

Arctica Finance hf.
Ársreikningur móðurfélags 2021

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 reikningsskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamiðlara.

Starfsemi félagsins

Arctica Finance hf. er verðbréfafyrirtæki sem starfar samkvæmt heimild og undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands 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. 115/2021, um markaði fyrir fjármálagerninga, og lög nr. 2/1995, um hlutafélag. Arctica Finance hf. hefur byggt þjónustu sína á því að veita viðskiptavinum ráðgjöf í gegnum þrjú svið, Fyrirtækjaráðgjöf, Markaðsviðskipti, auk Eignastýringar.

Starfsmenn Arctica Finance hf. á árinu 2021 voru að meðaltali 17 miðað við heilsársstörf. Í árslok 2021 voru stöðugildi 18 hjá Arctica Finance hf. Heildarkostnaður launa og launatengdra gjalda til starfsmanna, framkvæmdastjóra, stjórnar og annarra í þjónustu félagsins nam 323,9 millj. kr. (2020: 283,5 millj.kr.).

Á árinu var starfsemi Eignastýringar eflað og samhliða stofnaði Arctica Finance hf. dótturfélagið A/F Rekstraraðili ehf., en það félag hóf starfsemi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða með vísan til laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Var það félag skráð hjá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands sem slíkur rekstraraðili og í lok ársins var óskað eftir því að félagið fengi starfsleyfi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða hjá Fjármálaeftirlitinu. A/F Rekstraraðili ehf. og Arctica Finance hf. gerðu með sér samning, þar sem Arctica Finance hf. tók að sér eignastýringu sjóða í rekstri hjá A/F Rekstraraðila ehf. Undir lok ársins voru þrjú sérhæfðir sjóðir í rekstri og í stýringu.

Afkoma og eigið fé

Hreinar rekstrartekjur félagsins námu 1.074,1 millj. kr. á árinu 2021 og hækkuðu um 468,3 millj. kr. milli ára eða um 77,3%. Hagnaður félagsins á árinu 2021 nam 358,8 millj. kr. (2020 nam hagnaður félagsins: 67,9 millj. kr.).

Eigið fé félagsins í árslok 2021 var 529,2 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi (2020: 229,4 millj. kr.) Eiginfjárhlutfall félagsins sem reiknað er samkvæmt 84 gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 32,1%, en hlutfallið má ekki vera lægra en 8,0%.

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra frh.:

Hluthafar og ráðstöfun hagnaðar

Hlutafé félagsins var 143,0 millj. kr. í árslok og skiptist í tvo flokka. Hlutafé í A-flokki veitir atkvæðisrétt í samræmi við ákvæði samþykktar Arctica Finance hf., en hlutafé í B-flokki eru án atkvæðaréttar. Hluthafar voru 11 í árslok 2021 en voru 10 í lok fyrra árs en þeir eru:

Nafn	Ríkisfang	Raunverulegir eigendur	Hlutafé 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	16.630.900	11,63%	B-flokkur
Jón Ingi Árnason.....	Íslenskur		10.725.000	7,50%	B-flokkur
Börsen ehf.....	Íslenskt	Gunnar Jóhannesson	9.144.850	6,40%	B-flokkur
Valdimar Ármann.....	Íslenskur		7.150.000	5,00%	B-flokkur
Björn Öder Ólason.....	Íslenskur		5.958.333	4,17%	B-flokkur
Jón Eggert Hallsson.....	Íslenskur		5.958.333	4,17%	B-flokkur
Ægir Birgisson.....	Íslenskur		5.958.333	4,17%	B-flokkur
R38 ehf.....	Íslenskt	Grétar Brynjólfsson	5.820.100	4,07%	B-flokkur
HJÁSI ehf.....	Íslenskt	Indriði Sigurðsson	4.154.150	2,91%	B-flokkur
Arctica Eignarhaldsfélag ehf.....	Íslenskt		1	0,00%	B-flokkur
		Samtals	<u>71.500.000</u>		
		Hlutafé alls	<u>143.000.000</u>	100,00%	

Stjórn félagsins leggur til að allt að kr. 343.000.000 verði greiddar í arð til hluthafa á árinu 2022, en vísað er að öðru leyti til ársreiknings félagsins um breytingar á eigin fé félagsins og ráðstöfun hagnaðar.

Áhrif Covid-19

Mjög óvenjulegar aðstæður hafa verið vegna faraldurs kórónuveirunnar Covid-19. Áhrif þessa á félagið á síðasta ári voru ekki teljandi. Einhver óvissa er um hvaða áhrif þessi faraldur muni hafa á félagið, en þó ljóst að áhrifin eru ekki veruleg. Það er mat stjórnenda félagsins að faraldurinn hafi ekki haft, og muni ekki hafa, áhrif á markmið félagsins og að ekki sé vafi um rekstrarhæfi félagsins vegna þessa.

Áhættuþættir og áhættustýring

Arctica Finance hf. hefur frá stofnun haft í gildi reglur um áhættustýringu, en þær eru settar af stjórn með hliðsjón af 17. gr. 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 viðskiptavinum. Sumir áhættuþættir tengjast hugsanlegum áhrifum á eigið fé, t.d. útlána-, mótaðila- og samþjöppunarhætta, markaðsáhætta, fastvaxtaáhætta og rekstraráhætta, og sumir áhættuþættir tengjast hugsanlegum áhrifum á laust fé og fjármögnun. Helstu áhættuþættir félagsins hafa verið tilgreindir sem útlánaáhætta, markaðsáhætta, rekstraráhætta, vaxtaáhætta utan veltubókar, lausafjáráhætta, samþjöppunaráhætta, uppgjörsluáhætta, laga- og regluvörsluáhætta, orðsporsáhætta og stefnumótunaráhætta. 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 Fjármálaeftirlitinu, 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 yfirlit 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 yfirlit félagsins ýmsum lögum og reglum, þ.m.t. lög um hlutafélög, lög um fjármálafyrirtæki, lög um markaði fyrir fjármálagerninga, lög um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, reglugerð um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja og reglur Kauphallar, auk ýmissa leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Nánari útlitun á lögum, reglum, reglugerðum og leiðbeinandi tilmælum er að finna á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins, www.fme.is. Frekari upplýsingar um stjórn og stjórnarhætti félagsins er að finna í kaflanum Stjórnarháttayfirlýsing 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 fyrsta sinn ófjárhagslegar upplýsingar, þ.m.t. upplýsingar um UFS þætti, í forni sjálfbæriskýrslu sem er fylgiskjal með ársreikningnum. Í sjálfbæriskýrslunni er m.a. komið inn á umhverfismál, þ.m.t. loftlagsbreytingar, félags- og starfsmannamál, ásamt spillingar og mútumál.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og framkvæmdastjóra er ársreikningur félagsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningskil verðbréfafyrirtækja og verðbréfamíðlara. Er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum, fjárhagsstöðu 31. desember 2021, rekstrarafkomu félagsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2021.

Jafnframt er það álit stjórnar og framkvæmdastjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt 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 2021 og staðfest hann með undirritun sinni.

Reykjavík, 15. mars 2022.

Stjórn:

Framkvæmdastjóri:

Áritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Arctica Finance hf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Arctica Finance hf. fyrir árið 2021. 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 2021, efnahag þess 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, 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 settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. 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.

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 víska 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, 15. mars 2022

Deloitte ehf.

Gunnar Þorvarðarson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur árið 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrartekjur			
Þóknatekjur	1b	1.073.017	588.423
Fjármunatekjur		1.017	1.736
Gangvirðisbreytingar verðbréfa	(1.536)	14.993
Gengismunur		1.641	0
Aðrar rekstrartekjur		21	597
Tekjur alls		<u>1.074.159</u>	<u>605.749</u>
Vaxtagjöld	(66)	(61)
Gengismunur		0	(391)
Rekstrartekjur samtals		<u>1.074.093</u>	<u>605.297</u>
Laun og launatengd gjöld	4	323.929	283.502
Annar rekstrarkostnaður		298.993	238.979
Áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага		1.292	0
Afskriftir	5	657	657
Rekstrarkostnaður samtals		<u>624.871</u>	<u>523.139</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		449.222	82.158
Tekjuskattur	1f,3,12	(90.409)	(14.232)
Hagnaður ársins	10	<u>358.813</u>	<u>67.927</u>
Hagnaður á hlut:			
Hagnaður á hlut	1d	<u>2,51</u>	<u>1,08</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
Eignir			
Rekstrarfjármunir	5	747	1.404
Eignarhlutir í dótturfélögum	6	27.708	0
Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum og öðrum félögum	1e,7	381	381
Reiknuð skatteign	12	5.834	18.640
Viðskiptakröfur	1g	59.138	174.198
Kröfur á dótturfélög		4.508	0
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður		14.460	13.651
Verðbréf	1i,8	106.146	1.032
Handbært fé	1j	577.523	90.456
Eignir samtals		<u>796.445</u>	<u>299.762</u>
Eigið fé			
Hlutfé		143.000	143.000
Yfirverðsreikningur hlutafjár		8.875	8.875
Lögbundinn varasjóður		33.752	15.838
Bundinn gangvirðisreikningur		524	0
Óráðstafað eigið fé		343.053	61.679
Eigið fé	10	<u>529.204</u>	<u>229.392</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir		36.113	21.432
Skattar ársins	12,13	77.603	0
Aðrar skuldir		153.524	48.938
Skammtímaskuldir		<u>267.240</u>	<u>70.370</u>
Skuldir samtals		<u>267.240</u>	<u>70.370</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>796.445</u>	<u>299.762</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. Innlausn 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 2021. 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 og er ætlað að sýna hver hagnaður er á hverja krónu hlutafjár. Hagnaður félagsins nam 358,8 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.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður skattur ársins, miðað við gildandi skatthlutfall.

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 virðisrýmnunar. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna. Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum eru metin samkvæmt því gengi er gilti á markaði í árslok. Eignarhlutir í öðrum félögum, sem skráð eru á hlutabréfamarkaði, eru færðir til eignar á gangverði, þ.e. síðasta viðskiptaverði í árslok. 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:

	2021	2020
Vaxtatekjur	995	645
Arðstekjur	21	1.091
Gengismunur gjaldmiðla	1.641	0
Fjármunatekjur samtals	<u>2.658</u>	<u>1.736</u>
Vaxtagjöld	(66)	(61)
Gengismunur gjaldmiðla	0	(391)
Fjármagnsgjöld samtals	<u>(66)</u>	<u>(452)</u>

3. Tekjuskattur

Gjaldfærður tekjuskattur í rekstrarreikningi greinist þannig:

	2021	2020
Tekjuskattur til greiðslu:		
Vegna ársins	(77.603)	0
Tekjuskattsskuldbinding:		
Breyting vegna tímabundins mismunar	(12.806)	(14.232)
Tekjuskattur í rekstrarreikning	<u>(90.409)</u>	<u>(14.232)</u>

4. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	250.342	218.488
Tryggingargjald	17.319	15.743
Fjársýsluskattur	15.610	13.628
Önnur launatengd gjöld	40.658	35.642
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>323.929</u>	<u>283.502</u>
Stöðugildi í árslok	18	15
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	17	16

Laun framkvæmdastjóra námu 18,0 millj. kr. á árinu 2021 (2020: 13,5 millj. kr.), laun þriggja lykilstarfsmanna námu 48,0 millj. kr. (2020: þrjú lykilstarfsmenn 38,4 millj. kr.), laun stjórnarformanns námu 4,8 millj. kr. (2020: 4,8 millj. kr.) og laun tveggja annarra stjórnarmanna námu 3,6 millj. kr. (2020: 3,6 millj. kr.).

Skýringar, frh.:

5. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Heildarverð í ársbyrjun	2.551	2.551
Uppsafnaðar afskriftir í ársbyrjun	(1.147)	(490)
Bókfært verð í ársbyrjun	1.404	2.061
Afskrifað á árinu	(657)	(657)
Bókfært verð í árslok	747	1.404
Heildarverð í árslok	2.551	2.551
Uppsafnaðar afskriftir í árslok	(1.804)	(1.147)
Bókfært verð í árslok	747	1.404
Afskriftarhlutföll	15-35%	15-35%

6. Eignarhlutur í dótturfélögum

Eignarhlutur í dótturfélögum skiptist þannig:

	Eignarhlutur 31.12.2021	Bókfært verð 31.12.2021	Eignarhlutur 31.12.2020	Bókfært verð 31.12.2020
Viti rekstrarfélag hf.	100,00%	12.000	0,00%	0
A/F Rekstraraðili ehf.	100,00%	15.708	0,00%	0
		27.708		0

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 2021	Bókfært verð 2021	Eignarhlutur 2020	Bókfært verð 2020
Live Market Data ehf.	51,00%	381	51,00%	381
		381		381

8. Verðbréf

Verðbréf með breytilegar tekjur greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Hlutabréf, skráð	106.146	1.032
Verðbréf alls	106.146	1.032

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 1.1.2020	36.085	0	9.045	576.895	622.025
Keypt eigið hlutafé	(85)			(141.325)	(141.410)
Innborgað hlutafé	107.000	8.875			115.875
Arður til hluthafa				(435.025)	(435.025)
Lagt í lögb. varasjóð			6.793	(6.793)	0
Hagnaður ársins				67.927	67.927
Eigið fé 31.12.2020	143.000	8.875	15.838	61.679	229.392
Keypt eigið hlutafé	0			0	0
Innborgað hlutafé	0	0			0
Arður til hluthafa				(59.000)	(59.000)
Lagt í lögb. varasjóð			17.914	(17.914)	0
Fært á bundið eigið fé			524	(524)	0
Hagnaður ársins				358.813	358.813
Eigið fé 31.12.2021	143.000	8.875	34.276	343.053	529.204

Annað bundið eigið fé greinist þannig í árslok:

	Lögbundinn varasjóður	Bundinn gangvirkis- reikningur	Samtals
Eigið fé 1.1.2020	9.045	0	9.045
Lagt í lögbundinn varasjóð	6.793		6.793
Eigið fé 31.12.2020	15.838	0	15.838
Lagt í lögbundinn varasjóð	17.914		17.914
Lagt í bundinn gangvirkisreikning		524	524
Eigið fé 31.12.2021	33.752	524	34.276

Bundinn gangvirkisreikningur er vegna gangvirkisbreytinga 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).

	31.12.2021	31.12.2020
Eiginfjárgrunnur skiptist þannig:		
Heildar eigið fé	529.204	229.392
Reiknuð skatteign	(5.834)	(18.640)
Eiginfjárgrunnur samtals	523.370	210.752
Eiginfjárfra greinist þannig:		
Útlánaáhætta	22.041	12.783
Markaðsáhætta	8.457	907
Rekstraráhætta	130.620	127.578
Eiginfjárfra	130.620	127.578
Eiginfjárlutfall	32,1%	13,2%

Skýringar, frh.:

12. Reiknuð skatteign

Reiknuð skatteign félagsins greinist þannig:	31.12.2021	31.12.2020
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	18.640	32.872
Tekjuskattur til greiðslu vegna rekstrar ársins	77.603	0
Reiknaður tekjuskattur ársins	(90.409)	(14.232)
Reiknuð skatteign í árslok	<u>5.834</u>	<u>18.640</u>
 Reiknuð skatteign skiptist þannig:		
Rekstrarfjármunir	(32)	(100)
Gengismunur	(193)	(219)
Viðskiptakröfur	6.059	10.771
Yfirfæranlegt tap	0	8.188
Reiknuð skatteign í árslok	<u>5.834</u>	<u>18.640</u>

13. Skattamál

Skattar vegna ársins 2021 hafa verið reiknaðir og færðir í ársreikninginn.

14. Tengdir aðilar

Til tengdra aðila félagsins teljast vera móðurfélag, dóttur- og hlutdeildarfélög, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, lykilstarfsmenn, nánir fjölskyldumeðlimir framangreindra aðila og lögaðilar undir yfirráðum þeirra, og hliðstæðir 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 17.163 millj. kr. Þessar eignir eru ekki færðar í ársreikning félagsins.

16. Skuldbindingar

Félagið hefur gert húsaleigusamning til ársins 2023 um það húsnæði sem félagið starfar í. Áætlaðar leigugreiðslur vegna samningsins á árinu 2022 nema um 34,5 millj. kr. m.v. verðlag í ársbyrjun 2022.

Stjórnarháttayfirlýsing

Góðir stjórnarhættir Arctica Finance hf. (Arctica) leggja grunninn að traustum samskiptum hluthafa, stjórnarmanna, stjórnenda, starfsmanna og annarra hagaðila og stuðla að hlutlægni, heilindum, gagnsæi og ábyrgð í stjórnun félagsins. Á hverju ári gerir Arctica úttekt á því hvort viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti sé fylgt og hvort stjórnarhættir Arctica á hverjum tíma séu í samræmi við þær leiðbeiningar.

1. Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem Arctica fylgir eða ber að fylgja samkvæmt lögum

Samkvæmt 1. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, ber stjórn Arctica ábyrgð á að stjórnarhættir og innra skipulag félagsins stuðli að skilvirkri og varfærinni stjórn þess, aðskilnaði starfa og að komið sé í veg fyrir hagsmunaárekstra. Ber stjórninni ennfremur árlega að endurmeta stjórnarhætti sína með tilliti til viðurkenndra leiðbeininga um stjórnarhætti og bregðast við með viðeigandi hætti ef þörf er á. Samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki, skal Arctica fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og birta árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti sína í sérstökum kafla í ársreikningi eða ársskýrslu. Arctica ber jafnframt að gera grein fyrir stjórnarháttunum á vefsíðu sinni.

Arctica fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtök atvinnulífsins hafa gefið út, en nýjasta útgáfa þeirra tók gildi í júlí 2021 (leiðbeiningarnar). Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vefsíðunni leidbeiningar.is. Þessi stjórnarháttayfirlýsing fylgir þeirri framsetningu efnisatriða sem leiðbeiningarnar kveða á um.

2. Frávik frá leiðbeiningunum

Arctica víkur frá ákvæði greinar 1.1.2 í leiðbeiningunum um að ákveða og upplýsa um tímasetningu aðalfundar og auglýsingu hans. Þá víkur Arctica frá ákvæðum greinar 1.1.6 um birtingu upplýsinga um framboð til stjórnar á vefsíðu félagsins. Ástæðan er samsetning hluthafa Arctica og hversu fáir eigendur eru að félaginu.

Arctica víkur einnig frá ákvæðum greinar 1.4 í leiðbeiningunum, um skipun tilnefningarnefndar eða ákvörðun um hvernig hún skuli skipuð, og ákvæðum greinar 5.4, um skipun starfskjaranefndar. Ekki þykir ástæða til þess að skipa í þessar nefndir í ljósi þess hversu fáir hluthafar eru og því hvernig samsetningu hluthafa er háttáð.

Arctica víkur frá ákvæði 2.9.2 að því leyti að Arctica hefur ekki sett sér sérstaka stefnu um fjölbreytileika, en hefur þess í stað sett sér jafnréttisstefnu sem er hluti af stefnu félagsins um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð. Arctica víkur einnig frá ákvæði 2.10 að því leyti að félagið hefur ekki sett sérstakar reglur eða ferla um samskipti við hluthafa, en það helgast aðallega af samsetningu hluthafa félagsins.

Arctica víkur frá ákvæði 5.3 um skipun endurskoðunarnefndar, enda fellur Arctica ekki undir skilgreiningu laga um að vera eining tengdri almannahagsmunum.

Að mati Arctica hefur ekki verið talin ástæða til að grípa til aðgerða til að vega upp á móti frávikum.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

3. Aðrar reglur og viðmið

Fjármálafyrirtækjum líkt og Arctica ber að fara eftir margvíslegum lögum og reglum, t.d. lög nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lög nr. 115/2021, um markaði fyrir fjármálagerninga, hlutafélagalög nr. 2/1995, lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, og ýmis leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands („FME“) eða aðrar viðmiðunarreglur eða leiðbeiningar sem FME vísar til, s.s. viðmiðunarreglur evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA). Nánari útlitun á lögum, reglum, reglugerðum og leiðbeinandi tilmælum er að finna á heimasíðu FME, www.fme.is.

Félagið hefur starfsleyfi frá FME til að starfa sem verðbréfafyrirtæki. FME hefur jafnframt eftirlit með starfsemi félagsins eins og lög gera ráð fyrir.

4. Innra eftirlit og áhættustýring

Stjórn Arctica ber ábyrgð á að fyrir hendi sé virk áhættustjórnun og innra eftirlit. Slíkt tryggir Arctica þó hvorki algerlega gegn rangri upplýsingagjöf né mögulegu tapi, enda ávallt einhver áhætta sem felst í starfsemi félagsins. Lögð er áhersla á að greina helstu áhættuþætti í rekstri Arctica og að innleiddar séu eftirlitsaðgerðir til að stjórna áhættu. Tilgangur innra eftirlits er að stuðla að því að félagið nái markmiðum sínum varðandi afkomu, áhættuvilja og áreiðanlegar fjárhagsupplýsingar og hlíti lögum og reglum.

Það er stefna Arctica að taka aðeins áhættu sem félagið skilur, getur metið og mætt. Árangursrík áhættustjórnun er lykilþáttur í langtímaarðsemi og stöðugleika í rekstri félagsins. Í áhættustjórnun felst greining, mat og stýring á áhættuþáttum í rekstri Arctica og að félagið hafi skilvirkt skipulag til að mæta áhættu og/eða miðla upplýsingum um áhættu til grundvallar upplýstri ákvarðanatöku. Lögð er áhersla á að innan Arctica sé viðhöfð fagleg áhættustjórnun, að starfsmenn þekki og skilji áhættuþætti sem tengjast starfi þeirra og að viðbrögð við áhættu byggji á upplýstri ákvarðanatöku.

Áhættustjórnun og innra eftirlit er samofið daglegri starfsemi Arctica. Stjórnendur og starfsmenn bera ábyrgð á eftirliti og stjórnun á áhættum sem steðja að einingum þeirra. Öflug eftirfylgni með ákvörðunum og vöktun áhættu er hluti innra eftirlits.

Sem lið í áhættustjórnun hefur stjórn Arctica sett ýmsar innri reglur varðandi starfsemi félagsins, þ. á m. reglur um áhættustýringu, reglur um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum, reglur og stefnu um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, reglur um áreiðanleikakönnun viðskiptavina og reglur um flokkun viðskiptavina. Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á áhættustýringu gagnvart stjórn félagsins og forstöðumenn einstakra deilda bera ábyrgð gagnvart framkvæmdastjóra á stýringu á áhættuþáttum sem að þeim snúa.

Áhættunefnd er starfandi innan Arctica á grundvelli reglna stjórnar félagsins um áhættustýringu og fjallar hún með reglubundnum hætti um málefni tengd innra eftirliti og áhættustjórnun. Áhættunefnd þessi er ekki áhættunefnd í skilningi 78. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, þar sem að Arctica hefur undanþágu frá FME.

Stjórn Arctica hefur gert samning við BDO ehf. um innri endurskoðun félagsins, sem felur í sér að BDO geri árlega innri endurskoðun sem miðast við 16. grein laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og ákvæði leiðbeinandi tilmæla FME nr. 3/2008, um störf endurskoðunardeilda fjármálafyrirtækja, sbr. nr. 2/2011, um undanþágu frá starfrækslu innri endurskoðunardeildar hjá fjármálafyrirtækjum. BDO skilar niðurstöðum innra eftirlits hverju sinni beint til stjórnar.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

5. Stefna um fjölbreytileika

Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði laga og reglna og er það tekið fram í starfsreglum þeim stjórn Arctica hefur sett sér. Þannig skulu stjórnarmenn hver um sig og saman búa yfir fullnægjandi þekkingu, hæfni og reynslu sem nýtist í stjórnarstarfi, auk þess að vera fjárhagslega sjálfstæðir. Ennfremur skal samsetning stjórnar bera með sér fjölbreytni og breidd í hæfni, reynslu og þekkingu og að því stefnt að að kynjahlutföll í stjórn séu sem jöfnust. Þá er kveðið á um það í stefnu Arctica um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð að stefnt sé að hafa jafnræði og fjölbreytileika að leiðarljósi, samhliða því sem stefnan sé að jafna stöðu kvenna og karla innan Arctica og stuðla að því að störf flokkist ekki í sérstök kvenna- eða karlastörf. Sérstök áhersla er lögð á að jafna hlut kvenna og karla í stjórnunar- og áhrifastöðum. Þá skulu ákvæði laga um kynjahlutfall stjórnar virt.

Arctica hefur að öðru leyti ekki sett sér stefnu um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur, enda fellur Arctica ekki undir þá aðila sem skyldir eru til að gera slíkt lögum samkvæmt, umfram það sem að framan getur. Þannig hafa verðbréf Arctica ekki verið skráð á skipulegan verðbréfamarkað, Arctica fellur ekki undir einingu tengda almannahagsmunum og telst ekki vera stórt félag í skilningi laga um ársreikninga.

Ein dýrmætasta eign sérhvers fjármálafyrirtækis er traust og trúverðugleiki, sem aftur ræðst af siðferði starfsmanna þeirra. Arctica leggur áherslu á að tryggja traust og trúverðugleika félagsins og starfsmanna þess gagnvart viðskiptavinum, hluthöfum og samfélaginu. Þar skipa menntun og faglegur bakgrunnur, fræðsla, þekking, reynsla og færni mikilvægan sess, ásamt siðferðis- og hegðunarreglum félagsins, en niðurstaðan grundvallast þó alltaf á hugarfari viðkomandi. Stjórn og stjórnendur leggja því ríka áherslu á að skapa þá umgjörð og menningu sem líklegust er til að hlúa að og auka siðferði starfsmanna félagsins.

Stjórn Arctica hefur samþykkt siðferðileg viðmið, sem er ætlað að vera grunnviðmið góðra viðskiptahátta og siðferðis innan Arctica. Viðmiðin gilda um samskipti Arctica og starfsmanna þess við viðskiptavini, samstarfsmenn, eftirlitsaðila, hluthafa, samkeppnisaðila og aðra sem eiga hagsmuna að gæta. Viðmiðin taka mið af viðmiðum Samtaka fjármálafyrirtækja.

Arctica gerir sér grein fyrir því að fyrirtæki hafa ekki aðeins hagfræðileg áhrif á nærumhverfi sitt, heldur einnig félagsleg áhrif. Því er mikilvægt að félagið hafi ætíð samfélagslega ábyrgð að leiðarljósi, bæði í innri og ytri athöfnum og gjörðum sínum, jafnt í samskiptum fyrirtækisins við viðskiptavini, starfsmenn, þjónustuaðila og samfélagið í heild. Nánar er fjallað um áhersluatriði Arctica í málefnum er lúta að umhverfi og félagslegum þáttum í sjálfbærnisráðgjafu félagsins.

6. Stjórn, framkvæmdastjórn og undirnefndir

Í stjórn Arctica sitja þrjú aðalmenn og tveir til vara, en þeir eru allir kosnir á aðalfundi félagsins til eins árs í senn. Formaður er kosinn á stjórnarfundi. Framkvæmdastjóri situr stjórnarfundi ásamt lögfræðingi félagsins sem er ritari stjórnar. Stjórn kemur saman að jafnaði sjö til átta sinnum á ári, en oftast ef þurfa þykir. Stjórn Arctica fer með æðsta vald í málefnum félagsins á milli hluthafafunda og gætir hagsmuna félagsins gagnvart þriðja aðila. Stjórn ber ábyrgð á starfsemi félagsins og stefnumótun og hefur jafnframt yfirumsjón með því að starfsemi félagsins og rekstur sé í samræmi við lög, samþykktir félagsins og aðrar reglur sem um starfsemina gilda. Stjórn hefur einnig með höndum almennt eftirlit með rekstri Arctica og sér til þess að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins. Í starfsreglum sem stjórn setur sér er kveðið nánar á um störf stjórnar.

Í framkvæmdastjórn er einvörðungu framkvæmdastjóri Arctica, en framkvæmdastjóri hefur ennfremur ráðið aðstoðarframkvæmdastjóra. Framkvæmdastjóri er ráðinn af stjórn, sem jafnframt ákveður starfskjör hans og veitir prókúruumboð. 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, þ.m.t. forstöðumenn þriggja deilda Arctica auk regluvarðar. Framkvæmdastjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðendum/skoðunarmönnum allar upplýsingar um rekstur félagsins sem þeir kunna að óska og veita ber samkvæmt lögum.

Stjórn Arctica hefur ekki sett á laggirnar undirnefndir, en á grundvelli reglna sem stjórnin hefur sett þá starfa innan Arctica bæði áhættunefnd, sem áður hefur verið getið, og öryggisnefnd. Öryggisnefnd er skipuð starfsmönnum Arctica og starfar samkvæmt öryggisstefnu félagsins.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

7. Skipun nefndarmanna tilnefningarnefndar

Arctica hefur ekki skipað tilnefningarnefnd.

8. Skipun nefndarmanna í undirnefndir

Engar undirnefndir stjórnar eru starfandi hjá Arctica.

9. Fjöldi funda og mæting

Á starfsárinu voru haldnir sjö stjórnarfundir og mættu aðalmenn á alla fundi. Á núverandi starfsári er áætlað að haldnir verði átta stjórnarfundir.

10. Starfsreglur stjórnar

Starfsreglur stjórnar Arctica má finna á heimasíðu félagsins, www.arctica.is.

11. Stjórnarmenn

María Rúnarsdóttir, (1978) stjórnarformaður, hefur setið í stjórn félagsins frá stofnun þess árið 2009. María er sjálfstætt starfandi fjárfestir. Áður starfaði María meðal annars sem fjármálastjóri fasteignafélagsins SMI ehf. og Korputorgs ehf., ráðgjafi hjá KPMG Ráðgjöf og sem fjármálastjóri Svar tækni ehf., auk þess að vera einn stofnenda MINT Solutions ehf. María situr í dag í stjórn nokkurra félaga, þ.e. Höfðakór ehf., MRI ehf., SMI Balkan ehf., NMR ehf., Umbra ehf., Unicontra Ísland ehf., EA11 ehf., EA14 ehf., Lækjarkór ehf., Vogakór ehf., Fly Play hf. og MINT Solutions BV. María er með MBA gráðu frá MIT (Massachusetts Institution of Technology) í Bandaríkjunum og B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík.

Erlendur Svavarsson, (1972) stjórnarmaður, byrjaði sem varastjórnarmaður árið 2010, en tók sæti í aðalstjórn árið 2013. Erlendur hefur starfað í fluggeiranum frá 1992, þegar hann hóf störf hjá Flugfélaginu Air Atlanta og síðar MD flugfélaginu. Árið 2003 hóf Erlendur störf hjá Loftleidum Icelandic ehf. Árið 2008 hóf Erlendur störf hjá Icelandair Group sem framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar. Síðan 2010 hefur Erlendur verið framkvæmdastjóri hjá Loftleiðum Icelandic. Erlendur hefur setið í stjórnum ýmissa dótturfyrirtækja Icelandair Group. Erlendur er með BA gráðu í rússnesku og hagfræði frá Háskóla Íslands, MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík og AMP gráðu frá Harvard Business School.

Þórir Kjartansson, (1969) stjórnarmaður, byrjaði sem varastjórnarmaður árið 2011, en tók sæti í aðalstjórn árið 2012. Þórir er byggingaverkfræðingur frá Háskóla Íslands 1993 og með MBA-gráðu frá IESE. Þórir hefur verið sjálfstætt starfandi fjárfestir frá 2000 í gegnum Íslenska fjárfestingu ehf. sem hann á og rekur í samstarfi við annan mann. Þórir hefur gegnt margvíslegum trúnaðarstörfum og má þar nefna að Þórir var í stjórn Landspítalans – Háskólasjúkrahúss til nokkurra ára. Þórir situr í eftirfarandi stjórn: Íslensk fjárfesting ehf., Sútarinn ehf., RR hótél ehf., Kársnesbyggð ehf., Kársnesbyggð II ehf., Úlfaldi ehf., Kistill ehf., In-Port9 ehf., Sóltún 1 ehf., Öldungur hf., RR fasteignir ehf., RR Fasteignir II ehf., Vinabyggð ehf., Fasteignafélag ÍFJ ehf., Hafnarbyggð ehf., Eignarhaldsfélagið Vinabyggð ehf., Annata ehf., Vonzeo fjárfestingar II ehf., AP Almannatengsl ehf., AP Sýningar ehf., ATH fjárfestingar ehf., Sóltún 4 ehf., Sóltún fasteign ehf., Hótel G16A ehf., Íslenskar fasteignir ehf., Rekstrarfélag Íslenskrar fjárfestingar ehf., Eignarhaldsfélagið Kilroy ehf., Sóltún öldrunarþjónusta ehf., Útilíf ehf., TNF Ísland ehf. og Íslenska heilbrigðisþjónustan ehf.

Gísli Þór Arnarson, (1972) varastjórnarmaður, hefur verið varastjórnarmaður síðan 2012. Gísli Þór er með C.S gráðu í umhverfis- og byggingarverkfræði frá Háskóla Íslands og MBA gráðu frá University of Louisville í Bandaríkjunum. Gísli Þór er framkvæmdastjóri Innanlandssviðs Samskipa, en var árin 2006 - 2012 forstöðumaður í innflutningsdeild Samskipa. Áður starfaði Gísli Þór í þrjú ár sem viðskiptastjóri í innflutningsdeild Eimskips og önnur þrjú ár þar á undan starfaði Gísli Þór við verkfræði og viðskiptaráðgjöf hjá The Corradino Group. Gísli Þór situr í stjórn KASK Flutninga ehf., Landflutningum ehf., Brettasmiðju O.R. ehf., Póstmarkaðinum ehf. og Jónum Transport hf.

Páll Ólafsson, (1978) varastjórnarmaður, hefur verið varastjórnarmaður síðan 2015. Páll er með B.Sc. gráðu í fjármálum frá Háskóla Íslands og M.Sc. gráðu í fjármálum frá Cass Business School. Páll hefur starfað í tengslum við bankastarfsemi í yfir 10 ár, bæði sem greinandi og ráðgjafi. Þá hefur Páll setið í stjórnum ýmissa fyrirtækja, eins og Aurora Fashions Ltd., Karen Millen Ltd. og Celsius Holding SARL., en í dag situr Páll í stjórn Múrbúðarinnar ehf.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

12. Óhæði stjórnarmanna

Aðal- og varamenn í stjórn Arctica eiga ekki hluti í félaginu, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Aðal- og varamenn eru jafnframt óháðir Arctica og stórum hluthöfum og hafa engin hagsmunatengsl við stóra hluthafa í Arctica eða helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins fyrir utan hefðbundin bankaviðskipti.

13. Árangursmat stjórnar

Á stjórnarfundum á fyrsta ársfjórðungi lagði stjórn Arctica mat á störf sín, verklag og starfshætti, í samræmi við starfsreglur stjórnar, fyrir starfsárið. Niðurstaða þessa árlega árangursmats var sú að störf stjórnar og yfirstjórnar Arctica hafi að öllu verulegu leyti verið í lagi og að ekkert væri til staðar sem kallaði á aðgerðir af hálfu stjórnar umfram það sem þegar hefði verið gert.

14. Framkvæmdastjóri Arctica

Stefán Þór Bjarnason (1971) hefur verið framkvæmdastjóri Arctica frá stofnun félagsins. Stefán Þór var forstöðumaður Fyrirtækjaráðgjafar Landsbankans á Íslandi og vann hjá Landsbankanum á árunum 1999 fram til október 2008. Á þessum tíma leiddi Stefán Þór eða tók þátt í flestum af helstu fyrirtækjaráðgjafarverkefnum bankans.

Stefán Þór lauk kandidateisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 1999, öðlaðist málflytningaréttindi fyrir héraðsdómi árið 2001, og hefur lokið prófi sem löggiltur verðbréfamíðlari bæði á Íslandi og í Bretlandi.

Stefán Þór er stjórnarmaður og framkvæmdastjóri í Arctica Eignarhaldsfélagi ehf. og á 33,50% í því félagi, en það félag á alla hluti utan eins í A-flokki í Arctica, en sá hlutflokkur fer með allan atkvæðarétt í félaginu. Þá er Stefán Þór varamaður í stjórn Vita fjárfestingafélags ehf., sem er félag í fullri eigu Arctica Eignarhaldsfélags ehf. Auk þessa er Stefán Þór stjórnarmaður í dótturfélögum Arctica, Vita rekstrarfélagi hf. og A/F Rekstraraðila ehf. Þar fyrir utan situr Stefán Þór í stjórnnum Vonzeo fjárfestinga ehf., Var ehf., ATH20 slhf. og Eglu ehf., og er varamaður í stjórnnum Reykjavík Creamery ehf. og Kassetu ehf. Stefán Þór hefur engin önnur hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í Arctica.

Arctica hefur enga kaupréttarsamninga gert.

15. Brot á lögum og reglum

Vegna fráviks í febrúar 2020 í rekstri upplýsingatæknikerfa er laut að varðveislu gagna, sættist Arctica við FME og greiddi Arctica sekt. Að öðru leyti gerðist Arctica ekki brotlegt gagnvart lögum eða reglum. Þá hafa engar kvartanir eða athugasemdir borist Arctica frá viðskiptavinum eða öðrum vegna ávirðinga um brot félagsins eða starfsmanna þess á lögum eða reglum sem um starfsemi félagsins gilda.

16. Samskipti

Stjórnin hefur samskipti við hluthafa í samræmi við lög, samþykktir Arctica og starfsreglur stjórnar. Formaður stjórnar stýrir samskiptum stjórnar við hluthafa. Stjórnarmönnum ber í störfum sínum og við ákvarðanatöku að starfa með hagsmuni Arctica og allra hluthafa að leiðarljósi samkvæmt ákvæðum hlutafélagalaga, laga um fjármálafyrirtæki og þeirra reglna og fyriræla sem um starfsemi fjármálafyrirtækja gilda.

Hluthafahópur Arctica er fámennur og hægt um vik að greina hluthöfum frá starfsemi félagsins. Þar fyrir utan birtir Arctica fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu og facebook síðu félagsins og sendir jafnframt út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar verða á starfsemi félagsins eða ef félagið hefur haft milligöngu um stærri viðskipti.

Á aðalfundum Arctica er farið ítarlega yfir starfsemi félagsins og ennfremur kallað til hluthafafunda ef ástæða er til.

Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbæriskýrsla

Inngangur

Í fyrsta sinn gefur Arctica Finance hf. (Arctica) út sjálfbæriskýrslu og birtir ófjárhagslegar upplýsingar (sjálfbærniuppgjör) í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq. Félagið gerir sér grein fyrir mikilvægi þess að sem flestir taki þátt í vegferð sjálfbærni og samfélagslegrar ábyrgðar, með langtímahugsun að leiðarljósi. Með því leggja áherslu á umhverfið, félagslega þætti og stjórnarhætti (UFS) er unnið að hagsmunum Arctica, viðskiptavina Arctica og samfélagsins alls til framtíðar, og stuðlað að heilbrigðum viðskiptaháttum, góðum stjórnarháttum og jákvæðum áhrifum á UFS þætti.

Arctica hefur sett sér stefnu um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð, sem tekur m.a. á UFS þáttum, og nær hún yfir alla starfsemi fyrirtækisins. Stefnan skilgreinir helstu áherslur Arctica í málefnum sjálfbærni og samfélagslegrar ábyrgðar og lýsir því hvernig Arctica hyggst tileinka sér þær áherslur í starfsemi sinni. Arctica leggur áherslu á að vera upplýst um stöðu sjálfbærni félagsins og samfélagslega ábyrgð og upplýsa um þau áhrif. Til að gera betur grein fyrir þessu gefur félagið út skýrslu þessa, í henni er m.a. að finna ófjárhagslegar upplýsingar, en við samantekt á þeim er stuðst við lykilmælikvarða í samræmi við UFS leiðbeiningar kauphallarinnar Nasdaq. Þær leiðbeiningar styðjast m.a. við meginreglur svokallaðrar Greenhouse Gas Protocol aðferðafræði við útreikning á kolefnisspori félagsins. Aftast í skýrslu þessari er birt sjálfbærniuppgjör Arctica, þar sem gerð er grein fyrir árangri Arctica í þessum málum, en þar sem árið 2021 er fyrsta árið sem hugað er að UFS þáttum með markvissum hætti hjá Arctica, þá mun árangur á milli ára fyrst verða merkjanlegur við gerð næstu sjálfbæriskýrslu.

Skýrsla þessi er unnin af starfsmönnum Arctica og er ekki endurskoðuð af þriðja aðila.

Starfsemi Arctica

Arctica var stofnað í maí árið 2009 og fékk í mars 2010 starfsleyfi frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (FME) starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki. Starfsemi Arctica felst einkum í fyrirtækjaráðgjöf (e. corporate finance / corporate advisory), markaðsviðskiptum (miðlun) (e. capital markets) og eignastýringu (e. asset management). Fyrirtækjaráðgjöf Arctica veitir stórum sem smáum fyrirtækjum, samtökum og opinberum stofnunum, sem og efnameiri einstaklingum, margvíslega þjónustu á sviðum eins og fjármögnun, kaup og sölu fyrirtækja, fjárhagslegri endurskipulagningu og útboði og skráningu verðbréfa. Markaðsviðskipti Arctica annast miðlun verðbréfa fyrir lífeyrissjóði, sveitarfélög, fyrirtæki, fjárfestingasjóði, verðbréfasjóði og aðra fagfjárfesta, og eru helstu viðfangsefni fjármögnun, miðlun verðbréfa og lokuð útboð og rafræn skráning (útgáfa) verðbréfa. Eignastýring Arctica veitir efnameiri einstaklingum og fagfjárfestum þjónustu við stjórnun verðbréfasafna í samræmi við fjárfestingarstefnu sem er fyrirfram ákveðin af viðskiptavini. Eignastýring Arctica leggur áherslu á að bjóða viðskiptavinum ábyrga fjárfestingakosti og eru allar ákvarðanir teknar með hagsmunum viðskiptavina að leiðarljósi, auk þess sem að við greiningarvinnu og ákvarðanatöku fjárfestinga verður horft til UFS þátta.

Í lok árs 2021 voru starfsmenn Arctica 18 talsins. Starfsmenn Arctica hafa langflestir víðtæka og áralanga reynslu af þjónustu og ráðgjöf af því tagi er félagið býður upp á og er áhersla lögð á að byggja upp traust samband við viðskiptavinum, þar sem fagmennska og trúverðugleiki eru í fyrirrúmi.

Ein dýrmætasta eign sérhvers fjármálafyrirtækis er traust og trúverðugleiki, sem aftur ræðst af siðferði starfsmanna þeirra. Arctica leggur áherslu á að tryggja traust og trúverðugleika félagsins og starfsmanna þess gagnvart viðskiptavinum, hluthöfum og samfélaginu. Þar skipa menntun og faglegur bakgrunnur, fræðsla, þekking, reynsla og færni mikilvægan sess, ásamt siðferðis- og hegðunarreglum félagsins, en niðurstaðan grundvallast þó alltaf á hugarfari viðkomandi. Stjórn og stjórnendur hafa því lagt ríka áherslu á að skapa þá umgjörð og menningu sem líklegust er til að hlúa að og auka siðferði starfsmanna félagsins.

Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbærnisráðgjafi, frh.:

Stjórn Arctica hefur samþykkt siðferðileg viðmið, sem er ætlað að vera grunnviðmið góðra viðskiptahátta og siðferðis innan Arctica. Viðmiðin gilda um samskipti Arctica og starfsmanna þess við viðskiptavinum, samstarfsmenn, eftirlitsaðila, hluthafa, samkeppnisaðila og aðra sem eiga hagsmuna að gæta. Í samræmi við þau siðferðilegu viðmið sem stjórn Arctica hefur sett félaginu, þá er lögð áhersla á:

- Virðing fyrir lögum og eftirlitsaðilum.
- Virðing fyrir viðskiptavinum.
- Virðing fyrir starfsmönnum.
- Virðing fyrir ólíkum hagsmunum.
- Virðing fyrir trúnaði og friðhelgi einkalífs.
- Virðing fyrir samfélagslegum áhrifum.

Samfélagsleg ábyrgð og markmið

Arctica gerir sér grein fyrir því að fyrirtæki hafa ekki aðeins hagfræðileg áhrif á nærumhverfi sitt, heldur einnig félagsleg áhrif. Því er mikilvægt að félagið hafi ætíð samfélagslega ábyrgð að leiðarljósi, bæði í innri og ytri athöfnum og gjörðum sínum, jafnt í samskiptum fyrirtækisins við viðskiptavinum, starfsmenn, þjónustuaðila og samfélagið í heild. Arctica telur að fyrirtæki sem starfa í sátt við haghafa sína, eru samfélagslega ábyrg og hafa sett sér og fylgja stefnu um sjálfbæra þróun, munu vegna betur og skila betri arðsemi til lengri tíma lítið. Til að ná markmiðum sem stuðla að betri framtíð fyrir samfélagið er mikilvægt að hvetja áfram fyrirtæki til að beinast í átt að sjálfbærni og verða samfélagslega ábyrg með aukinni fræðslu og samtali sem tengist UFS þáttum.

Markmið Arctica er að stuðla að jákvæðum áhrifum á umhverfið, félagsþætti og góða stjórnarhætti með því að leggja áherslu á UFS þætti, með hagsmuni Arctica, viðskiptavina Arctica og samfélagsins alls til framtíðar í huga. Félagið hefur lagt áherslu á góða stjórnarhætti innan fyrirtækisins frá stofnun félagsins en leggur nú áherslu á að uppfylla aðra UFS þætti með markvissum og skipulegum hætti.

Félagið leggur sig fram við vegferð sína til samfélagslegrar ábyrgðar og sjálfbærni með langtímahugsun að leiðarljósi og mun halda áfram að fræða stjórnendur og starfsmenn sína á því sviði ásamt því að fylgjast með þróuninni og gera þær breytingar sem þarf til að hafa jákvæð áhrif á samfélagið.

Arctica skrifaði í september 2020 undir sameiginlega viljayfirlýsingu íslensku ríkisstjórnarinnar og aðila sem fara fyrir hátt í 80% af eignum á íslenskum fjármálamarkaði, um fjárfestingar í þágu sjálfbærrar uppbyggingar. Jafnframt er Arctica aðili að IcelandSif, sem er fræðsluvettvangur ábyrgra fjárfestinga sem stuðla að því að efla þekkingu fjárfesta á aðferðfræði sjálfbærra og ábyrgra fjárfestinga.

Arctica hefur sett sér markmið fyrir hvern UFS þátt fyrir árin 2022-2025, og eru þau talin upp hér að neðan:

Umhverfislegir þættir:

- Mæla bein og óbein loftslagsáhrif í starfsemi Arctica, svo að setja megi skilvirk markmið um að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum starfsemi Arctica og minnka losun gróðurhúsalofttegunda og úrgang frá rekstri (2025)
- Efla umhverfisvitund haghafa, þ.m.t. starfsmanna (2022)
- Próa umbunarkerfi fyrir starfsmenn sem hvetur til nýtingar á umhverfisvænni samgöngumátum (2022)
- Kolefnisjafna losun starfseminnar, sem ekki tekst að draga úr (2022)

Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbærnisráðgjafi, frh.:

Félagslegir þættir:

- Halda fræðslufundi fyrir starfsmenn um einelti, áreitni og ofbeldi (2022)
- Jafnlaunavottun (2023)
- Framkvæma reglulega mannauðsmælingar með það að markmiði að skapa gott starfsumhverfi (2023)

Stjórnarhættir:

- Hagaðilar geti tilkynnt Arctica nafnlaust um möguleg brot Arctica eða starfsmanna þess á lögum og reglum o stefnum Arctica, þ.m.t. stefnu Arctica um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð (2023)
- Gangast undir meginreglur Sameinuðu þjóðanna (SP) um ábyrgar fjárfestingar, UN PRI (2022)

Heimsmarkmið SP

Markmið Arctica byggja á heimsmarkmiðum SP, en heimsmarkmiðin eru framkvæmdaáætlun í þágu mannkyns, jarðarinnar og hagsældar. Með henni er m.a. leitast við að stuðla að friði um gjörvalla heim og þar með auknu frelsi. Markmiðin eru samþætt og órjúfanleg og mynda jafnvægi milli hinna þriggja stöða sjálfbærrar þróunar, hinnar efnahagslegu, félagslegu og umhverfislegu. Arctica styður heimsmarkmið SP og leggur áherslu á þá málaflokka sem Arctica getur haft mest áhrif á og eru viðeigandi og mikilvægir fyrir kjarnastarfsemi Arctica, en það eru eftirtalin markmið:

- Nr. 3 - Heilsa og vellíðan.
- Nr. 5 - Jafnrétti kynjanna.
- Nr. 12 - Ábyrg neysla og framleiðsla.

Farið verður reglulega yfir markmið Arctica og staðan borin saman við heimsmarkmið SP. Áherslur og markmið geta því breyst og eftir atvikum fækkað eða fjölgað. Upplýst verður um allar breytingar sem eiga sér stað.

Umhverfislegir þættir

Arctica leggur áherslu á að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum starfseminnar með það markmið að minnka losun gróðurhúsalofttegunda og úrgang frá rekstri, efla umhverfisvitund haghafa, þ.m.t. starfsmanna, og bæta starfsumhverfi starfsmanna.

Stefna Arctica er að taka mið af langtímaáhrifum ákvarðana, en með því er betur stuðlað að því að umbreytingar á sviði umhverfismála séu varanlegar. Þá leggur Arctica áherslu á sjálfbærar lausnir, enda skapi slíkar lausnir viðskiptavinum, umhverfinu og samfélaginu ávinning til framtíðar. Með þessu leggur Arctica lóð á vogarskálur opinberra markmiða á borð við heimsmarkmið SP, Parísarsáttmálann og kolefnishlutleysi Íslands, auk þess að styðja við baráttu gegn neikvæðum umhverfisáhrifum sem samhlíða felur í sér bætt lífskjör samfélagsins til lengri tíma lítið.

Arctica leggur sig fram við að þekkja bæði bein og óbein loftslagsáhrif í starfsemi sinni og einsetur sér að lágmarka áhrifin. Unnið er að því að lágmarka innra kolefnisspor starfsemi Arctica og starfsmanna þess. Arctica hefur hafist handa við að mæla árlega kolefnisfótspor fyrirtækisins til að þekkja betur umhverfisáhrif starfsemi félagsins og leitast er við að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum með ýmsum úrræðum. Markmiðið er að Arctica sé meðvitað um losun sína og geti greint frá henni. Félagið mun fylgjast með þróun mælikvarða á losun gróðurhúsalofttegunda og reyna betrubæta upplýsingar hvað varðar losun starfsemi þess.

Félagið styðst við loftslagsmæli Festu við mælingu á kolefnisfótspori, en sá mælir byggir á alþjóðlega viðurkenndum stöðlum og er aðlagður að íslensku umhverfi og upp færður reglulega. Mælirinn skiptir losun gróðurhúsalofttegunda í þrennt:

- Umfang 1 mælir beina losun frá fyrirtækinu sjálfu.
- Umfang 2 mælir losun vegna rafmagns- og vatnsnotkun.
- Umfang 3 nær til annarrar óbeinnar losunar.

Bein losun Arctica, sbr. umfang 1, er engin. Losun Arctica vegna rafmagns og vatns tekur til notkunar á skrifstofu félagsins og önnur óbein losun, sbr. umfang 3, felur í sér losun vegna úrgangs og ökutækja sem byggir á áætluðum tölum vegna ferða starfsmanna til og frá vinnu og á ferða á vegum vinnu.

Niðurstaða af mælingum samkvæmt loftslagsmæli Festu á kolefnisfótspori Arctica fyrir árið 2021 er að félagið losaði 5,7 tonn af koltvíoxíði í andrúmslofti á því ári. Félagið stefnir að því að kolefnisjafna losun starfseminnar fyrir rekstrarárið 2022 með gróðursetningu trjáa í gegnum Kolvið.

Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbærnisráðsla, frh.:

Arctica leggur áherslu á að mæla og flokka þann úrgang sem fellur til í starfsemi Arctica. Upplýsingar varðandi förgun úrgangs og orkunotkun eru fengnar frá leigusala. Rafmagnsnotkun er sérmæld í rými Arctica, en aðrar tölur eru fengnar frá leigusala sem hlutfall í sameign.

Arctica hvetur starfsmenn sína til að nota sjálfbæra eða vistvæna samgöngumáta og nýta fjarbúnað í stað ferðalaga eins mikið og kostur er. Í því skyni stendur til að bjóða starfsmönnum upp á samgöngustyrk, auk þess sem að aðstaða til að hlaða rafbíla á vinnutíma er í húsnæði félagsins. Sturtuástaða er fyrir þá sem kjósa að hjóla, ganga eða hlaupa til vinnu.

Stefnt er að því að flokka sem mest af öllum úrgangi á skrifstofu Arctica og samhliða draga úr magni úrgangs með því að draga úr óþarfa kaupum og nota fjölnota og/eða umhverfisvottaðar vörur, ásamt því að minnka matarsón og óþarfa prentun.

Félagslegir þættir

Arctica leggur áherslu á að skapa jákvætt, öruggt og heilsusamlegt starfsumhverfi sem einkennist af sveigjanleika og jöfnum tækifærum. Starfsmönnum er treyst til góðra verka og veitt svigrúm til að þróast í starfi og sýna sjálfstæði. Þannig ber félaginu að koma fram við starfsmenn, viðskiptavinum og samfélagið af virðingu í öllum sínum samskiptum, sem og virða viðeigandi lög, reglur og kjarasamninga um réttindi og skyldur starfsmanna.

Stefna Arctica er að hafa jafnræði og fjölbreytileika að leiðarljósi og að gera Arctica að eftirsóknarverðum vinnustað.

Stefnt er að því að jafna stöðu kvenna og karla innan Arctica og stuðla að því að störf flokkist ekki í sérstök kvenna- eða karlastörf. Sérstök áhersla er lögð á að jafna hlut kvenna og karla í stjórnunar- og áhrifastöðum.

Samkvæmt stefnu Arctica skulu starfsmenn Arctica njóta jafna tækifæra og hafa jafna möguleika, án tillits til kyns, kynvitundar, kynhneigðar, kyneinkennum, kyntjáningu, kynþáttar, uppruna, þjóðernis, aldurs, fötlunar, skertrar starfsgetu, lífsskoðana, trúar, aldri eða annarra ómálefnalegra þátta. Hið sama gildir um umsækjendur um starf, stöðuhækkun, stöðubreytingar, endurmenntun, símenntun, starfsþjálfun, námskeiðspáttöku, námsleyfi, uppsögn, vinnuáðstæður og vinnuskilyrði starfsmanna. Við skipan í ábyrgðarstöður, stjórnir, nefndir og vinnuhópa ber að tryggja að faglegar forsendur og hæfni séu lagðar til grundvallar, en frávik eru einvörðungu heimil á grundvelli ákvæða í stefnu Arctica eða lagaheimildum.

Óheimilt er að mismuna starfsmönnum á grundvelli kyns eða annarra ómálefnalegra þátta hvað varðar laun, kaupauka, starfsaðstæður eða annarra kjara, vegna sömu eða jafn verðmættra starfa. Slíkur munur getur einvörðungu verið með vísan til menntunar, reynslu, frammistöðu í starfi og öðrum rökréttum forsendum.

Arctica leggur áherslu á að starfsmenn geti samræmt starfsskyldur sínar og ábyrgð gagnvart fjölskyldu og að starfsmenn njóti ákveðins sveigjanleika í störfum sínum eftir því sem við verður komið hvað varðar skipulagningu á vinnu og vinnutíma. Þannig má betur bæði taka tillit til fjölskylduáðstæðna starfsmanna og þarfa starfsemi Arctica, þ.m.t. að starfsmönnum sé auðveldað að koma aftur til starfa eftir fæðingar- og foreldraorlof eða leyfi úr vinnu vegna brýnna fjölskylduáðstæðna. Þá eru foreldrar hvattir til þess að skipta með sér fjarvistum vegna veikinda barna.

Hjá Arctica er einelti, kynferðisleg og kynbundin áreitni og ofbeldi af hvaða tagi sem er ekki liðið, og meðvirkni annarra starfsmanna er með öllu óásættanlegt. Starfsmenn eiga að stuðla að góðri samvinnu og samskiptum með því að sýna samstarfsmönnum sínum ávallt virðingu, umburðarlyndi og jákvætt viðmót, og leggja sitt af mörkum til að fyrirbyggja neikvæða hegðun, sýna tillitsemi og stuðla að góðum samskiptum, starfsánægju og öruggu umhverfi. Starfsmaður sem telur sig hafa orðið fyrir einelti, áreitni eða ofbeldi á vinnustað, eða hafa rökstuddan grun eða vitneskju um slíka hegðun gagnvart samstarfsfólki sínu, skal upplýsa næsta yfirmann eða annan sem viðkomandi treystir, svo að félagið geti brugðist við. Í slíku ferli er gætt fyllsta trúnaðar og fyrirfram skilgreindu verkferli fylgt.

Arctica útilokar að veita þjónustu eða stunda önnur viðskipti við gagnaðila sem brjóta í bága við alþjóðlega viðurkenndar reglur um mannréttindi. Þá er tekið fyrir að Arctica hafi hag af starfsemi sem hefur óvægjanleg tengsl við mannréttindabrot. Arctica og starfsmönnum þess ber að tilkynna um ætluð brot til réttra aðila og taka þátt í innlendum og alþjóðlegum aðgerðum gegn svikum, spillingu, mútum, peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka- og glæpastarfsemi.

Ófjárhagslegar upplýsingar – Sjálfbærnisráðgjafi, frh.:

Stjórnarhættir

Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki ber Arctica að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Stjórn Arctica fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnir eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Góðir stjórnarhættir stuðla að bættum vinnubrögðum og samskiptum sem eykur traust milli hluthafa, stjórnar, stjórnenda, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila.

Stjórnun og yfirráð yfir Arctica Finance skiptast á milli hluthafa, stjórnar og framkvæmdastjóra í samræmi við samþykktir félagsins, reglur stjórnar og önnur tilmæli stjórnarinnar. 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, reglugerð um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja, reglugerð um verndun fjármálagerninga og fjármuna viðskiptavina, skyldur við vörupróun og um veitingu og móttöku þóknana, umboðslauna eða hvers konar ávinnings, og reglur Kauphallar, auk ýmissa leiðbeinandi tilmæla FME. Nánari útlitun á lögum, reglum, reglugerðum og leiðbeinandi tilmælum er að finna á vef FME.

Árlega gerir Arctica úttekt á því hvort stjórnarhættir félagsins séu í samræmi við fyrrgreindar leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja og í kjölfarið er birt yfirlýsing um stjórnarhætti Arctica í sérstökum kafla í ársreikningi, sem má finna á heimasíðu félagsins. Þá er einnig fjallað um stjórnarhætti Arctica í ársskýrslu félagsins. Auk þessa er úttekt á ýmsum þáttum stjórnarháta Arctica einnig að finna aftast í skýrslu þessari.

Ábyrg innkaup

Kveðið er á um ábyrg innkaup, eða siðareglur birgja, í stefnu Arctica um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð, þar sem Arctica vill haga innkaupum sínum þannig að þau styðji sjálfbærni. Arctica hvetur alla birgja og samstarfsaðila til að kynna sér og tileinka sér kröfur þær sem Arctica gerir til birgja og birta upplýsingar þess efnis með opinberum hætti, s.s. með árlegri skýrslu um sjálfbærni og eða samfélagslega ábyrgð. Ítarlegri kröfur eru gerðar við samningsbundin stærri innkaup og ef fleiri en 50 árleg stöðugildi eru að meðaltali hjá birginum, er lúta að UFS þáttum. Helstu birgjar Arctica eru þjónustuaðilar á sviði upplýsingatækni, bakvinnslu, bókhalds og endurskoðunar, sem og seljendur hefðbundinna rífanga og skrifstofuvara.

Ábyrgar fjárfestingar

Ábyrgar fjárfestingar hafa jákvæð áhrif á ávöxtun fjárfestinga til lengri tíma, draga úr rekstraráhættu og stuðla að sjálfbærri þróun. Ábyrgar fjárfestingar eru fjárfestingaraðferðir sem taka mið af UFS atriðum við fjárfestingarákvarðanir með það að markmiði að draga úr áhættu og skila sjálfbærri ávöxtun til langs tíma. Í stefnu Arctica um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð er tekið á ábyrgum innkaupum, en ábyrgar fjárfestingar eiga fyrst og fremst við fjárfestingar í skráðum og óskráðum verðbréfum, fyrir hönd Arctica eða viðskiptavina þess.

Í tengslum við ábyrgar fjárfestingar byggir Arctica á og/eða tekur mið af hnattrænu samkomulagi SP (e. UN Global Compact) og heimsmarkmiðum SP um sjálfbæra þróun (e. Sustainable Development Goals). Þá fylgir Arctica meginreglum SP um ábyrgar fjárfestingar (UN PRI). Haldin er skrá yfir þá eignaflokka og atvinnugeira sem ekki skal fjárfest í eða mælt með fjárfestingu í, en skráin tekur mið af heimsmarkmiðum SP. Mótað hefur verið ferli við mat á UFS þáttum útgefenda verðbréfa, þar sem stuðst er m.a. við spurningarlista, sem byggir á UFS leiðbeiningum Nasdaq.

Sjálfbærniuppgjör Arctica

Hér að neðan má finna samantekt helstu ófjárhagslegra upplýsinga Arctica, birtar í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq.

Umhverfispættir

Losun gróðurhúsalofttegunda	Eining	2021
Umfang 1	tCOí	0
Umfang 2	tCOí	0,27
Umfang 3	tCOí	5,46
Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda	tCOí	5,73
Heildarlosun m.t.t bindingar	tCOí	5,73

E1|UNGC: P7|GRI 305-1,305-2,305-3|SASB: General Issue / GHG Emissions|TCFD: Metrics & Targets

Losunarkræfni gróðurhúsalofttegunda	Eining	2021
Losunarkræfni tekna	tCO2i/milljónir	0,01
Losunarkræfni starfsmanna	tCO2i/stöðugildi	0,32
Losunarkræfni á hvern fermeter	tCO2i/m ²	0,01

E2|UNGC: P7, P8|GRI 305-4 |SDG: 13|SASB: General Issue / GHG Emissions, Energy Management

Orkunotkun	Eining	2021
Raforka	kWst	25.798
Heitt vatn	kWst	239.830

E3|UNGC: P7, P8|GRI 302-1, 302-2|SDG: 12|SASB: General Issue / Energy Management

Orkukræfni	Eining	2021
Losunarkræfni tekna	kWstmilljónir	247,56
Losunarkræfni starfsmanna	kWst/stöðugildi	14.757
Losunarkræfni á hvern fermeter	kWst/m ²	322,09

E4|UNGC: P7, P8|GRI 302-3|SDG: 12|SASB: General Issue / Energy Management

Samsetning orku	Eining	2021
Endurnýjanleg orka	%	100%

E5|GRI 302-1|SDG: 7|SASB: General Issue / Energy Management

Vatnsnotkun	Eining	2021
Kalt vatn	m ³	3.232
Heitt vatn	m ³	4.135

E6|GRI: 303-5|SDG: 6|SASB: General Issue / Water & Wastewater Management

Umhverfisstarfsemi	Eining	2021
Fylgir fyrirtækið formlegri umhverfisstefnu?	já/nei	nei
Fylgir fyrirtækið þitt tilteknum stefnum fyrir úrgang, vatn, orku, og/eða endurvinnslu?	já/nei	nei
Notast fyrirtækið þitt við viðurkennt orkustjórnunarkerfi?	já/nei	nei

E7|GRI: 103-2|SASB: General Issue / Waste & Hazardous Materials Management

Loftslagseftirlit / stjórn	Eining	2021
Hefur stjórn þín eftirlit með og/eða stjórnar loftslagstengdri áhættu?	já/nei	nei

E8|GRI: 102-19, 102-20, 102-29, 102-30, 102-31|SASB: General Issue / Business Model Resilience, Systematic Risk Management|TCFD:Governance (Disclosure A)

Loftslagseftirlit / stjórnendur	Eining	2021
Hefur æðsta stjórnunarteymi þitt eftirlit með og/eða stjórnar loftslagstengdri áhættu?	<i>já/nei</i>	nei
E9 GRI: 102-19, 102-20, 102-29, 102-30, 102-31 SASB: General Issue / Business Model Resilience, Systematic Risk Management TCFD:Governance (Disclosure B)		

Mildun loftslagsáhættu	Eining	2021
Heildarfrjármagn sem árlega er fjárfest í loftslagstengdum innviðum, seiglu og vörupróun	<i>búsund ISK</i>	0
E10 UNGC: P9 SASB: General Issue / Physical Impacts of Climate Change, Business Model Resilience TCFD: Strategy (Disclosure A)		

Félagslegir þættir

Launahlutfall forstjóra	Eining	2021
Laun og bónusgreiðslur forstjóra (X) sem hlutfall af miðgildi launa starfsmanna í fullu starfi	<i>X:1</i>	<i>0,99</i>
Er þetta hlutfall sett fram af fyrirtækinu þínu í skýrslugjöf til yfirvalda?	<i>já/nei</i>	<i>nei</i>
S1 UNGC: P6 GRI 102-38		

Launamunur kynja	Eining	2021
Miðgildi heildarlauna karla (X) sem hlutfall af miðgildi heildarlauna kvenna	<i>X:1</i>	<i>1,28</i>
Niðurstaða jafnlaunavottunar	<i>%</i>	<i>n.a.</i>
S2 UNGC: P6 GRI: 405-2 SASB: General Issue / Employee Engagement, Diversity & Inclusion		

Starfsmannavelta	Eining	2021
Starfsmenn í fullu starfi		
<i>Árleg breyting starfsmanna í fullu starfi</i>	<i>%</i>	<i>21,4%</i>
<i>Frávísun</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfslok</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfsskipti</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Fráfall</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
Starfsmenn í hlutastarfi		
<i>Árleg breyting starfsmanna í hlutastarfi</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Frávísun</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfslok</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfsskipti</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Fráfall</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
Verktakar og/eða ráðgjafar		
<i>Árleg breyting verktaka og/eða ráðgjafa</i>	<i>%</i>	
<i>Frávísun</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfslok</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Starfsskipti</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Fráfall</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Kyn</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Karlar</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Konur</i>	<i>%</i>	<i>0,0%</i>
Aldur		

<20v	%	0,0%
20-29	%	22,2%
30-39	%	5,6%
40-49	%	27,8%
50-59	%	44,4%
60-69	%	0,0%
70+	%	0,0%

S3|UNGC: P6|GRI: 401-1b|SDG: 12|SASB: General Issue / Labor Practices

Kynjafjölbreytni	Eining	2021
Starfsmannafjöldi		
Hlutfall kvenna í fyrirtækinu	%	22,2%
Konur	fjöldi	4
Karlar	fjöldi	14
Byrjenda- og millistjórnendastöður		
Hlutfall kvenna í byrjendastarfi og næsta starfsþrefi fyrir ofan	%	36,4%
Konur	fjöldi	4
Karlar	fjöldi	7
Yfirmenn og stjórnendur		
Hlutfall kvenna í stöðu yfirmanna og stjórnenda	%	0,0%
Konur	fjöldi	0

S4|UNGC: P6|GRI: 102-8, 405-1|SASB: General Issue / Employee Engagement, Diversity & Inclusion

Hlutfall tímabundinna starfskrafta	Eining	2021
Stöðugildi	fjöldi	1
Prósenta stafsmanna í hlutastarfi	%	100%
Prósenta verktaka og/eða ráðgjafa	%	0,0%

S5|GRI: 102-8|UNGC: P6

Aðgerðir gegn mismunun	Eining	2021
Fylgir fyrirtækið þitt stefnu er varðar kynferðislegt áreiti og/eða jafnrétti?	já/nei	nei

S6|UNGC: P6|GRI: 103-2 (see also: GRI 406: Non-Discrimination 2016)|SASB: General Issue / Employee Engagement, Diversity & Inclusion

Vinnuslysafíðni	Eining	2021
Heildarfjöldi áverka og banaslysa sem hlutfall af heildarfjölda starfsmanna	%	0,0%

S7|GRI: 403-9|SDG: 3|SASB: General Issue / Employee Health & Safety

Hnattræn heilsa og öryggi	Eining	2021
Hefur fyrirtækið birt og framfylgt vinnuverndarstefnu og/eða heildrænni heilsu- og öryggisstefnu?	já/nei	nei
Heildarfjarvera frá vinnu sem hlutfall af vinnustundum allra starfsmanna	X:1	-
Fjarvera frá vinnu vegna langvarandi veikinda (X) sem hlutfall af vinnustundum allra starfsmanna	X:1	-
Fjarvera vegna skammtímaveikinda (X) sem hlutfall af vinnustundum allra starfsmanna	X:1	-

S8|GRI: 103-2 (See also: GRI 403: Occupational Health & Safety 2018)|SDG: 3|SASB: General Issue/Employee Health & Safety

Barna- og nauðungarvinna	Eining	2021
Framfylgir fyrirtækið stefnu gegn barnaþrælkun?	<i>já/nei</i>	nei
Framfylgir fyrirtækið stefnu gegn nauðungarvinnu?	<i>já/nei</i>	nei
Ef já, nær stefnan gegn barna- og/eða nauðungarvinnu einnig til birgja og seljenda?	<i>já/nei</i>	n.a.

S9|GRI: 103-2 (See also: GRI 408: Child Labor 2016, GRI 409: Forced or Compulsory Labor, and GRI 414: Supplier Social Assessment 2016)|UNGC: P4, P5|SDG: 8|SASB: General Issue / Labor Practices

Mannréttindi	Eining	2021
Hefur fyrirtækið birt og framfylgt mannréttindastefnu?	<i>já/nei</i>	nei
Ef já, nær mannréttindastefnan til birgja og framleiðenda?	<i>já/nei</i>	n.a.

S10|GRI: 103-2 (See also: GRI 412: Human Rights Assessment 2016 & GRI 414: Supplier Social Assessment 2016)|UNGC: P1, P2|SDG: 4, 10, 16|SASB: General Issue / Human Rights & Community Relations

Stjórnarhættir

Kynjahlutfall í stjórn	Eining	2021
Hlutfall kvenkyns stjórnarmeðlima (samanborið við karla)	%	33,3%
Hlutfall kvenkyns nefndarformanna (samanborið við karla)	%	n.a.

G1|GRI 405-1|SDG: 10|SASB: General Issue / Employee Engagement, Diversity & Inclusion (See also: SASB Industry Standards)

Óhæði stjórnar	Eining	2021
Bannar fyrirtækið forstjóra að sinna stjórnarformennsku?	<i>já/nei</i>	já
Hlutfall óháðra stjórnarmanna	%	100%

G2|GRI: 102-23, 102-22

Kaupaukar	Eining	2021
Fá framkvæmdastjórnar formlegan kaupauka fyrir að ná árangri á sviði sjálfbærni?	<i>já/nei</i>	nei

G3|GRI: 102-35

Kjarasamningar	Eining	2021
Hlutfall starfsmanna sem fellur undir almenna kjarasamninga	%	100%

G4|UNGC: P3|SDG: 8|GRI: 102-41|SASB: General Issue / Labor Practices (See also: SASB Industry Standards)

Siðareglur birgja	Eining	2021
Ber seljendum fyrirtækisins og birgjum þess að fylgja	<i>já/nei</i>	nei
Ef svarið er já, hversu hátt hlutfall birgja hefur formlega staðfest að þeir fylgi siðareglunum?	%	n.a.

G5|UNGC: P2, P3, P4, P8|GRI: 102-16, 103-2 (See also: GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016 & GRI 414: Supplier Social Assessment 2016)|SDG: 12|SASB General Issue / Supply Chain Management (See also: SASB Industry Standards)

Siðferði og aðgerðir gegn spillingu	Eining	2021
Framfylgir fyrirtækið siðareglum og/eða stefnu gegn spillingu og mútum?	<i>já/nei</i>	já
Ef já, hvaða hlutfall starfsmanna hefur formlega staðfest að það fylgi stefnunni?	%	100%

G6|UNGC: P10|SDG: 16|GRI: 102-16, 103-2 (See also: GRI 205: Anti-Corruption 2016)

Persónuvernd	Eining	2021
Framfylgir fyrirtækið persónuverndarstefnu?	<i>já/nei</i>	já
Hefur fyrirtækið þitt hafist handa við að fylgja GDPR reglum?	<i>já/nei</i>	já

G7|GRI: 418 Customer Privacy 2016|SASB: General Issue / Customer Privacy, Data Security (See also: SASB Industry Standards)

Sjálfbæriskýrsla	Eining	2021
Birtir fyrirtækið sjálfbæriskýrslu?	<i>já/nei</i>	nei
Inniheldur skýrslugjöf fyrirtækisins til stjórnvalda gögn um sjálfbærni?	<i>já/nei</i>	nei

G8|UNGC: P8

Starfsvenjur við upplýsingagjöf	Eining	2021
Veitir fyrirtækið þitt upplýsingar um sjálfbærni til viðurkenndra aðila með skipulögðum hætti?	<i>já/nei</i>	nei
Leggur fyrirtæki þitt áherslu á tiltekin heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun (UN SDGs)?	<i>já/nei</i>	nei
Setur fyrirtækið þitt markmið og gefur skýrslu um framvindu heimsmarkmiða SB?	<i>já/nei</i>	nei

G9|UNGC: P8

Gögn tekin út/sannreynd af ytri aðila	Eining	2021
Er upplýsingagjöf um sjálfbærni tryggð eða staðfest af þriðja aðila?	<i>já/nei</i>	nei

G10|UNGC: P8|GRI: 102-56