



## PROTOKOLL

Sammanträde:	Extra Föreningsstämma Landshypotek Ekonomisk Förening
Datum:	Stockholm den 6 november 2020 Regeringsgatan 48, Stockholm samt per distansuppkoppling
Närvarande	
<i>Fullmäktige:</i>	
Landshypotek Gotland	Elof Nilsson Jeanette Åkerblom-Adler
Landshypotek Gävle-Dala:	Daniel Eggertz Marit Ottoson Svensson
Landshypotek Mitt:	Joakim Lindström Dan Olsson
Landshypotek Mälardalens län:	Louise Casparsson-Larsén Robert Ihrsén Bo Lemar Martin Ohlsson Kajsa Wejåker
Landshypotek Norr:	Torgny Långström Björn Winsa
Landshypotek Skåne:	Marianne Andersson Conny Fagerström Peter Knutsson Stig Lundström Nils Silfverschöld
Landshypotek Småland m.fl. provinser:	Sandra Andersson Jonas Bäckman Magnus Carlsson Per Ericsson Charlotte Malmqvist Fredrik Nilsson



Landshypotek Wermland:	Per-Eric Johansson Bernt Karlenäs Sintija Kullander
Landshypotek Väst:	Malin Brättemark Roland Höckert Malin Indebetou Ulf Ohlsson Peter Tagesson Anders Wallskog Håkan Östlund
Landshypotek Örebro:	Christofer Carlander Johan Paulsson Thomas Pålstam
Landshypotek Östgöta:	Bodil Abellsson Carl-Fredrik Isaksson Johan von Kantzow Håkan Lundgren
<i>Styrelsens ordförande:</i>	Per-Olof Hilmér
<i>Föreningschef:</i>	Gunnar Lans
<i>Valberedningen:</i>	Ann-Britt Karlsson, ordförande
<i>Presidie:</i>	Karin Andersson, ordförande Martin Kihlberg, protokollförare Catharina Åbjörnsson Lindgren, vice ordförande

Dessutom deltog ledamöter från styrelsen, föreningsgranskare, verkställande direktör och personal i Landshypotek Bank. Fullmäktiges behörighet att delta i föreningsstämman hade i vederbörlig ordning styrkts.



## § 1 FÖRENINGSTÄMMANS ÖPPNANDE

Föreningsstämman öppnades av styrelsens ordförande Per-Olof Hilmér som inledde med en presentation över den bortgångne styrelseledamoten Anders Johansson.

Per-Olof Hilmér redogjorde för de överväganden styrelsen har gjort kring utdelningsfrågan och de diskussioner som har förevarit från våren fram till nu.

Mot bakgrund av de rådande omständigheterna valde styrelsen under våren att föreslå att beslut om utdelning inte skulle fattas på ordinarie föreningsstämma den 17 juni 2020. Under ordinarie föreningsstämma förklarade styrelsen att man hade för avsikt, om förutsättningar finns, att kalla till en extra föreningsstämma för att fullmäktige då ska kunna ta ställning om frågan om utdelning till medlemmarna. Föreningen har även haft separata diskussioner med Finansinspektionen kring frågan såväl under våren som hösten.

Mot bakgrund bland annat av den goda utvecklingen i banken, att banken inte har kunnat se någon generell försämrad kreditkvalitet hos bankens kunder, en god kapitalsituation och med tanke på utdelningens stora betydelse för Landshypoteks affärsmodell har styrelsen nu kallat till en extra föreningsstämma och föreslå att det sker en vinstutdelning avseende 2019.

## § 2 VAL AV ORDFÖRANDE OCH VICE ORDFÖRANDE VID STÄMMAN

Karin Andersson valdes till ordförande och Catharina Åbjörnsson Lindgren till vice ordförande vid stämman.

## § 3 ANMÄLAN AV PROTOKOLLFÖRARE

Ordföranden anmälde att styrelsen har utsett Martin Kihlberg till protokollförare vid stämman.

## § 4 FASTSTÄLLANDE AV RÖSTLÄNGD

Röstlängd fastställdes i enlighet med bilaga § 4.

## § 5 GODKÄNNANDE AV DAGORDNING

Dagordning godkändes i enlighet med bilaga § 5.

## § 6 PROTOKOLLSJUSTERING

Sandra Andersson från region Småland och Thomas Pålstam från region Örebro utsågs att jämte ordföranden justera dagens protokoll.



## § 7 *ANGÅENDE KALLELSE I BEHÖRIG ORDNING*

Det antecknades att föreningsstämman ansåg sig kallad i behörig ordning.

## § 8 *VINSTDISPOSITION SAMT STYRELSENS YTTRANDE*

Per Lindblad inledde med att redogöra för bankens utveckling under de tre första kvartalen 2020. Bland annat nämndes att banken ser en fortsatt stark tillväxt i volymer och att rörelseresultatet är tillfredsställande. Trenden ser även ut att hålla i sig under fjärde kvartalet. Per Lindblad informerade också om att banken känner trygghet i dess finansiella situation och att banken inte har kunnat se någon generell negativ påverkan på bankens kunder eller försämrade kreditkvalitet. Kapitalmarknaden fungerar även väl. Se även bilaga § 8a.

Per-Olof Hilmér presenterade därefter styrelsens förslag. Styrelsen föreslår att föreningsstämman beslutar om utdelning i enlighet med det tidigare lämnade förslaget som gavs i anslutning till årsredovisning för 2019. Förslaget innebär en utdelning på insatskapitalet med 8 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 141 307 818 kronor. Styrelsens uppfattning är att den föreslagna utdelningen inte hindrar föreningen eller koncernen från att fullgöra sina förpliktelser på kort eller lång sikt, inte heller från att fullgöra erforderliga investeringar.

Styrelsen föreslår, i enlighet med det tidigare förslaget som gavs i anslutning till årsredovisning för 2019, att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 116 mnkr, vilket innebär att de medlemmar som har nått insatstaket på 4,00 procent erhåller hela sin utdelning på medlemskontot, medan medlemmar som inte nått insatstaket erhåller 30 procent av utdelningen på medlemskontot. Resterande del av utdelningen, 25 mnkr, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske så snart som möjligt och att styrelsen bemyndigas att fastställa betalningsdag.

Det noterades att styrelsen har lämnat ett motiverat yttrande och en redogörelse kring utdelningen, bilaga § 8b. Landshypotek Ekonomisk Förenings revisor PwC har även lämnat ett yttrande över redogörelsen genom vilket revisorn tillstyrker att stämman disponerar vinsten i enlighet med styrelsens förslag, se bilaga § 8c.

Föreningsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition samt bemyndigade styrelsen att fastställa betalningsdag, förslaget innebär en utdelning om 141 307 818 kronor. Det noterades att beslutet var enhälligt.

## § 9 *ÖVRIGA FRÅGOR*

Inga övriga frågor förelåg.



*§ 10 STÄMMANS AVSLUTNING*

Ordföranden förklarade stämman avslutad.



Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Karin Andersson

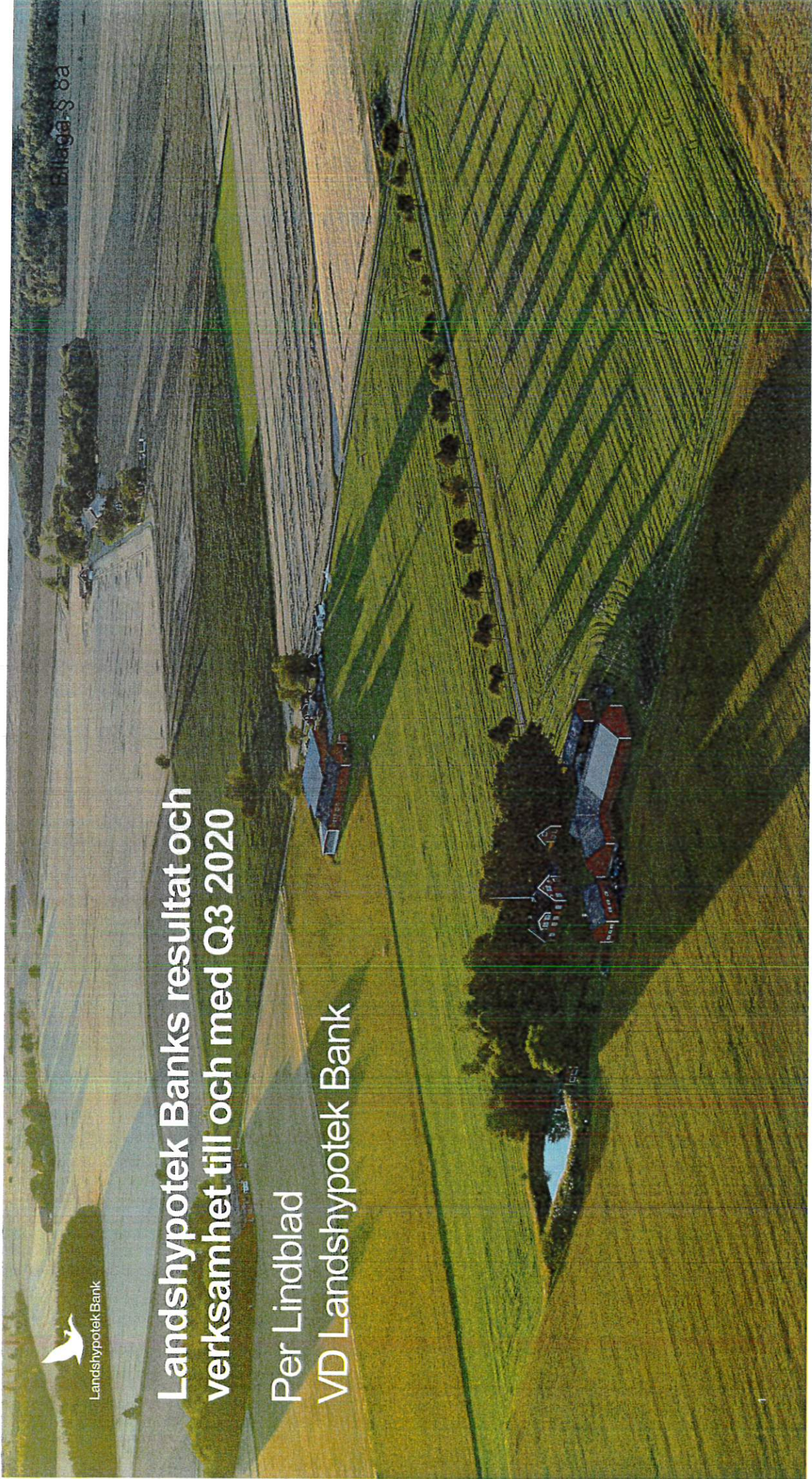
Sandra Andersson

Thomas Pålstam

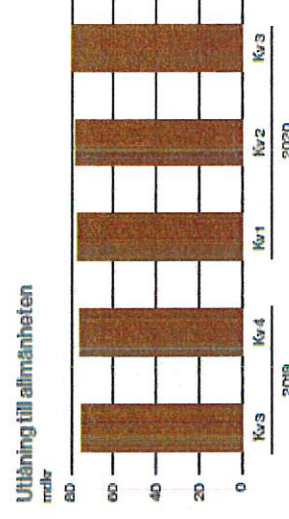
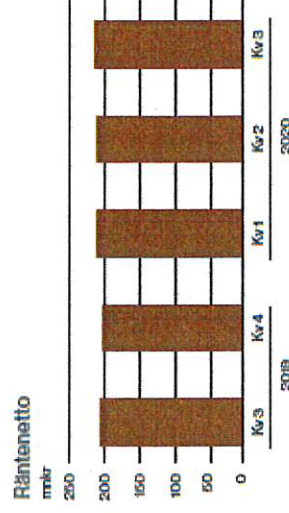
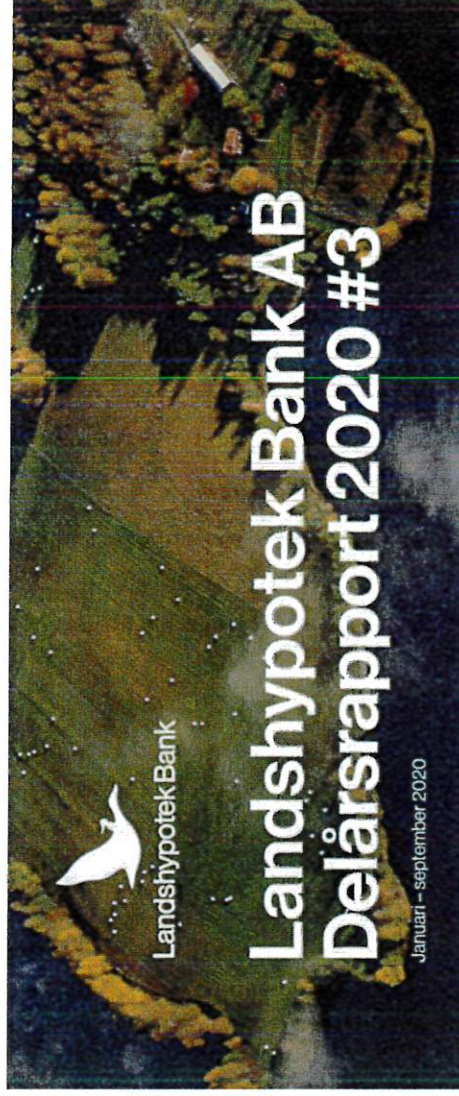


# Landshypotek Banks resultat och verksamhet till och med Q3 2020

Per Lindblad  
VD Landshypotek Bank



Rörelseresultat:	291 (345) mnkr
Rörelseresultat exkl NFT	299 (341) mnkr.
Räntenetto:	636 (614) mnkr.
Kostnader:	350 (333) mnkr.
Kreditförlust nettopåverkan:	8 (0) mnkr.
Utlåningen uppgår till	80,0 (75,4) mdr kr.
Inlåningen uppgår till	14,5 (14,6) mdr kr.



- Rörelseresultatet för 2019 inkluderar realisationsvinst om 55 mnkr hänförlig till försäljning av en fastighet.



## Sammanfattning av tre kvartal 2020

Fortsatt stark tillväxt i volymer och ett rörelseresultat som är tillfredsställande. Trenden ser ut att hålla i sig även under fjärde kvartalet. Stabiliserat inlåningen på god nivå. Känner trygghet i vår finansiella situation. Har inte sett någon generell negativ påverkan på bankens kunder eller försämrad kreditkvalitet. Utvecklats, bland annat med nya sätt att möta jord- och skogsbrukskunderna. Ser långsiktigt på vår bank och vår affär



Vi har ordet

### Positivt kvartal i vår fortsatta utveckling

Årets första till till nya volymerna med utveckling av portföljen. Det känns bra att vi fortsatt ett positivt rörelseresultat och att vi fortsatt att kunna förbättra våra resultat. Detta är ett bra resultat som visar att vi fortsatt att kunna förbättra våra resultat. Detta är ett bra resultat som visar att vi fortsatt att kunna förbättra våra resultat.

Omställningen kunden på låneområdet som tillgånget har ökat. Detta är ett bra resultat som visar att vi fortsatt att kunna förbättra våra resultat. Detta är ett bra resultat som visar att vi fortsatt att kunna förbättra våra resultat.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring. Vi har fortsatt att stärka vår digitala marknadsföring.

Peter Lucht  
VD



**Motiverat yttrande från styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening om huruvida vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till 12 kap. 4 § lag (2018:672) om ekonomiska föreningar ("EFL")**

Styrelsens uppfattning är att Landshypotek inte har sett någon generell negativ påverkan på bankens kunder eller försämrade kreditkvalitet till följd av samhällets bekämpning av Covid-19. Bankens och föreningens ekonomi och kapitalsituation är stark. Landshypotek har under året haft en fortsatt god tillväxt, väldigt låga kreditförluster samt fortsatt stabil tillgång till finansiering utan väsentligt ökade kostnader.

Styrelsens bedömning är att den föreslagna utdelningen inte hindrar föreningen eller koncernen från att fullgöra sina förpliktelser på kort eller lång sikt, inte heller från att fullgöra erforderliga investeringar. Genomförandet av den föreslagna utdelningen i sig kommer inte att riskera att föreningen eller koncernen inte kommer att uppfylla de kapitalkrav som finns och inte heller riskera föreningens eller koncernens konsolideringsbehov och likviditetskrav eller finansiella ställning.

Även om Finansinspektionen har rekommenderat svenska banker att inte ge någon utdelning under 2020 avseende 2019-års resultat har myndigheten samtidigt varit tydlig med att det är en rekommendation och inte en regel eller ett krav så länge kapitalkraven uppfylls. Myndigheten har även framfört att beslutet är företagets. Styrelsen har noga övervägt för- och nackdelar med att föreslå en utdelning under 2020 avseende 2019-års resultat, och gjort bedömningen att fördelarna överväger. Styrelsen konstaterar sammanfattningsvis att Landshypotek uppfyller kapitalkraven såväl på institut- som koncernnivå och att någon generell försämrade kreditkvalitet inte föreligger i bankens utlåningsportfölj.

Den föreslagna utdelningen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som framgår av 12 kap. 4 § EFL.

**Redogörelse, undertecknad av styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening, enligt 13 kap. § 8 punkt 3 EFL**

Styrelsen konstaterade att:

- (i) Inga händelser av väsentlig betydelse för föreningens ställning har inträffat efter avgivandet av årsredovisningen för 2019.
  - (ii) Föreningens bundna eget kapital har per 31 augusti 2020 minskat med 53 mnkr jämfört med 31 december 2019.
  - (iii) Inga andra värdeöverföringar har beslutats sedan 31 december 2019.
-

Landshypotek  
Ekonomisk  
Förening



Landshypotek Ekonomisk Förening

13 oktober 2020

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Per-Olof Hilmér', written over a horizontal line.

Namn: Per-Olof Hilmér

Namn: Rickard Klingberg

Namn: Anna Treschow

Namn: Marie André

Landshypotek  
Ekonomisk  
Förening



Landshypotek Ekonomisk Förening

13 oktober 2020

\_\_\_\_\_  
Namn: Per-Olof Hilmér

\_\_\_\_\_  
Namn: Rickard Klingberg

\_\_\_\_\_  
Namn: Anna Treschow

\_\_\_\_\_  
Namn: Marie André



Landshypotek Ekonomisk Förening

13 oktober 2020

\_\_\_\_\_  
Namn: Per-Olof Hilmér

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a horizontal line extending to the right, positioned below the name.

\_\_\_\_\_  
Namn: Anna Treschow

\_\_\_\_\_  
Namn: Rickard Klingberg

\_\_\_\_\_  
Namn: Marie André

Landshypotek  
Ekonomisk  
Förening



Landshypotek Ekonomisk Förening

13 oktober 2020

\_\_\_\_\_  
Namn: Per-Olof Hilmér

\_\_\_\_\_  
Namn: Anna Treschow

\_\_\_\_\_  
Namn: Rickard Klingberg

A handwritten signature in cursive script, reading "Marie André", written over a horizontal line.  
\_\_\_\_\_  
Namn: Marie André



## Revisorns yttrande enligt 13 kap. 8 § lag (2018:672) om ekonomiska föreningar över styrelsens redogörelse och förslag vid efterutdelning

Till föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening, org.nr 769600-5003

---

Vi har granskat styrelsens redogörelse och förslag daterade den 13 oktober 2020.

### Styrelsens ansvar för redogörelsen och förslaget

Det är styrelsen som har ansvaret för att ta fram redogörelsen och förslaget enligt lagen om ekonomiska föreningar och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen bedömer nödvändig för att kunna ta fram redogörelsen och förslaget utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

### Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss om efterutdelningen på grundval av vår granskning. Vi har utfört granskningen enligt god revisionssed i Sverige, vilken kräver att vi planerar och utför granskningen för att uppnå rimlig säkerhet att styrelsens redogörelse inte innehåller väsentliga felaktigheter. Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 (International Standard on Quality Control) och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Vi är oberoende i förhållande till Landshypotek Ekonomisk Förening enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om finansiell och annan information i styrelsens redogörelse och förslag. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i redogörelsen och förslaget, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen upprättar redogörelsen och förslaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens antaganden. Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

### Uttalande

Vi anser att redogörelsen är rättvisande och vi tillstyrker att föreningsstämman disponerar vinsten i enlighet med styrelsens förslag.

### Övriga upplysningar

Detta yttrande har endast till syfte att fullgöra det krav som uppställs i 13 kap. 8 § lag om ekonomiska föreningar och får inte användas för något annat ändamål.

Stockholm den 20 oktober 2020  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Helena Kaiser de Carolis', written over a light blue circular stamp.

Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor