



Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2024 Óendurskoðuð

Stjórn Íslandsbanka hefur einsett sér að vera framúrskarandi í góðum stjórnarháttum og að stjórnarhættir bankans samræmist því regluverki sem um starfsemina gildir, alþjóðlega viðurkenndum viðmiðum og bestu framkvæmd á sviði stjórnarháttanna.

Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME), ásamt viðeigandi reglum og leiðbeiningum og reglum Nasdaq Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðunum sedlabanki.is og nasdaqomxnordic.com. Meðal þeirra laga sem um starfsemi bankans gilda eru lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020, lög um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021, lög um greiðsluþjónustu nr. 114/2021, lög um greiðslureikninga nr. 5/2023, lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018, lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021, lög um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar nr. 25/2023, lög um fasteignalán til neytenda nr. 118/2016, lög um neytendalán nr. 33/2013, samkeppnislög nr. 44/2005 og lög um hlutafélög nr. 2/1995, sem ásamt samþykktum bankans mynda grunninn að starfsemi hans. Viðeigandi löggjöf er að finna á vefsíðu Alþingis, althingi.is.

Íslandsbanka ber samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Bankinn leggur árlega mat á fylgni sína við gildandi leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, útgefnum af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins (hér eftir leiðbeiningarnar). Samkvæmt leiðbeiningunum skal greina frá því hvort vikið sé frá þeim að einhverju leyti, og þá að hvaða leyti, auk þess sem greina skal frá ástæðum fráviks. Hjá Íslandsbanka eru engin frávik frá leiðbeiningunum. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á leidbeiningar.is.

Stjórnarhættir bankans taka jafnframt mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti (EBA/GL/2021/05), sbr. 16. gr. reglugerðar ESB nr. 1093/2010 sem lögfest var á Íslandi með lögum nr. 24/2017, um evrópskt eftirlitskerfi á fjármála- markaði.

Hlutabréfi bankanum eru til viðskipta á aðalmarkaði Nasdaq Iceland. Jafnframt gefur bankinn reglulega út skuldabréf á skipulegum verðbréfamarkaði bæði á Íslandi og á Írlandi. Bankinn fellur því undir upplýsingaskyldu útgefanda samkvæmt lögum um upplýsingaskyldu útgefanda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 og reglur viðkomandi kauphalla.



Helstu þættir áhættustýringar og innra eftirlits

Innra eftirlit

Umgjörð bankans um áhættustýringu og innra eftirlit byggir á þriggja þrepa eftirlitskerfi, eins og því er lýst í leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti, og er ætlað að styðja við góðar ákvarðanir og sterka áhættuvitund í bankanum. Skipulagið miðar að því að tryggja skilvirkni, virka áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhagsupplýsinga og annarra upplýsinga innan og utan bankans, ásamt fylgni við viðeigandi lög, reglur, leiðbeiningar og innri reglur bankans.

Fyrsta varnarlínan samanstendur af viðskipta- og stoðeiningum bankans sem bera ábyrgð á að koma á og viðhalda skilvirku innra eftirliti og stýra áhættu í daglegum rekstri bankans. Í því felst að viðkomandi einingum og stjórnendum þeirra ber að tryggja, með virkum og reglubundnum hætti, að áhætta í starfsemi bankans hvað þeirra starfssvið varðar sé greind, metin og stýrt á viðeigandi hátt. Í þessu felst m.a. innleiðing innri reglna ásamt viðeigandi ferlum og eftirlit með framkvæmd þeirra, í samræmi við lög, reglur og stefnumörkun bankans.

Önnur varnarlínan samanstendur af innri eftirlitseinungum bankans, áhættustýringu og regluvörslu, sem styður við innleiðingu á traustri umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits. Önnur varnarlína ber jafnframt ábyrgð á frekari greiningu, mælingum, eftirfylgni og upplýsingagjöf um áhættu og að hafa heildstæða sýn á áhættu bankans í heild og þeirra félaga sem tilheyra samstæðunni.

Þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem leggur óháð og hlutlægt mat á skilvirkni stjórnarhátta, áhættustýringar og innra eftirlits, og upplýsir stjórn um mat sitt.

Áhættustýring

Stjórn bankans samþykkir áhættustefnu, yfirlýsingu bankans um áhættuvilja og framkvæmd áhættustýringar og skal tryggja að yfirferð á innri

ferlum hvað varðar áhættustýringu eigi sér stað eigi sjaldnar en árlega.

Áhættustefnunefnd er ráðgefandi nefnd banka- stjóra og í henni eiga sæti bankastjóri, allir framkvæmdastjórar bankans og aðrir stjórnendur sem skipaðir eru af bankastjóra. Nefndin tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit með því að áhættusnið bankans sé innan þess ramma sem markast af yfirlýsingu stjórnar um áhættuvilja. Nefndin gefur út leiðbeiningar um áhættuviðmið og samþykkir aðferðir og forsendur við útreikning á áhættumælikvörðum.

Frekari upplýsingar um áhættustýringu og innra eftirlit má finna í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans (e. Pillar 3 Report) sem er birt á vefsíðu bankans.

Reikningsskil og endurskoðun

Bankastjóri sér til þess að stjórn fái reglulega nákvæmar upplýsingar um fjármál, þróun og rekstur bankans og endurskoðunarnefnd stjórnar aðstoðar stjórn bankans við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar í tengslum við birtingu fjárhagsupplýsinga og innra eftirlit.

Fjármálasvið bankans útbýr reikningsskil fyrir samstæðuna í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu auk viðeigandi krafna í lögum um ársreikninga nr. 3/2006, lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglum um reikningsskil lánastofnana. Áður en árs- og árshlutareikningar eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar, hefur endurskoðunarnefnd stjórnar yfirfarið reikningsskil samstæðunnar. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningsskil samstæðunnar og leggur mat á innra eftirlit. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári, að lágmarki. Árs- og árshlutauppgjör samstæðu Íslandsbanka eru birt opinberlega.

Aðalfundur kýs endurskoðunarfyrrtæki í samræmi við samþykktir bankans. Tillaga stjórnar til aðalfundar byggir á tillögu endurskoðunarnefndar um



val á endurskoðunarfyritæki. KPMG ehf. var kjörið endurskoðunarfélag bankans á síðasta aðalfundi og annast endurskoðun samstæðu bankans. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör samstæðu Íslandsbanka. Á árinu 2024 könnuðu ytri endurskoðendur einnig árshlutauppgjör samstæðunnar fyrir þriðja ársfjórðung.

Innri endurskoðun

Innri endurskoðandi er ráðinn af stjórn og er ábyrgur fyrir innri endurskoðun innan bankans og dótturfélaga. Innri endurskoðun heyrir beint undir stjórn og starfar sjálfstætt frá öðrum deildum bankans í samræmi við 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Innri endurskoðun leggur mat á og stuðlar að endurbótum á stjórnarháttum bankans, áhættustýringu og eftirlitsferlum. Nánar er gerð grein fyrir skyldum og heimildum innri endurskoðunar í erindisbréfi frá stjórn.

Regluvarsla

Framkvæmdastjóri regluvörslu er ráðinn af bankastjóra og er ráðning hans staðfest af stjórn. Framkvæmdastjóri regluvörslu situr í framkvæmdastjórn bankans. Hlutverk framkvæmdastjóra regluvörslu er að hafa eftirlit og yfirsýn með hlítningaráhættu en undir hana falla fjármunabrotaráhætta, háttsemisáhætta, laga- og reglubreytingaráhætta og persónuverndaráhætta. Framkvæmdastjóri regluvörslu skal einnig fylgjast með og meta með reglubundnum hætti, ráðstafanir bankans í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga. Framkvæmdastjóri regluvörslu er jafnframt ábyrgur fyrir því að meta og fylgjast með hvort bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018.

Gildi Íslandsbanka, sjálfbærni og siðferði

Hlutverk bankans er að vera hreyfiafl til góðra verka. Gildi Íslandsbanka eru framsækni, samvinna og fagmennska og eru þau kjarni fyrirtækjamenningar sem mótar hegðun, hugarfar og viðmót starfsmanna bankans.

Bankinn hefur samþykkt starfs- og siðareglur sem ætlað er að stuðla að góðum starfsháttum innan bankans. Reglurnar má finna á vefsíðu bankans.

Bankinn hefur jafnframt samþykkt stefnu um sjálfbærni sem miðar að því að rekstur bankans sé til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi út frá alþjóðlegum viðurkenndum viðmiðum um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti. Íslandsbanki stefnir á að vera leiðandi á sviði sjálfbærrar þróunar.

Bankinn hefur tiltekin fjögur heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna að leiðarljósi, þ.e. menntun fyrir alla, jafnrétti kynjanna, aðgerðir í loftlagsmálum, og nýsköpun og uppbyggingu. Árlega gefur bankinn út árs- og sjálfbærnisráskýrslu, og byggir skýrsla ársins 2024 að hluta á ESRS stöðlum (e. European Sustainability Reporting Standards) á vegum Framkvæmdastjórnar Evrópusambandsins og viðeigandi mælikvörðum GRI (e. Global Reporting Initiative), viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og tengslum við heimsmarkmið SP. Síðan 2009 hefur bankinn verið aðili að hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum (e. UN Global Compact).

Stjórn Íslandsbanka

Á aðalfundi hvers árs eru kosnir sjö einstaklingar, auk tveggja varamanna, í stjórn bankans til eins árs í senn. Stjórnarformaður er kosinn sérstaklega á aðal- eða hluthafafundi. Engin takmörk eru fyrir því hve lengi stjórnarmenn mega sitja í stjórn bankans. Stjórn bankans fer með málefni bankans milli hluthafafunda nema þegar lög eða samþykktir bankans kveða á um annað. Stjórn ber ábyrgð á stefnumörkun bankans og felur bankastjóra nánari útfærslu og framkvæmd hennar. Stjórn hefur eftirlit með starfsemi bankans og að hún sé ávallt í samræmi við lög, reglur og góða viðskiptahætti. Stjórn ræður bankastjóra og innri endurskoðanda.

Starfsreglur stjórnar eru settar á grundvelli 70. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög og 54. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Gildandi reglur má finna á vefsíðu bankans. Samkvæmt samþykktum



bankans eru stjórnarfundir ályktunarbærir ef meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Stjórnarfundir á árinu 2024 voru 27 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á öllum fundum.

Samþykktir bankans kveða á um að hlutfall hvors kyns í stjórn bankans skuli ekki vera lægra en 40%. Stjórn bankans er nú skipuð fjórum körlum og þremur konum. Stjórn hefur samþykkt stefnu um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna sem kveður m.a. á um að samsetning stjórnar, framkvæmdastjórnar og lykilstarfsmanna skuli á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs stjórnarmanna. Þá kveður stefnan á um að hlutfall hvors kyns skuli ekki vera hærra en 60% í framkvæmdastjórn.

Undirnefndir stjórnar

Undirnefndir stjórnar eru þrjár og starfa þær samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Erindisbréf undirnefnda stjórnar má finna á vefsíðu bankans. Stjórn kys nefndarmenn undirnefnda og skipar formenn þeirra. Við skipun nefndanna skal stjórn taka tillit til þess hvaða sérþekkingar, hæfni og reynslu seta í viðkomandi undirnefnd krefst. Nefndirnar eru allar skipaðar stjórnarmönnum, auk eins utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd.

Endurskoðunarnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum og einum utanaðkomandi nefndarmanni, aðstoðar stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna fjárhagsupplýsinga,

innra eftirlits, endurskoðunar og eftirlits með fylgni við lög og reglur ásamt siðareglum bankans. Á árinu 2024 voru haldnir 14 fundir í endurskoðunarnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Áhættunefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn við að uppfylla ráðgjafar- og eftirlitshlutverk sitt, m.a. vegna mótunar og innleiðingar á áhættustefnu og áhættuvilja bankans. Verkefni áhættunefndar stjórnar ná til móðurfélagsins, dótturfélaga þess og samstæðunnar í heild sinni. Á árinu 2024 voru haldnir 10 fundir í áhættunefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn bankans við að hafa eftirlit með og leggja mat á fylgni bankans við almennt góða stjórnarhætti og skilvirkni stjórnar. Ennfremur aðstoðar nefndin stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna starfskjarastefnu og innleiðingu á sjálfbærnistefnu bankans og álitafnum er varða mannauðsmál. Á árinu 2024 voru haldnir átta fundir í stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Skipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér að neðan.

Stjórnarmenn



Linda Jónsdóttir
(f. 1978)

Formaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Aðstoðarforstjóri og fjármálastjóri Sidekick Health.

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri rekstrar hjá Marel hf. (2022-2024). Fjármálastjóri Marel hf. (2014-2022). Forstöðumaður fjárstýringar, fjármögnunar og fjárfestatengsla hjá Marel hf. (2009-2014). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005-2009). Forstöðumaður

fjárstýringar og fjármögnunar hjá Burðarás hf. (2003-2005). Framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands (2002-2003). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Eimskip hf. (1999-2003).

Trúnaðarstörf: Vísindagarðar Háskóla Íslands (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn Framtakssjóðs Íslands, Viðskiptaráðs Íslands og Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands.

Menntun: M.Sc. í fjármálum fyrirtækja frá Háskólanum í Reykjavík. Cand. oecon í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Próf í verðbréfi viðskiptum.

Hlutfjáreign og óhæði: Linda á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Maki Lindu á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Linda telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Endurskoðunarnefnd.



Stefán Pétursson
(f. 1963)

Varaformaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Fjármálastjóri EpiEndo Pharmaceuticals ehf.

Starfsreynsla: Fjármálastjóri Arionbanka hf. (2010-2021). Yfirmaður fjármögnunar, deildarstjóri fjármáladeildar og fjármálastjóri hjá Landsvirkjun (1993-2010).

Trúnaðarstörf: Hefur setið í stjórn Landfesta ehf., Valitor hf., Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta, Viðskiptaráðs Íslands, Landeyja ehf. og Hablaer og er fyrrum nefndarmeðlimur í verkefnisstjórn ÍL sjóðs.

Menntun: MBA frá Babson College í Boston, Bandaríkjunum. Cand. oecon í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands.

Hlutfjáreign og óhæði: Stefán á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Endurskoðunarnefnd og áhættunefnd.



Agnar Tómas Möller
(f. 1979)

Stjórnarmaður
frá mars 2023

Aðalstarf: Sjálfstætt starfandi fjárfestir.

Starfsreynsla: Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá Kviku eignastýringu hf. (2018-2022). Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá GAMMA Capital Management hf. (2009-2018). Skuldabréfamiðlari hjá Kaupþingi banka hf.

(2006-2008). Áhættustýring hjá Kaupþingi banka hf. (2004-2006). Kennari við viðskipta- og hagfræðideild Háskóla Íslands (2010-2014).

Trúnaðarstörf: ATM ehf. (framkvæmdastjóri og stjórnarmaður). Skáksamband Íslands (stjórnarmaður).

Menntun: M.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands og leggur stund á B.A. í sagnfræði við sama skóla.

Hlutfjáreign og óhæði: Agnar á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Áhættunefnd.



**Haukur Örn
Birgisson (f. 1978)**
Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri FIRMA lögmannna.

Starfsreynsla: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri Íslensku lögfræðistofunnar (2008-2023). Formaður endurupptökunefndar (2017-2021). Stjórnarformaður og framkvæmdastjóri Inkasso (2010-2013). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá LEX lögmannsstofu (2004-2008). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá Nestor lögmonnum (2004). Kennari í ýmsum

áföngum í lögfræði við Háskólann í Reykjavík, Háskóla Íslands, Verzlunarskóla Íslands og Menntaskólann Hraðbraut (2004-2022).

Trúnaðarstörf: Úrskurðarnefnd um sanngirnisbætur (formaður). Alþjóða golfsambandið (stjórnarmaður) Situr í framkvæmdastjórn The Open Championship. Hefur setið í stjórn GAM Management hf., Golfsambands Íslands (forseti) og Evrópska golfsambandsins (forseti).

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Hæstaréttarlögmaður.

Hlutfjáreign og óhæði: Haukur á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður stjórnarháttá- og mannauðsnefndar.



**Helga Hlín
Hákonardóttir
(f. 1972)**
Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Meðeigandi og ráðgjafi hjá Strategíu ráðgjafafyrirtæki.

Starfsreynsla: Stofnandi og lögmaður hjá Lixialögmannstofa (2011-2014). Meðstofnandi og framkvæmdastjóri lögfræðisviðs hjá Sögu fjárfestingarbanka hf. (2006-2011). Lögmaður hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005-2006), Íslandsbanka hf. (2000-2005) og lögfræðingur í markaðsviðskiptum hjá Fjárfestingarbanka

atvinnulífsins hf. (1998-2000) og Verðbréfaþingi Íslands (1996-1998).

Trúnaðarstörf: AÐ Þrif ehf. (stjórnarmaður) og Rue de Net (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn mark.is (formaður), Verðbréfaþings Íslands (varamaður), Skeljungshf., Summu Rekstrarfélags hf., Greiðsluveitunnar, Viðskiptaráðs Íslands, Festi hf., Krónunnar hf., Vís hf. (formaður), Lífis hf. (varamaður), WOW air hf., Meniga Ltd. og í Háskólaráði Háskólans á Akureyri.

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Héraðsdómslögmaður. Próf í verðbréfavíðskiptum.

Hlutfjáreign og óhæði: Helga Hlín á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd og formaður áhættunefndar.



Stefán Sigurðsson
(f. 1972)
Stjórnarmaður
frá mars 2024

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri og eigandi Nordic Development ehf.

Starfsreynsla: Forstjóri Sýnar hf. (2014-2019). Framkvæmdastjóri eignastýringar hjá Íslandsbanka hf. (2008-2014). Forstöðumaður og síðar framkvæmdastjóri stefnumótunar hjá Glitni hf. (2007-2008). Verkefnastjóri í fyrirtækjaráðgjöf hjá Glitni hf. í Danmörku (2006-2007).

Framkvæmdastjóri og meðstofnandi Bæjarútgerðarinnar (2002-2003). Framkvæmdastjóri og meðstofnandi Inntaks almannatengsla (2000-2002). Eigin viðskipti hjá Íslandsbanka (1998-2000).

Trúnaðarstörf: Fólk Reykjavík ehf. (stjórnarmaður). Isavia ANS ehf. (stjórnarmaður). North Ventures ehf. (stjórnarformaður). North Ranga ehf. (stjórnarformaður). Hefur setið í stjórn Viðskiptaráðs, Verðbréfamiðstöðvar Íslands hf. og Island Fund S.A. í Lúxemborg.

Menntun: M.Sc. í hagfræði frá Kaupmannahafnarháskóla. B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands.

Hlutfjáreign og óhæði: Stefán á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd.



Valgerður Hrund Skúladóttir
(f. 1963)
Stjórnarmaður
mars 2024

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri Sensa ehf.

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og heildarlausnarsviðs Tæknivals hf. (1994-2002). Deildarstjóri rafmagnsdeildar Jóhanns Ólafssonar og Co. ehf. (1989-1994).

Trúnaðarstörf: Memento (stjórnarmaður). Skógræktar-

félag Reykjavíkur (stjórnarmaður). Klassíski Listdansskólinn (varamaður). Íslandsstofa (varamaður). Hefur setið í stjórn Samtaka atvinnulífsins, Staka Automation, Talenta, Siminn DK, Sensa A/S, Samtaka iðnaðarins, Samtaka upplýsingatækniyrirtækja sem stjórnarformaður og setið í Hugverkaráði Samtaka iðnaðarins.

Menntun: MBA frá University of Miami. C.Sc. í rafmagnsverkfræði frá Háskóla Íslands.

Hlutfjáreign og óhæði: Valgerður á 12.659 hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður endurskoðunarnefndar.

Varamenn í stjórn eru Herdís Gunnarsdóttir, frá apríl 2016, og Páll Grétar Steingrímsson, frá mars 2022.

Skipan undirnefnda stjórnar

	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd
Linda Jónsdóttir			
Stefán Pétursson			
Agnar Tómas Möller			
Haukur Örn Birgisson			
Helga Hlín Hákonardóttir			
Stefán Sigurðsson			
Valgerður Skúladóttir			
Páll Grétar Steingrímsson			



Formaður nefndar



Nefndarmaður



Utanaðkomandi

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka

Í samræmi við samþykktir bankans hefur bankinn starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna einstaklinga í stjórnarsetu í félaginu á aðalfundi félagsins, eða eftir atvikum á hluthafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá. Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír, auk tveggja varamanna. Tveir nefndarmanna, ásamt einum varamanni, skulu kjörnir af aðalfundi eða öðrum hluthafafundi þar sem kjör nefndarmanna tilnefningarnefndar er á dagskrá, til eins árs í senn. Þriðji nefndarmaður tilnefningarnefndar og varamaður hans skulu vera stjórnarmenn í bankanum og eru þeir skipaðir af stjórn til eins árs í senn. Skipan nefndarinnar og störf hennar skulu vera í samræmi við 53. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Í tilnefningarnefnd bankans sitja:

- Helga Valfells, formaður
- Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður Íslandsbanka
- Hilmar Garðar Hjaltason

Starfsreglur tilnefningarnefndar eru birtar á vefsíðu bankans.

Árangurs- og hæfismat stjórnar

Starfsreglur stjórnar kveða á um skyldu stjórnar til að meta störf sín og einstakra stjórnarmanna, verklag og starfshætti eigi sjaldnar en árlega. Þessu mati er ætlað að bæta starfshætti og skilvirkni stjórnarinnar. Við árangursmat er lagt mat á styrkleika og veikleika í störfum stjórnar. Árangursmatið byggir m.a. á mati á nauðsynlegum fjölda stjórnarmanna og samsetningu stjórnar m.t.t. hæfni og reynslu, verklags og starfshátta. Stjórn leggur jafnframt að minnsta kosti árlega mat á sameiginlegt hæfi stjórnar og einstakra stjórnarmanna í samræmi við starfsreglur stjórnar og stefnu bankans um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna. Stjórn framkvæmdi síðast sjálfsmat í desember 2024 og tók afstöðu til sameiginlegs hæfis stjórnar og einstakra stjórnarmanna. Stjórnin ályktaði að hún sem heild og einstakir stjórnarmenn búi yfir nægilegri reynslu og þekkingu til að uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki sem og stefnu bankans um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna.



**Jón Guðni
Ómarsson (f. 1976)**

Bankastjóri frá
28. júní 2023

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri fjármála Íslandsbanka hf. (2011-2023). Forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka hf. (2008-2011).

Menntun: M.Sc. í fjármálaverkfræði frá Georgia Institute of Technology og B.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla

Íslands. AMP stjórnunarnám frá Harvard Business School. Chartered Financial Analyst (CFA). Próf í verðbréfavíðskiptum.

Önnur störf: Engin.

Hlutafjäreign og óháði: Jón Guðni á 44.506 hluti í Íslandsbanka og 12.659 hluti í gegnum félagið Armis ehf. Maki Jóns Guðna á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Jón Guðni telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka. Engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir milli bankans og bankastjóra.

Bankastjóri

Bankastjóri ber ábyrgð á að rekstur og starfsemi bankans sé, á hverjum tíma, í samræmi við samþykktir bankans, samþykktu stefnumörkun stjórnar, fyrirmæli stjórnar og viðeigandi lög. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra yfir starfssvið bankans, framkvæmdastjóra regluvörslu og skipar nefndarmenn í ráðgefandi nefndir bankastjóra.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn bankans samanstendur af átta einstaklingum, að bankastjóra meðtöldum: Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri frá júní 2023, Ellert Hlökkversson, framkvæmdastjóri fjármála frá janúar 2024, Barbara Inga Albertsdóttir, framkvæmdastjóri regluvörslu frá nóvember 2023, Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri áhættustýringar frá október 2018, Kristín Hrönn Guðmundsdóttir, framkvæmdastjóri fyrirtækja og fjárfesta frá júlí 2023, Ólöf Jónsdóttir, framkvæmdastjóri einstaklinga frá febrúar 2024, Riaan Dreyer, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og gagna frá september 2019 og Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri viðskiptabanka frá maí 2017.

Ráðgefandi nefndir bankastjóra

Ráðgefandi nefndir bankastjóra skiptast í stefnumótunarnefndir, sem hafa með höndum innleiðingu á stefnumörkun stjórnar, og viðskiptanefndir, sem taka afstöðu til einstakra viðskiptaerinda. Skipan nefndanna er ákveðin af bankastjóra sem jafnframt samþykkir erindisbréf þeirra.

Framkvæmdastjórn og **áhættustefnunefnd** teljast til stefnumótunarnefnda og taka lykilákvæðanir er varða innleiðingu á stefnumörkun stjórnar. Í þeim eiga sæti allir framkvæmdastjórar bankans auk annarra stjórnenda sem skipaðir eru af bankastjóra.

- **Framkvæmdastjórn** skal hafa yfirsýn og samhæfa lykilþætti í starfsemi Íslandsbanka. Framkvæmdastjórn fer með ákvörðunarvald í þeim málefnum bankans sem bankastjóri felur henni í samræmi við stefnumörkun, markmið og áhættuvilja.
- **Áhættustefnunefnd** tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit með því að áhættusnið bankans sé innan ramma yfirlýsingar stjórnar um áhættuvilja.



Viðskiptanefndir bankans taka afstöðu til einstakra viðskipta- og rekstrarerinda í samræmi við stefnumörkun stjórnar, reglur og önnur mörk sem samþykkt hafa verið af stjórn, framkvæmdastjórn eða áhættustefnunefnd. Viðskiptanefndir bankans eru:

- **Yfirlánanefnd** tekur afstöðu til erinda um lánamál og er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um einstök lánamál.
- **Efnahagsnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi markaðsáhættu, lausafjárstýringu, fjármögnun, eigið fé og innri og ytri verðlagningu.
- **Fjárfestinganefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi kaup, sölu og verðmat eignarhluta í félögum og öðrum fjárfestingum bankans.
- **Rekstrar- og öryggisnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi nýjar vörur og þjónustu, samfelldan rekstur og áhættusamar breytingar á kerfum og ferlum í bankanum.
- **Sjálfbærnefnd** er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um mál er varða sjálfbærnistefnumörkun bankans og skuldbindingar bankans sem snúa að sjálfbærni.
- **Stafræn vörunefnd** er formlegur vettvangur fyrir ákvarðanatöku um forgangsroðun á verkefnum á milli vöruheima til samræmis við stefnumörkun stjórnar og áherslur bankans.

Tilhögun samskipta milli hluthafa og stjórnar

Stjórn á samskipti við hluthafa í samræmi við ákvæði viðeigandi laga, samþykkt bankans og starfsreglna stjórnarinnar. Hluthafafundur, sem fara með æðsta vald í málefnum bankans, eru meginvettvangur fyrir upplýsingagjöf og

samskipti við hluthafa. Allar upplýsingar sem skilgreinast sem viðkvæmar markaðsupplýsingar eru birtar í kauphallartilkyningum í samræmi við stefnumörkun bankans um upplýsingagjöf og samskipti. Bankinn skipuleggur jafnframt ársfjórðungslega fundi fyrir markaðsaðila þar sem bankastjóri, framkvæmdastjóri fjármála og fulltrúar fjárfestatengsla kynna uppgjör bankans.

Í bankanum er starfandi birtingarnefnd sem leggur mat á atviksbundna upplýsingaskyldu bankans og tekur ákvörðun um birtingu upplýsinga í samræmi við reglur bankans um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti stjórnenda. Í birtingarnefnd sitja framkvæmdastjóri fjármála, yfirlögfræðingur, forstöðumaður fjárstýringar, fjárfestatengill og framkvæmdastjóri regluvörslu (án atkvæðis).

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands gerði í september 2022 vettvangsathugun sem laut að aðgerðum Íslandsbanka gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í kjölfar niðurstaðna fjármálaeftirlitsins tók stjórn bankans ákvörðun í maí 2024 um að þiggja sáttaboð vegna málsins. Með sáttinni féllst bankinn á mat fjármálaeftirlitsins og skuldbatt bankinn sig til þess að gera viðeigandi úrbætur og til greiðslu sektar að fjárhæð 570 milljónir króna.

Að öðru leyti komu ekki fram athugasemdir frá viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðilum sem fólu í sér viðurlög vegna brota á lögum og reglum. Upplýsingar um dómsmál tengd Íslandsbanka er að finna í skýringum með ársreikningi samstæðunnar.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af stjórn Íslandsbanka þann 13. febrúar 2025.