



Aðalfundur Íslandsbanka hf.

21. mars 2019

Aðalfundur Íslandsbanka hf. var haldinn í höfuðstöðvum bankans, Norðurturni, Hagasmára 3, Kópavogi, miðvikudaginn 21. mars 2019, kl. 15:00.

Dagskrá fundarins var eftirfarandi:

1. Setning fundar
2. Skýrsla stjórnar um starfsemi bankans árið 2018
3. Staðfesting ársreiknings fyrir árið 2018
4. Tillaga um greiðslu arðs og ráðstöfun hagnaðar á reikningsárinu 2018
5. Kosning stjórnar- og varamanna
6. Kosning endurskoðunarfélags
7. Tillaga um þóknun til stjórnar fyrir næsta kjörtímabil
8. Tillaga um starfskjarastefnu
9. Tillaga um breytingu á samþykktum bankans.
10. Önnur mál

1. Setning fundar

Friðrik Sophusson stjórnarformaður Íslandsbanka setti fundinn og bauð fundargesti velkomna á aðalfund bankans árið 2019.

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 2018

Friðrik Sophusson, stjórnarformaður Íslandsbanka, gerði grein fyrir starfsemi bankans á árinu 2018 og fyrirbyggjandi tillögum til ákvörðunar á fundinum. Að lokum þakkaði Friðrik Helgu Valfells, fráfaramandi stjórnarmanni, fyrir hönd stjórnarinnar fyrir afar gott samstarf og óskaði henni alls góðs í hennar störfum. Jafnframt færði hann þakki öllum þeim, sem Íslandsbanki hefur átt samstarf við á árinu. Fyrir hönd stjórnarinnar flutti hann starfsmönnum og stjórnendum bestu þakki fyrir metnaðarfullt og árangursríkt starf, einkum Birnu Einarsdóttur bankastjóra fyrir frábært samstarf.

3. Staðfesting ársreiknings fyrir árið 2018

Á fundinum var sýnt myndband þar sem greint var frá árangri í starfsemi bankans á árinu 2018. Í kjölfarið gerði Birna Einarsdóttir, bankastjóri, grein fyrir reikningum félagsins og fór stuttlega yfir stefnuáherslur og lykilverkefni bankans árið 2019. Birna gerði fyrir því að heildarendurskoðun á stefnu bankans væri yfirstandandi og endurskoðuð stefna verði kynnt 30. mars á stefnufundi bankans með starfsmönnum. Birna lauk máli sínu með því að færa stjórn bankans og starfsmönnum sérstakar þakki fyrir samstarfið á árinu.

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 2018. Tillagan var samþykkt með atkvæði hluthafa.

4. Ákvörðun um greiðslu arðs og ráðstöfun hagnaðar ársins 2018

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

„Stjórn bankans leggur til að 5,3 milljarðar króna af hagnaði ársins 2018 verði greiddir í arð til hluthafa. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2018 og er í samræmi við langtímastefnu bankans um 40-50% arðgreiðsluhlutfall. 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 Friðrik Sophusson yrði kjörinn formaður stjórnar. Engin mótframboð komu fram og voru því eftirtaldir aðilar sjálfkjörnir stjórnarmenn Íslandsbanka.

Í aðalstjórn bankans eru réttkjörnir eftirtaldir aðilar:

- Friðrik Sophusson, stjórnarformaður
- Anna Þórðardóttir
- Auður Finnbogadóttir
- Árni Stefánsson
- Hallgrímur Snorrason
- Heiðrún Jónsdóttir
- Tómas Már Sigurðsson

Í varastjórn bankans eru réttkjörnir eftirtaldir aðilar:

- Herdís Gunnarsdóttir
- Pálmi Kristinsson

6. Kosning endurskoðunarfélags

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

„Á aðalfundi bankans árið 2015 var Ernst & Young kjörið endurskoðunarfélag bankans til fimm ára. 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 þóknun til stjórnar fyrir næsta kjörtímabil

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

„Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til stjórnarmanna verði kr. 420.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði kr. 735.000 á mánuði og þóknun 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.“



Þóknun til varamanns í stjórn verði kr. 210.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirlitinu um hæfismat en þó aldrei hærri en þóknun aðlmanns 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. 21. mars 2019:

“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 hagsmunum 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 áhættusæknir. 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 varkárnum 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 skal greidd föst mánaðarleg þóknun 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 þóknunar 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 þóknun stjórnarmanna fyrir komandi starfsár. Stjórn tekur afstöðu til tillögu starfskjaranefndar og gerir endanlega tillögu um þóknunina 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 söluferli 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 frávík frá starfskjarastefnunni og skulu þau frávík 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. Tillaga um breytingu á samþykktum bankans

Fundarstjóri bar upp svohljóðandi tillögu um breytingu á samþykktum bankans:

„Lagt er til að 8. grein samþykpta bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

„Hluthafafundi skal boða lengst fjórum vikum fyrir fund og skemmst viku fyrir fund, nema boða skal til aðalfundar með a.m.k. tveggja vikna fyrirvara.

Stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og endurskoðendur félagsins skal alltaf boða á hluthafafundi félagsins, svo og fulltrúa fjölmiðla á aðalfundi félagsins.”

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

10. Önnur mál

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Friðrik Sophusson stjórnarformaður bankans tók til máls. Hann þakkaði fyrir endurkjörið og sagðist hlakka til samstarfs við hluthafann, stjórn og framkvæmdastjórn á komandi starfsári. Því næst bauð hann Tómas M. Sigurðsson velkominn til starfa og sagðist fullviss um að með góðu samstarfi stjórnarinnar og starfsmanna myndi takast að gera þennan ágæta banka enn betri.



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