



Verðbréfalýsing víxla

Efnisyfirlit

1. ÁHÆTTUÞÆTTIR	4
1.1. Almenn áhætta víxla	4
1.2. Lagaumhverfi	5
1.3. Áhætta tengd víxlunum	5
1.3.1. Markaðsáhætta	5
1.3.2. Seljanleikaáhætta	5
1.3.3. Lausafjárahætta	5
2. UPPLÝSINGAR UM VÍXLANA OG TÖKU TIL VIÐSKIPTA	6
2.1. Útgefandinn	6
2.2. Upplýsingar um víxlana	6
2.3. Heimild til víxlaútgáfu	8
2.4. Löggjöfin sem víxlarnir eru gefnir út í samræmi við	8
2.5. Skráning á markað og fyrirkomulag viðskipta með víxlana	9
3. TILKYNNING TIL FJÁRFESTA	9
3.1. Yfirlýsing ábyrgðaraðila verðbréfalýsingar	9
3.2. Hugsanlegir hagsmunaárekstrar	9
3.3. Skjöl til sýnis	10
3.4. Uppfærsla á útgefandalýsingu	10
3.4.1. Uppfærsla inngangs	10
3.4.2. Kafi 1.2. Útlánaáhætta	10
3.4.3. Kafi 1.4. Markaðsáhætta	11
3.4.4. Kafi 1.5. Vaxtaáhætta	11
3.4.1. Kafi 1.6. Skuldabréfaáhætta	11
3.4.2. Kafi 1.8. Gjaldeyrisáhætta	11
3.4.3. Kafi 1.9. Verðtryggingaráhætta	12
3.4.4. Kafi 1.10.2. Pólítísk- og reglugerðaráhætta	12
3.4.5. Kafi 3.2. Saga útgefanda	12
3.4.6. Kafi 3.2.3. Samkomulag um samruna	13
3.4.7. Kafi 4.2. Skipulag	14
3.4.8. Kafi 5.2. Framkvæmdastjórn	15
3.4.9. Kafi 6.1 Hlutfé	16
3.4.10. Kafi 6.2 Hluthafar	17

3.4.11.	Kafli 7.1 Alþjóðlegir reikningsskilastaðlar	17
3.4.12.	Kafli 7.2 Löggiltir endurskoðendur	18
3.4.13.	Kafli 7.3 Nýjustu fjárhagsupplýsingar	18
3.4.14.	Kafli 7.4 Skýringar í samstæðuársreikningi.....	18
3.4.15.	Kafli 8. Skjöl til sýnis	19
3.4.16.	Upplýsingar felldar inn með tilvísun	19
3.4.17.	Uppfærsla yfirlýsinga.....	20
4.	ÚTGÁFULÝSING	22

Verðbréfalýsing þessi er birt af Kviku banka hf., kt. 540502-2930, Borgartúni 25, 105 Reykjavík (hér eftir „Kvika“, „útgefandinn“, „bankinn“ eða „félagið“) þann 28. september 2017 og er hluti af lýsingu félagsins sem samanstendur af tveimur skjölum, þ.e. verðbréfalýsingu þessari og útgefandalýsingu sem gefin var út af útgefanda og staðfest af Fjármálaeftirlitinu þann 24. mars 2017, og uppfærð er í kafla 3.4 í þessari verðbréfalýsingu. Kvika er viðskiptabanki í skilningi laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, og sinnir bankinn fjármögnun, sérbankaþjónustu, miðlun verðbréfa, fyrirtækjaráðgjöf og eignastýringu.

Verðbréfalýsing þessi er gefin út vegna umsóknar um töku víxla útgefanda, KVB 18 0322, til viðskipta í Kauphöll Íslands, kt. 681298-2829, Laugavegi 182, 105 Reykjavík.

Verðbréfalýsing þessi veitir upplýsingar um mikilvæga eiginleika og áhættu sem tengjast víxlunum og uppfyllir hún kröfur XIII. viðauka við reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 809/2004 frá 29. apríl 2004 um lágmarkskröfur um upplýsingar sem koma skulu fram í verðbréfalýsingu fyrir skuldabréf og afleidd verðbréf þar sem nafnvirði hvernar einingar er a.m.k. 100.000 evrur.

Upplýsingar sem fram koma í verðbréfalýsingunni byggja á staðreyndum og aðstæðum eins og þær voru á staðfestingardegi hennar og geta breyst án fyrirvara. Komi fram nýjar upplýsingar sem geta haft áhrif á verð víxlanna frá staðfestingu lýsingarinnar og fram að þeim degi þegar viðskipti með víxlana í Kauphöllinni hefjast mun útgefandi útbúa viðauka við lýsinguna og birta á sama hátt og lýsinguna á evrópska efnahagssvæðinu, sbr. 46. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti („vvl.“).

Útprentuð eintök lýsingarinnar má nálgast í 12 mánuði frá staðfestingu hennar á skrifstofu útgefanda. Rafræn eintök má nálgast á vefsíðu útgefanda <https://www.kvika.is/um-kviku/fjarfestar/>.

Í verðbréfalýsingu þessari vísa „víxlarnir“ og „víxlaútgáfan“ til víxlaflokksins KVB 18 0322 sem er sá flokkur sem sótt er um að tekinn verði til viðskipta í Kauphöllinni.

1. ÁHÆTTUÞÆTTIR

Áhættuþáttum þeim sem lýst er hér á eftir eru þeir sem útgefanda er kunnugt um og sem að hans mati eiga sérstaklega við um víxla útgefna af honum. Áhættuþættir þessir eru háðir óvissu og því er útgefanda ekki mögulegt að segja til um líkur á því að þeir geti átt sér stað. Möguleiki er á því að útgefandi geti ekki staðið við skuldbindingar samkvæmt víxlunum vegna annarra þátta sem ekki eru taldir áhættuþættir á grundvelli þeirra upplýsinga sem nú liggja fyrir og útgefanda er kunnugt um.

1.1. Almenn áhætta víxla

Fjárfesting í víxlum felur alltaf í sér áhættu. Verðmæti víxlanna kann að minnka jafnt sem aukast. Fjárfestar geta tapað verðmæti hluta eða allrar fjárfestingar sinnar í víxlum. Margvísleg atriði geta valdið breytingum á verðmæti víxlanna m.a. almennt efnahagsástand, vaxtaákvörðanir Seðlabanka Íslands, breytingar á lögum og reglugerðum og aðrir atburðir.

1.2. Lagaumhverfi

Um útgáfu víxlanna gilda lög um verðbréfiðskipti, nr. 108/2007, lög um rafræna eignarskráningu verðbréfa, nr. 131/1997 og Víxillög, nr. 93/1933.

Þá gilda um útgáfuna reglugerð nr. 837/2013, um almenn útboð verðbréfa að verðmæti jafnvirðis 5.000.000 evra í íslenskum krónum eða meira og töku verðbréfa til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði, reglugerð nr. 243/2006, um gildistöku reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar nr. 809/2004 um framkvæmd tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2003/71/EB að því er varðar upplýsingar í lýsingum, svo og framsetningu þeirra, upplýsingar felldar inn með tilvísun, og birtingu lýsinganna, svo og dreifingu auglýsinga og aðrar reglugerðir og löggjöf sem varða útgáfu og viðskipti með verðbréf.

Þá gilda reglur FME nr. 1050/2012 um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja, reglugerð nr. 630/2005 um innherjaupplýsingar og markaðssvik, reglugerð nr. 707/2008 um upplýsingagjöf og tilkynningaskyldu skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti og reglur Nasdaq Iceland hf. fyrir útgefendur fjármálagerninga um útgáfuna og útgefanda. Breytingar á löggjöf sem tengist útgáfunni kunna að hafa áhrif á verðmæti víxlanna.

Eðli máls samkvæmt getur útgefandi ekki séð fyrir breytingar á löggjöf og getur því hvorki tekið ábyrgð á mögulegum áhrifum á verð né öðrum afleiðingum sem slíkar breytingar kunna að hafa á víxlana. Á þetta við um allar breytingar á lögum og reglum settum af löggjafanum og stjórnvöldum sem og breytingar sem kunna að stafa af niðurstöðum dómstóla eða stjórnvalda.

Einnig ber að hafa í huga að breytingar á löggjöf Evrópusambandsins á þessu sviði kunna að hafa áhrif á útgefanda og víxlana vegna aðildar Íslands að EES-samningnum.

1.3. Áhætta tengd víxlunum

1.3.1. Markaðsáhætta

Verðmæti víxla kann að taka breytingum vegna aðstæðna á markaði. Þannig getur virði víxlanna lækkað ef almenn ávöxtunarkrafa á markaði hækkar og virði hækkað ef ávöxtunarkrafa lækkar.

1.3.2. Seljanleikaáhætta

Víxlarnir hafa ekki áður verið teknir til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði. Þó svo að víxlarnir verði teknir til viðskipta í kauphöll getur útgefandi ekki ábyrgst að viðskipti með þá verði virk. Enginn skylda hvílir á útgefanda að viðhalda virkum markaði með víxlana og ekki er fyrirhugað að viðskiptavakt verði með þá. Því kann að myndast seljanleikaáhætta, þ.e. áhættan af því að ekki sé hægt að selja víxlana þegar vilji er fyrir því. Áhættan birtist með þeim hætti að markaðurinn getur ekki tekið við því magni sem til stendur að selja eða að verðmyndun sé með þeim hætti að verulegur munur er á kaup- og sölugengi víxlanna.

1.3.3. Lausafjáraáhætta

Útgefandi kann að lenda í þeirri stöðu að eiga ekki nægilegt laust fé til að mæta skuldbindingum sínum þegar þær falla í gjalddaga. Útgefandi stýrir lausafjáraáættu sinni til þess meðal annars að tryggja að hann eigi ávallt nægilegt laust fé til að mæta skuldbindingum sínum.

2. UPPLÝSINGAR UM VÍXLANA OG TÖKU TIL VIÐSKIPTA

2.1. Útgefandinn

Lögheiti útgefandans er Kvika banki hf. og viðskiptaheiti Kvika. Útgefandi er hlutafélag stofnað 7. maí 2002 í samræmi við lög um hlutafélög nr. 2/1995. Kennitala útgefanda er 540502-2930 og heimilisfang Borgartún 25, 105 Reykjavík. Útgefandi starfar samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995 og lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002.

Lögformlegt heiti	Kvika banki hf.
Viðskiptaheiti	Kvika
Félagaform	Hlutafélag
Kennitala	540502-2930
Höfuðstöðvar og heimilisfang	Borgartún 25, 105 Reykjavík
Vefsíða	www.kvika.is
Símanúmer	540 3200
Auðkenni hjá Nasdaq Iceland hf. og Nasdaq verðbréfamiðstöð hf.	KVB 18 0322

2.2. Upplýsingar um víxlana

Víxlarnir voru gefnir út 20. september 2017 þegar kr. 2.000.000.000, eða 100 nafnverðseiningar, voru gefnar út. Heildarútgáfuheimild í flokknum er kr. 2.000.000.000, eða 100 nafnverðseiningar og hefur hún því verið fullnýtt.

Ástæðan fyrir útgáfu víxlanna er að auka fjölbreytileika í fjármögnun bankans. Víxlarnir eru seldir á flötum vöxtum 5,21%. Söluvirði útgáfunnar er 1.948.673.035 krónur og er nettósöluandvirði eftir kostnað áætlað 1.947.543.035 krónur. Kostnaður er áætlaður 1.130.000 króna og er þar um að ræða vinnu við verðbréfa- og útgefandalýsingu og kostnað til Fjármálaeftirlitsins, Nasdaq Iceland hf. og Nasdaq verðbréfamiðstöðvar hf.

Markmiðið með því að fá víxlana tekna til viðskipta í kauphöll er að stuðla að auknum seljanleika og markaðshæfi þeirra auk þess að tryggja fjárfestum að starfshættir og upplýsingagjöf útgefanda séu í samræmi við reglur sem gilda um útgefendur fjármálagerna í kauphöll.

Auðkenni	KVB 18 0322
ISIN númer	IS0000029197
Tegund bréfs	Víxlar, vaxtalausir með forvaxtafyrirkomulagi
CFI númer	D-Y-Z-U-X-R

Skráð rafrænt	Víxlarnir eru gefnir út með rafrænum hætti í kerfi Nasdaq verðbréfamiðstöðvar hf., Laugavegi 182, 5. hæð, 105 Reykjavík. Eignaskráning rafréfa hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. veitir skráðum eiganda hennar lögformlega heimild fyrir þeim réttindum sem hann er skráður eigandi að.
Tegund afborgana	Ein greiðsla höfuðstóls á gjalddaga.
Útgáfuland	Ísland
Gjaldmiðill	ISK – íslenskar krónur
Nafnverðseiningar	20.000.000,-
Heildarheimild	2.000.000.000,-
Þegar útgefið	2.000.000.000,-
Útgáfudagur	20.09.2017
Fjöldi gjalddaga höfuðstóls í heildina	1
Gjalddagi höfuðstóls	22.03.2018
Greiðslur vaxta og vaxtaþrósentu	Víxlarnir eru vaxtalausir og eru seldir með forvaxtafyrirkomulagi.
Reikniregla vaxta	Einfaldir
Dagaregla	Actual/360, ISMA aðferð
Vísitölutrygging	Nei
Innkallanlegt	Nei
Innleysanlegt	Nei
Fyrning	Kröfur samkvæmt víxlunum fynast sé þeim ekki lýst innan tíu ára frá gjalddaga, skv. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 150/2007 um fyrningu kröfuréttinda. Kröfur um vexti og verðbætur fynast á fjórum árum frá gjalddaga skv. 3. gr. sömu laga.
Breytanlegt	Nei
Greiðslustaður	Útgefandi mun, fyrir milligöngu Nasdaq verðbréfamiðstöðvar hf., greiða nafnvirði víxlanna á gjalddaga til þeirra reikningsstofnana þar sem skráðir eigendur víxlana hafa VS-reikning (með VS-reikningi er átt við reikning í skilningi laga nr. 131/1997, um rafræna eignarskráningu verðbréfa).
Ef afborgun lendir á helgi/frídegi, á að bæta við vöxtum yfir þá daga sem afborgun seinkar um?	Nei

Viðskiptavakt	Ekki verður viðskiptavakt með víxlana.
Framsal	Við eigendaskipti verða víxlarnir aðeins framseldir til nafngreindra aðila og í samræmi við ákvæði laga nr. 131/1997 um rafræna eignaskráningu verðbréfa. Að öðru leyti eru engar takmarkanir á framsali víxlanna.
Vanskil	Um vanskil skal fara eftir ákvæðum víxillaga nr. 93/1933. Verði vanskil á greiðslu víxlanna á gjalddaga og þeir eru ekki greiddir upp innan þriggja daga, skal handhafa vera heimilt að gjaldfella skuldina með skriflegri tilkynningu til útgefanda. Við móttöku útgefanda á gjaldfellingartilkynningu skulu víxlarnir teljast fallnir í gjalddaga og útgefanda skylt að greiða þá upp í samræmi við skilmála þeirra.
Breytingar á skilmálum	Útgefanda ber að tilkynna Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. um allar breytingar sem kunna að verða gerðar á skilmálum víxilflokksins.
Hlunnindi	Engin hlunnindi eru tengd víxlunum.
Skattur	Útgáfan er rafrænt skráð hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. Ábyrgð á útreikningi og töku fjármagnstekjuskatts liggur hjá þeirri reikningsstofnun sem varslar viðkomandi bréf.
Gjöld	Útgefandi greiðir allan kostnað við útgáfuna þ.m.t. gjöld til Nasdaq Iceland hf.
Ágreiningsmál	Rísi mál út af víxli þessum má reka þau fyrir héraðsdómi Reykjavíkur, skv. ákvæðum XVII. kafla laga nr. 91/1991 um meðferð einkamála
Forgangsöröðun	Krafa á hendur útgefanda á endurgreiðslu höfuðstóls víxlanna er almenn krafa og nýtur ekki forgangs umfram aðrar kröfur á hendur Kvíka á hverjum tíma.

2.3. Heimild til víxlaútgáfu

Víxlarnir eru gefnir út samkvæmt heimild fjármálanefndar útgefanda þann 13. september 2017.

2.4. Löggjöfin sem víxlarnir eru gefnir út í samræmi við

Um útgáfu víxlanna gilda lög um verðbréfaviðskipti, nr. 108/2007, og eftir atvikum önnur tengd löggjöf og reglur, t.d. lög um rafræna eignarskráningu verðbréfa, nr. 131/1997, Víxillög, nr. 93/1933, og lög um vexti og verðtryggingu, nr. 38/2001. Þá kunna lög um fyrningu kröfuréttinda, nr. 150/2007, að koma til skoðunar í viðeigandi tilvikum.

Þá gilda um starfsemi útgefanda lög um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, og lög um hlutafélög, nr. 2/1995. Um Júpíter rekstarfélag hf., dótturfélag útgefanda, gilda einnig lög um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði, nr. 128/2011.

2.5. Skráning á markað og fyrirkomulag viðskipta með víxlana

Þegar lýsing þessi hefur verið staðfest af Fjármálaeftirlitinu mun útgefandi óska eftir því að víxlarnir verði teknir til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland hf. Í kjölfarið mun Kauphöllin fara yfir umsókn félagsins og tilkynna opinberlega ef víxlarnir verða teknir til viðskipta og þá hvenær fyrsti mögulegi viðskiptadagur verði með bréfin á hinum skipulega verðbréfamarkaði.

Útgefandi er þegar útgefandi fjármálagerna sem teknir hafa verið til viðskipta í Kauphöllinni, Nasdaq Iceland hf., og lýtur hann því nú þegar upplýsingaskyldu á markaði samkvæmt settum lögum og reglugerðum um verðbréfiðskipti og reglum Nasdaq Iceland hf. Núgildandi reglur kveða meðal annars á um að útgefandi víxla skuli kappkosta að birta opinberlega og án tafar allar áður óbirtar upplýsingar um ákvarðanir eða atvik sem hann veit eða má vita að kunni að hafa marktæk áhrif á verð víxlanna.

Víxilflokkur verður afskráður sjö sólarhringum eftir gjalddaga, nema tilkynning um annað berist frá útgefanda. Útgefanda ber að tilkynna Nasdaq verðbréfamistöð hf. um greiðslufall flokksins og skal í því tilviki senda Nasdaq verðbréfamistöð hf. tilkynningu þar um þegar greiðsla hefur farið fram.

3. TILKYNNING TIL FJÁRFESTA

3.1. Yfirlýsing ábyrgðaraðila verðbréfalýsingar

Formaður stjórnar og forstjóri Kviku banka hf., kt. 540502-2930, Borgartúni 25, 105 Reykjavík, fyrir hönd útgefanda, lýsa því hér með yfir að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar sem lýsingin hefur að geyma í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hennar.

Reykjavík, 28. september 2017

F.h. stjórnar Kviku



Þorsteinn Pálsson, stjórnarformaður

F.h. Kviku



Ármann Þorvaldsson, forstjóri

3.2. Hugsanlegir hagsmunaárekstrar

Útgefandi hefur sjálfur umsjón með töku víxlanna til viðskipta og sá um gerð lýsingar og því kom enginn þriðji aðili að gerð þessarar lýsingar sem kynni að hafa annarra hagsmuna að gæta en útgefandi. Hins vegar geta falist hagsmunaárekstrar í slíkri aðstöðu en í samræmi við yfirlýsingar fyrirsvarsmanna í kafla 3.1 hér að ofan þá eru upplýsingar í þessari lýsingu í samræmi við staðreyndir og engum upplýsingum sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hennar er sleppt.

Stjórn útgefanda er ekki kunnugt um og telur enga hagsmunaárekstra til staðar á milli skyldustarfa stjórnarmanna og aðila í framkvæmdastjórn fyrir útgefanda og persónulegra hagsmuna þeirra og/eða annarra skyldustarfa þeirra.

3.3. Skjöl til sýnis

Útgáfulýsing víxlanna er hluti af þessari verðbréfalýsingu og er hún sett fram í 4. kafla hér að neðan.

3.4. Uppfærsla á útgefandalýsingu

Útgefandalýsing sem birt var af útgefanda og staðfest var af Fjármálaeftirlitinu þann 24. mars 2017 er hluti af lýsingu útgefanda dags. 28. september 2017 og er hún uppfærð á eftirfarandi hátt með tilliti til þessarar verðbréfalýsingar.

3.4.1. Uppfærsla inngangs

Inngangur í útgefandalýsingu verður svohljóðandi:

Útgefandalýsing þessi er birt af Kviku banka hf., kt. 540502-2930, Borgartúni 25, 105 Reykjavík (hér eftir „Kvika“, „útgefandinn“, „bankinn“ eða „félagið“) þann 24. mars 2017 og er hluti af lýsingu félagsins sem samanstendur af tveimur skjölum, þ.e. verðbréfalýsingu, dags. 28. september 2017, útgefandalýsingu þessari, og uppfærslu hennar í kafla 3.4. í verðbréfalýsingu. Kvika er viðskiptabanki í skilningi laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, og sinnir bankinn fjármögnun, sérbankaþjónustu, miðlun verðbréfa, fyrirtækjaráðgjöf og eignastýringu.

Útgefandalýsing þessi er gefin út í tengslum við umsókn um töku víxla í flokknum KVB 18 0322, sem gefnir voru út 20. september 2017, til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland hf., kt. 681298-2829, Laugavegi 182, 105 Reykjavík, og veitir hún upplýsingar um mikilvæga eiginleika og áhættu sem tengjast útgefanda.

Upplýsingar sem fram koma í útgefandalýsingunni byggja á staðreyndum og aðstæðum eins og þær voru á staðfestingardegi hennar og geta breyst án fyrirvara. Komi fram nýjar upplýsingar sem geta haft áhrif á verð víxlanna frá staðfestingu lýsingarinnar og fram að þeim degi þegar viðskipti með víxlana í Kauphöllinni hefjast mun útgefandi útbúa viðauka við lýsingu og birta á sama hátt og lýsingin á evrópska efnahagssvæðinu, sbr. 46. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti („vvl.“).

Útprentuð eintök lýsingarinnar má nálgast í 12 mánuði frá staðfestingu hennar á skrifstofu útgefanda. Rafræn eintök má nálgast á vefsíðu útgefanda <https://www.kvika.is/um-kviku/fjarfestar>.

3.4.2. Kafla 1.2. Útlánaáætla

2. mgr. kafla 1.2. Útlánaáætla í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Þann 30.06.2017 nam útlánasafn útgefanda 25.651 m.kr. Útlánasafnið skiptist þannig að 34% útlána voru vegna þjónustustarfsemi, 10% útlána voru til einstaklinga, 31% til eignarhaldsfélaga, 5% vegna verslunar, 14% vegna fasteigna- og byggingarstarfsemi, og 6% til

annarra. Heildarvanskil yfir 90 dögum námu 1,2% af bókfærðu virði útlánasafns í lok júní 2017, sbr. skýringu 35 í árshlutareikningi útgefanda m.v. 30.06.2017, og var krossvanskilahlutfall 1,3% af bókfærðu heildarvirði lánasafns, en krossvanskilahlutfall er skilgreint af áhættustýringu bankans sem vanskilahlutfall að viðbættum öllum öðrum skuldbindingum viðskiptamanna sem eru með eitt eða fleiri útlán í vanskilum, óháð stöðu einstakra útlána. Veginn binditími bókfærðs lánasafns var 1,2 ár og 73% bókfærðs lánasafns á gjalddaga innan eins árs. Veginn binditími lánasafns gefur vegið meðaltal tímalengdar til gjalddaga á lánasafni bankans, vegið m.t.t. upphæðar útlána. Nánari greining á greiðslufleði útlána er sýnd í skýringu 40 í hálfársuppgjöri útgefanda m.v. 30.06.2017.

3.4.3. *Kafla 1.4. Markaðsáætla*

3. mgr. kafla 1.4. *Markaðsáætla* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Þann 30.06.2017 nam nettóstaða bankans í verðbréfum sem mynda markaðsáætlu 5.364 m.kr. Áhættustýring mælir beina áhættu af vaktbókum daglega en það er gert út frá mælikvarðanum fé í húfi (e. Value at Risk, VaR). Fé í húfi er mælikvarði á fjárhagslega áhættu í fjárfestingarsafni innan ákveðins tímaramma. Tölfræðilegum aðferðum er beitt til að meta áhættuna miðað við fyrirfram gefin skilyrði og taksáætlu. 99% Value at risk gefur þannig til kynna upphæð sem líkur eru á að fjárfestingasafnið geti lækkað um í 1% tilvika. Heimild er sett af áhættustýringu bæði fyrir áhættu vegna hlutabréfa og skuldabréfa í vaktbókum og er miðað við taksáætlu reiknað sem 99% VaR til eins dags. Heimild til áhættu vegna stöðutöku í hlutabréfum er 30 m.kr. og 35 m.kr. vegna stöðutöku í skuldabréfum. Þann 30.06.2017 var 99% VaR í hlutabréfum 12,15 m.kr. og 99% VaR í skuldabréfum 7,85 m.kr.

3.4.4. *Kafla 1.5. Vaxtaáætla*

2. mgr. kafla 1.5. *Vaxtaáætla* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Fastvaxtaáætla samstæðu bankans þann 30.06.2017, áætluð sem áhrif 100 (og 200) punkta samhliða hækkun vaxtaferils, í samræmi við reglur FME, var 14,0 m.kr. (27,9 m.kr.) eða sem samsvarar 0,16% (0,32%) af eiginfjárgrunni.

3.4.1. *Kafla 1.6. Skuldabréfaáætla*

Kafla 1.6. *Skuldabréfaáætla* breytist og verður svohljóðandi:

Skuldabréfasafn útgefanda á veltubók samanstendur fyrst og fremst af bréfum með ríkisábyrgð, en einnig öðrum skráðum skuldabréfum í mun minna mæli. Þannig voru stöður í ríkisskuldabréfum að meðaltali rúmlega 50% og að lágmarki 8% af safninu á fyrri árshelmingi 2017. Við mat á vaxtaáætlu er byggt á niðurstöðum vágreiningar útgefanda, en álagsprófs ávöxtunarkröfu notað til samanburðar.

3.4.2. *Kafla 1.8. Gjaldeyrisáætla*

2. mgr. kafla 1.8. *Gjaldeyrisáætla* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Gjaldeyrisjöfnuður útgefanda þann 30.06.2017, var jákvæður um 630,5 m.kr., sbr., skýringu nr. 44 í hálfársreikningi og gengishækkun íslensku krónunnar gagnvart erlendum gjaldmiðlum hefði því neikvæð áhrif á afkomu bankans. Þann 30.06.2017 hefði hækkun íslensku krónunnar

um 1% gagnvart myntum í gjaldeyrisjöfnuði bankans orsakað tap að upphæð 6,31 m.kr. og 1% lækkun hefði leitt til samsvarandi hagnaðar.

3.4.3. Kafli 1.9. Verðtryggingaráhætta

2. mgr. kafla 1.9. *Verðtryggingaráhætta* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Verðtryggingarjöfnuður samstæðu bankans þann 30.06.2017 var jákvæður um 1.558,3 m.kr., sbr. skýringu nr. 43 í hálfársreikningi bankans. Aukin verðbólga hefur því jákvæð áhrif á afkomu útgefanda þar sem 1% hækkun á vísitölu neysluverðs myndi bæta afkomuna um 15,58 m.kr., og 1% lækkun á vísitölunni myndi leiða til samsvarandi lækkunar í afkomu.

3.4.4. Kafli 1.10.2. Pólitísk- og reglugerðaráhætta

Kafli 1.10.2. *Pólitísk- og reglugerðaráhætta* breytist og verður svohljóðandi:

Útgefandi hefur sett sér verklagsreglur um meðhöndlun laga- og stjórn málaááhattu þar sem slík áhætta er skilgreind með tilliti til ábyrgðar og hlutverka innan útgefanda sem og verklags við mat á viðbótareiginfjárförf vegna slíkrar áhættu. Við mat útgefanda á pólitískri- og reglugerðaráhættu er annars vegar lagt mat á áhættuna sem felst í því að lögum og reglum sé breytt þannig að breytingarnar hafi veruleg áhrif á rekstrarstærðir, samkeppnisstöðu o.fl. sem varðar útgefanda. Hins vegar er lagt mat á pólitíska áhættu, en hún lýtur að stefnu stjórnvalda í efnahagsmálum, ríkisfjármálum, peningamálastjórnun og stefnu varðandi einstaka pólitískar ákvarðanir sem geta t.d. haft áhrif á einstaka atvinnugreinar, byggðarlög eða fyrirtæki. Enn fremur má nefna hættu á hryðjuverkum, uppþotum, borgarastyrjöldum o.s.frv. sem dæmi um pólitíska áhættu.

Þann 14. september 2017 sleit Björt framtíð samstarfi við ríkisstjórn Bjarna Benediktssonar forsætisráðherra, og þann 18. september skrifaði forseti Íslands undir þingrofsskjal þess efnis að þing yrði rofið 28. október 2017 og gengið yrði til kosninga sama dag, að beiðni forsætisráðherra. Bankinn telur framangreint fela í sér ákveðna pólitíska áhættu.

Útgefandi leggur mat á þessa áhættuþætti með reglubundnum hætti í samræmi við framangreindar reglur og greinir ítarlega þá þætti sem eru taldir mikilvægastir.

3.4.5. Kafli 3.2. Saga útgefanda

2. mgr. kafla 3.2. *Saga Útgefanda* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Kvíka er sérhæfður fjárfestingabanki sem sinnir þörfum viðskiptavina á afmörkuðum syllum með fagþekkingu og sérhæfðu vöruframboði. Burðarás Kviku er öflug eignastýring og bankinn veitir sparifjár- og innlánseigendum alhliða þjónustu. Hjá samstæðu Kviku starfar samhentur hópur 86 sérfræðinga sem nær árangri í krafti menntunar, markaðsþekkingar og víðtækrar reynslu. Forstjóri er Ármann Þorvaldsson og formaður stjórnar er Þorsteinn Pálsson. Eignarhald Kviku er gagnsætt og er hann eini bankinn sem er að nær fullu í eigu einkaaðila s.s. lífeyrissjóða, fyrirtækja og einstaklinga.

3.4.6. *Kaflí 3.2.3. Samkomulag um samruna*

Kaflí 3.2.3. *Samkomulag um samruna* í útgefandalýsingu fellur brott, þ.m.t. viðbót við hann sem birtist í viðauka við útgefandalýsingu, dags. 24. mars 2017, þann 29. mars 2017.

Nýr kaflí 3.2.3. *Kauptilboð og samruni* kemur inn í stað fyrrgreinds kafla og er svohljóðandi:

Þann 20. júní 2017 birti stjórn Kviku tilkynningu þar sem greint var frá því að stjórn Kviku hefði gert kauptilboð í allt hlutfé Virðingar, og ef að af kaupunum yrði væri stefnt að því að sameina félögin. Í tilkynningunni kemur m.a. fram að kaupverð nemi 2.560 milljónum króna og verði greitt með reiðufé. Kaupin séu háð ákveðnum skilyrðum, þar á meðal samþykki hluthafa beggja félaga og samþykki eftirlitsstofnana. Þá kemur fram að stjórn Virðingar hafi móttengið kauptilboðið og ákveðið að beina því til hluthafa félagsins.

Þann 30. júní 2017 birti stjórn Kviku tilkynningu þar sem m.a. var greint frá því að eigendur 96,69% hlutafjár í Virðingu hefðu samþykkt tilboð stjórnar Kviku í hlutfé fyrirtækisins en skilyrði var að tilboðið yrði samþykkt af eigendum meira en 90% hlutafjár. Í tilkynningunni kom fram að kaupin væru áfram háð samþykki á hluthafafundi Kviku og samþykkis eftirlitsstofnana. Í tilkynningunni kom jafnframt fram að stefnt væri að sameiningu félaganna undir nafni Kviku.

Tilkynning stjórnar Kviku um kauptilboð Kviku í allt hlutfé í Virðingu, dags. 20. júní 2017, hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/kvika-gerir-kauptilbod-i-allt-utgefid-hlutfae-virdingar>

Tilkynning stjórnar Kviku um kaup Kviku á öllu hlutfé í Virðingu dags. 30. júní 2017 hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/kvika-banki-hf-kaupir-allt-hlutfae-i-virdingu-hf>

Þann 8. ágúst 2017 birti stjórn Kviku tilkynningu þar sem greint er frá því að Kvika banki hf. hafi undirritað samning um kaup á öllu hlutfé í Öldu sjóðum hf. Í tilkynningunni kemur fram að kaupin séu gerð með fyrirvara um áreiðanleikakönnun og samþykki eftirlitsstofnanna.

Tilkynningin hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=785712&lang=is>

Þann 28. ágúst 2017 birti Kvika tilkynningu vegna kaupa Kviku banka hf. á öllu hlutfé í Virðingu hf. Þar er greint er frá því að mat Samkeppniseftirlitsins sé að samruninn hindri ekki virka samkeppni og leiði ekki til myndunar markaðsráðandi stöðu. Þá leiði hann ekki til þess að samkeppni á markaði raskist að öðru leyti með umtalsverðum hætti. Ennfremur, samkvæmt tilkynningu frá Kviku þann 6. september 2017 mat Fjármálaeftirlitið Kviku banka hf. hæfan til að eiga og fara með 100% eignarhlut í Virðingu hf. og Rekstrarfélagi Virðingar hf. Með samþykki Fjármálaeftirlitsins voru öll skilyrði fyrir kaupum Kviku á öllu hlutfé Virðingar uppfyllt.

Tilkynningin varðandi mat Samkeppniseftirlitsins hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=789062&language=is>

Tilkynningin varðandi samþykki Fjármálaeftirlitsins hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://cns.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=790429&messageId=994516>

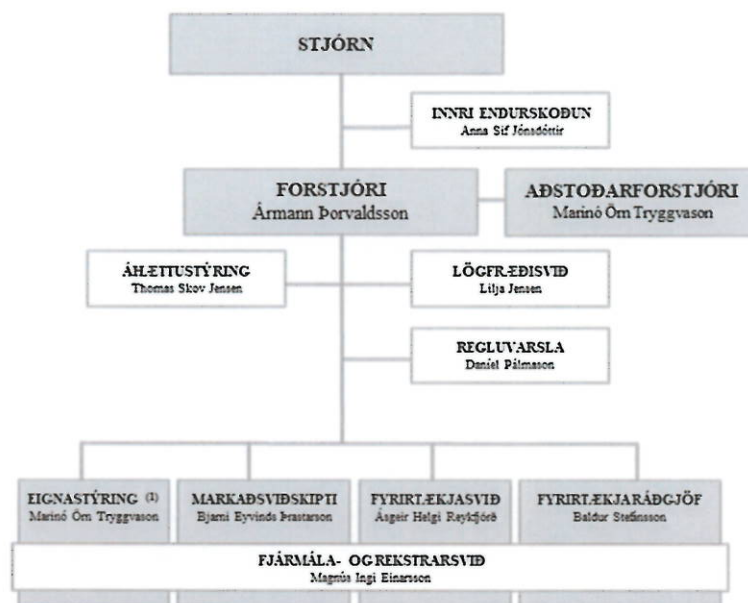
3.4.7. *Kaflí 4.2. Skipulag*

Kaflí 4.2 *Skipulag* í útgefandalýsingu verður svohljóðandi:

Skipurit útgefanda má sjá á mynd 1.1. Þann 21. september 2017 voru um 86 starfsmenn í fullu starfi hjá samstæðu Kvíku. Þar af starfa 79 starfsmenn hjá móðurfélaginu, en 7 hjá Júpíter rekstrarfélagi hf., dótturfélagi þess.

Útgefandi er meirihlutaeigandi í 12 dótturfélögum. Þar af eru þrjú félög sem ekki eru í neinni starfsemi, en það eru félögin, Straumur fjárfestingar hf., kt. 700614-0770, Straumur Equities ehf., kt. 471206-1560 og KV2 ehf., kt. 590117-2930. Tvö dótturfélaganna, Nes þróunarfélag GP ehf., kt. 490413-2000, og Nauteyri fjárfestingar ehf., kt. 710517-0880, eru svokölluð GP félög. Sex félaganna eru eignarhaldsfélög, en þau eru Ármúli fasteignir ehf., kt. 581109-0240, Straumur eignarhaldsfélag ehf., kt. 571212-0480, Burðarás eignarhaldsfélag ehf., kt. 490413-1030, Horn Florida Ltd. (Bretlandi), M-Investments ehf. kt. 691209-2450 og Kársnesbyggð ehf., kt. 550217-0740. Þá er útgefandi eigandi Júpíters rekstrarfélags hf., kt. 520506-1010 sem er rekstrarfélag verðbréfasjóða og með starfsleyfi sem slíkt skv. lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002.

Júpíter starfrækir nú 19 sjóði.



Mynd 1.1 – Skipurit

(1) Hannes Frímann Hrólfsson verður ráðinn framkvæmdastjóri eignastýringar gangi sameining Kviku banka og Virðingar eftir. Marinó Örn Tryggvason gegnir starfi framkvæmdastjóra eignastýringar fram að þeim tíma.

Í ágúst 2017 voru gerðar skipulagsbreytingar hjá útgefanda sem fólu í sér að markaðs- og mannauðssvið var lagt niður og verkefni sem þar hafa verið unnin færð til. Markaðsmál voru færð undir forstjóra og mannauðsmál undir aðstoðarforstjóra.

3.4.8. Kafli 5.2. Framkvæmdastjórn

Kafli 5.2. *Framkvæmdastjórn* í útgefandalýsingu helst óbreyttur að öðru leyti en því að fyrsta málsgrein kaflans breytist, auk umfjöllunar um forstjóra bankans, framkvæmdastjóra eignastýringar, framkvæmdastjóra fjármála- og rekstrarsviðs og framkvæmdastjóra fyrirtækjaráðgjafar, auk þess bætist við umfjöllun um aðstoðarforstjóra og verður svohljóðandi:

Framkvæmdastjórn útgefanda samanstendur af forstjóra og sex framkvæmdastjórum. Þann 27. apríl 2017 birti stjórn Kviku tilkynningu um að Sigurður Atli Jónsson þáverandi forstjóri bankans hefði tilkynnt stjórn um ákvörðun sína um að láta af störfum.

Tilkynningin hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=771391&lang=is>

Þann 4. maí 2017 birti Kvika tilkynningu um að Ármann Þorvaldsson hefði verið ráðinn forstjóri og Marinó Örn Tryggvason aðstoðarforstjóri.

Tilkynningin hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=772907&lang=is>

Þann 27. júní 2017 sagði Sigurður Hannesson, framkvæmdastjóri Eignastýringar Kviku, starfi sínu lausu og lét hann af störfum í byrjun ágúst. Þann 15. ágúst birtist tilkynning á vefsíðu Kviku þar sem kom fram að Marinó Örn Tryggvason myndi að auki sinna hlutverki framkvæmdastjóra eignastýringar Kviku þar til fyrirhugaður samruni Kviku og Virðingar hefði gengið í gegn. Að því gefnu að áætlanir um samruna gangi eftir mun Hannes Frímann Hrólfsson taka við starfi framkvæmdastjóra eignastýringar í kjölfar samruna. Tilkynningin hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/marino-orn-tryggvason-hefur-storf-sem-adstodarforstjori-kviku>

Þann 22. ágúst 2017 lét Magnús Bjarnason, framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar Kviku, af störfum. Þann 14. september 2017 var tilkynnt að Kvika hefði keypt fyrirtækjaráðgjöf norræna fjárfestingabankans Beringer Finance á Íslandi. Baldur Stefánsson sem síðast var framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar Beringer Finance á Íslandi tók formlega við sem framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar Kviku þann 18. september 2017.

Ármann Þorvaldsson, forstjóri – Ármann starfaði hjá Virðingu frá árinu 2015, síðast sem framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar. Áður var hann framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar Kaupþings frá 1997 til 2005 og framkvæmdastjóri Kaupþings Singer & Friedlander í Bretlandi frá 2005 til ársins 2008. Áður en Ármann hóf störf hjá Virðingu starfaði hann sem framkvæmdastjóri hjá fasteignalánafélaginu Ortus Secured Finance í London. Ármann útskrifaðist með MBA gráðu frá Boston University árið 1994 og er með BA gráðu í sagnfræði frá Háskóla Íslands.

Magnús Ingi Einarsson, framkvæmdastjóri fjármála- og rekstrarsviðs – Magnús Ingi er með yfir 10 ára starfsreynslu á fjármálamarkaði. Hann er með B.Sc. gráðu í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands og M.Sc. gráðu í vélaverkfræði frá Virginia Tech í Bandaríkjunum. Hann hóf störf í áhættustýringu hjá Straumi-Burðarási árið 2006 og stýrði m.a. útlánaáhættu útgefanda frá árinu 2009. Magnús gegndi stöðu forstöðumanns áhættustýringar og síðar fjárstýringar frá stofnun Straums fjárfestingabanka fram til loka árs 2014. Frá þeim tíma hefur hann starfað sem framkvæmdastjóri fjármála og rekstrar.

Marinó Örn Tryggvason, aðstoðarforstjóri og framkvæmdastjóri eignastýringar – Marinó starfaði hjá eignastýringu Arion banka og forvera hans frá árinu 2002, síðast sem aðstoðarframkvæmdastjóri eignastýringar frá 2014. Marinó sat í stjórn Varðar Trygginga frá 2016 til 2017. Marinó er með BSc í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.

Hannes Frímann Hrólfsson, tilvonandi framkvæmdastjóri eignastýringar – Hannes hefur starfað sem forstjóri Virðingar frá janúar 2014, að loknum samruna við Auði Capital. Áður hafði hann starfað hjá Auði frá janúar 2012 sem aðstoðarforstjóri eftir samruna Auðar við Tinda verðbréf og sem forstjóri frá apríl 2013. Hann var framkvæmdastjóri og meðstofnandi Tinda verðbréfa frá 2009. Hann starfaði fyrir Kaupþing banka og síðar Arion banka í 11 ár. Hjá Arion banka var hann aðstoðarframkvæmdastjóri Fjárstýringar og Markaðsviðskipta. Hjá Kaupþingi var hann i forstöðumaður Gjaldeyris- og afleiðumiðlunar og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri Markaðsviðskipta. Hannes er viðskiptafræðingur (cand.oecon) frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Hann hefur einnig lokið hinu alþjóðlega ACI miðlunarprófi.

Baldur Stefánsson, framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar – Baldur starfaði sem framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar Beringer Finance á Íslandi frá febrúar 2017 til september 2017. Áður hafði hann starfað sem meðeigandi hjá Arctica Finance frá 2008 og var þar áður í fimm ár stjórnandi í alþjóðlegu fyrirtækjaráðgjafarteymi Landsbankans. Baldur hefur um 22 ára reynslu af fjárfestingarbankastarfsemi og fyrirtækjaráðgjöf.

3.4.9. *Kafla 6.1 Hlutfé*

Kafla 6.1. *Hlutfé* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Samkvæmt samþykktum félagsins skiptist hlutfé félagsins í 2 flokka, A- og B-flokk. Heildarhlutfé félagsins í báðum flokkum er 1.703.631.700 (einn milljarður sjöhundruð og þrjár milljónir sexhundruð þrjátíu og eittþúsund og sjöhundruð og skiptist í jafn marga einnar krónu hluti. Í A-flokki nemur hlutfé kr. 1.693.631.700. Í B-flokki nemur hlutfé kr. 10.000.000. Hlutir félagsins eru skráðir rafrænt í verðbréfamiðstöð sem starfar samkvæmt lögum nr. 131/1997.

Þann 9. ágúst 2017 birti Kvika tilkynningu um að stjórn Kviku banka hf. hafi samþykkt að hækka hlutafé Kviku í A-flokki um kr. 300.000.000 að nafnvirði með útgáfu nýrra hluta. Ákvörðun stjórnar um hækkun hlutafjár Kviku byggði á heimild hluthafafundar sem haldinn var 14. júlí 2017, þar sem stjórn var heimilað að auka hlutafé félagsins í A-flokki um allt að kr. 400.000.000 að nafnvirði með útgáfu nýrra hluta.

Tilkynningin hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=786338&lang=is>

3.4.10. Kafli 6.2 Hluthafar

Kafli 6.2. *Hluthafar* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Neðangreind tafla sýnir 10 stærstu hluthafa félagsins miðað við 21. september 2017:

Nafn	Kennitala	Fjöldi hluta	Hlutfall
Vátryggingafélag Íslands hf.	690689-2009	427.730.815	25,11%
RES II ehf.	470417-0560	169.197.677	9,93%
Lífeyrissjóður verslunarmanna	430269-4459	162.639.964	9,55%
K2B fjárfestingar ehf.	681209-3360	136.462.748	8,01%
Varða Capital ehf.	650311-1910	131.212.403	7,70%
Sigla ehf.	660107-1850	124.037.994	7,28%
Mízar ehf.	410411-0670	112.620.665	6,61%
Brimgarðar ehf.	591103-2610	70.199.493	4,12%
Virðing safnreikningur	430408-9920	56.930.375	3,34%
MP Canada Iceland Ventures Inc	460212-9870	41.257.749	2,42%

Hluthafafundur er æðsta vald í öllum málefnum útgefanda innan þeirra takmarka sem samþykktir hans og landslög setja. Hluthafar sem ráða minnst 1/20 hlutafjár í útgefanda geta, skv. samþykktum, krafist þess að stjórn boði til hluthafafundar. Á hluthafafundi ræður einfaldur meirihluti atkvæða úrslitum, nema öðruvísi sé mælt fyrir í samþykktum útgefanda eða landslögum.

3.4.11. Kafli 7.1 Alþjóðlegir reikningsskilastaðlar

Kafli 7.1. *Alþjóðlegir reikningsskilastaðlar* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Ársreikningur samstæðu útgefanda vegna ársins 2015 og 2016 og árshlutareikningur vegna tímabilsins 1. janúar 2017 til 30. júní 2017 eru gerðir í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og styðjast við þá forsendu að viðkomandi félög hafi verið rekstrarhæf á þeim tíma.

3.4.12. Kafli 7.2 Löggiltir endurskoðendur

Kafli 7.2. *Löggiltir endurskoðendur* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Ársreikningur samstæðu útgefanda fyrir árið 2015 var endurskoðaður af KPMG ehf. Ársreikningur samstæðu útgefanda fyrir árið 2016 var endurskoðaður af Deloitte ehf. og árshlutareikningur vegna tímabilsins 1. janúar 2017 til 30. júní 2017 var kannaður af Deloitte ehf.

Fyrir hönd KPMG var Sigurður Jónsson, Frjóakri 6, 220 Garðabæ endurskoðandi Kviku banka hf. vegna endurskoðunar ársreiknings fyrir árið 2015. Samkvæmt reglum laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, einkum 90. gr. laganna, bar útgefanda að skipta um endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtæki á árinu 2016 þar sem fimm ára skipunartíma KPMG var þá lokið. Á aðalfundi útgefanda, 17. mars 2016, voru Pálína Árnadóttir, Jöklaseli 5, 109 Reykjavík, og Þorsteinn Guðjónsson, Þorrasölum 37, 201 Kópavogi, fyrir hönd Deloitte ehf., kt. 521098-2449, Smáratorgi 3, 201 Kópavogi, skipuð endurskoðendur útgefanda. Allir framangreindir starfsmenn KPMG og Deloitte eru meðlimir í félagi löggiltra endurskoðenda á Íslandi. Pálína Árnadóttir og Þorsteinn Guðjónsson voru því endurskoðendur vegna endurskoðunar á ársreikningi fyrir árið 2016 og vegna könnunar fyrstu sex mánuði ársins 2017.

3.4.13. Kafli 7.3 Nýjustu fjárhagsupplýsingar

Kafli 7.3 *Nýjustu fjárhagsupplýsingar* í útgefandalýsingu breytist og verður svohljóðandi:

Nýjasti endurskoðaði samstæðuársreikningur útgefanda var samþykktur 16. febrúar 2017 og er fyrir fjárhagstímabilið 1. janúar 2016 til 31. desember 2016. Nýjasti kannaði samstæðuárshlutareikningur útgefanda var samþykktur 18. ágúst 2017 og er fyrir tímabilið 1. janúar 2017 til 30. júní 2017. Samkvæmt tilkynningu frá Kviku sem birt var þann 18. ágúst 2017 reyndist hagnaður bankans á fyrri hluta árs 2017 vera tæpur milljarður.

Tilkynningin er felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/hagnadur-kviku-a-fyrri-hluta-ars-2017-taepur-milljardur>

Ekki hafa orðið neinar verulegar óæskilegar breytingar á framtíðarhorfum útgefanda síðan síðustu endurskoðuðu reikningsskil hans voru birt.

3.4.14. Kafli 7.4 Skýringar í samstæðuársreikningi

Heitið á kafla 7.4. *Skýringar í samstæðuársreikningi* í útgefandalýsingu breytist og verður 7.4 *Skýringar í samstæðuársreikningi og samstæðuárshlutareikningi*.

Þá bætist ný málsgrein aftast í kaflann og er svohljóðandi:

Árshlutareikningur samstæðu útgefanda fyrir tímabilið 1. janúar 2017 til 30. júní 2017 er felldur inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð: <https://www.kvika.is/media/pdf/Kvika---Condensed-Consolidated-Interim-Financial-Statements-30.06.17.pdf>

3.4.15. *Kaflí 8. Skjöl til sýnis*

Kaflí 8 *Skjöl til sýnis* breytist og verður svohljóðandi:

Meðan lýsing þessi er í gildi geta fjárfestar og aðrir nálgast eftirfarandi skjöl á skrifstofu útgefanda eða á rafrænu formi á heimasíðu útgefanda <http://www.kvika.is/verdbrefalysingar>:

- Samþykktir útgefanda
- Útgáfulýsingu vegna víxla í flokknum KVB 18 0322
- Ársreikning 2015
- Ársreikning 2016
- Árs hlutareikningur vegna tímabilsins 1. janúar 2017 til 30. júní 2017

3.4.16. *Upplýsingar felldar inn með tilvísun*

Samþykktir Kviku banka hf. eru felldar inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

https://www.kvika.is/media/pdf/2016-11-30-Samthyktir-Kviku-banka-hf._undirritadar.pdf

Ársreikningur samstæðu Kviku banka hf. árið 2015 er felldur inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/media/pdf/Kvika-banki-hf---Consolidated-Financial-Statements-31-12-15.pdf>

Ársreikningur samstæðu Kviku banka hf. árið 2016 er felldur inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/media/pdf/Kvika---Consolidated-Financial-Statements-31.12.16.pdf>

Ársreikningur samstæðu Kviku banka hf. fyrir fyrstu sex mánuði 2017 er felldur inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/media/pdf/Kvika---Condensed-Consolidated-Interim-Financial-Statements-30.06.17.pdf>

Tilkynning stjórnar Kviku um kauptilboð Kviku í allt hlutfé í Virðingu, dags. 20. júní 2017, hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/kvika-gerir-kauptilbod-i-allt-utgefid-hlutfae-virdingar>

Tilkynning stjórnar Kviku um kaup Kviku á öllu hlutfé í Virðingu dags. 30. júní 2017 hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/kvika-banki-hf-kaupir-allt-hlutfae-i-virdingu-hf>

Tilkynning stjórnar Kviku banka á kaup á öllu hlutfé í Öldu sjóðum hf. er felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=785712&lang=is>

Tilkynningin varðandi mat Samkeppniseftirlitsins hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=789062&lang=is>

Tilkynningin varðandi samþykki Fjármálaeftirlitsins hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://cns.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=790429&messageId=994516>

Tilkynning stjórnar Kviku um að Sigurður Atli Jónsson hafi látið af störfum hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=771391&lang=is>

Tilkynning stjórnar Kviku banka, dags. 4. maí 2017, um að Ármann Þorvaldsson hafi verið ráðinn forstjóri Kviku banka og Marinó Örn Tryggvason aðstoðarforstjóri er felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=772907&lang=is>

Tilkynning um að Marinó Örn Tryggvason myndi tímabundið sinna hlutverki framkvæmdastjóra eignastýringar Kviku þar til fyrirhugaður samruni Kviku og Virðingar hefur gengið í geng hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast á eftirfarandi slóð

<https://www.kvika.is/frettir/marino-orn-tryggvason-hefur-storf-sem-adstodarforstjori-kviku>

Tilkynning frá Kviku um að stjórn Kviku banka hf. hafi samþykkt að hækka hlutafé Kviku í A-flokki hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://newsclient.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=786338&lang=is>

Tilkynning Kviku um að hagnaður á fyrri hluta árs 2017 hafi reynst vera tæpur milljarður hefur verið felld inn í heild sinni með tilvísun og má nálgast undir eftirfarandi vefslóð:

<https://www.kvika.is/frettir/hagnadur-kviku-a-fyrri-hluta-ars-2017-taepur-milljardur>

3.4.17. Uppfærsla yfirlýsinga

Yfirlýsingar á bls. 11, 12 og 23 í útgefandalýsingu eru uppfærðar og verða svohljóðandi:

Formaður stjórnar og forstjóri Kviku banka hf., kt. 540502-2930, Borgartúni 25, 105 Reykjavík, fyrir hönd útgefanda, lýsa hér með yfir að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar sem útgefandalýsingin hefur að geyma í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hennar.

Einnig lýsa formaður stjórnar og forstjóri því yfir að ekki hafa orðið neinar mikilvægar breytingar á fjárhags- eða viðskiptastöðu samstæðunnar frá lokum síðasta fjárhagstímabils, að útgefandi hefur ekki gert neina mikilvæga samninga sem ekki tengjast hefðbundinni starfsemi hans sem skipta máli fyrir möguleika útgefandans á að uppfylla skuldbindingar sínar gagnvart verðbréfaeigendum að því er varðar verðbréfin sem stendur til að gefa út og að útgefandi er ekki aðili að neinu stjórnslu-, dóms- eða gerðardómsmáli sem kunna að hafa haft eða hafa að undanfögnu haft veruleg áhrif á fjárhagsstöðu eða arðsemi útgefanda og/eða samstæðunnar.

Reykjavík, 28. september 2017

F.h. stjórnar Kviku



Þorsteinn Pálsson, stjórnarformaður

F.h. Kviku



Ármann Þorvaldsson, forstjóri

Ekki hafa orðið neinar verulegar óæskilegar breytingar á framtíðarhorfum útgefanda síðan síðustu endurskoðuðu reikningsskil hans voru birt.

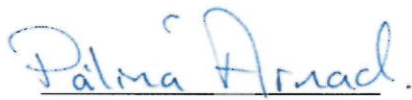
Stjórnendur eru ábyrgir fyrir þeim fjárhagsupplýsingum sem dregnar eru út úr samstæðuárshlutareikningi bankans fyrir tímabilið 1. janúar 2017 til 30. júní 2017 sem koma fram í köflum 1.2, 1.8 og 1.9 í útgefandalýsingunni.

Ábyrgð okkar felst í að gefa álit á því hvort fjárhagsupplýsingar sem koma fram í köflum 1.2, 1.8 og 1.9 í útgefandalýsingu þessari séu í samræmi við útgefinn kannaðan samstæðuárshlutareikning bankans fyrir tímabilið 1. janúar 2017 til 30. júní 2017.

Álit okkar er að fjárhagsupplýsingar sem fram koma í köflum 1.2, 1.8 og 1.9 í útgefandalýsingunni séu í samræmi við þær upplýsingar sem fram koma í könnuðum árshlutareikningi fyrir tímabilið 1. janúar 2017 til 30. júní 2017, að teknu tilliti til eftirtalinna atriða sem ekki koma fram í samstæðuárshlutareikningnum og við getum því ekki gefið álit á: Í kafla 1.2 á bls. 5 koma fram upplýsingar um krossvanskilahlutfall, veginn binditími bókfærðs lánasafns og hlutfall hlutfall bókfærðs lánasafns sem er á gjalddaga innan eins árs.

Reykjavík, 28. september 2017

DELOITTE ehf.



Pálína Árnadóttir

löggiltur endurskoðandi



Þorsteinn Guðjónsson

löggiltur endurskoðandi

4. ÚTGÁFULÝSING

Hér að neðan má sjá útgáfulýsingu víxlanna, dags. 13. september 2017.

ÚTGÁFULÝSING

ÚTGÁFA VÍXLA Í KERFI NASDAQ VERÐBRÉFAMIÐSTÖÐVAR HF

1. kafli

Almennar upplýsingar um útgefanda:

- 1.1 *Nafn útgefanda, kennitala, heimild til útgáfu, stofndagur, skráð aðsetur og höfuðstöðvar ef þær eru aðrar en hið skráða aðsetur.*

Nafn útgefanda: Kvika banki hf.

Kt. 540502-2930

Heimild til útgáfu: Útgáfan krefst ekki samþykkis FME. Fjármálanefnd bankans tók ákvörðun um útgáfuna þann 13. september 2017.

Stofndagur: 7. maí 2002.

Skráð aðsetur: Borgartún 25, 105 Reykjavík, Ísland

- 1.2 *Nöfn og kennitölur forsvarsmanna útgefenda.*

Ármann Þorvaldsson, kt. 151268-3239.

- 1.3 *Lög og reglur sem útgefandi starfar eftir ef sérlög gilda um starfsemi hans.*

Útgefandi hefur starfsleyfi sem viðskiptabanki og starfar samkvæmt lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

2. kafli

Upplýsingar um útgáfuna:

- 2.1 *Viðtakandi greiðslna og annarra upplýsinga hjá útgefanda sem varða útgáfuna, nafn/nöfn, kennit. og netfang/netföng*

Halldór Karl Högnason, kt. 281274-5389, halldor.hognason@kvika.is

Halldór Þór Snæland, kt. 221179-3589, halldor.sneland@kvika.is

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, glöppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.

2.2 *Auðkenni útgáfunnar og annað sem skuldbindur útgefanda sjá viðauka „skilmálar flokks“ hér að neðan.*

Um aðra skilmála en þá sem fram koma í þessum kafla, er vísað til skilmálablaðs aftast í útgáfulýsingu þessari.

Vanskil: Um vanskil skal fara eftir ákvæðum víxillaga nr. 93/1933. Verði vanskil á greiðslu víxlanna á gjalddaga og þau eru ekki greidd upp innan þriggja daga, skal handhafa vera heimilt að gjaldfella skuldina með skriflegri tilkynninu til útgefanda. Við móttöku útgefanda á gjaldfellingartilkynningu skulu víxlarnir teljast fallnir í gjalddaga og útgefanda skylt að greiða þá upp í samræmi við skilmála þeirra.

Framsal: Við eigendaskipti verða víxlarnir aðeins framseldir til nafngreindra aðila og í samræmi við ákvæði laga nr. 131/1997 um rafræna eignaskráningu verðbréfa. Að öðru leyti eru engar takmarkanir á framsali víxlanna.

Ágreiningsmál: Rísi mál út af víxli þessum má reka þau fyrir héraðsdómi Reykjavíkur, skv. ákvæðum XVII. kafla laga nr. 91/1991 um meðferð einkamála.

Heimild: Samkvæmt heimild fjármálanefndar Kviku banka hf., dags. 13. september 2017.

Skráð í kauphöll?: Stefnt er að skráningu víxlanna í kauphöll fyrir 1. nóvember 2017.

Breytingar á skilmálum: Útgefanda ber að tilkynna Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. um allar breytingar sem kunna að verða gerðar á skilmálum víxilflokksins.

Afskráning:

Víxilflokkur verður afskráður sjö sólarhringum eftir gjalddaga, nema tilkynning um annað berist frá útgefanda. Útgefanda ber að tilkynna Nasdaq verðbréfamiðstöð um greiðslufall flokksins og skal í því tilviki senda Nasdaq verðbréfamiðstöð tilkynningu þar um þegar greiðsla hefur farið fram.

Annað:

2.3 *Hlunnindi sem tengd eru víxlunum, útreikningar þeirra og nýting.*

Engin hlunnindi eru tengd víxlunum.

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, gioppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.

- 2.4 Skattur á tekjur af vixlunum sem haldið er eftir til staðgreiðslu í upprunalandinu og/eða í skráningarlandinu. Greint skal frá hvort útgefandi ábyrgist að staðgreiðsluskatti sé haldið eftir.

Útgáfan er rafrænt skráð hjá Nasdaq verðbréfamiðstöð hf. Ábyrgð á útreikningi og töku fjármagnstekjuskatts liggur hjá þeirri reikningsstofnun sem varslar viðkomandi bréf.

- 2.5 Nasdaq verðbréfamiðstöð ráðstafar útgefnum vixlum á reikning útgefanda nr. 305122 í Kviku banka hf.
- 2.6 Aðrar upplýsingar um hina fyrirhuguðu útgáfu eða útgefendur sem Nasdaq verðbréfamiðstöð telur nauðsynlegar.

3. kafli

Upplýsingar um þá sem annast útgáfulýsingu og ábyrgjast endurskoðun ársreikninga:

- 3.1 Nöfn, kennitölur, netföng og sími þeirra sem annast útgáfulýsingu.

Halldór Karl Högnason, kt. 281274-5389, halldor.hognason@kvika.is, sími 540-3206

Halldór Þór Snæland, kt. 221179-3589, halldor.snaeland@kvika.is, sími 540-3215

- 3.2 Nöfn, kennitölur, netföng og sími löggiltra endurskoðenda útgefanda undanfarin þrjú ár.

Deloitte ehf. – Endurskoðendur 2016

Pálína Árnadóttir, kt. 291073-4419, palina.arnadottir@deloitte.is, s: 580-3000

Þorsteinn Pétur Guðjónsson, kt. 091176-3199 thorsteinn.gudjonsson@deloitte.is, s: 580-3000

KPMG ehf. – Endurskoðendur 2013- 2015

Sigurður Jónsson, kt. 290256-5269, sigurdurjonsson@kpmg.is, s: 545-6217

Jón S. Helgason, kt. 050269-3619, jhelgason@kpmg.is, s: 545-6046

Hrafnhildur Helgadóttir, kt. 260470-3619, hhelgadottir@kpmg.is, s: 545-6084

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, glöppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.

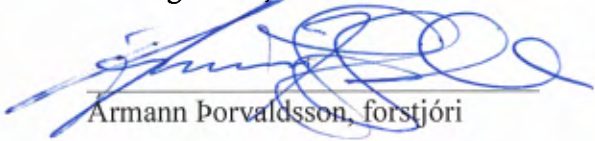
4. kafli

Fylgigögn með útgáfulýsingu:

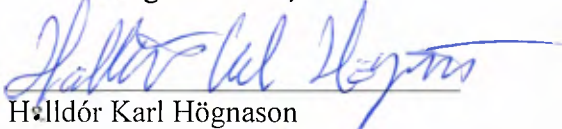
- 4.1 *Staðfesting opinbers skráningaraðila á tilurð útgefanda.*
- 4.2 *Staðfesting á að útgefandi hafi tekið formlega ákvörðun um hina fyrirhuguðu rafrænu útgáfu eða önnur gögn þar að lútandi svo sem staðfest afrit af fundargerð eða vísun í lög eða reglur sem gilda um útgáfuna.*
- 4.3 *Nafn frumsöluaðila eins eða fleiri ef um nýja útgáfu eða viðbótarútgáfu er að ræða og afrit af samningi útgefanda við hann.*
- Kvika banki hf. annast útgáfu víxlanna.
- 4.4 *Óski Nasdaq verðbréfamiðstöð eftir því skal leggja fram staðfesta yfirlýsingu héraðsdómara um að félag sé ekki undir gjaldþrotaskiptum.*
- 4.5 *Önnur fylgigögn vegna hinnar fyrirhuguðu útgáfu sem Nasdaq verðbréfamiðstöð telur nauðsynleg.*

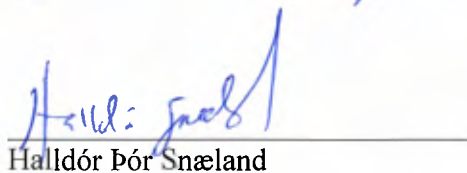
Reykjavík, 13. september 2017

F.h. útgefanda,


Armann Þorvaldsson, forstjóri

F.h. reikningsstofnunar,


Halldór Karl Högnason


Halldór Þór Snæland

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, glöppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.

Skilmálar flokka.

Útgefandi:	Kvíka banki hf.
Kennitala:	540502-2930
Heimilisfang:	Borgartúni 25, 105 Reykjavík
Skuldabréf/víxlar:	Víxlar
Auðkenni (Ticker)	KVB 18 0322
ISIN númer	IS0000029197
CFI númer	D-Y-Z-U-X-R
Skráð rafrænt	Já
Tegund afborgana	Ein greiðsla höfuðstóls á gjalddaga
Útgáfuland	Ísland
Gjaldmiðill	Íslenskar krónur
Dagsetning tóku til viðskipta í Kauphöll	Útfyllt af Nasdaq OMX Iceland
Orderbook ID	Útfyllt af Nasdaq OMX Iceland
Undirflokkur	Útfyllt af Nasdaq OMX Iceland
Markaður	Útfyllt af Nasdaq OMX Iceland
Veltulisti	Útfyllt af Nasdaq OMX Iceland
Nafnverðseining í Nasdaq verðbréfamiðstöð	ISK 20.000.000
Heildarheimild sbr útgáfulýsingu	ISK 2.000.000.000
Heildarútgáfa	ISK 2.000.000.000
Upphæð tekin til viðskipta nú	ISK 2.000.000.000
Útgáfudagur	miðvikudagur, 20. september 2017
Fyrsti gjalddagi höfuðstóls	22.3.2018
Fjöldi gjalddaga höfuðstóls í heildina	1
Fjöldi á ári	Á ekki við
Lokagjalddagi höfuðstóls	fimmtudagur, 22. mars 2018

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, glöppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.



Vaxtaþrósentá	Víxlarnir eru vaxtalausir og eru seldir með forvaxtafyrirkomulagi.
Vaxtaruna ef breytilegir vextir	Á ekki við
Álagsþrósentá á vaxtarunu	Á ekki við
Reikniregla vaxta	Einfaldir
Dagaregla	Actual / 360, ISMA aðferð
Fyrsti vaxtagdagur	Á ekki við
Fyrsti vaxtagjalddagi	Á ekki við
Fjöldi vaxtagjalddaga á ári	Á ekki við
Fjöldi vaxtagjalddaga í heildina	Á ekki við
Vístölutrygging	Nei
Nafn vísitölu	Á ekki við
Dagvísitala eða mánaðarvísitala	Á ekki við
Grunngildi vísitölu	Á ekki við
Dags. grunnvísitölugildis	Á ekki við
Verð með áföllnum vöxtum/án áfallinna vaxta (e. dirty price/clean price)	N/A
Innkallanlegt	Nei
Innleysanlegt	Nei
Breytanlegt	Nei
Aðrar upplýsingar	Engar
Viðskiptavakt	Nei
Lánshæfismat (matsfyrirtæki, dags.)	Ekki lánshæfismat
Verðbréfamiðstöð	Nasdaq verðbréfamiðstöð hf.
Umsjónaraðili – taka til viðskipta	Kvika banki hf.
Ef óreglulegt greiðsluflæði, þá hvernig	Á ekki við
Ef afborgun lendir á helgi/frídeggi, á að bæta við vöxtum yfir þá daga sem afborgun seinkar um?	Nei

Upplýsingarnar sem skjal þetta hefur að geyma voru ekki unnar af NASDAQ og eru birtar án ábyrgðar NASDAQ. NASDAQ ábyrgist ekki nákvæmni skjalsins eða upplýsinganna, tímanleika þeirra, heildstæðni, framkvæmd/efndir eða notagildi í ákveðnum tilgangi. Engin ábyrgð er tekin af eða fyrir hönd NASDAQ á nokkrum villum, glöppum/úrfellingum eða ónákvæmum/röngum upplýsingum í skjalinu.

Ekki skal grípa til, eða láta hjá líða að grípa til, neinna ráðstafana á grundvelli upplýsinganna sem er að finna í skjalinu. NASDAQ tekur enga ábyrgð á afleiðingum hvers kyns ráðstafana sem eru gerðar á grundvelli upplýsinganna.

