



PROTOKOLL

Sammanträde:

Föreningsstämma
Landshypotek Ekonomisk Förening

Datum:

Stockholm den 28 april 2021
Brunkebergstorg 6, Stockholm samt per
distansuppkoppling

Närvarande

Fullmäktige:

Landshypotek Gotland

Ola Eriksson
Åsa Gustafsson

Landshypotek Gävle-Dala:

Mats Hägglund
Markus Johansson
Aron Westlin

Landshypotek Mitt:

Håkan Antonsson
Kent Fredriksson
Lars Nathanaelsson

Landshypotek Mälardalen:

Karin Andersson
Bo Lemar
Martin Ohlsson
Jacob von Engeström
Louise Änggårdh

Landshypotek Norr:

Torgny Långström
Jonas Nygren

Landshypotek Skåne:

Peter Knutsson
Lars Lennartsson
Stig Lundström
Eva Karin Olin Hempel
Nils Silfverschiöld

Landshypotek Småland m.fl. provinser:

Sandra Andersson
Jonas Bäckman
Magnus Carlsson
Lars-Inge Gunnarsson
Charlotte Malmqvist
Fredrik Nilsson

Landshypotek Väst:

Malin Brättemark



Roland Höckert
Malin Indebetou
Ulf Ohlsson
Peter Tagesson
Anders Wallskog
Håkan Östlund

Landshypotek Wermland:

Per-Eric Johansson
Bernt Karlenäs
Sintija Kullander

Landshypotek Örebro:

Richard Folin
Johan Paulsson
Erik Persson

Landshypotek Östgöta:

Tomas Engdahl
Sarah Hamilton-Widegren
Katarina Karlberg
Johan von Kantzow

Styrelsens ledamöter:

Marie André
Erik A Eriksson
Per-Olof Hilmér, ordförande
Rickard Klingberg
Claes Mattsson
Lars-Johan Merin
Anna Treschow

Revisorer:

Catarina Ericsson
Helena Kaiser de Carolis
Frida Main

Föreningsgranskare:

Charlotte Lewenhaupt
Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Valberedningen:

Rickard Axdorff
Christina Dahl
Ann-Britt Karlsson, ordförande
Sören Kihlberg

Presidium:

Marianne Andersson, vice ordförande
Martin Kihlberg, protokollförare
Kjell Nilsson, ordförande

Dessutom deltog regionstyrelseledamöter och regionvalberedningsledamöter i föreningen samt styrelse, verkställande direktör och personal i Landshypotek Bank samt särskilt inbjudna



gäster. Fullmäktiges behörighet att delta i föreningsstämman hade i vederbörlig ordning styrkts.

§ 1 FÖRENINGSSTÄMMANS ÖPPNANDE

Föreningsstämman öppnades av styrelsens ordförande Per-Olof Hilmér.

§ 2 VAL AV ORDFÖRANDE OCH VICE ORDFÖRANDE VID STÄMMAN

Kjell Nilsson valdes till ordförande och Marianne Andersson 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. Det noterades att inga poströster hade inkommit till stämman.

§ 5 GODKÄNNANDE AV DAGORDNING

Dagordning godkändes i enlighet med bilaga § 5. Det noterades att ersättning till valberedning ekonomisk förening hanteras under § 22.

§ 6 PROTOKOLLSJUSTERING

Johan von Kantzow från region Östgöta och Eva Karin Hempel från region Skåne utsågs att jämte ordföranden justera dagens protokoll.

§ 7 ANGÅENDE KALLELSE I BEHÖRIG ORDNING

Det antecknades att föreningsstämman ansåg sig kallad i behörig ordning.

§ 8 STYRELSENS REDOVISNINGSHANDLINGAR FÖR 2020

Härefter anmäldes styrelsens berättelse angående föreningens förvaltning 2020. Ordet överlämnades till den verkställande direktören i Landshypotek Bank, Per Lindblad.



Presentationen intas här som bilaga § 8.

§ 9 REVISIONSBERÄTTELSE

Helena Kaiser de Carolis föredrog de auktoriserade revisorernas berättelse avseende föreningens och koncernens förvaltning under 2020, bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att lägga revisionsberättelsen och koncernrevisionsberättelsen till handlingarna.

§ 10 FÖRENINGSGRANSKARNAS GRANSKNINGSRAPPORT

Henric Oscarsson föredrog föreningsgranskarnas granskningsrapport för 2020 och det arbete som har utförts under året, bilaga § 10.

Föreningsstämman beslutade att lägga granskningsrapporten till handlingarna.

§ 11 FASTSTÄLLANDE AV RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGAR

Föreningsstämman beslutade att fastställa de i förvaltningsberättelsen ingående resultat- och balansräkningarna samt koncernresultat- och koncernbalansräkningarna.

§ 12 VINSTDISPOSITION SAMT STYRELSENS YTTRANDE

Per-Olof Hilmér presenterade styrelsens förslag. Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening föreslår att föreningsstämman beslutar om utdelning på insatskapitalet med 8 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 146 665 768 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.

Styrelsens föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 122 345 925 kronor, 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, 24 319 843 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske under perioden den 10-20 oktober 2021. Därigenom är styrelsens förslag i enlighet med Finansinspektionens rekommendation om att vinstutdelning inte bör ske innan den 30 september 2021.



Det noterades att styrelsen har lämnat ett motiverat yttrande beträffande vinstutdelningen, bilaga § 12. Landshypotek Ekonomisk Förenings revisor PwC har även tillstyrkt att stämman disponerar vinsten i enlighet med styrelsens förslag, se bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition samt betalningsdag, förslaget innebär en utdelning om 146 665 768 kronor. Det noterades att beslutet var enhälligt.

§ 13 ANSVARSFRIHET

I enlighet med revisorernas tillstyrkan beslutade föreningsstämman att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för den tid revisionen omfattar.

§ 14 ARVODEN OCH ANDRA ERSÄTTNINGAR

Valberedningens ordförande Ann-Britt Karlsson presenterade valberedningens förslag till arvoden och ersättningar.

I enlighet med valberedningens och föreningsrådets förslag beslutade föreningsstämman att följande arvoden och ersättningar ska utgå under perioden fram till nästa ordinarie föreningsstämma.

Årsarvoden

Årsarvoden beräknas utifrån inkomstbasbeloppet ("ibb") för 2021 (68 200 kr) och avrundas till närmaste hundratal.

Det fasta arvodet utgör ersättning för tillgänglighet, inläsning, e-post, telefon samt att vara insatt i ägarfrågor och deltagande i regionstämma för ledamöter i regionstyrelserna.

Föreningens styrelse

Ordförande	3,25 ibb (221 700 kr)
Vice ordförande	1,63 ibb (111 200 kr)
Ledamot	1,22 ibb (83 200 kr)

Värderingskommitté

Ordförande	1,0 ibb (68 200 kr)
Sekreterare	1,0 ibb (68 200 kr)
Ledamot	0,5 ibb (34 100 kr)

Kommitté för ambassadörsuppdraget

Ordförande	0,5 ibb (34 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 000 kr)

Kommitté för medlems-/ägarfrågor



Ordförande	0,5 ibb (34 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 000 kr)

Kapital-/ägarutskott

Ordförande	0,5 ibb (34 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 000 kr)

Föreningsgranskare

Föreningsgranskare	0,65 ibb (44 300 kr)
Suppleant till föreningsgranskare	0,08 ibb (5 500 kr)

Till auktoriserad revisor utgår ersättning enligt särskild överenskommelse.

Regionstyrelserna

Ordförande	0,65 ibb (44 300 kr)
Vice ordförande	0,32 ibb (21 800 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (26 600 kr)
Ledamot	0,28 ibb (19 100 kr)

Regional valberedning

Ordförande	0,15 ibb (10 200 kr)
Ledamot	0,06 ibb (4 100 kr)

Föreningsrådet

Ordförande	0,48 ibb (32 700 kr)
Vice ordförande	0,20 ibb (13 600 kr)

Valberedning Landshypotek Bank

Ordförande	0,65 ibb (44 300 kr)
Ledamot	0,32 ibb (21 800 kr)

Övriga arbetsgrupper och kommittéer:

Styrelsen föreslås ges mandat att besluta om och fördela ersättningar (såväl fast som rörlig del) till övriga tillfälliga och permanenta arbetsgrupper och kommittéer.

Rörliga arvoden

Timersättning

Timersättning utgår med 0,0048 ibb/timme (327 kr/timme beräknat på ibb för 2021) från avresa från avreseplats/hemmet till hemkomst. Vid flerdagsförättning utgår timersättning endast för restid och mötestid. Telefonmöten ersätts med 0,0048 ibb/påbörjad timme.

Timersättning utgår för uppdrag och aktivitet i rollen som förtroendevald i föreningen, inklusive arbete i värderingskommittén. All ersättning för värderingsuppdrag sker i enlighet med särskilt avtal mellan föreningen och Landshypotek Bank.



Reseersättningar

Milersättning som debiteras föreningen för tjänsteresa med egen bil ska utgå enligt följande:

Ersättningar till miljöbilar är inklusive det skattefria beloppet på 18,50 kr:

Ersättning med 40 kr per mil utgår om något av följande alternativ föreligger:

- Bilen drivs med biogas
- Bilen drivs helt eller delvis med en el- eller elhybridmotor, är en s.k. Bonusbil och uppfyller Miljöklass El resp. Hybrid.

Ersättning med 38 kr per mil utgår om följande alternativ föreligger:

- Bilen drivs med etanolbränsle, E 85, samt uppfyller Miljöklass Euro 2006.
- Bilen drivs helt med RME/FAME/rapsolja

Ersättning med 34 kr per mil utgår om följande alternativ föreligger:

- Bilen släpper ut högst 169g CO₂/km samt uppfyller Miljöklass Euro 2006

Ersättning med 32 kr per mil utgår om följande alternativ föreligger:

- Bilen uppfyller Miljöklass Euro 2006

Ersättning med 30 kr per mil utgår i övriga fall.

Vid samåkning utgår ett samåkningstillägg med 5 kr/mil per passagerare till föraren.

Tillägget utgår oberoende av vilken milersättning som i övrigt utgår enligt alternativen ovan.

För att erhålla högre milersättning än 30 kr/mil fordras att den förtroendevalde lämnar in en ansökan med en kopia på registreringsbeviset från Trafikverket till ansvarig tjänsteman på bankens HR-avdelning om vilken bil som används vid förrättningar. Sådan försäkran ska därefter ånyo lämnas in då förhållandena ändras.

I övrigt utgår reseersättning enligt anvisningar i vid var tid gällande resebestämmelserna för förtroendevalda. Inga traktamenten utgår.

Fullmäktige

Fullmäktige ersätts med rörligt arvode inklusive reseersättning enligt samma regler som för förtroendevalda.

§ 15 ANTAL STYRELSELEDAMÖTER

I enlighet med valberedningens förslag beslutade föreningsstämman att antalet ordinarie styrelseledamöter skulle vara åtta (8).



§ 16 VAL AV STYRELSELEDAMÖTER SAMT STYRELSEORDFÖRANDE

Den av valberedningen föreslagna nya ledamoten Axel Roos presenterade sig för stämman. Ann-Britt Karlsson redogjorde kortfattat för valberedningens motivering till nyval av de nya ledamöterna, som även hade skickats ut med kallelsen. Det noterades särskilt att Axel Roos har stor erfarenhet av investeringsverksamhet och har genom såväl studier som yrkeserfarenhet förvärvat god förståelse för relationen mellan teknologi och finansbranschen. Valberedningen bedömer att Axel Roos kommer att tillföra värdefull kunskap inom sitt område och komplettera de kompetenser som finns i styrelsen.

Ledamoten har även ledningsprövats av Finansinspektionen innan stämman.

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes styrelseledamöterna:

Marie André
Erik A Eriksson
Per-Olof Hilmér
Rickard Klingberg
Claes Mattsson
Lars-Johan Merin
Anna Treschow

samt nyvaldes:

Axel Roos

Mandatperioden för styrelseledamöterna sträcker sig till och med nästa ordinarie föreningsstämma.

§ 17 VAL AV STYRELSEORDFÖRANDE

I enlighet med valberedningens förslag valdes Per-Olof Hilmér (omval) som styrelsens ordförande till och med nästa ordinarie föreningsstämma.

§ 18 ANTAL REVISORER SAMT VAL AV REVISORER OCH SUPPLEANTER

I enlighet med valberedningens förslag beslutade föreningsstämman att antalet revisorer ska vara ett (1) auktoriserat revisionsbolag och inga suppleanter.



§ 19 VAL AV REVISORER

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes som ordinarie auktoriserat revisionsbolag för tiden intill nästa ordinarie föreningsstämma Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (PwC).

Det noterades att PwC anmält att Catarina Ericsson är huvudansvarig revisor.

§ 20 VAL AV FÖRENINGSGRANSKARE JÄMTE SUPPLEANTER

I enlighet med valberedningens förslag beslutade föreningsstämman att välja följande personer till föreningsgranskare för tiden intill nästa ordinarie föreningsstämma:

omval av: Helena Löthgren
Henric Oscarsson

I enlighet med valberedningens förslag beslutade föreningsstämman att välja följande personer till suppleanter till föreningsgranskare för tiden intill nästa ordinarie föreningsstämma:

omval av: Charlotte Lewenhaupt
Anna Ransholm

§ 21 ANTAL LEDAMÖTER I VALBEREDNINGEN

I enlighet med föreningsrådets förslag beslutade föreningsstämman att valberedningen ska bestå av sex (6) ledamöter.

§ 22 VAL AV VALBEREDNING, DESS ORDFÖRANDE SAMT ERSÄTTNING TILL VALBEREDNINGEN

I enlighet med föreningsrådets förslag till valberedning i Landshypotek ekonomisk förening omvaldes:

Rickard Axdorff
Peter Borring
Christina Dahl
Ann-Britt Karlsson
Sören Kihlberg
Esbjörn Olofsson

I enlighet med föreningsrådets förslag omvaldes Ann-Britt Karlsson till ordförande.



Mandatperioden för valberedningen sträcker sig till och med nästa ordinarie föreningsstämma.

Valberedning Landshypotek ekonomisk förening

Årsarvode

Ordförande	0,65 ibb (44 300 kr)
Ledamot	0,32 ibb (21 800 kr)

Rörlig ersättning och reseersättning enligt föreningsstämmans beslut för övriga förtroendevalda.

**§ 23 ÄRENDEN SOM AV STYRELSEN, REGIONMÖTE ELLER MEDLEM
HÄNSKJUTITS TILL STÄMMAN**

Stadgeändringar

Martin Kihlberg presenterade förslaget att ändra föreningens stadgar.

I enlighet med styrelsens förslag beslutade föreningsstämman att ändra föreningens stadgar, bilaga § 23a. Det antecknades att 41 av 43 närvarande fullmäktige röstade och att samtliga röstade för styrelsens förslag.

Arbetsordning för föreningsrådet

Johan von Kantzow gav en översiktlig presentation kring förslaget att ändra arbetsordningen för föreningsrådet.

I enlighet med föreningsrådets förslag beslutade föreningsstämman att anta ny arbetsordning för föreningsrådet, bilaga § 23b.

§ 24 ANDRA ÄRENDEN SOM ENLIGT LAG KAN FÖREKOMMA PÅ STÄMMA

Ordföranden konstaterade att det inte föreligger några andra ärenden som enligt lag ska förekomma på föreningsstämman.

§ 25 ÖVRIGA FRÅGOR

Ordföranden konstaterade att det inte föreligger några övriga frågor.



§ 26 STÄMMANS AVSLUTNING

Då inga ytterligare ärenden förelåg till behandling förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Kjell Nilsson

Johan von Kantzow

Eva Karin Hempel



Landshypotek Bank

Förnamn	Efternamn	Region
Ola	Eriksson	Gotland
Åsa	Gustafsson	Gotland
Mats	Hägglund	Gävle-Dala
Markus	Johansson	Gävle-Dala
Aron	Westlin	Gävle-Dala
Håkan	Antonsson	Mitt
Kent	Fredriksson	Mitt
Lars	Nathanaelsson	Mitt
Karin	Andersson	Mälardalen
Bo	Lemar	Mälardalen
Martin	Ohlson	Mälardalen
Jakob	von Engeström	Mälardalen
Louise	Änggård	Mälardalen
Torgny	Långström	Norr
Jonas	Nygren	Norr
Peter	Knutsson	Skåne
Lars	Lennartsson	Skåne
Stig	Lundström	Skåne
Eva Karin	Olin Hempel	Skåne
Nils	Silfverschiöld	Skåne
Sandra	Andersson	Småland
Jonas	Bäckman	Småland
Magnus	Carlsson	Småland
Lars-Inge	Gunnarsson	Småland
Charlotte	Malmqvist	Småland
Fredrik	Nilsson	Småland
Malin	Brättemark	Väst
Roland	Höckert	Väst
Malin	Indebetou	Väst
Ulf	Ohlsson	Väst
Peter	Tagesson	Väst
Anders	Wallskog	Väst
Håkan	Östlund	Väst
Per-Eric	Johansson	Wermland
Bernt	Karlernäs	Wermland
Sintija	Kullander	Wermland
Richard	Folin	Örebro



Landshypotek Bank

Johan	Paulsson	Örebro
Erik	Persson	Örebro
Tomas	Engdahl	Östgöta
Sarah	Hamilton-Widegren	Östgöta
Katarina	Karlberg	Östgöta
Johan	von Kantzow	Östgöta



Landshypotek Bank

Förslag till dagordning

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 2020
9. Revisorernas berättelse och koncernrevisionsberättelse
10. Föreningsgranskarnas granskningsrapport
11. Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkning och koncernbalansräkning
12. Beslut om dispositioner beträffande föreningens vinst enligt den fastställda balansräkningen inklusive styrelsens motiverade yttrande
13. Beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna
14. Bestämmande av ersättning till den som enligt stadgarna ska väljas till uppdrag inom föreningen
15. Fastställande av antal styrelseledamöter
16. Val av styrelseledamöter
17. Val av styrelseordförande
18. Fastställande av antal revisorer
19. Val av revisorer jämte suppleanter
20. Val av föreningsgranskare jämte suppleanter
21. Fastställande av antal ledamöter i valberedning
22. Val av valberedning samt dess ordförande
23. Ärenden som av styrelsen, regionmöte eller medlem hänskjutits till stämman



Landshypotek Bank

- 24. Andra ärenden som enligt lag kan förekomma på stämma
- 25. Övriga frågor
- 26. Stämmans avslutande

Landshypoteks resultat och verksamhet år 2020

Per Lindblad
Vd Landshypotek Bank





Landshypotek Bank

Tillbakablick 2020

Ökad utlåning till samtliga kundgrupper

Stabil inlåning.

Tillfredsställande resultat.

Stått starkt och varit aktiva under prövande år.

Trygga för kunderna i en osäker tid.

Fortsatt utvecklas: Investerat i digitalisering, ökad tillgänglighet och nya sätt att möta kund, bl.a. inom jord och skog.

Vi blir stegvis en ännu bättre bank för allt fler.

Några nyckeltal

872 mnr

Räntenettet uppgår till 872 mnr.

397 mnr

Rörelseresultatet uppgår till 397 mnr.

83,0 mdkr

Utlåningen uppgår till 83,0 mdkr.

14,7 mdkr

Inlåningen uppgår till 14,7 mdkr.

204

204 personer arbetar på Landshypotek Bank. 30 nya medarbetare började under året, 14 kvinnor och 16 män.

81 000

Landshypotek Bank har 81 000 kunder som lånar till jord och skog, hus eller är sparare.





Landshypotek Bank

Ökad utlåning

Miljarder
kronor

85

83

81

79

77

75

73

71

69

67

65

2016

2017

2018

2019

2020

66,5

68,5

72,5

76,4

83,0

Jord och skog

73

72

71

70

69

68

67

66

2018

2019

2020

68,7

69,3

71,5

Bolån

12

10

8

6

4

2

0

2018

2019

2020

3,7

7,0

11,5



Landshypotek Bank

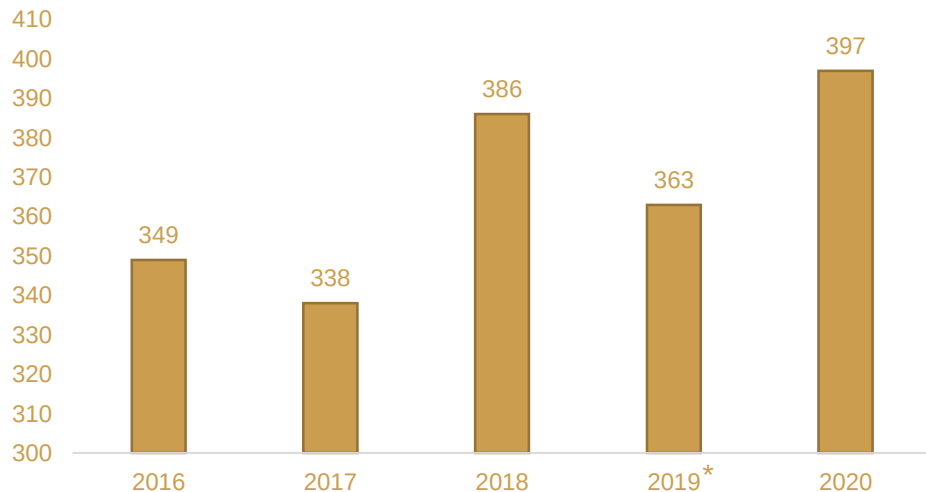
Resultat

Rörelseresultat:	397 (418*) mnkr
Rörelseresultat exkl NFT	414 (420*) mnkr.
Räntenetto:	872 (815) mnkr.
Kostnader:	478 (461) mnkr.
Kreditförlust nettopåverkan:	13 (3) mnkr.
Utlåningen uppgår till	83,0 (76,4) mdr kr.
Inlåningen uppgår till	14,7 (14,4) mdr kr.

* Resultatet 2019 inkluderar här realisationsvinst om 55 mnkr hänförlig till försäljning av fastighet.

Resultatförbättring 2016 - 2020

Rörelseresultat i
miljoner kronor



* 2019 års resultat är exklusive den fastighetsförsäljning på 55 mkr, som medräknat ger resultat på 418 mkr.



Föreningens ekonomi

Landshypotek Bank

Intäkter	2020	2019	2018
Koncernbidrag	163	162	158
Värderingsuppdrag	10	9	10
Summa	173	171	168
Kostnader	2020	2019	2018
Allmän administration	26	30	30
Summa	26	30	30
Resultat	147	141	138





Landshypotek Bank

Fortsatt utveckling för bättre Landshypotek

Tillväxten och utvecklingen är en del av en långsiktig resa, ser ej kortsiktigt på Landshypotek

Fokusområden

Tillväxt med fler kunder.

Effektivitet håller ned kostnader.

Digitalisering ger möjligheter.

Engagemang är en tillgång.



”Vi fortsätter vår resa för att möjliggöra för fler att hitta oss och skapa den tillväxt vi behöver. Vår kundbas växer visserligen dagligen, men behöver bli större. Vi utvecklar hela tiden vår relevans och tillgänglighet för fler kunder.”

Vår revision av Landshypotek 2020

Föreningsstämma 2021
28 april 2021



Bilaga 5.9

Revisionens syfte och omfattning

- Granska, bedöma och uttala oss om Landshypotek-koncernens årsredovisning och förvaltning
- Revisionen omfattar koncernen Landshypotek Ekonomisk Förening, dess dotterbolag Landshypotek Bank AB inkl hållbarhetsrapporter och bolagsstyrningsrapporter
- Vi granskar även delårsrapporten för Landshypotek Bank för tredje kvartalet

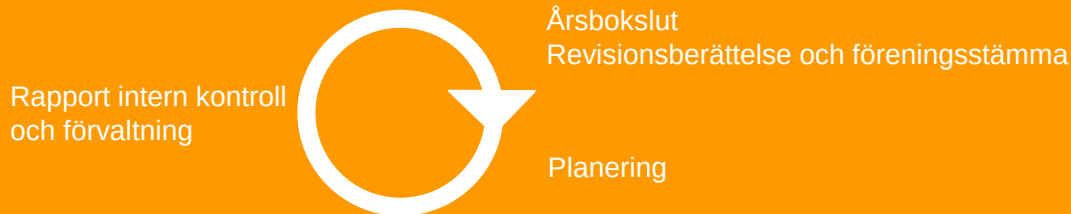


Helena Kaiser de Carolis
Huvudansvarig revisor



Frida Main
Medpåskrivande revisor
i LH Bank

Revisionen är en löpande
process över hela året



Revisionens inriktning

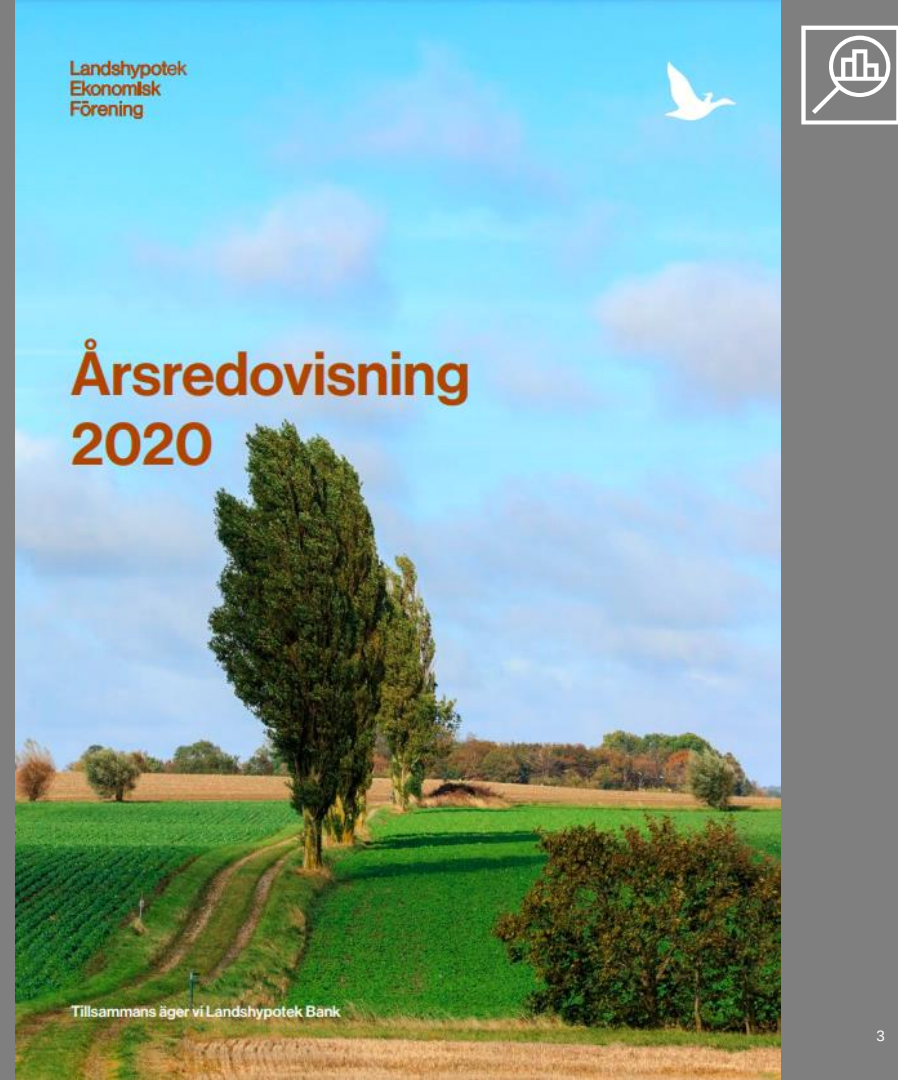
Landshypotek Ekonomisk Förening:

- Rutiner och processer rörande medlemshanteringen
- Utdelningsberäkning

Landshypotek Bank AB:

- Kreditrisk och kreditreserveringar (SBO*)
- Värdering av finansiella instrument till verkligt värde (SBO*)
- Säkringsredovisning
- Regelefterlevnad, inkl bedömning av tillämpade redovisningsprinciper och presentation av finansiella rapporter

*Särskilt Betydelsefullt Område i revisionsberättelsen



Revisorns oberoende

*Vi har lämnat skriftlig oberoendeförsäkran till
Landshypotek Bank*

Utförda tjänster utöver grundrevision omfattar;

- Lagstadgade granskningsuppdrag, såsom rapport avseende medräknande av resultat i kapitaltäckningsrapporteringen, insättningsgaranti och resolutionsavgift.
- Comfort letter i samband med årlig uppdatering av prospekt för obligationsprogram
- Skatterådgivning och stöd i olika utredningar och skattefrågor

”

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

Revisionens slutsatser

Vi tillstyrker att föreningsstämman;

- fastställer resultaträkningen och balansräkningen för föreningen och koncernen

Vi tillstyrker att föreningsstämman;

- disponerar vinsten enligt styrelsens förslag
- beviljar ansvarsfrihet för styrelsen för räkenskapsåret

Revisionsberättelse

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

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Landshypotek Ekonomisk Förening för år 2020 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 17-30. Förenings årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 11-16 och 37-91 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen uppfyllt i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av föreningens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har uppfyllt i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vår uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten på sidorna 17-30. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för föreningen och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisions ansvar. Vi är oberoende i förhållande till föreningen och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-10, sidorna 31-36 och hållbarhetsrapporten på sidorna 17-30. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information. I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentligt utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en förening inte längre kan fortsätta verksamheten.

• utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

• inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla risker identifierade under revisionen, däribland de eventuella betydande bristerna i den interna kontrollen som vi identifierat.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Landshypotek Ekonomisk Förening för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att föreningsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöters ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisions ansvar. Vi är oberoende i förhållande till föreningen och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försäkrad med hänsyn till de krav som föreningens och koncernens verksamhet, omfattning och risker ställer på storleken av föreningens och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för föreningens organisation och förvaltningen av föreningens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortsätta bedöma föreningens och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att föreningens organisation är utformad så att bokföringen, medelförvaltningen och föreningens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betydande sätt.

Revisions ansvar

Vårt mål beträffande revisionen är förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende.

• företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon förmåelse som kan förändra ersättningskyldighet mot föreningen

• på något annat sätt handlat i strid med lagen om ekonomiska föreningar, lagen om bank- och finansieringsrörelse, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller stadgarna.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller förmåelser som kan förändra ersättningskyldighet mot föreningen, eller att ett förslag till dispositioner av föreningens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, viktiga åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vår utvärdering av styrelsens förslag till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Revisions yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 17-30 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 12 Revisions yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den utvärdering och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande. En hållbarhetsrapport har upprättats.

Vår revisionsberättelse har lämnats den 19 mars 2021
Ordförande PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis
Auktoriserad revisor

Tack!

Huvudansvarig revisor

Helena Kaiser de Carolis

pwc.se

Denna rapport har upprättats inom ramen för vårt revisionsuppdrag. Rapporten är endast upprättad för vår uppdragsgivares räkning och får inte lämnas ut eller göras tillgänglig för andra fysiska eller juridiska personer utan Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:s/PricewaterhouseCoopers AB:s skriftliga godkännande. I avsaknad av skriftligt godkännande, tar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB inte något som helst ansvar gentemot någon annan än uppdragsgivaren som väljer att förlita sig på eller att agera utifrån innehållet i denna rapport. Inte heller tas något ansvar för att rapporten används för andra syften än för dem som förelegat vid uppdragets utförande.

© 2020 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. Alla rättigheter förbehålls. I detta dokument avser "PwC" PricewaterhouseCoopers i Sverige AB som är medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers International Limited, där vart och ett av medlemsföretagen är en separat juridisk enhet.



Granskningsrapport 2020

- Granskningen har fr.o.m.. 2020 skett utifrån svensk kod för styrning av kooperativa företag
- Granskningen sker i samverkan med de auktoriserade revisorerna.
- Vi har genomfört telefonintervjuer med styrelsemedlemmar och regionordföranden.
- Vi har granskat protokoll från föreningen, policydokument och interna arbetsordningar.



Granskningsrapport enligt kodens 8 punkter

1. Syfte och medlemsnytta
2. Demokratiska processer
3. Medlemmens deltagande i värdeskapande
4. Föreningsstämma
5. Valberedning
6. Ersättning till ledande befattningshavare
7. Styrelse
8. Styrningsrapporten



Granskningsrapport 2020

Kodens 8 granskade punkter

1. Syfte och medlemsnytta

- Föreningen har arbetat för att jord- och skogsägare skall få en konkurrenskraftig finansiering till sitt företagande
- Samarbetet mellan bank och förening fungera bra, vilket gör ägardirektivet synligt och lättare att efterleva.
- Tjänsten som Föreningschef har avslutats och man avser att jobba med dessa frågor inom styrelsen, vilket är en utmaning vi följer.

2. Demokratiska processer

- 2020 är ett speciellt år, både på grund av covid19-läget och det är första året med styrningskoden.
- It lösningar har löst en stor del av utmaningen



Granskningsrapport 2020

Kodens 8 granskade punkter

3. Medlemmens deltagande i föreningens värdeskapande
 - Vi uppmärksammar konsekvenserna av bolånesatsningen
 - Utdelning från banken även detta år var ett bevis på att banken ser detta som en prioriterad fråga
4. Föreningsstämma
 - Föreningsstämma har utvecklats med sociala medier.
 - It kvaliteten har stärkts över året vilket var nödvändigt.
5. Valberedning
 - Valberedningen jobbar aktivt och över hela året.
 - Valberedningen är snabba på att se vilka behov i styrelsen som efterfrågas.



Granskningsrapport 2020

Kodens 8 granskade punkter

6. Ersättning till ledande befattningshavare
 - Då föreningen inte har några anställda granskas inte detta.
 - Frågan är vilande tills den behövs
7. Styrelse
 - Intervju med Styrelsen vittnar om en god stämning och ett bra samarbete internt och med bank-bolagets styrelse.
 - Då ägarfrågor fortsättningsvis ska drivas mer utifrån styrelsen ser vi gärna en förstärkning på ägarfrågorna.
8. Styrningsrapporten
 - Detta var första året med egenkontroll.
 - För år 2021 förväntar vi oss att styrningsrapporten, avrapporterade i god tid.



Granskningsrapport 2020

Årets granskning har utgått från koden för styrning av kooperativa föreningar och utifrån medlemmens och ägarens perspektiv.

Vi bedömer att föreningen jobbar aktivt med ägardirektivet och att stötta och bevara ett starkt ägarinflytande, samt att man genom framtagna riktlinjer ger såväl stöttning och vägledning och struktur.

Vi som medlemsvalda granskare i föreningen ser det som vår uppgift att aktivt granska att föreningens ursprungliga tanke inte går förlorad och att Landshypotek upprätthåller sin unika ställning som medlemsägd bank.

Vi lägger stor vikt vid information och öppenhet mot de som äger banken vilket är nödvändigt för att ägarorganisationen ska ges möjlighet att fatta välgrundade beslut och stärka ägarinflytandet samt värna om Landshypoteks unika roll för de gröna näringarna.

Helena Löthgren och Henric Oscarsson 2021-04-15



Bilaga § 12

Styrelsens förslag till beslut om vinstutdelning enligt 13 kap. 5 § lag (2018:672) om ekonomiska föreningar ("EFL")

Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening föreslår att föreningsstämman beslutar om utdelning på insatskapitalet med 8 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 146 665 768 kronor.

Styrelsens föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 122 345 925 kronor, 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, 24 319 843 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Årsredovisningen för 2020 och revisionsberättelsen finns tillgänglig här:
<https://landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/>

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske i perioden den 10-20 oktober 2021. Därigenom är styrelsens förslag i enlighet med Finansinspektionens rekommendation om att vinstutdelning inte bör ske innan den 30 september 2021.

Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening lämnar nedan ett motiverat yttrande om huruvida vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till 12 kap. 4 § EFL.

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.

Finansinspektionen har rekommenderat svenska banker att inte betala ut någon utdelning under 2021 avseende 2020-års resultat förrän efter den 30 september 2021. Med anledning därav föreslår styrelsen att utdelningen ska äga rum under perioden 10-20 oktober 2021.

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



Bilaga § 23a

Förslag till ändring av § 37

STADGAR FÖR LANDSHYPOTEK, EK. FÖR.



INNEHÅLL

INLEDANDE BESTÄMMELSER	4
1 § Företagsnamn	4
2 § Ändamål och verksamhet	4
3 § Styrelsens säte.....	4
MEDLEMSKAP OCH INSATS.....	5
4 § Antagande av medlem	5
5 § Förvärv av andel genom familjerättsligt fång.....	5
6 § Överlåtelse av andel	5
7 § Insatsskyldighet	5
8 § Insatsbetalning	6
9 § Överinsatser	6
10 § Överlåtelse av insatser	6
11 § Förlagsinsatser	7
12 § Medlemskonto.....	7
13 § Uppsägning	7
14 § Uteslutning	7
15 § Avgång	8
16 § Avgången medlems rätt.....	8
17 § Förlust av rösträtt	8
STYRELSE, REVISORER OCH FÖRENINGSGRANSKARE	9
18 § Styrelse	9
19 § Firmateckning.....	9
20 § Räkenskapsår	9
21 § Årsredovisning	9
22 § Revisorer	9
23 § Revisionsberättelse.....	9
24 § Föreningsgranskare	10
25 § Föreningsgranskarnas uppdrag.....	10
26 § Granskningsrapport	10
REGIONMÖTE OCH FULLMÄKTIGE	11
27 § Region	11
28 § Ordinarie regionmöte	11
29 § Extra regionmöte.....	12
30 § Fullmäktige.....	12



31 § Regionstyrelse och regionvalberedning	12
32 § Kallelser, röster, fullmakt m.m.	12
FÖRENINGSSTÄMMA OCH FÖRENINGSRÅD	14
33 § Föreningsstämma	14
34 § Kallelse till föreningsstämma	14
35 § Ärenden vid föreningsstämma	14
36 § Valberedning	15
37 § Föreningsråd	15
ÖVRIGA BESTÄMMELSER	16
38 § Meddelanden	16
39 § Vinstfördelningsgrunder m.m.	16
40 § Beloppsbegränsning vid vinstutdelning	16
41 § Behållna tillgångar vid upplösning	16
42 § Tillämplig lag	16



INLEDANDE BESTÄMMELSER

1 § Företagsnamn

Föreningens företagsnamn är Landshypotek, ek för.

2 § Ändamål och verksamhet

Föreningen har till ändamål att i sin verksamhet främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom

- att genom Landshypotek Bank AB (publ), här nedan kallad banken, säkerställa att ägare och arrendatorer till jord- och skogsbruksfastigheter får en konkurrenskraftig finansiering för sitt företagande,
- att svara för värdering i den utsträckning banken uppdrar åt föreningen,
- att aktivt kommunicera Landshypoteks kärnvärden och bankens varumärke, och
- att bedriva annan verksamhet som har samband med eller annars är förenlig med nämnda verksamheter.

3 § Styrelsens säte

Styrelsen har sitt säte i Stockholms kommun.



MEDLEMSKAP OCH INSATS

4 § Antagande av medlem

1. Till medlem kan antas fysisk eller juridisk person som
 - äger eller arrenderar en jord- eller skogsbruksfastighet,
 - beviljas lån av banken, och
 - kan förväntas följa föreningens stadgar och beslut samt bidra till att förverkliga föreningens ändamål.
2. Ansökan om inträde ska ske skriftligen och prövas av den eller dem styrelsen utser.

5 § Förvärv av andel genom familjerättsligt fång

1. Har medlems andel övergått på annan på grund av bodelning, arv, testamente eller vid annat generationsskifte, äger förvärvaren inträda i medlemmens ställe, om förvärvaren uppfyller förutsättningarna i 4 §.
2. Då fråga är om förvärv av avliden medlems andel ska ansökan om inträde göras inom sex månader efter dödsfallet eller, om den i 15 § angivna tiden för avgång då ännu inte inträffat, senast inom den tiden. Har förvärvet annars skett genom bodelning, ska ansökan om inträde göras inom samma tid från förvärvet.
3. Medlems dödsbo utövar den avlidnes rättigheter och fullgör dennes skyldigheter intill dess avgången inträffar på grund av att ansökan om medlemskap inte gjorts inom föreskriven tid eller avslagits.

6 § Överlåtelse av andel

Den som utan att vara medlem genom överlåtelse förvärvat medlems andel ska ansöka om inträde inom sex månader efter förvärvet. Antas förvärvaren inträder denna som medlem i överlåtarens ställe.

7 § Insatsskyldighet

1. Medlem ska delta i föreningen med insats som beräknas i procent av bankens kapitalfordran på medlemmen, med avstämningstidpunkt årligen den 31 december (obligatorisk insats). Föreningsstämman bestämmer procentsatsen, dock högst till 10 procent. Styrelsen, eller den styrelsen utser, kan besluta att visst lån inte ska ingå vid beräkning av kapitalfordran.
2. Insatsskyldigheten utgör lägst 500 kronor (grundinsats).
3. Är flera medlemmar betalningsskyldiga för samma lån fördelas insatsskyldigheten mellan medlemmarna efter huvudtalet. Annan fördelningsgrund måste godkännas av styrelsen.



8 § Insatsbetalning

1. Grundinsats ska betalas kontant inom den tid som styrelsen beslutar.
2. Obligatorisk insats ska betalas inom den tid och i den utsträckning styrelsen beslutar genom ianspråktagande av medlem tillkommande medel i form av återbäring och/eller utdelning på inbetalda insatser, inklusive förlagsinsatser, eller på annat sätt efter beslut av föreningsstämman.
3. Medlem har rätt att göra förtida insatsbetalning upp till sin insatsskyldighet om styrelsen så beslutar och enligt de regler som styrelsen fastställer.

9 § Överinsatser

1. Medlem får delta i föreningen med högre belopp än denna är skyldig att delta med (överinsats) i den utsträckning överinsatser uppkommer genom amortering, lösen av lån eller vid förändring av insatsskyldigheten utifrån förändrad procentsats inom den i 7 § första stycket angivna ramen.
2. För det fall styrelsen så beslutar kan överinsatser även uppkomma genom att medlem ges möjlighet att inbetala ett belopp högst motsvarande medlemmens årliga utdelning på inbetalda insatser. Styrelsen beslutar om vilka begränsningar och övriga villkor som ska tillämpas i dessa fall.
3. Styrelsen kan besluta att överinsatser ska utbetalas. Medlems överinsatser anses uppsagda till utbetalning en månad efter det att medlem underrättats om sådant beslut. Utbetalning av det uppsagda beloppet sker efter den första ordinarie föreningsstämman som äger rum tidigast två år efter uppsägningen. Styrelsen kan besluta om kortare återbetalningstid i särskilda fall.
4. Medlem har rätt att få överinsatser utbetalda efter skriftlig uppsägning till föreningen. En förutsättning för återbetalning av överinsatser är styrelsens godkännande. Utbetalning av det uppsagda beloppet sker efter den första ordinarie föreningsstämman som äger rum tidigast två år efter uppsägningen. Styrelsen kan besluta om kortare återbetalningstid för särskilda fall.

10 § Överlåtelse av insatser

1. Medlem äger rätt att från avgången medlem förvärva dennas obligatoriska insatser enligt 7 § och från avgången eller annan medlem förvärva överinsatser enligt 9 §. Medlem har dock endast rätt att göra sådana förvärv under förutsättning att dennas samlade insatser inte överstiger den obligatoriska insatsskyldigheten enligt 7 §.
2. Överlåtelse är inte giltig gentemot föreningen innan den skriftligen godkänts av styrelsen eller den styrelsen utsett. Styrelsen kan utfärda anvisningar för överlåtelse.



11 § Förlagsinsatser

1. Styrelsen kan besluta att kapital i form av förlagsinsatser får tillskjutas föreningen. Sådana insatser får tillskjutas såväl av medlemmar som andra än medlemmar. Varje förlagsinsats medför företrädesrätt till årlig utdelning från det belopp som enligt den för räkenskapsåret fastställda balansräkningen står till föreningsstämman förfogande sedan avdrag skett för vad som åtgår till täckande av eventuell förlust från föregående år och till reservfonden avsett vad som enligt lag minst måste föras dit.
2. Företrädesrätten gäller framför såväl återbäring som utdelning på medlemskapitalet och övriga ändamål vartill angivna medel får användas. Utdelningen på förlagsinsatser får såvitt avser företrädesrätten inte överstiga vad som motsvarar riksbankens fastställda, vid varje tid gällande referensränta med tillägg av högst tio procentenheter av det nominella beloppet av de vid varje tillfälle hos föreningen under det förflutna räkenskapsåret innestående förlagsinsatserna.
3. Förekommer förlagsinsatser ska föreningsstämman årligen besluta att, i den utsträckning de för ändamålet tillgängliga medlen enligt föreningslagen förslår därtill, utdelning ska utgå på förlagsinsatserna enligt vad som anges i förlagsandelbevisen inom det högsta belopp som får tillämpas. Beslut får fattas om betalning av sista året/återstående utdelning vid inlösen av förlagsinsats.
4. Beslutad utdelning på förlagsinsatser förfaller till betalning inom två veckor från det beslutet därom fattats.
5. Styrelsen äger besluta vem som ska få tillskjuta förlagsinsats och dennas belopp samt de villkor som utöver vad som ovan sagts ska i varje särskilt fall iakttagas vid tillämpningen av denna paragraf.

12 § Medlemskonto

Varje medlem erhåller ett medlemskonto i banken. Till medlemskontot förs återbäring och utdelning på inbetalda insatser som inte överförts till medlems insatskonto.

13 § Uppsägning

Medlem som upphör att vara låntagare hos banken anses därmed ha sagt upp sitt medlemskap i föreningen. Uppsägning ska i övrigt ske skriftligen.

14 § Uteslutning

Medlem som bryter mot stadgarna eller skadar föreningen eller motverkar dess intressen eller ändamål eller grovt åsidosätter sina förpliktelser mot föreningen och inte rättar sig efter erhållen skriftlig varning från styrelsen kan av styrelsen uteslutas ur föreningen. Beslut om uteslutning ska delges den uteslutne i rekommenderat brev.



15 § Avgång

Medlems avgång ur föreningen äger rum vid utgången av det räkenskapsår som infaller tidigast en månad sedan medlemmen sagt upp sitt medlemskap eller uteslutits eller av annan omständighet som föranlett att avgången inträffat.

16 § Avgången medlems rätt

1. Medlem som avgått ur föreningen har rätt att få ut dels sina inbetalda insatser, dels vad som belöper på honom eller henne av beslutad vinstutdelning, i samma ordning som övriga medlemmar. En förutsättning för återbetalning av insatser är styrelsens godkännande. Återbetalning av inbetalda insatser sker efter den första ordinarie föreningsstämman som äger rum tidigast två år efter avgången genom överföring till medlemskontot. Styrelsen kan besluta om kortare återbetalningstid i särskilda fall.
2. Vid återbetalning äger föreningen tillgodogöra sig beloppet för reglering av förfallna motfordringar.
3. Om avgången medlem återinträder i föreningen innan insatserna har återbetalats upphör återbetalningen och det belopp som motsvarar obligatorisk insatsskyldighet tillgodoförs medlemmen såsom insats. Överskjutande del återbetalas i enlighet med ursprunglig återbetalningstid.

17 § Förlust av rösträtt

Medlem som uteslutits eller sagt upp sitt medlemskap förlorar genast rätten att delta i överläggningar och beslut om föreningens angelägenheter.



STYRELSE, REVISORER OCH FÖRENINGSGRANSKARE

18 § Styrelse

1. Styrelsen består av lägst sex och högst tolv ledamöter. Föreningsstämman väljer ledamöter och styrelseordförande.
2. Till ledamot av styrelsen kan väljas röstberättigad medlem, röstberättigad medlems make/maka, son och dotter, person som avses i 7 kap. 7 § lagen om ekonomiska föreningar samt firmatecknare och person som är anställd i ansvarsställning hos medlem som är juridisk person.
3. Till ledamot av styrelsen kan även väljas annan lämplig person som inte tillhör de i föregående stycke nämnda kategorierna, dock högst två ledamöter.
4. Styrelseledamot väljs för tiden från ordinarie föreningsstämma t.o.m. ordinarie föreningsstämma året därefter.

19 § Firmateckning

Föreningens firma tecknas förutom av styrelsen av den eller de som styrelsen utser.

20 § Räkenskapsår

Föreningens räkenskapsår är kalenderåret.

21 § Årsredovisning

Styrelsen ska senast den 31 mars lämna sina redovisningshandlingar till revisorerna.

22 § Revisorer

På ordinarie föreningsstämma ska årligen väljas lägst en och högst två auktoriserade revisorer jämte auktoriserade revisorssuppleanter för dem för tiden till och med nästa ordinarie föreningsstämma. Till revisor kan även utses auktoriserat revisionsbolag. Om ett auktoriserat revisionsbolag utses till revisor behöver inga revisorssuppleanter utses.

23 § Revisionsberättelse

Revisorerna ska lämna sin revisionsberättelse senast den 30 april.



24 § Föreningsgranskare

1. På ordinarie föreningsstämma ska årligen väljas två medlemmar till föreningsgranskare jämte suppleanter för dem för tiden till och med nästa ordinarie föreningsstämma. Medlem som utses till föreningsgranskare ska i samband därmed avsäga sig alla andra eventuella förtroendeuppdrag i föreningen.
2. Till föreningsgranskare och suppleant för denne får endast utses röstberättigad medlem som har tillräcklig insikt och erfarenhet av verksamheten för att fullgöra uppdraget.

25 § Föreningsgranskarnas uppdrag

1. Föreningsgranskarna ska granska föreningens verksamhet ur ett medlemsperspektiv. De ska i sin granskning utgå ifrån relevant lagstiftning och föreningens stadgar.
2. Föreningsgranskarnas granskning ska genomföras utifrån medlemmarnas intressen. Granskningen ska omfatta granskning av huruvida föreningen driver en verksamhet som uppfyller 2 §, av styrelsens arbete under verksamhetsåret och av föreningens föreningsstyrning och interna kontroll.
3. Styrelsen, föreningschefen och varje regionstyrelse ska ge föreningsgranskaren tillfälle att genomföra granskningen. Föreningsgranskarna ska ha tillgång till sådan dokumentation som föreningsgranskarna bedömer nödvändig för att genomföra granskningen.
4. Stämman kan besluta om en arbetsordning för föreningsgranskarna.

26 § Granskningsrapport

Föreningsgranskarna ska efter varje räkenskapsår lämna en granskningsrapport till föreningsstämman. Granskningsrapporten ska sammanfatta föreningsgranskarnas granskning av verksamheten och vilka frågor som behandlats under året. Granskningsrapporten ska införas i årsredovisningen.



REGIONMÖTE OCH FULLMÄKTIGE

27 § Region

Föreningens verksamhetsområde ska av stämman indelas i regioner.

28 § Ordinarie regionmöte

1. Medlemmarna ska genom styrelsens försorg kallas till ordinarie regionmöte där följande ärenden ska förekomma:

- 1) Regionmötets öppnande
- 2) Val av ordförande och vice ordförande för mötet
- 3) Anmälan av protokollförare
- 4) Fastställande av röstlängd
- 5) Godkännande av dagordning
- 6) Val av två personer att jämte mötets ordförande justera protokollet
- 7) Fråga om mötet utlysts i behörig ordning
- 8) Information om föreningens verksamhet för det gångna året inklusive förslag till vinstdelning
- 9) Beslut om antal ledamöter i regionstyrelsen
- 10) Val av ledamöter i regionstyrelsen
- 11) Val av styrelseordförande i regionstyrelsen bland de valda ledamöterna för tiden intill nästa ordinarie regionmöte
- 12) Val av fullmäktige jämte suppleanter till föreningsstämma för tiden intill nästa ordinarie regionmöte
- 13) Beslut om antal ledamöter i regionvalberedning
- 14) Val av ledamöter i regionvalberedningen för tiden intill nästa ordinarie regionmöte
- 15) Val av ordförande i regionvalberedning bland de valda ledamöterna för tiden intill nästa ordinarie regionmöte
- 16) Behandling av inkomna motioner och ärenden från medlem
- 17) Behandling av ärende framfört av regionstyrelsen eller styrelsen
- 18) Övriga ärenden som mötet beslutar behandla
- 19) Avslutande av regionmöte

2. Ordinarie regionmöte ska hållas senast under maj månad varje år.

3. Medlem som önskar hänskjuta ett ärende (motion) till ordinarie regionmöte ska skriftligen anmäla ärendet till regionstyrelsen senast den 31 januari varje år. Regionmötet kan sedan besluta att hänskjuta motionen till föreningsstämman och i så fall ska regionstyrelsen skriftligen anmäla ärendet till styrelsen senast sju dagar efter regionmötet. Motionären kan begära att motionen hänskjuts till föreningsstämman oavsett beslut på regionmötet genom att skriftligen anmäla ärendet till styrelsen senast sju dagar efter regionmötet.



29 § Extra regionmöte

Medlemmarna ska genom styrelsens försorg kallas till extra regionmöte för:

- a) ärenden i vilka regionstyrelsen finner att uttalande från regionmöte bör inhämtas, och
- b) val för tid som återstår av fullmäktiges mandatperiod dels då av regionmöte vald fullmäktige avgått eller förlorat sin rösträtt och suppleant icke finns, dels då extra regionmöte för val av fullmäktige skriftligen påfordrats av minst en tiondel av samtliga röstberättigade medlemmar inom regionen.

30 § Fullmäktige

1. Till fullmäktige och suppleant för denne får endast utses röstberättigad medlem.
2. Fullmäktige samt suppleant väljs till föreningsstämman för varje gång som antalet röstberättigade medlemmar inom regionen vid senaste årsskifte är jämnt delbart med antalet röstberättigade medlemmar per mandat, beräknat utifrån att totalt 43 fullmäktige ska väljas i föreningen, därvid överskott i antalet röstberättigade medlemmar berättigar till extra fullmäktige jämte suppleant efter överskottets storlek i fallande ordning.
3. Till fullmäktige kan inte väljas person som är ledamot i styrelsen.

31 § Regionstyrelse och regionvalberedning

1. Regionstyrelse består av lägst fem och högst nio ledamöter. Till ledamot i regionstyrelse kan väljas röstberättigad medlem, röstberättigad medlems make/maka, barn, person som avses i 7 kap. 7 § lagen om ekonomiska föreningar samt firmatecknare och person som är anställd i ansvarsställning hos medlem som är juridisk person.
2. Regionmöte väljer ledamöter och ordförande till regionstyrelsen. Ledamot i regionstyrelse väljs för tiden från ordinarie regionmöte till dess ordinarie regionmöte hålls under andra räkenskapsåret efter valet; mandattiden ska dock bestämmas så att halva antalet styrelseledamöters mandattid avslutas varje år.
3. Varje region ska ha en regionvalberedning för att bereda regionmötets beslut i valfrågor. Regionvalberedning består av lägst tre och högst fem ledamöter.

32 § Kallelser, röster, fullmakt m.m.

1. Kallelse till regionmöte sker efter styrelsens beslut antingen genom annons i minst en av de inom regionen allmänt spridda nyhetstidningarna eller genom skriftligt meddelande till samtliga röstberättigade medlemmar hänförliga till regionen. Kallelseåtgärden ska vara vidtagen senast två veckor före ordinarie och senast en vecka före extra regionmöte.



2. Vid regionmöte har varje röstberättigad medlem hänförlig till regionen en röst. Medlems rätt vid regionmöte utövas av medlemmen personligen eller genom ombud med skriftlig, dagtecknad fullmakt. Fullmakt gäller högst ett år från utfärdandet. Ingen får på grund av fullmakt företräda fler än en medlem.
3. Närmare bestämmelser om region, regionmöte och regionstyrelse utfärdas av styrelsen.



FÖRENINGSTÄMMA OCH FÖRENINGSRÅD

33 § Föreningsstämma

1. De 43 på regionmötena utsedda fullmäktige utgör föreningsstämma och utövar helt dennas befogenheter.
2. Ordinarie föreningsstämma hålls årligen inom sex månader efter utgången av varje räkenskapsår på en av styrelsen anvisad ort inom föreningens geografiska verksamhetsområde i Sverige.
3. Extra föreningsstämma hålls då styrelsen finner sådan erforderlig eller då det för behandling av uppgivet ärende skriftligen påfordras av minst en tiondel av föreningens röstberättigade fullmäktige eller av en revisor.
4. Vid föreningsstämma har varje fullmäktige en röst. Röstberättigad är endast fullmäktige som fullgjort sina förpliktelser mot föreningen och banken och som inte sagt upp sitt medlemskap eller uteslutits ur föreningen.
5. Styrelsens ledamöter, föreningschef, valberedning, föreningsgranskarna och revisorerna jämte suppleanter för de nu nämnda har rätt att delta i föreningsstämmans överläggningar, med rätt att yttra sig och framställa förslag. Av styrelsen inbjudna personer har rätt att närvara och efter särskilt medgivande rätt att yttra sig.
6. Omröstning på föreningsstämma i sakfrågor sker öppet om inte stämman beslutar annat. Vid personval då föreslagna kandidater är fler än tillgängliga platser sker omröstning dock med slutna sedlar.

34 § Kallelse till föreningsstämma

1. Kallelse till föreningsstämma ska ske genom skriftligt meddelande eller via elektronisk distributionskanal.
2. Kallelse ska ske tidigast sex och senast två veckor före ordinarie eller extra föreningsstämma.
3. Kallelsetiden ska gälla även om extra föreningsstämma ska behandla en fråga om ändring av stadgarna, en fråga om likvidation eller en fråga om föreningen ska gå upp i en annan juridisk person genom fusion.

35 § Ärenden vid föreningsstämma

Vid ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma:

- 1) Föreningsstämmans öppnande
- 2) Val av ordförande och vice ordförande för stämman
- 3) Anmälan av protokollförare



- 4) Fastställande av röstlängd
- 5) Godkännande av dagordning
- 6) Val av två personer att jämte ordföranden justera stämmans protokoll
- 7) Fråga om stämman utlysts i behörig ordning
- 8) Styrelsens redovisningshandlingar för det senaste räkenskapsåret
- 9) Revisorernas berättelse och, i förekommande fall, koncernrevisionsberättelse
- 10) Föreningsgranskarnas granskningsrapport
- 11) Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning
- 12) Beslut om dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
- 13) Beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna
- 14) Bestämmande av ersättning till den som enligt dessa stadgar ska väljas till olika uppdrag inom föreningen
- 15) Fastställande av antal samt val av styrelseledamöter och styrelseordförande
- 16) Fastställande av antal samt val av revisorer jämte suppleanter
- 17) Val av föreningsgranskare jämte suppleanter
- 18) Fastställande av antal samt val av valberedning och dess ordförande
- 19) Ärenden som av styrelsen, regionmöte eller medlem i enlighet med 28 § tredje stycket hänskjutits till stämman
- 20) Övriga ärenden som enligt lag kan förekomma på stämman.

36 § Valberedning

Föreningen ska ha en valberedning för att bereda föreningsstämmans beslut i val- och arvodesfrågor. Föreningsstämman ska besluta om en arbetsordning för valberedningen.

37 § Föreningsråd

Föreningen ska ha ett föreningsråd i vilket ~~två~~ en ledamöter ledamot som är ordförande eller vice ordförande från i varje regionstyrelse ingår. Föreningsrådet är föreningens rådgivande organ med huvudsakligt syfte att möjliggöra en effektiv dialog mellan regionalt förtroendevalda och styrelse. Föreningsstämman ska besluta om en arbetsordning för föreningsrådet.



ÖVRIGA BESTÄMMELSER

38 § Meddelanden

Andra meddelanden till medlemmar och fullmäktige än kallelse till föreningsstämma och regionmöte ska ske skriftligen.

39 § Vinstfördelningsgrunder m.m.

Fritt eget kapital enligt fastställd balansräkning ska, med de begränsningar som framgår av 12 kap. 3-4 §§ lagen om ekonomiska föreningar, av föreningsstämman disponeras enligt följande.

1. Utdelning på förekommande förlagsinsatser enligt 11 § dessa stadgar.
Vad därefter återstår ska
2. fonderas och/eller
3. föras i ny räkning och/eller
4. utgå som utdelning på inbetalda insatser och/eller
5. fördelas mellan medlemmarna i förhållande till medlemmarnas ordinarie räntebetalningar under året till föreningen eller banken och/eller
6. användas för i 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar angivet ändamål.

40 § Beloppsbegränsning vid vinstutdelning

Föreningsstämman får inte besluta om vinstutdelning av större belopp än vad styrelsen föreslagit eller godkänt.

41 § Behållna tillgångar vid upplösning

Vid föreningens upplösning ska av de behållna tillgångarna medlemmarna först utfå sina inbetalda insatser. Vad härigenom återstår ska fördelas mellan medlemmarna i förhållande till deras inbetalda obligatoriska insatser. Vid denna beräkning ska dock inte ingå sådana obligatoriska insatser som inbetalts senare än ett år före dagen för styrelsens beslut att hänskjuta frågan om föreningens upplösning till stämman.

42 § Tillämplig lag

Lagen (2018:972) om ekonomiska föreningar

Stadgarna antagna vid föreningsstämma den 17 juni 2020.



Förslag till föreningsstämma 28 april 2021

Arbetsordning för föreningsrådet i Landshypotek Ekonomisk Förening

Antagen av föreningsstämman den 28 april 2021

1. Inledning

- 1.1 Föreningsrådet är föreningens rådgivande organ med huvudsakligt syfte att möjliggöra en effektiv dialog mellan regionalt förtroendevalda och styrelse.
- 1.2 Föreningsrådets ramverk är föreningens stadgar och denna arbetsordning.

2. Föreningsrådets sammansättning

- 2.1 Föreningsrådet består av ordförande eller vice ordförande från varje regionstyrelse.
- 2.2 Regionstyrelserna utser inom sig, på konstituerande styrelsemöte, en ledamot per region. Mandattiden är ett år. Kopia på beslutet ska skickas till styrelsens ordförande.
- 2.3 En styrelseledamot i föreningen eller i Landshypotek Bank kan inte samtidigt vara ledamot i föreningsrådet.
- 2.4 Föreningsrådet utser inom sig presidium bestående av ordförande och vice ordförande.

3. Föreningsrådets uppgifter

- 3.1 Föreningsrådet ska vara ett rådgivande forum där styrelsen har möjlighet att göra en effektiv avstämning, av för föreningen viktiga frågor, med de förtroendevalda.
- 3.2 Föreningsrådet ska möjliggöra en dialog om medlemmarnas förväntningar på föreningen och om den pågående utvecklingen av föreningens organisation och styrning.
- 3.3 Föreningsrådet ska i samverkan med styrelsen upprätta en årsplan för att underlätta samarbetet och informationsutbytet mellan styrelsen och föreningsrådet.



Förslag till föreningsstämma 28 april 2021

- 3.4 Föreningsrådets presidium ska förbereda, förankra och lämna förslag på ledamöter, ordförande och ersättning till föreningens valberedning inför föreningsstämmans beslut.

4. Föreningsrådets möten

- 4.1 Föreningsrådet bör ha fyra ordinarie möten per år varvid ett möte, om möjligt, förläggs i samband med föreningsstämman. Konstituerande möte sker i samband med föreningsstämman.
- 4.2 Extramöte kan hållas om behov uppstår. Styrelsen, föreningsrådets ordförande eller $\frac{1}{4}$ av ledamöterna i föreningsrådet kan påkalla att extramöte ska hållas.
- 4.3 Föreningsrådet är ett rådgivande organ men för det fall att något beslut ska fattas är föreningsrådet beslutsför om minst hälften av ledamöterna är närvarande. Som föreningsrådets beslut gäller den mening som företräds av mer än hälften av de närvarande ledamöterna. Vid lika röstetal gäller den mening som företräds av ordföranden.
- 4.4 Styrelsen närvarar vid föreningsrådets möten, samt vid behov styrelseledamöter i Landshypotek Bank, bankledningen, valberedningen, annan tjänsteman som arbetar med medlemsfrågor i Landshypotek Bank och föreningsgranskare. Föreningsrådet kan även samlas enskilt.
- 4.5 Föreningsrådets ordförande kallar till möte.
- 4.6 Föreningsrådets möten ska protokollföras och justeras av ordföranden. Protokollen ska publiceras på föreningsrådets plats på Landshypoteks intranät.

5. Övrigt

- 5.1 Ledamöterna i föreningsrådet ska framgå på hemsidan.
- 5.2 Föreningsrådets ordförande är dess talesperson.
- 5.3 Ersättning utgår till ledamöter i föreningsrådet i enlighet med beslut på föreningsstämman.
- 5.4 Denna arbetsordning fastställs av föreningsstämman. Arbetsordningen gäller tillsvidare och revideras därefter vid behov. Föreningsrådet och styrelsen kan ta initiativ till revidering. Sådant förslag ska beredas av styrelsen och föreningsrådet.