



PROTOKOLL

Sammanträde:	Föreningsstämma Landshypotek Ekonomisk Förening
Plats och datum:	7A Posthuset, Vasagatan 28, Stockholm, 29 april 2025
Närvarande	
<i>Fullmäktige:</i>	
Landshypotek Gotland	Charlotte Bendelin
Landshypotek Gävle-Dala:	Jonas Gramer Aron Westlin
Landshypotek Mitt:	Håkan Antonsson Kent Fredriksson Märet Rusk-Feitkenhauer
Landshypotek Mälardalen:	Karin Andersson Robert Ihlsén Mårten Jönsson Martin Ohlson Olov Söderman Louise Änggård
Landshypotek Norr:	Christina Forsgren Johan Lundbäck
Landshypotek Skåne:	Conny Fagerström Lars Håkansson Peter Knutsson Håkan Magnusson Tobias Nilsson
Landshypotek Småland m.fl. provinser:	Sandra Andersson Jonas Bäckman Magnus Carlsson Rolf Fransson Martin Hartvigsson Fredrik Nilsson Ellen Östersten



Landshypotek Väst:

Erik Bertilsson
Theo den Braver
Johan Carlsson
Christina Dahl
Ulf Ohlsson
Peter Tagesson
Håkan Östlund

Landshypotek Wermland:

Per-Erik Johansson
Bernt Karlenäs
Sintija Kullander

Landshypotek Örebro:

Richard Folin
Cecilia Thorsén
Magdalena Wahlström

Landshypotek Östgöta:

Tomas Engdahl
Sarah Hamilton Widegren
Carl-Fredrik Isaksson
Agneta Ohlsson

Styrelsens ledamöter:

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

Revisorer:

Dan Beitner, KPMG

Föreningsgranskare:

Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Valberedningen:

Rickard Axdorff
Peter Borring
Christina Dahl, ordförande
Erik A Eriksson
Eva Karin Hempel
Esbjörn Olofsson
Mats Widgren

Presidium:

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



Dessutom deltog regionstyrelseledamöter och regionvalberedningsledamöter i föreningen samt styrelse, verkställande direktör och personal i Landshypotek Bank samt särskilt inbjudna gäster. Fullmäktiges behörighet att delta i föreningsstämman hade i vederbörlig ordning styrkts.

§ 1 FÖRENINGSTÄMMANS 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

Christina Forsgren från region Norr och Peter Knutsson från region Skåne utsågs att jämte ordföranden justera dagens protokoll.

§ 7 ANGÅENDE KALLELSE I BEHÖRIG ORDNING

Det antecknades att föreningsstämman ansåg sig kallad i behörig ordning.

§ 8 STYRELSENS REDOVISNINGSHANDLINGAR FÖR 2024

Ordet överlämnades till den verkställande direktören i Landshypotek Bank, Johan Ericson. Ordet överlämnades därefter till styrelsens ordförande Per-Olof Hilmér.



Presentationerna intas här som bilaga § 8.

§ 9 REVISIONSBERÄTTELSE

Dan Beitner, huvudansvarig revisor, föredrog de auktoriserade revisorernas berättelse avseende föreningens och koncernens förvaltning under 2024, bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att lägga revisionsberättelsen och koncernrevisionsberättelsen till handlingarna.

§ 10 FÖRENINGSGRANSKARNAS GRANSKNINGSRAPPORT

Helena Löthgren föredrog föreningsgranskarnas granskningsrapport för 2024 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 tio (10) procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 207 120 986 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 178 103 215 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, 29 017 802 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske under perioden den 2-12 maj 2025.

Det noterades att styrelsen har lämnat ett motiverat yttrande beträffande vinstutdelningen, bilaga § 12. Landshypotek Ekonomisk Förenings revisor KPMG 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 207 120 986 kronor. I ny räkning överföres 117 862 046 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 Christina Dahl 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 2025 (80 600 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 och deltagande på föreningsstämma för ledamöter i föreningsstyrelsen.

Föreningens styrelse

Ordförande	3,25 ibb (262 000 kr)
Vice ordförande	1,63 ibb (131 400 kr)
Ledamot	1,22 ibb (98 300 kr)

Värderingskommitté

Ordförande	1,0 ibb (80 600 kr)
Sekreterare	1,0 ibb (80 600 kr)
Ledamot	0,5 ibb (40 300 kr)

Ambassadörskommitté

Ordförande	0,5 ibb (40 300 kr)
Ledamot	0,25 ibb (20 200 kr)

Medlemskommitté

Ordförande	0,5 ibb (40 300 kr)
Ledamot	0,25 ibb (20 200 kr)



Kapital- och ägarutskott

Ordförande	0,5 ibb (40 300 kr)
Ledamot	0,25 ibb (20 200 kr)

Föreningsgranskare

Föreningsgranskare	0,65 ibb (52 400 kr)
Suppleant till föreningsgranskare	0,08 ibb (6 400 kr)

Till auktoriserad revisor utgår ersättning enligt särskild överenskommelse.

Regionstyrelserna

Ordförande	0,65 ibb (52 400 kr)
Vice ordförande	0,32 ibb (25 800 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (31 400 kr)
Ledamot	0,28 ibb (22 600 kr)

Regional valberedning

Ordförande	0,15 ibb (12 100 kr)
Ledamot	0,06 ibb (4 800 kr)

Föreningsrådet

Ordförande	0,48 ibb (38 700 kr)
Vice ordförande	0,20 ibb (16 100 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,20 ibb (16 100 kr)

Valberedning Landshypotek Bank

Ordförande	0,65 ibb (52 400 kr)
Ledamot	0,32 ibb (25 800 kr)

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

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 utanför styrelsen som inte valberedningen har föreslagit ersättningar till.

Rörliga arvoden

Timersättning

Timersättning utgår med 0,0048 ibb/timme (387 kr/timme beräknat på ibb för 2025) 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

I enlighet med valberedningens förslag ska milersättningen vara 41 kronor per mil. Den skattefria ersättningen ska vara 25 kronor per mil.

I övrigt utgår reseersättning enligt anvisningar i vid var tid gällande resebestämmelser för förtroendevalda. Inga traktamenten eller samåkningstillägg 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
Per-Olof Hilmér
Maria Hugosson Bygge
Rickard Klingberg
Claes Mattsson
Lars-Johan Merin
Axel Roos

Det noteras att Malin Brättemark har avböjt omval.

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

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes Per-Olof Hilmér 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.

Omval 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.

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

Rickard Axdorff
Peter Borring
Christina Dahl
Erik A Eriksson
Eva Karin Hempel
Esbjörn Olofsson
Mats Widgren

I enlighet med föreningsrådets förslag omvaldes 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 (52 400 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (31 400 kr)
Ledamot	0,32 ibb (25 800 kr)

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 Norr har hänskjutit en motion från dess regionmöte.

Rickard Klingberg informerade om en inkommen motion från region Norr och styrelsens förslag till svar, bilaga § 19. Sammanfattningsvis rör motionen föreningens vision och mission.

Stämman beslutade att anta styrelsens förslag till svar på motionen och att motionen anses besvarad, 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

Ordföranden meddelade att tre arbetsordningar ska antas av stämman. Arbetsordningarna för valberedningen och föreningsrådet föredrogs av Fredrik Smitterberg och arbetsordningen för föreningsgranskare föredrogs av Lars-Johan Merin.

- Arbetsordning för föreningsgranskare i Landshypotek Ekonomisk Förening
- Arbetsordning för valberedningen i Landshypotek Ekonomisk Förening
- Arbetsordning för föreningsrådet i Landshypotek Ekonomisk Förening

Stämman beslutade att anta arbetsordningarna i enlighet med utsänt material, se bilaga § 21a-c.

Föreningens ordförande Per-Olof Hilmér tackade presidiet och avtackade avgående ledamot i föreningsstyrelsen Malin Brättemark, som dock ej var närvarande. Därefter avtackades avgående ledamöter i bankstyrelsen Anna-Karin Celsing och Johan Trolle Löwen av Ann Krumlinde, ordförande i Landshypotek Bank.



§ 22 STÄMMANS AVSLUTNING

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

Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Kjell Nilsson

Christina Forsgren

Peter Knutsson

Fullmäktigelista till stämma 2025

	Fullmäktige		Kommit	Ersatt av
1	Charlotte Bendelin	Region Gotland	X	
2	Aron Westlin	Region Gävle-Dala	X	
3	Jonas Gramer	Region Gävle-Dala	X	
4	Håkan Antonsson	Region Mitt	X	
5	Kent Fredriksson	Region Mitt	X	
6	Märet Rusk-Feitkenhauer	Region Mitt	X	
7	Mårten Jönsson	Region Mälardalen	X	
8	Louise Änggård	Region Mälardalen	X	
9	Martin Ohlsson	Region Mälardalen	X	
10	Caroline Ohlsson	Region Mälardalen	X	Karin Andersson
11	Robert Ihrsen	Region Mälardalen	X	
12	Olov Söderman	Region Mälardalen	X	
13	Christina Forsgren	Region Norr	X	
14	Johan Lundbäck	Region Norr	X	
15	Conny Fagerström	Region Skåne	X	
16	Håkan Magnusson	Region Skåne	X	
17	Lars Håkansson	Region Skåne	X	
18	Peter Knutsson	Region Skåne	X	
19	Tobias Nilsson	Region Skåne	X	
20	Ellen Östersten	Region Småland m fl provinser	X	
21	Kristin Johansson	Region Småland m fl provinser	X	Fredrik Nilsson
22	Jonas Bäckman	Region Småland m fl provinser	X	
23	Magnus Carlsson	Region Småland m fl provinser	X	
24	Martin Hartvigsson (Johansson)	Region Småland m fl provinser	X	
25	Rolf Fransson	Region Småland m fl provinser	X	
26	Sandra Andersson	Region Småland m fl provinser	X	
27	Anders Wallskog	Region Väst	X	Christina Dahl
28	Erik Bertilsson	Region Väst	X	
29	Håkan Östlund	Region Väst	X	
30	Caroline Leo	Region Väst	X	Johan Carlsson
31	Peter Tagesson	Region Väst	X	
32	Theo den Braver	Region Väst	X	
33	Ulf Ohlsson	Region Väst	X	
34	Bernt Karlenäs	Region Västmanland	X	
35	Sintija Kullander	Region Västmanland	X	
36	Per-Erik Johansson	Region Västmanland	X	
37	Richard Folin	Region Örebro	X	
38	Cecilia Thorsén	Region Örebro	X	
39	Magdalena Wahlström	Region Örebro	X	
40	Tomas Engdahl	Region Östergötland	X	
41	Carl-Fredrik Isaksson	Region Östergötland	X	
42	Elina Jonsson	Region Östergötland	X	Agneta Ohlsson
43	Sarah Hamilton Widegren	Region Östergötland	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 2024
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 verksamhet 2024

Johan Ericson
Vd, Landshypotek Bank

”Oron i världen har fört med sig en turbulens i ekonomin. Genom långsiktigheten i affären kan Landshypotek även i oroliga tider fokusera på kunderna och arbeta med aktiviteter som bygger trygghet för framtiden.”



Landshypotek Bank

Trygghet för framtiden

Vi har levt i en tid präglad av ekonomisk osäkerhet. Men nu ser många lantbrukare ljusare på framtiden, vill satsa och investera.

Landshypotek har funnits för lantbrukare i snart 200 år. Med närmare hundra specialister på lantbruksutlåning och ytterligare hundra förtroendevalda lantbrukare är vi alltid nära, både lantbruket och dig som kund.

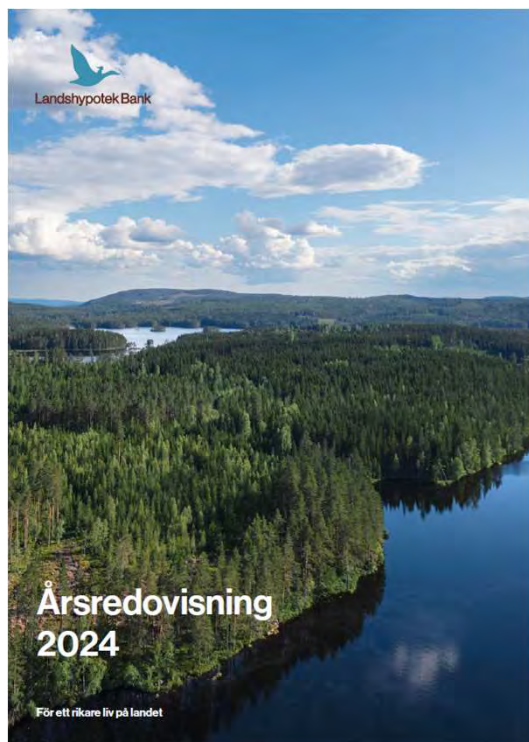
Närheten och kompetensen skapar trygghet, men även att ingen annan tjänar på banken än du som lånar till din lantbruksfastighet.

Bygger du för framtiden? Se hur vi kan skapa en trygg framtid tillsammans på landshypotek.se

För lantbrukare sedan 1836



Årsredovisningar för det gångna året



Årsredovisning
Landshypotek Bank
www.landshypotek.se



Årsredovisning
Landshypotek Ekonomisk Förening
www.landshypotek.se



Kortrapport
Landshypotek
www.landshypotek.se

Resultatet i siffror

Rörelseresultatet: 489 (636) mnkr

Rörelseresultatet exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner: 496 (649) mnkr

Räntenettot: 1 078 (1 220) mnkr

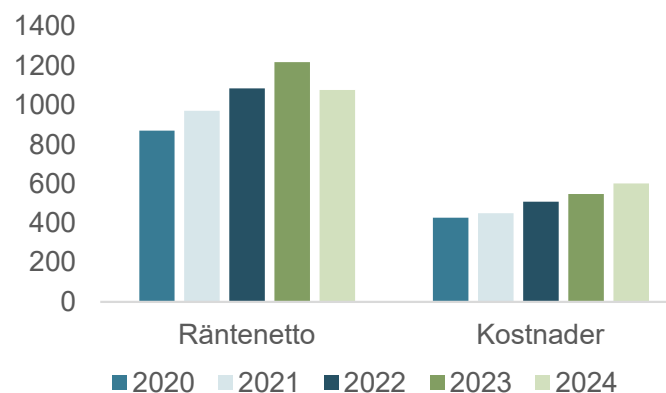
Kostnaderna: 603 (589) mnkr

Kreditförluster netto påverkan på resultat: -4 (+5) mnkr

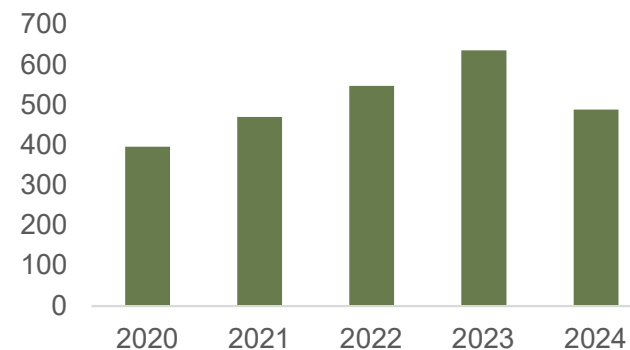
Utlåning till allmänheten: 111,1 (104,8) mdkr

Inlåning från allmänheten: 27,1 (29,1) mdkr

Utvecklingen senaste fem åren



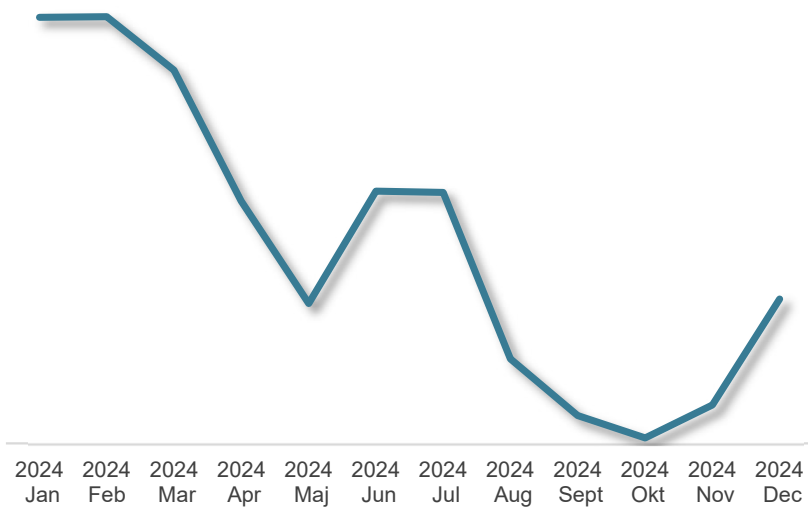
Resultat



Resultatet 2024 är en effekt av det fallande ränteläget och den avvaktande marknaden som präglade 2023

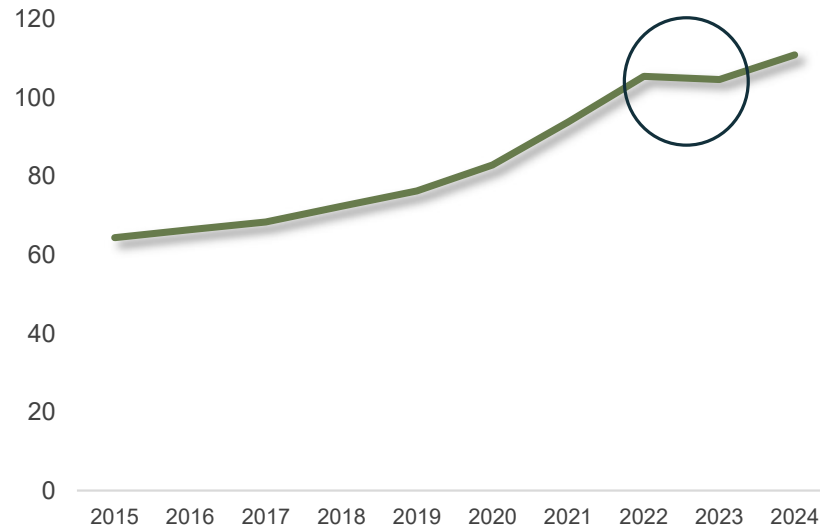
Under året har marknadsräntorna sjunkit vilket försämrade vår inlåningsmarginal

Inlåningsmarginal under 2024



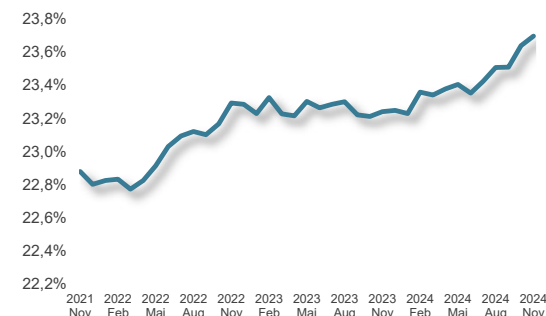
Det höga ränteläget under 2023 bidrog till att utlåningstillväxten avstannade, vilket påverkade årets räntenetto

Utlåningsvolym de senaste 10 åren

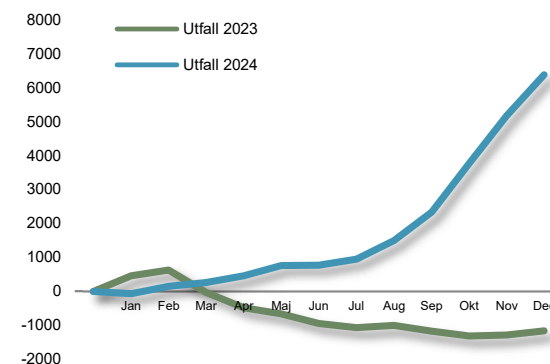


Under 2024 kom vi tillbaka på tillväxtspåret med full kraft inom alla utlåningsaffärer och har en positiv känsla med oss in i 2025

Landshypoteks marknadsandelar för utlåning med jordbruksfastighet som säkerhet fortsätter öka



Utlåningstillväxten tog fart under andra halvåret och vi avslutade året med marknadens starkaste tillväxt på bolånemarknaden



Två områden präglade särskilt vår utveckling 2024



**Med resultatet lämnar
banken det näst största
koncernbidraget
i vår historia**

**251
mnkr**

**Under 2025 fortsätter
vi utvecklingen med
tillväxt och fler kunder**



Per-Olof Hilmér

Ordförande, Landshypotek Ekonomisk Förening

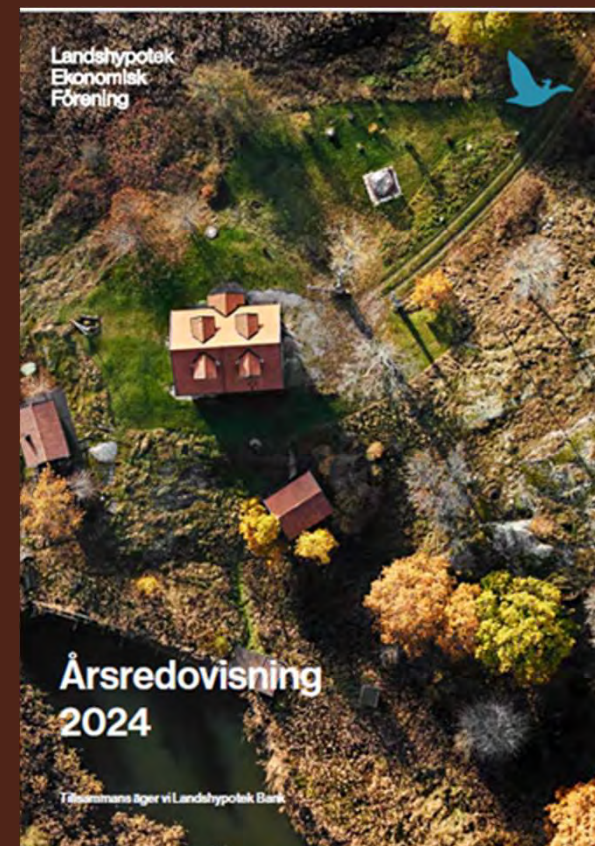


Stolt och trygg bankägare



Föreningens ekonomi

Intäkter	2024	2023	2022
Koncernbidrag	251	263	197
Värderingsuppdrag	9	10	10
Summa	260	273	207
Kostnader	2024	2023	2022
Allmän administration	34	29	27
Uppbokat belopp för momsskuld	18	0	0
Summa	53	29	27
Resultat	207	244	180





Tack!

Revision Landshypotek Ekonomisk Förening

Stämma 2025

Extrakt från revisionsberättelsen

Område	KPMGs Revisionsberättelser samt kompletterande information
Utförd granskning	• Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Landshypotek Ekonomisk Förening för år 2024 med undantag för hållbarhetsrapporten • Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige • Vi är oberoende i förhållande till Föreningen och koncernen enligt god revisorssed i Sverige • Fokusområden i revisionen har legat på redovisning av ut- och inlåning i gruppen, intäkter och kostnader samt förvaltningen. • Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Föreningen samt av förslaget till dispositioner beträffande Föreningens vinst.
Sammanfattande slutsats av granskning	• Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Föreningen och koncernernas finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen.
Rekommendationer	• Vi tillstyrker att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Föreningen och för koncernen. • Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen. • Vi tillstyrker att bolagsstämman beviljar styrelsernas ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.



kpmg.se

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2025 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

Document Classification: KPMG Confidential



Landshypotek Ekonomisk Förening

Förtroendevalda Granskare
Landshypotek ek förening

Helena Löthgren
Henric Oscarsson



En annorlunda bank

Det började 1836. Sen har det rullat på.

Banken ägs av jord-och skogsägare som är medlemmar i den ekonomiska föreningen.

Ägarnas krav och framtida mål för banken klargörs i ägardirektivet.

Medlemmarna tar del av bankens resultat genom årlig utdelning av överskottet.

2025-05-07



En osäker värld

I en osäker värld är det nödvändigt med en stabil bank och finansiell partner.

Detta säkerställs genom ett starkt ägarengagemang, en engagerad föreningsstyrelse och en demokratisk struktur.

Vår roll som föreningsgranskare

Att granska att
föreningen driver
verksamheten enligt
ändamålsparagrafen och
enligt medlemmens
intresse

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

Fokusområden



SYFTE OCH
MEDLEMSNYTTA



DEMOKRATISKA
PROCESSER



MEDLEMMENS
DELTAGANDE



GOD
LÖNSAMHET

Vår bedömning



Föreningen har lyft sig i ägarfrågorna



Styrelsen är aktiv, inlyssnande samt informerande



De demokratiska processerna fungerar väl



God lönsamhet som också kommer ägarna tillgodo

Slutrapport

Årets granskningsrapport finns att läsa på sidan 105 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 2024 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 tillfredsställande 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



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 10 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 207 120 986 kronor.

Styrelsen föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 178 103 215 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, 29 017 802 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Årsredovisningen för 2024 och revisionsberättelsen finns tillgänglig här:
<https://www.landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/finansiella-rapporter/>

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske i perioden den 2-12 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 till Landshypotek ekonomisk förening

”Föreningens vision och mission”

Bakgrund

Landshypotek ekonomisk förening saknar, vad vi kan finna idag, en fastslagen vision och mission. Styrningen av föreningens arbete bygger i stor utsträckning på portalparagrafen i stadgarnas 2§. Även om denna paragraf anger föreningens ändamål, ger den inte någon tydlig strategisk riktning eller en vision för framtiden.

Under det gångna verksamhetsåret har föreningen arbetat med att revidera ägardirektiven. Dessa innehåller visserligen delar som kan liknas vid en vision och mission, men fokuserar främst på styrning gentemot banken. Vi ser därför ett behov av att formulera en tydlig och välförankrad vision samt en långsiktig strategi för föreningens framtid.

Motivering

En tydlig vision och strategi är avgörande för att:

- Ge föreningen en tydlig riktning och stärka kopplingen mellan ägare och verksamhet.
- Underlätta den strategiska styrningen av banken.
- Säkerställa att föreningens mål, värderingar och ändamål genomsyrar verksamheten.

Vi menar att detta arbete kan genomföras utan att tidigare framtagna ägardirektiv omkullkastas. Snarare kan det komplettera och underlätta kommande översyner av styrdokument.

Definitioner som underlag för arbetet:

- **Vision:** Beskriver var föreningen vill vara på lång sikt, t.ex. om 10 år, samt vad som är viktigt för framtiden. Visionen ska fungera som ett riktmärke och behöver inte vara mätbar.
- **Strategi:** Anger vad föreningen ska göra för att uppnå visionen. Den kan inkludera ekonomiska avvägningar, medlemsnytta, samarbeten, samt föreningens position och framtida utveckling.
- **Värdegrund och värderingar:** Basen som ska genomsyra föreningens arbete, exempelvis medlemsdemokrati, förankring i den gröna näringen, samt ställningstaganden i frågor som rör medlemmarnas villkor.

Vi bedömer att en tydligare vision, strategi och värdegrund är en förutsättning för att skapa långsiktig framgång och stärka föreningens roll som ägare.

Förslag till beslut

Vi föreslår att regionstämman beslutar:

1. **Att** ge huvudstyrelsen i uppdrag att utarbeta en ny vision och långsiktig strategi för föreningen.
2. **Att** huvudstyrelsen ska presentera förslag till ny vision och strategi senast vid nästa ordinarie årsstämma.
3. **Att** den nya visionen och strategin ska vara väl förankrad hos föreningens medlemmar och anpassad för att ge banken en tydlig styrning utifrån föreningens ägarperspektiv.

Datum: 2025-01-12

Motionär: Region Norr



För styrelsen Region Norr

Johan Lundbäck

Föreningsstämma Landshypotek ekonomisk förening 29 april 2025

Föreningsstyrelsens svar på motion hänskjuten till föreningsstämman från Region Norr

Motion – Angående föreningens vision, strategi, värdegrund och värderingar

Motionens sammanfattade innehåll:

Följande fråga lyfts i den hänskjutna motionen:

Att föreningsstyrelsen ges i uppdrag att utarbeta en tydligare vision och en långsiktig strategi för föreningen, tillsammans med ett arbete med föreningens värdegrund och värderingar.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag:

Föreningsstyrelsen välkomnar region Norrs motion och uppfattar det som att det finns ett önskemål att tydligare uttrycka föreningens långsiktiga strategi, vision, värdegrund och värderingar. Samtidigt finner föreningsstyrelsen att delar av det som motionen efterfrågar redan finns i föreningen, men i olika dokument. Utöver att "Vara den ledande banken för Sveriges lantbruksföretagare" finns det även delar i följande antagna dokument:

Delar avseende strategi finns till exempel uttryckt i föreningens stadgar 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.*

Föreningens värderingar uttrycks i Etikpolicyn:

Landshypoteks värderingar – långsiktiga, omtänksamma och kompetenta

I ägardirektivet finns ställningstaganden som ligger nära frågan om strategi, till exempel:

Genom ägardirektivet ska bankens lönsamhet stärkas vilket ger grund för stabil finansiell utveckling såsom kapital för tillväxt, för utveckling av banken och indirekt vinstdelning till den ekonomiska föreningens medlemmar.

I ägardirektivet finns även en skrivning om banken som ligger nära en vision för föreningen:

Banken ska bidra till en långsiktig samhällelig utveckling genom att skapa förutsättningar för landsbygdens företag och för att bo och verka på den svenska landsbygden. Genom att erbjuda konkurrenskraftig finansiering ska banken stärka konkurrenskraften för den ekonomiska föreningens medlemmar och för banken.

Det finns således en hel del av det som efterfrågas i motionen i föreningens olika styrande dokument, men föreningsstyrelsen kan även se behovet att utifrån detta arbeta vidare med

frågorna utifrån de redan antagna ställningstagandena och göra det tydligare för föreningens medlemmar.

Motionen lyfter även fram att visionen och strategin ska vara välförankrad hos föreningens medlemmar. Föreningsstyrelsen bedömer att i dess arbete kommer regionstyrelserna involveras på olika sätt och att visions- och strategiarbetet därigenom förankras hos medlemmarna. Exakt på vilket sätt regionstyrelserna kommer att involveras kommer föreningsstyrelsen att återkomma till, men utgångspunkten är att arbetet sker inom dagens ramar för region- och föreningsstyrelse och inom beslutad budget.

Föreningsstyrelsen föreslår föreningsstämman besluta:

- att föreningsstyrelsen ges i uppdrag att förtydliga föreningens vision och långsiktiga strategi, med utgångspunkt i det som redan finns i föreningens styrande dokument;
- att föreningsstyrelsen kommer att presentera förslagen senast vid nästa ordinarie föreningsstämma 2026; samt
- att motionen därmed anses besvarad.

Arbetsordning för föreningsgranskare i Landshypotek Ekonomisk Förening

Version 2

Konfidentialitetsgrad: Klass 1 – Intern information

Antagen den 29 april 2025

Fastställd av: Föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening





29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsgranskare i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Innehållsförteckning

1 Inledning	2
2 Föreningsgranskarna	2
3 Samspelet mellan föreningsgranskare och auktoriserade revisorer	2
4 Föreningsgranskarnas uppdrag	3
5 Förutsättningar för granskning	3
6 Mötesordning	4
7 Revidering	4



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsgranskare i
Landshypotek Ekonomisk Förening

1 Inledning

Föreningsgranskarna väljs av föreningsstämman och har till uppgift att genomföra granskning av Landshypotek ek. för., nedan kallad föreningen, ur ett medlemsperspektiv.

Föreningsgranskarnas ramverk är relevant lagstiftning, föreningens stadgar, svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag och denna arbetsordning.

Denna arbetsordning ska ses som en vägledning för föreningsgranskarnas arbete med granskning av föreningen. Här klargörs medlemmarnas förväntningar vad gäller roll och huvuduppgifter för föreningsgranskare. Särskilt klargörs förväntningar rörande samspel med auktoriserade revisorer, föreningsstyrelse och förenings- och bankledning. En grundläggande princip är dock att föreningsgranskarna intar en självständig och oberoende ställning både i förhållande till styrelsen och till stämman.

2 Föreningsgranskarna

Av föreningens stadgar framgår att föreningsstämman årligen ska välja två föreningsgranskare jämte suppleanter. Till föreningsgranskare och suppleant för denne får endast utses röstberättigad medlem som har tillräcklig insikt och erfarenhet av verksamheten för att fullgöra uppdraget. Föreningsgranskarna väljs för tiden intill nästa ordinarie föreningsstämma.

Valberedningen lämnar förslag till föreningsgranskare och suppleanter samt förslag till arvodering av föreningsgranskare och suppleanter. Föreslagen föreningsgranskare och suppleant ska närvara på stämman för att kunna presentera sig och svara på frågor.

3 Samspelet mellan föreningsgranskare och auktoriserade revisorer

Det lagstadgade revisionsarbetet i föreningen leds av auktoriserad revisor och omfattar samtliga dotterbolag till föreningen. Auktoriserad revisor svarar för revision av föreningens och dess dotterbolags förvaltning och räkenskaper.

Revisionsarbetet som görs av auktoriserad revisor genomförs i enlighet med gällande relevant lagstiftning samt i enlighet med god revisionssed.

Det åligger auktoriserade revisorer och föreningsgranskare att ha ett relevant samspel med varandra, se vidare avsnitt 6.



4 Föreningsgranskarnas uppdrag

Föreningsgranskarna är valda av föreningsstämman och har till uppgift att genomföra granskning av föreningen ur ett medlemsperspektiv. Med detta menas att granskningen ska genomföras utifrån medlemmarnas intressen.

I en granskning av föreningen ur ett medlemsperspektiv är följande punkter av särskild betydelse:

- granskning av att föreningen driver en verksamhet som uppfyller stadgarnas ändamålsparagraf;
- granskning av att föreningen och särskilt dess styrelse uppmärksammar och hanterar särskilt viktiga frågor för att fullgöra stadgarnas ändamålsparagraf;
- granskning av att föreningen har en fullgod föreningsstyrning. Med fullgod föreningsstyrning avses att:
 - o verksamheten drivs i enlighet med relevant lagstiftning, i enlighet med relevant kod och i enlighet med stadgarna
 - o beslutsfattande och kontroll sker i relevanta organ (stämma, styrelser, tjänstemannaorganisation etc);
- granskning av att föreningen i övrigt driver en verksamhet i linje med medlemmarnas intressen; och
- granskning av huruvida styrelsens styrningsrapport har upprättats i enlighet med svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag.

För att kunna fullgöra sitt uppdrag som föreningsgranskare är det viktigt att de har tillräcklig inblick i det arbete som genomförs av de auktoriserade revisorerna. Det är väsentligt att föreningsgranskarna har en insyn i de väsentliga frågor som tas upp i den lagstadgade revisionen som de auktoriserade revisorerna genomför i föreningen och i Landshypotek Bank, se vidare punkt 6.3.

Resultatet av föreningsgranskarnas granskning sammanfattas i en granskningsrapport som presenteras för föreningsstämman och tas med i föreningens årsredovisning. Dokumentation rörande viktiga frågor i granskningsarbetet kommuniceras skriftligt och muntligt till föreningens styrelse.

5 Förutsättningar för granskning

Föreningsgranskarna ska ha bra förutsättningar att genomföra sin granskning. I förutsättningar ingår att ha tillgång till relevant dokumentation samt att ha möjlighet att medverka vid relevanta möten, se vidare avsnitt 6.



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsgranskare i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Föreningsstyrelse, förenings- och bankledning har att tillhandahålla relevanta dokument och upplysningar för föreningsgranskarna.

Av särskild vikt är att föreningsgranskarna har tillgång till samtlig dokumentation från stämmor, föreningsråd och föreningsstyrelsens arbete. I detta ingår underlag i form av styrelsedokumentation, agendor och protokoll. Föreningsgranskarna ska även ha tillgång till revisionsplaner och revisionsrapporter som utarbetas under ledning av auktoriserad revisor.

Föreningsgranskare ska ha nödvändiga behörigheter till relevanta elektroniska dokumentarkiv.

6 Mötesordning

Denna mötesordning är ett ramverk för föreningsgranskarna. Föreningsgranskarna har därutöver alltid möjlighet att ha en avstämning med styrelsen eller företagsledningen för att få särskild information.

Föreningsgranskarna upprättar direkt efter föreningsstämma en årscykel för sitt arbete. Denna årscykel samordnas med årsplan som auktoriserad revisor upprättar för sitt arbete.

Föreningsgranskarna deltar vid relevanta revisionsmöten som sker mellan föreningen, Landshypotek Bank och dess auktoriserade revisorer. Härmed avses dels ett inledande möte efter föreningsstämman där revisionsplan behandlas. Dels avses ett avslutande möte då slutrevision behandlas. Landshypoteks CFO har att säkra att kallelse och material går till föreningsgranskarna för dessa möten. Därutöver åligger det föreningsgranskarna och auktoriserade revisorer att sinsemellan upprätthålla relevant samspel under året.

Föreningsgranskarna avrapporterar årligen sin granskning för föreningens styrelse, alternativt för särskilt styrelseutskott. På detta möte informeras om granskningens inriktning och slutsatser. Om möjligt bör detta möte ske gemensamt med auktoriserad revisor för föreningen.

7 Revidering

Denna arbetsordning är fastställd av föreningsstämman och revideras vid behov.



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsgranskare i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Version	Ändringsbeskrivning	Uppdaterad av	Remissad till	Datum
1	Framtagande av dokument	Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening		2020-06-17
2	Infogad versionshistorik	Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening		2025-04-29

Arbetsordning för valberedningen i Landshypotek Ekonomisk Förening

Version 2

Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information

Antagen den 29 april 2025

Fastställd av: Föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening





29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Innehållsförteckning

1 Inledning	2
2 Valberedningens sammansättning	2
3 Valberedningens uppgifter	2
4 Särskilt om styrelseval	3
5 Regulatoriska krav	4
6 Valberedningens sammanträder m.m.	4
7 Kommunikation	5
8 Övrigt	5



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

1 Inledning

Valberedningen är föreningsstämmans organ med huvuduppgift att bereda föreningsstämmans beslut i val- och arvodesfrågor.

Valberedningens ramverk är föreningslagen, föreningens stadgar, svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag och denna arbetsordning.

Syftet med instruktionen är att den ska beskriva valberedningens uppdrag och utgöra ett stöd i valberedningens arbete.

2 Valberedningens sammansättning

Valberedningen väljs på föreningsstämman efter beredning och förslag från Föreningsrådet. Även valberedningens ordförande väljs på föreningsstämman efter beredning och förslag från Föreningsrådet.

Valberedningen utgörs av 5 - 7 ledamöter. Ledamot i valberedningen väljs för tiden från ordinarie föreningsstämma till dess ordinarie föreningsstämma hålls under andra räkenskapsåret efter valet; mandattiden ska dock bestämmas så att halva antalet ledamöters mandattid avslutas varje år.

Valberedningen ska ha en sammansättning präglad av bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet, god kunskap om Landshypoteks organisation och geografisk spridning. En jämn könsfördelning ska eftersträvas.

Styrelseledamot i Föreningsstyrelsen, styrelseledamot i Bankstyrelsen eller tjänsteman från Landshypotek Bank ska inte ingå i valberedningen.

3 Valberedningens uppgifter

Valberedningen ska tillvarata medlemmarnas intressen och inför föreningsstämman förbereda underlag och förslag till beslut om:

- antal ledamöter i styrelsen;
- val av styrelseledamöter med 1 års mandatperiod
- val av styrelseordförande med 1 års mandatperiod
- styrelsearvode; och
- övriga ersättningar till de som väljs till olika uppdrag inom föreningen. Detta är; Regionstyrelser, regionala valberedningar, värderingskommittén,



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

medlemskommittén, ambassadörskommittén, kapitalutskottet,
Föreningsrådet.

- antal och val av revisorer (ersättning enligt separat överenskommelse)
- val av föreningsgranskare jämte suppleanter
- arvode till föreningsgranskare samt suppleanter.
- stämmopresidium
- justeringspersoner

Valberedningen har även uppdrag att föreslå ersättning till valberedningsledamöter för Landshypotek Bank som beslutas på bolagsstämman.

4 Särskilt om styrelseval

Valberedningen ska föreslå en styrelse utifrån bestämda kravprofiler. Styrelsen ska ha en med hänsyn till föreningens verksamhet, utveckling och förhållanden i övrigt ändamålsenlig sammansättning präglad av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och geografisk bakgrund. Geografisk bakgrund kräver inte direkt koppling till föreningens regionindelning. En jämn könsfördelning ska eftersträvas.

Valberedningen är ansvarig för planeringen vad gäller successionen av styrelseledamöterna, detta för att säkerställa att inte majoriteten av styrelseledamöterna ersätts inom en kort tidsperiod.

Valberedningen ska, innan denna föreslår omval av en styrelseledamot, noggrant bedöma den enskilde styrelseledamotens insatser för föreningen under föregående mandatperiod.

Valberedningen ska, samtidigt som uppgifterna enligt punkt 3 meddelas föreningen, lämna följande uppgifter på de ledamöter som föreslås till nyval:

- ålder samt huvudsaklig utbildning;
- arbetslivserfarenhet;
- uppdrag i föreningen och andra väsentliga uppdrag;
- resultatet av den lämplighetsbedömning och intressekonfliktsprövning som gjorts i enlighet med föreningens interna regler
- resultatet av Finansinspektionens ägarledningsprövning; samt
- övrig information av betydelse för deras uppdrag som styrelseledamot i föreningen.

När ledamot föreslås till omval ska valberedningen lämna uppgift om vilket år ledamoten valdes till styrelseledamot. Om i övrigt nya omständigheter föreligger, en ny



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

lämplighetsbedömning eller intressekonfliktsprövning har gjorts ska även den informationen presenteras med förslaget till omval.

Valberedningen ska planera sitt arbete i god tid så att förslagen enligt punkt 3 kan meddelas föreningen fyra veckor före ordinarie föreningsstämma och två veckor före extra föreningsstämma.

Valberedningen ska på ordinarie föreningsstämma presentera och motivera sina förslag och detta särskilt med hänsyn tagen till vad som sägs om styrelsens sammansättning i punkt 4.

5 Regulatoriska krav

Valberedningen har att ta hänsyn till de regulatoriska krav som ställs på föreningens styrelse.

Finansinspektionen ställer särskilda lämplighetskrav på en ledamot i ett finansiellt holdingbolag och Finansinspektionen måste pröva varje ledamot i ett skriftligt ansökningsförfarande. Valberedningen ska tillse att föreslagen ledamot undertecknar Finansinspektionens ansökan om ägarledningsprövning.

Valberedningen ska tillse att ägarledningsprövning hos Finansinspektionen, där så är möjligt, har skett före föreningsstämman. Ansökan om ägarledningsprövning hanteras av chefsjuristen i Landshypotek Bank. Handläggningstiden hos Finansinspektionen kan komma att bli tidsutdragen. Kompletta ansökningshandlingar bör finnas på plats fyra månader före föreningsstämman.

6 Valberedningens sammanträder m.m.

Valberedningen sammanträder vid de tillfällen som valberedningen finner nödvändigt för att utföra sina uppgifter. Valberedningens ordförande kallar till sammanträde. Om ledamot begär att valberedningen ska sammankallas ska valberedningens ordförande kalla till sammanträde.

Konstituerande möte för nyvald valberedning ska hållas senast fem dagar efter föreningsstämman. Där ska vice ordförande samt sekreterare väljas.

Valberedningen är beslutsför om minst hälften av ledamöterna är närvarande. Som valberedningens beslut gäller den mening som företräds av mer än hälften av de närvarande ledamöterna. Vid lika röstetal gäller den mening som företräds av ordföranden.

Valberedningens sammanträden ska protokollföras och justeras av ordföranden.



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Valberedningen ska under året hålla sig underrättad om hur styrelsearbetet fortgår samt hur ledamöterna fullgör sitt uppdrag. Ett nyckelmoment i detta arbete är genomgång av genomförd styrelseutvärdering.

Valberedningen ska också hålla en kontinuerlig dialog med föreningsrådet, regionala styrelser och valberedningar samt föreningsgranskare för att få en bra bild av hur verksamheten i föreningen fungerar.

Valberedningen ska under året enligt plan intervjua styrelseledamöterna och möjliga kandidater till styrelsen.

7 Kommunikation

Ledamöterna i valberedningen ska offentliggöras sex månader före ordinarie föreningsstämma på hemsidan.

Valberedningens förslag samt motivering ska presenteras i kallelsen till föreningsstämman.

Ledamöterna i valberedningen ska framgå på hemsidan. På hemsidan ska för- och efternamn, ort, telefonnummer och e-post framgå.

Valberedningens ordförande är dess talesperson.

8 Övrigt

Valberedningen arbetar under professionell förtrolighet. Enskild ledamot av valberedningen är underkastad sekretess rörande föreningens angelägenheter och denna skyldighet ska bekräftas av ledamoten genom undertecknande av särskilt sekretessavtal.

Ersättning till valberedningens ledamöter utgår i enlighet med föreningsstämmans beslut.

En självutvärdering av valberedningens arbete bör genomföras årligen och meddelas Föreningsråd och styrelse.

Om ledamot väljer att lämna valberedningen innan dess arbete är slutfört, med följd att antalet ledamöter i valberedningen blir mindre än hälften, ska kvarvarande ledamöter snarast möjligt rådgöra med styrelsen i fråga, om valberedningen kan slutföra arbetet eller om extra stämma ska utlysas för fyllnadsval till valberedningen. Förändringar i valberedningens sammansättning ska offentliggöras så snart sådan har skett.



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för valberedningen i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Denna arbetsordning fastställs av föreningsstämman. Arbetsordningen gäller tillsvidare och revideras därefter vid behov. Föreningsrådet har att efter synpunkter från styrelse och valberedning, bereda förslag till revidering.

9 Versionshistorik

Version	Ändringsbeskrivning	Uppdaterad av	Remissad till	Datum
1.0	Ny arbetsordning			2020-06-17
2	Årlig revidering	Ordförande Föreningsrådet	Juridik	2025-02-28

Arbetsordning för föreningsrådet i Landshypotek Ekonomisk Förening

Version 3

Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information

Antagen den 29 april 2025

Fastställd av: Föreningsstämman i Landshypotek Ekonomisk Förening





29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsrådet i
Landshypotek Ekonomisk Förening

Innehåll

1 Inledning.....	2
2 Föreningsrådets sammansättning	2
3 Föreningsrådets uppgifter.....	2
4 Föreningsrådets möten.....	3
5 Övrigt	4
6 Versionshistorik	4



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsrådet i
Landshypotek Ekonomisk Förening

1 Inledning

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

2 Föreningsrådets sammansättning

- 2.1 Föreningsrådet består av ordförande, vice ordförande, eller av regionstyrelsen utsedd styrelseledamot från varje region.
- 2.2 Regionstyrelserna utser inom sig, på konstituerande styrelsemöte, en ledamot per region. Mandattiden är ett år.
- 2.3 En ledamot i föreningsstyrelsen eller i Landshypotek Bank kan inte samtidigt vara ledamot i föreningsrådet.
- 2.4 Föreningsrådet utser inom sig presidium bestående av ordförande, vice ordförande och sekreterare. Sekreterare kan vara en annan förtroendevald från regionstyrelse.

3 Föreningsrådets uppgifter

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



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsrådet i
Landshypotek Ekonomisk Förening

- 3.4 Föreningsrådets presidium ska förbereda, förankra och lämna förslag på ledamöter, ordförande och ersättning till föreningens valberedning inför föreningsstämmans beslut.
- 3.5 Ledamot i föreningsrådet ska informera sin regionstyrelse om vad som diskuteras på föreningsrådet samt vidarebefordra frågor och synpunkter från regionstyrelsen till föreningsrådet.

4 Föreningsrådets möten

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



29 april 2025

Föreningsstämman
i Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Arbetsordning för föreningsrådet i
Landshypotek Ekonomisk Förening

5 Övrigt

5.1 Föreningsrådets ordförande är dess talesperson.

5.2 Ersättning utgår till ledamöter i föreningsrådet i enlighet med beslut på föreningsstämman.

5.3 Denna arbetsordning fastställs av föreningsstämman. Arbetsordningen gäller tillsvidare och revideras därefter vid behov. Föreningsrådet och styrelsen kan ta initiativ till revidering. Sådant förslag ska beredas av styrelsen och föreningsrådet.

6 Versionshistorik

Version	Ändringsbeskrivning	Uppdaterad av	Remissad till	Datum
1	Framtagande av dokument	Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening		2016-09-20
2	Översyn och redaktionella ändringar	Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening		2021-04-28
3	Redaktionella ändringar samt ändring av mallen för att inkorporera i utseendet av de övriga arbetsordningarna	Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening		2025-04-29



Signerande parter

Namn: Martin Kihlberg

Datum: 2025-05-07

E-post: martin.kihlberg@landshypotek.se

IP-Adress: 45.137.210.33

Signeringstyp: BankID

Namn: Kjell Evert Nilsson

Datum: 2025-05-07

E-post: graute@live.se

IP-Adress: 78.73.80.192

Signeringstyp: BankID

Namn: CHRISTINA FORSGREN

Datum: 2025-05-07

E-post:

christina.forsgren@landshypotekeekonomiskforening.se

IP-Adress: 95.192.167.189

Signeringstyp: BankID

Namn: Peter Olof Jonas Knutsson

Datum: 2025-05-08

E-post:

peter.knutsson@landshypotekeekonomiskforening.se

IP-Adress: 94.254.63.196

Signeringstyp: BankID

Dokumentet har signerats med **QNOVA**

Signerande parter har blivit verifierade med en personlig kod



Signerande parter



Martin Kihlberg



Kjell Evert Nilsson



CHRISTINA FORSGREN



Peter Olof Jonas Knutsson

Dokumentet har signerats med **QNOVA**

Signerande parter har blivit verifierade med en personlig kod