

LÁNSSAMNINGUR

Í ERLENDUM MYNTUM

MILLE

BÚNAÐARBANKA ÍSLANDS HF. SEM LÁNVEITANDA

OG

SAMSON EIGNARHALDSFÉLAGS EHF.
SEM LÁNTAKA

1. SAMNINGSAÐILAR

Lántaki: Samson eignarhaldsfélag ehf., kt. 490902-2520, (lántaki) Suðurlandsbraut 12, 108 Reykjavík.

- Lánveitandi: Búnaðarbanki Íslands hf, kt. 490169-1219, (bankinn) Austurstræti 5, 155 Reykjavík.
- 2. LÁNSFJÁRHÆÐ, ÚTBORGUN LÁNSINS OG ENDURGREIÐSLA**
- 2.1. Lántaki lofar að taka að láni og bankinn lofar að lána allt að USD 48.272.205,-.
- 2.2. Lánið er laust til útborgunar tveimur bankadögum eftir undirritun lánssamnings þessa þegar útborgunarskilyrði lánsins hafa verið uppfyllt og skal lántaki senda bankanum beiðni um útborgun með tveggja daga fyrirvara. Form að útborgunarbeiðni er fest við samning þennan sem fylgiskjal við lánsamninginum. Útborgun lánsins skal eiga sér stað eigi síðar en 29.4.2003 og fellur niður skuldbinding bankans til að greiða lánið út eftir þann dag hafi lántaki ekki dregið á lánið fyrir þann dag eða eingöngu dregið á hluta lánsfjárhæðarinnar. Bankadagur í samningi þessum er virkur dagur þegar bankar eru opnir á Íslandi og þeim fjármálamáðstöðvum fyrir þá gjaldmiðla sem tilgreindir eru í samningnum.
- 2.3. Lánið greiðist inn á gjaldeyrisrekning lántaka við bankann nr. 0313-38-180902.
- 2.4. Tilgangur láns þessa er að fjármagna kaup lántaka á 33,3% eignarhluta í Landsbanka Íslands hf. Lántaki skuldbindur sig til þess að ráðstafa láninu til ofangreindars verkefnis.
- 2.5. Lántaki skuldbindur sig til að endurgreiða lánið að fullu með einni greiðslu þann 29. april 2004, nema láninu verði framlengt sbr. gr. 4. Um endurgreiðslu vaxta er vísað til gr. 3.
- 2.6. Greið lántaki afborganir, vexti, dráttarvexti eða aðrar greiðslur í íslenskum krónum, þá skal hann greiða samkvæmt sölugengi bankans.
- 3. VEXTIR**
- 3.1. Lán þetta ber breytilega vexti sem eru LIBOR – vextir eins og þeir ákvarðast fyrir viðkomandi gjaldmiðil hverju sinni, tveimur virkum bankadögum fyrir upphaf hvers vaxtatómabils að viðbættu 1,45% vaxtaá lagi. Með LIBOR (London Inter Bank Offered Rate) vöxtum er átt við vexti á millibankamarkaði í London eins og þeir eru auglýstir kl. 11:00 að staðartíma í London á BBA-síðu Reuters eða sambærilega vexti eins og þeir birtast á síðu 3750 á Dow Jones Telerate skjá tveimur virkum dögum fyrir hvert vaxtatómabil. Komi viðkomandi gjaldmiðill ekki almennt fram í vaxtatóflu BBA, skulu vextir taka mið af öðrum vöxtum á millibankamarkaði eða gjaldskiptamarkaði sem bankinn gefur upp hverju sinni. Vextir í erlendri mynt reiknast ávallt á grundvelli fjölda almanaksdaga á hverju vaxtatómabili deilt með 360 dögum (A/360), nema ef lán/lánshlut er í GBP, þá skal deilt með 365 dögum (A/365).
- 3.2. Vextir reiknast frá útborgunardegi lánsins og greiðast eftirá á gjalddaga þess þann 29.04.2004.
- 4. FRAMLENGINGARHEIMILD**
- 4.1. Á gjalddaga lánsins skv. gr. 2.5. hefur lántaki rétt á að fá eftirstöðvum lánsins framlengt til eins árs enda séu eftirtalin skilyrði uppfyllt:
- Að lánið sé í skilum og hafi ekki farið í lögfræðilega innheimtu.
 - Að tryggingar lánsins séu enn fullnægjandi að mati bankans.
 - Að vaxtakjör og aðrir skilmálar skuldarinnar við framlengingu miðist við fjármögnunarkostnað bankans og lánskjör á hliðstæðum lánum á þeim tíma sem framlengingar er óskað.
- Endurgreiðsla lánsins verður þá með þeim hætti að lánið verður greitt að fullu með einni greiðslu þann 29.04.2005.
- 4.2. Lántaki skal óska skriflega eftir framlengingu lánsins með a.m.k. eins mánaðar fyrirvara.

5. TRYGGINGAR

Til tryggingar skilvísri og skaðlaustri greiðslu skuldarinnar setur lántaki bankanum að handveði hlutabréf í eigu lántaka í Landsbanka Íslands hf., kt. 540291-2259 að nafnverði kr. 1.780.371.975,25, sbr. handveðssamning dagsettan sama dag og lánssammingur þessi. Markaðsvirði hinna handveðsettu hlutabréfa á móti lánsfjárhæð sbr. gr. 2.1. skal við undirritun lánssamnings þessa vera í hlutfallinu 2/1. Markaðsvirði hinna handveðsettu hlutabréfa á móti eftirstöðvum lánsins skal á lánstímanum ætlu vera hærra en hlutfallið 1,75/1,0.

6. SÉRSTAKAR SKULDBINDINGAR.

6.1. Fram til þess að lánið er að fullu endurgreitt skuldbindur lántaki sig til:

- a) Að endurskoðaður ársreikningur verði afhentur bankanum innan þriggja mánaða frá lokum uppgjörsárs og að 6 mánaða milliuppgjör, sem kannað hefur verið af endurskoðanda eða endurskoðað, verði afhent bankanum ásamt áritun endurskoðanda innan tveggja mánaða frá lokum þess timabils sem uppgjörið nær til. Ársreikningurinn skal endurskoðaður af lögiltum endurskoðanda og gerður í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.
- b) Að afhenda bankanum, samkvæmt beiðni hans, allar frekari upplýsingar um fjárhagsstöðu lántaka, móður- og dótturfyrirtækja hans eða ábyrgðaraðila.
- c) Að selja ekki allar eignir sínar eða verulegan hluta þeirra án samþykkis bankans. Jafnframt skuldbindur lántaki sig til þess að sjá til þess að hið sama gildi um dótturfélög sín. Í þessu sambandi telst sala á verulegum hluta eigna vera ef söluverð eða bókfert verð hinna seldu eigna nemur hærra hlutfalli en 25 % af heildareignum lántaka skv. endurskoðuðum ársreikningi.
- d) Að sameinast eldci öðru félagi/félögum eða skipta félaginu upp í tvö eða fleiri sjálftæð félög, nema með samþykki bankans.
- e) Að breyta ekki starfsemi sinni þannig að þörf verði á breytingum á tilgangi félagsins í samþykktum, nema með samþykki bankans.
- f) Að hafa ávallt fullnægjandi tryggingar rekstrar og eigna.
- g) Að upplýsa bankann þegar í stað, ef upp koma þær aðstæður, sem rætt er um í 8. gr. samnings þessa.

6.2. Brjóti lántaki gegn ákvæðum þessa liðs er bankanum heimilt að segja öllu láninu upp einhliða og fyrirvaralaust og gilda þá ákvæði 8. gr. eftir því sem við á.

7. KOSTNAÐUR LÁNTAKA OG UPPGREÐSLUÁKVÆÐI

- 7.1. Lántaki skal greiða kostnað vegna skjalagerðar og innheimtu lánsins, svo sem tilkynningar- og greiðslugjald, millifærslukostnað og þess háttar, skv. gildandi gjaldskrá bankans hverju sinni.
- 7.2. Lántaki skal greiða kostnað við stimplun lánssamnings þessa, verði þess krafist, og önnur opinber gjöld og skatta sem lögð kunna að vera á samninginn, bankanum að skaðlausu.
- 7.3. Beri gjalddaga upp á dag sem ekki er bankadagur skal gjalddagi vera næsti bankadagur þar á eftir.
- 7.4. Standi lántaki ekki skil á greiðslu á gjalddögum ber honum að greiða dráttarvexti af gjaldfallinni fjárhæð frá gjalddaga til greiðsludags. Ber þá að greiða dráttarvexti samkvæmt ákvörðun Seðlabanka Íslands á hverjum tíma um grunn dráttarvaxta og vanefndaálags, sbr. 1. mgr. 6. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu. Bankinn hefur um það val hvort krafist er dráttarvaxta af fjárhæðinni í erlendri mynt eða af skuldinni breyttri í íslenskar krónur.
- 7.5. Komi til vanefnda af hálfu lántaka á skyldum hans samkvæmt samningnum, skuldbindur lántaki sig til þess að greiða bankanum auk vaxta og dráttarvaxta allan kostnað sem bankinn leggur út fyrir vegna

vanefndanna, málsóknar cōa annarra réttargjalda, lögmannshóknun eōa öðru er bankanum ber að greiða, svo og annan lögfræðilegan kostnað vegna innheimtu lánsins.

- 7.6. Lántaka er heimilt á lánstíma að óska eftir því bankann að greiða hluta láns cōa lánið að fullu áður en að samningsbundnum gjalddaga er komið án sérstakrar uppgreiðsluhóknunar. Bankinn skal samþykkja slika beiðni telji bankinn slika uppgreiðslu fyrir gjalddaga vera bankanum að skaðlausu.

8. UPPOÐGN LÁNSSAMNINGS.

- 8.1. Við eftirtalin skilyrði er bankanum heimilt að segja öllu láninu upp einhliða og fyrirvaralaust og án aðvörunar eōa sérstakrar uppsagnar:

- a) Ef vanskil á greiðslu afborgana eōa vaxta hafa varað 15 daga eōa lengur.
 - b) Ef einhverjar upplýsingar lántaka sem snerta efni lánnssamningsins eōa atriði honum tengd reynast hafa verið rangar eōa villandi þegar þær voru gefnar bankanum, þannig að bankinn hefði ekki samþykkt lánveitinguna með þeim kjörum sem samningurinn felur í sér ef réttar upplýsingar hefðu legið fyrir.
 - c) Ef um er að ræða verulega breytingu á cignaraðild í lántaka, ef lántaki ákvæður að breyta rekstrarformi eōa sameinast öðru félagi, ef lántaki hættir starfsemi eōa takmarkar hana verulega eōa ef lántaki selur eignir sínar eōa verulegan hluta þeirra þannig að geta hans til að uppfylla skyldur sínar samkvæmt ákvæðum lánnssamningsins minnkar verulega að mati bankans.
 - d) Ef fjárhagsstaða lántaka breytist verulega, þannig að geta hans til að uppfylla skyldur sínar samkvæmt ákvæðum lánnssamningsins minnkar verulega að mati bankans.
 - e) Fari markaðsvirði hinna handveðsettu hlutabréfa sbr. gr. 5 á móti eftirstöðvum láns þessa niður í hlutfallið 1,75/1,0 eōa lægra á lánstímanum.
 - f) Ef lántaki, móður- eōa dótturfyrirtæki hans eōa ábyrgðarmaður lánsins, inna ekki af hendi greiðslu á gjalddaga samkvæmt einhverjum samningi sem leggur á hann eōa það greiðsluskyldu, og hafi samningurinn verið gjaldfelldur eōa honum sagt upp vegna þess, eōa ef hann eōa það vanenfir annað ákvæði sliks samnings og hafi samningnum verið rift eōa hann gjaldfelldur vegna þess.
 - g) Ef fjárnám verður gert hjá lántaka, móðurfyrirtæki hans eōa ábyrgðarmanni lánsins, komi fram ósk um gjaldþrotaskipti á búi einhvers þeirra eōa citthvert þeirra leiti nauðasamninga.
 - h) Ef eiginfjárlutfall lántaka fer undir 30% á lánstímanum skv. endurskoðuðum ársreikningi eōa 6 mánaða milliuppgjöri.
 - i) Ef lántaki brýtur gegn einhverri sérstakri skuldbindingu sinni skv. 6. gr.
 - j) Ef lántaki vanrækir að uppfylla einhverja af öðrum skyldum sínum samkvæmt lánnssamningnum og sú vanræksla varir í meira en 15 daga eftir að bankinn hefur áminnt lántaka um að framfylgja skyldunni.
- 8.3. Ef láninu er sagt upp eōa ef það fellur í gjalddaga er bankanum heimilt að umreikna allt lánið í íslenskar krónur á gjalddaga / uppsagnardegi miðað við skráð sölugengi bankans á í þeim myntum sem lánið samanstandur af og krefja lántaka um greiðslu lánsins í samræmi við ákvæði samnings þessa.
- 8.4. Ef láninu er sagt upp skal lántaki greiða bankanum sannanlegt tjón, þar með talið tekjutap sem bankinn verður fyrir vegna vanefnda lántaka.
- 8.5. Komi ofangreind skilyrði fram skv. gr. 8.1. er bankanum ávallt heimilt í stað uppsagnar að hækka vaxtaálag skv. gr. 3.3. með tilkynningu til lántaka.

9. BREYTINGAR Á LÁNSSAMNINGI OG TILKYNNINGAR MILLI AÐILA SAMNINGSINS.

- 9.1. Allar beiðnir um breytingar á skilmálum lánnssamningsins, svo og breytingarnar sjálfar ef til koma, skulu vera skriflegar.
- 9.2. Allar tilkynningar og beiðnir í tengslum við lánnssamninginn skulu vera skriflegar (bréf, símbréf, símskeyti). Þær skulu sendar með sannanlegum hætti til þess að þær geti talist gagnvart mótaðila.

Tilkynningar sem sendar eru með faxi eru sendar á ábyrgð sendanda um að þær komist til viðtakanda. Tilkynna skal þegar í stað um allar breytingar á heimilis- og póstfangi. Tilkynningar og beiðnir lántaka skulu allar sendar til fyrirtækjasviðs bankans.

10. ÓVIÐRÁÐANLEGAR ÁSTÆÐUR (FORCE MAJEURE).

Bankinn ber ekki ábyrgð á tjóni sem kann að hljótast af ákvörðunum stjórnvalda, stríði, verkföllum, hafnbönnum, atburðum á erlendum gjaldeyris- og fjármagnsmörkuðum eða öðrum óviðráðanlegum orsökum sem hindra, torvelda eða valda töfum á því að bankinn geti staðið við skyldur sínar samkvæmt samningi þessum.

11. FYRIRVARI UM NÝTINGU RÉTTAR SAMKVÆMT SAMNINGI.

Þó bankinn kjósi að hagnýta sér ekki strax, að fullu eða að hluta, þann rétt sem hann hefur samkvæmt lánssamningnum, takmarkar það ekki heimild hans eða möguleika til að hagnýta sér þann rétt síðar.

12. YFIRLÝSINGAR LÁNTAKA.

Lántaki lýsir því yfir:

- Að hann hefur staðið lögformlega rétt að öllum þeim ákvörðunum sem nauðsynlegt var að taka af hans hálfu til að skuldbinda sig samkvæmt lánssamningnum og uppfylla ákvæði hans og að lánssamningurinn sé því skuldbindandi fyrir hann að öllu leyti.
- Að lánssamningurinn brýtur ekki í bága við nökkrum samning, sem lántaki, móðurfyrirtæki hans eða dótturfélög eru aðilar að.
- Að hann hefur ekki vitneskju um neinn réttarágreining, sem veikt gæti fjárhagsstöðu hans verulega eða hæfi hans til að uppfylla skyldur sínar samkvæmt ákvæðum lánssamningsins.
- Að ekcert af þeim tilvilkum sem nefnd eru í 8.gr. séu til staðar.
- Að hann hefur látið bankanum í té allar þær upplýsingar, sem nauðsynlegar eru til þess að meta fjárhagslega stöðu hans.
- Að engar þær upplýsingar sem fram koma í lánssamningnum cöa eru í tengslum við efni hans og lántaki hefur gefið, eru rangar eða ófullnægjandi.

13. SKILYRÐI FYRIR ÚTBORGUN

Það er skilyrði fyrir útborgun samkvæmt samningi þessum að lántaki hafi afhent bankanum eftirtalin skjöl, efnislega og á því formi sem er fullnægjandi að mati bankans:

- Handveðsýfirlýsing.
- Staðfestingu viðkomandi hlutaskrár á hlutafjáreign lántaka / veðsala og móttöku tilkynningar um veðsetningu hlutarins.
- Skriflega útborgunarbeiðni, sbr. fylgiskjal við lánssamninginn.
- Samþykktir lántaka.
- Staðfestingu á því að lögformlega hafi verið staðið að öllum ákvörðunum um lántökuna, þannig að um skuldbindandi samning sé að ræða af hálfu lántaka, og hverjum hafi verið veitt umboð til undirritunar lánssamningsins.

14. VARNARPING

Rísi mál vegna lánssamnings þessa skal reka það fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

Með undirritun sinni á lánssamning þennan heimilar skuldari, ábyrgðarmenn og eða veðsali, bankanum að tilkynna vanskil sem varað hafa lengur en 90 daga til Lánstrausts hf., til skráningar á skrá yfir vanskil.

Lánssamningur þessi er alls 6 síður og er gerður í tveimur samhljóða cintökum. Skal bankinn fá frumrit en lántaki afit.

Öllu framangreindu til staðfestu undirrita aðilar nöfn sín undir í votta viðurvist.

Reykjavík, 16. apríl 2003.

F.h. Magnúser þorsteinessonar

Brauniðredunum,

Bjólfum

F. h. Þorsteinn Þórðarson
Búnaðarbanka Íslands hf.

Meirhluti stjórnar Samson eignarhaldsfélags ehf.

F.h. Búnaðarbanka Íslands hf.

Vottar að réttri dagsetningu
og undirritun:

Konan 130404-3229.
Jónas Ó. Þorður 270365-3459