



PROTOKOLL

Sammanträde:	Föreningsstämma Landshypotek Ekonomisk Förening
Datum:	Stockholm den 28 april 2022 Saltsjöqvarns kaj 25, Stockholm
Närvarande	
<i>Fullmäktige:</i>	
Landshypotek Gotland	Ola Eriksson Jeanette Åkerblom-Adler
Landshypotek Gävle-Dala:	Markus Johansson Aron Westlin
Landshypotek Mitt:	Håkan Antonsson Kent Fredriksson Emma Zeigler
Landshypotek Mälardalen:	Karin Andersson Sören Kihlberg Bo Lemar Kajsa Wejåker Louise Änggårdh
Landshypotek Norr:	Christina Forsgren Jennie Hellman
Landshypotek Skåne:	Conny Fagerström Bo Göran Hansen Stig Lundström Håkan Magnusson Eva Karin Olin Hempel
Landshypotek Småland m.fl. provinser:	Sandra Andersson Magnus Carlsson Rolf Fransson Lars-Inge Gunnarsson Anders Linnér
Landshypotek Väst:	Tomas Andersson Malin Brättemark Malin Indebetou Ulf Ohlsson



	Peter Tagesson Anders Wallskog Håkan Östlund
Landshypotek Wermland:	Bernt Karlenäs Sintija Kullander Marie Larsson
Landshypotek Örebro:	Christofer Carlander Johan Paulsson Erik Persson
Landshypotek Östgöta:	Bodil Abelsson Carl-Fredrik Isaksson Håkan Lundgren Johan von Kantzow
<i>Frånvarande fullmäktige:</i>	Per Ericsson Kristin Johansson
<i>Styrelsens ledamöter:</i>	Erik A Eriksson Per-Olof Hilmér, ordförande Rickard Klingberg Claes Mattsson Lars-Johan Merin Axel Roos Anna Treschow
<i>Frånvarande styrelse:</i>	Marie André
<i>Revisorer:</i>	Catarina Ericsson
<i>Föreningsgranskare:</i>	Helena Löthgren
<i>Valberedningen:</i>	Rickard Axdorff Peter Borring Christina Dahl Ann-Britt Karlsson, ordförande Sören Kihlberg
<i>Presidium:</i>	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 valdes 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

Aron Westlin från region Gävle-Dala och Malin Brättemark från region Väst 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 2021

Ordet överlämnades till den verkställande direktören i Landshypotek Bank, Per Lindblad.

Presentationen intas här som bilaga § 8.



§ 9 REVISIONSBERÄTTELSE

Catarina Ericsson föredrog de auktoriserade revisorernas berättelse avseende föreningens och koncernens förvaltning under 2021, bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att lägga revisionsberättelsen och koncernrevisionsberättelsen till handlingarna.

§ 10 FÖRENINGSGRANSKARNAS GRANSKNINGSRAPPORT

Helena Löthgren föredrog föreningsgranskarnas granskningsrapport för 2021 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 åtta (8) procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 156 730 706 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 132 664 711 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, 24 065 994 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske under perioden den 6-17 maj 2022.

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 betalningsperiod. Förslaget innebär en utdelning om 156 730 706 kronor.



§ 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 2022 (71 000 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 (230 800 kr)
Vice ordförande	1,63 ibb (115 700 kr)
Ledamot	1,22 ibb (86 600 kr)

Värderingskommitté

Ordförande	1,0 ibb (71 000 kr)
Sekreterare	1,0 ibb (71 000 kr)
Ledamot	0,5 ibb (35 500 kr)

Kommitté för ambassadörsuppdraget

Ordförande	0,5 ibb (35 500 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 800 kr)

Kommitté för medlems-/ägarfrågor

Ordförande	0,5 ibb (35 500 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 800 kr)

Kapital-/ägarutskott

Ordförande	0,5 ibb (35 500 kr)
Ledamot	0,25 ibb (17 800 kr)



Föreningsgranskare

Föreningsgranskare	0,65 ibb (46 200 kr)
Suppleant till föreningsgranskare	0,08 ibb (5 700 kr)

Till auktoriserad revisor utgår ersättning enligt särskild överenskommelse.

Regionstyrelserna

Ordförande	0,65 ibb (46 200 kr)
Vice ordförande	0,32 ibb (22 700 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (27 700 kr)
Ledamot	0,28 ibb (19 900 kr)

Regional valberedning

Ordförande	0,15 ibb (10 700 kr)
Ledamot	0,06 ibb (4 300 kr)

Föreningsrådet

Ordförande	0,48 ibb (34 000 kr)
Vice ordförande	0,20 ibb (14 200 kr)

Valberedning Landshypotek Bank

Ordförande	0,65 ibb (46 200 kr)
Ledamot	0,32 ibb (22 700 kr)

Övriga arbetsgrupper och kommittéer:

Styrelsen 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 (340 kr/timme beräknat på ibb för 2022) från avresa 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.

Resersättningar

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

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

Ersättning med 40 kr per mil utgår oavsett bilens miljöklassning. Detta gäller retroaktivt från den 1 januari 2022 och till och med den 30 september 2022.



För perioden från den 1 oktober 2022 fram till ordinarie föreningsstämma 2023 beslutade stämman att delegera till styrelsen att besluta om reseersättning. Stämman rekommenderade också styrelsen att reseersättningen ska följa Lantbrukarnas Riksförbunds praxis.

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

Fullmäktige

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

§ 15 *ANTAL STYRELSELEDAMÖTER SAMT VAL AV STYRELSELEDAMÖTER SAMT STYRELSEORDFÖRANDE*

I enlighet med valberedningens förslag beslutade föreningsstämman att antalet ordinarie styrelseledamöter ska vara sju (7).

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes styrelseledamöterna:

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

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

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

§ 16 *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.

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.



§ 17 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

**§ 18 ANTAL LEDAMÖTER I VALBEREDNINGEN OCH VAL AV
VALBEREDNING, DESS ORDFÖRANDE SAMT ERSÄTTNING TILL
VALBEREDNINGEN**

I enlighet med föreningsrådets förslag beslutade föreningsstämman att valberedningen ska bestå av sju (7) ledamöter.

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

samt nyvaldes:
Marianne Andersson

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

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



I enlighet med föreningsrådets förslag beslutade stämman att följande arvoden ska utgå till valberedningen under perioden fram till nästa ordinarie föreningsstämma.

Årsarvode

Ordförande	0,65 ibb (46 200 kr)
Ledamot	0,32 ibb (22 700 kr)

Rörlig ersättning och reseersättning enligt föreningsstämmans beslut för övriga förtroendevalda.

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

Stadgeändringar

Martin Kihlberg presenterade förslaget att ändra föreningens stadgar.

En justering föreslogs i § 35 att begreppet medlem ska ersättas med fullmäktige. I enlighet med det justerade förslaget från styrelsen beslutade föreningsstämman att ändra föreningens stadgar, bilaga § 19. Det antecknades att samtliga närvarande fullmäktige röstade och att samtliga röstade för styrelsens förslag.

§ 20 *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.

§ 21 *ÖVRIGA FRÅGOR*

Föreningens ordförande Per-Olof Hilmér tackade avgående styrelseledamot Anna Treschow för dennes goda insatser i föreningsstyrelsen.

§ 22 *STÄMMANS AVSLUTNING*

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



Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Kjell Nilsson

Malin Brättemark

Aron Westlin

Nr	Gotland	Närvaro Kommentar	Nr	Väst	Närvaro Kommentar
1	Ola Eriksson	X	27	Tomas Andersson	X
2	Jeanette Åkerblom-Adler	X	28	Malin Brättemark	X
Nr	Gävle-Dala	Närvaro Kommentar	29	Malin Indebetou	X
3	Markus Johansson	X	30	Ulf Ohlsson	X
4	Aron Westlin	X	31	Peter Tagesson	X
Nr	Mitt	Närvaro Kommentar	32	Anders Wallskog	X
5	Håkan Antonsson	X	33	Håkan Östlund	X
6	Kent Fredriksson	X	Nr	Wermland	Närvaro Kommentar
7	Emma Zeigler	X	34	Bernt Karlenäs	X
Nr	Mälardalens län	Närvaro Kommentar	35	Sintija Kullander	X
8	Karin Andersson	X	36	Marie Larsson	X
9	Sören Kihlberg	X	Nr	Örebro	Närvaro Kommentar
10	Bo Lemar	X	37	Christofer Carlander	X
11	Kajsa Wejåker	X	38	Johan Paulsson	X
12	Louise Änggårdh	X	39	Erik Persson	X
Nr	Norr	Närvaro Kommentar	Nr	Östgöta	Närvaro Kommentar
13	Christina Forsgren	X	40	Bodil Abelsson	X
14	Jennie Hellman	X	41	Carl-Fredrik Isaksson	X
Nr	Skåne	Närvaro Kommentar	42	Håkan Lundgren	X
15	Conny Fagerström	X	43	Johan von Kantzow	X
16	Bo Göran Hansen	X	ANTAL	41 st	
17	Stig Lundström	X			
18	Håkan Magnusson	X			
19	Eva Karin Olin Hempel	X			
Nr	Småland m.fl. provinser	Närvaro Kommentar			
20	Sandra Andersson	X			
21	Magnus Carlsson	X			
22	Per Ericsson	Frånvarande			
23	Rolf Fransson	X			
24	Lars-Inge Gunnarsson	X			
25	Kristin Johansson	Frånvarande			
26	Anders Linnér	X			



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 2021
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 samt val av styrelseledamöter samt 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 samt dess ordförande samt ersättning till valberedningen
19. Ärenden som av styrelsen, regionmöte eller medlem hänskjutits till stämman
20. Andra ärenden som enligt lag kan förekomma på stämman

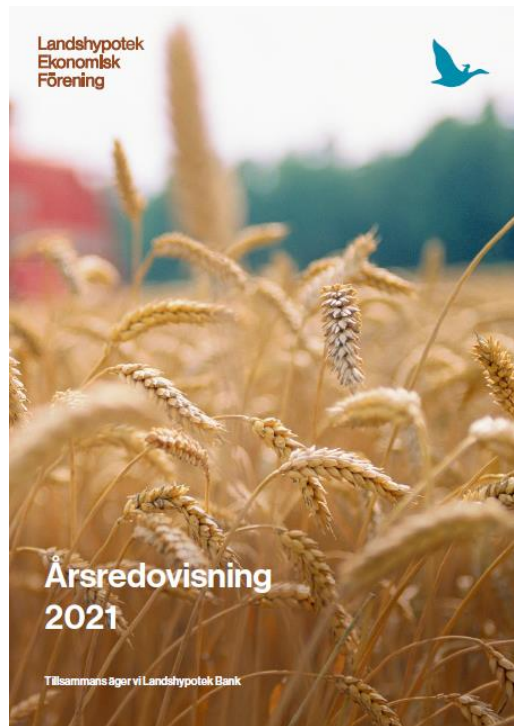


21. Övriga frågor

22. Stämmans avslutande

Landshypoteks resultat och verksamhet år 2021

Per Lindblad
Vd Landshypotek Bank



- Fortsatt välkomna många nya kunder till Landshypotek
- Nya affärssamarbeten – bl.a. ett bolånesamarbete med Avanza som inleddes i februari
- Nya och stärkta samarbeten med organisationer för ökad synlighet, men som delar vårt engagemang – bl.a. Årets Bonde och Svenska Orienteringsförbundet
- Inskickad ansökan till Finansinspektionen för nya IRK-modeller
- Fortsatt arbete för den gröna rösten i banksverige

Hänt under året

Många nya kunder har välkomnats till banken

För Landshypotek har tillväxten fortsatt. Den totala utlåningsvolymen passerade under året 94 miljarder kronor och väntat tillväxten är nu över 81 000. De ökade utlåningsvolymerna till jord- och skogsbruk, gårdboende och husägare ger en allt stabilare intäktsområde för utvecklingen till ett en långsiktigt hållbar bank. Samarbeten och ökad marknadsnärvaro, både som bol- och jord- och skogsbruk, har möjliggjort den starka tillväxten. Tillväxten har inneburit att kapaciteten på banken tillfälligt har utmanats under året, men där medarbetare i så skilda satsningar hjälpts åt och stött för en god kundupplevelse, trots den ökade kundtillströmningen.

Starka nya affärssamarbeten

Härnär inleddes ett nytt bolånesamarbete med Avanza. Genom att Landshypotek bolån nu är värbare direkt på Avanzas hemsida och appen är det lättare för fler att hitta till Landshypotek som bolånealternativ. Samarbetet kompletterar tidigare samarbeten med bland annat Villagarna och har varit starkt bidragande i det ökade intresset för Landshypotek som bolånebank. Ett utvecklat samarbete med Lendly har också gjort att Landshypotek kunder fått tillgång till bättre juridisk rådgivning, bland annat inom affärs- och fastighetssätt samt generationsöverföring.

Digitaliseringen ger fler möjligheter

Allt fler bankärenden för Landshypotek kunder kan nu hanteras direkt i internetbanken. I början av året öppnades även möjligheten upp för enskilda näringsidkare att vilkorbinda sina bolån direkt digitalt. Även räntebeständigheter kan göras direkt i internetbanken. Den nya webbplatsen har gjort det lättare för kunder att hitta rätt. Det omfattande utvecklingsarbetet av bankens kundhanteringssystem har fortsatt under året och kärnbanksystemet har uppdaterats. Särskilda initiativ har tagits för att utveckla kundkännedom och affärsuppföljningen på banken.

Nya samarbeten för gemensamt engagemang

Landshypotek samarbetar med flera organisationer och företag för att dela engagemang, erfarenheter och kunskap samt ge fler möjligheter att upptäcka och lära känna en utmanande bank. I år har nya samarbeten inlemts med bland annat Årets Bonde och Svenska Orienteringsförbundet.

Föreningsengagemang som stärker Landshypotek

Under året av mars hölls årets elva regionmöten i Landshypotek Ekonomisk Förening. Alla medlemmar hade möjlighet att delta online för att följa med om utvecklingen i den egna banken och föreningen, göra val till föreningen och ta del av det som är aktuellt för branschen i stort och i den egna regionen specifikt. Under året delades 147 miljoner ut till lantbrukskunderna. Samtidigt ökade medlemmarna sina insatser genom egna bidrag med 128 miljoner kronor.

Metodförändring inom IRK-tillståndet

Myndigheterna har krävt anpassningar från bankerna efter regelverkförändringar hänförliga till bankernas interna metoder för beräkning av kapitalkrav. Landshypotek lämnade under året in en ansökan om metodförändring inom tillståndet för interna riskklassificeringsmetoder (IRK) till Finansinspektionen. Landshypotek har fortsatt att utveckla riskhanteringen under de senaste åren och ser därför positivt på att bankerna ansökan och de framtida kapitalkraven grundar sig på aktuella fallbesamingsrekvisiter.

Initiativ för sund och trygg bolåneförmedling

För att säkerställa ett ansvarsstagande och en förbättrad kreditgivning av bolån i alla led har Landshypotek, tillsammans med SBA och Svenska, tagit fram en uppförandekod, ett gemensamt ramverk för bolåneförmedlare. Uppförandekoden säkerställer med sina krav en enhetlighet i förmedlingsarbetet och innehåller bland annat kundskapkrav, regelverkförändring och ersättning till förmedlarnas personal.

Den gröna rösten

Landshypotek har fortsatt att publicera rapporter om läget i lantbruket och utvecklingen av de gröna näringarna. Vårens Lantbrukspanel handlade om digital teknik. Bankens och föreningens har uppmärksammat och prisat såväl uppsatsskrifter på universitet som lantbrukstidningar runt om i landet. När pandemi-restriktionerna tillåter hålls lantbrukssamlingar om framtiden på alla olika platser. Samtidigt har flera digitala seminarier arrangerats, på egen hand och tillsammans med samarbetspartnerna. Bankens höll paneler om digitala Borgeby Fälttagar och under hösten bjöd Landshypotek in kunder och intressenter inom gröna



näringsna till ett uppmärksammat digitalt Höstmöte om ekonomi och lantbruk.

EU:s taxonomi innebär stora utmaningar för det svenska jord- och skogsbruket och möjligheterna för de svenska skogarna att vara del av framtida investeringar. Landshypotek har under året varit mycket aktiva i debatten och på olika sätt engagerat sig i EU-regelverken Saxonomi och LULUCF – regelverket som reglerar uttag och utsläpp av kol från marksektorn.

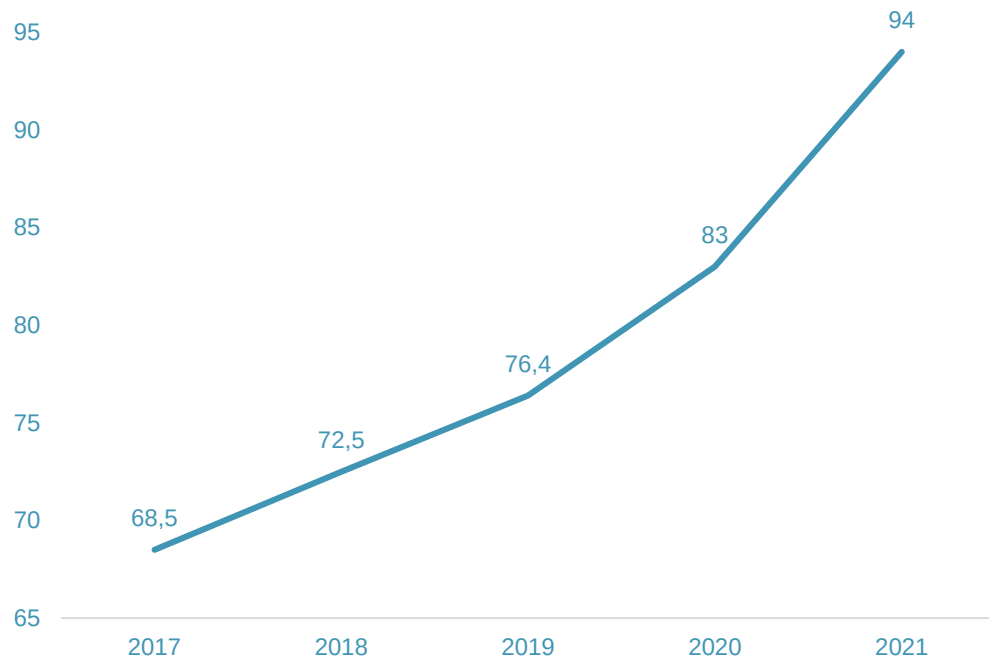
Stort medarbetarengagemang

Landshypotek bygger på engagemang i sin fortsatta utveckling och medarbetare. Med anledning av Covid-19-restriktionerna har bankens medarbetare inte kunnat träffas som tidigare år. Med utvecklad digitala verktyg har en god samverkan ändå kunnat upprätthållas. Medarbetarundersökningar visar att engagemang,

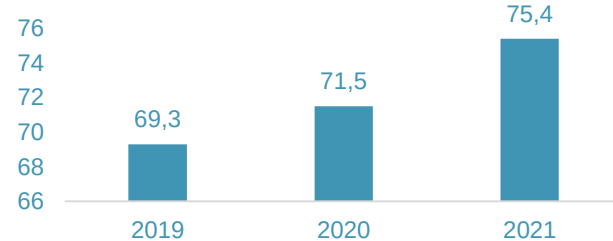
information och samarbete varit fortsatt starkt på banken. Under året har flera digitala medarbetarträffar dessutom arrangerats där bankens utveckling diskuteras med alla medarbetare. Särskilda initiativ har tagits för att stimulera medarbetarnas rörelse och engagemang i en tid med mycket hemmavarande arbete. Bankens har även satsat särskilt på ett starkt cheferna ett ledarskap som är anpassat till Landshypotek utveckling. Samarbetet mellan förbundsledande och bankens medarbetare har utvecklats för en gemensam kraft genom den ökade närvaron på marknaden för jord- och skogsutbildning.

Ökad utlåning

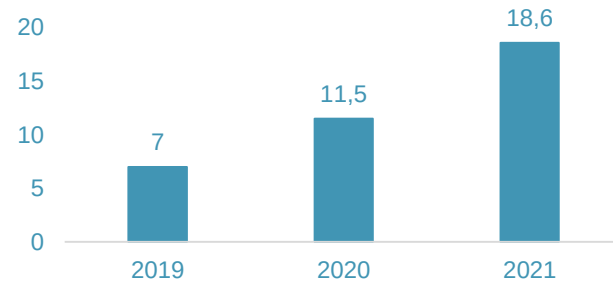
Miljarder
kronor



Jord och Skog



Bolån

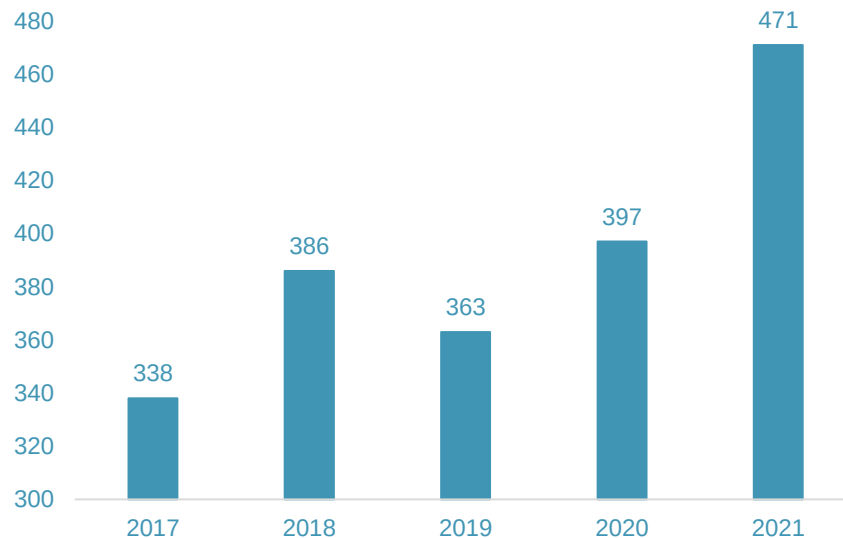


Resultat 2021

Rörelseresultat:	471 (397) mnkr
Räntenetto:	972 (872) mnkr
Kostnader:	498 (478) mnkr
Kreditförlust nettopåverkan:	5 (13) mnkr
Utlåningen uppgår till	94,0 (83,0) mdr kr
Inlåningen uppgår till	15,3 (14,7) mdr kr

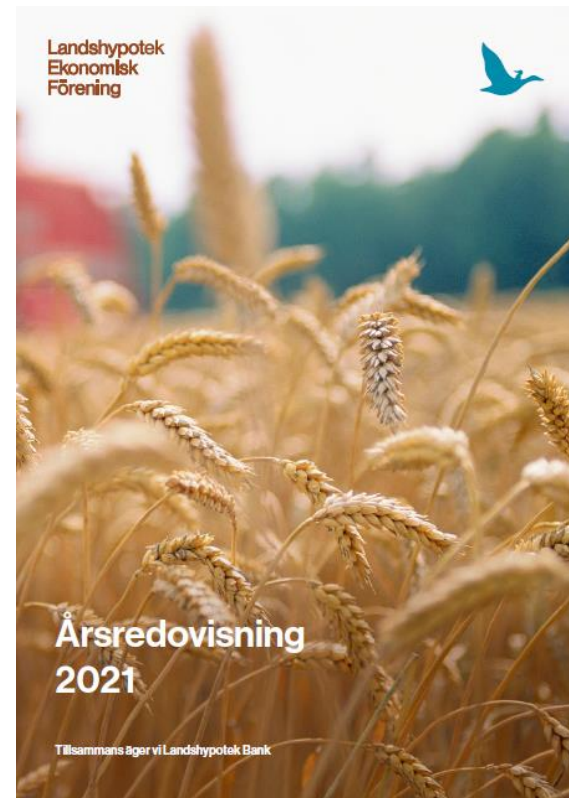
Resultatförbättring 2017 - 2021

Rörelseresultat i
miljoner kronor



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

Intäkter	2021	2020	2019
Erhållna koncernbidrag	172	163	162
Värderingsuppdrag	11	10	9
Summa intäkter	183	173	171
Allmän administration	- 26	- 26	- 30
Summa kostnader	- 26	- 26	- 30
Resultat	157	147	141



Revision av Landshypotek Räkenskapsåret 2021

Årsstämma den 28 april 2022

Revisionens syfte och omfattning

- Granska, bedöma och uttala oss om koncernens redovisning och förvaltning
- Revisionen omfattar koncernen Landshypotek Ekonomisk Förening, dess dotterbolag Landshypotek Bank AB
- Uttalanden om hållbarhetsrapporter och bolagsstyrningsrapporter
- Team bestående av revisorer och specialister
- Internationell revisionsstandard ISA och god revisionssed i Sverige.



Catarina Ericsson
Huvudansvarig revisor



Frida Main
Auktoriserad revisor



Hampus Engzell
Auktoriserad revisor

Fokusområden i revisionen



Landshypotek Ekonomisk Förening:

- Hantering av insatskapital och utdelning
- Bedömning av tillämpade redovisningsprinciper och presentation av finansiella rapporter

Dotterbolaget Landshypotek Bank AB:

- För den finansiella rapporteringen väsentliga system och processer t ex
 - Kreditrisk och kreditreserveringar
 - Värdering av finansiella instrument till verkligt värde
 - Säkringsredovisning
 - Kontroller i utvalda IT system

Förvaltningsrevision

Granskning av bolagets efterlevnad av väsentliga lagar och regler i syfte att uttala oss om styrelsens och verkställande direktörens förvaltning och vinstdisposition.

Kommunikation med ledning och styrelse

Rapportering har genomförts;

- Skriftligt till styrelserna för Landshypotek ekonomisk förening och dotterbolaget Landshypotek Bank
- Muntligt och skriftligt till ledning och revisionsutskott för Landshypotek Bank.

Revisorns oberoende:

“Vi konstaterar att 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.”

Revisorns slutsatser



Vi tillstyrker att föreningsstämman;

- fastställer resultaträkningen och balansräkningen för föreningen och koncernen
- disponerar vinsten enligt styrelsens förslag
- beviljar ansvarsfrihet för styrelsen för räkenskapsåret

Tack!

Huvudansvarig revisor
Catarina Ericsson

[pwc.se](https://www.pwc.se)



**Landshypotek
Ekonomisk
Förening**

Förtroendevald Granskare Landshypotek

Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Tillsammans äger vi Landshypotek

36 000 låntagare är medlemmar i Landshypotek Ek för.
Landshypotek ek. för. äger Landshypotek bank

Bankens uppgift är att främja våra ekonomiska intressen
Detta görs främst genom att finansiera jord- och skog

Överskottet delas sedan ut till medlemmarna



Det går bra nu

Men vad innebär det egentligen för oss??



Vår roll som föreningsgranskare

Att granska föreningen driver verksamheten enligt ändamålsparagrafen

Att granska styrelsens arbete under året, föreningsstyrningen och den interna kontrollen

Att avge granskningsrapport vid årets slut



Arbetsordning

Arbetsordning enligt stämmobeslut

Svensk kod för styrning av kooperativa företag

Utarbetad av Svensk Kooperation

Antogs 2020 av Landshypotek

Branschöverskridande

Föreningen avger en styrningsrapport i årsredovisningen

Samarbete med de auktoriserade revisorerna



Årets arbete

Bra uppfattning om hur banken förvaltas och styrs

Genom att:

Läsa protokoll och handlingar

Medverka på möten

Intervjua nyckelpersoner



Fokusområden

- ▶ Det mycket aktiva arbetet med ägardirektivet
- ▶ Kapitalfrågorna och strategiplanen
- ▶ Värderingskommittén kvalitetsarbete
- ▶ Tydliggörande av ambassadörsrollen
- ▶ Stärkande av den demokratiska processen och ägardialogen
- ▶ Samarbetet med Föreningsrådet



Vår bedömning

- ▶ Föreningen har jobbat aktivt med ägardirektivet och ett starkt ägarinflytande
- ▶ Föreningen följer framtagna riktlinjer och koder
- ▶ Föreningen jobbar för en konkurrenskraftig finansiering av jord- och skog
- ▶ Föreningen tar ställning i samhällsdebatten för de gröna näringarna



Slutrapport

Årets granskningsrapport finns att läsa på sista sidan i årsredovisningen

Granskningsrapport

Landshypotek Ekonomisk Förening 769600-5003

Vi av Föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening utsedda förtroendevalda granskare har granskat Landshypotek Ekonomisk Förenings tillämpning av principerna enligt Svensk Kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag, samt föreningsstyrningsrapporten för 2021.

Styrelsen tillsammans med verkställande tjänstemän har ansvar för att verksamheten bedrivs enligt föreningens stadgar och gällande föreskrifter för verksamheten. Som förtroendevalda granskare ansvarar vi för att ur ett medlemsperspektiv kontrollera och följa att verksamheten bedrivs enligt koden för kooperativa företag. Vår översiktliga granskning har en väsentligt mindre omfattning jämfört med god revisionssed i Sverige.

Vårt uppdrag specificeras i arbetsordningen för förtroendevalda granskare i Landshypotek. Vi har utfört vår granskning enligt de åtta principerna i Koden utifrån ett medlemsperspektiv och enligt Svensk Kooperations vägledning. Särskild vikt har lagts vid föreningens tillämpning av Kodens principer om syfte och medlemsnytta, demokratiska processer samt medlemmarnas deltagande i företagets värdeskapande. Vi har även granskat styrelsens föreningsstyrningsrapport.

Vi anser att de underlag vi inhämtat är tillräckliga för att kunna göra en rimlig bedömning om föreningens verksamhet under året.

Vi bedömer att föreningen i allt väsentligt har följt de åtta principerna i Koden och att styrelsens föreningsstyrningsrapport har upprättats enligt koden.

Stockholm den 24 mars 2022

Helena Löthgren
Förtroendevald granskare

Henric Oscarsson
Förtroendevald granskare

2022-05-18





Landshypotek Bank

Bilaga 2 – Förklaring till förslag om ändring av 5 och 7 §§ samt införandet av en ny 35 § i föreningens stadgar

Styrelsen har fattat beslut om att lägga fram ett förslag om tre ändringar i föreningens stadgar som kommer att behandlas på föreningens årsstämma den 28 april 2022. Ändringarna handlar i korthet om att dels anpassa stadgarna till hur hanteringen av vissa medlemskapsfrågor går till i bankens verksamhet och dels ge styrelsen en möjlighet att besluta att poströstning får ske vid en stämma. När det kommer till de två första ändringarna avses alltså ingen förändring i sak.

Den första ändringen förtydligar att ett dödsbo efter en medlem träder in som medlem själv vid en medlems bortfall; den andra ändringen förtydligar hur insatsskyldigheten beräknas när en medlem tar nya lån eller amorterar under ett räkenskapsår; och den tredje ändringen ger styrelsen möjlighet att besluta att poströstning får äga rum. Vid stämman 2021 tilläts poströstning med stöd av den tillfälliga lagen om bolags- och föreningsstämmor som infördes med anledning av Covid-19-pandemin. Genom den ändring som föreslås nu kan styrelsen fatta ett sådant beslut utan en sådan tillfällig lag i de fall det skulle behövas.

Nedan framgår ändringarna av 5 och 7 §§ samt en ny föreslagen 35 § med tillhörande förklaring. I [bilaga 3](#) följer förslagen i dess helhet genom en ändringsmarkerad version av stadgarna.

5 § Förvärv av andel genom familjerättsligt fång

1. När medlem avlider, inträder dödsboet efter denne såsom medlem. Den inbetalda insats som har tillhört den avlidne medlemmen tillgodoförs dödsboet.

Syftar till att återspegla det faktum att dödsboet faktiskt inträder som medlem innan skifte har skett.

7 § Insatsskyldighet

3. För medlem som beviljas nya eller ytterligare lån under löpande räkenskapsår, beräknas insatsskyldigheten per den dag av räkenskapsåret vid vilken bankens kapitalfordran gentemot medlemmen var högst. Detsamma gäller medlem som under löpande räkenskapsår har amorterat.

Anpassning efter hur avstämning görs i praktiken när det gäller nya lån eller lån som har amorterats ner. Det högsta värdet under året är avgörande för insatsskyldigheten.

35 § Poströstning

Styrelsen kan besluta att medlemmarna före föreningsstämman får utöva sin rösträtt per post. Poströstning kan ske elektroniskt. Om medlem ska kunna utöva sin rösträtt per post vid föreningsstämman ska det framgå av kallelsen hur den ska gå till väga. Det huvudsakliga innehållet i varje framlagt förslag ska anges i kallelsen, om förslaget inte rör en fråga av mindre betydelse för föreningen. Till kallelsen ska det bifogas ett formulär eller



Landshypotek Bank

motsvarande för poströstning som, med hänvisning till de framlagda förslagen, ska innehålla två likvärdiga presenterade svarsalternativ med rubrikerna Ja och Nej.

Den föreslagna nya 35 § öppnar för att tillåta poströstning efter styrelsebeslut. År 2021 kunde detta göras med stöd av den tillfälliga lagen men syftet är nu att permanenta möjligheten i föreningens stadgar. Formuleringarna följer lagtext samt andra större Kooperationer.



FÖRSLAG TILL ÄNDRINGAR

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	7
11 § Förlagsinsatser	7
12 § Medlemskonto	7
13 § Uppsägning	8
14 § Uteslutning	8
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	15
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. När medlem avlider, inträder dödsboet efter denne såsom medlem. Den inbetalda insats som har tillhört den avlidne medlemmen tillgodoförs dödsboet.

2. 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 §.

3.2. 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.

4.3. 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 inträda 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. För medlem som beviljas nya eller ytterligare lån under löpande räkenskapsår, beräknas insatsskyldigheten per den dag av räkenskapsåret vid vilken bankens kapitalfordran gentemot medlemmen var högst. Detsamma gäller medlem som under löpande räkenskapsår har amorterat.

4. 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 föreningsstämmans förfogande sedan avdrag skett för vad som åtgår till täckande av eventuell förlust från föregående år och till reservfonden avsatts 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 inestående 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 iakttas 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 § Poströstning

Styrelsen kan besluta att medlemmarna före föreningsstämman får utöva sin rösträtt per post. Poströstning kan ske elektroniskt. Om medlem ska kunna utöva sin rösträtt per post vid föreningsstämman ska det framgå av kallelsen hur den ska gå till väga. Det huvudsakliga innehållet i varje framlagt förslag ska anges i kallelsen, om förslaget inte rör en fråga av mindre betydelse för föreningen. Till kallelsen ska det bifogas ett



[formulär eller motsvarande för poströstning som, med hänvisning till de framlagda förslagen, ska innehålla två likvärdiga presenterade svarsalternativ med rubrikerna Ja och Nej.](#)

365 § 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.

376 § Valberedning

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

387 § Föreningsråd

Föreningen ska ha ett föreningsråd i vilket en ledamot som är ordförande eller vice ordförande 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

398 § Meddelanden

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

4039 § 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.

410 § Beloppsbegränsning vid vinstutdelning

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

424 § 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.

432 § Tillämplig lag

Lagen (2018:972) om ekonomiska föreningar

Stadgarna antagna vid föreningsstämma den ~~28 april~~~~17 juni~~ 202~~20~~~~20~~.