

Deltagarlista till stämman 2018

Bilaga § 4

Fullmäktige

Kommit

Anders Karlsson	Region Östgöta	förtroendevald	fullmäktige	✓
Håkan Lundgren *	Region Östgöta	förtroendevald	fullmäktige	✓
Christian Örup	Region Östgöta	förtroendevald	fullmäktige	✓
Bodil Abelsson	Region Östgöta	förtroendevald	fullmäktige	✓
Peter Borg	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Börje Jansson	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Per Ericsson	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Magnus Carlsson	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Jonas Bäckman	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Fredrik Nilsson	Region Småland m fl provinser	förtroendevald	fullmäktige	✓
Per-Eric Johansson	Region Wermland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Bernt Karlenäs *	Region Wermland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Elisabet Blakstad Olsson	Region Wermland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Karin Andersson	Region Mälardalen	förtroendevald	fullmäktige	✓
Agneta Schmitterlöv	Region Mälardalen	förtroendevald	fullmäktige	✓
Bo Lemar	Region Mälardalen	förtroendevald	fullmäktige	✓
Louise Casparsson Larsén	Region Mälardalen	förtroendevald	fullmäktige	✓
Johan Stiernstedt	Region Mälardalen	förtroendevald	fullmäktige	✓
Stig Lundström	Region Skåne	förtroendevald	fullmäktige	✓
Mikaela Trozelli	Region Skåne	förtroendevald	fullmäktige	✓
Hans Heuman	Region Skåne	förtroendevald	fullmäktige	✓
Conny Fagerström	Region Skåne	förtroendevald	fullmäktige	✓
Marianne Andersson	Region Skåne	förtroendevald	fullmäktige	✓
Ulf Ohlsson	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Roland Höckert *	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Sture Gustavsson	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Anders Wallskog	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Ulla Haksten	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Malin Brättemark	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Peter Tagesson	Region Älvsborg m fl län	förtroendevald	fullmäktige	✓
Eva Ingemarsson	Region Gotland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Fredrik Smitterberg	Region Gotland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Daniel Eggertz	Region Gävle-Dala	förtroendevald	fullmäktige	✓
Mats Hägglund	Region Gävle-Dala	förtroendevald	fullmäktige	✓
Marit Ottoson Svensson	Region Gävle-Dala	förtroendevald	fullmäktige	✓
Torgny Långström	Region Norrland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Dan Olsson	Region Norrland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Christina Forsgren	Region Norrland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Kent Fredriksson	Region Norrland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Hans Jakobsson	Region Norrland	förtroendevald	fullmäktige	✓
Johan Paulsson	Region Örebro	förtroendevald	fullmäktige	✓
Thomas Pålstam	Region Örebro	förtroendevald	fullmäktige	✓
Erik Ståhl	Region Örebro	förtroendevald	fullmäktige	✓

* Johan von Kantzow utsågs till suppleant

* Sinti Kallander utsågs till suppleant

* Svante Kaiser utsågs till suppleant



Dagordning vid Föreningsstämma i Landshypotek Ekonomisk Förening den 19 april 2018

1. Stämmans öppnande av styrelsens ordförande
2. Val av ordförande och vice ordförande vid stämman
3. Anmälan av protokollförare
4. Fastställande av röstlängd
5. Godkännande av dagordning
6. Val av två personer att jämte ordföranden justera protokollet
7. Fråga om stämman utlysts i behörig ordning
8. Styrelsens redovisningshandlingar för 2017
9. Revisorernas berättelse och koncernrevisionsberättelse
10. Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkning och koncernbalansräkning
11. Beslut om dispositioner beträffande föreningens vinst enligt den fastställda balansräkningen
12. Beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna
13. Bestämmande av ersättning till den som enligt stadgarna ska väljas till uppdrag inom föreningen
14. Fastställande av antal samt val av styrelseledamöter samt styrelseordförande
15. Fastställande av antal samt val av revisorer jämte suppleanter
16. Fastställande av antal samt val av valberedning samt dess ordförande



17. Val av ombud och suppleanter till LRF:s förbundsstämma samt val av ombud för föreningen vid bolagsstämma i Landshypotek Bank

18. Ärenden som av styrelsen, regionmöte eller medlem hänskjutits till stämman.

- Motion från region Norrland om marknadsföring
- Motion från region Norrland om delning

19. Andra ärenden som enligt lag kan förekomma på stämma.

20. Övriga frågor

21. Stämmans avslutande

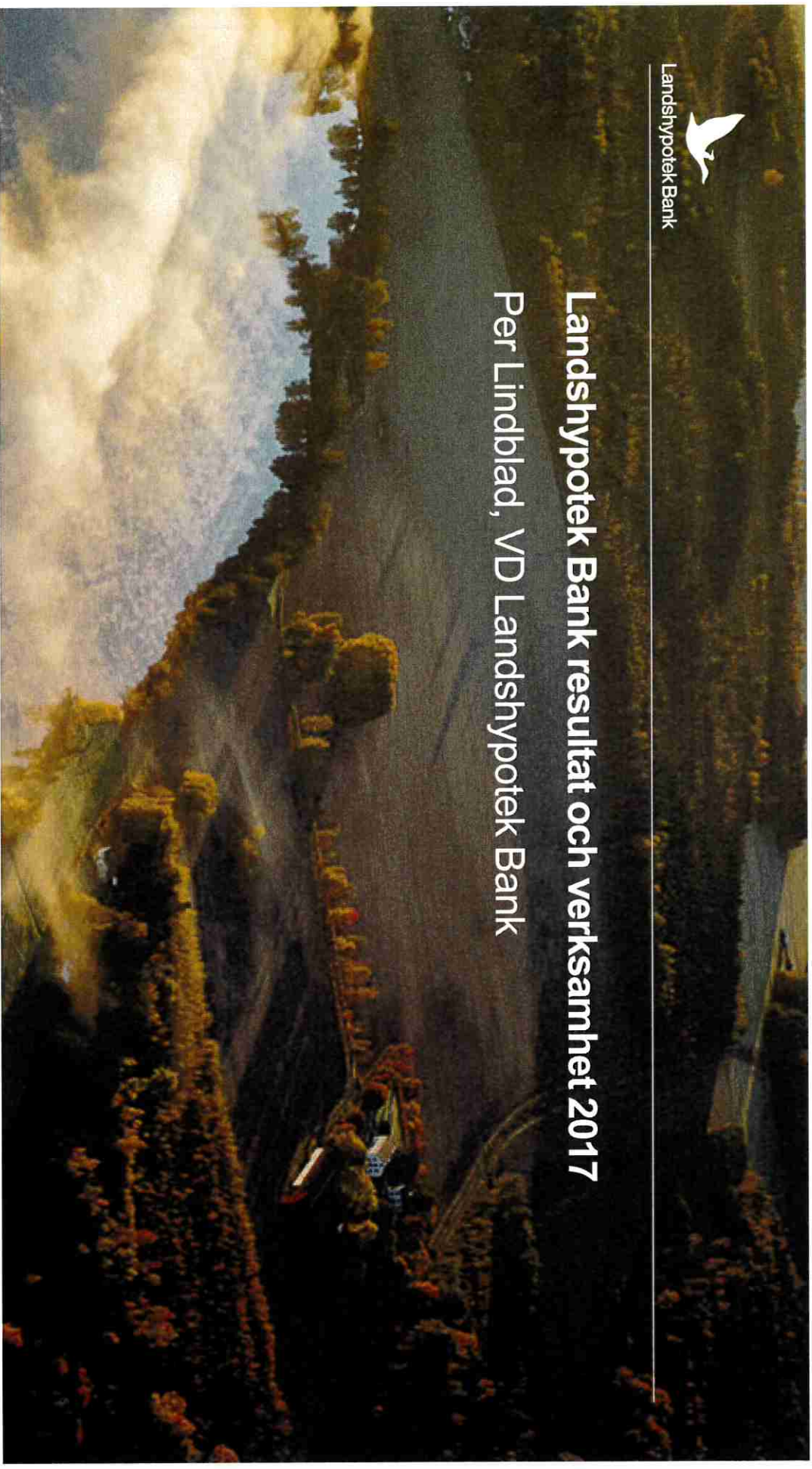
Årsredovisning och revisionsberättelse hålls tillgänglig på Landshypotek Banks kontor samt finns även åtkomlig på Landshypotek Banks hemsida www.landshypotek.se



Landshypotek Bank

Landshypotek Bank resultat och verksamhet 2017

Per Lindblad, VD Landshypotek Bank





Landshypotek Bank

Ni äger en stabil och växande bank

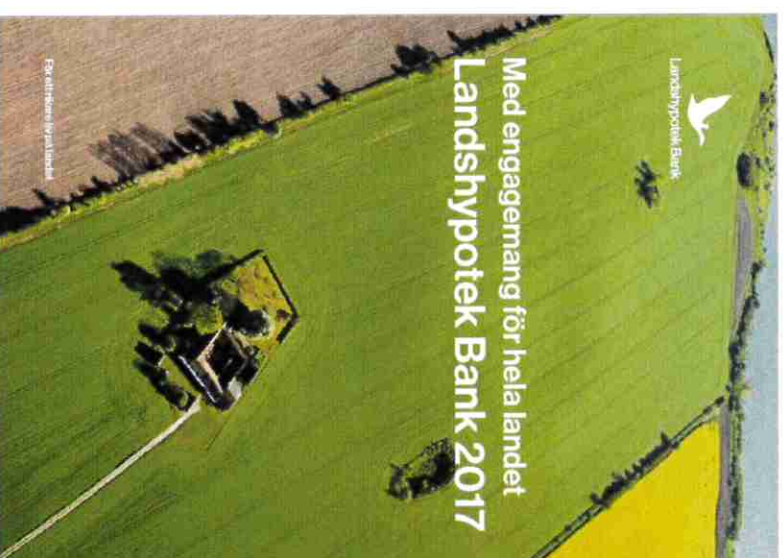
Sveriges 8:e största bank

God resultatgenerering

Tillväxt i alla affärer

Låga kreditförluster, stabil kostnadssituation

Stabila och bra ratingbetyg



Banken 2017

Resultat

Rörelseresultatet:
339,2 (353,4) MSEK.

Underliggande rörelseresultatet:
387,3 (327,3) MSEK.

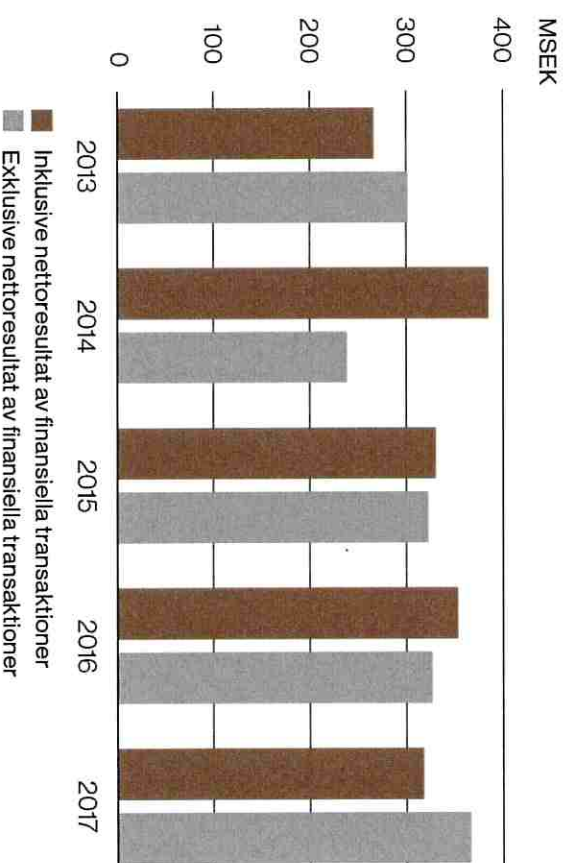
Tillväxt

Låna:

Utlåningen ökade med 2,0 miljarder till
68,5 miljarder

Spara:

Inlåningen ökade med 1,0 miljard till
12,7 (11,7) miljarder kronor



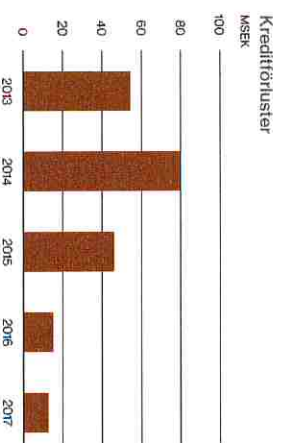
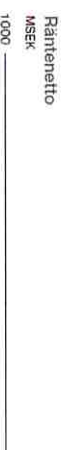
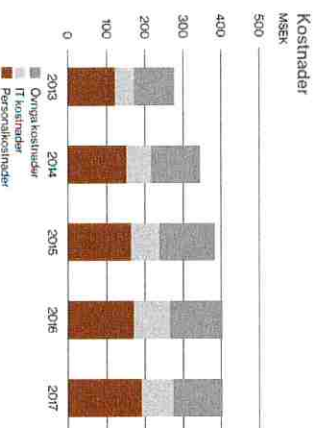
Byggsstenarna till resultatet 2017

Räntenettot ökar och uppgår till 800 (737) MSEK

Kostnader har stabiliserats och uppgår till 402 (402) MSEK

Kreditförluster har minskat och uppgår till 12 (15) MSEK, 0,018%

Koncernbidrag till ägarna på 170 miljoner kronor



Intryck första tiden

- Stark själ – stark vi-känsla
- Utmanar- och nybyggeraranda
- Bra med närhet till kunderna
- Litenheten och nisch är en styrka men....
- Ska var bäst på det vi gör - gräva där vi står
- Ska präglas av enkelhet, ej storbankifiera eller byråkratisera
- Har byggt bank och bygger allti jämt bank, men behov av ökad aktivitet i affären
- Snabb omvandling och vi måste följa med. Hur ser ut om fem år? Behov av långsiktiga mål och visioner.



Landshypotek
Ekonomisk
Förening



Föreningens resultat och verksamhet 2017

Gunnar Lans

Verkställande tjänsteman och medlemschef

Tillsammans äger vi Landshypotek Bank





Tillsammans äger vi en unik bank för de gröna näringarna

- Föreningens ändamål
- Att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att via den helägda banken säkerställa att ägare och arrendatorer till jord-och skogsbruksfastigheter får en konkurrenskraftig finansiering för sitt företagande.





Bankägare: Uppföljning ägardirektiv

Långsiktig marknadsandel: 30 %
2017: cirka 25,5 %.

Långsiktigt mål för bankens avkastning
2020: 10 %.

Avkastning 2017: 5,0 %

Kreditförlustnivå maximalt 0,05 procent
2017: under 0,02 procent.

Starkt kapitalsituation. Banken har god
kapitalsituation. Kapitalet har stärkts under
2017, vinstmedel, insatskapital och
förlagslån.





Utveckling som värderare

Viktig del av Landshypotek Banks verksamhet. Köper värderingar av föreningens förtroendevalda.

Under 2017 gjordes 2 850 värderingar föreningens värderare.

Satt fokus på och ökat kvaliteten med:

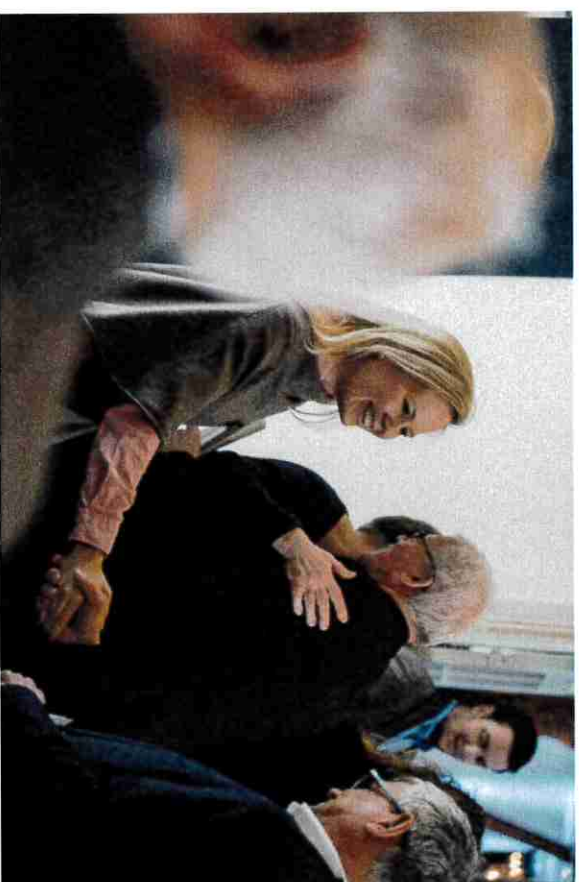
- Utbildning
- Certifiering (66 förtroendevalda)





Utveckling som medlemsorganisation

Framtidsgruppen
Föreningsråd
Regionala medlemsaktiviteter
Deltagande på mässor, bankens
aktiviteter
Förbättrad medlemsrelation och aktivt
arbete för att bli fler är centralt i vår
fortsatta utveckling!

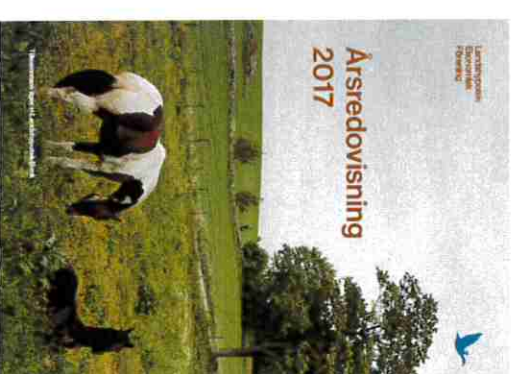




Resultat Föreningen 2017

Intäkter	TSEK
Koncernbidrag	170 100
Övrigt	2 651
Summa	172 728

Kostnader	TSEK
Löner styrelse & personal	1 789
Löner, m.m. förtröendev.	8 600
Pensionskostnader	245
Socialförsäkringsavgifter	2 830
Andra personalkostnader	378
Utbildning, resor, reg. möt	2 188
Marknadsföring	1 194
Köpta tjänster	2 195
Tele, IT, kontor, porto	887
Övrigt	43
Summa	20 349

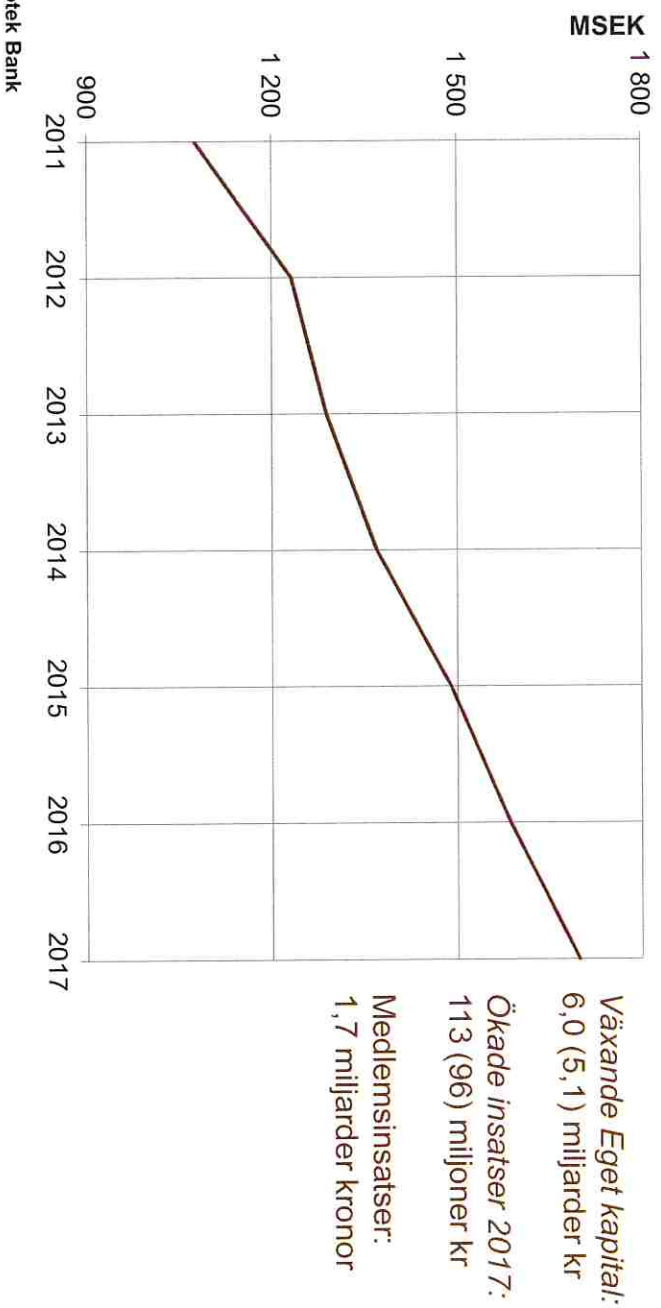


Skatt 20

Årets resultat	152 359
-----------------------	----------------



Ständig växande medlemsinvesteringar





Förslag till utdelning

Styrelsen föreslår att dela ut 153 miljoner kronor, motsvarande 9% av medlemsinsatsen.



Förslag till vinstdisposition

Balanserade vinstmedel	119 082 175 SEK
Resultat för år 2017	<u>152 359 162 SEK</u>

Föreningsstämmans förfogande medel	271 441 337 SEK
---	------------------------

Styrelsen förslag för förfogande medel:

- utdelning motsvarande 9 procent på insatser 152 817 829 SEK
- i ny räkning överföres 118 623 508 SEK

Utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 121,0 MSEK vilket innebär att de medlemmar som har insats på 4 procent erhåller hela sin utdelning på medlemskontot, medan medlemmar som inte nått insatstaket erhåller 30 procent av utdelningen på medlemskontot

Resterande del av utdelningen, 31,9 MSEK, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Landshypotek
Ekonomisk
Förening



Tack!

Tillsammans äger vi Landshypotek Bank

Granskningsrapport 2017

Landshypotek ekonomisk förening

Förtroendevalda Revisorer: Helena Löthgren & Anna Ransholm
Datum: 2018-04-19

- Granskning ur ett ägarperspektiv
- Arbetsordning
- Samarbete med auktoriserade revisorer
- Tre verksamhetsområden
 - Ägarroll
 - Medlemsorganisation
 - Fastighetsvärdering
- Noterade delar

Revisionen av Landshypotek ekonomisk förening 2017

Årsstämma
19 april 2018



Revision enligt internationell standard och svensk praxis

Vårt uppdrag i korthet

- Årsredovisning och koncernredovisning för Landshypotek Ekonomisk förening och årsredovisning för Landshypotek Bank
- Delårsrapport september för banken
- Hållbarhetsrapport och Bolagsstyrningsrapport
- Särskilda yttranden



Helena Kaiser de Carolis
Huvudansvarig revisor



Sofie Nordenborg
Medpåskrivande revisor
i LH Bank

*Fokusområden
i revisionen*

LH Ek förening

- Rutiner och processer rörande medlems-
hanteringen
- Utdelningsberäkning

LH Bank

- Kreditrisk och kreditreserveringar inklusive
anpassning till IFRS9
- Värdering av finansiella instrument till verkligt
värde
- Säkringsredovisning
- Bedömning av tillämpade redovisnings-
principer och presentation av finansiella
rapporter

Mer om vår granskning av kreditreserveringar

- Testat design och effektivitet av
kontroller avseende identifiering,
dokumentation, beräkning och
redovisning av kreditreserveringar.
- Egen bedömning av dokumentation
och ställningstagande av krediten, när
en förlusthändelse inträffat.
- Test av beräkning och redovisning av
kreditreserveringar.

Ökat fokus på regelefterlevnad

*Revision av
styrelsens
och VD:s
förvaltning*

- Efterlevnad av lag om ekonomiska föreningar
- Efterlevnad av stadgar, bolagsordning, lagstiftning och andra föreskrifter för finansiella institut
- Efterlevnad av bankens policys och riktlinjer
- Granskning av vinstdisposition
- Vi kan konstatera att banken har starkt fokus på regelefterlevnad och har under året ytterligare stärkt processer och organisation för regelefterlevnad

Löpande dialog och skriftlig rapportering

Rapportering till ledning och styrelse

- Rapportering har genomförts löpande till ledning, revisionsutskott och styrelsen.
- Våra rekommendationer beaktas på ett konstruktivt sätt och ledningen arbetar med åtgärder för att förstärka och effektivisera system, processer och rutiner för den finansiella rapporteringen.
- Vi har lämnat oberoendeförsäkran.

"PwC och revisionsteamet är opartiska och självständiga i den omfattning som följer av tillämpliga regelverk och att det därmed inte förelegat något hinder för fullgörandet av revisionsuppdraget."

Årsredovisning är utformad med tydlighet och god transparens

*Revisions-
berättelse
2017*

Jag tillstyrker att föreningsstämman:

- Fastställer resultat- och balansräkningar för föreningen och koncernen
- Disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen
- Beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret

Tack!



Föreningsstämman 2018
Motion Landshypotek Ekonomisk Förening

Föreningsstyrelsens yttrande
Nr 1

Marknadsföring

Motion nr 1

Region Norrland

Motionens innehåll

Motionären lyfter fram att Landshypoteks medverkan på Facebook kan kompletteras med inlägg från regionstyrelseledamöter på regional sida på Facebook. Till exempel naturupplevelser från värdering i fält, mässor eller möten.

Motionären yrkar på att marknadsavdelning ges uppdraget att jobba fram förslag på hur detta kan genomföras.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag

En viktig del i utvecklingen i Landshypotek Ekonomisk Förening är att stärka medlemsrelationen och förtroendevaldas nätverk i de gröna näringarna. Föreningen har som ambition att öka kontaktytorna och i allt högre utsträckning närma sig och medverka nära allt fler som delar vårt intresse av att utveckla verksamheter med grund i svenskt jord- och skogsbruk.

Ett sätt att stärka nätverken är en allt aktivare och strukturerad egen medverkan i sociala medier. Föreningsstyrelsen välkomnar därför initiativet från Regionstyrelsen i Norrland.

För bankens marknadsföring ansvarar banken. Utifrån bankens planer, ansvar och ledning medverkar och bidrar föreningens förtroendevalda i kommunikationen och till marknadsnärvaron. Förtroendevalda är i dag en naturlig och bärande del i bankens kommunikation. Under bankens ansvar och ledning bidrar förtroendevalda och föreningen till att lyfta Landshypoteks kärnvärden och stärka varumärket.

En aktivare föreningsnärvaro i sociala medier bör istället bygga på den egna rollen som föreningen har, som medlemsorganisation och bankägare, och med att utföra värderingar. Närvaron kompletterar och förstärker uppgifter som föreningen har på mässor och med medlemsmöten. Det kan vara sätt att lyfta fram och presentera de uppgifter som förtroendevalda gör.

För en aktivare närvaro i sociala medier kommer föreningens styrelse tillsammans med den regionala organisationen bl.a. behöva arbeta med att klargöra det kommunikativa tilltalet från föreningen, ansvarsförhållanden, kanalval och arbetssätt. Avsändaren ska vara tydlig för målgrupperna. Det här är ett arbete som avses inledas under det kommande året både i samråd med och med stöd av banken. Föreningsstyrelsen ser gärna en start utifrån det engagemang som förtroendevalda i Norrland visat.

Föreningsstyrelsen föreslår stämman besluta:

att motionen anses besvarad

Föreningsstämman 2018
Motion Landshypotek Ekonomisk Förening

Föreningsstyrelsens yttrande
Nr 2

En region blir två

Motion nr 2

Region Norrland

Motionens innehåll

Motionären lyfter fram den diskussion som pågått i region Norrland om hur vi engagerar medlemmarna i högre grad och ökar den lokala närvaron.

De stora geografiska avstånden utgör en utmaning vad gäller att engagera medlemmar till regionmöten, hålla direkt kontakt med medlemmar som förtroendevald ambassadör, följa den lokala fastighetsmarknaden för värderingar och vara aktiv på mässor och andra kundaktiviteter.

För att nå ökat engagemang, ökad aktivitet i marknaden, bättre kunskap om fastighetsmarknaden och attrahera fler medlemmar till Landshypotek är region Norrlands slutsats att framgång skulle underlättas om två regioner skapas.

Motionären yrkar därför på att föreningsstämman beslutar om att nuvarande region Norrland delas i två nya regioner. En region bestående av Norrlands- och Västerbottens län och en region bestående av Västernorrlands- och Jämtlands län.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag

Styrelsen delar motionärens ståndpunkt att det är viktigt att finnas nära medlemmarna och att vara aktiva i marknaden. Detta kan ske både genom digitala lösningar och genom fysiska möten. Styrelsen har följt den diskussion som pågått i region Norrland och förstår de problem som är kopplade till de stora avstånd som finns. Styrelsen ser som avgörande den potential som finns för lönsam tillväxt och för att attrahera fler medlemmar i området genom en aktivare ambassadörsroll av förtroendevalda.

Föreningsstyrelsen föreslår stämman besluta:

att nuvarande region Norrland av Landshypotek Ekonomisk Förening delas i två regioner där Västernorrlands och Jämtlands län utgör en region samt att Västerbotten och Norrbottens län bildar den andra regionen.