

Hluthafafundur í Sjóvá-Almennum tryggingum hf.

25. nóvember 2020

Fundargerð

Miðvikudaginn 25. nóvember 2020 kl. 10:00 var haldinn hluthafafundur í Sjóvá-Almennum tryggingum hf. Fundurinn var haldinn á Hilton Reykjavík Nordica, Suðurlandsbraut 2.

Á dagskrár fundarins var tillaga stjórnar um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á síðastliðnu reikningsári.

Mættir voru til fundar Hermann Björnsson forstjóri félagsins, Björgólfur Jóhannsson formaður stjórnar og stjórnarmennir Guðmundur Örn Gunnarsson, Hildur Árnadóttir, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro.

Björgólfur Jóhannsson stjórnarformaður félagsins setti fundinn og fundurinn kaus Kristínu Edwald sem fundarstjóra og Ásdísi Kjerúlf sem fundarritara.

Fundarstjóri fór yfir lögmæti fundarins og lýsti hann lögmætan að því búnu enda var til fundarins boðað með lölegum hætti. Mætt var fyrir 19 hluthafa sem fara með samtals 994.837.199 atkvæði eða 74,5696 % hlutafjár í félagini.

Var þá gengið til dagskrár.

Ákvörðun um tillögu stjórnar um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á síðastliðnu reikningsári

Fundarstjóri greindi frá tillögu stjórnar um að ekki yrði greiddur út arður vegna rekstarársins 2019 og að hagnaður ársins 2019 kæmi þess í stað til hækkanar á eigin fé félagsins.

Björgólfur Jóhannsson stjórnarformaður gerði að því búnu frekari grein fyrir rökunum að baki tilögunni. Hann benti á að breytingartillaga stjórnar um að fresta ákvörðun um greiðslu arðs fyrir rekstrarárið 2019 hefði verið samþykkt á aðalfundi félagsins þann 12. mars sl. með öllum greiddum atkvæðum og að ákvörðunin hefði verið tekin í ljósí þeirra aðstæðna sem voru uppi í þjóðfélaginu vegna COVID-19 veirunnar á þeim tíma. Þannig hefði gefist betri tími til að meta áhrif útbreiðslu veirunnar á íslenskt efnahagslíf og á fjárhagsstöðu félagsins.

Björgólfur sagði frá því að þann 17. mars sl. hefði EIOPA (The European Insurance and Occupational Pensions Authority) sent frá sér yfirlýsing vegna COVID-19 faraldursins þar sem mælt var með að aðilar á vátryggingamarkaði myndu grípa til ákveðinna aðgerða, ásamt því að upplýsa til hvaða aðgerða EIOPA og eftirlitsstjórvöld í hverju ríki gætu gripið til. Þar var m.a. tekið fram mikilvægi þess að vátryggingafélög gerðu ráðstafanir til að viðhalda góðri eiginfjárfstöðu. Björgólfur upplýsti að Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (FME) hefði tekið undir yfirlýsinguna í frétt sem birtist á vef þess þann 18. mars sl. ásamt því að tilkynna að FME hefði verið í sambandi við aðila á markaðnum vegna þessa.

Þá greindi Björgólfur frá því að í yfirlýsingu frá EIOPA þann 2. apríl sl. hefðu vátryggingafélög verið hvött til þess að taka mið af þeirri óvissu sem til staðar væri vegna útbreiðslu COVID-19 veirunnar á fjármálamarkaði og efnahagslíf þegar gjaldþolsþörf og fjárhagsstaða væri metin. Í ljósi þessarar óvissu hefði EIOPA hvatt vátryggingafélög til að fresta öllum valkvæðum (e.discretionary) arðgreiðslum og/eða endurkaupum eigin hluta sem snúa að hluthöfum félaganna. Tilmælin yrðu endurskoðuð þegar fjárhagsleg og efnahagsleg áhrif af Covid-19 faraldrinum færð að skýrast. Í máli Björgólfs kom fram að ekki hefði komið til endurskoðunar á þessum tilmælum.

Björgólfur kvað rekstur Sjóvár hafa gengið vel á árinu og að fjárhagsleg staða og gjaldþol þess væri sterkt eins og fram hefði komið í uppgjöri félagsins sem var birt þann 29. október sl. Björgólfur sagði að það væri klár afstaða stjórnar félagsins að geta til greiðslu þess arðs, sem lagt var upp með að greiða fyrir aðalfundinn í mars, væri til staðar. Hann greindi frá því að félagið hefði verið í sambandi við FME vegna arðgreiðslunnar en fyrir lægi að afstaða EIOPA og FME hefði ekki breyst og í því ljósi og þrátt fyrir fjárhagslega getu félagsins væri það mat stjórnar að ekki væri rétt að leggja til greiðslu arðs til hluthafa á árinu 2020. Björgólfur greindi frá því að hann hefði talið það eðlilegra að FME og EIOPA settu fram skýra skilgreiningu á hvað mætti fara langt hvað gjaldþol varðar frekar en að skilgreina öll félög eins og horfa ekki til breytilegra aðstæðna eftir félögum.

Björgólfur ítrekaði að gjaldþol félagsins væri afar sterkt og væri nú komið yfir efri mörk skilgreinds áhættuvilja stjórnar en stjórnin hefði ákveðið að gera undanþágu á skilgreindum áhættuvilja þannig að ekki yrði brugðist við þessum aðstæðum í stýringu efnahagsreiknings vegna þessarar óvissu sem væri að mati stjórnar tímabundin.

Björgólfur ávarpaði hluthafa og sagði það erfitt fyrir stjórn að koma með slík tíðindi á hluthafafund. Hann benti á að félagið hefði þegar komið til móts við viðskiptavini sína vegna ástandsins með niðurfellingu maí gjalddaga. Þá hefðu engar breytingar verið gerðar hvað starfsfólk varðar en hluthafar sætu aftur á móti eftir. Björgólfur sagði að stjórnin myndi strax á nýju ári skoða leiðir til að leiðréttu þeirra hlut. Ýmsar leiðir væru mögulegar í því sambandi svo sem heimild til kaupa eigin hluta og afgreiðsla arðs á aðalfundi 2021. Björgólfur sagðist vona að hluthafar myndu sýna þessari tillögu skilning og standa með félaginu hér eftir sem hingað til.

Að loknu erindi Björgólfs tók fundarstjóri aftur til mál. Þakkaði hún Björgólfí fyrir og gaf að því búnu orðið laust.

Engar frekari umræður urðu um tillöguna og var hún borin undir fundinn.

Fulltrúar allra hluthafa sem mættir voru til fundarins greiddu atkvæði með tillöggunni að einum undanskylđum sem fer með 200.000 hluti í félaginu eða 0,015% hlutafjár þess. Tillagan var því samþykkt með yfirlagnæfandi atkvæðafjölda.

Að lokum bauð fundarstjóri fundarmönnum að taka til mál en engar frekari umræður urðu á fundinum.

Fundarstjóri lagði þá til að fundarritari myndi gagna frá fundargerð og var sú tillaga samþykkt.

Fleira gerðist ekki og var fundi slitið kl. 10:20

Fundarstjóri

Kristín Edwald

Kristín Edwald

Fundarritari

Ásdís Kjerulf

Ásdís Kjerulf