



Tillögur bankaráðs til aðalfundar 2023

23. mars 2023

LANDSBANKINN HF. | KT. 471008-0280 | LANDSBANKINN.IS

Landsbankinn hf.

Tillögur bankaráðs til aðalfundar 2023

23. mars 2023

1. Ársreikningur fyrir liðið starfsár ásamt skýrslu endurskoðanda lagður fram til staðfestingar (liður nr. 3 í dagskrá)

Bankaráð Landsbankans leggur til að ársreikningur bankans vegna ársins 2022 verði samþykktur.

2. Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á reikningsárinu 2022 (liður nr. 4 í dagskrá)

Bankaráð leggur til við aðalfund að greiddur verði arður til hluthafa vegna reikningsársins 2022 sem nemur 0,36 krónum á hlut og að greiðslan verði tvískipt. Gjalddagi fyrri greiðslunnar, 0,18 krónur á hlut, skal vera 29. mars 2023. Gjalddagi síðari greiðslunnar, 0,18 krónur á hlut, skal vera 20. september 2023. Heildarfjárhæð arðgreiðslna vegna reikningsársins 2022, miðað við útistandandi hluti, nemur samtals um 8.504 milljónum króna, sem samsvarar um 50% af hagnaði ársins.

Arðsréttindi vegna ofangreindra arðgreiðslna skulu miðast við hlutaskrá í lok aðalfundardags 23. mars 2023 nema Landsbankanum hf. berist tilkynning um að arður hafi verið framseldur með framsali hlutabréfs.

Arðgreiðslur á árinu 2023:

| | Arðsréttinda dagur | Gjalddagi | Krónur á hlut | Fjárhæð |
|-----------------|--------------------|------------|---------------|--------------------|
| Fyrri greiðsla | 23.03.2023 | 29.03.2023 | 0,18 | 4.252 m.kr. |
| Síðari greiðsla | 23.03.2023 | 20.09.2023 | 0,18 | 4,252 m.kr. |
| Samtals | | | 0,36 | 8.504 m.kr. |

3. Tillaga bankaráðs um starfskjarastefnu lögð fram til samþykktar (liður nr. 5 í dagskrá)

Bankaráð leggur til að aðalfundur samþykki eftirfarandi starfskjarastefnu:

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 litið og ekki hvetja til óeðli-legrar áhættusæknir. 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 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 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 lífeyrisiðgjald 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.

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 kjarapættir

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 á 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 framkvæmdastjóra í framkvæmdastjórn í ársskýrslu sinni.

Starfskjarastefnu þessa skal birta á vefsíðu bankans.

10. gr. Samþykkt starfskjarastefnu og fleira

Starfskjarastefna Landsbankans er sett á grundvelli 57. gr. a. í lögum um fjármálafyrirtæki.

Starfskjarastefnan er samþykkt af bankaráði og 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.

4. Tillögur til breytinga á samþykktum (liður nr. 6 í dagskrá)

Bankaráð leggur fram eftirfarandi tillögur um breytingar á samþykktum:

a) Breyting á 2. gr. samþykktanna:

Núgildandi 2. gr. orðast svo:

Heimilisfang félagsins er Austurstræti 11 í Reykjavík.

Lagt er til að 2. gr. orðist svo:

Heimili félagsins er Reykjastræti 6, Reykjavík.

Skýring: Lagt er til að 2. gr. verði breytt í ljósi flutninga á höfuðstöðvum bankans úr Austurstræti 11 í Reykjastræti 6, Reykjavík.

b) Breyting á 5. gr. samþykktanna:

Núgildandi 5. gr. orðast svo:

Hlutabréf skulu tölusett og skráð á nafn. Hlutabréf veita hluthafa full réttindi sem samþykktir þessar og lög um hlutafélög mæla fyrir um.

Stjórn félagsins (hér eftir í samþykktum þessum nefnd „bankaráð“) er heimilt að gefa út hlutabréf með rafrænum hætti í verðbréfamiðstöð í samræmi við ákvæði laga nr. 131/1997, um rafræna eignaskráningu verðbréfa. Þegar hluthafi hefur greitt hlut sinn að fullu til félagsins fær hann útgafið rafréfi í verðbréfamiðstöð og eignarréttindi skráð fyrir því og veitir það honum full réttindi, þau er samþykktir félagsins mæla fyrir um.

Lagt er til að 5. gr. orðist svo:

Hlutabréf félagsins eru gefin út með rafrænum hætti í verðbréfamiðstöð samkvæmt ákvæðum laga nr. 7/2020, um verðbréfamiðstöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerninga. Hlutabréf veita hluthafa full réttindi sem samþykktir þessar og lög um hlutafélög mæla fyrir um.

Skýring: Lagt er til að 5. gr. verði einfölduð og uppfærð til samræmis við lög.

c) Breyting á 6. gr. samþykktanna:

Núgildandi 6. gr. orðast svo:

Bankaráð skal halda hlutaskrá í samræmi við lög og skal þar greina:

- Útgáfudag hlutabréfa.*
- Nafnverð og númer hvers hlutabréfs.*
- Til handa hverjum hlutabréfið var gefið út, svo og síðari eigendaskipti. Nafn, heimilisfang og kennitölu hluthafa. Ennfremur skal geta eigendaskipta- og skráningardags.*

Hlutaskráin skal geymd á skrifstofu félagsins og eiga allir hluthafar aðgang að henni og mega kynna sér efni hennar.

Lagt er til að 6. gr. orðist svo:

Bankaráð skal halda hlutaskrá í samræmi við lög.

Skýring: Lagt er til að 6. gr. verði einfölduð þannig að ekki verði lengur tilgreint hvað greina skuli í hlutaskránni, hvernig hún skuli geymd og hverjir eigi aðgang að henni. Kveðið er á um þessi atriði í lögum um hlutafélög og er því óþarfi að telja þau atriði jafnframt upp í samþykktum.

d) Breyting á 1. málslíð 2. mgr. 10. gr. samþykktanna:

Núgildandi 1. málslíður 2. mgr. 10. gr. orðast svo:

Til aðalfundar skal boða með auglýsingu sem birt er í útvarpi og dagblöðum eða á annan sannanlegan hátt með skemmst tveggja vikna fyrirvara en lengst fjögurra vikna fyrirvara.

Lagt er til að 1. málslíður 2. mgr. 10. gr. orðist svo:

Til aðalfundar skal boða með auglýsingu í fjölmiðli, einum eða fleiri, sem og með rafrænum hætti, t.d. á vefsíðu félagsins, með skemmst tveggja vikna fyrirvara en lengst fjögurra vikna fyrirvara.

Skýring: Lagt er til að veittur verði aukinn sveigjanleiki í því hvernig boða skuli til aðalfunda til samræmis við þróun í tækni og fjölmiðlun.

e) Breyting á 2. málslíð 2. mgr. 12. gr. samþykktanna:

Núgildandi 2. málslíður 2. mgr. 12. gr. orðast svo:

Boða skal aukafundi með auglýsingu sem birt er í útvarpi og dagblöðum eða á annan sannanlegan hátt.

Lagt er til að 2. málslíður 2. mgr. 12. gr. orðist svo:

Boða skal aukafundi með auglýsingu í fjölmiðli, einum eða fleiri, sem og með rafrænum hætti, t.d. á vefsíðu félagsins.

Skýring: Lagt er til að veittur verði aukinn sveigjanleiki í því hvernig boða skuli til aukafunda til samræmis við þróun í tækni og fjölmiðlun. Um er að ræða sambærilega tillögu og lögð er til varðandi boðun til aðalfunda.

f) Breyting á 3. mgr. 13. gr. samþykktanna:

Núgildandi 3. mgr. 13. gr. orðast svo:

Hluthafar sem hyggjast sækja hlutahafafund sem stjórn hefur ákveðið að halda með rafrænum hætti skv. 1. mgr., skulu tilkynna skrifstofu félagsins þar um með fimm daga fyrirvara og leggja samtímis fram skriflegar spurningar eða eftir atvikum skjöl sem þeir óska eftir að tekin verði fyrir á fundinum.

Lagt er til að 3. mgr. 13. gr. orðist svo:

Hluthafar sem hyggjast sækja hlutahafafund sem stjórn hefur ákveðið að halda með rafrænum hætti skv. 1. mgr. skulu, a.m.k. fimm dögum fyrir fundinn, senda skrifstofu félagsins skriflegar spurningar eða eftir atvikum skjöl sem þeir óska eftir að tekin verði fyrir á fundinum.

Skýring: Með 1. gr. laga nr. 119/2022 var lögum um hlutafélög breytt þannig að skráðum félagum er heimilt að kveða á um það í samþykktum að hluthafi skuli tilkynna félaginu þátttöku sína á hluthafafundi innan tiltekins frests fyrir fundinn. Þar sem heimildin er takmörkuð við skráð félög er lagt til að ákvæði 3. mgr. 13. gr. verði breytt þannig að heimild til að krefjast þess að hluthafar tilkynni fyrirfram um þátttöku á rafrænum fundi falli niður. Áfram verði þó kveðið á um frest til að leggja fram spurningar og skjöl, enda er það ákvæði í samræmi við 5. mgr. 80. gr. a í lögum um hlutafélög.

g) Breyting á 2. mgr. 20. gr. samþykktanna:

Núgildandi 2. mgr. 20. gr. orðast svo:

Bankaráð setur sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa þess. Í reglunum skal fjallað sérstaklega um heimildir bankaráðs til að taka ákvarðanir um einstök viðskipti, framkvæmd reglna um sérstakt hæfi bankaráðsmanna, meðferð bankaráðs á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn, setu bankaráðsmanna í stjórnnum dótturfyrirtækja og hlutdeildarféлага, og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda bankaráðsmanna. Starfsreglur þessar skal senda til Fjármálaeftirlitsins sbr. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Lagt er til að 2. mgr. 20. gr. orðist svo:

Bankaráð setur sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa þess, sbr. ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Skýring: Lagt er til að 2. mgr. 20. gr. verði einfölduð og látin vísa til laga um fjármálafyrirtæki. Í 4. mgr. 54. gr. laganna kemur fram hvaða kröfur eru gerðar til starfsreglna bankaráðs. Óþarfi er að endurtaka þær kröfur í samþykktunum.

h) Breyting á 2. málslíð 2. mgr. 21. gr. samþykktanna:

Núgildandi 2. málslíður 2. mgr. 21. gr. orðast svo:

Bankaráð skal setja reglur um verkaskiptingu ráðsins og bankastjóra, sem taka skulu mið af ákvæðum laga um hlutafélög nr. 2/1995, sbr. 1. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktum þessum.

Lagt er til að 2. málslíður 2. mgr. 21. gr. orðist svo:

Bankaráð skal setja reglur um verkaskiptingu ráðsins og bankastjóra, sem taka skulu mið af ákvæðum laga um hlutafélög nr. 2/1995, sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktum þessum.

Skýring: Lagt er til að tilvísun til laga nr. 161/2002 verði breytt þannig ekki verði vísað til 1. mgr. 54. gr. laganna heldur til laganna í heild sinni. Tillagan er gerð vegna tíðra breytinga á lögnum, m.a. 54. gr. þeirra.

i) Breyting á 27. gr. samþykktanna:

Núgildandi 27. gr. orðast svo:

Að því leyti sem ekki er kveðið á um í samþykktum þessum gilda ákvæði hlutafélagalaga, nú laga nr. 2/1995, með síðari breytingum, svo og önnur ákvæði laga er við geta átt.

Lagt er til að 27. gr. orðist svo:

Að því leyti sem ekki er kveðið á um í samþykktum þessum gilda ákvæði laga um hlutafélög nr. 2/1995, ákvæði laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, ákvæði laga um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020 svo og önnur ákvæði laga er við geta átt.

Skýring: Lagt er til að í 27. gr. verði bætt við tilvísun til laga um fjármálafyrirtæki og laga um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja. Í þessum lögum, eins og í lögum um hlutafélög, er að finna ákvæði sem gilda um samþykktir Landsbankans. Breytingunni er einkum ætlað að skýra og tryggja að samþykktirnar standi ekki í vegi fyrir framkvæmd skilaaðgerða á grundvelli laga um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020. Komi til skilaaðgerða á grundvelli laganna myndu ákvæði 4. gr. samþykktanna þannig ekki standa í vegi skilaaðgerða sem krefðust hækkunar eða lækkunar hlutafjár. Jafnframt myndu ákvæði 17. gr. samþykktanna um samþykki allra hluthafa fyrir innlausn, breytingu á tilgangi o.fl. ekki standa

í vegi fyrir skilaaðgerðum sem varða slíkar ákvarðanir. Þá myndu ákvæði 26. gr. samþykktanna um ákvarðanir um slit, skipti eða samruna ekki koma í veg fyrir skilaaðgerðir sem varða slíkar ákvarðanir.

5. Kosning bankaráðs (liður nr. 7 í dagskrá)

Samkvæmt samþykktum bankans skulu kosnir sjö bankaráðsmenn fyrir komandi starfsár og tveir til vara, en formaður skal kosinn sérstaklega.

Í fundarboði kemur fram að tilkynningar um framboð til bankaráðs skulu hafa borist Skrifstofu bankastjóra, Austurstræti 11, Reykjavík, fyrir kl. 16:00 laugardaginn 18. mars 2023.

Borist hefur tillaga um að eftirtaldir einstaklingar verði kjörnir aðal- og varamenn í bankaráð Landsbankans hf. fram til næsta aðalfundar:

Aðalmenn: Helga Björk Eiríksdóttir, Berglind Svavarsdóttir, Elín H. Jónsdóttir, Guðbrandur Sigurðsson, Guðrún Blöndal, Helgi Friðjón Arnarson og Þorvaldur Jacobsen.

Varamenn: Sigríður Olgeirsdóttir og Sigurður Jón Björnsson

Jafnframt er lagt til að Helga Björk Eiríksdóttir verði kjörin formaður bankaráðs.

6. Kosning endurskoðanda (liður nr. 8 í dagskrá)

Lagt er til að aðalfundur kjósi ríkisendurskoðanda sem endurskoðanda félagsins fyrir rekstrarárið 2023. Í samræmi við heimildir ríkisendurskoðanda til að útvista verkefnum sínum tilnefndi hann í framhaldi af útbóði um verkefnið endurskoðunarfyrirtækið PricewaterhouseCoopers ehf. til að annast endurskoðun ársreikninga félagsins fyrir rekstrarárið 2023.

7. Ákvörðun um þóknun til bankaráðsmanna fyrir næsta kjörtímabil (liður nr. 9 í dagskrá)

Lagt er til að laun bankaráðsmanna verði kr. 505.000 á mánuði, laun formanns bankaráðs verði kr. 880.000 á mánuði og laun varaformanns verði kr. 625.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða bankaráðsmönnum kr. 250.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs en auk þess fái formenn undirnefnda bankaráðs greiddar kr. 56.500 á mánuði. Laun varamanns í bankaráði verði kr. 252.500 fyrir hvern setinn bankaráðsfund eða fund með fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærra en laun aðlmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 505.000 á ári.

8. Heimild til kaupa á eigin hlutum (liður nr. 10 í dagskrá)

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 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 2024. Ráðstöfun Landsbankans hf. á eigin hlutum sem keyptir verða á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar.

9. Önnur mál