

SAMÞYKKTIR

Fyrir hlutafélagið

Arctica Finance hf.

NAFN, LÖGHEIMILI OG TILGANGUR FÉLAGSINS

1 Grein

Félagið er hlutafélag og nafn þess er Arctica Finance hf.

2 Grein

Heimili félagsins er að Katrínartúni 2, Reykjavík.

3 Grein

Tilgangur félagsins er að veita fjármálaþjónustu og önnur sú starfsemi sem rekin verður í eðlilegum tengslum við hana, í samræmi við gildandi starfsleyfi hverju sinni sem fjármálafyrirtæki samkvæmt lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Þá er tilgangur félagsins öll önnur starfsemi sem nauðsynleg telst fyrir ofangreindan tilgang.

HLUTAFÉ FÉLAGSINS

4 Grein

Hlutafé félagsins skiptist í tvo flokka, A og B flokk. Heildarhlutafé í báðum flokkum er ISK 175.223.012 (krónur eitt hundrað sjötíu og fimm milljónir tvö hundruð tuttugu og þrjú þúsund og tólf 00/100).

Hlutafé félagsins í A-flokki er ISK 87.611.506 (krónur áttatíu og sjö milljónir sex hundruð og ellefu þúsund fimm hundruð og sex 00/100) og er hver hlutur að nafnverði ISK 1 (krónur ein 00/100) eða margfeldi þar af.

Hlutafé félagsins í B-flokki er ISK 87.611.506 (krónur áttatíu og sjö milljónir sex hundruð og ellefu þúsund fimm hundruð og sex 00/100) og er hver hlutur að nafnverði ISK 1 (krónur ein 00/100) eða margfeldi þar af.

Hlutafé í A-flokki veitir atkvæðisrétt, en hlutafé í B-flokki veitir ekki atkvæðisrétt.

INNLAUSN HLUTA

5 Grein

Eigendum hluta í B-flokki er skylt að sæta innlausn hluta sinna, taki stjórn félagsins ákvörðun um innlausn. Engar kvaðir gilda um heimild stjórnar til að taka ákvörðun um innlausn hluta í B-flokki, hvorki varðandi ástæður ákvörðunar né tímasetningu. Innlausn á sér stað af hálfu félagsins og skal ávallt fara fram miðað við nafnverð hluta.

Ef til þess kemur að hluthafafundur félagsins samþykkir samruna við annað félag, skal innlausn hluta í B-flokki eiga sér stað af hálfu félagsins, enda gangi viðkomandi samruni eftir. Við þessar aðstæður skal litið svo á að ákvörðun um samruna feli sjálfkrafa í sér ákvörðun um innlausn. Skal innlausn þá fara fram miðað við nafnverð, nema stjórn félagsins taki ákvörðun um annað í kjölfar þess að samruninn er genginn í gegn að öllu leyti.

HÆKKUN OG LÆKKUN HLUTAFJÁR

6 Grein

Heimilt er að hækka hlutafé félagsins með ályktun hluthafafundar og þarf til sama magn atkvæða og til breytinga á samþykktum þessum.

Hluthafar hluta í A-flokki skulu hafa forgangsrétt að öllum nýjum hlutum í A-flokki í hlutfalli við skráða hlutafjáreign sína. Að öðru leyti fer um útgáfu slíkra hluta eftir þeim reglum sem stjórn félagsins setur í samræmi við ákvörðun hluthafafundar hverju sinni.

Hluthafar í A- og B-flokki eiga engan forgangsrétt að nýjum hlutum í B-flokki.

Stjórn félagsins er heimilt að lækka hlutafé félagsins sem nemur fjárhæð innleystra hluta í B-flokki, sem hún hefur ekki ráðstafað til þriðja aðila. Skal stjórn við þessar aðstæður heimilt að gera viðeigandi breytingar á samþykktum þessum vegna slíkrar lækkunar, enda sé skilyrðum laga fullnægt til að framkvæma hlutafjárlækkunina. Að öðru leyti getur hluthafafundur einn ákveðið lækkun hlutafjár.

Stjórn félagsins er heimilt að hækka hlutafé í A-flokki um allt að 17.500.000 hluti með útgáfu nýrra A-hluta. Hluthafar í A-flokki hafa forgangsrétt að öllum nýjum hlutum í A-flokki í hlutfalli við skráða hlutafjáreign sína. Stjórn félagsins skal ákveða nánari skilmála áskriftar, s.s. verð, greiðslufresti og vaxtakjör og önnur áskriftarkjör. Hinir nýju hlutir skulu vera í sama A-flokki og bera sömu réttindi og aðrir A-hlutir í félaginu. Heimildin gildir til 27. mars 2030, að því leyti sem hún hefur ekki verið nýtt fyrir það tímamark.

Stjórn félagsins er heimilt að hækka hlutafé í B-flokki um allt að 17.500.000 hluti með útgáfu nýrra B-hluta. Stjórn félagsins skal ákveða hverjum skuli veittur réttur til áskriftar að nýjum hlutum í B-flokki, sem og nánari skilmála áskriftar, s.s. verð, greiðslufresti og vaxtakjör og önnur áskriftarkjör. Hinir nýju hlutir skulu vera í sama B-flokki og bera sömu réttindi og aðrir B-hlutir í félaginu. Heimildin gildir til 27. mars 2030, að því leyti sem hún hefur ekki verið nýtt fyrir það tímamark.

HLUTASKRÁ OG EIGENDASKIPTI

7 Grein

Stjórn félagsins skal halda hlutaskrá samkvæmt lögum.

8 Grein

Eigendaskipti að hlutum í félaginu öðlast ekki gildi gagnvart því fyrr en stjórn þess hefur verið tilkynnt um það skriflega.

Við hvers kyns eigendaskipti að hlutum í A-flokki eiga aðrir hluthafar í A-flokki forkaupsrétt að þeim hlutum sem til ráðstöfunar eru, í hlutfalli við hlutafjáreign þeirra. Forkaupsréttarhafi hefur tveggja mánaða frest til að beita forkaupsrétti sínum og telst fresturinn frá tilkynningu til stjórnar um væntanlega ráðstöfun hlutanna. Eigendaskipti vegna erfða eða búskipta lúta ekki framangreindum forkaupsréttarreglum.

Hvers kyns eigendaskipti á hlutum í B-flokki eru óheimil án sérstaks fyrirframgefins skriflegs samþykkis stjórnar.

9 Grein

Félagið má ekki veita lán út á hluti sína, nema lög leyfi. Hluthafi ber ekki ábyrgð á skuldbindingum félagsins fram yfir hlut sinn í félaginu.

EIGIÐ HLUTAFÉ FÉLAGSINS

10 Grein

Félaginu er heimilt að kaupa eigin hluti að því marki sem lög leyfa. Óheimilt er að neyta atkvæðisréttar fyrir þá hluti sem félagið á.

Hluthafafundur félagsins, haldinn þann 27. mars 2025, samþykkir að veita stjórn félagsins heimild til að kaupa/innleysa eigin hluti í A-flokki. Skal fjöldi hluta vera að hámarki 10% af heildarhlutum félagsins og má nýta heimild þessa í einu lagi eða hlutum. Stjórn félagsins ákveður endurgjald fyrir hvern hlut að teknu tilliti til fyrirliggjandi upplýsinga um verð í viðskiptum með hluti í A-flokki eftir því sem við á. Heimild þessi fellur niður innan 5 (fimm) ára frá samþykkt hennar.

HLUTHAFAFUNDIR

11 Grein

Æðsta vald í málefnum félagsins er í höndum lögmætra hluthafafunda með þeim takmörkunum sem landslög og samþykktir þessar setja.

12 Grein

Aðalfundur skal haldinn fyrir lok ágúst ár hvert.

Aukafundi skal halda eftir ákvörðun stjórnar eða að kröfu hluthafa sem ráða að minnsta kosti 1/20 hluta hlutafjár í félaginu. Skal krafan skriflega gerð og fundarefni tilgreint í fundarboði og fundur boðaður með sannanlegum hætti innan 14 (fjórtán) daga. Ef stjórnin skirrist við að boða til fundar eftir móttöku slíkrar kröfu má leita atbeina stjórnvalda í samræmi við ákvæði laga.

13 Grein

Félagsstjórn skal boða til hluthafafunda með tilkynningu til hvers hluthafa í ábyrgðarbréfi, símskeyti, tölvupósti eða á annan jafn sannanlegan hátt. Aðalfundur skal boða með minnst 14 (fjórtán) daga fyrirvara, en aukafundi með minnst 7 (sjö) daga fyrirvara. Fundarefnis skal getið í fundarboði.

Hluthafafundur er lögmætur ef hann er löglega boðaður og hann sækja hluthafar eða löglegir umboðsmenn þeirra sem hafa yfir að ráða helmingi hlutafjár í félaginu að minnsta kosti. Verði fundur ólögmætur vegna annmarka að þessu leyti, skal boða til nýs fundar innan mánaðar með 7 (sjö) daga fyrirvara og verður sá fundur lögmætur til að ræða þau mál sem ræða átti á fyrri fundinum, ef hann sækja hluthafar eða umboðsmenn þeirra, sem ráði yfir 10% hlutafjár í félaginu hið minnsta.

14 Grein

Hluthafar geta með skriflegu umboði veitt umboðsmönnum heimild til þess að sækja hluthafafund og fara með atkvæðisrétt sinn.

Á hluthafafundi ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé mælt fyrir í lögum eða samþykktum þessum. Samþykki allra hluthafa þarf til þess:

- a Að skylda hluthafa til þess að leggja fram fé til félagsþarfa fram yfir skuldbindingar sínar.
- b Að takmarka heimild manna til meðferðar á hlutum sínum.
- c Að breyta tilgangi félagsins að verulegu leyti.
- d Að breyta ákvæðum samþykktanna um hlutdeild manna í félaginu eða jafnrétti milli þeirra, hvort sem er innan hlutaflokka eða milli hlutaflokka félagsins.

Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins eða um sameiningu þess við önnur félög eða fyrirtæki má ekki taka til meðferðar á fundum þess, nema þess hafi verið getið í fundarboði.

15 Grein

Á aðalfundi skulu tekin fyrir þessi mál:

- 1 Stjórn félagsins skýrir frá rekstri félags og hag þess á liðnu starfsári.
- 2 Ársreikningur, efnahagsreikningur og rekstrarreikningur félagsins fyrir liðið starfsár skulu lagðir fram, ásamt athugasemdum endurskoðanda, ef einhverjar eru, til samþykktar.
- 3 Kjör stjórnar félagsins.
- 4 Kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfélags.
- 5 Tekin skal ákvörðun um hvernig skal fara með hagnað eða tap og um arð og framlög í varasjóð.
- 6 Ákvörðun skal tekin um greiðslur til stjórnarmanna og endurskoðanda á starfsárinu.
- 7 Starfskjarastefna félagsins.
- 8 Umræður og atkvæðagreiðslur um önnur málefni sem löglega eru borin upp.

16 Grein

Fundargerðarbók skal haldin og í hana skráð það sem gerist á hluthafafundum.

STJÓRN FÉLAGSINS

17 Grein

Stjórn félagsins skal skipuð þremur mönnum og tveimur til vara, kjörnum á aðalfundi til eins árs í senn.

Stjórn félagsins stýrir öllum málefnum félagsins milli hlutahafafunda og gætir hagsmuna þess gagnvart þriðja aðila. Undirskriftir meirihluta stjórnar skuldbinda félagið. Stjórnarfundir eru lögmætir ef meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Afl atkvæða ræður afgreiðslu mála. Verði atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns úrslitum. Halda skal fundargerð um stjórnarfund.

18 Grein

Stjórnin skiptir sjálf með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda. Hver stjórnarmaður getur krafist stjórnarfundar. Sama rétt á framkvæmdastjóri.

Stjórnin skal setja sér starfsreglur þar sem nánar skal kveðið á um framkvæmd starfa hennar.

Einungis stjórn félagsins getur veitt prókúruumboð fyrir félagið. Stjórnin skal setja undirskriftarreglur fyrir starfsmenn félagsins að fenginni tillögu framkvæmdastjóra, þar sem fjallað skal um heimildir starfsmanna til að skuldbinda félagið.

19 Grein

Stjórn félagsins ræður framkvæmdastjóra og ákveður starfskjör hans.

Framkvæmdastjóri hefur með höndum stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir þess hönd í öllum málum sem varða daglegan rekstur þess. Framkvæmdastjóri sér um reikningshald og ráðningu starfslíðs. Framkvæmdastjóri tekur ákvarðanir um heimildir einstakra starfsmanna til að skuldbinda félagið í samræmi við reglur sem stjórn félagsins setur samkvæmt grein 18.

Framkvæmdastjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðanda allar upplýsingar um rekstur félagsins sem þeir kunna að óska og veita ber samkvæmt lögum.

REIKNINGAR OG ENDURSKOÐUN

20 Grein

Á aðalfundi skal kjósa endurskoðunarfélag eða löggiltan endurskoðanda. Endurskoðendur skulu endurskoða reikninga félagsins fyrir hvert starfsár og leggja niðurstöður sínar fyrir aðalfund. Endurskoðendur má ekki kjósa úr hópi stjórnarmanna eða starfsmanna félagsins.

21 Grein

Starfsár og reikningsár er almanaksárið. Stjórnin skal hafa lokið gerð ársreiknings og lagt fyrir endurskoðanda eigi síðar en mánuði fyrir aðalfund.

ÝMIS ÁKVÆÐI

22 Grein

Að öðru leyti en kveðið er á um í samþykktum þessum, þá fylgja engin sérréttindi hlutum í félaginu. Með þeim undantekningum sem greinir í samþykktum þessum þurfa hluthafar ekki að sæta innlausn hluta sinna nema lög standi til annars.

23 Grein

Samþykktum þessum má breyta á lögmætum aðalfundi eða aukafundi með 2/3 hlutum greiddra atkvæða, svo og með samþykki hluthafa sem ráða yfir að minnsta kosti 2/3 hlutum af því hlutafé í félaginu sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, enda sé annað atkvæðamagn ekki áskilið í samþykktum eða landslögum.

24 Grein

Með tillögur um slit og skipti á félaginu skal fara sem breytingar á samþykktum þessum. Þarf atkvæði hluthafa sem ráða minnst 2/3 hlutum af heildarhlutafé félagsins til að ákvörðun um slit sé gild. Hluthafafundur, sem tekið hefur löglega ákvörðun um slit eða skipti félagsins, skal einnig ákveða ráðstöfun eigna og greiðslu skulda.

25 Grein

Þar sem ákvæði samþykkt þessara segja ekki til um hvernig með skuli farið, skal hlíta ákvæðum laga um hlutafélög, laga um fjármálafyrirtæki og öðrum lagaákvæðum þar sem við á.

Þannig samþykkt þann 12. maí 2009, með breytingum hluthafafundar þann 12. maí 2011, 26. október 2011, 1. febrúar 2013, 27. mars 2014, 24. mars 2015, 29 febrúar 2016 og 23. mars 2016 og ákvörðun stjórnar þann 15. september 2011, 8. desember 2015, 23. mars 2016, 31. ágúst 2020, 24. september 2020, 8. október 2024 og 27. mars 2025.