



PROTOKOLL

Sammanträde:

Föreningsstämma
Landshypotek Ekonomisk Förening

Datum:

Stockholm den 20 april 2023
Moderna Museet, Exercisplan 4, Stockholm

Närvarande

Fullmäktige:

Landshypotek Gotland

Eva Ingemarsson
Fredrik Smitterberg

Landshypotek Gävle-Dala:

Mats Hägglund
Aron Westlin

Landshypotek Mitt:

Kent Fredriksson
Lotten Rapp
Märet Rusk-Feitkenhauer

Landshypotek Mälardalen:

Sören Kihlberg
Bo Lemar
Elin Lindström
Louise Änggårdh

Landshypotek Norr:

Christina Forsgren
Mats Lundberg

Landshypotek Skåne:

Marianne Andersson
Conny Fagerström
Bo-Göran Hansen
Lars Håkansson
Håkan Magnusson

Landshypotek Småland m.fl. provinser:

Sandra Andersson
Magnus Carlsson
Rolf Fransson
Lars-Inge Gunnarsson
Kristin Johansson
Martin Johansson
Fredrik Nilsson

Landshypotek Väst:

Tomas Andersson
Christina Dahl
Malin Indebetou



Ulf Ohlsson
Peter Tagesson
Anders Wallskog
Håkan Östlund

Landshypotek Wermland:

Per-Eric Johansson
Bernt Karlenäs
Sintija Kullander

Landshypotek Örebro:

Richard Folin
Cecilia Thorsén
Magdalena Wahlström

Landshypotek Östgöta:

Tomas Engdahl
Sarah Hamilton-Widegren
Carl-Fredrik Isaksson
Johan von Kantzow

Frånvarande:

Martin Ohlson, Mälardalen

Styrelsens ledamöter:

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

Revisorer:

Catarina Ericsson

Föreningsgranskare:

Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Valberedningen:

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

Presidium:

Karin 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 Karin 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

Fredrik Smitterberg från region Gotland och Christina Forsgren från region Norr 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 2022

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 föredrog de auktoriserade revisorenas berättelse avseende föreningens och koncernens förvaltning under 2022, bilaga § 9.

Föreningsstämman beslutade att lägga revisionsberättelsen och koncernrevisionsberättelsen till handlingarna.

§ 10 FÖRENINGSGRANSKARNAS GRANSKNINGSRAPPORT

Helena Löthgren föredrog föreningsgranskarnas granskningsrapport för 2022 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

Axel Roos presenterade styrelsens förslag. Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening föreslår att föreningsstämman beslutar om utdelning på insatskapitalet med nio (9) procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 179 971 042 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.

Styrelsens föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 152 834 531 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, 27 136 511 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske under perioden den 22–25 april 2023.

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 179 971 042 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 2023 (74 300 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 (241 500 kr)
Vice ordförande	1,63 ibb (121 100 kr)
Ledamot	1,22 ibb (90 600 kr)

Värderingskommitté

Ordförande	1,0 ibb (74 300 kr)
Sekreterare	1,0 ibb (74 300 kr)
Ledamot	0,5 ibb (37 200 kr)

Ambassadörskommitté

Ordförande	0,5 ibb (37 200 kr)
Ledamot	0,25 ibb (18 600 kr)

Medlemskommitté

Ordförande	0,5 ibb (37 200 kr)
Ledamot	0,25 ibb (18 600 kr)

Kapital- och ägarutskott

Ordförande	0,5 ibb (37 200 kr)
Ledamot	0,25 ibb (18 600 kr)

Föreningsgranskare



Föreningsgranskare	0,65 ibb (48 300 kr)
Suppleant till föreningsgranskare	0,08 ibb (5 900 kr)

Till auktoriserad revisor utgår ersättning enligt särskild överenskommelse.

Regionstyrelserna

Ordförande	0,65 ibb (48 300 kr)
Vice ordförande	0,32 ibb (23 800 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (29 000 kr)
Ledamot	0,28 ibb (20 800 kr)

Regional valberedning

Ordförande	0,15 ibb (11 100 kr)
Ledamot	0,06 ibb (4 500 kr)

Föreningsrådet

Ordförande	0,48 ibb (35 700 kr)
Vice ordförande	0,20 ibb (14 900 kr)

Valberedning Landshypotek Bank

Ordförande	0,65 ibb (48 300 kr)
Ledamot	0,32 ibb (23 800 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 (357 kr/timme beräknat på ibb för 2023) 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).

Det noteras att Erik A Eriksson har avböjt omval.

De av valberedningen föreslagna nya ledamöterna Malin Brättemark och Maria Hugosson Bygge presenterade sig för stämman. Ann-Britt Karlsson redogjorde kortfattat för valberedningens motivering till nyval av de nya ledamöterna, som även hade skickats ut med kallelsen. Det noterades särskilt att de nya ledamöterna bedöms kunna tillföra en bra kontakt med regionerna, närhet till de gröna näringarna och erfarenhet avseende kommunikation. Valberedningen bedömer att såväl Malin Brättemark som Maria Hugosson Bygge kommer att tillföra värdefull kunskap inom sina områden och komplettera de kompetenser som finns i styrelsen.

Ledamöterna har även ledningsprövats av Finansinspektionen innan stämman.

I enlighet med valberedningens förslag omvaldes styrelseledamöterna:

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

samt nyvaldes:

Malin Brättemark
Maria Hugosson Bygge

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

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



§ 16 *ANTAL REVISORER SAMT VAL AV REVISORER OCH SUPPLEANTER*

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

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

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

§ 17 *VAL AV FÖRENINGSGRANSKARE JÄMTE SUPPLEANTER*

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

omval av: Helena Löthgren
 Henric Oscarsson

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

omval av: Charlotte Lewenhaupt
 Anna Ransholm

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

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

Det noteras att Marianne Andersson har avböjt omval.

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

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



samt nyvaldes:

Erik A Eriksson

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

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

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

Årsarvode

Ordförande	0,65 ibb (48 400 kr)
Sekreterare (om sekreterare finns)	0,39 ibb (29 000 kr)
Ledamot	0,32 ibb (23 800 kr)

Rörlig ersättning och reseersättning enligt föreningsstämmans beslut för övriga förtroendevalda.

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

Stadgeändringar

Martin Kihlberg presenterade förslaget att ändra föreningens stadgar.

I enlighet med styrelsens förslag beslutade föreningsstämman att ändra föreningens stadgar, bilaga § 19a. Det antecknades att samtliga närvarande fullmäktige röstade och att beslutet var enhälligt.

Motion som har hänskjutits till stämman av regionmöte

- Motion från medlem om publicering av schablonräntor för jord- och skogsbruksfinansiering.

Lars-Johan Merin informerade om en inkommen motion från en medlem samt föreningsstyrelsens förslag till beslut, bilaga § 19b. Medlemmen anser sammanfattningsvis att Landshypotek Bank bör utreda att utveckla och publicera schablonräntor vid låga belåningsgrader för samtliga krediter.

Stämman beslutade att anta styrelsens förslag till svar på motionen och att motionen anses besvarad, bilaga § 19b.



Det antecknades att alla röstberättigade var närvarande och att beslutet var enhälligt.

§ 20 *ANDRA ÄRENDEN SOM ENLIGT LAG KAN FÖREKOMMA PÅ STÄMMA*

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

§ 21 *ÖVRIGA FRÅGOR*

Föreningens ordförande Per-Olof Hilmér tackade avgående styrelseledamot Erik A Eriksson för dennes goda insatser i föreningsstyrelsen. Därefter tackade Landshypotek Banks styrelseordförande Ann Krumlinde avgående styrelseledamoten Gunilla Aschan för dennes goda insatser i bankstyrelsen.

§ 22 *STÄMMANS AVSLUTNING*

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



Vid protokollet:

Martin Kihlberg

Justeras:

Kjell Nilsson

Christina Forsgren

Fredrik Smutterberg

Nr	Gotland	Närvaro Kommentar	Nr	Väst	Närvaro Kommentar
1	Eva Ingemarsson	X	27	Tomas Andersson	X
2	Fredrik Smitterberg	X	28	Christina Dahl	X
Nr	Gävle-Dala	Närvaro Kommentar	29	Malin Indebetou	X
3	Mats Hägglund	X	30	Ulf Ohlsson	X
4	Aron Westlin	X	31	Peter Tagesson	X
Nr	Mitt	Närvaro Kommentar	32	Anders Wallskog	X
5	Kent Fredriksson	X	33	Håkan Östlund	X
6	Lotten Rapp	X	Nr	Wermland	Närvaro Kommentar
7	Märet Rusk-Feitkenhauer	X	34	Per-Eric Johansson	X
Nr	Mälardalen	Närvaro Kommentar	35	Bernt Karlenäs	X
8	Sören Kihlberg	X	36	Sintija Kullander	X
9	Bo Lemar	X	Nr	Örebro	Närvaro Kommentar
10	Elin Lindström	X	37	Richard Folin	X
11	Martin Ohlson	Frånvarande	38	Cecilia Thorsén	X
12	Louise Änggårdh	X	39	Magdalena Wahlström	X
Nr	Norr	Närvaro Kommentar	Nr	Östgöta	Närvaro Kommentar
13	Christina Forsgren	X	40	Tomas Engdahl	X
14	Mats Lundberg	X	41	Sarah Hamilton-Widegren	X
Nr	Skåne	Närvaro Kommentar	42	Carl-Fredrik Isaksson	X
15	Marianne Andersson	X	43	Johan von Kantzow	X
16	Conny Fagerström	X	ANTAL	42 st	
17	Bo-Göran Hansen	X			
18	Lars Håkansson	X			
19	Håkan Magnusson	X			
Nr	Småland m.fl. provinser	Närvaro Kommentar			
20	Sandra Andersson	X			
21	Magnus Carlsson	X			
22	Rolf Fransson	X			
23	Lars-Inge Gunnarsson	X			
24	Kristin Johansson	X			
25	Martin Johansson	X			
26	Fredrik Nilsson	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 2022
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 2022

- Per Lindblad
- Vd Landshypotek Bank

Årsredovisningar 2022



Årsredovisning
Landshypotek Bank
www.landshypotek.se



Årsredovisning
Landshypotek Ekonomisk Förening
www.landshypotek.se



Kortrapport
Landshypotek
www.landshypotek.se samt tryckt



Framgångsrika på marknaden

- En bank som är allt populärare på marknaden och växer, trots en stökig omvärld. **Total utlåningstillväxt 11,6 miljarder, motsvarande 12 %.**
- **Växt snabbare än marknaden inom jord och skogsutlåning** – tagit marknadsandelar. Total utlåning 78,5 miljarder kronor.
- **Växt snabbare än marknaden inom bolån** – snabbast växande bolånebanken. Total utlåning över 27 miljarder kronor.
- **Rekordartat tillväxt inom sparande** – aldrig tidigare fått så många kunder under så kort tid. 10 000-tals kunder har hittat till banken. Total volym drygt 23 miljarder kronor.

2022 är finansiellt det mest framgångsrika året i Landshypoteks historia.

Ni äger en på marknaden framgångsrik och allt stabilare bank.

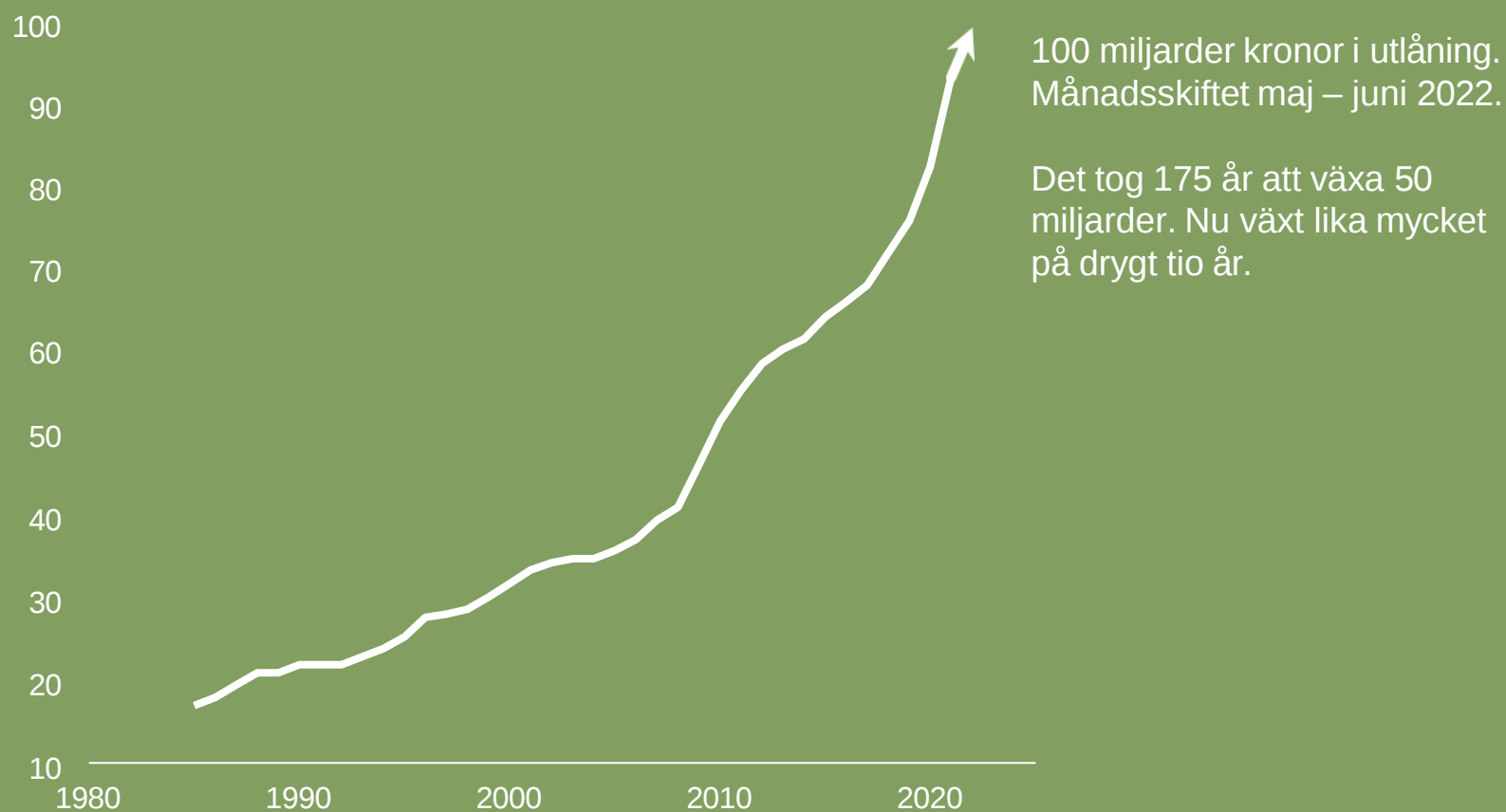


2022 i siffror

- Rörelseresultatet uppgår till 548 (471) mnkr.
- Rörelseresultatet exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 546 (486) mnkr.
- Räntenettot uppgår till 1 087 (972) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 551 (498) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med +4 (+5) mnkr.

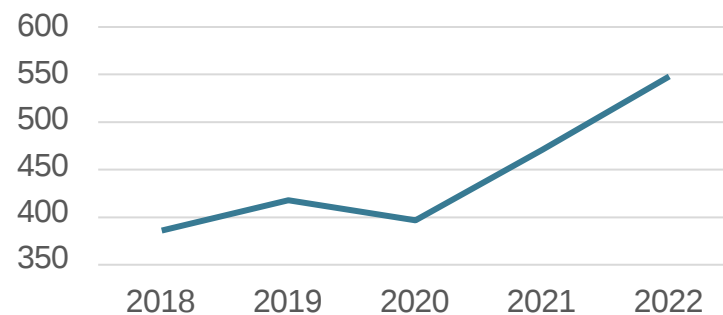


Milstolpe: passerade under året 100 miljarder kronor i utlåning

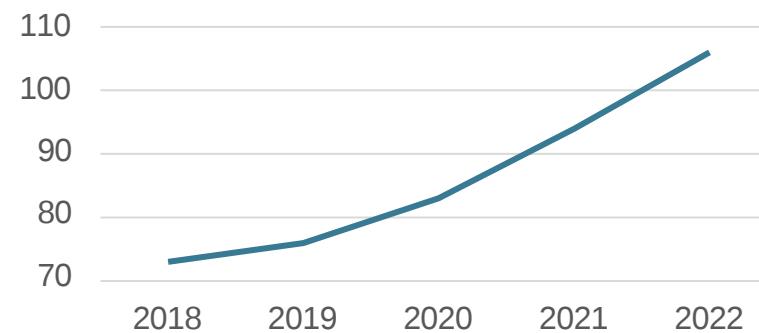


Fin utveckling (5 år)

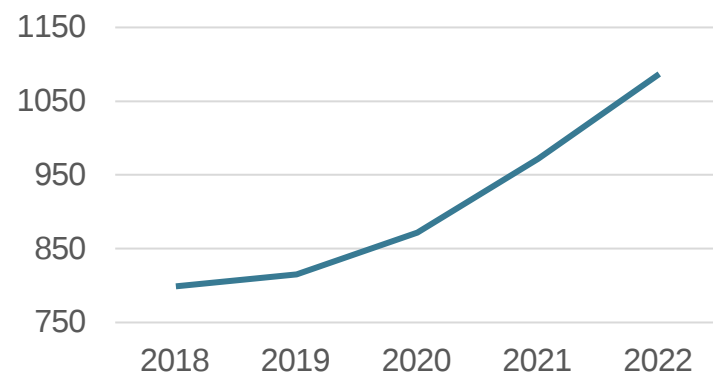
Resultat (Miljoner kr)



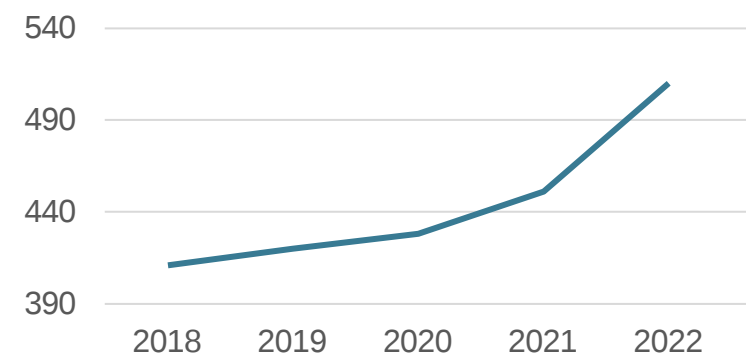
Utlåning (Miljarder kr)



Räntenetto (Miljoner kronor)



Kostnader (Miljoner kronor)



Flera initiativ har byggt utvecklingen

- Fortsatt vara trygg och stabil bank
- Närhet till våra kunder, som medlemsägda, jord- och skogsbrukarnas bank
- Öppnat för fler kundgrupper
- Möjliggjort fler kundmöten genom fler och nya sätt att möta kunder
- Fler vägar in i vår bank, bl.a. med digitala inträden
- Nya och förbättrade samarbeten

”Vi bygger vår bank med långsiktighet och ansvar. Det är det som hela vår tillväxtresa handlar om, att bygga en långsiktigt hållbar och bra bank för kunderna och våra ägare.”



Landshypoteks resultat och verksamhet 2022

Per-Olaf Hilmér

Ordförande

Landshypotek Ekonomisk Förening



Föreningens utveckling 2022

- 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: möjliggöra för att svenska jord- och skogsfastigheter finansieras till ett konkurrenskraftigt pris.
- Vi ska som ägare vara stolta över vår banks fina resultat 2022.
- 2022 startår för långsiktig plan för ännu starkare och hållbar bank.
- I ägaransvaret ingår att bidra till kapitalet. Vårt ägarkapital byggs genom 1) satsade insatsmedel 2) bankens vinster.
- Under året har förtroendevalda ökat insikterna under året i att äga en bank. Föreningsdemokratien har fördjupats genom ökad dialog mellan olika funktioner.
- Många aktiva medlemsdialoger med träffar men också i samband med det värderingsarbete som utförs varje dag året runt i hela landet.

Föreningens ekonomi

Intäkter	2022	2021	2020
Koncernbidrag	197	172	163
Värderingsuppdrag	10	11	10
Summa	207	183	173
Kostnader	2022	2021	2020
Allmän administration	27	26	26
Summa	27	26	26
Resultat	180	157	147





Tack!

Revision av Landshypotek Ek. Förening Räkenskapsåret 2022

Årsstämma den 20 april 2023

Revisionens syfte och omfattning

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



Frida Main
Auktoriserad revisor



Hampus Engzell
Auktoriserad revisor

Fokusområden i revisionen

Landshypotek Ekonomisk Förening:

- Hantering av insatskapital och utdelning
- Värdering av aktier i dotterbolag
- Bedömning av tillämpade redovisningsprinciper och presentation av finansiella rapporter

Dotterbolaget Landshypotek Bank AB:

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



Förvaltningsrevision

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

Revisorns slutsatser

Vi tillstyrker att föreningsstämman;

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

Revisorns oberoende:

“Vi konstaterar att PwC och revisionsteamet är opartiska och självständiga i den omfattning som följer av tillämpliga regelverk och att det därmed inte förelegat något hinder för fullgörandet av revisionsuppdraget.”

Tack

pwc.se

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

© 2023 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. Alla rättigheter förbehålls. I detta dokument avser "PwC" PricewaterhouseCoopers i Sverige AB som är medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers International Limited, där vart och ett av medlemsföretagen är en separat juridisk enhet.



**Landshypotek
Ekonomisk
Förening**

Förtroendevald
Granskare
Landshypotek

Helena Löthgren
Henric Oscarsson

Tillsammans äger vi Landshypotek

35 500 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- och skog

Överskottet delas sedan ut till medlemmarna



Året som gått

Stark tillväxt, fantastiskt bankår, **krig**,
utlåning 100 miljarder, lågkonjunktur, osäkerhet,
flexibilitet, inflation, pandemi, **stärkt position**, bra
skördar och skogspriser, nya sparkunder



Vår roll som föreningsgranskare

Att granska föreningen driver verksamheten enligt ändamålsparagrafen

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

Att avge granskningsrapport vid årets slut



Arbetsordning

Arbetsordning enligt stämmobeslut

Svensk kod för styrning av kooperativa företag

Utarbetad av Svensk Kooperation

Antogs 2020 av Landshypotek

Branschöverskridande

Föreningen avger en styrningsrapport i årsredovisningen

Samarbete med de auktoriserade revisorerna



Fokusområden

- ▶ Stor och ökad lyhördhet och kommunikation
- ▶ Stor uppmärksamhet på ägarfrågor
- ▶ Tydlighet och uppmärksamhet i media
- ▶ Tydlig information av bankverksamheten
- ▶ Kvalitativ värderingsverksamhet
- ▶ Stärkt nätverkande
- ▶ God lönsamhet



Vår bedömning

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



Slutrappport

Årets granskningsrapport
finns att läsa på sidan 104
årsredovisningen

Granskningsrapport

Landsbygds Ekonomisk Förening 701000-6202

Gooding och ansvar

Vår förvaltningsutskott i Landsbygds Ekonomisk Förening ansvarar för redovisningens godkännande. Landsbygds Ekonomisk Förening redovisningsrapport är utarbetad enligt Svensk Kod för ekonomisk redovisning och årsredovisning. Granskningen av årsredovisningen 2022 utfördes av medlemmarna i föreningen.

Styrelsen har ansvar för att verksamheten bedrivs enligt föreningens stadgar och att de finansiella förutsättningarna för verksamheten är goda. Styrelsen har ansvar för att föreningens verksamhet bedrivs enligt de regler som gäller för föreningens verksamhet. Styrelsen har ansvar för att föreningens verksamhet bedrivs enligt de regler som gäller för föreningens verksamhet.

Granskningsansvar

Vår granskning av årsredovisningen för 2022 utfördes av medlemmarna i föreningen.

Årets redovisningsrapport är utarbetad enligt de principerna i Svensk Kod för ekonomisk redovisning och årsredovisning. Granskningen av årsredovisningen 2022 utfördes av medlemmarna i föreningen.

Styrelsen har ansvar för att verksamheten bedrivs enligt föreningens stadgar och att de finansiella förutsättningarna för verksamheten är goda. Styrelsen har ansvar för att föreningens verksamhet bedrivs enligt de regler som gäller för föreningens verksamhet.

Styrelsen

Vår granskning av årsredovisningen för 2022 utfördes av medlemmarna i föreningen.

Styrelsen
Förvaltningsutskottet

Styrelsen
Förvaltningsutskottet





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 9 procent på såväl ordinarie insatser som på överinsatser, vilket uppgår till en utdelning om 179 971 042 kronor.

Styrelsen föreslår att utdelningen disponeras så att utbetalning av utdelning till medlemskontot sker med totalt 152 834 531 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, 27 136 511 kronor, tillförs medlemsinsatser i eget kapital.

Årsredovisningen för 2022 och revisionsberättelsen finns tillgänglig här:
<https://landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/>

Styrelsen föreslår att vinstutdelning ska ske i perioden den 22–25 april 2023.

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.



FÖRSLAG TILL ÄNDRINGAR

STADGAR FÖR LANDSHYPOTEK, EK. FÖR.



INNEHÅLL

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



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



INLEDANDE BESTÄMMELSER

1 § Företagsnamn

Föreningens företagsnamn är Landshypotek, ek för.

2 § Ändamål och verksamhet

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

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

3 § Styrelsens säte

Styrelsen har sitt säte i Stockholms kommun.



MEDLEMSKAP OCH INSATS

4 § Antagande av medlem

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

5 § Förvärv av andel genom familjerättsligt fång

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

6 § Överlåtelse av andel

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

7 § Insatsskyldighet

1. Medlem ska delta i föreningen med insats som beräknas i procent av bankens kapitalfordran på medlemmen, med avstämningstidpunkt årligen den 31 december (obligatorisk insats). Föreningsstämman bestämmer procentsatsen, dock högst till 10 procent. Styrelsen, eller den styrelsen utser, kan besluta att visst lån inte ska ingå vid beräkning av kapitalfordran.
2. Insatsskyldigheten utgör lägst 500 kronor (grundinsats).



3. För medlem som beviljas nya eller ytterligare lån under löpande räkenskapsår, beräknas insatsskyldigheten per den dag av räkenskapsåret vid vilken bankens kapitalfordran gentemot medlemmen var högst. Detsamma gäller medlem som under löpande räkenskapsår har amorterat.
4. Är flera medlemmar betalningsskyldiga för samma lån fördelas insatsskyldigheten mellan medlemmarna efter huvudtalet. Annan fördelningsgrund måste godkännas av styrelsen.

8 § Insatsbetalning

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

9 § Överinsatser

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



10 § Överlåtelse av insatser

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

11 § Förlagsinsatser

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

12 § Medlemskonto

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



13 § Uppsägning

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

14 § Uteslutning

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

15 § Avgång

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

16 § Avgången medlems rätt

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

17 § Förlust av rösträtt

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



STYRELSE, REVISORER OCH FÖRENINGSGRANSKARE

18 § Styrelse

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

19 § Firmateckning

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

20 § Räkenskapsår

Föreningens räkenskapsår är kalenderåret.

21 § Årsredovisning

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

22 § Revisorer

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

23 § Revisionsberättelse

Revisorerna ska lämna sin revisionsberättelse senast den 30 april.



24 § Föreningsgranskare

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

25 § Föreningsgranskarnas uppdrag

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

26 § Granskningsrapport

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



REGIONMÖTE OCH FULLMÄKTIGE

27 § Region

Föreningens verksamhetsområde ska av stämman indelas i regioner.

28 § Ordinarie regionmöte

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

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

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

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



29 § Extra regionmöte

Medlemmarna ska genom styrelsens försorg kallas till extra regionmöte för:

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

30 § Fullmäktige

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

31 § Regionstyrelse och regionvalberedning

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

32 § Kallelser, röster, fullmakt m.m.

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



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



FÖRENINGSTÄMMA OCH FÖRENINGSRÅD

33 § Föreningsstämma

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

34 § Kallelse till föreningsstämma

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

35 § Poströstning

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



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

36 § Ärenden vid föreningsstämma

Vid ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma:

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

37 § Valberedning

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

38 § Föreningsråd

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



ÖVRIGA BESTÄMMELSER

39 § Meddelanden

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

40 § Vinstfördelningsgrunder m.m.

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

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

41 § Beloppsbegränsning vid vinstutdelning

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

42 § Behållna tillgångar vid upplösning

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

43 § Tillämplig lag

Lagen (2018:972) om ekonomiska föreningar

Stadgarna antagna vid föreningsstämma den ~~20~~8 april 202~~3~~2.

Motion hänskjuten från Region Norr vid regionmöte den 28 april 2023

Ursprunglig motion

Belåningsgrad och lantbrukslån.

Fram till stämmobeslut 2019 vägrade Landshypotek bank att till låntagaren lämna ut information om sin värdering av lantbruksfastigheten. Det var konstigt och en del konstigheter kvarstår.

För villalånen annonserar banken ut räntor som beror av belåningsgraden, låga räntor vid mindre än 70 procent, ännu lägre vid mindre än 60 procent. Helt normalt. Men nåt är väldigt underligt med bankens lånevillkor för lantbrukslån med låg belåningsgrad. Säg högst 50 - 55 procent av bankens värdering. Inte svårbedömda fall med säkerheter i grisstallar, vindkraftverk och sånt, utan lån med samtliga säkerheter i mark, växande skog och uthyrningsbara lokaler. Minst lika stabila säkerheter som villor. Lånevillkoren ska sättas efter risk men hur stor är risken vid så låga belåningsgrader? En titt på villalånen visar att "rabatten för låg belåningsgrad" upphör redan vid 60 procent. Rimligen för att det inte längre finns någon statistiskt känd utlåningsrisk. Men det underliga är att för lantbrukslånen hävdar banken med enfaset att belåningsgraden har liten betydelse och sätter räntor från kanske 1.5 till hisnande 4+ procent vid belåningsgrader under 55 procent! Hur kan det komma sig?

Man kan bara gissa. En första tanke är att banken faktiskt har erfarenhet av kreditförluster vid så låga belåningsgrader. Jag har många gånger försökt få svar men banken - VD Per Lindblad, riskansvarige Jan Lilja och affärsområdeschef Johan Asklund vill inte svara. Frågan bollas runt men ingen svarar. Varför svarar man inte? Banksekretess, nej. Viktig information för konkurrenterna, nej.

En annan och tråkig tanke infinner sig. Det ärliga svaret är ju "nej, så klart inte". Och "så dåliga värderare har vi inte" är obekvämt. Förfarandet med skilda lånevillkor i en "låg(noll)riskgrupp" är ju i strid med likabehandlingsprincipen för en ekonomisk förening. Och "individuellt" sätta räntor ger banken möjlighet att från de mindre medvetna, de mindre talföra och kanske från de mindre aktiva ägare ta ut överräntor. Ägare med belåning högst 50 - 55 procent är en stor grupp, nog mer än hälften. Väldigt underligt, minst sagt, vore det om banken hade en sån lånehantering. Att efter en förment objektiv process på regionkontoren komma fram till att hemmansägare A med 46 procents belåning ska betala ränta x men hemmansägare B med 54 procents belåning ska betala y. Då rätt (och rättvist) svar är att $x = y$! Ett svar dessutom utan räntehöjande personalkostnader på regionkontoren (jag bortser här från en rimlig och mindre ränteskillnad baserat på lånens storlek)!

En ytterst tråkig tanke och en ytterst tråkig skugga över bankens chefstjänstemän.. Men lätt att åtgärda.

Alltså, stämman ska inte sätta räntor och villkor, det gör banken. Men jag vill att stämman kräver att banken

1. Relaterar till föreningsrörelsens likabehandlingsprinciper när den sätter räntor och lånevillkor. Tydligt!

2. Svarar på frågan om banken nånsin haft kreditförluster på lån med låg belåningsgrad enligt texten ovan. Om ja, vad man gör för att utveckla värderingsmännens skicklighet.

3. Allvarligt överväger att som för villalånen utveckla och publicera schablonräntor vid låga belåningsgrader, t ex <60 %, <55%, <50% eller andra intervall som banken finner lämpligt. Anser banken att säkerheterna är svagare än villornas, sänk då gränserna.. /Eilif Hensvold

Regionmötets beslut, utdrag från protokoll:

Motion nr 3 angående lånevillkor

Diskussion följde där Sixten Jonsson lämnade ett tilläggsyrkande i anslutning till punkten tre: Att frågan om att banken ska utveckla och publicera schablonräntor vid låga belåningsgrader t ex <60%, <55%, <50%", ska utredas. Hans Jakobsson yrkade avslag på Sixten Jonssons förslag.

Beslutades

att anse punkt 1 och 2 i motionen besvarad

att bifalla Sixten Jonssons tilläggsyrkande i anledning av punkt 3

att motionen med yttrande hänskjuts till föreningsstämman

Föreningsstämma Landshypotek ekonomisk förening 20 april 2023**Föreningsstyrelsens svar på motion hänskjuten till föreningsstämman från Region Norr****Publicering av schablonräntor för jord- och skogsbruksfinansiering***Motion hänskjuten från Region Norr*

Motionens sammanfattande innehåll:

Följande fråga lyfts i den hänskjutna motionen:

1. Att banken ska utreda att utveckla och publicera schablonräntor vid låga belåningsgrader för samtliga krediter.

Föreningsstyrelsens ställningstagande och förslag

1. Inledningsvis konstaterar föreningsstyrelsen att samma fråga var uppe på föreningsstämman 2020 och på regionmöte Norr 2022 och att den således har behandlats i närtid av såväl regionmöte som föreningsstämman. Det som skiljer sig åt den här gången är att regionmöte Norr har justerat motionen något så att det som nu föreslås är att det ska utredas om det går att utveckla och publicera schablonräntor vid låga belåningsgrader.

Det operativa arbetet avseende utlåningen hanteras av banken i enlighet med de krav och regelverk som styr en bank i Sverige. Således har föreningsstyrelsen kontaktat bankens ledning, som ger följande svar:

Frågan om att utveckla och publicera schablonräntor för jord- och skogsbruksfinansiering utifrån vissa belåningsgrader är något som banken har utrett tidigare men där det inte har bedömts som en lämplig lösning för denna typ av finansiering. Det framgår tydligt av lag om bank- och finansieringsrörelse att en kreditbeviljning förutsätter att det finns en god och långsiktig återbetalningsförmåga hos kunden. Detta gäller oaktat om kunden är en fysisk eller juridisk person och om krediten utgör ett villalån eller en näringskredit. Den egendom som kunden ställer som säkerhet till banken för krediten är ett komplement för att säkerställa goda villkor för kundens finansiering och en låg risk för banken och för dess ägare. Att enbart basera kreditgivning på säkerhetens värde är inte tillåtet enligt lag.

En kreditprövning görs i varje enskilt fall och baseras på den enskilda kundens förutsättningar. Kreditprövningen skiljer sig därför åt mellan en villalånekund med tjänsteinkomst och en kund med näringskredit genom att kreditprövningen för näringskreditkunden i stort görs manuellt och där kreditprövningen för en konsument som tar ett bolån till större grad görs utifrån centralt hämtade uppgifter om inkomst etc. Varje kund med näringskredit har unika förutsättningar för sin verksamhet varför engagemanget och återbetalningsförmågan måste provas manuellt i högre grad. Räntan för dessa kunder sätts utifrån risken i engagemanget med beaktande av alla relevanta omständigheter och sätts därmed inte endast baserat på den aktuella belåningsgraden. Att använda sig av publicerade schablonräntor för jord- och skogsbrukskunder skulle leda till en affärsmodell där kunder med goda ekonomiska förutsättningar riskerar att få en högre räntekostnad än vad de kan erbjudas idag. Detta för att kompensera för kunder med svagare ekonomiska förutsättningar där risken är högre men som ändå i så fall skulle få samma ränta. Banken

anser inte att det är en affärsmodell som skulle gynna bankens kunder och ägare. I sammanhanget ska det också noteras att för att överhuvudtaget komma i fråga för att kunna omfattas av ett erbjudande med publicerade schablonräntor måste kunderna uppfylla ett flertal kriterier, vilket är ett krav då prissättningen måste vara riskbaserad. Att sätta upp sådana kriterier för utlåning till jord- och skogsbruk är ytterst komplext och i många fall omöjligt då kundernas specifika förutsättningar ser väldigt olika ut.

Banken är en av de relativt få aktörer på marknaden som tillämpar transparent prissättning för villalån. Övriga aktörer använder sig av listräntor som individuella rabatter sätts på. Utifrån vad som anges ovan menar banken att det riskerar att bli missvisande att publicera schablonräntor för näringskrediterna relaterat till belåningsgrad på hemsidan, eftersom det inte föreligger ett relevant och allmängiltigt samband mellan räntesatsen för den enskilda kunden och belåningsgraden för en ställd säkerhet. Banken ser dock ständigt över sitt erbjudande och det kan bli möjligt med en annan typ av erbjudande framöver för mindre komplexa kunder inom jord och skog som är mer homogena.

Föreningsstyrelse delar bankens bedömning i denna fråga.

Föreningsstyrelsen föreslår föreningsstämman besluta:

att motionen anses besvarad