall sem fram kemur í skilmála 15.1 ef skuldaskjölin eru tryggð með veði samkvæmt Almenna tryggingarfyrirkomulaginu.
- iv. Prófunardagar: Prófunardagar fjárhagslegra skilyrða eru: 30. júní og 31. desember á hverju ári þar sem fyrsti prófunardagur er 30. júní 2023.
- 28. Vanefndartilvik:** Útgefandi skuldbindur sig til að hlíta þeim vanefndartilvikum sem tilgreind eru í eftirfarandi staflaðum skilmála 13 (Vanefndartilvik): a), b), c), d), e), f), g), h), i), j), k) og l). Frestur til töku til viðskipta skv. staflað k) skal vera 6 mánuðir.
- 29. Gjaldfelling:** Ef ekki er bætt úr vanefnd innan 15 daga ef um greiðsludrátt er að ræða, og innan 35 daga í öðrum tilvikum er kröfuhafa heimilt að óska eftir að umboðsmaður boði til kröfuhafafundar til að ákveða hvort gjaldfella eigi skuldaskjölin.
- 30. Umboðsmaður kröfuhafa:** Íslög ehf., kt. 690312-1150, Túngötu 6, 101 Reykjavík hefur verið skipaður umboðsmaður kröfuhafa vegna skuldaskjalanna.
- 31. Staðfestingaraðili:** PriceWaterhouseCoopers ehf., kt. 690681-0139, Skógarhlíð 12, 105 Reykjavík hefur verið skipaður staðfestingaraðili vegna skuldaskjalanna
- 32. Aðrir endanlegir skilmálar:** Á ekki við

ÁBYRGÐ

Útgefandi ber ábyrgð á upplýsingum sem þessir endanlegu skilmálar innihalda. Upplýsingar um gildi vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, sem reiknuð er út og birt af Hagstofu Íslands, eru fengnar frá Hagstofu Íslands, kt. 590169-0809, Borgartúni 21a, 105 Reykjavík, Íslandi:

http://px.hagstofa.is/pxis/pxweb/is/Efnahagur/Efnahagur_visitolur

Útgefandi staðfestir að svo miklu leyti sem honum er kunnugt um og honum er unnt, út frá þeim upplýsingum sem þriðji aðili hefur birt, að upplýsingarnar eru réttar og engum staðreyndum er sleppt sem geri upplýsingarnar ónákvæmar eða misvísandi. Heimilda frá þriðja aðila er getið þar sem það á við.

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 skuldabréfin verði tekin til viðskipta á Aðalmarkað Nasdaq Iceland hf.

2. LÁNSHÆFISMAT

Á ekki við

2(a). GRÆN SKULDASKJÖL

Á við

Umgjörð um græna fjármögnun dags. 29. mars 2023, gildir um skuldaskjölín.

3. HAGSMUNIR AÐILA Í TENGLUM VIÐ ÚTGÁFUNA

Að undanskilinni þóknun greiddri til umsjónaraðila og söluaðila, er útgefanda ekki kunnugt um að aðilar sem tengjast útgáfu skuldabréfanna eigi hagsmuni sem skipta máli varðandi útgáfu þeirra

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

- i. Ráðstöfun söluandvirðis: Almenn fjármögnun útgefanda, í samræmi við umgjörð um græna fjármögnun.
- ii. Áætlað nettó söluandvirði: 6.318 m.kr.
- iii. Áætlaður heildarkostnaður: 22 m.kr.

5. ÁVÖXTUN

Vísbending um ávöxtun: 3,553%

Ath. ávöxtun er reiknuð út á útgáfudegi á grunni útgáfuverðs og gefur ekki til kynna framtíðarávöxtun.

6. VAXTAÞRÓUN

Á ekki við

7. VÍSITÖLUÞRÓUN

Skuldabréfin er verðtryggð miðað við vísitölu neysluverðs (VNV) sem er reiknuð út og birt af Hagstofu Íslands. Upplýsingar um gildi vísitölu neysluverðs í fortíð og framtíð er hægt að nálgast á eftirfarandi vefslóð Hagstofu Íslands:

http://px.hagstofa.is/pxis/pxweb/is/Efnahagur/Efnahagur_visitulur

8. AUÐKENNI

- i. Auðkenni: REGINN100740 GB

ii. ISIN númer:

IS0000035202

9. TILKYNNING UM VIÐKOMANDI GRUNNLÝSINGU

Land eða lönd þar sem tilkynnt hefur Ísland

verið um viðkomandi grunnlýsingu: