



PROTOKOLL

Sammanträde:	Föreningsstämma Landshypotek Ekonomisk Förening
Datum:	Sånga Säby den 7 maj 2024
Närvarande	
<i>Fullmäktige:</i>	
Landshypotek Gotland	Åsa Gustafsson
Landshypotek Gävle-Dala:	Markus Johansson Aron Westlin
Landshypotek Mitt:	Håkan Antonsson Kent Fredriksson Emma Zeigler
Landshypotek Mälardalen:	Karin Andersson Mårten Jönsson Sören Kihlberg Elin Lindström Martina Schagerlund Louise Änggård
Landshypotek Norr:	Christina Forsgren Mats Lundberg
Landshypotek Skåne:	Marianne Andersson Conny Fagerström Peter Knutsson Håkan Magnusson Tobias Nilsson
Landshypotek Småland m.fl. provinser:	Sandra Andersson Jonas Bäckman Magnus Carlsson Rolf Fransson Martin Hartvigsson (Johansson) Fredrik Nilsson Ellen Östersten
Landshypotek Väst:	Erik Bertilsson Johan Carlsson Roland Höckert



Ulf Ohlsson
Peter Tagesson
Anders Wallskog
Håkan Östlund

Landshypotek Wermland:

Bernt Karlenäs
Sintija Kullander
Marie Larsson

Landshypotek Örebro:

Johan Paulsson
Erik Persson
Cecilia Thorsén

Landshypotek Östgöta:

Bodil Abelsson
Carl-Fredrik Isaksson
Magnus Jonsson
Håkan Lundgren

Styrelsens ledamöter:

Marie André
Malin Brättemark
Per-Olof Hilmér, ordförande
Maria Hugosson Bygge
Rickard Klingberg
Claes Mattsson
Lars-Johan Merin
Axel Roos

Revisorer:

Catarina Ericsson, PwC

Föreningsgranskare:

Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Valberedningen:

Rickard Axdorff
Peter Borring
Christina Dahl
Erik A Eriksson
Ann-Britt Karlsson, ordförande
Sören Kihlberg
Esbjörn Olofsson

Presidium:

Christina Dahl, 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 samt föreslagen revisor. 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 Christina Dahl 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

Håkan Antonsson från region Mitt och Louise Änggård från region Mälardalen 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 2023

Ordet överlämnades till den verkställande direktören i Landshypotek Bank, Per Lindblad. Ordet överlämnades därefter till styrelsens ordförande Per-Olof Hilmér. Presentationerna intas här som bilaga § 8.



§ 9 REVISIONSBERÄTTELSE

Catarina Ericsson, huvudansvarig revisor, föredrog de auktoriserade revisorernas berättelse avseende föreningens och koncernens förvaltning under 2023, bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att lägga revisionsberättelsen och koncernrevisionsberättelsen till handlingarna.

§ 10 FÖRENINGSGRANSKARNAS GRANSKNINGSRAPPORT

Helena Löthgren föredrog föreningsgranskarnas granskningsrapport för 2023 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 YTTRANDEK

Per-Olof Hilmér presenterade styrelsens förslag. Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening föreslår att föreningsstämman beslutar om utdelning på insatskapitalet med tolv (12) procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 244 273 428 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 eller uppfylla nödvändiga kapitalbehov.

Styrelsen föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 209 102 033 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, 35 171 393 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske under perioden den 10-20 maj 2024.

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 244 273 428 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 2024 (76 200 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 (247 700 kr)
Vice ordförande	1,63 ibb (124 200 kr)
Ledamot	1,22 ibb (93 000 kr)

Värderingskommitté

Ordförande	1,0 ibb (76 200 kr)
Sekreterare	1,0 ibb (76 200 kr)
Ledamot	0,5 ibb (38 100 kr)

Ambassadörskommitté

Ordförande	0,5 ibb (38 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (19 100 kr)

Medlemskommitté

Ordförande	0,5 ibb (38 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (19 100 kr)

Kapital- och ägarutskott

Ordförande	0,5 ibb (38 100 kr)
Ledamot	0,25 ibb (19 100 kr)



Föreningsgranskare

Föreningsgranskare	0,65 ibb (49 500 kr)
Suppleant till föreningsgranskare	0,08 ibb (6 100 kr)

Till auktoriserad revisor utgår ersättning enligt särskild överenskommelse.

Regionstyrelserna

Ordförande	0,65 ibb (49 500 kr)
Vice ordförande	0,32 ibb (24 400 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (29 700 kr)
Ledamot	0,28 ibb (21 300 kr)

Regional valberedning

Ordförande	0,15 ibb (11 400 kr)
Ledamot	0,06 ibb (4 600 kr)

Föreningsrådet

Ordförande	0,48 ibb (36 600 kr)
Vice ordförande	0,20 ibb (15 200 kr)

Valberedning Landshypotek Bank

Ordförande	0,65 ibb (49 500 kr)
Ledamot	0,32 ibb (24 400 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 (366 kr/timme beräknat på ibb för 2024) 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. All ersättning för värderingsuppdrag sker i enlighet med särskilt avtal mellan föreningen och Landshypotek Bank.

Reseersättningar

Kollektivavtalet med BAO har per den 1 januari 2023 justerats till att den skattefria milersättningen ändras till 25 kronor per mil och att ersättningen totalt kommer att bli 41 kronor per mil.

Valberedningen föreslår att milersättningen ska vara 41 kronor per mil. Den skattefria ersättningen är 25 kronor per mil.



I övrigt utgår reseersättning enligt anvisningar i 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 åtta (8).

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes styrelseledamöterna:

Marie André
Malin Brättemark
Per-Olof Hilmér
Maria Hugosson Bygge
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.

Nyval av:
KPMG AB (org.nr. 556043–4465) som auktoriserat revisionsbolag

Det noterades att KPMG anmält att Dan Beitner 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.

Det noterades att Ann-Britt Karlsson och Sören Kihlberg har avböjt omval.

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

Rickard Axdorff
Peter Borring
Christina Dahl
Esbjörn Olofsson
Erik A Eriksson

samt nyvaldes:
Eva Karin Hempel
Mats Widgren

I enlighet med föreningsrådets förslag nyvaldes Christina Dahl 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 (49 500kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (29 700)
Ledamot	0,32 ibb (24 400kr)



Rörlig ersättning och reseersättning enligt föreningsstämmans beslut för övriga förtroendevalda.

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

Motion som har hänskjutits till stämman av regionmöte

- Region Småland med flera provinser har hänskjutit två motioner från dess regionmöte.

Lars-Johan Merin informerade om två inkomna motioner från region Småland med flera provinser, bilaga § 19. Sammanfattningsvis rör den första motionen antal ledamöter i regionstyrelsen och den andra valberedningsfunktionärens ansökan om ersättning för nedlagd tid.

Stämman beslutade att anta styrelsens förslag till beslut på den första motionen och att motionen anses besvarad, se bilaga § 19.

Stämman diskuterade den andra motionen och efterfrågade behov av utbildning och stöttning. Styrelsen konstaterade dock att det finns både utbildning och resurser på banken som kan stötta vid behov.

Stämman beslutade att anta styrelsens förslag till beslut på den andra motionen och att motionen anses besvarad och avslås, se bilaga § 19.

§ 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 presidiet. Därefter avtackades avgående ledamöter i valberedningen, Ann-Britt Karlsson och Sören Kihlberg, samt revisor Catarina Ericsson från PwC.

§ 22 STÄMMANS AVSLUTNING

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



Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Kjell Nilsson

Håkan Antonsson

Louise Änggård

Bilaga 4 § - Röstlängd

Nr	Gotland	Närvaro Kommentar	Nr	Väst	Närvaro Kommentar
1	Åsa Gustafsson	X	27	Erik Bertilsson	X
Nr	Gävle-Dala	Närvaro Kommentar	28	Johan Carlsson	X
2	Markus Johansson	X	29	Roland Höckert	X
3	Aron Westlin	X	30	Ulf Ohlsson	X
Nr	Mitt	Närvaro Kommentar	31	Peter Tagesson	X
4	Håkan Antonsson	X	32	Anders Wallskog	X
5	Kent Fredriksson	X	33	Håkan Östlund	X
6	Emma Zeigler	X	Nr	Wermland	Närvaro Kommentar
Nr	Mälardalen	Närvaro Kommentar	34	Bernt Karlernäs	X
7	Karin Andersson	X	35	Sintija Kullander	X
8	Mårten Jönsson	X	36	Marie Larsson	X
9	Sören Kihlberg	X	Nr	Örebro	Närvaro Kommentar
10	Elin Lindström	X	37	Johan Paulsson	X
11	Martina Schagerlund	X	38	Erik Persson	X
12	Louise Änggård	X	39	Cecilia Thorsén	X
Nr	Norr	Närvaro Kommentar	Nr	Östgöta	Närvaro Kommentar
13	Christina Forsgren	X	40	Bodil Abelsson	X
14	Mats Lundberg	X	41	Carl-Fredrik Isaksson	X
Nr	Skåne	Närvaro Kommentar	42	Magnus Jonsson	X
15	Marianne Andersson	X	43	Håkan Lundgren	X
16	Conny Fagerström	X	ANTAL	43 st	
17	Peter Knutsson	X			
18	Håkan Magnusson	X			
19	Tobias Nilsson	X			
Nr	Småland m.fl. provinser	Närvaro Kommentar			
20	Sandra Andersson	X			
21	Jonas Bäckman	X			
22	Magnus Carlsson	X			
23	Rolf Fransson	X			
24	Martin Hartvigsson (Johansson)	X			
25	Fredrik Nilsson	X			
26	Ellen Östersten	X			



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 2023
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 stämma
21. Övriga frågor
22. Stämmans avslutande

Landshypoteks resultat och verksamhet år 2023

Per Lindblad
Vd
Landshypotek Bank

”2023 har varit ett exceptionellt år i världen och i världsekonomin, vilket givetvis har påverkat Landshypotek. Med vår utveckling på marknaden de senaste åren har vi dock visat oss stå starka i denna osäkra tid.”

I en osäker tid krävs en trygg bank

Vi är i en tid präglad av ekonomisk osäkerhet. Just då behövs en trygg bank.

Landshypotek har funnits för att finansiera boende och företagande runt om i landet i snart 200 år. Med våra digitala verktyg, närmare hundra specialister på utlåning till gård och ytterligare hundra förtroendevalda lantbrukare är vi alltid nära dig.

Närheten och kompetensen skapar trygghet, men även att ingen annan tjänar på banken än du som lånar till din lantbruksfastighet. Överskottet går tillbaka till dig som kund.

Kontakta oss gärna! Se även hur du kan skapa dig ytterligare trygghet på landshypotek.se



Vårt 2023 i korthet

- Fortsatt inlåningstillväxten.
- Stärkt ställningen som ledande bank i utlåning till lantbruksfastigheter.
- Fortsatt etablera oss som bolåneaktör, även om lånetillväxten avstannat på marknaden.
- Haft särskilt fokus på tät kundkontakt med kunder i en osäker tid.
- Stärkt oss finansiellt genom strategiska satsningar på tillväxt – både för inlåning och utlåning. Fler kunder och större affär har förbättrat räntenettot. Särskilt inlåningen har bidragit positivt till räntenettot under året.
- Haft god kostnadskontroll och kostnader som möjliggör fler medarbetare och utveckling. Har mycket god kreditkvalitet.



2023 i korthet

Gör det bästa rörelseresultatet genom historien.

Resultatet möjliggör fortsatt utveckling i ett utmanande 2024 och framöver.



Årsredovisningar för 2023



Årsredovisning
Landshypotek Bank
www.landshypotek.se



Årsredovisning
Landshypotek Ekonomisk Förening
www.landshypotek.se



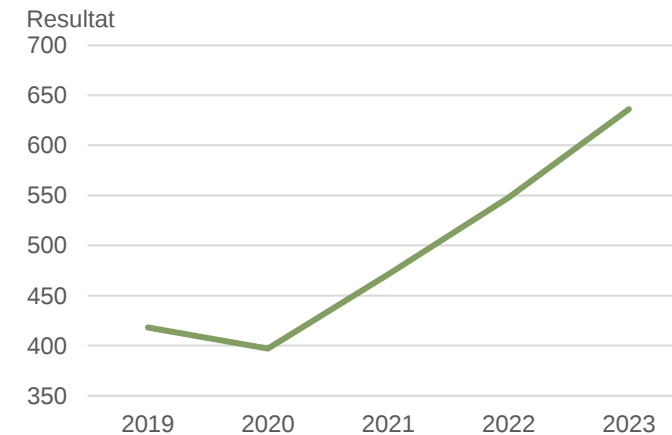
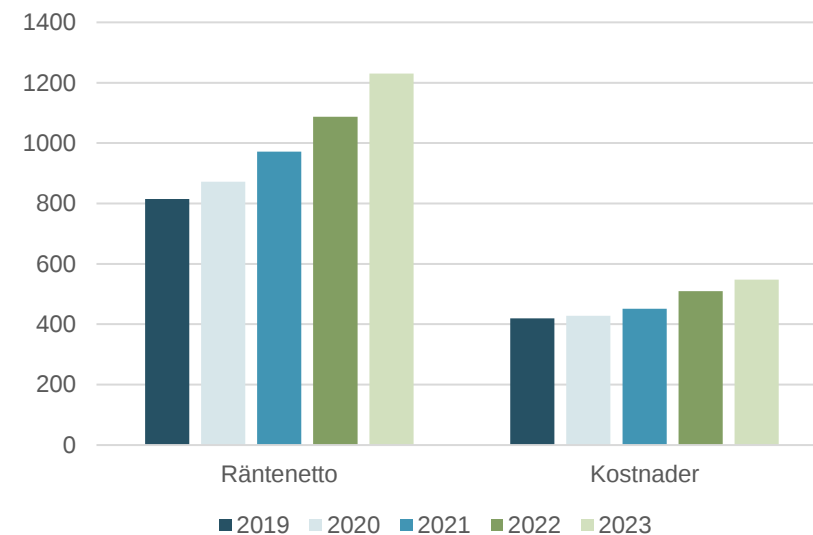
Kortrapport
Landshypotek
www.landshypotek.se samt i tryck



Resultatet i siffror

- **Rörelseresultatet:** 636 (548) mnkr.
 - **Rörelseresultatet exklusive** nettoresultat av finansiella transaktioner: 649 (546) mnkr.
 - **Räntenettot:** 1 230 (1 087) mnkr.
 - **Kostnaderna:** 589 (551) mnkr.
 - **Kreditförluster netto** påverkan på resultat: +5 (+4) mnkr.
-
- **Utlåning** till allmänheten: 104,8 (105,7) mdkr.
 - **Inlåning** från allmänheten: 29,1 (23,5) mdkr

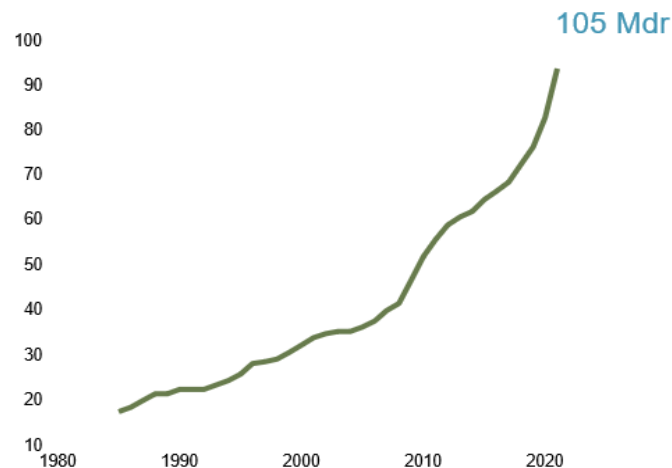
Utvecklingen senaste fem åren



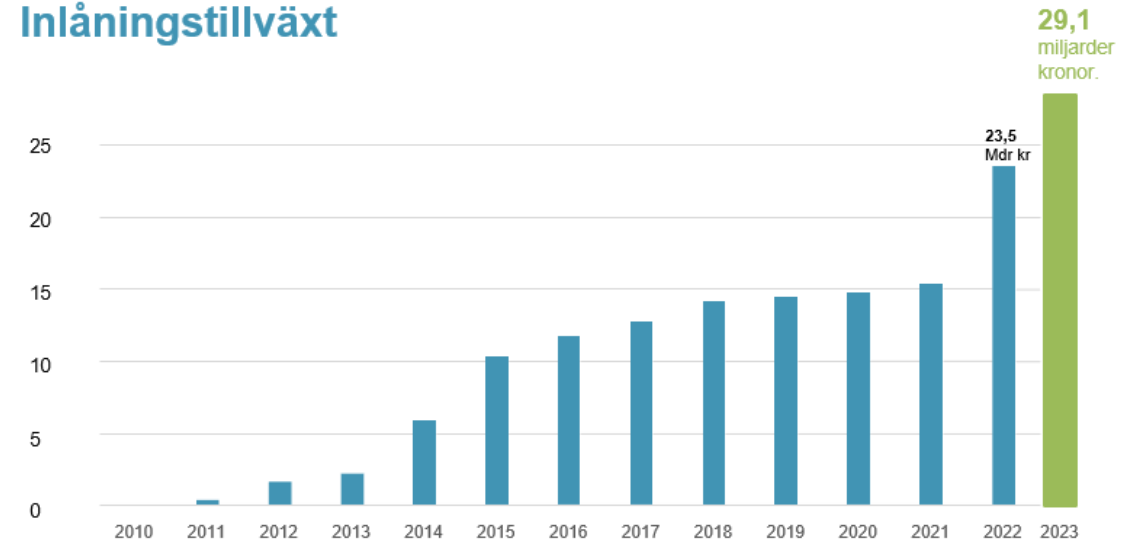


Resultatet 2023 är effekt av de strategiska tillväxtsatsningarna

Utlåningstillväxt



Inlåningstillväxt



Ökade utlånings- och inlåningsvolymen har förbättrat det finansiella resultatet

- Vår affär har blivit större genom fler kunder och ökad utlåningsvolym. De senaste decennierna har vi växt lika mycket som vi gjorde på Landshypoteks första 175 år.
- På två år har vi fördubblat inlåningsvolymen och därmed möjliggjort bättre finansiering i denna tid.
- **Utlåningsmarginalerna på lån är pressade på marknaden**
- **Det är därmed inte ökade marginaler på utlåningen som stärkt resultatet**
- **Grunden till det förbättrade resultatet finns i den ökade volymen i utlåning och inlåning.**

Ett axplock av vad vi mer har gjort...

- Särskilt fokus på kundkontakt i denna tid.
- Ökad ekonomisk information, ex digitala ränteinformationer för att kunder aktivt ska kunna bedöma sin situation och göra bra val.
- Utvecklar kundmötet – bl.a. särskild utbildning för våra kundmötande medarbetare, fortsatt utveckling av kundservice och digitala kanaler.
- Fortsatt digitalisering, ex digital signering av bolåneansökan, digitala möjligheter att lämna in ekonomisk redovisning för lantbruksföretagare.
- Genom ny intern modell, godkänd av Finansinspektionen, har vi sänkt bankens kapitalkrav, vilket påverkar möjligheterna till konkurrenskraftig kundränta.
- Utvecklat nya affärssamarbeten med bl.a. Avanza och Medmera.

För kunderna sedan 1836

Landshypotek grundades av kunderna, finns för kunderna och gör skillnad på marknaden för att det behövs för kunderna.

Uppdraget som jord- och skogsbrukarnas egen bank

Levande landsbygder, med jord och skog som brukas och växer, skapar tillväxt och jobb. Landshypoteks varumärkeslöfte "För ett rikare liv på landet" är ständigt närvarande i verksamheten; i medarbetarnas och de förtroendevaldas engagemang och uppdrag, i de jord- och skogsbruksföretagandena kundernas arbete på sina gårdar och i vardagen för de som bor på sin lantbruksfastighet.

Det medvetna valet för bolånekunder

Sedan 2017 har vi utmanat på bolåne marknaden med en öppen prissättning och konkurrenskraftiga villkor. Landshypotek samverkar även med andra aktörer på marknaden för att göra det enklare för fler husägare att konkurransutsätta och flytta sitt bolån.

Tryggt sparande för alla

Sedan 2013 kan också privatpersoner spara i Landshypotek. Med de stegvisa räntehöjningarna som inleddes under våren 2022 har intresset för att buffertspara på bankkonton ökat. Landshypotek tog tidigt tåten för att spararna skulle få mer för sina sparpengar.

Hållbarhet ingår i vårt DNA

På Landshypotek har vi haft hållbarhet på agendan i snart 200 år. Vi finns till för jord- och skogsbruket som är en av nycklarna till den gröna omställningen i samhället. Genom vår bank skapar vi förutsättningar för att leva och bo utanför städerna, möjliggör livsmedel av hög kvalitet, välskötta skogar och variationsrika landskap. Att bankens överskott går tillbaka till våra jord- och skogsbrukande kunder lägger grunden för fler satsningar för framtiden. På så sätt sluter vi cirkeln. Visste du att Landshypotek Bank också var först i världen med att ge ut en grön säkerställd obligation som i sin helhet grundar sig på ett hållbart brukande av skog?

Starkt medarbetarengagemang

Banken utvecklas tillsammans av och med medarbetarna. Därför läggs stor kraft vid samverkan och att ständigt utveckla ledar- och medarbetarskapet. Många av dem du möter i kontakten med oss är själva uppvuxna på en gård och några driver ett lantbruksföretagande vid sidan av sin anställning. Till det ska läggas en bred kunskap om jord- och skogsbrukets ekonomi och förutsättningar, lån och sparande. Som anställda på Landshypotek involveras vi i en rad olika projekt och är högst delaktiga i hur vi bedriver vår verksamhet och möter dig som kund på bästa sätt.

... fortsatt axplock vad vi har gjort...

- Medverkat i bankgemensamma kampanjen Svårlurad för att motverka bedrägerier på bankmarknaden.
- Uppmärksammat och firat tio år som bank.
- Framgångsrik refinansierat vår gröna obligation, sammansatt på skog som våra kunder äger och brukar. Stort intresse bland investerare - världsrekord i "greenium", premie för det gröna.
- Utvecklat nätverk för kvinnor.
- Haft stark marknadsnärvaro på mässor och egna arrangemang. Bidragit till samtalet om lantbrukets framtid genom rapporter, medianärvaro, events.



Anmäl ditt intresse!
landshypotek.se/kvinnonatverket

Nytt nätverk för kvinnor

Välkommen att ansluta till en nätverksbyggande eventserie som riktar sig till kvinnor, i eller nära de gröna näringarna. Initiativtagare till och värd för träffarna, som hålls digitalt, är Landshypotek Bank tillsammans med LRF Ungdomen.

Forumet bygger på kunskapsdelning och en öppen dialog kring olika frågor med syftet att dela erfarenheter och lära av

Anmäl ditt intresse på landshypotek.se/kvinnonatverket så får du löpande information om vilka temana är för kommande träffar och när de är.

Att vara med kostar inget och anmälan är inte bindande. Samma dag som vi ses får du en inloggningslänk skickad till dig.

... och vi fortsätter utvecklingen även i år

Vi följer vår plan för året, men har utmaningar med tillväxten

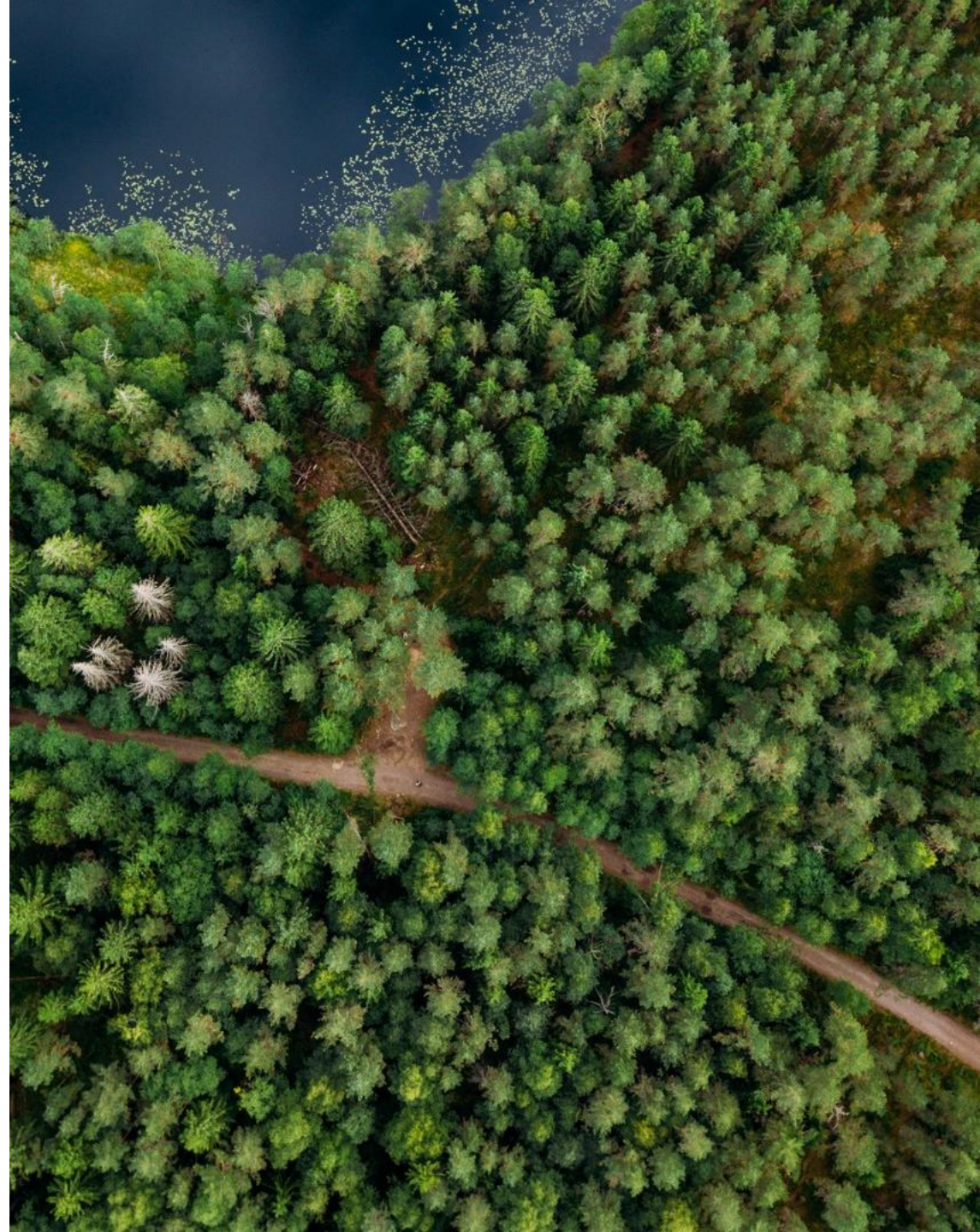
2023 var ett exceptionellt år. I år har vi en mer utmanande situation, vilket också var väntat. Detta märks i det första kvartalets finansiella resultat. Vi följer dock den plan som är lagd för året.

Vår långsiktiga tillväxtambition ligger dock fast

Trots en tuff marknadssituation har vi långsiktiga ambitioner. Vi är en stabil och trygg bank. Vi använder tiden för att vara nära kunderna, fortsätta hålla starka kunderbudanden och ha fokus på utveckling för att stärka banken på sikt.

Vi fortsätter med aktiviteter och utvecklingssatsningar som vi har planerat för

I en tuffare marknad är det helt och hållet upp till oss att aktivera oss. Allt vi gör kommer ge effekt i framtiden. Det kräver en ökad ambitionsnivå och ett modigt agerande genom hela kundresan.





Utvecklingssatsningar 2024



Bredda marknaden: Utveckla kunderbudandet för att få fler deltidslantbrukare och gårdsboende att välja oss.



Breda marknaden: Erbjud bolån till bostadsrättsägare för att skapa förutsättningar för fler bolånetagare att välja oss.



Utveckla och förbättra kundmötena. Öka vår utvecklingstakt och fortsätta modernisera genom digitalisering.



Fortsätta arbetet med att utifrån bankens gröna grund integrera hållbarhet i hela verksamheten.



Fortsätta tillväxssatsningarna. Utveckla kunderbudandet och distributionskanaler för att få fler sparakunder att välja oss.



Utveckla marknadsnärvaron för vårt varumärke med utgångspunkt i oss, vad som gör oss unika som bank.

Fortsatt vara bästa banken för våra kunder, och aktivt möta och ta hand om nya och befintliga kunder.



Landshypoteks resultat och verksamhet 2023

Per-Olof Hilmér

Ordförande

Landshypotek Ekonomisk Förening

Tillsammans äger vi Landshypotek Bank



Föreningens utveckling 2023

- Vi har ett ägaransvar att bidra och vårda vår bank - unik som medlemsägd bank med särskild fokus på jord och skog.
- Ändamålsparagrafen är alltid ledstjärna för vår utveckling: att möjliggöra för att svenska jord- och skogsfastigheter finansieras till ett konkurrenskraftigt pris.
- Vi ska som ägare vara stolta över vår banks fina resultat 2023.
- 2023; startår för långsiktig plan för en ännu starkare och hållbar bank.
- I ägaransvaret ingår att bidra till kapitalet. Vårt ägarkapital byggs genom 1) satsade insatsmedel 2) bankens vinster.
- Förtroendevalda har ökat insikterna under året i att äga en bank. Föreningsdemokratien har fördjupats genom ökad dialog mellan olika funktioner.
- Många aktiva medlemsdialoger i samband med träffar men också i samband med det värderingsarbete som utförs varje dag året runt i hela landet.

Föreningens ekonomi

Intäkter	2023	2022	2021
Koncernbidrag	263	197	172
Värderingsuppdrag	10	10	11
Summa	273	207	183
Kostnader	2023	2022	2021
Allmän administration	29	27	26
Summa	29	27	26
Resultat	244	180	157



Landshypotek Revisionsberättelse 2023

Föreningsstämma den 7 maj 2024

Revisionsberättelse 2023



Omfattning

- Årsbokslut och årsredovisning
- Förvaltningsrevision

Revisionen utförs enligt internationell revisionsstandard ISA och god revisionssed i Sverige

Vi tillstyrker att stämman:

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

Tack

pwc.se

Bilaga § 10

Förtroendevalda Granskare
Landshypotek ek förening

Helena Löthgren
Henric Oscarsson



**Landshypotek
Ekonomisk
Förening**



Tillsammans äger vi Landshypotek

34 000 låntagare är medlemmar i Landshypotek Ek för.
Landshypotek ek. för. äger Landshypotek bank

Bankens uppgift är att främja våra ekonomiska intressen
genom att finansiera jord, skog, och gårdsboende.

Överskottet delas ut till medlemmarna

2024-05-16



Ett turbulent år

Global oro

Inflation

Ränteläge

Vädret

2024-05-16



Vår roll som föreningsgranskare

Att granska att
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

Styrelsen avger styrningsrapport i årsredovisningen

Samarbete med de auktoriserade revisorerna

2024-05-16



Fokusområden



Syfte och medlemsnytta



Demokratiska processer



Medlemmens deltagande



God lönsamhet

Vår bedömning



Styrelsen är stabil och proaktiv



Styrelsen är aktiv och inlyssnande samt informerande



De demokratiska processerna fungerar väl



God lönsamhet som också kommer ägarna tillgodo

Slutrapport

Årets
granskningsrapport
finns att läsa på
sidan 107 i
årsredovisningen

Granskningsrapport

Landshypotek Ekonomisk Förening 769600-5003

Uppdrag och ansvar

Vi förtroendevalda granskare, utsedda av Föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening har granskat Landshypotek Ekonomisk Förening med utgångspunkt från principerna enligt Svensk Kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag. Granskning har skett för verksamhetsår 2023 utifrån ett medlemsperspektiv.

Styrelsen har ansvar för att verksamheten bedrivs enligt föreningens stadgar och gällande föreskrifter samt att principerna enligt Svensk Kod följs, redovisas och förklaras i en föreningsstyrningsrapport. Som förtroendevalda granskare ansvarar vi att kontrollera så att verksamheten bedrivs enligt föreningsstämmans uppdrag, ur ett medlemsperspektiv. Vår översiktliga granskning har en mindre omfattning jämfört med god revisionssed i Sverige.

Granskningens utförande

Vårt uppdrag specificeras i arbetsordningen för förtroendevalda granskare i Landshypotek som antagits av Föreningsstämman. Granskningen har skett utifrån ett

medlemsperspektiv i enlighet med de åtta principerna i Svensk Kod, med särskild vikt vid Kodens principer om syfte och medlemsnytta, demokratiska processer samt medlemmens deltagande i värdeskapande processer. Vi har även följt relevant lagstiftning, föreningens stadgar, och Svensk Kooperations vägledning.

Vår granskning har skett i samspel med auktoriserade revisorer, föreningsstyrelse samt förenings- och bankledning, där vi tagit del av protokoll, handlingar och information kring beslut. Vi anser att de underlag vi inhämtat är tillräckliga för att kunna göra en rimlig bedömning om föreningens verksamhet under året.

Uttalande

En föreningsstyrningsrapport har upprättats enligt Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag. Vi bedömer att föreningens verksamhet sköts ändamålsenligt och tillfredställande ur ett medlemsperspektiv, uppfyller stadgarnas ändamålsparagraf samt att föreningens interna kontroll har varit tillräcklig och att de åtta principerna i koden i all väsentlighet har följts.

Helena Löthgren
Förtroendevald granskare

Henric Oscarsson
Förtroendevald granskare

2024-05-16





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 12 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 244 273 428 kronor.

Styrelsen föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 209 102 033 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, 35 171 393 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Årsredovisningen för 2023 och revisionsberättelsen finns tillgänglig här:
<https://landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/>

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske i perioden den 10-20 maj.

Styrelsen 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 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.

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

Motion från Småland med fler provinser ang ledamöter i regionstyrelsen

Bakgrund

I stadgarna till antal ledamöter i ekonomisk förening regionstyrelse står det angivet 6–9 personer.

År 2022 utfördes det 981 värderingar av 10 st värderare i regionen , för 2023: 777 värderingar som får betraktas som ett ”mellanår”.

Förutsättningar 2024

- Skiljer 1–4 kontor/region
- Storleken på regionerna skiljer avsevärt
- Banken har som mål att växa fram 2026 och därigenom öka kundstocken markant
- Detta medför att banken ökat antalet kundansvariga i de flesta kontoren
- En värdering får ta max 7 dagar ”stora mallen” och 3 dagar ”lilla mallen”
- Vi ska kunna rekrytera och utbilda nya ledamöter samtidigt som vi då kan tappa en styrelseledamot
- Vi ska ha olika näringar representerade i styrelsen och även spridda geografiskt
- Kravet på styrelsemedlemmen har ökat de sista åren med att representera på bankens interna verksamheter samt på externa sammankomster
- Kravet att verka som ambassadör även vid värderingar är otroligt viktigt

Förslag: till föreningsstämma 2024

Antalet ledamöter i Ekonomisk förening regionstyrelse samverkas med Ekonomiska föreningsstyrelsen utifrån ovan nämnda faktorer som fastställer lämpligt antal ledamöter.

Magnus Carlsson/ordf

Motion/ förslag gällande valberedningsfunktionärs ansökan om ersättning för nedlagd tid.

Bakgrund:

Valberedningens funktionärer arbetar med att ta fram förslag till styrelseledamöter i Regionstyrelsen samt delegater till föreningsstämman. I normalfallet tar detta arbetet en mycket liten tid (ca 20 timmar/ år).

Ersättningen för den nedlagda tiden är beslutad av Landshypoteks stämma. Det har dock de senaste åren blivit svårt att som sällananvändare kunna komma in i systemet för att söka ersättning för sin nedlagda tid. Som regel använder valberedningens ledamöter endast systemet 1-2 ggr årligen. Det tenderar till att ingen i valberedningen söker utbetalning som de har rätt till.

Förslag:

Sammanställande i valberedningen sammanställer 1- 2 ggr årligen valberedningens nedlagda tid och ber ordförande i regionstyrelsen att denne registrerar valberedningens tid.

Valberedningen Småland m fler provinser

Föreningsstämma Landshypotek ekonomisk förening 7 maj 2024

Föreningsstyrelsens svar på motioner hänskjutna till föreningsstämman från Region Småland med flera provinser

Motion 1 – Angående antal ledamöter i regionstyrelser

Motionens sammanfattande innehåll:

Följande fråga lyfts i den hänskjutna motionen:

1. Att antalet ledamöter i Ekonomisk förening regionstyrelser samverkas med föreningsstyrelsen utifrån bl.a. att regionerna skiljer i storlek, att banken har som mål att öka kundstocken, att det ska vara olika näringar representerade i regionstyrelserna och att det finns krav på värderingarnas utförande och ökade förväntningar att förtroendevalda ska representera på interna och externa sammankomster, och att föreningsstyrelsen utifrån ovan nämnda faktorer fastställer lämpligt antal ledamöter.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag

1. Inledningsvis konstaterar föreningsstyrelsen att antalet ledamöter i regionstyrelserna framgår av stadgarna, och ska bestå av lägst fem och högst nio ledamöter. Föreningsstyrelsen har ingen möjlighet att frånga vad som anges i stadgarna när det gäller antalet ledamöter.

Föreningsstyrelsen föreslår att regionordförande från de regioner som önskar att det ska finnas en möjlighet att vara fler ledamöter i regionstyrelsen under 2024 tar en dialog med föreningsstyrelsen som därefter kommer att överväga om det finns ett behov av att lämna ett förslag om att justera stadgarna på nästa föreningsstämma. I sammanhanget kan dock noteras att för det fall det är antalet värderingar som är utmanande i en viss region finns det redan idag vissa möjligheter att tidigare ledamöter kan vara värderare. Föreningsstyrelsen kommer även att överväga om det finns anledning att öppna upp för andra medlemmar än ledamöter eller tidigare ledamöter att kunna certifieras som värderare, vilket skulle lätta på arbetsbördan i regionstyrelserna.

Föreningsstyrelsen ser även att det kan finnas vissa utmaningar med att vara alltför många ledamöter i en regionstyrelse, dels från ett ekonomiskt perspektiv, dels från ett effektivitetsperspektiv i styrelsearbetet. Frågan behöver därför analyseras ytterligare och alternativa lösningar övervägas.

Föreningsstyrelsen föreslår föreningsstämman besluta:

att motionen anses besvarad

Motion 2 – Angående valberedningsfunktionärs ansökan om ersättning för nedlagd tid

Motionens sammanfattande innehåll:

Följande fråga lyfts i den hänskjutna motionen:

1. Att sammankallande i valberedningen 1 – 2 gånger årligen sammanställer valberedningens nedlagda tid och ber ordförande i regionstyrelsen att denne registrerar valberedningens tid.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag

Inledningsvis konstaterar föreningsstyrelsen att motionen anger att på grund av att valberedningens ledamöter sällan använder systemet för att registrera nedlagd tid händer det att ledamöter i regionala valberedningar inte registrerar tiden och därmed inte erhåller vederbörlig ersättning. Föreningsstyrelsen anser att det självklart är viktigt att personer som lägger ned tid i föreningens verksamhet ska erhålla ersättning. Däremot anser styrelsen att det är respektive person som är vald till ett förtroendeuppdrag som själv ska registrera tiden. Det finns ett juridiskt ansvar att den som registrerar tiden tar ansvar för att det som registreras är korrekt, och det är inte lämpligt att lägga över det ansvaret på en annan person. Föreningsstyrelsens bedömning är även att systemet inte är särskilt svårhanterligt, och det finns även personal på banken som kan stötta vid eventuella problem. Föreningsstyrelsen utgår även från att ledamöterna i valberedningarna kan stötta varandra om någon är osäker på hur man använder systemet.

Föreningsstyrelsen föreslår föreningsstämman besluta:

att motionen anses besvarad och att motionen avslås



Signerande parter

Namn: Martin Kihlberg

Datum: 2024-05-20

E-post: martin.kihlberg@landshypotek.se

IP-Adress: 45.137.210.33

Signeringstyp: BankID

Namn: Kjell Evert Nilsson

Datum: 2024-05-20

E-post: graute@live.se

IP-Adress: 90.231.226.149

Signeringstyp: BankID

Namn: HÅKAN ANTONSSON

Datum: 2024-05-22

E-post:

hakan.antonsson@landshypotekeekonomiskforening.se

IP-Adress: 31.209.41.112

Signeringstyp: BankID

Namn: Charlotte Aurore Louise Änggårdh

Datum: 2024-05-20

E-post:

louise.anggard@landshypotekeekonomiskforening.se

IP-Adress: 193.235.203.93

Signeringstyp: BankID

Dokumentet har signerats med **QNOVA**

Signerande parter har blivit verifierade med en personlig kod

Signerande parter



Martin Kihlberg



Kjell Evert Nilsson



HÅKAN ANTONSSON



Charlotte Aurore Louise Änggårdh