

Arctica Finance hf.
Ársreikningur móðurfélags 2023

Arctica Finance hf.
Katrínartúni 2
105 Reykjavík
kt. 540509-1820

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Áritun óháðra endurskoðanda	6
Rekstrarreikningur	8
Efnahagsreikningur	9
Sjóðstreymisyfirlit	10
Skýringar	11
Stjórnarháttayfirlýsing (óendurskoðað)	16
Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbæriskýrsla (óendurskoðað)	21

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Ársreikningur móðurfélags Arctica Finance hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamíðlana.

Starfsemi félagsins

Arctica Finance hf. er verðbréfafyrirtæki sem starfar samkvæmt heimild og undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands („FME“) á grundvelli starfsleyfis frá mars 2010 með síðari viðbótum. Um starfsemi Arctica Finance hf. gilda m.a. lög nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lög nr. 115/2022, um markaði fyrir fjármálagerninga, lög nr. 2/1995, um hlutafélög, og lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, auk fleiri laga sem og reglna og leiðbeinandi tilmæli FME, sem og viðmiðunarreglur EBA og ESMA sem FME vísar til og gilda um verðbréfafyrirtæki og starfsemi þeirra. Á grundvelli þessara laga og reglna hefur félagið sett sér ýmsar innri reglur og stefnur sem félaginu ber að gera, en margar þeirra má finna á heimasíðu félagsins, www.arctica.is/upplýsingar.

Arctica Finance hf. hefur byggt þjónustu sína á því að veita viðskiptavinum ráðgjöf í gegnum þrjú svið, Fyrirtækjaráðgjöf, Markaðsviðskipti, auk Eignastýringar. Undir lok ársins 2023 var starfsemi Eignastýringar dregin saman og hún svo lögð af í bili að minnsta kosti í upphafi árs 2024, samhliða því sem starfsmenn Eignastýringar fluttust yfir til systurfélagsins A/F Rekstraraðila hf. ásamt þeim viðskiptavinum sem það kusu. Þjónusta Fyrirtækjaráðgjafar felst einkum í að veita þjónustu á eftirtöldum sviðum, kaup og sala á fyrirtækjum, samrunar og yfirtökur eða aðrar eignarhaldstengdar breytingar, nýskráningar og afskráningar hluta- og skuldabréfa, fjármögnun og útboð fjármálagerninga, og fjárhagsleg endurskipulagning fyrirtækja. Markaðsviðskipti veitir helst þjónustu á sviði miðlunar, endurkaupaáætlana, beins rafræns aðgangs í kauphöll, útboða og vörslu. Með hliðsjón af þessu eru tekjur félagsins nær eingöngu þóknatekjur, sem geta verið tímagjald, fastar þóknarir eða árangurstengdar þóknarir, en hlutfall á milli tekna þessara er misjafnt á milli ára og ræðst af stöðu og eðli verkefna hverju sinni. Félagið hefur óverulegar tekjur af fjármunum eða verðbréfaeign, sem ræðst m.a. af því að félagið hefur ekki starfsleyfi til viðskipta fyrir eigin reikning.

Starfsmenn Arctica Finance hf. á árinu 2023 voru að meðaltali 20 miðað við heilsársstörf. Í árslok 2023 voru stöðugildi 22 hjá Arctica Finance hf. Heildarkostnaður launa og launatengdra gjalda til starfsmanna, framkvæmdastjóra, stjórnar og annarra í þjónustu félagsins nam 403,9 millj. kr. (2022: 375,2 millj. kr.).

Arctica Finance hf. átti dótturfélagið A/F Rekstraraðila hf., en seldi það undir lok árs 2023.

Afkoma og eigið fé

Hreinar rekstrartekjur félagsins námu 1.060,2 millj. kr. á árinu og lækkuðu um -168,4 millj. kr. milli ára eða um -13,7%. Hagnaður félagsins á árinu nam 306,5 millj. kr. (2022 nam hagnaður félagsins: 419,7 millj. kr.).

Eigið fé félagsins í árslok var 494,5 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi (2022: 605,9 millj. kr.) Eiginfjárlutfall félagsins sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er í árslok 22,4%, en hlutfallið má ekki vera lægra en 8,0%.

Beiðni var send til Skattsins fyrir lok árs 2022 þar sem óskað var eftir að kostnaður vegna hækkunar launa og greiðslu lífeyrissjóðsiðgjalda, sem til kom vegna ákvörðunar skattýfirvalda að virða bæri arðgreiðslur til starfsmanna sem starfstengd hlunnindi (kaupauka) í skattalegu tilliti, yrði færður til lækkunar á tekjuskattstofni Arctica Finance hf. viðkomandi gjaldár og álagning tekjuskatts endurákvörðuð því til samræmis, sem og aðrar afleiddar leiðréttingar. Sameiginlegur skilningur náðist í maí 2023 með Skattinum sem var fært í gegnum skattframtal Arctica 2023 (vegna tekjuársins 2022).

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra frh.:

Hluthafar og ráðstöfun hagnaðar

Hlutfé félagsins var 143,0 millj. kr. í árslok og skiptist í tvo flokka. Hlutfé í A-flokki veitir atkvæðisrétt í samræmi við ákvæði samþykktar Arctica Finance hf., en hlutfé í B-flokki eru án atkvæðaréttar. Hluthafar voru 13 í árslok 2023, en voru 12 í lok fyrra árs, en þeir eru:

Nafn	Ríkisfang	Raunverulegir eigendur	Hlutfé alls	%	Hlutflokkur
Arctica Eignarhaldsfélag ehf.....	Íslenskt	Bjarni Þórður Bjarnason	71.499.999	50,00%	A-flokkur
Viti fjárfestingarfélag ehf.	Íslenskt	og Stefán Þór Bjarnason	1	0,00%	A-flokkur
		Samtals	<u>71.500.000</u>		
Ascraeus ehf.....	Íslenskt	Jón Þór Sigurvinsson	14.161.034	9,90%	B-flokkur
Jón Ingi Árnason.....	Íslenskur		11.916.666	8,33%	B-flokkur
Rúnar Steinn Benediktsson.....	Íslenskur		9.295.000	6,50%	B-flokkur
Börsen ehf.....	Íslenskt	Gunnar Jóhannesson	7.786.741	5,45%	B-flokkur
Ægir Birgisson.....	Íslenskur		5.958.333	4,17%	B-flokkur
R38 ehf.....	Íslenskt	Grétar Brynjólfsson	4.955.753	3,47%	B-flokkur
Sverrir Bergsteinsson.....	Íslenskur		4.290.000	3,00%	B-flokkur
Völsi Capital Partners.....	Íslenskt	Sigþór Jónsson	4.290.000	3,00%	B-flokkur
HJÁSI ehf.....	Íslenskt	Indriði Sigurðsson	3.841.472	2,69%	B-flokkur
Mánatindur ehf.....	Íslenskt	Andri Ingason	2.502.500	1,75%	B-flokkur
Valbeinn ehf.....	Íslenskt	Rut Kristjánsdóttir	2.502.500	1,75%	B-flokkur
Arctica Eignarhaldsfélag ehf.....	Íslenskt		1	0,00%	B-flokkur
		Samtals	<u>71.500.000</u>		
		Hlutfé alls	<u>143.000.000</u>	100,00%	

Stjórn félagsins leggur til að allt að kr. 306.000.000 verði greiddar í arð til hluthafa á árinu 2024, en vísað er að öðru leyti til ársreiknings félagsins um breytingar á eigin fé félagsins og ráðstöfun hagnaðar.

Áhættuþættir og áhættustýring

Arctica Finance hf. hefur frá stofnun haft í gildi reglur um áhættustýringu, en þær eru settar af stjórn með hliðsjón af 77. a og 77. gr. b laga um fjármálafyrirtæki. Markmið reglnanna er m.a. að greina alla helstu áhættuþætti sem fylgja starfsemi félagsins, innleiða aðferðir til að fylgjast með þeim, meta þá reglulega, viðhalda eftirliti og reglum til að halda viðkomandi áhættuþáttum innan skilgreindra viðmiða og þannig finna ásættanlegt jafnvægi milli lágmörkunar áhættu annars vegar og hámmörkunar tekna hins vegar, sem og til að tryggja sem best samfellda og reglulega starfsemi og þjónustu við viðskiptavini. Sumir áhættuþættir tengjast hugsanlegum áhrifum á eigið fé, t.d. útlána-, mótaðila- og samþjöppunarháætta, markaðsáætta, fastvaxtaáætta og rekstraráætta, og sumir áhættuþættir tengjast hugsanlegum áhrifum á laust fé og fjármögnun. Helstu áhættuþættir félagsins hafa verið tilgreindir sem útlánaáætta, markaðsáætta, rekstraráætta, vaxtaáætta, lausafjáráætta, fjármögnunaráætta, samþjöppunaráætta, uppgjörsáætta (mótaðilaáætta), laga- og regluvörsluáætta, orðsporsáætta og stefnumótunaráætta. Áhættuþættir þessir eru heimfærðir yfir á hugsanlegar áhættur í rekstri og starfsemi félagsins og sé talin ógn stafa af áhættu, er brugðist við með viðeigandi hætti til að minnka áhættuna.

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra frh.:

Áhættuþættir og áhættustýring frh.

Stjórn Arctica Finance hf. ber ábyrgð á því að skyldur félagsins um áhættustýringu samkvæmt lögum, reglugerðum og reglum séu uppfylltar, en framkvæmdastjóri ber ábyrgð á því gagnvart stjórn að reglunum sé framfylgt, í samstarfi við áhættunefnd félagsins, og annast málefni áhættustýringar félagsins. Forstöðumenn einstakra deilda bera síðan hver um sig ábyrgð gagnvart ábyrgðarmanni áhættustýringar, sem er framkvæmdastjóri félagsins, og áhættunefnd á stýringu á áhættuþáttum sem að þeim snúa, og framkvæma í því skyni árlega áhættumat á starfsemi sinnar deildar. Ábyrgðarmaður áhættustýringar skilar árlega stjórn Arctica Finance hf. skriflegri skýrslu um málefni áhættustýringar. Stjórn og framkvæmdastjóra ber að meta reglulega og endurskoða skilvirkni stefnu, fyrirkomulags og verklags málefna þeirra er falla undir eftirlit og starfsemi áhættustýringar og gera viðeigandi ráðstafanir til að ráða bót á hvers konar annmörkum.

Á sex mánaða fresti er tekinn saman áhættu- og eiginfjárgrunnur fyrir félagið m.v. nýjasta ársreikning og/eða milliuppgjör og er það kynnt fyrir stjórn. Um leið eru teknar saman upplýsingar um eigið fé Arctica Finance hf., eiginfjárkröfu samkvæmt innra mati, metin út frá kröfum sem gerðar eru samkvæmt COREP-skýrslu sem send er FME, eigið fé umfram mat í lok tímabils, og eiginfjárlutfall í lok tímabils. Þá er álagspróf framkvæmt a.m.k. tvisvar á ári, sem metur hvort að félagið hafi nægilegt laust fé til mæta tekjuleysi í 3 (þrjá) mánuði, þ.e. fjármuni sem svarar til a.m.k. rekstrarkostnaði í þrjá mánuði, sem svarar u.þ.b. til metinnar rekstraráhættu félagsins. Sjá einnig skýringu 11 í ársreikningi. Einnig er reglulega fylgst með stöðu lausafjár og útistandandi viðskiptakrafna.

Stjórnarhættir

Stjórnarhættir Arctica Finance hf. eru í samræmi við almennar leiðbeiningar um stjórnarhætti þeirra sem lúta eftirliti opinberra stjórnvalda, auk þess sem tekið er mið af leiðbeiningum um stjórnarhætti sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Stjórnun og yfirráð yfir Arctica Finance hf. skiptast á milli hluthafa, stjórnar og framkvæmdastjóra í samræmi við samþykktir félagsins, reglur stjórnar og önnur tilmæli stjórnarinnar, en starfsreglur stjórnar má finna á skrifstofu félagsins. Þá lýtur stjórnun og yfirráð félagsins ýmsum lögum og reglum, þ.m.t. lög um hlutafélög, lög um fjármálafyrirtæki, lög um markaði fyrir fjármálagerninga, lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, og reglur Kauphallar, auk ýmissa leiðbeinandi tilmæla FME. Nánari útlistun á lögum, reglum, reglugerðum og leiðbeinandi tilmælum er að finna á heimasíðu FME, www.fme.is. Frekari upplýsingar um stjórn og stjórnarhætti félagsins er að finna í kaflanum Stjórnarháttafyrirlýsing sem er fylgiskjal með ársreikningnum. Í stjórn félagsins eru tveir karlar og ein kona.

Þó að Arctica Finance hf. beri ekki skylda til að birta ófjárhagslegar upplýsingar sem vísað er til í 66. gr. d laga nr. 3/2006, um ársreikninga, þá birtir félagið nú með hliðsjón af leiðbeiningum um stjórnarhætti í annað sinn ófjárhagslegar upplýsingar, þ.m.t. upplýsingar um UFS þætti, í formi sjálfbærnisráðgjafar skýrslu sem er fylgiskjal með ársreikningnum. Í sjálfbærnisráðgjafar skýrslunni er m.a. komið inn á umhverfismál, þ.m.t. loftlagsbreytingar, félags- og starfsmannamál, ásamt spillingar og mútumál.

Stjórn Arctica Finance hf. hefur samþykkt stefnu fyrir félagið um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð með vísan til laga um fjármálafyrirtæki, laga um jafna meðferð á vinnurmarkaði og laga um jafna stöðu og jafnan rétt kynjanna. Markmið stefnunnar er að skilgreina áherslur Arctica Finance hf. í sjálfbærni (e. sustainability) og samfélagslegri ábyrgð (e. corporate social responsibility) og lýsa því hvernig Arctica Finance hf. hyggst tileinka sér þær áherslur í starfsemi sinni. Um leið þjónar stefnan hlutverki leiðarvísis fyrir starfsmenn og stjórnendur sem skuldbundnir eru til að fara eftir efni stefnunnar. Með sjálfbærni er átt við samþættingu þriggja meginstoða sem eru almannahagsmunir, hagnaður og heimurinn (e. people, profit, planet) og lýsir því þegar áhersla er lögð á að nýta það sem í boði er án þess að það hafi skaðleg áhrif á jörðina, og með því vonandi varðveita auðlindir jarðar fyrir komandi kynslóðir. Með því að skilgreina áherslur félagsins er um leið verið að setja mælanleg markmið til að fara eftir og þannig auðvelda eftirlit með gangi mála. Samhliða er verið að gefa skýra sýn á hver næstu verkefni og markmið eru tengd þessum viðfangsefnum.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er ársreikningur félagsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningssskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamiðlana. Er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum, fjárhagsstöðu 31. desember 2023, rekstrarafkomu félagsins og breytingu á handbæru fé á árinu.

Jafnframt er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glögg yfirlit um þróun og árangur í rekstri félagsins og stöðu þess.

Stjórn og framkvæmdastjóri Arctica Finance hf. hafa í dag rætt ársreikning félagsins fyrir árið 2023 og staðfest hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 13. mars 2024.

Stjórn:

Frankvæmdastjóri:

Áritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Arctica Finance hf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Arctica Finance hf. fyrir árið 2023. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2023, efnahag þess 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á tímabilinu, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Arctica Finance hf. í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og aðrar siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi, og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og framkvæmdastjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar, stjórnarháttaryfirlýsingu og sjálfbæriskýrslu.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og framkvæmdastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og framkvæmdastjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Arctica Finance hf. Ef við á, skulu stjórn og framkvæmdastjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og framkvæmdastjóri hafi ákveðið að leysa félagið upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika en að gera það.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi félagsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Kópavogur, 13. mars 2024

Deloitte ehf.

Gunnar Þorvarðarson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur			
Póknanatekjur	1b	1.035.863	1.221.918
Fjármunatekjur		16.799	8.499
Gangvirðisbreytingar verðbréfa		11.399	(13.720)
Gengismunur		0	11.877
Tekjur alls		<u>1.064.061</u>	<u>1.228.580</u>
Vaxtagjöld		(355)	(18)
Gengismunur		(3.478)	0
Rekstrartekjur samtals		<u>1.060.227</u>	<u>1.228.562</u>
Laun og launatengd gjöld	4	403.945	373.159
Annar rekstrarkostnaður		311.540	327.496
Áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага		0	(174)
Afskriftir	5	509	379
Rekstrarkostnaður samtals		<u>715.993</u>	<u>700.860</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		344.234	527.702
Tekjuskattur	1g,3,12	(37.771)	(108.000)
Hagnaður ársins	10	<u>306.463</u>	<u>419.702</u>
Hagnaður á hlut:			
Hagnaður á hlut	1d	<u>2,14</u>	<u>2,93</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Eignir			
Rekstrarfjármunir	5	1.163	638
Eignarhlutir í dótturfélögum	1e, 6	12.000	27.883
Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum og öðrum félögum	1f,7	381	381
Reiknuð skatteign	12	3.102	3.255
Viðskiptakröfur	1h	335.255	307.502
Kröfur á tengd félög		59.552	0
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður		19.292	16.143
Verðbréf	1i,8	172.099	92.260
Handbært fé	1j	59.907	360.474
Eignir samtals		<u>662.752</u>	<u>808.536</u>
Eigið fé			
Hlutfé		143.000	143.000
Yfirverðsreikningur hlutfjár		8.875	8.875
Lögbundinn varasjóður		35.750	35.750
Bundinn gangvirðisreikningur		429	433
Óráðstafað eigið fé		306.467	417.849
Eigið fé	10	<u>494.521</u>	<u>605.907</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir		11.089	15.954
Skuldir við tengda aðila		0	7.599
Skattar ársins	12,13	66.817	105.665
Aðrar skuldir		90.325	73.411
Skammtímaskuldir		<u>168.231</u>	<u>202.630</u>
Skuldir samtals		<u>168.231</u>	<u>202.630</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>662.752</u>	<u>808.536</u>

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur móðurfélags Arctica Finance hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Félagið er dótturfélag Arctica Eignarhaldsfélags ehf. sem hefur aðsetur að Katrínartúni 2, Reykjavík.

b. Innlaun tekna

Tekjur af veittri þjónustu eru færðar í rekstrarreikning á því tímabili sem þjónustan er veitt. Tekjur eru ekki færðar ef veruleg óvissa er um innheimtu þeirra.

c. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags. Áfallinn gengismunur og vextir á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikninginn.

d. Hagnaður á hlut

Hagnaður eða tap á hlut er hlutfall afkomu og vegins meðaltals hlutafjár á árinu 2023 og er ætlað að sýna hver hagnaður er á hverja krónu hlutafjár. Hagnaður félagsins nam 306,5 millj. kr. og vegið meðaltal nafnverðs hlutafjár var 143,0 millj. kr.

e. Eignarhlutir í dótturfélögum

Dótturfélög eru þau félög þar sem móðurfélagið fer með yfirráð yfir. Yfirráð eru til staðar þegar móðurfélagið hefur vald til að stjórna fjárhags- og rekstrarstefnu félags í þeim tilgangi að hagnast á starfsemi þess. Við mat á yfirráðum er tekið tillit til mögulegs atkvæðaréttar sem þegar er nýtanlegur. Eign í dótturfélögum er færð með hlutdeildaraðferð.

f. Eignarhlutir í öðrum félögum

Eignarhlutir í öðrum félögum eru færðir á kostnaðarverði nema þegar eignarhlutdeild er meiri en fimmtungur af heildarhlutafé þá er beitt hlutdeildaraðferð.

g. Reiknuð skatteign

Reiknuð skatteign er færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi félagsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskilin og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrir í skattuppgjöri en í ársreikningi.

Tekjuskattur innifelur bæði tekjuskatt til greiðslu þegar það á við og frestaðan tekjuskatt. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning.

h. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru viðskiptaþóknarir sem eru útstandandi í árslok.

Skýringar, frh.:

1. Reikningsskilaaðferðir (frh.)

i. Verðbréf

Skuldabréfaeign er færð á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta að teknu tilliti til virðisrýrnunar. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna. Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því gengi er gilti á markaði í árslok 2023. Eignarhlutir í öðrum félögum, sem skráð eru á hlutabréfamarkaði, eru færðir til eignar á gangverði, þ.e. síðasta viðskiptaverði í árslok 2023. Gangvirðisbreytingar eru færðar í rekstrarreikning. Óinnleystar gangvirðisbreytingar eru færðar á gangvirðisreikning meðal eigin fjár.

j. Handbært fé

Handbært fé samanstendur af bankainnstæðum.

2. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	2023	2022
Vaxtatekjur	16.525	8.453
Arðstekjur	274	46
Gengismunur gjaldmiðla	0	11.877
Fjármunatekjur samtals	16.799	20.376
Vaxtagjöld	(355)	(18)
Gengismunur gjaldmiðla	(3.478)	0
Fjármagnsgjöld samtals	(3.834)	(18)

3. Tekjuskattur

Gjaldfærður tekjuskattur í rekstrarreikningi greinist þannig:

	2023	2022
Tekjuskattur til greiðslu:		
Vegna ársins	(66.817)	(105.665)
Yfirtekin skattstofn ósjálfstæðra skattaðila	1.608	244
Leiðrétting álagningar frá fyrra ári	27.591	0
Breyting vegna tímabundins mismunar	426	(2.579)
Tekjuskattur í rekstrarreikning	(37.192)	(108.000)

4. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	321.768	287.908
Tryggingargjald	23.309	20.743
Fjársýsluskattur	20.189	17.963
Önnur launatengd gjöld	38.678	46.545
Laun og launatengd gjöld samtals	403.945	373.159
Stöðugildi í árslok	22	17
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	20	18

Laun framkvæmdastjóra námu 21,0 millj. kr. á tímabilinu (2022: 20,0 millj. kr.), laun þriggja lykilstarfsmanna námu 47,9 millj. kr. (2022: þrjú lykilstarfsmenn 52,8 millj. kr.), laun stjórnarformanns námu 5,1 millj. kr. (2022: 4,8 millj. kr.) og laun tveggja annarra stjórnarmanna námu 3,8 millj. kr. (2022: 3,6 millj. kr.).

Skýringar, frh.:

5. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Heildarverð í ársbyrjun	2.821	2.551
Uppsafnaðar afskriftir í ársbyrjun	(2.183)	(1.804)
Bókfært verð í ársbyrjun	638	747
Keypt á tímabilinu	1.034	270
Afskrifað á tímabilinu	(509)	(379)
Bókfært verð í árslok	1.163	638
Heildarverð í lok tímabilsins	3.855	2.821
Uppsafnaðar afskriftir í lok tímabilsins	(2.692)	(2.183)
Bókfært verð í árslok	1.163	638
Afskriftarhlutföll	15-35%	15-35%

6. Eignarhlutur í dótturfélögum

Eignarhlutur í dótturfélögum skiptist þannig:

	Eignarhlutur 31.12.2023	Bókfært verð 31.12.2023	Eignarhlutur 31.12.2022	Bókfært verð 31.12.2022
Viti rekstrarfélag hf.	100,00%	12.000	100,00%	12.000
A/F Rekstraraðili hf.	0,00%	0	100,00%	15.883
		12.000		27.883

Ekki er útbúinn samstæðuársreikningur með dótturfélögum, með vísan til 70. gr. laga nr. 3/2006, um ársreikninga

7. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum og öðrum félögum

Eignarhlutur í hlutdeildarfélögum og öðrum félögum skiptist þannig:

	Eignarhlutur 31.12.2023	Bókfært verð 31.12.2023	Eignarhlutur 31.12.2022	Bókfært verð 31.12.2022
Live Market Data ehf.	51,00%	381	51,00%	381
		381		381

8. Verðbréf

Verðbréf með breytilegar tekjur greinast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Lausafjárjóstur	64.210	0
Skráð verðbréf og innleysanleg hlutdeildarskírteini	107.889	92.260
Verðbréf alls	172.099	92.260

Skýringar, frh.:

9. Eigið fé

Heildarhlutafé félagsins samkvæmt samþykktum þess er 143 millj. kr. Hlutafé félagsins í A-flokki nemur 71,5 millj. kr. og hlutafé í B-flokki nemur 71,5 millj. kr. Samkvæmt samþykktum félagsins fylgir eitt atkvæði hverjum einnar krónu hlut í A-flokki.

10. Yfirlit um eiginfjárreikninga

	Hlutafé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Annað bundið eigið fé	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2022	143.000	8.875	34.276	343.053	529.204
Arður til hluthafa				(343.000)	(343.000)
Lagt í lögb. varasjóð			1.998	(1.998)	0
Fært á bundið eigið fé		(92)	92	0
Hagnaður ársins				419.702	419.702
Eigið fé 31.12.2022	143.000	8.875	36.183	417.849	605.907
Arður til hluthafa				(417.849)	(417.849)
Fært á bundið eigið fé		(3)	3	0
Hagnaður tímabilsins				306.463	306.463
Eigið fé 31.12.2023	143.000	8.875	36.179	306.467	494.521

Annað bundið eigið fé greinist þannig í árslok:

	Lögbundinn varasjóður	Bundinn gangvirðis- reikningur	Samtals
Eigið fé 1.1.2022	33.752	524	34.276
Lagt í lögbundinn varasjóð	1.998		1.998
Lagt í bundinn gangvirðisreikning		(92)	(92)
Eigið fé 31.12.2022	35.750	433	36.183
Lagt í bundinn gangvirðisreikning		(3)	(3)
Eigið fé 31.12.2023	35.750	429	36.179

Bundinn gangvirðisreikningur er vegna gangvirðisbreytinga eignarhluta í öðrum félögum.

11. Eiginfjárlutfall

Við mat á eiginfjárbörf sinni miðar félagið við ákvæði laga um eiginfjárlutfall sem kveða á um 8% lágmarks eiginfjárlutfall. Við mat á eiginfjárlutfallinu er farið eftir alþjóðlegum stöðlum um mat á eiginfjárlutfalli (CEBS, COREP).

	31.12.2023	31.12.2022
Eiginfjárgrunnur skiptist þannig:		
Heildar eigið fé	494.521	605.907
Reiknuð skatteign	(3.102)	(3.255)
Eiginfjárgrunnur samtals	491.418	602.651
Eiginfjárlutfall greinist þannig:		
Útlánaáhætta	34.141	32.046
Markaðsáhætta	574	773
Rekstraráhætta	175.164	155.731
Eiginfjárlutfall	175.164	155.731
Eiginfjárlutfall	22,4%	31,0%

Skýringar, frh.:

12. Reiknuð skatteign

Reiknuð skatteign félagsins greinist þannig:	31.12.2023	31.12.2022
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	3.255	5.834
Tekjuskattur til greiðslu vegna rekstrar tímabilsins	66.817	105.665
Reiknaður tekjuskattur ársins	(37.192)	(108.000)
Yfirtekin skattstofn ósjálfstæðra skattaðila	(1.608)	(244)
Leiðrétting álagningar frá fyrra ári	(27.591)	0
Reiknuð skatteign í árslok	<u>3.681</u>	<u>3.255</u>
Reiknuð skatteign skiptist þannig:		
Gengismunur	(328)	(1.693)
Víðskiptakröfur	<u>4.038</u>	<u>4.973</u>
Reiknuð skatteign í árslok	<u>3.681</u>	<u>3.255</u>

13. Skattamál

Skattar vegna tímabilsins hafa verið reiknaðir og færðir í ársreikninginn.

14. Tengdir aðilar

Til tengdra aðila félagsins teljast vera móðurfélag, dóttur- og hlutdeildarfélag, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, lykilstarfsmenn, nánir fjölskyldumeðlimir framangreindra aðila og lögaðilar undir yfirráðum þeirra, og hlíðstæðir aðilar framangreindra aðila í dóttur- og hlutdeildarfélagum.

15. Eignir í stýringu og vörslu

Félagið er með eignir í stýringu og vörslu vegna þjónustu félagsins að fjárhæð 1.157 millj. kr. Þessar eignir eru ekki færðar í ársreikning félagsins.

16. Skuldbindingar

Félagið hefur gert húsaleigusamning til loka september 2025 um það skrifstofuhúsnæði sem félagið starfar í. Samningurinn er verðtryggður og er hann uppsegjanlegur með sex mánaða fyrirvara. Skuldbindingar vegna leigusamningsins eru ekki færðar í efnahagsreikning í samræmi við reglu reikningsskilaráðs nr. 6.

Á tímabilinu nam gjaldfærð leiga upp. 48,3 millj. kr. og er færð meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi ársins. Áætlaðar samningsbundnar árlegar leigugreiðslur, að gefnum óbreyttum forsendum, næstu fimm ár nema um 48,3 millj. kr. á ári, m.v. verðlag ársins 2023