

Tillögur til aðalfundar 2025

31. mars 2025



Aðalfundur Íslandsbanka hf. verður haldinn mánudaginn 31. mars 2025, kl. 16:00, í fundarsalnum Háteig á Hótel Reykjavík Grand, Sigtúni 28, 105 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 túlkabjónustu á ensku. Á fundarboðsdegi er útgefið hlutafé félagsins 2.000.000.000 hlutir. Þann 28. febrúar 2025, átti bankinn 119.529.230 eigin hluti.

Dagskrá:

1. Skýrsla stjórnar um rekstur og starfsemi bankans síðastliðið rekstrarár
2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið 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 um breytingar á starfskjarastefnu bankans
8. Tillaga um lækkun hlutafjár með ógildingu eigin hluta og samsvarandi breytingu á samþykktum félagsins
9. Tillaga um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum bankans
10. Ákvörðun um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans
11. Kosning tveggja nefndarmanna og eins varamanns í tilnefningarnefnd bankans
12. Kosning utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd bankans
13. 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 2024 verði samþykktir.

Vegna dagskrárliðar 3 – Ákvörðun um greiðslu arðs

Stjórn bankans leggur til að 12,1 milljarður króna af hagnaði ársins 2024 verði greiddur í arð til hluthafa, þ.e. eigenda þeirra hlutabréfa sem ekki eru í eigu Íslandsbanka á aðalfundardegi. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2024 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.

Verði tillagan samþykkt verður arðleysisdagur (e. Ex-date), þ.e. sá dagur sem viðskipti hefjast með bréf bankans án réttar til arðs 1. apríl 2025. Arðsréttindadagur (e. Record date) verður 2.



apríl 2025. Hluthafar sem eru tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs. Útborgunardagur (e. Payment date) verður 10. apríl 2025.

Vegna dagskrárliðar 4 – 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 17. febrúar 2025. 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 frambjóðsfrestur rennur út, sem er fimm (5) dögum fyrir aðalfund bankans, þ.e. klukkan 16:00 þann 26. mars 2025. 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 5 – Kosning endurskoðanda

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

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

Stjórn leggur til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til stjórnarmanna verði kr. 539.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði kr. 941.000 á mánuði og þóknun til varaformanns verði kr. 668.000 á mánuði. Lagt er til að stjórnarmenn fái greitt 25% af mánaðarlegri stjórnarþóknun fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sitja umfram 12 fundi fram að næsta aðalfundi félagsins. Stjórnarmenn búsettir erlendis skulu auk þess fá greiddar kr. 300.000 fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sækja í eigin persónu.

Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 267.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 60.000 á mánuði. Þóknun til varamanns í stjórn verði kr. 534.000 fyrir starfsárið, auk kr. 267.000 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærrí en laun aðalmanns innan hvers mánaðar. Þá verði þóknun utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd kr. 393.000 á mánuði.

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 3,5% hækkun á þóknun stjórnarmanna og launum nefndarmanna í undirnefndum stjórnar frá því sem samþykkt var á aðalfundi bankans 2024. Hækkunin er til samræmis við algengar launahækkanir á almennum vinnumarkaði. Til þess að þóknun til stjórnarmanna taki mið af umfangi starfa stjórnar er lagt til að stjórnarmenn fái greidda sérstaka þóknun fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sitja umfram 12 stjórnarfundi fram að næsta aðalfundi.



Stjórnarmenn búsettir erlendis skuli auk þess fá greitt aukalega fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sækja í eigin persónu.

Vegna dagskrárlíðar 7 – Tillaga stjórnar um breytingar á starfskjarastefnu bankans

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

Í fyrsta lagi er lagt til að starfskjarastefnunni verði breytt til samræmis við ákvæði laga nr. 25/2023, um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar, sem innleiddu í íslensk lög ákvæði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins 2019/2088 („SFDR“). Samkvæmt 5. gr. SFDR ber bankanum að lýsa í starfskjarastefnu sinni hvernig hún samræmist sjónarmiðum um samþættingu áhættu tengdri sjálfbærni.

Í öðru lagi er lagt til að orðin “í heild eða hluta, í opinberri eigu” í lokamálslið 2. mgr. 1. gr. verði fjarlæggt. Jafnframt er lagt til að orðið “stjórnenda” komi í stað orðsins “lykilstarfsmanna” í heiti 5. gr. komi og orðið “stjórnendur” komi í stað orðsins “lykilstarfsmenn” í fyrsta málslið 1. mgr. 5. gr.

Tillaga að starfskjarastefnu bankans er að finna í viðauka I við tillögur þessar.

Greinargerð:

Að þessu sinni leggur stjórn ekki til breytingar á starfskjarastefnu sem heimila breytilega kjarabætti. Stjórnin er þeirrar skoðunar að í slíkri breytingu felist framfaraskref fyrir bankann, hluthafa hans og starfsfólk. Stjórnin hefur rætt við stóra hluthafa bankans á undanförunum vikum og kannað viðhorf þeirra til breytinga í þá veru. Stjórnin mun halda því samtali áfram og hyggst eftir atvikum gera tillögur til slíkra breytinga á síðari stigum.

Vegna dagskrárlíðar 8 – Tillaga um lækkun hlutafjár með ógildingu eigin hluta og samsvarandi breytingu á samþykktum félagsins

Stjórn félagsins leggur til eftirfarandi tillögu um lækkun hlutafjár:

„Aðalfundur Íslandsbanka hf., haldinn þann 31. mars 2025, samþykkir að lækka hlutafé félagsins um 597.646.150 kr. að nafnverði, eða sem nemur 119.529.230 hlutum, úr 10.000.000.000 kr. í 9.402.353.850 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 samþykktu félagsins þannig að verði hún samþykkt verður framangreint ákvæði samþykktanna eftirleiðis svohljóðandi:

„Hlutafé félagsins er kr. 9.402.353.850 krónur – níu milljarðar, fjögur hundruð og tvær milljónir, þrjú hundruð fimmtíu og þrjú þúsund, átta hundruð og fimmtíukrónur. Hlutafé skiptist í 1.880.470.770 hluti hver að nafnverði fimm (5) krónur. Hlutafé félagsins tilheyrir allt einum flokki hlutafjár. The share capital of the Company amounts to ISK 9,402,353,850 – nine billion, four hundred two million, three hundred fifty-three thousand, eight hundred fifty Icelandic Krónur. The share capital is divided into 1,880,470,770 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 hlutfé bankans verði lækkað með ógildingu eigin hluta bankans til hagsbóta fyrir hluthafa. Bankinn átti þann 28. febrúar sl. 119.529.230 eigin hluti sem keyptir voru samkvæmt formlegri endurkaupaáætlun og með öfugu tilboðsfyrirkomulagi á árunum 2023–2025 í þeim tilgangi að lækka útgefið hlutfé bankans. Samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands fyrir lækkun hlutfjár með niðurfellingu á eigin hlutum liggur þegar fyrir. Verði tillagan samþykkt lækkar hlutfé bankans úr 10.000.000.000 kr. í 9.402.353.850 kr. að nafnverði.

Vegna dagskrárliðar 9 - Tillaga stjórnar 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 31. mars 2025 samþykkir að veita stjórn bankans heimild, á grundvelli 55. gr. laga um hlutfélög nr. 2/1995, til að kaupa fyrir hönd bankans allt að 10% af hlutfé 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, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. 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 2025. 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 31 March 2025 authorises the Board of Directors, based on Article 55 of the Company Act no. 2/1995, to acquire on behalf of the Bank up to 10% of issued share capital of the Bank. 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 Bank e.g., through auction where equal treatment of shareholders is ensured. 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 Bank's Annual General Meeting in 2025. 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 bréfum, 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 bréfum 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. Heimild þessi til endurkaupa eigin hluta verður framkvæmd í samræmi við ákvæði viðeigandi laga og reglugerða um endurkaup. Þá skal gætt að því að fyrirfram 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 10 - Ákvörðun um þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans

Stjórn leggur til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til nefndarmanna í tilnefningarnefnd verði kr. 197.000 fyrir hvern setinn fund nefndarinnar, þó samtals að hámarki kr. 1.573.000 fyrir undirbúning hvers stjórnarkjörs. Þóknun til varamanns skal að lágmarki nema kr. 394.000 fyrir starfsárið og kr. 197.000 fyrir hvern setinn fund með sama hámarki og á við um aðalmenn.

Greinargerð:

Tillagan felur í sér um 3,5% hækkun á þóknun nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans frá því sem samþykkt var á aðalfundi bankans 2024. Hækkunin er til samræmis við algengar launahækkanir á almennum vinnumarkaði.

Vegna dagskrárliðar 11 - Kosning tveggja nefndarmanna og eins varamanns í tilnefningarnefnd bankans

Í samræmi við 4.4 grein samþykktu 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:

Helga Valfells

Hilmar Garðar Hjaltason

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

Anna Rut Þráinsdóttir

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 26. mars 2025.

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.



Vegna dagskrárliðar 12 – Kosning utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd bankans

Stjórn leggur til að aðalfundur Íslandsbanka kjósi Pál Grétar Steingrímsson, löggiltan endurskoðanda, sem utanaðkomandi nefndarmann í endurskoðunarnefnd bankans.

Greinargerð:

Tillagan byggir á ákvæðum laga nr. 3/2006 um ársreikninga, en af þeim leiðir að utanaðkomandi meðlimir endurskoðunarnefndar skuli tilnefndir á aðalfundi. Þar sem stjórn bankans hefur ákveðið að einn meðlimur endurskoðunarnefndar skuli vera utanaðkomandi, þ.e. ekki stjórnarmaður, leggur stjórnin til að Páll Grétar Steingrímsson verði kjörinn á fundinum.

Viðauki I

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 sjálfbærni, 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.

Starfskjarastefnan skal stuðla að heilbrigðum rekstri til lengri tíma litið, samræmast og stuðla að traustri og skilvirkri áhættustýringu, hvetji ekki til áhættusækni umfram áhættuvilja fyrirtækisins og fela í sér ráðstafanir til að forðast hagsmunaaárekstra. Bankinn leggur áherslu á að starfskjör stjórnenda og annarra starfsmanna séu samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi. Við ákvörðun um starfskjör skal fyrst og fremst horft til viðeigandi starfsreynslu, ábyrgðar samkvæmt starfslýsingu, 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. Stjórnarháttanna- og mannauðsnefnd

Stjórnarháttanna- og mannauðsnefnd bankans skal skipuð þannig að hún geti lagt faglegt og sjálfstætt mat á starfskjarastefnu og framkvæmd hennar og hvata til að stýra áhættu og eigin- og lausafjárstöðu. A.m.k. þrjú stjórnarmenn skulu sitja í nefndinni og einn þeirra gegna formennsku.

Stjórnarháttanna- og mannauðsnefnd ber ábyrgð á undirbúningi ákvarðana um starfskjör, þ.m.t. þeirra ákvarðana sem hafa áhrif á áhættu og áhættustýringu fyrirtækisins og þeirra ákvarðana sem stjórn eða bankastjóri tekur, með hætti sem tekur tillit til langtímahagsmuna hluthafa, fjárfesta og annarra hagsmunaaðila fyrirtækisins og almannahagsmuna. Hlutverk nefndarinnar er að vera leiðbeinandi fyrir stjórn og bankastjóra um starfskjör helstu stjórnenda bankans. Nefndin skal jafnframt hafa umsjón með starfskjörum yfirmanna áhættustýringar og regluvörslu.

Stjórnarháttanna- og mannauðsnefnd skal árlega gefa stjórn skýrslu um framkvæmd, og fylgni við, starfskjarastefnu bankans og heildarkostnað vegna hennar 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.

3. gr. Starfskjör stjórnarmanna

Stjórnarmönnum skal greiða 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. Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd gerir rökstudda tillögu til stjórnar um laun stjórnarmanna fyrir komandi starfsár. Stjórn tekur afstöðu til tillögu stjórnarháttá- og mannauðsnefndar 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.

4. gr. Starfskjör bankastjóra og stjórnenda

Starfskjör bankastjóra og stjórnenda bankans skulu vera samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi.

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.

5. gr. Skaðleysi stjórnar, bankastjóra og stjórnenda

Bankinn skal tryggja að á hverjum tíma sé í gildi starfsábyrgðartrygging fyrir stjórnarmenn, bankastjóra og stjórnendur bankans, bæði starfandi og fyrrverandi, vegna starfa þeirra í þágu bankans. Bankinn skal tryggja að þeim sé haldið skaðlausum af kröfum sem á þá kunna að verða gerðar eða á þá kunna að falla vegna starfa þeirra fyrir félagið að svo miklu leyti sem slík krafa er ekki til komin fyrir saknæma háttsemi hlutaðeigandi sem metin er honum sem ásetningur eða stórfellt gáleysi.

6. gr. Starfskjarastefna dótturfélaga og fleira

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

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

7. gr. Breytilegir kjarapættir

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.

8. gr. Sampætting áhættu sem tengist sjálfbærni

Samkvæmt 5. gr. Reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/2088 um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu skulu aðilar á fjármálamarkaði og fjármálaráðgjafar hafa upplýsingar um það í starfskjarastefnum sínum hvernig þær samræmist innfellingu áhættu sem tengist sjálfbærni.

Stjórnendum og starfsfólki bankans eru greidd föst laun, sem eru ekki árangurstengd og taka ekki mið af áhættu sem tengist sjálfbærni.

9. 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.

10. 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 oft 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.

Samþykkt á aðalfundi Íslandsbanka hf. þann 31. mars 2025.