



Aðalfundur Íslandsbanka hf.

17. mars 2022

Aðalfundur Íslandsbanka hf. var haldinn í fundarsalnum Gullteigi á Grand hótél Reykjavík, Sigtúni 28, 105 Reykjavík, fimmtudaginn 17. mars 2022, 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

Hallgrímur Snorrason, stjórnarformaður Íslandsbanka, setti fundinn og bauð fundargesti velkomna á aðalfund bankans árið 2021.

a) Kosning fundarstjóra

Hallgrímur stjórnarformaður gerði að tillögu sinni að Áslaug Árnadóttir, hæstaréttarlögmaður, yrði kjörinn fundarstjóri. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Áslaug við stjórn fundarins.

b) Kosning fundarritara

Fundarstjóri gerði að tillögu sinni að Dagmar Clausen Þórðardóttir, forstöðumaður hjá lögfræðisviði Íslandsbanka, yrði kosin fundarritari. Aðrar tillögur komu ekki fram og tók Dagmar til starfa.

c) Lögmæti fundar

Fundarstjóri fór yfir framkvæmd boðunar fundarins. Boðað var til aðalfundarins með auglýsingu. Þann 23. febrúar sl. birtist auglýsing um fundinn í upplýsingakerfi Nasdaq og á vefsíðu bankans og þann 24. febrúar í Fréttablaðinu og 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.

d) Fyrirkomulag fundar og atkvæðagreiðsla

Fundarstjóri fór stuttlega yfir fyrirkomulag atkvæðagreiðslu á fundinum, hægt væri að taka þátt í fundinum bæði rafrænt og með því að mæta á fundarstað. Atkvæðagreiðsla yrði rafræn og færi 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.

Þá tók fundarstjóri fram að samkvæmt þeim upplýsingum sem hún hafi fengið um kerfið fullnægði það kröfum hlutafélagalaga um rafræna atkvæðagreiðslu á hluthafafundi og samþykka bankans, enda tryggði kerfið rétt hluthafa til að sækja hluthafafund, taka þar til máls og greiða atkvæði. Auk þess geri kerfið bankanum kleift að staðfesta hvaða hluthafar mættu á fundinn og hvaða atkvæðisrétt þeir hefðu, og niðurstöður atkvæðagreiðslna.

Fundarstjóri greindi frá því að í samræmi við 4. mgr. 84. gr. hlutafélagalaga hafi stjórn bankans gert stutta samantekt um hlutfjáreign 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 fyrir næstliðið 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 starfskjarastefnu bankans;
8. Tillaga stjórnar um starfsreglur tilnefningarnefndar bankans;
9. Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum;
10. 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.

Sú tillaga var samþykkt einróma.

1. Skýrsla stjórnar um starfsemi bankans árið 2021

Hallgrímur Snorrason, stjórnarformaður bankans, tók til máls og gerði grein fyrir skýrslu stjórnar um starfsemi bankans á árinu 2021.



2. Staðfesting ársreiknings bankans fyrir árið 2021

Birna Einarsdóttir, bankastjóri Íslandsbanka, gerði grein fyrir reikningum félagsins fyrir árið 2021.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að mætt er fyrir eigendur hlutafjár að nafnvirði 1.633.130.646 króna eða sem samsvarar 81,66 % af heildarhlutafé bankans.

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

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar til fundarins:

Stjórn bankans leggur til að ársreikningur bankans vegna ársins 2021 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 11,9 milljarðar króna af hagnaði ársins 2021 verði greiddir í arð til hluthafa. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2021 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. Ef tillaga um arðgreiðslu verður samþykkt verður arðleysisdagur (e. ex-date), þ.e. sá dagur sem viðskipti hefjast með bréf bankans án réttar til arðs, 18. mars 2022. Arðsréttindadagur (e. record date) verður 21. mars 2022. Hluthafar tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs. Útborgunardagur (e. payment date) verður 28. mars 2022.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

4. Kosning til stjórnar- og varamanna

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.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að í samræmi við samþykktir bankans hafi bankinn starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu á aðalfundi bankans. Bankasýsla ríkisins starfræki svo sérstaka valnefnd sem tilnefni aðila fyrir hönd ríkisins sem rétt hafa til setu fyrir hönd ríkisins m.a. í bankaráðum.

Tilnefningarnefnd bankans hafi óskað eftir framboðum til stjórnar og sá frestur hafi runnið út kl. 16:00 þann 21. febrúar. Almennur framboðsfrestur hafi runnið út klukkan 16:00 þann 12. mars 2022 og frekari framboð hafi ekki borist. Í skýrslu nefndarinnar sem birt hafi verið á heimasíðu bankans og



í upplýsingakerfi Nasdaq þann 3. mars sl. hafi nefndin gert grein fyrir tilnefningum sínum og tilhögun starfa sinna.

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

- Anna Þórðardóttir, stjórnarmaður
- Frosti Ólafsson, stjórnarmaður
- Guðrún Þorgeirsdóttir, stjórnarmaður
- Heiðrún Jónsdóttir, stjórnarmaður
- Herdís Gunnarsdóttir, varamaður

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

- Finnur Árnason, stjórnarmaður
- Ari Daníelsson, stjórnarmaður
- Tanya Zharov, stjórnarmaður
- Páll Grétar Steingrímsson, varamaður í stjórn

Jafnframt hafi tilnefningarnefnd lagt til að Finnur Árnason verði kjörinn formaður stjórnar.

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

5. Kosning endurskoðunarfélags

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

Lagt er til að aðalfundur samþykki að Ernst & Young verði kjörið endurskoðunarfélag bankans.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlyðilegum meirihluta.

6. 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 þóknun til stjórnarmanna verði kr. 473.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði kr. 824.000 á mánuði og þóknun til varaformanns verði kr. 588.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 236.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 53.000 á mánuði.

Þóknun til varamanns í stjórn verði kr. 236.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærra en laun aðalmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 472.000 á ári.



Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

7. Starfskjarastefna

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

Jafnframt gerði fundarstjóri grein fyrir eftirfarandi tillögu Ese79 ehf.:

Hluthafafundur samþykkir að ekki verði komið á kaupréttaréttakerfi á hlutabréfum í bankanum. Bankinn móti sér stefnu að borga öllum starfsmönnum sínum laun sem séu í samræmi við ábyrgð og álag í starfi og kaupréttir eigi ekki og verði ekki hluti af þeim kjörum. Greinargerð með tillögu: Það mun styrkja stöðu bankans meðal almennings og hluthafa ef bankinn markar sér frá upphafi þá stöðu að skil séu á milli hagsmuna starfsfólks, hluthafa og viðskiptavina bankans. Kaupréttafyrirkomulag hefur í gegnum tíðina sýnt sig að vera spillt fyrirkomulag sem leiðir til hagsmunaárekstra og sá ógnargróði sem stjórnendur hafa náð út úr störfum sínum með kaupréttasamningum verið umdeildir. Með þessari tillögu næst samhljómur og samstaða með almenningi í landinu sem er mótfallinn þessu fyrirkomulagi.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls.

Gerði fundarstjóri grein fyrir því að fyrst yrðu greidd atkvæði um tillögu frá Ese79 ehf. Var tillagan borin undir atkvæði. Tillagan var felld.

Því næst var tillaga stjórnar um að aðalfundur samþykki starfskjarastefnu bankans óbreytta borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

8. Tillaga stjórnar um starfsreglur tilnefningarnefndar bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu stjórnar um að aðalfundur samþykki starfsreglur tilnefningarnefndar bankans óbreyttar.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls. Var tillaga stjórnar um að aðalfundur samþykki starfsreglur tilnefningarnefndar bankans óbreyttar borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

Gildi lífeyrissjóður sat hjá við atkvæðagreiðslu varðandi starfsreglur tilnefningarnefndar bankans.

9. Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum.

Jón Guðni Ómarsson, framkvæmdastjóri fjármálasviðs Íslandsbanka, tók til máls og gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum:

Aðalfundur Íslandsbanka hf. haldinn 17. mars 2022 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 þar sem jafnræðis hluthafa er gætt við boð um



Þátttöku eða á annan hátt sem stjórnin telur bankanum og hluthöfum hans hagfelld. Framkvæmd endurkaupa á grundvelli heimildar þessarar er háð því skilyrði að fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, samkvæmt a-lið 3. mgr. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, hafi verið veitt. Heimild þessi gildir fram að aðalfundi bankans árið 2023 en hafi hann ekki farið fram 15. september 2023 rennur hún út þann dag.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að eftirfarandi breytingartillaga hafi borist við framangreinda tillögu stjórnar frá Gildi lífeyrissjóði (yfirstrikaður texti verði felldur út, undirstrikuðum texta verði bætt við):

Aðalfundur Íslandsbanka hf. haldinn 17. mars 2022 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 þar sem jafnræðis hluthafa er gætt við boð um þátttöku, t.d. með útboðsfyrirkomulagi eða á annan hátt sem stjórnin telur bankanum og hluthöfum hans hagfelld. Framkvæmd endurkaupa á grundvelli heimildar þessarar er háð því skilyrði að fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, samkvæmt a-lið 3. mgr. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, hafi verið veitt.

Heimild þessi gildir fram að aðalfundi bankans árið 2023 en hafi hann ekki farið fram 15. september 2023 rennur hún út þann dag.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn tók til máls.

Fyrst var tillaga Gildis lífeyrissjóðs borin undir atkvæði. Tillagan var felld.

Því næst var tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum borin undir atkvæði. Tillagan var samþykkt með tilhlýðilegum meirihluta.

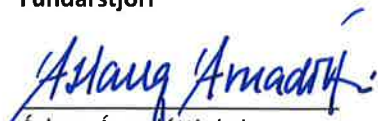
10. Önnur mál

Fundarstjóri gaf orðið laust.

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. 17:17.

Fundarstjóri


Áslaug Árnadóttir hrl.

Fundarritari


Dagmar Clausen Þórðardóttir