

Tillögur til aðalfundar 2026

19. mars 2026

Aðalfundur Íslandsbanka hf. verður haldinn fimmtudaginn 19. mars 2026, kl. 16:00, á hótél Hilton Reykjavík Nordica, Suðurlandsbraut 2, 108 Reykjavík. Jafnframt er gefinn kostur á rafrænni þátttöku á fundinum. Atkvæðagreiðsla á fundinum fer eingöngu fram með rafrænum hætti. Fundurinn fer fram á íslensku, en boðið verður upp á túlkapjónustu á ensku. Á fundarboðsdegi skiptist útgefið hlutafé bankans í 1.880.470.770 hluti.

Dagskrá:

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

Tillögur stjórnar sem liggja fyrir fundinum:

Vegna dagskrárliðar 2 – Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið rekstrarár

Stjórn bankans leggur til að ársreikningur bankans og samstæðureikningur vegna ársins 2025 verði samþykktir.

Vegna dagskrárliðar 3 – Staðfesting skýrslu um framkvæmd starfskjarastefnu bankans

Stjórn bankans leggur til að skýrsla um framkvæmd starfskjarastefnu bankans fyrir árið 2025 verði samþykkt. Skýrslan er lögð fyrir aðalfund til staðfestingar í samræmi við 9. gr. starfskjarastefnu bankans.

Vegna dagskrárliðar 4 – Tillaga um greiðslu arðs

Stjórn bankans leggur til að 12,6 milljarður króna af hagnaði ársins 2025 verði greiddur í arð til hluthafa, þ.e. eigenda þeirra hluta sem ekki eru í eigu Íslandsbanka á aðalfundardegi. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2025 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 hlutum kann að vera lögð fram.

Verði tillagan samþykkt verður arðleysisdagur (e. Ex-date), þ.e. sá dagur sem viðskipti hefjast með hluti bankans án réttar til arðs 20. mars 2026. Arðsréttindadagur (e. Record date) verður 23. mars 2026. Hluthafar sem eru tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs. Útborgunardagur (e. Payment date) verður 8. apríl 2026.

Vegna dagskrárliðar 5 – Kosning endurskoðanda

Stjórn bankans leggur til að aðalfundur samþykki að KPMG ehf. verði endurkjörð sem endurskoðunarfélag bankans.

Vegna dagskrárliðar 6 – Tillaga um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar

Stjórn bankans leggur til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til stjórnarmanna verði kr. 600.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði tvöföld stjórnarþóknun og þóknun varaformanns verði 50% hærri en stjórnarþóknun. Lagt er til að stjórnarmenn fái greitt 25% af mánaðarlegri stjórnarþóknun fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sitja umfram 12 fundi fram að næsta aðalfundi bankans. Stjórnarmenn búsettir erlendis skulu auk þess fá greiddar kr. 330.000 fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sækja í eigin persónu.

Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 300.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 70.000 á mánuði. Þóknun til varamanns í stjórn verði kr. 600.000 fyrir starfsárið, auk kr. 300.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærri en laun aðalmanns innan hvers mánaðar.

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.

Greinargerð:

Tillagan felur í sér um 11,3% hækkun á þóknun stjórnarmanna og launum nefndarmanna í undirnefndum stjórnar frá því sem samþykkt var á aðalfundi bankans 2025. Jafnframt er lagt til að þóknun stjórnarformanns verði tvöföld stjórnarþóknun og þóknun varaformanns verði 50% hærri en stjórnarþóknun til samræmis við aukna ábyrgð og vinnuálag. Tillaga um hækkun þóknana stjórnarmanna, stjórnarformanns og varaformanns er til að færa þau nær því sem tíðkast hjá öðrum fjármálafyrirtækjum, sambærilegum að stærð og umsvifum, sem skráð eru á markað. Jafnframt er leitast við að starfskjör stjórnarmanna séu samkeppnishæf og til þess fallin að laða að og halda í hæfa stjórnarmenn.

Vegna dagskrárliðar 7 – Tillaga um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans

Stjórn bankans leggur til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til nefndarmanna í tilnefningarnefnd verði kr. 210.000 fyrir hvern setinn fund nefndarinnar. Þóknun til varamanns skal að lágmarki nema kr. 420.000 fyrir starfsárið og kr. 210.000 fyrir hvern setinn fund.

Greinargerð:

Tillagan felur í sér um 5,5% hækkun á þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans frá því sem samþykkt var á aðalfundi bankans 2025. Hækkunin er til samræmis við algengar launahækkanir á almennum vinnumarkaði. Jafnframt er lagt til að ákvæði um tiltekna heildarfjárhæð vegna starfa nefndarmanna falli brott, þannig að þóknun taki mið af fjölda setinna funda og umfangi starfa nefndarinnar hverju sinni.

Vegna dagskrárliðar 8 – Tillaga um breytingar á starfskjarastefnu bankans

Stjórn bankans leggur til að starfskjarastefna bankans verði samþykkt með eftirfarandi breytingum:

1. Breytingar á orðalagi 1., 4. og 6. gr. starfskjarastefnu bankans:

Stjórn Íslandsbanka leggur til að fallið verði frá orðalagi, í 1., 4. og 6. gr. í starfskjarastefnu bankans þess efnis að starfskjör skuli vera *hófleg og ekki leiðandi*.

Greinargerð:

Tilfni breytingarinnar er að tryggja að bankinn hafi raunhæft svigrúm til að keppa á jafnréttisgrunni við önnur fjármálafyrirtæki um hæft og sérhæft starfsfólk, í sífellt samkeppnisharðara umhverfi.

Breytingin felur ekki í sér að dregið sé úr varfærni eða aðhaldi í ákvörðun starfskjara. Áfram gilda ítarleg ákvæði starfskjarastefnunnar um áhættustýringu, takmarkanir á breytilegum starfskjörum, gagnsæi og upplýsingagjöf til hluthafa. Þá skulu ákvarðanir um starfskjör áfram byggja á hlutlægum forsendum, jafnréttissjónarmiðum og langtímahagsmunum bankans.

Með breytingunni er einungis leitast við að tryggja að orðalag starfskjarastefnunnar styðji við markmið hennar um samkeppnishæfni, án þess að veikja þá skýru varnagla sem stefnan setur um ábyrg og sjálfbær starfskjör.

2. Breyting á 2. gr. starfskjarastefnu bankans

Bætt er við tilvísun til kaupréttaráætlunar.

Greinargerð:

Tillagan þarfnast ekki skýringar.

3. Lagt er til að 3. mgr. 7.2. gr. starfskjarastefnu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

Samhliða birtingu ársuppgjörs birtir stjórn bankans væntingar (guidance) fyrir yfirstandandi ár um arðsemi eigin fjár, ásamt fjárhagslegum markmiðum til meðallangs tíma. Stjórn skal tryggja að ekki komi til greiðslu kaupauka nema arðsemi nái því bili sem ávinnsla fer fram á, og ávinnist í hlutfalli við árangur innan bilsins. Kaupauki skal einungis veittur í samræmi við fyrir fram skilgreind mælanleg fjárhagsleg og ófjárhagsleg árangursviðmið sem m.a. lúta að eiginfjárhlutfalli, lausafjárhlutfalli, öryggisþáttum, fjárhagslegu heilbrigði, kostnaðarhlutfalli, ánægju viðskiptavina, fylgni við lög og reglur og árangri starfsfólks.

Greinargerð:

Með tillögunni er lagt til að orðalagi starfskjarastefnu bankans verði breytt til samræmis við þá framkvæmd að stjórn birti arðsemismarkmið til skemmri tíma (guidance), samhliða birtingu ársuppgjörs, í stað þess að leggja áherslu á langtíma arðsemismarkmið í þessu samhengi. Markmiðið er að auka sveigjanleika stjórnar við mótun markmiða hverju sinni og tryggja að þau endurspegli markaðsaðstæður og rekstrarhorfur bankans á hverjum tíma.

Jafnframt er lagt til að kaupaukakerfi bankans verði ekki beintengt þessum arðsemismarkmiðum en slík bein tenging gæti takmarkað svigrúm stjórnar til að setja metnaðarfull markmið um arðsemi.

4. Lagt er til að 9. gr. starfskjarastefnu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

9. gr. Upplýsingagjöf

Stjórn bankans skal gera grein fyrir kjörum stjórnarmanna, bankastjóra, og framkvæmdastjóra og framkvæmd starfskjarastefnu á aðalfundum eins og nánar er kveðið á um í 79. gr. a. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Auk þess skal í ársreikningi gerð grein fyrir heildarstarfskjörum lykilstarfsmanna í samræmi við reikningsskilareglur.

Starfskjarastefnu þessa skal birta á heimasíðu bankans.

Greinargerð:

Lagt er til að 9. gr. stefnunnar verði einfölduð þannig að stjórn geri grein fyrir kjörum stjórnarmanna, bankastjóra og framkvæmdastjóra á aðalfundi, sbr. 79. gr. a. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Með breytingunum er leitast við að orðalag greinarinnar endurspegli þær lagaskyldur sem á stjórn bankans hvíla. Stjórnin birtir upplýsingar um starfskjör stjórnar, bankastjóra og framkvæmdastjóra í árs- og sjálfbærnisýrslunni, sem og upplýsingar um framkvæmd starfskjarastefnunnar.

Tillaga að uppfærði starfskjarastefnu bankans, ásamt breytingaslóð, er að finna [hér](#) á heimasíðu bankans.

Vegna dagskrárliðar 9 – Tillaga um breytingar á samþykktum bankans

Stjórn bankans leggur til að gerðar verði breytingar á eftirfarandi ákvæðum samþykktu bankans.

3.6 gr. samþykktu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

Boðað skal til hluthafafundar minnst þremur (3) vikum og lengst fjórum (4) vikum fyrir fund, nema skemmri fyrirvari sé heimilaður lögum samkvæmt. Boða skal til hluthafafundar með tilkynningu með rafrænum hætti til að tryggja skjótan og jafnan aðgang að fundarboðinu á jafnréttisgrundvelli.

Shareholders' meeting shall be convened with at least three (3) weeks' notice and no more than four (4) weeks' notice. Shareholders' meeting shall be convened via an announcement made electronically to ensure prompt and equal access to the meeting announcement.

4.3 gr. samþykktu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

Kosning stjórnar félagsins skal framkvæmd sem meirihlutakosning milli einstaklinga, sbr. a lið 6. mgr. 63. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Ef hluthafar, sem ráða yfir minnst 1/10 hlutafjárins, krefjast þess skal beita hlutfallskosningu eða margfeldiskosningu við kjör stjórnarmanna félagsins. Krafa um þetta skal hafa borist stjórn félagsins minnst fimm (5) dögum fyrir hluthafafund þar sem stjórnarkjör skal fara fram. Nú koma fram kröfur frá fleiri en einum hluthafahóp og krafist er bæði hlutfalls- og margfeldiskosningar og skal þá beita margfeldiskosningu.

Election of the Board of Directors shall be made by majority voting between individuals, cf. item a of Article 63(6) of the Act no. 2/1995, on Public Limited Companies. If shareholders controlling at least 1/10 of the Company's share capital so demand, election of Board members shall be made by proportional or cumulative voting. Such demand must be received by the Company's Board of Directors at least five (5) days prior to the commencement of the shareholders' meeting at which the election is to take place. Should demands be received from more than one shareholder group, for both proportional and cumulative election, cumulative election shall be applied.

3.3 gr. samþykkt bankans verður eftirleiðis svohljóðandi:

3.3 gr.

Á aðalfundi skulu tekin fyrir eftirfarandi mál:

The following items shall be on the agenda of the Annual General Meeting:

- (i) *Skýrsla stjórnar um rekstur og starfsemi félagsins síðastliðið rekstrarár;*
The report of the Board of Directors on the Company's operations and activities for the preceding year of operation;
- (ii) *Staðfesting ársreiknings félagsins og samstæðureiknings fyrir næstliðið rekstrarár;*
Approval of the Company's annual financial statements and consolidated financial statements for the preceding year of operation;
- (iii) *Ákvörðun um hvernig skuli fara með hagnað eða tap félagsins á næstliðnu rekstrarári;*
Decision as to how the Company's profit or loss during the preceding year of operation shall be handled;
- (iv) *Kosning endurskoðanda;*
Election of an auditor;
- (v) *Ákvörðun um þóknun stjórnarmanna félagsins og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar;*
Decision on the remuneration to the Board of Directors and compensation to the members of the Board's sub-committees.
- (vi) *Samþykkt starfskjarastefnu félagsins;*
Approval of the Company's remuneration policy;
- (vii) *Samþykkt starfsreglna tilnefningarnefndar félagsins;*
Approval of the Company's Nomination Committees' rules of procedure;
- (viii) *Kosning stjórnar, varastjórnar félagsins og formanns stjórnar;*
Election of the Company's Board of Directors, alternate directors and the Chairman of the Board;
- (ix) *Önnur mál.*
Other matters.

Greinargerð:

Tillagan felur í sér breytingu á þremur ákvæðum í samþykktunum. Í fyrsta lagi er lögð til breyting á 3.6 gr. samþykkt bankans um boðun hluthafafunda til að endurspegla þá framkvæmd sem nú tíðkast við boðun hluthafafunda. Prentmiðlar gegna veigaminna hlutverki en áður og er upplýsingagjöf fyrst og fremst rafræn. Með breytingunni eru samþykktir bankans aðlagðar betur að starfsumhverfi hans.

Í öðru lagi er lögð til breyting á 4.3 gr. samþykkt bankans þannig að kosning stjórnar bankans fari almennt fram með meirihlutakosningu milli einstaklinga í stað margfeldiskosningu. Breytingin takmarkar ekki lögbundinn rétt hluthafa til að fara fram á margfeldis- eða hlutfallskosningu, en skv. 7. mgr. 63. gr. hlutafélagalaga nr. 2/1995 geta hluthafar, sem ráða yfir minnst 1/10 hlutafjárins, krafist þess að beita hlutfallskosningu eða margfeldiskosningu við kjör stjórnarmanna. Slík krafa skal hafa borist stjórn bankans minnst fimm dögum fyrir hluthafafund þar sem stjórnarkjör er á dagskrá.

Í þriðja lagi er lögð til breyting á 3.3 gr. samþykkt bankans þannig að röð dagskrárliða á aðalfundi verði breytt þannig að afgreiðsla tillagna stjórnar fari fram áður en stjórnarkjör fer fram. Breytist því númer (iv) liðar og verður eftirleiðis (viii) liður.

Verður tillaga um breytingu á 4.3 gr. samþykkt bankans samþykkt mun hún ekki koma til framkvæmda fyrr en á næsta aðalfundi, eða eftir atvikum næsta hlutafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá, sbr. 2. mgr. 93. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995.

Vegna dagskrárliðar 10 - Tillaga um lækkun hlutafjár með ógildingu eigin hluta og samsvarandi breytingu á samþykktum bankans

Stjórn bankans leggur til eftirfarandi tillögu um lækkun hlutafjár:

„Aðalfundur Íslandsbanka hf., haldinn þann 19. mars 2026, samþykkir að lækka hlutafé bankans um 636.476.885 kr. að nafnverði, eða sem nemur 127.295.377 hlutum, úr 9.402.353.850 kr. í 8.765.876.965 kr. að nafnverði. Lækkunin verður framkvæmd með ógildingu eigin hluta bankans að framangreindri fjárhæð, að uppfylltum viðeigandi skilyrðum laga.“

Tillagan felur í sér breytingu á ákvæði gr. 2.1 samþykkt bankans þannig að verði hún samþykkt verður framangreint ákvæði samþykktanna eftirleiðis svohljóðandi:

„Hlutafé félagsins er kr. 8.765.876.965 krónur – átta milljarðar, sjö hundruð sextíu og fimm milljónir, átta hundruð sjötíu og sex þúsund, níu hundruð sextíu og fimm krónur. Hlutafé skiptist í 1.753.175.393 hluti hver að nafnverði fimm (5) krónur. Hlutafé félagsins tilheyrir allt einum flokki hlutafjár.“

The share capital of the Company amounts to ISK 8,765,876,965 – eight billion, seven hundred sixty-five million, eight hundred seventy-six thousand, nine hundred sixty-five Icelandic Krónur. The share capital is divided into 1,753,175,393 shares of ISK five (5) in nominal value. All of the Company's share capital is in a single class.“

Greinargerð:

Lagt er til að hlutafé bankans verði lækkað með ógildingu eigin hluta bankans til hagsbóta fyrir hluthafa. Um er að ræða 127.295.377 eigin hluti sem keyptir voru á grundvelli 15 milljarða króna endurkaupaáætlunar sem tilkynnt var um framkvæmd á þann 7. júlí 2025, og að hluta á grundvelli 10 milljarða króna endurkaupaáætlunar sem tilkynnt var um framkvæmd á þann 14. júní 2024, í þeim tilgangi að lækka útgefið hlutafé bankans. Samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands fyrir lækkun hlutafjár með niðurfellingu á eigin hlutum liggur þegar fyrir. Verði tillagan samþykkt lækkar hlutafé bankans úr 9.402.353.850 kr. í 8.765.876.965 að nafnverði.

Vegna dagskrárliðar 11 – Tillaga um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum bankans

Stjórn bankans leggur til að eftirfarandi tillaga um kaup á eigin hlutum verði samþykkt. Jafnframt er lagt til, verði tillagan samþykkt, að heimildarinnar verði getið í viðauka við samþykktir bankans og verði þannig hluti af samþykktunum í samræmi við ákvæði 2.6 samþykktu bankans:

„Aðalfundur Íslandsbanka hf. haldinn 19. mars 2026 samþykkir að veita stjórn félagsins heimild, á grundvelli 55. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995, til að kaupa fyrir hönd félagsins allt að 10% af hlutafé þess. Heimild þessi skal nýtt í þeim tilgangi að setja upp formlega endurkaupaáætlun eða til að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup félagsins á eigin hlutum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. Heimilt er að nýta hluti sem félagið eignast, eða hefur eignast, á grundvelli heimild hluthafafundar til kaupa á eigin hlutum, til lækkunar á hlutafé félagsins samkvæmt ákvörðun hluthafafundar eða til þess að uppfylla skuldbindingar félagsins samkvæmt kaupréttarsamningum við starfsfólk þess, og vegna greiðslu kaupauka, í samræmi við starfskjarastefnu félagsins. Framkvæmd endurkaupa á grundvelli heimildar þessarar er háð því skilyrði að fyrir fram 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 2026. Aðrar heimildir til kaupa á eigin hlutum falla úr gildi við samþykkt heimildar þessarar. Slík afturköllun skal þó ekki hafa áhrif á endurkaupaviðskipti sem eru þegar hafin, eða þegar hefur verið stofnað til, fyrir þann dag.

The Annual General Meeting of Íslandsbanki hf. held on 19 March 2026 authorises the Board of Directors, based on Article 55 of Act No. 2/1995, on Public Limited Companies, to acquire on behalf of the Company up to 10% of issued share capital of the Company. 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 Company e.g., through auction where equal treatment of shareholders is ensured. The Company is authorised to use shares that it acquires, or has acquired, pursuant to a shareholders' meeting authorisation to purchase own shares, for the purpose of reducing the Company's share capital by resolution of a shareholders' meeting, or to fulfil the Company's obligations under the stock option plan with its employees, and for incentive payments, in accordance with the Company's Remuneration Policy. 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 Company's Annual General Meeting in 2026. Older authorisations to purchase own shares are cancelled with the approval of this authorisation. Such cancellation shall, however, not affect any repurchase transactions initiated and published prior to that date."

Greinargerð:

Með tillögunni er lögð til endurnýjun á heimild stjórnar bankans til endurkaupa í þeim tilgangi að koma á formlegri endurkaupaáætlun eða til að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup bankans á eigin hlutum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. Almennt er litið svo á að sambærileg sjónarmið eigi við um kaup félags á eigin hlutum og um ákvörðun arðgreiðslna að teknu tilliti til afkomu bankans. Markmiðið með tillögunni er að setja fram með gagnsæjum hætti hvernig bankanum skuli heimilt að ráðstafa fjármunum til hluthafa, samhliða arðgreiðslustefnu bankans. Jafnframt er stefnt að því að nýta heimild til endurkaupa sem lið í því að ná sem hagkvæmastri samsetningu efnahagsreiknings bankans.

Tillagan kveður á um að bankanum sé heimilt að nýta hluti sem hann eignast, eða hefur eignast, á grundvelli heimild hlutahafafundar til kaupa á eigin hlutum, til lækkunar á hlutafé bankans samkvæmt ákvörðun hlutahafafundar eða til þess að uppfylla skuldbindingar bankans samkvæmt kaupréttarsamningum við starfsfólk hans, og vegna greiðslu kaupauka, í samræmi við starfskjarastefnu bankans.

Heimild þessi til endurkaupa eigin hluta verður framkvæmd í samræmi við ákvæði viðeigandi laga og reglugerða um endurkaup. Þá skal gætt að því að fyrir fram samþykki fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands liggi fyrir áður en endurkaup eru framkvæmd í samræmi við 77. gr. reglugerðar ESB nr. 575/2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki.

Er lagt til að heimild til endurkaupa verði tímabundin og muni gilda í 18 mánuði frá aðalfundi bankans.

Vegna dagskrárliðar 12 – Tillaga um breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans

Stjórn bankans leggur til eftirfarandi breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans.

3.4. gr. starfsreglna tilnefningarnefndar bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

Nefndin skal síðan leggja til við hluthafana tillögu sína um frambjóðendur til setu í stjórn bankans. Tillaga nefndarinnar skal birt ásamt öðrum framboðsfirlýsingum samhliða fundarboði til aðalfundar. Ef stjórnarkjör er á dagskrá á öðrum hlutahafafundum skal birta tillögu nefndarinnar í síðasta lagi tíu dögum fyrir hlutahafafund. Tillagan skal einnig tilgreina hvaða frambjóðandi skuli gegna starfi stjórnarformanns.

Greinargerð:

Lagt er til að tillögur tilnefningarnefndar fyrir hlutahafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá, aðra en aðalfundi, skuli liggja fyrir í síðasta lagi tíu dögum fyrir hlutahafafund. Þegar boðað er til hlutahafafundar þar sem stjórnarkjör er á dagskrá er aðdragandi að

fundarboðun almennt skammur. Í slíkum tilvikum hefur tilnefningarnefnd því takmarkaðan tíma til undirbúnings sem getur haft áhrif á getu nefndarinnar til að sinna hlutverki sínu með viðunandi hætti.

Vegna dagskrárliðar 13 – Kosning stjórnar, varastjórnar bankans og formanns stjórnar

Í samræmi við samþykktir bankans skal á aðalfundi m.a. fara fram kosning stjórnar bankans sem kjörin er til eins árs í senn.

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka óskaði eftir framboðum til stjórnar til nefndarinnar fyrir klukkan 16:00 þann 4. febrúar 2026. Tillögur tilnefningarnefndar hafa verið tilkynntar á Nasdaq Iceland og eru aðgengilegar á [vef bankans](#) og í höfuðstöðvum bankans.

Athugið að störf tilnefningarnefndar og skilafrestur umsókna til hennar takmarka ekki rétt frambjóðenda til að skila inn framboðum til stjórnar bankans áður en almennur framboðsfrestur rennur út, sem er fimm (5) dögum fyrir aðalfund bankans, þ.e. klukkan 16:00 þann 14. mars 2026. Frambjóðendur sem vilja skila inn framboði til stjórnar eru beðnir um að fylla út sérstakt eyðublað sem finna má á [vef bankans](#).

Í samræmi við samþykktir bankans skal kosning stjórnar bankans framkvæmd sem margfeldiskosning milli einstaklinga, sbr. c lið 6. mgr. 63. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög.

Vegna dagskrárliðar 14 – Kosning tveggja nefndarmanna og eins varamanns í tilnefningarnefnd bankans

Í samræmi við 4.4 grein samþykktir bankans skulu tveir nefndarmanna tilnefningarnefndar ásamt einum varamanni kjörnir af aðalfundi, eða öðrum hluthafafundi þar sem kjör nefndarmanna tilnefningarnefndar er á dagskrá, til eins árs í senn.

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

Anna Rut Þráinsdóttir

Hilmar Garðar Hjaltason

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

Dröfn Guðmundsdóttir

Aðrir sem hyggjast gefa kost á sér til setu í tilnefningarnefnd bankans skulu tilkynna um framboð eigi síðar en fimm sólarhringum fyrir upphaf aðalfundar. Skulu tilkynningar því berast á netfangið tilnefningarnefnd@islandsbanki.is fyrir kl. 16:00 þann 14. mars 2026.

Upplýsingar um frambjóðendur til tilnefningarnefndar verða birtar á [vef bankans](#) eigi síðar en tveimur sólarhringum fyrir aðalfundinn og verða þær aðgengilegar í höfuðstöðvum bankans frá þeim tíma.