

FUNDARBOÐ SPARISJÓÐS STRANDAMANNA HF.

til hluthafafundar 8. október 2025

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna hf., boðar hér með til hluthafafundar sem verður haldinn miðvikudaginn 8. október 2025 kl. 17:00, að Sævangi, 511 Hólmavík

Á dagskrá fundarins verða eftirfarandi mál:

- 1) Kynning fyrirhugaðs samruna Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna, þ.m.t. fyrirhuguð aukning hlutafjár og ráðstöfun þess í sameinuðu félagi.
- 2) Tillaga stjórnar 30. júní 2025 um samruna Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna hf.
- 3) Umræður og önnur mál löglega borin fram.

Tilkynning um fyrirhugaðan samruna birtist í Lögbirtingarblaðinu 28. júlí 2025. Öll tilskilin gögn vegna samrunans liggja nú þegar fyrir á skrifstofum samrunafélaganna og eru birt á heimasíðu þeirra.

Dagskrá, endanlegar tillögur og nánari upplýsingar munu liggja fyrir eigi síðar en viku fyrir fundinn.

Óski hluthafi eftir því að mál verði tekið fyrir á fundinum skal hann koma kröfu um það á framfæri eigi síðar en 10 dögum fyrir fundardag.

Aðilar sem eru skráði hluthafar í hlutaskrá samkvæmt hluthafakerfi félagsins þegar hluthafafundur fer fram geta beitt réttindum sínum á hluthafafundi. Samkvæmt samþykktum Sparisjóðs Strandamanna hf. er hlutafjäreiganda heimilt að fela öðrum umboð sitt til þess að fara með rétt sinn á hluthafafundinum.

Umboð þarf að vera dagsett, undirritað og vottað af tveimur aðilum, skal umboðið lagt fram í frumriti á pappír á hluthafafundi. Umboð má einnig undirrita með fullgildum rafrænum skilríkjum, dagsett, ekki þarf votta á slíkt umboð, rafrænt umboð þarf að senda á netfangið thorbjorn@spstr.is eða spstr@spstr.is fyrir fund. Mikilvægt er að frumrit umboðs, þ.e. pdf. með rafrænni undirritun sé sent í tölvupósti, ekki er tekið við rafrænt undirrituðu umboði útprentuðu á pappír eða skönnuðu eftir ljósritun.

Mikilvægt er að fundarmaður með umboð mæti tímanlega á fundinn svo hægt sé að yfirfara umboð með tilliti til gildis þess.

Hólmavík 10. september 2025

STJÓRN SPARISJÓÐS STRANDAMANNA

GREINARGERÐ MEÐ DAGSKRÁRTILLÖGUM

1. Kynning fyrirhugaðs samruna Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna, þ.m.t. fyrirhuguð aukning hlutafjár og ráðstöfun þess í sameinuðu félagi.

Þann 21. mars 2025 ákváðu stjórnir Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna hf. að hefja formlegar viðræður um mögulega sameiningu félaganna. Töldu stjórnirnar að kostir sameiningar væru ótvíræðir, m.a. þar sem bæði félögin starfa á sama markaði og því mikil samlegðaráhrif í sameiningu þeirra, fjármögnun félaganna og eignasafn er eðlislíkt og með sameiningu væri unnt að auka eigið fé sjóðanna, stækka þá og efla mjög samkeppnishæfni þeirra.

Stjórnir Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna hf. undirrituðu samkomulag um samruna félaganna þann 30. júní 2025. Sama dag var samrunaáætlun undirrituð af stjórnnum félaganna, ásamt greinargerðum stjórna félaganna.

Samkvæmt samrunaáætlun verða félögin sameinuð m.v. 1. janúar 2025 og mun hið sameinaða félag fá nafnið Sparisjóður Höfðhverfinga hf. Við sameininguna fá hluthafar í Sparisjóði Strandamanna hf. eingöngu hluti í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. í skiptum fyrir hlutafé sitt. Við samrunann láta hluthafar í Sparisjóði Strandamanna hf. því af hendi alla hluti sína í félaginu, að nafnvirði kr. 432.638.641, og fá í staðinn hluti í hinu sameinaða félagi að nafnvirði kr. 465.859.520.

Fyrirhugaður samruni var tilkynntur til Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands þann 13. ágúst 2025. Þann 1. september 2025 upplýsti Fjármálaeftirlitið að það teldi forsendur til staðar til þess að veita samþykki fyrir samrunanum samkvæmt 1. mgr. 106. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, þegar samrunaferlinu væri lokið í samræmi við ákvæði hlutafélagalaga. Þá liggur fyrir að stærð samrunafélaganna leiðir til þess að þau eru undir veltumörkum samkvæmt 1. mgr. 17. gr. a samkeppnislaga nr. 44/2005 og er samruninn því ekki tilkynningarskyldur til Samkeppniseftirlitsins.

Sameiginleg samrunaáætlun félaganna, greinargerðir stjórna um samrunaáætlunina, upphafsefnahagsreikningur hins sameinaða félags m.v. 1. janúar 2025, ásamt skýrslu matsmanns og yfirlýsingu endurskoðenda, sbr. XIV. kafla laga nr. 2/1995, um hlutafélög, hafa verið aðgengileg á skrifstofu félagsins ásamt ársreikningum samrunaðila, frá 10. september sl. í samræmi við áskilnað 1.- 5. tölul. 5. mgr. 124. gr. hfl.

Við samrunann verður nafnverð hlutafjár núverandi hluthafa í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. aðlagð að hlutafé í hinu sameinaða félagi í samræmi við skiptihlutföll í samrunanum, þannig

að hluthafar í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. verða eigendur kr. 499.652.438 hluta að nafnvirði í hinu sameinaða félagi.

Samkvæmt samrunaáætlun munu hluthafar Sparisjóðs Strandamanna hf. fá 465.859.520 hluti í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. sem endurgjald fyrir hluti sína í Sparisjóði Strandamanna hf. Eftir þessar breytingar verður hlutafé Sparisjóðs Höfðhverfinga hf., þ.e. hins sameinaða félags, kr. 965.511.958.

Af framangreindum breytingum leiðir að hækka þarf hlutafé í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. um kr. 427.174.132 að nafnverði, úr 538.337.826 í 965.511.958. Hinir nýútgefnu hlutir njóta sömu réttinda og aðrir hlutir í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. frá afhendingardegi. Þar af leiðandi verður lögð tillaga fyrir hluthafafund Sparisjóðs Höfðhverfinga hf., sem haldinn verður 9. október nk., um að hlutafé verði hækkað um kr. 427.174.132 að nafnvirði.

* * *

Í samkomulagi stjórna Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og Sparisjóðs Strandamanna hf. kemur fram að í kjölfar samruna félaganna verða undirritaðir og efndir samningar við KEA svf. um skilyrta áskrift að nýju hlutafé í hinu sameinaða félagi og skilyrta kaup- og sölurétti að hlutum í félaginu til næstu 3ja ára. Er það nauðsynlegt rekstri hins sameinaða félags, m.a. til að ráðast í uppgreiðslu á víkjandi lánum. Til að hrinda þeim áformum í framkvæmd leggur stjórn Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. til að henni verði heimilað að auka hlutafé hins sameinaða félags um allt að kr. 500.000.000 að nafnvirði. Annars vegar er um að ræða hlutafjárukningu í hinu sameinaða félagi að fjárhæð kr. 200.000.000 að söluvirði, en gengi aukningarinnar mun miðast við innra virði félagsins, þó aldrei lægra en gengið 1 (innra virði er skilgreint sem bókfært eigið fé hins sameinaða félags, deilt með nafnverði hlutafjár félagsins eins og það verður eftir að samruni hefur gengið í gegn). Hins vegar verður stjórn hins sameinaða félags heimilað að auka hlutafé félagsins um allt að kr. 300.000.000 að söluvirði, til þess að efna skuldbindingar félagsins vegna kaup- og söluréttarsamninga sem gerðir verða við KEA svf. í tengslum við samrunann.

Gengi hlutafjárhækkunar stjórnar á grundvelli heimildarinnar skal taka mið af innra virði hins sameinaða félags skv. síðasta samþykktu ársreikningi eða árshlutauppgjöri sem yfirfarið hefur verið af endurskoðanda félagsins. Þá skal stjórn Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. taka mið af því, við ákvörðun um nýtingu heimildarinnar, að heimild KEA svf. til að eiga virkan eignarhlut í félaginu takmarkast 50% eignarhlut. Stjórn skal því gæta þess að ekki myndist virkur eignarhlutur umfram 50% mörk við nýtingu heimildarinnar.

Að öðru leyti ákvarðar stjórn sölureglur, fresti til áskriftar og greiðslufresti. Heimildin skal gilda til 1. júlí 2029. Gert er ráð fyrir að hluthafar falli frá forgangsrétti sínum vegna nýútgefinna hluta í samræmi við heimildir þessar samkvæmt 3. mgr. 34. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög.

Á grundvelli alls framangreinds verður lögð tillaga fyrir hluthafafund Sparisjóðs Höfðhverfinga hf., sem haldinn verður 9. október nk., um að felld verði inn í 4. gr. samþykktu hins sameinaða félags eftirfarandi heimild hluthafafundar til handa stjórn um að hækka hlutafé félagsins um allt að 500.000.000 krónur:

Stjórn félagsins er heimilt að hækka hlutafé félagsins um allt að 500.000.000 krónur að nafnverði í einu lagi eða áföngum, til þess að efna skuldbindingar félagsins vegna samninga sem hún hefur gert við KEA svf. í tengslum við sameiningu Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. við Sparisjóð Strandamanna hf. Samningarnir gera ráð fyrir hækkun hlutafjár og það verði selt á innra virði til KEA. Að öðru leyti ákvarðar stjórn sölureglur, fresti til áskriftar og greiðslufresti. Nýútgefnir hlutir á grundvelli heimildar þessarar skulu vera í sama flokki og með sömu réttindi og aðrir hlutir í félaginu. Nýútgefnir hlutir veita réttindi frá skráningardegi hlutafjárhækkunar og skulu sömu ákvæði og kveðið er á um í samþykktum þessum að öðru leyti gilda um nýútgefna hluti í félaginu. Stjórninni er enn fremur heimilt að gera breytingar á samþykktum félagsins í tengslum við hlutafjárhækkun samkvæmt heimild þessari. Hluthafar falla frá forgangsrétti sínum vegna nýútgefna hluta í samræmi við tillögu þessa og samkvæmt 3. mgr. 34. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Heimild þessi gildir til 1. júlí 2029.

* * *

Í ljósi þeirra breytinga sem verða á Sparisjóði Höfðhverfinga hf. og hluthafahópi þess félags við samruna við Sparisjóð Strandamanna hf. telur stjórn Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. rétt að kjörin verði ný stjórn í félaginu, sem starfi fram að næsta aðalfundi þess. Hafa allir stjórnarmenn Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. því sagt starfi sínu lausu en gegna áfram skyldum stjórnarmanna fram að hluthafafundi félagsins þann 9. október nk., þegar gert er ráð fyrir að ný stjórn verði kjörin.

* * *

Í tilefni þeirra breytinga sem verða á Sparisjóði Höfðhverfinga hf., samþykki hluthafafundurinn samruna við Sparisjóð Strandamanna hf., telur stjórn Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. nauðsynlegt að gerðar verði nokkrar breytingar á samþykktum félagsins, umfram þær sem leiða af samrunanum og þeim breytingum sem áður eru raktar. Mun stjórn félagsins því leggja til eftirfarandi breytingar á samþykktum Sparisjóðs Höfðhverfinga hf., komi til samruna við Sparisjóð Strandamanna hf.:

- i. Nafni félagsins verði breytt úr Sparisjóði Höfðhverfinga hf. í Smára sparisjóð hf. og að gerðar verði breytingar þar að lútandi á fyrirsögn og 1. gr. samþykktu félagsins.

- ii. Starfssvæði félagsins er Norðurland og Strandir og starfsstöðvar þess eru á Grenivík og Hólmavík. Gerðar verði breytingar á 1. og 2. mgr. 2. gr. samþykktar til áréttingar á þessu, auk þess sem 3. mgr. 2. gr. verði felld úr gildi.
- iii. Lagðar eru til orðalagsbreytingar á 1. mgr. 3. gr. til samræmis við núverandi starfsemi félagsins.
- iv. Lagðar eru til orðalagsbreytingar á 1. mgr. 5. gr. til samræmis við breytingar sem lagðar eru til á 4. gr. og gerð hefur verið grein fyrir í köflum 2 og 3 hér að framan.
- v. Lagðar eru til orðalagsbreytingar á 1. og 2. mgr. 7. gr. til samræmis við núverandi starfsemi félagsins.
- vi. Lögð er til sú breyting á 11. gr. samþykktar að aðalfundur félagsins verði haldinn á Hólmavík eða Ströndum eigi sjaldnar en annað hvert ár.
- vii. Tekið er fram í 2. tölul. 14. gr. að á aðalfundi skuli lögð fram starfskjarastefna. Þá eru lagðar til breytingar á 14. gr. sem fela í sér heimild til notkunar rafrænna miðla í samskiptum félagsins og hluthafa og að hluthöfum verði heimilað að taka þátt í hluthafafundum með rafrænum búnaði án þess að vera á fundarstað.
- viii. Lögð er til breyting á 3. mgr. 16. gr. samþykktar sem heimilar stjórnarmönnum að halda stjórnarfundi með rafrænum hætti.
- ix. Að síðustu er lagt til að 2. mgr. 21. gr. verði felld úr gildi.

Aðrar smávægilegar breytingar eru lagðar til á samþykktum Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. sem fela í sér leiðréttingar og uppfærslu á orðalagi. Allar þær breytingar sem lagðar eru til að hluthafafundur í Sparisjóði Höfðhverfinga hf. samþykki á samþykktum félagsins eru auðkenndar í fylgiskjali í fundargögnum. Um atkvæðamagn til breytinga á samþykktum fer samkvæmt 21. gr. samþykktanna og 68. gr. laga nr. 138/1994 um einkahlutafélög.

2. Tillaga stjórnar um samruna

Með hliðsjón af framansögðu leggur stjórn Sparisjóðs Strandamanna hf. til að eftifarandi verði samþykkt af hluthafafundi félagsins:

Hluthafafundur Sparisjóðs Strandamanna hf. samþykkir hér með að félagið sameinist Sparisjóði Höfðhverfinga hf. samkvæmt samrunaáætlun dagsettri 30. júní 2025, sem stjórn félaganna hefur undirritað og lagt fyrir fundinn.

Samruninn felur í sér að allt eigið fé, réttindi og skuldbindingar Sparisjóðs Strandamanna hf. flytjist í heild sinni til Sparisjóðs Höfðhverfinga hf. og að Sparisjóði Strandamanna hf. verði þar með slitið án skuldaskila við skráningu samrunans í hlutafélagaskrá.

Hluthafar Sparisjóðs Strandamanna hf. fá í stað hlutafjár síns í félaginu hlutafé að nafnvirði kr. 465.859.520 í yfirtökufélaginu sem endurgjald.

Fundurinn felur stjórn félagsins í hendur að gera allar nauðsynlegar ráðstafanir til að framfylgja þessari ákvörðun, þar á meðal að undirrita og leggja fram öll skjöl vegna samrunans til hlutafélagaskrár.

Ákvörðun um samruna fer eftir 93. gr. hfl. Verði samruninn samþykktur á hluthafafundi beggja félaganna mun hann þegar öðlast gildi.

* * *

- Fundargögn, þ.m.t. samrunaáætlun greinargerðir stjórna, skýrslur sérfróðra matsmanna, samrunaefnahagsreikningur og önnur samrunagögn voru birt á heimasíðu félagsins 11. september sl. (á vefslóðinni <https://www.sparis/sparisjodur-strandamanna/um-sparisjodinn/um-sparisjodinn/skjol-vegna-samruna>) en eru einnig aðgengileg á starfsstöð félagsins að Hafnarbraut 19, Hólmavík.
- Hver hluthafi á rétt á því að fá ákveðin mál tekin til meðferðar á fundinum.
- Aðilar sem eru skráðir hluthafar í hlutaskrá félagsins þegar hluthafafundur fer fram geta beitt réttindum sínum á hluthafafundinum. Hluthafar geta látið umboðsmann sækja fundinn fyrir sína hönd. Umboðsmaður skal leggja fram skriflegt og dagsett umboð, en form að umboði er aðgengilegt á vefsíðu félagsins. Umboð má leggja fram á fundinum eða senda á framangreint netfang fyrir fundinn.
- Hluthafafundur er lögmætur ef löglega er til hans boðað, óháð fundarsókn. Ákvörðun um samruna fer eftir 93. gr. laga nr. 2/1995.

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna hf.