



Fundargerð aðalfundar Landsbankans hf. 2021

Aðalfundur Landsbankans hf. vegna ársins 2020 var haldinn miðvikudaginn 24. mars 2021 kl. 17:00 í Austurstræti 11, Reykjavík.

Í ljósi ákvæða reglugerðar um takmörkun á samkomum vegna farsóttar hafði bankaráð mælt til þess fyrir fundinn að hluthafar mættu ekki á fundarstað. Hluthöfum gafst kostur á að taka þátt í skriflegri atkvæðagreiðslu um tillögur á fundinum fyrirfram og fylgjast með honum 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 honum stóð. Eyðublað með umboði til að greiða atkvæði á aðalfundinum fyrirfram var aðgengilegt á vefsvæði bankans með fundargögnum.

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. Heimild til kaupa á eigin hlutum.
10. 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 yrði kjörinn fundarstjóri og var það samþykkt.

Jóhannes tók því næst við stjórn fundarins,

Samkvæmt 10. gr. samþykktu Landsbankans ber að halda aðalfund fyrir lok aprílmánaðar ár hvert og til fundar verði að boða með skemmst tveggja vikna fyrirvara og að hámarki fjögurra vikna fyrirvara. Boðað var til þessa aðalfundar með auglýsingu sem birtist í Fréttablaðinu 2. mars sl. og var boðunin því í samræmi við samþykktir bankans.

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.

Lagði fundarstjóri til að Kristinn Briem yrði kjörinn fundarritari. Ekki komu ekki fram aðrar tillögur og var honum falið að rita fundinn.

Mætt var á aðalfundinn fyrir eigendur hlutfjár að nafnvirði 23.568.155.851 kr. eða sem svarar 99,7613% heildarhlutfjár. Fulltrúi Bankasýslu ríkisins sem fer með eignarhlut ríkisins í bankanum var viðstaddur fundinn á fundarstað en aðrir hluthafar tóku þátt í gegnum fjarfundabúnað. Enginn hluthafi skilaði inn skriflegu umboði vegna skriflegrar atkvæðagreiðslu fyrir fundinn.

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

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.

Í skýrslu sinni fjallaði Helga Björk m.a. um þær efnahagslegu aðstæður sem ríkt hafa á Íslandi og afkomu bankans á árinu 2020. Hagnaður bankans á árinu 2020 var 10,5 milljarðar króna, þrátt fyrir neikvæða virðisrýrnun og varúðarfærslur sem námu um 12 milljörðum króna. Arðsemi eigin fjár á árinu 2020 eftir skatta var 4,3% samanborið við 7,5% árið 2019 og hlutfall kostnaðar af tekjum var 47,4%, sem er nálægt 45% markmiði bankans. Hún sagði vaxtalækkanir Seðlabankans hafa óhjákvæmilega sett þrýsting á vaxtamun bankans og lágt vaxtastig og muni gera það áfram.

Á árinu 2020 setti bankinn sér nýja stefnu undir yfirskriftinni „Landsbanki nýrra tíma“. Nýja stefnan mun gera bankanum kleift að veita enn betri þjónustu, vera leiðandi á tímum örra breytinga og vera áfram öflugasta fjármálafyrirtæki landsins.

Þá skýrði Helga Björk frá því að framkvæmdir við nýtt hús Landsbankans við Austurhöfn í Reykjavík ganga samkvæmt áætlun og er gert ráð fyrir að flytja starfsemi bankans þangað á seinni hluta ársins 2022. Bankinn hyggst nýta um 60% af húsinu en selja eða leigja frá sér um 40%.

Bankaráð telur rétt að leggja til við aðalfund að Landsbankinn greiði arð til hluthafa sem nemur 0,19 krónum á hlut vegna rekstrarársins 2020. Heildarfjárhæð arðgreiðslunnar er 4.489 milljónir króna, eða sem samsvarar 43% af hagnaði samstæðu Landsbankans á árinu 2020. Verði tillagan samþykkt munu heildararðgreiðslur bankans á árunum 2013-2021 nema um 146 milljörðum króna.

Í lok ræðu sinnar þakkaði Helga Björk bankastjóra, stjórnendum og öllu starfsfólki Landsbankans fyrir afar árangursríkt og gefandi samstarf á umliðnu ári. Jafnframt þakkaði hún hluthöfum, viðskiptavinum og öðrum samstarfsaðilum fyrir gott samstarf og samskipti á árinu.

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 2020. Lilja fjallaði um fjárhagsstöðu bankans, fjármögnun, sjálfbærni og ánægju starfsfólks. Þá vék hún að eignarhaldi og lánshæfismati bankans. Hlutdeild íbúðalána af heildarútlánnum hefur aldrei verið hærra og hefur markaðshlutdeild bankans að sama skapi farið hækkandi og nam 26,3% í lok árs 2020.

Góð afkoma á fjórða ársfjórðungi 2020 leiddi til þess að hagnaður ársins í heild nam 10,5 milljörðum kr. samanborið við 18,2 milljarða árið 2019.

Bankastjóri gerði að umtalsefni fjölda stafrænna lausna sem bankinn hefur innleitt, en alls hefur bankinn þróað 40 nýjungar fyrir viðskiptavinum á síðustu þremur árum. Eru nú um 98% af daglegum bankaviðskiptum einstaklinga og fyrirtækja stafræn. Ánægja starfsfólks hefur aldrei í sögu bankans mælst hærra en um þessar mundir. Loks vék bankastjóri að markaðshlutdeild bankans, ánægju viðskiptavina og nýju skipuriti bankans sem miðar að því að auka samvinnu í þágu viðskiptavina.

Að lokinni kynningu bankastjóra var hluthöfum gefinn kostur á að taka til máls eða bera fram fyrirspurnir um skýrslu bankaráðs og ársreikning bankans fyrir árið 2020.

Enginn kvaddi sér hljóðs.

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

Ársreikningur fyrir árið 2020 ásamt skýrslu endurskoðanda var að því búnu borinn undir fundinn og staðfestur.

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 greiddur verði arður til hluthafa vegna reikningsársins 2020 sem nemur 0,19 krónum á hlut. Gjaldþagi arðgreiðslunnar skal vera 31. mars 2021. Arðsréttindi skulu miða við hlutaskrá í lok aðalfundardags 24. mars 2021 nema Landsbankanum hf. berist tilkynning um að arður hafi verið framseldur með framsali hlutabréfs. Fjárhæð arðgreiðslunnar miðað við útistandandi hluti nemur 4.489 milljónum króna, sem samsvarar um 42,7% af hagnaði ársins.

Arðgreiðsla á árinu 2021:

	Krónur á hlut	Arðsréttindadagur	Gjaldþagi	Fjárhæð
Regluleg arðgreiðsla	0,19	24.3.2021	31.3.2021	4.489 m.kr.
Samtals	0,19			4.489 m.kr.

Með tillögunni fylgdi sú skýring að ofangreind arðgreiðslutillaga er í samræmi við þau hámarks viðmið sem Fjármálaeftirlitsnefnd Seðlabanka Íslands setti fram þann 13. janúar 2021.

Enginn óskaði eftir að taka til máls 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 starfskjarastefnu sem lá fyrir fundinum og breytingum frá fyrri stefnu.

Lögð var til sú breyting að í 2. gr. verði vísað til gildandi eigendastefnu ríkisins fyrir fjármálaþyrirtæki frá því í febrúar 2020 en í fyrri starfskjarastefnu var vísað til eldri stefnu frá því í júlí 2017. Einnig var lagt til að sett verði ný grein þar sem kveðið verði á um stjórnendatryggingu sem nær m.a. til bankaráðsmanna, bankastjóra og lykilstarfsmanna.

Neðangreind starfskjarastefna var að því búnu borin undir fundinn.

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 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 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.

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

2. gr. Starfskjör

Í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki frá febrúar 2020 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 launapróunar í víðu samhengi og taka með í reikninginn áhrif á launapróun 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 launapróun. 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 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.

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

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 tillögur dótturfélaga að starfskjarastefnum þeirra, sem og tillögur að stjórnarlaunum.

7. gr. Breytilegir kjarabættir

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. Stjórnendatrygging

Landsbankinn skal sjá til þess að hverjum tíma sé í gildi stjórnendatrygging sem nær m.a. til bankaráðsmanna, bankastjóra og lykilstarfsmanna bankans, bæði núverandi og fyrrverandi, vegna starfa þeirra fyrir bankann í samræmi við ákvæði viðkomandi tryggingarskilmála.

9. 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.

10. 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 oft en árlega og skulu breytingar þá lagðar fyrir hluthafafund til samþykktar.

Starfskjarastefnan er leiðbeinandi fyrir bankann og bankaráð. Bankaráð skal færa til bókar frávík frá starfskjarastefnunni og skulu þau frávík studd greinargóðum rökum. Gera skal grein fyrir frávikum á næsta aðalfundi bankans.

Enginn kvaddi sér hljóðs um þessa tillögu að starfskjarastefnu bankans.

Tillagan var 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

Varamenn:

Sigríður Olgeirsdóttir
Sigurður Jón Björnsson

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

Elín H. Jónsdóttir
Guðbrandur Sigurðsson
Guðrún Blöndal
Helgi Friðjón Arnarson
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 og Helga Björk Eiríksdóttir væri jafnframt sjálfkjörin sem formaður bankaráðs.

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 endurskoðunarfyrtækið 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:

Lagt er til að laun bankaráðsmanna verði kr. 450.000 á mánuði, laun formanns bankaráðs verði kr. 785.000 á mánuði og laun varaformanns verði kr. 560.000. Því til viðbótar skuli greiða bankaráðsmönnum kr. 225.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs en auk þess fái formenn undirnefnda bankaráðs greiddar kr. 50.000 á mánuði. Laun varamanns í bankaráði verði kr. 225.000 fyrir hvern setinn bankaráðsfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærri en laun aðlmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 450.000 á ári.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að laun bankaráðsmanna hefðu verið óbreytt frá árinu 2018. Tillagan felur í sér um 7% hækkun á launum almennra bankaráðsmanna. Enginn kvaddi sér hljóðs um tillöguna þegar eftir því var leitað.

Tillagan var borin undir fundinn og samþykkt.

9 Heimild til kaupa á eigin hlutum (liður nr. 9 í dagskrá)

Fyrir fundinum lá eftirfarandi tillaga um heimild til kaupa á eigin hlutum:

Lagt er til að hluthafafundur samþykki í samræmi við 55. gr. hlutafélagalaga nr. 2/1995 heimild þess efnis að Landsbankinn hf. eignist eigin hluti allt að 10% af nafnverði hlutafjár. Lægsta og hæsta fjárhæð sem Landsbankinn hf. má reiða fram sem endurgjald fyrir hvern

Fundargerð

Landsbankinn hf.

Kennitala: 471008-0280

hlut skal vera bókfært virði hvers hlutar, þ.e. samsvara hlutfalli á milli eigin fjár sem tilheyrir hluthöfum bankans og hlutafjár, samkvæmt síðasta birta ársuppgjöri eða árshlutauppgjöri áður en kaup á eigin hlutum fara fram. Heimild þessi gildir fram að aðalfundi Landsbankans hf. árið 2022. Ráðstöfun Landsbankans hf. á eigin hlutum sem keyptir verða á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar.

Hluthöfum var gefinn kostur á að tjá sig um tillöguna en enginn kvaddi sér hljóðs.

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, nýkjörinn formaður bankaráðs, tók til máls í lok fundarins, þakkaði hluthöfum fyrir traustið og þátttökuna á fundinum og sagði honum slitið um kl. 18:00.

Jóhannes Karl Sveinsson

Fundarstjóri

Kristinn Briem

Fundarritari

Undirritunarsíða

Undirritað af
Jóhannes Karl Sveinsson

Undirritað af
Kristinn Briem