



Aðalfundur Íslandsbanka hf.

21. mars 2024

Aðalfundur Íslandsbanka hf. var haldinn í Ballroom salnum á Reykjavík Edition hótelinu, Austurbakka 2, Reykjavík, fimmtudaginn 21. mars 2024, kl. 16:00. Jafnframt var gefinn kostur á rafrænni þátttöku á fundinum. Atkvæðagreiðsla á fundinum fór eingöngu fram með rafrænum hætti. Fundurinn fór fram á íslensku en boðið var uppá túlkapjónustu á ensku.

Setning fundar

Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður Íslandsbanka, setti fundinn og bauð fundargesti velkomna á aðalfund bankans árið 2024.

a) Kosning fundarstjóra og fundarritara

Linda Jónsdóttir stjórnarformaður gerði að tillögu sinni að Áslaug Árnadóttir, hæstaréttarlögmaður, yrði kjörinn fundarstjóri. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Áslaug til starfa. Áslaug gerði að tillögu sinni að Dagmar Clausen Þórðardóttir, forstöðumaður lögfræðisviði Íslandsbanka, yrði kosin fundarritari. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Dagmar til starfa.

b) Lögmæti fundar

Fundarstjóri fór yfir framkvæmd boðunar fundarins. Boðað var til þessa aðalfundar með auglýsingu. Þann 29. febrúar sl. birtist auglýsing um fundinn í upplýsingakerfi Nasdaq og á vefsíðu bankans og þann 1. mars s.l. í Morgunblaðinu. Var fyrirvari á boðun fundarins nægilegur, í samræmi við ákvæði 88. gr. a í lögum um hlutafélög og samþykktir bankans. Tillögur þær sem eru til umfjöllunar á fundinum voru einnig birtar í upplýsingakerfi Nasdaq og á vefsíðu bankans.

Fundarstjóri lýsti fundinn lögmætan til að fjalla um og afgreiða þau málefni sem eru á dagskrá hans. Fundarstjóri gerði grein fyrir því að upplýsingar um mætingu á fundinn yrðu veittar áður en gengið yrði til fyrstu atkvæðagreiðslu.

c) Fyrirkomulag fundar og atkvæðagreiðsla

Fundarstjóri fór stuttlega yfir fyrirkomulag atkvæðagreiðslu á fundinum, hægt sé að taka þátt í fundinum bæði rafrænt og með því að mæta á fundarstað. Atkvæðagreiðsla verði rafræn og fari einungis fram gegnum kerfi Lumi. Var enn fremur tekið fram að hluthöfum gæfist kostur á að senda inn fyrirspurnir og athugasemdir með rafrænum hætti gegnum kerfið. Einnig gerði fundarstjóri grein fyrir því að mögulegt sé fyrir þá sem mættir eru á fundarstað að óska eftir því að taka máls undir einstökum liðum með því að gefa merki þegar fundarstjóri býður upp á það.



Fundarstjóri greindi frá því að í samræmi við 4. mgr. 84. gr. hlutafélagalaga hafi stjórn bankans gert stutta samantekt um hlutafjáreign einstakra hluthafa og rétt þeirra til að greiða atkvæði og hún sé aðgengileg á vef bankans.

Dagskrá:

Dagskrá fundarins var eftirfarandi:

1. Skýrsla stjórnar um rekstur og starfsemi bankans síðastliðið rekstrarár;
2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið rekstrarár;
3. Ákvörðun um greiðslu arðs;
4. Kosning stjórnar, varastjórnar bankans og formanns stjórnar;
5. Kosning endurskoðanda;
6. Ákvörðun um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar;
7. Tillaga stjórnar um breytingar á starfskjarastefnu bankans;
8. Tillaga stjórnar um breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans;
9. Tillaga stjórnar um breytingar á samþykktum bankans;
10. Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum;
11. Ákvörðun um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans;
12. Kosning tveggja nefndarmanna og eins varamanns tilnefningarnefndar bankans;
13. Kosning utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd bankans;
14. Önnur mál.

Fundarstjóri lagði til að liðir 1 og 2 á dagskránni, skýrsla stjórnar og staðfesting ársreiknings fyrir síðasta starfsár, verði teknir til umræðu saman eftir kynningu á bæði skýrslu stjórnar og ársreikningi.

Engar athugasemdir komu fram og taldist tillagan því samþykkt.

1. Skýrsla stjórnar um rekstur og starfsemi bankans síðastliðið rekstrarár

Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður bankans, tók til máls og gerði grein fyrir skýrslu stjórnar um starfsemi bankans á árinu 2023.



2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið rekstrarár

Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri Íslandsbanka, gerði grein fyrir reikningum félagsins fyrir árið 2023.

Fundarstjóri gaf orðið laust um skýrslu stjórnar og endurskoðaða reikninga. Enginn tók til máls.

Gerð fundarstjóri grein fyrir því að á fundinn sé mætt er fyrir eigendur hlutafjár að nafnvirði 1.540.126.010 króna eða sem samsvarar 78,36 % af heildarhlutafé bankans.

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar til fundarins:

Stjórn bankans leggur til að ársreikningur bankans vegna ársins 2023 verði samþykktur.

Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

3. Ákvörðun um greiðslu arðs

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar til fundarins:

Stjórn bankans leggur til að 12,3 milljarðar króna af hagnaði ársins 2023 verði greiddir í arð til hluthafa, þ.e. eigenda þeirra hlutabréfa sem ekki eru í eigu Íslandsbanka á aðalfundardegi. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2023 og er í samræmi við langtímastefnu bankans um u.þ.b. 50% arðgreiðsluhlutfall. Stjórn bankans getur boðað til sérstaks hluthafafundar síðar á árinu þar sem tillaga um greiðslu arðs af hagnaði fyrri rekstrarára eða endurkaup á eigin bréfum kann að vera lögð fram.

Verði tillagan samþykkt verður arðleysisdagur (e. Ex-date), þ.e. sá dagur sem viðskipti hefjast með bréf bankans án réttar til arðs 22. mars 2024. Arðsréttindadagur (e. Record date) verður 25. mars 2024. Hluthafar sem eru tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs. Útborgunardagur (e. Payment date) verður 2. apríl 2024.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

4. Kosning stjórnar, varastjórnar bankans og formanns stjórnar

Fundarstjóri tók fram að samkvæmt lögum og samþykktum bankans bæri að kjósa stjórn á aðalfundi bankans til eins árs í senn og hún skyldi skipuð sjö mönnum og tveimur til vara. Jafnframt skuli kjósa formann stjórnar sérstaklega á aðalfundi.

Tilnefningarnefnd bankans hafi óskað eftir framboðum til stjórnar og sá frestur hafi runnið út kl. 16:00 þann 24. janúar 2024. Almennur framboðsfrestur hafi runnið út klukkan 16:00 þann 16. mars 2024 og frekari framboð hafi ekki borist. Í skýrslu nefndarinnar sem birt hafi verið á heimasíðu bankans og í upplýsingakerfi Nasdaq þann 29. febrúar 2024 hafi nefndin gert grein fyrir tilnefningum sínum og tilhögun starfa sinna í aðdraganda aðalfundarins.



Stjórn Bankasýslu ríkisins tilnefni til kjörs stjórnarinnar það hlutfall stjórnarmanna sem samsvarar eignarhluta ríkisins þegar kjör stjórnar fer fram. Stjórn Bankasýslu ríkisins hafi tilnefnt eftirtalda þrjá einstaklinga í stjórn bankans, og einn í varastjórn.

- Agnar Tómas Möller, stjórnarmaður
- Haukur Örn Birgisson, stjórnarmaður
- Valgerður Hrund Skúladóttir, stjórnarmaður
- Herdís Gunnarsdóttir, varamaður

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka hafi lagt til að auk þeirra sem stjórn Bankasýslu ríkisins hefur tilnefnt, verði eftirtaldir fjórir einstaklingar kjörnir í stjórn Íslandsbanka hf. og einn í varastjórn.

- Helga Hlín Hákonardóttir, stjórnarmaður
- Linda Jónsdóttir, stjórnarmaður
- Stefán Pétursson, stjórnarmaður
- Stefán Sigurðsson, stjórnarmaður
- Páll Grétar Steingrímsson, varamaður

Jafnframt hafi tilnefningarnefnd lagt til að Linda Jónsdóttir verði endurkjörin formaður stjórnar.

Fundarstjóri greindi frá því að þar sem ekki hafa komið fram önnur framboð teljist þessir aðilar réttkjörnir í aðalstjórn bankans, sem formaður stjórnar og í varastjórn.

5. Kosning endurskoðanda

Fundarstjóri bar upp svohljóðandi tillögu stjórnar Íslandsbanka hf. um kosningu endurskoðunarfélags:

Lagt er til að aðalfundur samþykki að KPMG ehf. verði kjörið endurskoðunarfélag bankans.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

6. Ákvörðun um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar

Fundarstjóri bar upp svofellda tillögu um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar:

Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til stjórnarmanna verði kr. 521.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði kr. 909.000 á mánuði og þóknun til varaformanns verði kr. 645.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 258.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 58.000 á mánuði. Þóknun til varamanns í stjórn verði kr.



516.000 fyrir starfsárið, auk kr. 258.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat. Þá verði þóknun utankomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd kr. 380.000 á mánuði.

Þóknun stjórnarmanna vegna starfa í undirnefndum tekur mið af fjölda nefndastarfa sem stjórnarmenn sinna en þó er ekki greidd þóknun fyrir setu í fleiri en tveimur nefndum.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

7. Tillaga stjórnar um breytingar á starfskjarastefnu bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu stjórnar um að aðalfundur samþykki starfskjarastefnu bankans með breytingum.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillaga stjórnar um að aðalfundur samþykki breytingar á starfskjarastefnu bankans borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

8. Tillaga stjórnar um breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu stjórnar um að aðalfundur samþykki breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillaga stjórnar um að aðalfundur samþykki breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

9. Tillaga stjórnar um breytingar á samþykktum bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar um að aðalfundur samþykki breytingar á samþykktum bankans.

4.4 gr. samþykktu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

„4.4 Félagið skal hafa starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna frambjóðendur til stjórnar í félaginu á aðalfundi, eða eftir atvikum á hluthafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá. Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír (3), auk tveggja (2) varamanna. Tveir nefndarmanna tilnefningarnefndar ásamt einum varamanni skulu kjörnir af aðalfundi, eða öðrum hluthafafundi þar sem kjör nefndarmanna tilnefningarnefndar er á dagskrá, til eins árs í senn. Reglur samþykktu um stjórnarkjör skulu gilda um kosningu nefndarmanna í tilnefningarnefnd á hluthafafundi. Þriðji nefndarmaður tilnefningarnefndar og varamaður hans skulu vera stjórnarmenn í félaginu og eru þeir skipaðir af stjórn til eins árs í senn. Skipan nefndarinnar og störf hennar skulu vera í samræmi við 53. gr. laga 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Stjórn skal stuðla að framboði nægilega margra hæfra frambjóðenda til setu í tilnefningarnefnd. Þeir sem



hyggjast gefa kost á sér til setu í tilnefningarnefnd, skulu tilkynna um framboð sitt til stjórnar með sama fyrirvara og gildir um framboð til setu í stjórn. Upplýsingar um skipun nefndarmanna skal birt á vefsíðu félagsins. Starfsreglur tilnefningarnefndar skulu samþykktar á hluthafafundi.

The Company shall operate a Nomination Committee whose role is to nominate individuals to the Company's Board of Directors at the Company's Annual General Meeting, or as the case may be at a shareholders' meeting where an election to the Board is on the agenda. The Nomination Committee shall consist of three (3) members and two alternate members. Two of the members of the Nomination Committee and their alternate member shall be elected at the Company's Annual General Meeting, or at a shareholders' meeting, for one year at a time. The election of members of the Nomination Committee at a shareholders meeting shall be governed by the Articles of Association's rules on the election of members of the Board of Directors. The third member of the Nomination Committee and his alternate shall be members of the Board of Directors and are appointed by the Board of Directors, for one year at a time. The composition of the Nomination Committee and its role shall be in accordance with Article 53 of the Act on Financial Undertakings No. 161/2002. Those who intend to stand for election to the Nomination Committee shall notify the Board of Directors of their candidacy within the same notice as applies for declaring candidacy to the Board of Directors. Information on the appointment of the Nomination Committee shall be made available on the Company's website. The rules of procedure of the Nomination Committee shall be approved at a shareholders' meeting."

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillaga stjórnar um að aðalfundur samþykki breytingar á samþykktum bankans borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

10. Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum:

„Aðalfundur Íslandsbanka hf. haldinn 21. mars 2024 samþykkir að veita stjórn bankans heimild, á grundvelli 55. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995, til að kaupa fyrir hönd bankans allt að 10% af hlutafé hans. Heimild þessi skal nýtt í þeim tilgangi að setja upp formlega endurkaupaáætlun eða til að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup bankans á eigin bréfum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. Framkvæmd endurkaupa á grundvelli heimildar þessarar er háð því skilyrði að fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, samkvæmt 77. gr. reglugerðar ESB nr. 575/2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki (CRR), hafi verið veitt.

Heimild þessi gildir í 18 mánuði frá aðalfundardegi árið 2024.



The Annual General Meeting of Íslandsbanki hf. held on 21 March 2024 authorises the Board of Directors, based on Article 55 of the Company Act no. 2/1995, to acquire on behalf of the Bank up to 10% of issued share capital of the Bank. The authorisation shall be used to set up a formal share repurchase program or for the purpose of offering shareholders generally to sell their shares to the Bank e.g., through auction where equal treatment of shareholders is ensured. The repurchase of shares under this authorisation is conditional upon the prior approval of the Financial Supervisory Authority of the Central Bank of Iceland in accordance with Article 77 of Regulation (EU) on Prudential Requirements for Credit Institutions and Investment Firms, No. 575/2013 (CRR).

This authorisation shall remain in effect for 18 months after the Bank's Annual General Meeting in 2024."

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

11. Ákvörðun um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans

Fundarstjóri bar upp svofellda tillögu um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans:

Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til hvers nefndarmanns í tilnefningarnefnd verði kr. 190.000 fyrir hvern setinn fund nefndarinnar, þó samtals að hámarki kr. 1.520.000 fyrir undirbúning hvers stjórnarkjörs.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

12. Kosning tveggja nefndarmanna og eins varamanns í tilnefningarnefnd bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að þar sem tillaga til breytinga á samþykktum stjórnar samkvæmt dagskrárlið 9 var samþykkt þá sé lagt til að aðalfundur kjósi tvo nefndarmenn og einn varamann í tilnefningarnefnd bankans.

Eftirtaldir aðilar voru í framboði til kjörs í tilnefningarnefnd bankans sem aðalmenn:

- Helga Valfells
- Hilmar Garðar Hjaltason

Eftirtaldir aðilar voru í framboði til kjörs í tilnefningarnefnd bankans sem varamenn:

- Anna Rut Þráinsdóttir

Fundarstjóri greindi frá því að þar sem ekki hafa komið fram önnur framboð teljist þessir aðilar réttkjörnir sem nefndarmenn í tilnefningarnefnd bankans og varamaður í tilnefningarnefnd.



13. Kosning utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd bankans

Fundarstjóri bar upp svofellda tillögu um kosningu utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd bankans:

Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka kjósi Pál Grétar Steingrímsson, löggiltan endurskoðanda, sem utanaðkomandi nefndarmann í endurskoðunarnefnd bankans.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

14. Önnur mál

Fundarstjóri greindi frá því að einn hluthafi hafi sent inn beiðni um að fá tiltekna tillögu til meðferðar á fundinum en sú beiðni hafi borist eftir að lögboðinn frestur til að skila inn tillögum fyrir fundinn var runninn út. Þess vegna hafi tillagan ekki verið til afgreiðslu á fundinum.

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Pétur Þorsteinsson, hluthafi tók til máls og óskað eftir því að boðið yrði uppá súkkulaði í útibúi bankans á Suðurlandsbraut. Bankastjóri tók vel í það og kvaðst sjá til þess.

Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður tók til máls. Linda sagði eftirfarandi spurningu hafa borist frá hluthafa:

“Gerði Íslandsbanki hf. Kviku banka hf. tilboð um kaup á TM tryggingum hf., sem var með einhverjum hætti háð samþykki hluthafa Íslandsbanka hf.?”

Linda upplýsti fundinn um að tilboð bankans í TM tryggingar hf. hafi verið gert með þeim fyrirvara að hluthafafundur Íslandsbanka samþykki útgáfu nýs hlutafjár til greiðslu kaupverðs.

Fleiri tóku ekki til máls.

Fundurinn samþykkti ósk fundarstjóra um heimild til handa fundarstjóra og fundarritara til að ganga frá fundargerð eftir fundinn enda verði fundargerðin birt á heimasíðu bankans.

Fleira var ekki rætt og fundi slitið kl. 17:29.

Fundarstjóri

Fundarritari

Áslaug Árnadóttir hrl.

Dagmar Clausen Þórðardóttir