



Fundargerð aðalfundar Arion banka hf.

Aðalfundur Arion banka hf. var haldinn með rafrænum hætti miðvikudaginn 16. mars 2022 og hófst fundurinn kl. 16:00.

Setning fundar

Fundurinn hófst með því að Brynjólfur Bjarnason, stjórnarformaður Arion banka hf., bauð fundarmenn velkomna og setti fundinn. Lagði hann því næst til að Guðbjörg Hjartardóttir lögmaður yrði kjörin fundarstjóri og bárust ekki athugasemdir. Tók Guðbjörg þá við fundarstjórn fundarins.

Fundarstjóri lagði því næst til að Ólafur Hrafn Kjartansson, lögfræðingur í lögfræðiráðgjöf Arion banka hf., yrði kjörinn fundarritari og bárust ekki athugasemdir. Tók fundarritari þá þegar við fundarritun.

Fundarstjóri fór yfir boðun fundarins. Tók hann fram að boðun fundarins hefði verið með nægilegum fyrirvara í samræmi við ákvæði 88. gr. a. laga um hlutafélög og ákvæði samþykka bankans. Fundarboð hefði verið birt í upplýsingakerfi Nasdaq sem og á heimasíðu bankans þann 21. febrúar 2022. Þá hefði boðun til fundarins einnig verið birt í dagblaði á Íslandi hinn 22. febrúar 2022 og í Svíþjóð 23. febrúar. Tillögur sem væru til umfjöllunar á fundinum, ásamt skýringum við þær, hefðu verið birtar á á vefsíðu bankans og í upplýsingakerfi Nasdaq, auk þess sem þær hefðu verið aðgengilegar hluthöfum í höfuðstöðvum bankans.

Lýsti fundarstjóri fundinn lögmeitan til að afgreiða þau málefni sem á dagskrá hans væru.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að fundurinn væri aðalfundur vegna ársins 2021.

Þá fór fundarstjóri stuttlega yfir fyrirkomulag atkvæðagreiðslu á fundinum, að hún væri rafræn og færi einungis fram með rafræna kosningakerfinu Lumi. Var enn fremur tekið fram að hluthöfum gæfist kostur á senda inn fyrirspurnir og athugasemdir með rafrænum hætti í gegnum kerfið.

Dagskrá fundarins var eftirfarandi:

1. Skýrsla stjórnar um rekstur, starfsemi og hag bankans á síðasta reikningsári
2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið reikningsár
3. Ákvörðun um greiðslu arðs
4. Kosning stjórnar bankans, stjórnarformanns og varaformanns stjórnar
5. Kosning endurskoðunarfélags
6. Ákvörðun um þóknun til stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar fyrir störf þeirra
7. Ákvörðun um þóknun til nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans
8. Kosning tveggja nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans
9. Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu bankans
10. Tillaga um heimild stjórnar til að samþykkja breytingu á kaupréttaráætlun
11. Tillaga um lækkun hlutfjár til jöfnunar á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum
12. Tillaga um endurnýjun á heimild bankans til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum
13. Önnur mál



Fundarstjóri lagði til að dagskrárliðirnir skýrsla stjórnar og staðfesting ársreiknings fyrir síðastliðið starfsár, þ.e. liðir 1 og 2, yrðu teknir saman til umræðu eftir kynningu á ársreikningi. Enginn hreyfði andmælum við því. Fundarstjóri upplýsti jafnframt að ársskýrsla bankans og áhættuskýrsla bankans væru aðgengilegar á rafrænu formi á vef bankans.

1. Skýrsla stjórnar um rekstur, starfsemi og hag bankans á síðasta reikningsári

Brynjólfur Bjarnason, stjórnarformaður Arion banka hf., tók til máls og gerði grein fyrir skýrslu stjórnar um rekstur, starfsemi og hag bankans á síðastliðnu fjárhagsári.

Fundarstjóri upplýsti að 112 hluthafar eða fulltrúar þeirra væru mættir á fundinn sem samtals færu með 60,26% hlutafjár í Arion banka hf.

2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið reikningsár

Benedikt Gíslason, bankastjóri Arion banka hf., gerði grein fyrir ársreikningi bankans fyrir síðastliðið starfsár.

Að lokinni ræðu bankastjóra gaf fundarstjóri hluthöfum tækifæri á að tjá sig í tengslum við ársreikning bankans og skýrslu stjórnar.

Engar fyrirspurnir eða athugasemdir bárust.

Fyrir fundinum lá eftirfarandi tillaga stjórnar:

Stjórn bankans leggur til að ársreikningur bankans og samstæðureikningur vegna ársins 2021 verði samþykktur.

Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt einróma.

3. Ákvörðun um greiðslu arðs

Fundarstjóri fór yfir eftirfarandi tillögu stjórnar:

Stjórn bankans leggur til að greiddur verði arður til hluthafa bankans sem nemur 15 kr. á hlut, sem jafngildir um 22.500.000.000 kr.

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, 17. mars 2022.

Arðsréttindadagur (e. record date) verður 18. mars 2022. Hluthafar tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs.

Útborgunardagur (e. payment date) verður 24. mars 2022.

Fundarstjóri gaf hluthöfum tækifæri til að taka til máls. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust.

Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt einróma.

4. Kosning stjórnar bankans, stjórnarformanns og varaformanns stjórnar

Fundarstjóri tók fram, að samkvæmt lögum og samþykktum bankans, bæri að kjósa stjórn á aðalfundi bankans. Samkvæmt samþykktum bankans skyldi aðalstjórn bankans skipuð 5-8 mönnum og varastjórn allt að þremur, en fundarstjóri tjáði fundarmönnum að stjórn bankans hefði ákveðið að kosningu stjórnar bankans yrði þannig háttað að aðalstjórn yrði skipuð fimm einstaklingum og varastjórn tveimur.



Fram kom í máli fundarstjóra að samkvæmt samþykktum bankans skuli þeir sem hyggist gefa kost á sér í aðalstjórn bankans tilkynna um framboð sitt til stjórnar bankans eigi síðar en fimm sólarhringum fyrir upphaf hluthafafundar.

Eftirtaldir aðilar gáfu kost á sér til setu í aðalstjórn bankans:

- Brynjólfur Bjarnason
- Gunnar Sturluson
- Liv Fiksdahl
- Paul Horner
- Steinunn Kristín Þórðardóttir

Fundarstjóri tók fram að upplýsingar um frambjóðendur, sem veita ber samkvæmt 63. gr. a. laga um hlutafélög, þ.e. nafn, upplýsingar um aðalstarf, önnur stjórnarstörf, menntun, reynslu auk upplýsinga um hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila bankans hefðu komið fram í tillögum tilnefningarnefndar, sem hefðu verið birtar á vef bankans, auk þess sem þessar upplýsingar hefðu verið aðgengilegar hluthöfum í höfuðstöðvum bankans.

Í máli fundarstjóra kom fram að tilnefningarnefnd hefði yfirfarið framboðstillkynningar og lagt mat á óhæði frambjóðenda samkvæmt starfsreglum tilnefningarnefndar. Tilnefningarnefnd hefði í skýrslu sinni, sem birt hefði verið í upplýsingakerfi Nasdaq og á heimasíðu bankans, lagt til að framangreindir einstaklingar yrðu kjörnir í stjórn bankans.

Fundarstjóri tók fram að þar sem engin frekari framboð hefðu borist væru eftirtaldir aðilar sjálfkjörnir í stjórn félagsins, án þess að kosning færi fram:

- Brynjólfur Bjarnason
- Gunnar Sturluson
- Liv Fiksdahl
- Paul Horner
- Steinunn Kristín Þórðardóttir

Því næst var komið að kosningu í varastjórn bankans.

Fundarstjóri tók fram að samkvæmt samþykktum bankans skuli þeir sem hyggist gefa kost á sér í varastjórn bankans tilkynna um framboð sitt til varastjórnar eigi síðar en fimm sólarhringum fyrir upphaf hluthafafundar.

Eftirtaldir aðilar gáfu kost á sér til setu í varastjórn:

- Sigurbjörg Ásta Jónsdóttir
- Þröstur Ríkharðsson

Í máli fundarstjóra kom fram að tilnefningarnefnd hefði yfirfarið framboðstillkynningar og lagt mat á óhæði framangreindra frambjóðenda til varastjórnar samkvæmt starfsreglum stjórnar. Tilnefningarnefnd hefði í skýrslu sinni, sem birt hafði verið í upplýsingakerfi Nasdaq og á heimasíðu bankans, lagt til að báðir ofangreindir frambjóðendur yrðu kjörnir í varastjórn bankans.

Fundarstjóri tók fram að þar sem önnur framboð til varastjórnar bankans hefðu ekki komið fram væru ofangreindir aðilar rétt kjörnir í varastjórn bankans.



Í stjórn Arion banka sitja því nú:

- Brynjólfur Bjarnason
- Gunnar Sturluson
- Liv Fiksdahl
- Paul Horner
- Steinunn Kristín Þórðardóttir

og varamenn eru:

- Sigurbjörg Ásta Jónsdóttir
- Þröstur Ríkharðsson

Þá fór fram kosning formanns stjórnar.

Fundarstjóri nefndi að tilnefningarnefnd hefði lagt til að Brynjólfur Bjarnason yrði endurkjörinn formaður stjórnar. Fór því næst fram kosning stjórnarformanns úr hópi aðalmanna í stjórn. Var Brynjólfur Bjarnason endurkjörinn formaður stjórnar bankans.

Loks fór fram kosning varaformanns stjórnar.

Í máli fundarstjóra kom fram að tilnefningarnefnd legði til að Paul Horner yrði endurkjörinn varaformaður stjórnar. Fór því næst fram kosning varaformanns stjórnar úr hópi aðalmanna í stjórn, að formanni undanskildum. Var Paul Horner endurkjörinn varaformaður stjórnar bankans.

5. Kosning endurskoðunarfélags

Fundarstjóri bar upp eftirfarandi tillögu stjórnar:

Stjórn bankans leggur til að Deloitte ehf. verði kjörð til að halda áfram hlutverki sínu sem ytri endurskoðandi bankans fram að næsta aðalfundi. Umsjónarendurskoðandi er Gunnar Þorvarðarson. Byggir sú tillaga á samningi milli Arion banka og Deloitte ehf. frá desember 2021 og 90. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002.

Spurt var út í það með hvaða hætti farið yrði með forföll Gunnars Þorvarðarsonar. Var því svarað til að kosið væri um Deloitte ehf. sem endurskoðunarfélag bankans, en ekki umsjónarendurskoðanda sem slíkan.

Fundarstjóri bar tillöguna upp til samþykkis fundarins og var hún samþykkt einróma.

6. Ákvörðun um þóknun til stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar fyrir störf þeirra

Fundarstjóri greindi frá því að eftirfarandi tillaga stjórnar um þóknun stjórnarmanna, nefndarmanna í undirnefndum stjórnar, og varamanna stjórnar hefði verið lögð fram:

Lagt er til að mánaðarlaun stjórnarmanna verði 525.000 kr., mánaðarlaun varaformanns verði 787.500 kr. og mánaðarlaun stjórnarformanns verði 1.050.000 kr. Stjórnarmenn búsettir erlendis skulu auk þess fá greiddar 320.000 kr. fyrir hvern stjórnarfund sem þeir sækja í persónu.

Þar að auki verði heimilt að greiða þeim stjórnarmönnum sem sitja í undirnefndum stjórnar 210.000 kr. í mánaðarlaun fyrir hverja nefnd og formönnum stjórnarnefnda 315.000 kr. í mánaðarlaun. Lagt er til að stjórnarlaun varamanna verði 262.500 kr. fyrir hvern setinn stjórnarfund, þó að hámarki 525.000 kr. á mánuði ef um fleiri en einn fund er að ræða á mánuði.



Stjórnarmenn búsettir erlendis skulu fá ofangreindar fjárhæðir greiddar í viðeigandi heimagjaldmiðli, miðað við meðaltal opinbers viðmiðunargengis síðustu þriggja ára fyrir aðalfundardag 2022.

Var hluthöfum gefinn kostur á að tjá sig um tillöguna, en enginn tók til máls. Voru atkvæði því næst greidd um tillöguna og var hún samþykkt með tilskildum meirihluta atkvæða.

7. Ákvörðun um þóknun til nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans

Fundarstjóri lýsti að fyrir fundinum lægi eftirfarandi tillaga stjórnar:

Stjórn bankans leggur til að þóknun til nefndarmanna í tilnefningarnefnd verði fast tímagjald sem nemur 25.000 kr.

Gaf fundarstjóri hluthöfum tækifæri til að taka til máls um tillöguna.

Enginn óskaði eftir því að taka til máls. Var síðan gengið til atkvæða um tillöguna. Var tillagan samþykkt með næsta öllum greiddum atkvæðum.

8. Kosning tveggja nefndarmanna í tilnefningarnefnd bankans

Fundarstjóri gerði hluthöfum grein fyrir því að samkvæmt þessum lið stæði til að kjósa tvo nefndarmenn í tilnefningarnefnd. Útskýrði fundarstjóri að samkvæmt samþykktum bankans og starfsreglum tilnefningarnefndar skyldi gefa hluthöfum bankans kost á að kjósa tvo af þremur nefndarmönnum í tilnefningarnefnd. Þriðji nefndarmaðurinn skyldi vera formaður stjórnar bankans eða annar stjórnarmaður sem skipaður yrði af stjórn bankans.

Fundarstjóri kynnti hluthöfum því næst nöfn frambjóðenda og voru þeir eftirtaldir:

- Júlíus Þorfinnsson
- Auður Bjarnadóttir

Fundarstjóri tók fram að þar sem önnur framboð til tilnefningarnefndar hefðu ekki komið fram væru ofangreindir aðilar rétt kjörnir í tilnefningarnefnd.

Júlíus Þorfinnsson og Auður Bjarnadóttir voru því réttilega kjörnir nefndarmenn í tilnefningarnefnd.

9. Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu bankans

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar um breytingar á starfskjarastefnu bankans:

Stjórn bankans leggur til að breytingar verði gerðar á starfskjarastefnu bankans þannig að ákvæði VI. kafla (Kaupréttaráætlun) verði útvíkkuð til að endurspegla fyrirhugaða uppfærslu kaupréttaráætlunar bankans samkvæmt dagskrárlíð 10.

Stjórn bankans leggur til, að teknu tilliti til athugasemda hluthafa á síðasta aðalfundi sem sneru að starfskjarastefnu bankans, að orðalag, efni og áherslur starfskjarastefnu bankans verði uppfærð. Hinni uppfærðu starfskjarastefnu er ætlað að auka gagnsæi gagnvart öllum hagsmunaaðilum og skýra með nánari hætti starfskjararamma bankans.

Fundarstjóri tók fram að drög að uppfærðri starfskjarastefnu hefðu legið fyrir á heimasíðu félagsins.

Fundarstjóri gaf því næst fulltrúum hluthafa tækifæri á að tjá sig um tillöguna.

Fundarstjóri tók fram að í aðdraganda aðalfundar hefði Gildi lífeyrissjóður sent bankanum athugasemdir varðandi framangreinda tillögu stjórnar. Um leið hefði Gildi gert grein fyrir atkvæði



sínu varðandi tillöguna og óskað eftir því að fundarstjóri myndi á fundinum greina frá afstöðu sjóðsins til tillögunnar. Bókun Gildis lífeyrissjóðs var svohljóðandi:

„Gildi lífeyrissjóður greiðir atkvæði gegn tillögunni. Breytingar sem lagðar eru til á starfskjarastefnu bankans á þessum aðalfundi eru jákvæðar að mati sjóðsins og miða að því að auka skýrleika stefnunnar.

Á hinn bóginn virðast laun stjórnenda að mati sjóðsins, þegar tillit er tekið til möguleika á árangurstengdum greiðslum, kaupréttum og áskriftarréttindum, mun hærri en það sem gengur og gerist hjá öðrum íslenskum bönkum og skráðum fyrirtækjum sem starfa á íslenskum markaði, eins og sjóðurinn hefur áður rakið á síðasta aðalfundi bankans. Ef félög ákveða að notast við árangurstengd launakerfi að einhverju marki er eðlilegt að föst laun séu að sama skapi lægri samanborið við félög þar sem slík kerfi eru ekki til staðar. Þá er mikilvægt að slík kerfi hvetji ekki til óeðlilegrar áhættutöku. Því er beint til stjórnar félagsins að taka framkvæmd starfskjarastefnu félagsins til endurskoðunar með þessi sjónarmið í huga. Meðan framkvæmdin samræmist ekki að mati sjóðsins, a.m.k. hvað varðar efsta lag stjórnenda, þeirri starfskjarastefnu sem lagt er upp með telur sjóðurinn ekki efni til þess að samþykkja stefnuna.“

Engar frekari fyrirspurnir eða athugasemdir bárust og bar fundarstjóri tillöguna undir atkvæði. Var tillagan samþykkt með tilskildum meirihluta atkvæða.

10. Tillaga um heimild stjórnar til að samþykkja breytingu á kaupréttaráætlun

Fundarstjóri gerði grein fyrir eftirfarandi tillögu stjórnar:

Stjórn bankans leggur til við aðalfund að stjórn verði veitt heimild til breytinga á áður gerðri kaupréttaráætlun byggðri á 10. gr. laga um tekjuskatt, nr. 90/2003 til samræmis við tillagða útvíkkun á starfskjarastefnu bankans samkvæmt dagskrárlíð 9, þannig að kaupréttaráætlun bankans taki einnig til fastráðinna starfsmanna tiltekinna dótturfélaga bankans, Stefnis hf. og Varðar trygginga hf.

Rakti fundarstjóri stuttlega meginefni greinargerðar stjórnar með tillögunni. Gaf fundarstjóri fundarmönnum tækifæri til að tjá sig um tillöguna. Engar fyrirspurnir eða athugasemdir bárust.

Var tillagan borin undir atkvæði og samþykkt með tilskildum meirihluta atkvæða.

11. Tillaga um lækkun hlutafjár til jöfnunar á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum

Fundarstjóri tók fram að fyrir fundinum lægi tillaga stjórnar um lækkun hlutafjár til niðurfellingar á eigin hlutum. Tillaga stjórnar væri svohljóðandi:

„Aðalfundur Arion banka hf., haldinn þann 16. mars 2022, samþykkir að lækka hlutafé bankans um 150.000.000 kr. að nafnverði, eða sem nemur 150.000.000 hlutum, til jöfnunar eigin hluta, úr 1.660.000.000 kr. í 1.510.000.000 kr. að nafnverði. Lækkunin verður framkvæmd með niðurfellingu eigin hluta bankans að framangreindri fjárhæð, að uppfylltum skilyrðum laga.“

Tillagan felur í sér breytingu á grein 2.1 samþykktanna bankans þannig að umrætt ákvæði samþykktanna verði eftirleiðis svohljóðandi:

„Hlutafé félagsins er kr. 1.510.000.000 – einn milljarður fimmhundruð og tíu milljónir króna.“

Fundarstjóri gaf hluthöfum því næst tækifæri til að tjá sig um tillöguna. Engar fyrirspurnir eða athugasemdir bárust.

Var síðan gengið til atkvæða um tillöguna. Tillagan var samþykkt með tilskildum meirihluta atkvæða.



12.

Tillaga um endurnýjun á heimild bankans til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum

Fundarstjóri tók fram að fyrir fundinum lægi tillaga um endurnýjun heimildar stjórnar til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breytingu á samþykktum:

Stjórn bankans leggur til að eftirfarandi tillaga um kaup á eigin hlutum verði samþykkt. Jafnframt er lagt til að verði tillagan samþykkt verði heimildarinnar getið í viðauka nr. 1 við samþykktir bankans, í stað núverandi viðauka nr. 1 sem fellur niður og skal viðaukinn vera hluti samþykktanna þann tíma sem heimildin er í gildi í sbr. grein 7.1 samþykktu bankans. Tillagan er svohljóðandi:

„Aðalfundur Arion banka hf. haldinn 16. 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, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. 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 í síðasta lagi þann dag. Aðrar eldri heimildir til kaupa á eigin hlutum falla úr gildi við samþykkt heimildar þessarar.“

Fundarstjóri gaf hluthöfum því næst tækifæri til að tjá sig um tillöguna. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust.

Var síðan gengið til atkvæða um tillöguna. Tillagan var samþykkt með tilskildum meirihluta atkvæða.

13. Önnur mál

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að borist hefði tillaga að ályktun til félagsstjórnar frá Rúnari Einarssyni hluthafa. Ályktunin var í tveimur liðum sem bornir yrðu upp í sitt hvoru lagi. Ályktunin var svohljóðandi:

1. Hætt verði að gera kaupaukasamninga, framvirka hlutafjársmninga við æðstu stjórnendur og öll önnur bónuskerfi verði afnumin.

2. Framvegis verði öll störf bankans þar sem laun eru yfir 1,8 milljón auglýst og umsækjendur látnir setja fram launakröfur með umsókn í lokað umslag. Hæfnisnefnd verði látin fara yfir umsóknir og sá umsækjandi sem uppfyllir allar kröfur sem farið er fram á í umsókn og jafnframt óskar eftir lægstu laununum verði ráðinn í starfið.

Bar fundarstjóri því næst upp fyrri lið ályktunartillögunnar:

Hluthafafundur Arion banka hf. ályktar eftirfarandi til félagsstjórnar:

Hætt verði að gera kaupáukasmninga, framvirka hlutafjársmninga við æðstu stjórnendur og öll önnur bónuskerfi verði afnumin.

Fundarstjóri gaf hluthöfum tækifæri til að taka til máls um tillöguna. Enginn óskaði eftir því að taka til máls. Var þá gengið til atkvæða um tillöguna. Var tillagan felld með meirihluta greiddra atkvæða.

Þá bar fundarstjóri upp síðari lið ályktunartillögunnar:

Hluthafafundur Arion banka hf. ályktar eftirfarandi til félagsstjórnar:



Framvegis verði öll störf bankans þar sem laun eru yfir 1,8 milljón auglýst og umsækjendur látnir setja fram launakröfur með umsókn í lokað umslag. Hæfnisnefnd verði látin fara yfir umsóknir og sá umsækjandi sem uppfyllir allar kröfur sem farið er fram á í umsókn og jafnframt óskar eftir lægstu laununum verði ráðinn í starfið.

Fundarstjóri gaf hluthöfum tækifæri til að tjá sig um tillöguna. Enginn óskaði eftir því að taka til máls. Var því næst gengið til atkvæða um tillöguna. Var tillagan felld með meirihluta greiddra atkvæða.

Fundarstjóri gaf stjórn bankans og fulltrúum hluthafa kost á að bera fram frekari fyrirspurnir eða athugasemdir.

Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust og engin önnur mál voru tekin fyrir.

Fundarstjóri bauð stjórnarformanni bankans, Brynjólfi Bjarnasyni, að taka til máls. Brynjólfur þakkaði fundarmönnum fyrir það traust sem stjórn bankans væri veitt með endurkjöri.

Þá var fundarmönnum boðið að hlýða á upplestur fundargerðar, kysu þeir svo. Enginn hluthafi óskaði eftir upplestri eða gerði athugasemdir við að fundarstjóri og fundarritari gengju frá fundargerð fundarins.

Fleira gerðist ekki og var fundi slitið kl. 17:48.

Ólafur Hrafn Kjartansson, lögfræðingur
Fundarritari

Guðbjörg Helga Hjartardóttir, lögmaður
Fundarstjóri