



Fundargerð aðalfundar Landsbankans hf. 2020

Aðalfundur Landsbankans hf. vegna ársins 2019 var haldinn miðvikudaginn 22. apríl 2020 kl. 13:00 í Austurstræti 11, Reykjavík. Fundinn átti upphaflega að halda 27. mars 2020 en tilkynnt var um frestun fundarins þann 23. mars vegna útbreiðslu Covid-19.

Í ljósi útbreiðslu Covid-19 og ákvörðunar heilbrigðisráðherra um samkomubann beindi bankaráð því til hluthafa að mæta ekki á fundarstað aðalfundar. Hluthöfum gafst kostur á að taka þátt í skriflegri atkvæðagreiðslu um tillögur á fundinum fyrirfram og fylgjast með fundinum í gegnum fjarfundabúnað. Hluthafar gátu einnig sett fram fyrirspurnir vegna fundarins, komið á framfæri breytingartillögum eða sett fram óskir um að taka til máls hvort sem var fyrir fundinn eða á meðan fundi stóð. Eyðublað með umboði til að greiða atkvæði á aðalfundinum fyrirfram var aðgengilegt á vefsvæði bankans.

Dagskrá fundarins var eftirfarandi:

1. Skýrsla bankaráðs um starfsemi bankans sl. starfsár.
2. Ársreikningur fyrir liðið starfsár ásamt skýrslu endurskoðanda lagður fram til staðfestingar.
3. Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á næstliðnu reikningsári.
4. Tillaga bankaráðs um starfskjarastefnu lögð fram til samþykktar.
5. Tillögur til breytinga á samþykktum.
6. Kosning bankaráðs.
7. Kosning endurskoðanda.
8. Ákvörðun um þóknun til bankaráðsmanna fyrir næsta kjörtímabil.
9. Önnur mál.

Fundurinn hófst með því að Helga Björk Eiríksdóttir, formaður bankaráðs, bauð fundarmenn velkomna og setti fundinn. Hún lagði til að Jóhannes Karl Sveinsson hrl. yrði kjörinn fundarstjóri og var það samþykkt. Jóhannes tók því næst við stjórn fundarins og lagði til að Kristinn Briem yrði kjörinn fundarritari og komu ekki fram aðrar tillögur. Var fundarritara einnig falið að halda skrá yfir þá hluthafa sem mættir voru til fundarins.

Jóhannes tók því næst við stjórn fundarins.

Samkvæmt 10. gr. samþykktu Landsbankans ber að halda aðalfund fyrir lok aprílmánaðar ár hvert. Boðað var til þessa aðalfundar með auglýsingu sem birtist í *Fréttablaðinu* 3. apríl sl. Var boðunin í samræmi við 10. gr. samþykktu bankans, þar sem kveðið er á um að til fundar verði að boða með skemmst tveggja vikna fyrirvara og að hámarki fjögurra vikna fyrirvara.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að til fundarins hefði verið boðað með löglegum hætti og eftir að hafa innt eftir athugasemdum við áður nefnda framkvæmd fundarins lýsti hann fundinn lögmætan að öðru leyti.

Mætt var á aðalfundinn fyrir eigendur hlutafjár að nafnvirði 23.567.099.078 kr., eða sem svarar til 99,7569% heildarhlutafjár. Fulltrúi Bankasýslu ríkisins sem fer með eignarhlut ríkisins í bankanum var viðstaddur fundinn en aðrir hluthafar tóku þátt í gegnum fjarfundabúnað. Enginn hluthafi skilaði inn skriflegu umboði vegna skriflegrar atkvæðagreiðslu fyrir fundinn.

Því næst var gengið til boðaðrar dagskrár.

1. Skýrsla bankaráðs um starfsemi bankans sl. starfsár

Fyrsti liður á dagskrá fundarins var skýrsla bankaráðs og flutti Helga Björk Eiríksdóttir, formaður bankaráðs, skýrsluna.

Fundargerð

Landsbankinn

Í ræðu sinni fjallaði Helga Björk m.a. um þær aðstæður sem ríkt hafa vegna útbreiðslu Covid-19 og áhrifin á hagkerfi Íslands. Hún greindi frá því að í ljósi þeirrar efnahagslegu óvissu sem nú ríkir og í samræmi við tilmæli frá Seðlabanka Íslands, hafi bankaráð fallið frá fyrri tillögu um arðgreiðslu og leggi nú til að ekki verði greiddur arður vegna ársins 2019.

Þá kom fram í ræðu formanns bankaráðs að afkoma og arðsemi Landsbankans á árinu 2019 hafi verið góð og til marks um traustan og stöðugan rekstur. Hagnaður nam 18,2 milljörðum króna. Arðsemi eiginfjár eftir skatta var 7,5% en að teknu tilliti til áhrifa af bankaskatti var arðsemi eiginfjár 9,2%.

Fyrir rúmlega fimm árum setti Landsbankinn sér stefnu til ársins 2020. Sú stefna var uppfærð árið 2017 og aukin áhersla lögð á stafrænar lausnir og þjónustu við viðskiptavinum. Vinna við nýja stefnumörkun sem hófst í vetur hefur gengið vel og verður ný stefna kynnt á haustmánuðum.

Í lok ræðu sinnar þakkaði Helga Björk bankaráðsmönnum, bankastjóra og starfsmönnum bankans fyrir gott samstarf á undanfögnu starfsári. Enn fremur þakkaði hún Fjármálaeftirliti, öðrum eftirlitsaðilum, Bankasýslu ríkisins og hluthöfum öllum fyrir góð samskipti.

2. Ársreikningur fyrir liðið starfsár ásamt skýrslu endurskoðanda lagður fram til staðfestingar

Lilja Björk Einarsdóttir, bankastjóri, gerði því næst grein fyrir ársreikningi Landsbankans fyrir árið 2019.

Jafnframt fjallaði hún um árangur, markmið og áherslur í starfsemi bankans á árinu 2019 og vék sérstaklega að góðum árangri af innleiðingu nýrra stafrænna lausna.

Fyrir fundinum lá eftirfarandi tillaga:

Bankaráð Landsbankans leggur til að ársreikningur bankans vegna ársins 2019 verði samþykktur.

Hluthöfum var gefinn kostur á að taka til máls undir þessum lið um skýrslu bankaráðs og ársreikning bankans. Enginn kvaddi sér hljóðs.

Ársreikningur fyrir árið 2019 ásamt skýrslu endurskoðanda var að því búnu borinn undir fundinn og samþykktur.

3. Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á næstliðnu reikningsári

Fyrir fundinum lá eftirfarandi tillaga um greiðslu arðs:

Bankaráð leggur til við aðalfund að arður verði ekki greiddur vegna reikningsársins 2019.

Enginn kvaddi sér hljóðs um tillöguna.

Tillagan var borin undir fundinn og samþykkt.

4. Tillaga bankaráðs um starfskjarastefnu lögð fram til samþykktar

Fundarstjóri gerði því næst grein fyrir tillögu um neðangreinda starfskjarastefnu sem lá fyrir fundinum.

Lagt var til að tvær breytingar yrðu gerðar á 4. gr. starfskjarastefnunnar frá gildandi stefnu. Í fyrsta lagi var lagt til að hugtakinu *þóknun* bankaráðsmanna yrði breytt í *laun* og tekið fram að af launum þeirra skuli greitt lífeyrisiðgjald í samræmi við reglur á almennum vinnumarkaði. Í öðru lagi var lagt til að tekið skyldi sérstaklega fram í 4. gr. að bankaráðsmönnum skuli greidd laun fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs.

1. gr. Markmið

Landsbankinn 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

Fundargerð

Landsbankinn

starfskjarastefnu felast jafnframt markmið um að traust ríki um stjórn og starfsemi bankans, að bankinn sé í forystu á sviði góðra stjórnarháttá og samfélagslegrar ábyrgðar, 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 í opinberri eigu.

Starfskjarastefnan skal stuðla að heilbrigðum rekstri til lengri tíma lítið og ekki hvetja til óeðlilegrar áhættusækni. 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.

2. gr. Starfskjör

Í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki kemur fram að setja skuli starfskjarastefnu sem sé samkeppnishæf, en hófleg og ekki leiðandi.

Samkeppnishæf starfskjör í þessum skilningi fela 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 starfskjör skuli ekki vera leiðandi ber m.a. 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.

Hófleg starfskjör fela í sér að ákvarðanir um laun séu teknar með varkárum hætti og stuðli ekki að miklum eða vaxandi mun í launum, að teknu tilliti til ábyrgðar, verkefna og árangurs. Einnig skal taka eðlilegt tillit til þeirra kjara sem fyrirtæki í meirihlutaeigu 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 og 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 bankaráðsmönnum. Hlutverk starfskjaranefndar er að vera leiðbeinandi fyrir bankaráð og bankastjóra um starfskjör helstu stjórnenda bankans. Skal nefndin fylgjast með því að starfskjör helstu stjórnenda bankans séu innan ramma starfskjarastefnunnar og gefa bankaráði skýrslu þar um árlega í tengslum við aðalfund bankans. Umfjöllun um niðurstöðu skýrslunnar skal koma fram í ársskýrslu bankans. Jafnframt skal nefndin fylgjast með þróun launasamninga, starfsmannafjölda og launaútgjalda. Bankaráð skal setja nefndinni starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um hlutverk hennar og gera opinberar á heimasíðu bankans.

4. gr. Starfskjör bankaráðsmanna

Bankaráðsmönnum skulu greidd 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. Jafnframt skulu bankaráðsmönnum greidd laun fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs. Við ákvörðun um fjárhæð launa skal taka mið af þeim tíma sem bankaráðsmenn verja til starfans, þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir og afkomu bankans. Af launum skal greiða lífeyrисиðgjald í samræmi við reglur á almennum vinnumarkaði. Starfskjaranefnd gerir rökstudda tillögu til bankaráðs um laun bankaráðsmanna fyrir komandi starfsár. Bankaráð tekur afstöðu til tillögu starfskjaranefndar og gerir endanlega tillögu um launin sem lögð er fyrir aðalfund. Bankinn greiðir jafnframt ferðakostnað vegna starfa bankaráðsmanna sem hafa lögheimili utan höfuðborgarsvæðisins. Óheimilt er að gera starfslokasamninga við bankaráðsmenn.

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 lykilstarfsmenn bankans sem fela í sér starfslokagreiðslur, umfram ákvæði ráðningarsamninga, kjarasamninga og skyldur samkvæmt

Fundargerð

Landsbankinn

lögum. Samningsbundinn uppsagnarfrestur bankastjóra og lykilstarfsmanna skal ekki vera lengri en tólf mánuðir, að teknu tilliti til ábyrgðar og verkefna.

6. gr. Starfskjarastefna dótturfélaga og fleira

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

Jafnframt skal bankaráð stuðla að því að viðmið um starfskjör, sbr. 2. gr. þessarar starfskjarastefnu, komi þar fram með skýrum hætti.

Bankastjóri skal leggja fyrir bankaráð tillögu dótturfélaga að starfskjarastefnu þeirra, sem og tillögu að stjórnarlaunum.

7. gr. Breytilegir kjarahættir

Bankinn skal ekki gera eða heimila samninga um kaupauka, þ.e. ekki heimila samninga um starfskjör sem að jafnaði eru skilgreind með tilliti til árangurs og eru ekki þáttur í föstum starfskjörum, þar sem endanleg fjárhæð eða umfang þeirra liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram.

Ef bankaráð bankans hyggst taka upp kaupaukakerfi innan samstæðu bankans þarf áður að fá samþykki hluthafafundar.

8. gr. Upplýsingagjöf

Bankinn skal gera grein fyrir kjörum bankaráðsmanna, kjörum bankastjóra og kjörum hvers og eins lykilstarfsmanns í ársskýrslu sinni.

Starfskjarastefnu þessa skal birta á vefsíðu bankans.

9. gr. Samþykkt starfskjarastefnu og fleira

Starfskjarastefna Landsbankans er samþykkt af bankaráði. Starfskjarastefnan skal tekin til afgreiðslu á aðalfundi bankans í samræmi við 79. gr. a. í lögum nr. 2/1995, um hlutafélög, 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 bankaráð. Bankaráð skal færa til bókar frávik frá starfskjarastefnunni og skulu þau frávik studd greinargóðum rökum. Gera skal grein fyrir frávikum á næsta aðalfundi bankans.

Enginn kvaddi sér hljóðs um þessa tillögu að starfskjarastefnu bankans.

Tillagan var því borin undir fundinn og samþykkt.

5. Tillögur til breytinga á samþykktum

Engar tillögur voru lagðar fyrir fundinn um breytingar á samþykktum.

6. Kosning bankaráðs

Fyrir aðalfund Landsbankans hf. var lögð fram tillaga um kjör eftirtalinna einstaklinga sem aðal- og varamenn í bankaráð Landsbankans hf. fram til næsta aðalfundar:

Aðalmenn:

Helga Björk Eiríksdóttir
Berglind Svavarsdóttir
Einar Þór Bjarnason
Guðbrandur Sigurðsson
Hersir Sigurgeirsson
Sigríður Benediktsdóttir

Varamenn:

Guðrún Ó. Blöndal
Sigurður Jón Björnsson

Fundargerð

Landsbankinn

Þorvaldur Jacobsen

Jafnframt var lagt til að Helga Björk Eiríksdóttir yrði kjörin formaður bankaráðs.

Engin önnur tillaga barst um kosningu bankaráðsmanna og formanns bankaráðs innan tilskilins framboðsfrests. Fundarstjóri lýsti því yfir að þar með teldist bankaráðið sjálfkjörið.

7. Kosning endurskoðanda

Því næst var komið að tillögu um kosningu endurskoðanda sem lá fyrir fundinum. Þessi tillaga er í samræmi við ákvæði c-liðar, 1. mgr. 4. gr. laga nr. 46/2016, um ríkisendurskoðanda og endurskoðun ríkisreikninga, en samkvæmt 7. gr. laganna er heimilt að útvista einstökum verkefnum embættis ríkisendurskoðanda.

Eftirfarandi tillaga var því næst borin upp:

Lagt er til að aðalfundur kjósi ríkisendurskoðanda sem endurskoðanda félagsins fyrir rekstrarárið 2020. Í samræmi við heimildir ríkisendurskoðanda til að útvista verkefnum sínum tilnefndi hann í framhaldi af útboði um verkefnið endurskoðunarfyrirtækið PricewaterhouseCoopers ehf. til að annast endurskoðun ársreikninga félagsins fyrir rekstrarárið 2020.

Enginn kvaddi sér hljóðs um tillöguna.

Tillagan var borin undir fundinn og samþykkt.

8. Ákvörðun um þóknun til bankaráðsmanna fyrir næsta kjörtímabili

Fyrir fundinum lá eftirfarandi tillaga um þóknun til bankaráðsmanna fyrir störf þeirra fram að næsta aðalfundi og er þar gert ráð fyrir að því að hún verði óbreytt:

Lagt er til að laun bankaráðsmanna verði kr. 420.000 á mánuði, laun stjórnarformanns verði kr. 735.000 á mánuði og laun varaformanns verði kr. 525.000. Því til viðbótar skuli greiða bankaráðsmönnum kr. 210.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs en auk þess fái formenn undirnefnda bankaráðs greiddar kr. 30.000 á mánuði. Laun varamanns í bankaráði verði kr. 210.000 fyrir hvern setinn bankaráðsfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærra en laun aðalmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 420.000 á ári.

Enginn kvaddi sér hljóðs um tillöguna.

Tillagan var borin undir fundinn og hún samþykkt.

9. Önnur mál

Engin önnur mál voru lögð fyrir fundinn og enginn óskaði eftir að taka til máls undir þessum lið.

Fundarstjóri gerði það að tillögu sinni að honum og fundarritara yrði falið að ganga frá fundargerð eftir fundinn og komu ekki fram athugasemdir við það fyrirkomulag.

Helga Björk Eiríksdóttir, nýkjörin formaður bankaráðs, tók til máls í lok fundarins, þakkaði hluthöfum fyrir þátttökuna í fundinum og sagði fundi slitið um kl. 14:00.

Undirritunarsíða

Undirritað af
Jóhannes Karl Sveinsson

Undirritað af
Kristinn Briem