



Aðalfundur Íslandsbanka hf.

19. mars 2020

Aðalfundur Íslandsbanka hf. var haldinn í höfuðstöðvum bankans, Norðurturni, Hagasmára 3, Kópavogi, fimmtudaginn 19. mars 2020, kl. 15:00.

Dagskrá fundarins var eftirfarandi:

1. Setning fundar
2. Skýrsla stjórnar um starfsemi bankans árið 2019
3. Staðfesting ársreiknings fyrir árið 2019
4. Tillaga um greiðslu arðs og ráðstöfun hagnaðar á reikningsárinu 2019
5. Kosning stjórnar- og varamanna
6. Kosning endurskoðunarfélags
7. Tillaga um laun til stjórnar fyrir næsta kjörtímabil
8. Tillaga um starfskjarastefnu
9. Önnur mál

1. Setning fundar

Friðrik Sophusson stjórnarformaður Íslandsbanka setti fundinn og bauð fundargesti velkomna á aðalfund bankans árið 2020.

a) Kosning fundarstjóra

Friðrik Sophusson stjórnarformaður gerði að tillögu sinni að Rut Gunnarsdóttir, lögfræðingur Íslandsbanka, yrði kjörinn fundarstjóri. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Rut til starfa.

b) Kosning fundarritara

Rut Gunnarsdóttir þakkaði traustið og gerði að tillögu sinni að Dagmar Clausen Þórðardóttir, lögfræðingur Íslandsbanka, yrði kosin fundarritari. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Dagmar til starfa.

c) Lögmæti fundar

Fundarstjóri kannaði lögmæti fundarins. Fundurinn er sóttur af hálfu hluthafa í félaginu. Fundurinn er því, með samþykki hluthafa, bær til að taka ákvörðun um þau málefni sem greind eru á dagskrá óháð boðun.



Fundarstjóri kynnti útgáfu ársskýrslu bankans, sem og áhættuskýrslu, sem eru með rafrænum hætti, líkt og síðastliðin ár.

Fundarstjóri gerði tillögu um að umræður um skýrslu stjórnar og endurskoðaðan ársreikning félagsins yrðu sameinaðar. Sú tillaga var samþykkt.

2. Skýrsla stjórnar um starfsemi bankans árið 2019

Friðrik Sophusson, stjórnarformaður Íslandsbanka, gerði grein fyrir starfsemi bankans á árinu 2019 og fyrirliggjandi tillögum til ákvörðunar á fundinum.

Í lokaávarpi sínu sem formaður stjórnar Íslandsbanka, vísaði Friðrik í trausta stöðu bankans sem væri sérstaklega mikilvæg nú þegar hagkerfinu hafi verið reitt þungt högg af COVID 19 faraldrinum. Góðu heilli væru opinberir aðilar, fjármálagæirinn, fyrirtækin og heimilin í landinu almennt tiltölulega vel undir slíkt högg búin. Afnáam á sveiflujöfnunaraukanum í tvö ár væri mikilvægt framlag til að styrkja stöðu viðskiptabankanna svo þeir geti brugðist við vanda fyrirtækja og almennings í yfirstandandi erfiðleikum. Stjórnvöld þyrftu að fylgja þessu eftir með frekari lækkun á bankaskatti því þrátt fyrir samþykkt Alþingis um lækkun á skattinum í 0,145% á nokkrum árum yrðu skattar á íslenska banka enn um fimm sinnum hærrí en í nágrannalöndunum. Núverandi samþykkt lækkun ætti engu að síður að taka gildi strax í ljósi þeirra stöðu sem komin er upp í dag.

Friðrik gerði grein fyrir því að á þessum aðalfundi gefi þrír stjórnarmenn ekki kost á sér til endurkjörs. Auk sín séu það Auður Finnbogadóttir og Tómas Már Sigurðsson. Fyrir hönd þeirra þriggja þakkaði Friðrik samstjórnarfólki þeirra fyrir ánægjulegt samstarf og fyrir hönd fráfarandi stjórnar öllum þeim sem Íslandsbanki hefur átt samstarf við á árinu, sérstaklega Bankasýslu ríkisins. Ennfremur vil ég þakka starfsmönnum Fjármálaeftirlitsins og Seðlabankans og starfsmönnum Ernst og Young, sem eru ytri endurskoðendur bankans. Viðskiptamönnum þakka ég tryggð og traust. Fyrir hönd fráfarandi stjórnar flutti hann starfsmönnum og stjórnendum bestu þakkir fyrir metnaðarfullt og árangursríkt starf, einkum Birnu Einarsdóttur bankastjóra fyrir frábært samstarf.

3. Staðfesting ársreiknings fyrir árið 2019

Birna Einarsdóttir, bankastjóri, gerði grein fyrir reikningum félagsins. Birna fór einnig yfir sterka stöðu bankans í ljósi þeirrar stöðu sem upp væri komin með COVID-19 og ráðstafanir bankans í því skyni. Eigin- og lausafjárhlutföll bankans séu sterk og unnið verði að lausnum með með þeim einstaklingum og fyrirtækjum sem á þurfi að halda. Birna fór yfir árangur síðasta árs og framtíðarsýn bankans að veita bestu bankaþjónustuna þar sem helsta áskorunin sé að vera persónuleg í stafrænum heimi. Snertingar við viðskiptavinum á síðasta ári hafi verið 47 milljónir talsins og hafi 99% þeirra verið stafrænar. Í máli Birnu kom einnig fram að á árinu 2019 hafi verið farið í stefnumótunarvinnu með Boston Consulting Group og lykilverkefni þeirrar vinnu séu langt komin eða þeim lokið. Þar á meðal hafi verið innleiðing á nýrri sjálfbærnistefnu sem starfsfólk tók þátt í að móta en nú sé unnið að innleiðingu í alla þætti starfseminnar.



Birna lauk máli sínu með því að færa stjórn bankans þakkir fyrir samstarfið á árinu, stuðning, traust og mikilvægt aðhald. Sérstakar þakkir færði hún Friðriki Sophussyni, fráfandi stjórnarformanni fyrir frábært samstarf og sagðist hlakka til samstarfs við nýja stjórn og stjórnarformann.

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

Fundarstjóri bar upp tillögu um að aðalfundur staðfesti ársreikning félagsins fyrir árið 2019. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

4. Ákvörðun um greiðslu arðs og ráðstöfun hagnaðar ársins 2019

Fundarstjóri bar upp svohljóðandi tillögu stjórnar Íslandsbanka hf. um ráðstöfun hagnaðar og greiðslu arðs:

„Þrátt fyrir langtímastefnu bankans um 40-50% arðgreiðsluhlutfall leggur stjórn bankans til að ekki verði greiddur arður til hluthafa vegna ársins 2019 í ljósi óvissu af völdum fordæmalausra aðstæðna á fjármálamörkuðum. Stjórn bankans má kalla til sérstaks hluthafafundar síðar á árinu þar sem tillaga um greiðslu arðs af hagnaði fyrri rekstrarára kann að vera lögð fram.“

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

5. Kosning til stjórnar- og varamanna

Fundarstjóri gerði grein fyrir þeim aðilum sem tilnefndir voru af hálfu hluthafa til setu í stjórn bankans og varastjórn. Jafnframt var lagt til að Hallgrímur Snorrason yrði kjörinn formaður stjórnar. Engin mótframboð komu fram og voru því eftirtaldir aðilar sjálfkjörnir stjórnarmenn Íslandsbanka.

Í aðalstjórn bankans eru réttkjörnir eftirtaldir aðilar:

- Hallgrímur Snorrason, formaður
- Heiðrún Jónsdóttir
- Anna Þórðardóttir
- Árni Stefánsson
- Flóki Halldórsson
- Frosti Ólafsson
- Guðrún Þorgeirsdóttir

Í varastjórn bankans eru réttkjörnir eftirtaldir aðilar:

- Herdís Gunnarsdóttir
- Óskar Jósefsson



6. Kosning endurskoðunarfélags

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

„Lagt er til að aðalfundur samþykki að Ernst & Young sé kjörið endurskoðunarfélag bankans.“

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

7. Ákvörðun um laun til stjórnar fyrir næsta kjörtímabil

Fundarstjóri bar upp svofellda tillögu um laun til stjórnar- og varamanna fyrir næsta kjörtímabil:

„Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að laun til stjórnarmanna verði kr. 420.000 á mánuði, laun til stjórnarformanns verði kr. 735.000 á mánuði og laun til varaformanns verði kr. 525.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 210.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 30.000 á mánuði.“

Laun til varamanns í stjórn verði kr. 210.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirlitinu um hæfismat en þó aldrei hærra en laun aðalmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 420.000 á ári.“

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

8. Starfskjarastefna

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu um að aðalfundur samþykki starfskjarastefnu bankans í samræmi við hjálagða tillögu:

Tillaga um starfskjarastefnu til aðalfundar Íslandsbanka hf. 19. mars 2020:

“1. gr. Markmið

Íslandsbanki leggur áherslu á að ráða til sín og hafa í sínum röðum framúrskarandi starfsfólk. Markmið starfskjarastefnunnar er að gera starf hjá bankanum að eftirsóknarverðum kosti fyrir hæft starfsfólk og þar með tryggja samkeppnishæfni bankans, framþróun og viðunandi arðsemi.

Í starfskjarastefnu felast jafnframt markmið um að traust ríki um stjórn og starfsemi bankans, að bankinn sé í forystu á sviði góðra stjórnarháttanna og samfélagslegrar ábyrgðar, að hagsmuna hans sé gætt í hvívetna, sem á ekki síst við um orðspor og trúverðugleika, og að hann starfi í samræmi við þau viðmið, gildi og viðskiptasiðferði sem eðlilegt er að gildi um banka í opinberri eigu.

Starfskjarastefnan skal stuðla að heilbrigðum rekstri til lengri tíma litið og ekki hvetja til óeðlilegrar áhættusækni. Bankinn leggur áherslu á að starfskjör stjórnenda og annarra



starfsmanna séu samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi. Við ákvörðun um starfskjör skal horft til ábyrgðar og árangurs og gætt að viðurkenndum jafnréttissjónarmiðum.

Í samræmi við 79. gr. a. í lögum nr. 2/1995, um hlutafélög, skal starfskjarastefna bankans lögð fram til samþykktar á aðalfundi.

2. gr. Eigandastefna ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki

Í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki frá júlí 2017 kemur fram að setja skuli starfskjarastefnu sem sé samkeppnishæf, en hófleg og ekki leiðandi.

Samkeppnishæf starfskjarastefna í þessum skilningi felur í sér að bankinn eigi að geta laðað að og haldið hæfu starfsfólki og að bankinn geti verið samkeppnishæfur um starfsfólk þó að laun séu undir hæstu launum í samfélaginu.

Þegar rætt er um að laun skuli ekki vera leiðandi ber að líta til launaþróunar í víðu samhengi og taka með í reikninginn áhrif á launaþróun almennt. Launakjör fyrirtækja sem eru með því allra hæsta sem tíðkast á vinnumarkaði, en þó ekki hæst, eru talin leiðandi.

Hófsemi felur það í sér að ákvarðanir um laun séu teknar með varkárum hætti og stuðli ekki að miklum eða vaxandi mun í launum. Einnig skal taka eðlilegt tillit til þeirra kjara sem fyrirtæki í meirihluta eigu hins opinbera greiða starfsmönnum sem gegna sambærilegum störfum. Forðast skal miklar launabreytingar á stuttu tímabili. Þess í stað er æskilegra að laun séu hækkuð með reglubundnum hætti til samræmis við almenna launaþróun. Laun og önnur hlunnindi skulu vera einföld og gagnsæ eins og kostur er.

3. gr. Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd bankans skal skipuð þremur stjórnarmönnum. Hlutverk starfskjaranefndar er að vera leiðbeinandi fyrir stjórn og bankastjóra um starfskjör helstu stjórnenda bankans. Skal nefndin fylgjast með því að starfskjör helstu stjórnenda bankans séu innan ramma starfskjarastefnunnar og gefa stjórn skýrslu þar um árlega í tengslum við aðalfund bankans sem skal birta jafnframt með árskýrslu stjórnar hvert ár. Jafnframt skal nefndin fylgjast með þróun launasamninga, starfsmannafjölda og launaútgjalda. Stjórn skal setja nefndinni starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um hlutverk hennar og gera opinberar á heimasíðu bankans.

4. gr. Starfskjör stjórnarmanna

Stjórnarmönnum skulu greidd föst mánaðarleg laun í samræmi við ákvörðun aðalfundar ár hvert, svo sem kveðið er á um í 79. gr. laga nr. 2/1995, um hlutafélög. Við ákvörðun um fjárhæð launa skal taka mið af þeim tíma sem stjórnarmenn verja til starfans, þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir og afkomu bankans. Starfskjaranefnd gerir rökstudda tillögu til stjórnar um laun stjórnarmanna fyrir komandi starfsár. Stjórn tekur afstöðu til tillögu starfskjaranefndar og gerir endanlega tillögu um laun sem lögð er fyrir aðalfund. Bankinn greiðir jafnframt ferðakostnað vegna starfa stjórnarmanna sem hafa lögheimili utan höfuðborgarsvæðisins. Óheimilt er að gera starfslokasamninga við stjórnarmenn.

5. gr. Starfskjör bankastjóra og stjórnenda

Starfskjör bankastjóra og stjórnenda bankans skulu vera samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi, sbr. 2. gr. þessarar starfskjarastefnu.



Ekki skal gera samninga við bankastjóra og stjórnendur bankans sem fela í sér starfslokagreiðslur, umfram ákvæði ráðningarsamninga, kjarasamninga og skyldur samkvæmt lögum. Samningsbundinn uppsagnarfrestur bankastjóra og stjórnenda skal ekki vera lengri en sex til tólf mánuðir, að teknu tilliti til ábyrgðar og verkefna.

6. gr. Starfskjarastefna dótturfélaga og fleira

Stjórn bankans skal stuðla að því að starfskjarastefnur dótturfélaga hans séu samkeppnishæfar en hóflegar og ekki leiðandi.

Jafnframt skal stjórn stuðla að því að viðmið í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki, sbr. 2. gr. þessarar starfskjarastefnu, komi þar fram með skýrum hætti.

Bankastjóra er skylt að leggja fyrir stjórn bankans tillögu að starfskjarastefnu dótturfélaga sem og tillögu að stjórnarlaunum.

7. gr. Breytilegir kjarabættir

Bankinn skal ekki gera eða heimila samninga um kaupauka, þ.e. ekki heimila samninga um starfskjör sem eru skilgreind með árangri og eru ekki þáttur í föstum starfskjörum, þar sem endanleg fjárhæð eða umfang þeirra liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram.

Ef stjórn bankans hyggst taka upp slíkt kaupaukakerfi innan samstæðu bankans þarf áður að fá samþykki hluthafafundar.

Á meðan hlutabréf bankans í Borgun hf. eru í sölufæri er ekki gerð krafa um breytingar á starfskjarastefnu þess félags, enda þótt þar sé veitt takmörkuð heimild til greiðslu kaupauka.

8. gr. Upplýsingagjöf

Bankinn skal gera grein fyrir kjörum stjórnarmanna, kjörum bankastjóra og kjörum hvers og eins framkvæmdastjóra í framkvæmdastjórn í ársskýrslu sinni.

Starfskjarastefnu þessa skal birta á heimasíðu bankans.

9. gr. Samþykkt starfskjarastefnu og fleira

Starfskjarastefnan skal tekin til afgreiðslu á aðalfundi bankans og borin undir fundinn til samþykktar, synjunar eða breytingar.

Heimilt er að endurskoða starfskjarastefnuna oftár en árlega og skulu breytingar þá lagðar fyrir hluthafafund til samþykktar.

Starfskjarastefnan er leiðbeinandi fyrir bankann og stjórn. Stjórn skal færa til bókar í fundargerðarbók frávik frá starfskjarastefnunni og skulu þau frávik studd greinargóðum rökum. Gera skal grein fyrir frávikum á næsta aðalfundi bankans.”

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

9. Önnur mál



Fundarstjóri gaf orðið laust.

Hallgrímur Snorrason, stjórnarformaður bankans tók til máls. Hann þakkaði fyrir kjörið og þakkaði fráfarandi stjórnarmönnum starf í þágu bankans á liðnu starfsári. Sérstakar þakkir færði hann Friðriki Sophussyni fyrir leiðsögn, forystu og samstarf innan stjórnarinnar og fyrir hönd bankans farsæl og árangursrík störf í þágu bankans.

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

Fleira var ekki rætt og fundi slitið kl. 16:00.

Fundarstjóri

Rut Gunnarsdóttir

Fundarritari

Dagmar Clausen Þórðardóttir