



NIÐURSTÖÐUR AÐALFUNDAR LANDSBANKANS HF.

19. apríl 2024

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

Ársreikningur bankans vegna ársins 2023 var samþykktur.

2. **Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar á reikningsárinu 2023 (liður nr. 4 í dagskrá)**

Samþykkt var tillaga um að greiddur verði arður til hluthafa vegna reikningsársins 2023 sem nemur 0,70 krónum á hlut og að greiðslan verði tvískipt. Gjaldldagi fyrri greiðslunnar, 0,35 krónur á hlut, skal vera 24. apríl 2024. Gjaldldagi síðari greiðslunnar, 0,35 krónur á hlut, skal vera 16. október 2024. Heildarfjárhæð arðgreiðslna vegna reikningsársins 2023, miðað við útistandandi hluti, nemur samtals um 16.535 milljónum króna, sem samsvarar um 50% af hagnaði ársins.

Arðsréttindi vegna ofangreindra arðgreiðslna skulu miðast við hlutaskrá í lok aðalfundardags 19. apríl 2024 nema Landsbankanum hf. berist tilkynning um að arður hafi verið framseldur með framsali hlutabréfs.

Arðgreiðslur á árinu 2024:

	Arðsréttinda- dagur	Gjaldldagi	Krónur á hlut	Fjárhæð
Fyrri greiðsla	19.04.2024	24.04.2024	0,35	8.267 m.kr.
Síðari greiðsla	19.04.2024	16.10.2024	0,35	8.267 m.kr.
Samtals			0,70	16.535 m.kr.

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

Fundurinn samþykkti 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 sjálfbærni, að hagsmunum hans sé gætt í hvítvetna, 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 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. Þá skulu starfskjör ekki stuðla að óhóflegri áhættutöku að því er varðar áhættu tengda sjálfbærni.

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 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.

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 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, ef borist hafa (liður nr. 6 í dagskrá)

Engar tillögur bárust um breytingar á samþykktum.

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

Eftirtaldir einstaklingar voru kjörnir aðal- og varamenn í bankaráð Landsbankans hf. fram til næsta aðalfundar:

Aðalmenn:

Jón Þorvarður Sigurgeirsson

Eva Halldórsdóttir

Kristján Þ. Davíðsson

Rebekka Jóelsdóttir

Steinunn Þorsteinsdóttir

Þór Hauksson

Örn Guðmundsson

Varamenn:

Sigurður Jón Björnsson

Stefanía G. Halldórsdóttir

Jafnframt var Jón Þorvarður Sigurgeirsson kjörinn formaður bankaráðs.

6. Tilnefning utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd (liður nr. 8 í dagskrá)

Hjörleifur Pálsson var kjörinn sem utanaðkomandi nefndarmaður í endurskoðunarnefnd félagsins.

7. Kosning endurskoðanda (liður nr. 9 í dagskrá)

Fundurinn kaus ríkisendurskoðanda sem endurskoðanda félagsins fyrir rekstrarárið 2024. Í samræmi við heimildir ríkisendurskoðanda til að útvista verkefnum sínum hefur hann tilnefnt í framhaldi af útboði um verkefnið endurskoðunarfyrtækið PricewaterhouseCoopers ehf. til að annast endurskoðun ársreikninga félagsins fyrir rekstrarárið 2024.

8. Ákvörðun um þóknun til bankaráðsmanna fyrir næsta kjörtímabil (liður nr. 10 í dagskrá)

Fundurinn samþykkti að laun bankaráðsmanna verði kr. 521.000 á mánuði, laun formanns bankaráðs verði kr. 909.000 á mánuði og laun varaformanns verði kr. 645.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða bankaráðsmönnum kr. 258.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda bankaráðs en auk þess fái formenn undirnefnda bankaráðs greiddar kr. 58.000 á mánuði. Laun varamanns í bankaráði verði kr. 261.000 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 skuli nema að lágmarki kr. 521.000 á ári. Þá verði þóknun utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd kr. 258.000 á mánuði.

9. Heimild til kaupa á eigin hlutum (liður nr. 11 í dagskrá)

Samþykkt var 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 2025. Ráðstöfun Landsbankans hf. á eigin hlutum sem keyptir verða á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar.