

24 2025 20

STYRNINGSRAPPORT

FONUS

Styrningsrapport 2025

Fonus ekonomisk förening har antagit och följer *Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag*. Syftet med koden är att främja medlemsdialogen och de demokratiska beslutsprocesserna och att öka transparensen samt öppenheten i styrelsens ledningsarbete. Här förklaras hur föreningens styrelse säkerställer att de åtta principerna i koden efterlevs. Varje avsnitt inleds med den kooperativa kodens lydelse.

Fonus startade ur folkrörelsernas vilja att skapa trygghet och värdighet. Sedan 1945 har vi vuxit till Sveriges mest anlitade begravningsbyrå, med verksamhet även i Norge och dotterbolaget Familjens Jurist, Sveriges största juristbyrå inom familjerätt.

Princip 1: Syfte och medlemsnytta

Styrelsen ska säkerställa att företagets syfte, värdegrund och strategier utgår från medlemmarnas mening och att företaget långsiktigt levererar medlemsnytta.

Styrelsen ska säkerställa att företaget har en öppen kommunikation med medlemmar, medarbetare och andra intressenter, lägga fast riktlinjer för företagets uppträdande i samhället och ange vilka regelverk och principer som företaget följer.

I och med 1900-talets utveckling och urbanisering uppstod nya behov och traditioner när det gäller begravningar. Detta gjorde att fler anlidade expert hjälp för att ordna med begravningen. Vad som ansågs vara en värdig begravning var dock inte självklart och den oklara situationen utnyttjades av oseriösa aktörer på begravningsmarknaden. Folkrörelserna tog frågan på allvar och lösningen blev att det då etablerades kooperativa begravningsföreningar. Den första begravningsföreningen grundades 1945 i Stockholm och följdes av fler verksamheter i hela landet. År 1969 beslöt begravningsföreningarna i Stockholm, Västmanland och Dalarna samt Folkrörelsernas begravningsförening i Uppsala och Gävleborgs län att gå samman. Den nya storföreningen antog namnet Begravningsföreningen Fonus. Fonus har sedan fortsatt växa i både Sverige och Norge med flera dotterbolag.

Föreningens ändamålsparagraf lyder: Föreningen har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen och i enlighet med kooperativa principer i allmänhetens tjänst driva begravningsrörelse och juridisk verksamhet samt annan därmed sammanhängande verksamhet. Föreningen ska främja god begravningsssed. Föreningen är politiskt och religiöst obunden.

Organisationer och företag som vill främja föreningens ändamål, verksamhet och utveckling kan antas som medlemmar – eller ägare, som vi väljer att benämna dem.

Medlemsnytta ges bland annat genom möjlig återbäring på insatskapitalet och genom de medlemsförmåner som erbjuds hos

Fonus, våra begravningsbyråer under eget varumärke samt hos Familjens Jurist. Vid utgången av 2025 hade föreningen 1 089 ägare. Som ägare finns kooperativa och ömsesidiga företag, bostadsrättsföreningar, fackliga organisationer, pensionärsorganisationer och en mängd andra intresseföreningar.

Ledorden visar vägen

Föreningens ledord: *samarbete, omtänksamhet, mod* och *affärs-mässighet*, guidar och vägleder oss och våra beteenden i vardagen. Ledorden bidrar till att främja föreningens identitet och kultur, och lägger grunden för en öppen kommunikation som vi delar med våra kunder och ägare, samt deras medlemmar.

Regelverk och principer

Styrelsen går varje år igenom och justerar vid behov arbetsordningar samt centrala styrdokument, som uppförandekod och policyer – till exempel inköspolicy och visseblåsarpolicy – vilka omfattar hela Fonus ekonomisk förening. I hållbarhetsredovisningen presenteras föreningens policydokument och hur de styr de olika delarna av verksamheten mer detaljerat.

Begravningsverksamheten under varumärket Fonus är certifierad enligt den internationella kvalitetsledningsstandarden ISO 9001. Certifieringen säkerställer att kundens behov och uppdrag alltid står i centrum, oavsett vilken av Fonus begravningsbyråer som anlitas i Sverige.

Fabriken, Falköping träindustri är certifierad enligt miljöledningsstandarden ISO 14001. Certifieringen innebär att verksamheten arbetar systematiskt och kontinuerligt med ständiga förbättringar inom miljöområdet, med fokus på att minska miljöpåverkan och effektivisera resursanvändningen i produktionen. Miljöcertifieringen innebär att vi ständigt arbetar med att förfinas och förbättra miljöarbetet i Falköping träindustri.

Kommunikation med ägarna

Inom de parlamentariska processerna sker en löpande dialog med våra ägare och förtroendevalda. Sedan 2019 bjuder styrelsen

under hösten in till en årlig ägarträff. Syftet med ägarträffarna är ett tillfälle för dialog där ägarna får information om föreningen och också ges tillfälle att komma med tankar och idéer men också få svar på eventuella frågor.

Träffarna är digitala och var 2025 uppdelade utifrån föreningens åtta affärsdistrikt. Över 170 representanter från våra ägare var anmälda, och programmet innehöll flera aktuella och engagerande ämnen. Bland annat presenterades Familjens Jurists AI-baserade tjänst Digitala Juristen. Tjänsten är delvis finansierad av Vinnova Sveriges innovationsmyndighet och gör juridisk information mer lättillgänglig genom att kostnadsfritt besvara juridiska frågor dygnet runt.

Deltagarna fick också en fördjupning i Fonus arbete med mångkultur och de initiativ som stärker vår ambition att vara en begravningsbyrå för alla. Detta inkluderar utvecklad kommunikation om olika religiösa och kulturella traditioner, översättningsmöjligheter på webbplatsen, samt ökade insatser för att rekrytera

medarbetare med mångkulturell bakgrund. Under året har även mångkulturambassadörer utsetts i varje distrikt, och vi fortsätter att närvara vid relevanta evenemang samt upprätthålla en aktiv dialog med församlingar och trossamfund.

Ägarträffarna är ett uppskattat forum och utvärderingen från 2025 visade, precis som tidigare år, att deltagarna upplevde stort värde i att delta och en stark vilja att rekommendera träffarna vidare.

Medarbetarna och den parlamentariska verksamheten

En utbildning om den parlamentariska organisationen och dess betydelse i affärsverksamheterna är obligatorisk för alla anställda och ingår även i introduktionen för nyanställda. Den syftar till att öka kännedomen om hur föreningen ägs och betydelsen av den parlamentariska organisationen med ägare och förtroendevalda, de olika beslutande organen samt medlemsförmånerna.

Princip 2: Demokratiska processer

Kooperativa företag har demokratiska processer där medlemmarnas mening får ett tydligt genomslag. Processerna ska på ett öppet och transparent sätt främja medlemmarnas medverkan i olika forum och ge möjlighet till påverkan och insyn i verksamheten. Medlemmarna utser också representanter till de högsta beslutande organen. Styrelsen ska kontinuerligt utvärdera företagets demokratiska organisation och vid behov initiera förändringar.

Distriktsindelning

Ordinarie distriktsstämma hålls årligen i samtliga distrikt och varje ägare äger rätt att representeras av ett ombud. Därutöver äger varje ägare rätt att representeras av ytterligare ett ombud för var tionde andel à 1 000 kr. Antal distrikt har sedan 2022 varit 17.

På distriktsstämman görs följande val:

- Val av ledamöter till Fonusrådet
- Val av distriktets stämooombud och suppleanter till föreningsstämman
- Val av ledamöter till distriktsstämmans valberedning

Distriktsstämman yttrar sig bland annat om årsredovisning och revisionsberättelse samt om motionerna till föreningsstämman. Vid distriktsstämmorna 2025 deltog 220 ombud från våra ägare och totalt tillsattes 163 förtroendeposter.

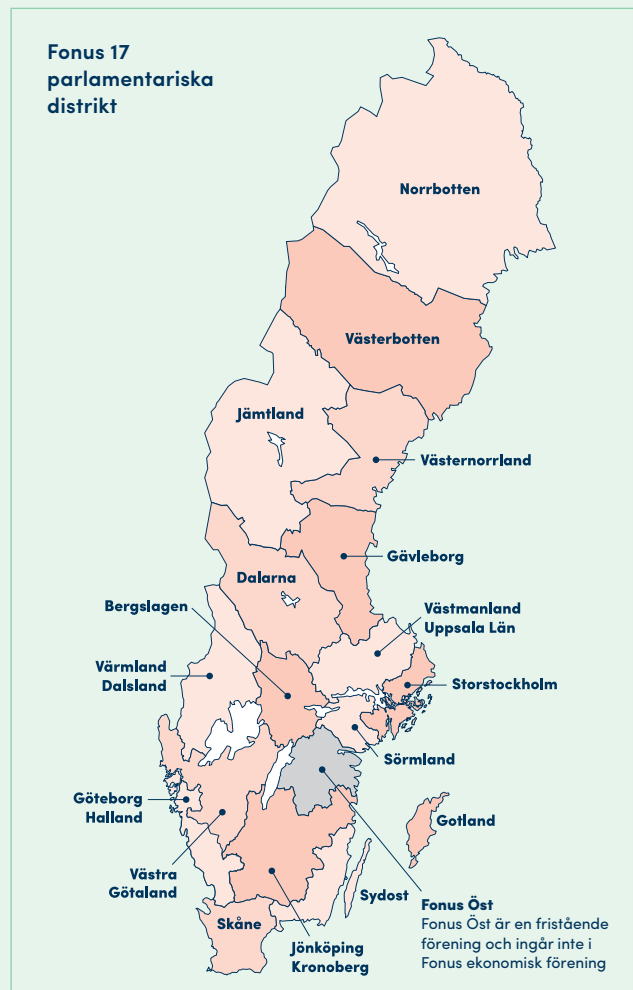
Fonusrådet

Fonusrådets uppgift är att värna och stärka de kooperativa värderingarna i de beslut som fattas inom Fonus ekonomisk förening. Rådet bidrar med stöd och perspektiv genom samverkan med styrelsen, företagsledningen och föreningens distrikt.

Under 2025 har Fonusledamöterna fått bereda flera ärenden som därefter gått vidare till styrelsen för beslut. De har också lämnat förslag på hur gruppen kan fördjupa sin kunskap om Fonus

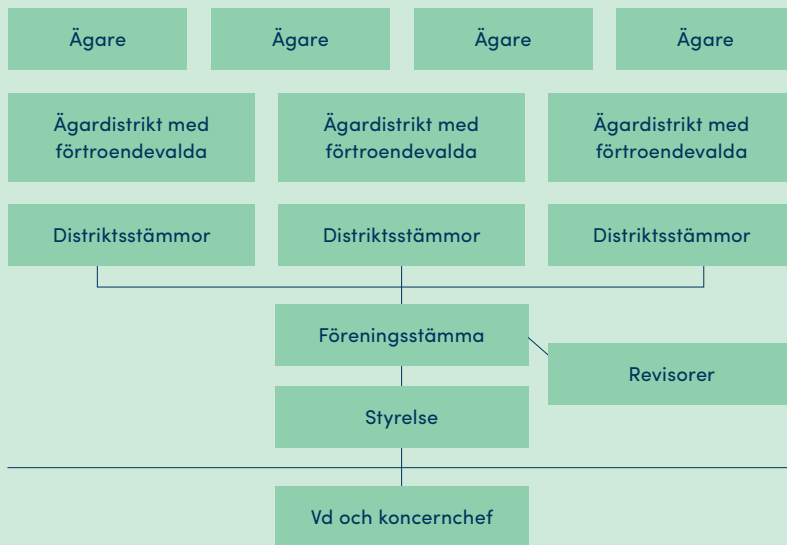
demokratiska processer och få en bredare inblick i föreningens olika verksamheter.

Ledamöterna, som nomineras av Fonus ägare, deltar på distriktsstämman i sitt parlamentariska distrikt och redovisar där gruppens samlade arbete under året. Fonusrådsledamöterna



Fonus parlamentariska organisation

- 1 089 ägarorganisationer
- 17 distrikt
- En valberedning i varje distrikt
- 17 stämmor på våren
- Föreningsstämma i maj
- Högsta beslutande organ med 69 ombud som företräder samtliga medlemmar
- Föreningsstämman väljer styrelse, revisorer och valberedning
- Styrelsen väljer vd och koncernchef



är nominerade av Fonus ägare och i uppdraget ingår även att utifrån nomineringar och eget arbete identifiera och föreslå personer till distriktens valberedningar. Fonusrådsledamöterna står också som värdar för de årliga ägarträffarna.

Föreningsstyrelsen bestämmer antalet ledamöter i Fonusrådet och mandatperioden är ett år. För 2025 fastställdes antalet till en ledamot per parlamentariskt distrikt. Fonusrådsledamöterna bjöds i maj 2025 in till ett uppstartsmöte i Stockholm där de fick träffa delar av Fonus företagsledning, kollegor från olika delar av verksamheten och styrelsens ordförande. Dagen innehöll dessutom workshops på temat medlemsvärde och medlemsdemokrati samt grundläggande information om Fonus ekonomisk förening. De fick också en fördjupning inom områden som marknadsföring, Familjens Jurist och Affärsområde Begravning.

Medverkan på styrelsens strategidag

Precis som 2024 deltog fyra fonusrådsledamöter på styrelsens strategidag. Tillsammans med styrelse, företagsledning, valberedning samt förtroendevalda revisorer diskuterades angelägna frågor utifrån strategi, vision och framtid.

Motioner

Ägare som vill ha ett ärende behandlat på ordinarie föreningsstämma ska senast den 31 december lämna sin motion skriftligen till föreningsstyrelsen. Uppmaning att skriva motioner förmedlas genom e-postutskick till ägarna samt på Fonus hemsida. Till stämman 2025 inkom tre motioner. Motionerna togs först upp på distriktsstämmorna för yttrande och därefter behandlades de på föreningsstämman som beslöt att bifalla styrelsens yttrande.

Princip 3: Medlemmarnas deltagande i företagets värdeskapande

Den kooperativa affärsmodellen utgår från att medlemmarna deltar i företagets värdeskapande genom två roller, en affärsrelation och en ägarrelation.

Styrelsen ska säkerställa att dessa relationer är utformade så att de främjar medlemmarnas ekonomi, engagemang och lojalitet.

Ägarrelationen består av att organisationer och företag som vill främja föreningens ändamål, verksamhet och utveckling, då har erlagt en insats om minst 1 000 kronor och erhållit medlemskap i Fonus ekonomisk förening. Affärsrelationen består av att ägaren erhåller möjlig årlig utdelning på sitt insatta kapital samt att ägarens medlemmar har möjlighet att nyttja en rad medlemsförmåner hos Fonus begravningsverksamhet samt Familjens Jurist. Familjens Jurist och Fonus begravningsverksamhet erbjuder även ägarorganisationerna kostnadsfria föreläsningar om tjänsteerbjudandet och medlemsförmånerna, förutsatt att minst 25 personer närvarar. Föreningsstämman i maj fastställde utdelningen för 2024 till 4%. Utdelningen om totalt 602 964 kronor utbetalades till våra ägare i juni 2025.

Vi är glada över att arbetssättet inom begravningsverksamheten, där kunder i samband med kundmötet tillfrågas om de

är medlemmar i någon av Fonus ägarorganisationer, fortsätter att bidra till ett ökat nyttjande av medlemsförmånerna.

En av dessa förmåner gäller gravstenar i nordisk granit, som också speglar vårt engagemang för hållbarhet. Genom att lyfta fram denna förmån uppmuntrar vi till val som värnar både miljön och de lokala resurserna – samtidigt som vi stärker medlemsnyttan.

Utöver den demokratiska delaktigheten skapas ett mervärde för ägarna genom föreningens starka engagemang kopplat till social hållbarhet. Under året har flera initiativ genomförts runt om i landet för att stärka gemenskap och inkludering.

Exempel på detta är vår gemenskapsfika, som bjuder in till samtal och närvaro i en tid då många kan känna ensamhet, samt ljuständningen vid allhelgona, där även gymnasieelever får möjlighet att delta och bidra. Genom sådana initiativ vill Fonus skapa möten mellan människor, sprida värme och påminna om betydelsen av omtanke och delaktighet – värden som ligger i kärnan av vår kooperativa idé.

Initiativet gemenskapsfika växte fram ur en motion från en av våra ägarorganisationer och har blivit ett uppskattat exempel på hur ägarnas engagemang leder till konkret handling. Tillsammans med ägarorganisationerna vill vi fortsätta att utveckla fler initiativ som gör skillnad i människors vardag och bidrar till ett mer omtänksamt och hållbart samhälle.

Medlemsförmåner hos Fonus och begravningsbyråer under eget varumärke

- 500 kronor prisavdrag vid beställning av begravning, alternativt 750 kronor om den avlidna även har fyllt i Vita Arkivet.
- 750 kronor prisavdrag vid beställning av gravsten tillverkad av nordisk granit.

Medlemsförmåner hos Familjens Jurist

- 25 procent prisavdrag på digitala tjänster.
- 1 500 kronor prisavdrag på arvskifte och dödsboförvaltning med jurist.
- 750 kronor prisavdrag på bouppteckning med jurist.
- 500 kronor prisavdrag på alla övriga tjänster med jurist (gäller inte rättshjälp/rättskydd).

Nyttjade medlemsförmåner hos Fonus och begravningsbyråer under eget varumärke

	2025	2024	2023
Medlemsrabatterat belopp ex moms	10 148 645 kr	9 259 900 kr	5 594 041 kr
Antal medlemsrabatterade ärenden	22 699 st	21 410 st	13 225 st
Andel medlemsrabatterade ärenden	83,18%	80,49%	49,67%

Princip 4: Stämman

Stämman ska förberedas och genomföras på ett sådant sätt att goda förutsättningar skapas för medlemmarna att utöva sina medlemsrättigheter.

På stämman väljs en eller flera personer med uppdrag att granska verksamheten ur ett medlemsperspektiv och lägga fram en granskningsrapport till stämman.

Föreningsstämman – högsta beslutande organ

Föreningsstämman utgörs av de stämooombud som valts vid distriktsstämmorna. De beslutar för samtliga ägares räkning. Varje stämooombud har en röst vid stämman och antalet stämooombud är 69, där varje distrikt har rätt till ett mandat. Fördelning av övriga mandat görs genom proportionell beräkning, varvid mandaten fördelas efter antalet ägare i respektive distrikt i förhållande till samtliga ägare i föreningen.

Föreningsstämma 2025

Ordinarie stämma hölls den 22 maj på Posthuset i Stockholm. Då FN:s generalförsamling har utsett 2025 till det internationella

året för Kooperation, valde Fonus att bjuda in Svensk Kooperation som inledningstalare för att knyta an till årets kooperativa tema. Verksamhetscheferna Petra Pilawa och Camilla Lundberg Ney berättade om Svensk Kooperations arbete, om varför kooperativa företag spelar en viktig roll i samhället och om de initiativ som arrangeras under året med koppling till Kooperationens år.

På stämman valdes styrelse, förtroendevalda revisorer som också granskar verksamheten ur ett medlemsperspektiv, revisionsbyrå samt föreningsstämmans valberedning. Föreningsstämman fastställde årsredovisning samt beslutade om utdelning på medlemsinsatserna, ansvarsfrihet för styrelse och vd, inkomna motioner samt arvoden. Granskarna ur ett medlemsperspektiv framlade sin granskningsrapport enligt *Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag*. Stämooombuden hade god tid att förbereda sig inför stämman. Materialet skickades ut stadgeenligt och de flesta ombud deltog på någon av distriktsstämmorna där motioner och andra stämooärenden presenterades. Ägarna företrädde av 60 närvarande stämooombud.

2025 års stämma beslutade att föreningen framöver kan kalla till stämmor digitalt i stället för postalt. Beslutet bidrar både till ökad hållbarhet och till en mer kostnadseffektiv verksamhet.



Princip 5: Valberedningen

Samtliga val till styrelse, revisor och till andra förtroendeuppdrag ska ske transparent och vara förberedda genom en strukturerad valberedningsprocess. Valberedningen ska också lämna förslag till arvoden för förtroendevalda.

Valberedningar kan förekomma på flera nivåer i organisationen och varje valberedning ska ha riktlinjer för sitt uppdrag. Valberedningens ledamöter ska, oavsett hur de utsetts, tillvarata företagets och medlemmarnas intressen.

I föreningen väljs en valberedning i varje parlamentariskt distrikt samt föreningsstämmans valberedning. Valberedningarna arbetar efter riktlinjer i form av arbetsordningar för respektive uppdrag samt föreningens stadgar, och arbetet sker genom en strukturerad process som inleds under hösten före stämmorna.

Valberedning vid distriktsstämma

Ordinarie distriktsstämma utser en valberedning med minst två och högst fem ledamöter. Valberedning utses för tiden fram till dess nästa ordinarie stämma hållits. Ledamöterna är nominerade av Fonus ägare och deras uppdrag är att utifrån nomineringar och eget arbete identifiera och föreslå personer till fonusrådsledamöter och ombud samt ersättare till föreningsstämman. Vid distriktsstämmorna 2025 valdes 41 valberedare fördelade på våra 17 distrikt. Föreningsstyrelsen upprättar och fastställer arbetsordning för distriktsstämmans valberedning.

Valberedning vid föreningsstämma

Ordinarie föreningsstämma utser en valberedning med minst tre och högst fem personer. Valberedarna nomineras av Fonus ägare och valberedningen utses för tiden fram till dess att nästa ordinarie stämma har hållits.

Föreningsstämmans valberedning har det viktiga uppdraget att identifiera och föreslå personer till Fonus styrelse och förtroendevalda revisorer. En valberedningsledamot bör vara aktiv medlem eller anställd i en av Fonus ägarorganisationer och/eller ha god förankring i sin organisation och ett brett kontaktnät. Samtliga ägarorganisationer kan nominera ledamöter och styrelsen lägger fram förslag till stämman.

Valberedningen har under 2025 bestått av fem ledamöter, varav två nyvalda. Nyvalda valberedningsledamöter ska genomgå utbildning som Fonus erbjuder för att kunna fullfölja uppdraget. De förväntas tillägna sig goda kunskaper om verksamheten inom Fonus ekonomisk förening, den parlamentariska organisationen, den kooperativa idén, stadgar, arbetsordning och styrande dokument som är relevanta för uppdraget.

I slutet av september deltog valberedningens ledamöter på styrelsens strategidagar. Detta för att få möjlighet att träffa styrelsens ledamöter inför styrelsekartläggningen och för att få en inblick i styrelsens arbete samt hur de ser på verksamheten på längre sikt.

Valberedningen arbetar främst med ett affärsmässigt fokus men beaktar även mångfald, jämställdhet, geografisk spridning och fördelning bland olika ägarorganisationer.

I sitt arbete med att identifiera de kompetenser som efterfrågas för att få en väl sammansatt styrelse tar valberedningen årligen del av den styrelseutvärdering som genomförs. Under året har arbetssättet för kandidatutvärdering utvecklats, i takt med att vi får in allt fler nomineringar av hög kvalitet till de olika förtroendeuppdragen. Valberedningen har också dialog med styrelseordföranden. Även vd:ns och företagsledningens utmaningar i det operativa arbetet beaktas. Utöver att behandla inkomna nomineringar genomför valberedningen egna sonderingar hos Fonus ägarorganisationer för att trygga ovan nämnda kriterier. Föreningsstyrelsen upprättar och fastställer arbetsordning för föreningsstämmans valberedning.

Valberedningens möten under året

2025	8 jan	27 feb	20 mar	25 apr	22 maj	22 maj	10 jun	23 okt	19 nov	17 dec
	Möte	Möte	Möte	Möte	Möte	Föreningsstämma	Möte	Möte	Möte	Möte
Anders Olson, ordförande	✓	✓	✓	✓	✓	Omval	✓	✓	✓	✓
Harriet Hedlund	✓	✓	✓	✓	✓	Omval	✓	✓	✓	✓
Nina Fitinghoff	✓	✓	✓	✓	✗	Omval	✓	✓	✓	✓
Christian Bengtzeliuss*	✓	✗	✗	✗	✗	Avgående				
Bertil Hallén	✓	✓	✓	✓	✓	Avgående				
Jonas Ivman						Nyval	✓	✓	✓	✓
Thorbjörn Carlsson						Nyval	✓	✓	✓	✓

* Christian Bengtzeliuss nominerades i januari 2025 till Fonus styrelse och lämnade i samband med det sitt uppdrag i valberedningen.

✓ Närvarande ✗ Frånvarande

Princip 6: Styrelsen

Styrelsens kompetens ska vara anpassad till verksamhetens komplexitet och omfattning. Förutom medlemmar i föreningen ska styrelsen vid behov även ha externa ledamöter som tillför ytterligare kompetens.

Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och ansvarar för att styrelsen arbetar på ett effektivt sätt. Ordföranden ska på ett objektivt sätt främja en öppen debatt och konstruktiva diskussioner inom styrelsen. Varje ledamot ska agera självständigt och med integritet.

Föreningsstämman väljer styrelseordförande samt ytterligare minst åtta och högst tolv ledamöter. Ordförande och ledamöter väljs för tiden fram till utgången av nästa ordinarie föreningsstämma. Valbar till uppdrag som styrelseledamot är den som enligt lag är ställföreträdare för en ägare eller innehar uppdrag som ledamot eller suppleant i en juridisk person som är ägare i Fonus. Utöver detta kan föreningsstämman välja upp till två ledamöter som inte uppfyller kraven i föregående mening.

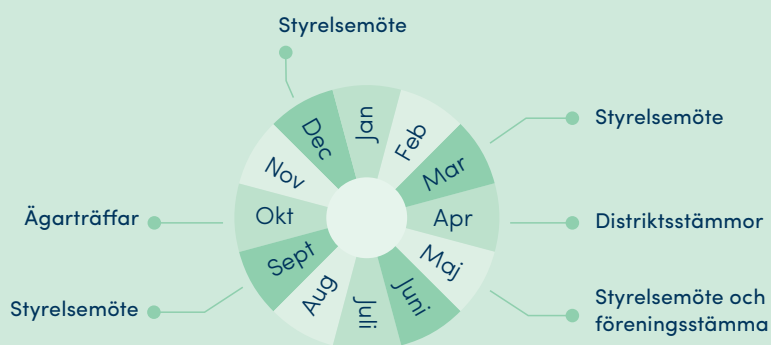
Styrelsens sammanträden och beslut under året

Under året har det genomförts fyra fysiska möten med möjlighet att delta digitalt. Utöver dessa ordinarie möten har ledamöterna kallats till ett digitalt extrainsatt möte för att uppdateras om

viktiga händelser samt för introduktionsutbildning av de nyvalda styrelseledamöterna. I september hade styrelsen strategimöte på Falköping Träindustri tillsammans med valberedning, förtroendevalda revisorer och Fonus företagsledning. Inbjudna var även fyra fonusrådsledamöter. Dagens tema var verksamhetspresentationer för begravningsverksamheten i Sverige och Norge samt Familjens Jurist, jämte andra intressanta föredragningar och dialoger. En föreläsning om artificiell intelligens (AI) genomfördes med fokus på företagets och individens behov av AI, grundläggande funktioner samt en introduktion till den egna AI-resan. Styrelsen deltog också i en rundvandring i fabriken och på begravningsmuseet, ledd av Anders Nilsson, fabrikschef. Rundvandringen gav en värdefull inblick i både produktionen och verksamhetens historia.

Ett årshjul ligger till grund för dagordningen (se årshjulet nedan) tillsammans med "alltid på agendan", såsom vd-information, ekonomisk rapport, utveckling inom affärsområden och dotterbolag, uppföljning av budget och affärsplan samt godkännande av nya ägare. Policyer och arbetsordningar för vd, styrelse, Fonusrådet och valberedningar har reviderats och fastställts. Närvaron på styrelsens möten har varit god och redovisas i bilagd tabell. Utvärderingen av det egna arbetet samt av ordförandens och vd:s arbete, som årligen genomförs och delges valberedningen, genomfördes i år på ett nytt sätt med ökat fokus på fritextsvar och möjlighet att med egna ord lämna synpunkter på styrelsens arbetsätt.

Årshjul för Fonus styrelse



Mars

- Årsredovisning
- Yttrande om motioner
- Planering distriktsstämmor och föreningsstämma
- Förslag valberedning

Maj

- Föreningsstämma
- Konstituerande
- Möteskalender

September

- Strategidiskussioner
- Arbetsordningar
- Policyer
- Ägardirektiv
- Ev studiebesök
- Planering ägarträffar

December

- Budget
- Affärsplan
- Antal fonusråd och valberedare i distrikten
- Motionsgrupp tillsätts
- Förslag utdelning
- Styrelseutvärdering

Styrelsens närvaro under året

2025	18 mar	21 maj	22 maj	23 sep	28 okt	9 dec
	Styrelsemöte	Styrelsemöte	Föreningsstämman	Styrelsemöte	Extra avstämning	Styrelsemöte
Leif Linde	✓	✓	Omval	✓	✓	✓
Therese Karlsson	✓	✓	Omval	✓	✓	✓
Berit Müllerström	✓	✓	Omval	✓	✓	✓
Lena Jonsson	✓	✓	✗ Omval	✓	✓	✓
Åsa Lindestam	✓	✓	Omval	✓	✗	✓
Stefan Särnehed	✓	✓	Omval	✓	✓	✓
Emmelie Wulfstrand	✗	✓	Omval	✓	✓	✗
Björn Nordin	✓	✓	Omval	✓	✓	✓
Fredrik Olovsson	✗	✗	Avgående			
Fanny Persson	✓	✓	Avgående			
Patrik Östberg	✓	✓	Avgående			
Christian Bengtzeli			✗ Nyval	✓	✓	✓
Lars Hildingsson			✗ Nyval	✓	✓	✗
Jesper Josbrant			Nyval	✓	✓	✓
Eva Karlsson			Nyval	✓	✓	✓
Magnus Svensson			Nyval	✓	✓	✓

✓ Närvarande ✗ Frånvarande

Princip 7: Ersättning till ledande befattningshavare

Företaget ska ha övergripande riktlinjer för ersättningar och villkor till ledande befattningshavare (vd och ledningsgrupp). Riktlinjerna ska tydligt ange hur ersättningar och villkor för vd och ledande befattningshavare fastställs. Styrelsen ska inrätta ett ersättningsutskott eller själv fullgöra uppgiften.

Principer om ersättningar till ledande befattningshavare ska beslutas av stämman. Företagets revisorer ska granska hur principerna har tillämpats och lämna ett skriftligt yttrande till stämman.

Föreningsstämman beslutar årligen om *Principer för ersättning och andra anställningsvillkor för föreningens ledande befattningshavare*. Avtal om lön och andra anställningsvillkor för vd beslutas av styrelsens ersättningsutskott och rapporteras till styrelsen. Avtal om lön och andra anställningsvillkor för övriga i företagsledningen beslutas av vd i samråd med ersättningsutskottet. Samtliga i företagsledningen har fast ersättning. Ingen har tjänstebil eller bonus. Detta gäller för såväl vd som övriga i företagsledningen. Rörlig resultatbaserad lön ska inte tillämpas för företagsledningen. Revisorerna har granskat att principerna för ersättning till ledande befattningshavare har följts, ett särskilt skriftligt yttrande om detta har upprättats och lämnats till stämman.

Princip 8: Revision, risk och intern kontroll

Styrelsen ska etablera ramverk och processer för riskhantering och intern kontroll. Det ska vara anpassat till verksamhetens komplexitet och omfattning och vara föremål för årlig utvärdering. Styrelsen ska inrätta ett revisionsutskott eller själv fullgöra uppgiften. Styrelsen ska se till att personer som väljs för att granska verksamheten ur ett medlemsperspektiv har tillgång till relevant information om verksamheten och ett reglerat samarbete med externa revisorer.

Revisionsutskottets roll, organisation och tillsättande

Revisionsutskottet utgörs av styrelsen i sin helhet men representeras av presidiet, det vill säga styrelseordförande och vice styrelseordförande.

Revisionskollegium

I tillägg till revisionsutskottet har ett revisionskollegium bildats. Detta består av förtroendevalda samt auktoriserade revisorer. Vid ett av revisionskollegiets sammanträden föredras aktuell granskningsplan för vd och revisionsutskottets representanter (presidiet).

Revisionskollegiets uppgifter och rapportering

Revisionskollegiets uppgift är att se till att de personer som valts för att granska verksamheten ur ett medlemsperspektiv, de förtroendevalda revisorerna, har tillgång till relevant information om verksamheten och har ett reglerat samarbete med auktoriserade revisorer. Revisionskollegiet ska ha en öppen dialog och verka för ett fullödigt informationsutbyte mellan företagets auktoriserade revisorer och de förtroendevalda revisorerna. Styrelsen ska träffa auktoriserade revisorer och de förtroendevalda revisorerna minst en gång per år utan att företagsledningen är närvarande.

Ersättningsutskottet ser över principer för lönesättning för ledande befattningshavare och tar fram förslag till styrelsen inför stämman. Granskarna ur ett medlemsperspektiv och yrkesrevisorerna kontrollerar att principerna följts under året. Revisionskollegiet har sammanträtt med revisionsutskottets representant (presidiet) och vd två gånger under 2025. Utöver dessa möten har revisionskollegiet haft ett antal egna möten under året. Granskningsrapporten avseende 2024 föredrogs av de förtroendevalda revisorerna, tillika granskare ur ett medlemsperspektiv, för styrelsen på styrelsemötet den 18 mars 2025.

Ramverk och processer för riskhantering och kontroll

Ett ramverk har implementerats som består av följande kontroller:

- Revision av klientmedelshandlingen. Granskningen består av två delar. Den första innebär att ekonomiavdelningen granskar samtliga kontor ur ett redovisningsperspektiv. På varje kontor genomförs tre stickprov för att kontrollera att belopp och verifikationsnummer är korrekta samt att ett giltigt verifikationsunderlag finns sparad, antingen digitalt eller i förvaltningspärmen.
- Den andra delen består av att Familjens Jurists kvalitetsråd förser samtliga kontorschefer med ett granskningsunderlag. Kontorschefen granskar därefter ärendehandlingen inom sitt kontor genom stickprovskontroller i ett pågående ärende och i ett ärende som avslutats under året. Granskningen omfattar att kundkännedomsgärder utförts enligt rutin, att korrekta behörighetshandlingar finns samt att verifikationshandling skett enligt rutin. Resultatet sammanställs och återrapporteras via kvalitetsrådet till kvalitets- och hållbarhetsansvarig för vidare rapportering till koncernledningen en gång per år.

Policyer, riktlinjer och instruktioner

En genomgång görs årligen och förändringar beslutas vid behov.

Framtida utveckling

Styrningsrapporten ska förutom att beskriva vad som gjorts även ha ett framtidsperspektiv, där företaget beskriver vilka åtgärder företaget planerar och vad som ska åstadkommas framöver i förhållande till koden.

Fonusrådsledamöternas roll kommer att stärkas ytterligare i takt med att vi hittar fler delar av verksamheten där deras perspektiv gör skillnad. Genom att involvera dem i fler delar av verksamheten och skapa naturliga forum för dialog utvecklas vårt gemensamma arbete – med ökat medlemsvärde och en mer levande kooperativ demokrati som resultat.

Även valberedningens arbete fortsätter att utvecklas. I takt med ett växande inflöde av kvalificerade nomineringar och ökade krav på mångfald och kompetens ställs det även högre krav på utvärdering och tydligare processer.

Genom att vidareutveckla innehåll och form för ägarträffarna vill vi stärka relationerna med våra ägarorganisationer och skapa

ännu bättre förutsättningar för gemensamt lärande och erfarenhetsutbyte. Förutom ägarträffarna kommer de större centrala ägarna att kontaktas för samtal om hur information om föreningens medlemsförmåner bäst kan delas vidare till ägarnas medlemmar. I samtalen informerar vi också om ägarnas roll i föreningens parlamentariska organisation.

Under kommande år genomförs också en översyn av stadgarna för att säkerställa att de speglar dagens organisation och möter framtidens behov. Målet är en modern och ändamålsenlig struktur som stödjer demokrati, effektivitet och ökad transparens. Vi kommer även att fortsätta utveckla de mjuka värdena som är centrala i vårt samhällsengagemang. Dessa värden blir allt viktigare för både kunder, ägare och medarbetare, och vi ser möjligheter att fördjupa vårt arbete som samhällsaktör. Genom att bidra i bredare samtal om sorg, hållbarhet, demokrati och livets slutskede vill vi vara en röst som skapar värde bortom det enskilda kundmötet. Vår kooperativa modell ger oss både mandat och möjligheter att påverka – och vi tar steg framåt tillsammans med våra ägare och förtroendevalda.



De förtroendevalda revisorernas granskningsrapport

Till föreningsstämman 2026 i Fonus ekonomisk förening
org. nr 702000-1298

Granskningsuppdraget

Granskningen inom Fonus består av två delar. Den del som är lagbunden och den del som följer av ”Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag” (Koden). Den lagbundna delen utförs i huvudsak av föreningens yrkesrevisorer men engagerar även de förtroendevalda revisorerna.

Den del av granskningsuppdraget, som inte är inriktat på finansiell information eller intern kontroll, utgår ifrån ett flertal områden eller principer som utgör särarten för kooperativa företag. Ansvaret för granskning enligt Koden ligger på de förtroendevalda revisorerna.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett utifrån *Lagen om ekonomiska föreningar*, utifrån Koden, som antogs av Fonus föreningsstämma 2020, samt enligt god revisionssed för denna typ av granskning. Yrkesrevisorer, förtroendevalda revisorer och presidiet, som representant för styrelsen i dess roll som revisionsutskott, har träffats i två gemensamma möten under året för att ge möjlighet till ömsesidigt informationsutbyte.

De förtroendevalda revisorerna har i samarbete med yrkesrevisorerna upprättat en arbetsordning som grund för sitt arbete. Denna arbetsordning ses över en gång per år.

Revisorerna (yrkesrevisor och förtroendevalda revisorer) arbetar enligt en gemensamt framtagen granskningsplan, som uppdateras fortlöpande.

Arbetsordning och granskningsplan presenteras årligen för presidiet, som representant för styrelsen, i dess roll som revisionsutskott.

Enligt den framtagna granskningsplanen omfattar granskningen samtliga områden som Koden definierar, men med särskilt fokus på vissa områden. Årligen granskas Styrningsrapporten och Ersättning till ledande befattningshavare. Utöver dessa områden har vi under 2025/2026 särskilt granskat området Demokratiska processer.

Vi har liksom tidigare år, tagit del av och varit delaktiga i yrkesrevisorernas planering och arbete.

Under 2025 har vi deltagit i några av de ägarträffar och distriktsstämmor som Fonus genomfört. Vi har också, tillsammans med koncernledningen, styrelsen, valberedningen och några Fonusråd, deltagit i gemensamma strategidagar som ägde rum under hösten. Tillsammans med andra granskare ur ett medlemsperspektiv och förtroendevalda revisorer, har vi även deltagit i en digital träff för erfarenhetsutbyte som Svensk Kooperation anordnat.

Uttalande

Den Styrningsrapport som har upprättats för 2025, av Fonus styrelse, har granskats av oss. Styrningsrapporten har integrerats i årsredovisningen för 2025.

Huruvida av föreningsstämman beslutade principer för ersättningar till ledande befattningshavare har följts uttalar vi oss, tillsammans med yrkesrevisorn, om i ett särskilt yttrande.

Utöver granskning av Styrningsrapporten och Ersättning till ledande befattningshavare har vi särskilt granskat området Demokratiska processer.

Enligt kodens andra princip, Demokratiska processer, har kooperativa företag demokratiska processer där medlemmarnas mening får ett tydligt genomslag. Processerna ska på ett öppet och transparent sätt främja medlemmarnas medverkan i olika forum och ge möjlighet till påverkan och insyn i verksamheten. Medlemmarna utser också representanter till de högsta beslutande organen. Styrelsen ska kontinuerligt utvärdera företagets demokratiska organisation och vid behov initiera förändringar.

För att kunna bedöma huruvida Fonus följer denna kodens andra princip har vi samtalat med valberedningens ordförande, tagit del av fonusrådets arbete, och det pågående arbetet med översyn av stadgarna samt den kontinuerliga information om Fonus verksamhet som vi erhåller.

I styrningsrapporten beskrivs de Demokratiska processerna på ett tydligt sätt.

Fonusrådets uppgift är att värna och stärka de kooperativa värderingarna i de beslut som fattas inom Fonus ekonomisk förening. Rådet bidrar med stöd och perspektiv genom samverkan med styrelsen, företagsledningen och föreningens distrikt.

Ovanstående iakttagelser och underlag ger oss en tillräcklig grund för vårt uttalande.

Genom ovanstående, och övrig information som beskrivs i Styrningsrapporten, under rubriken Demokratiska processer bedömer vi att Fonus väl efterlever koden inom detta område.

Vi kan även konstatera att styrningsrapporten har upprättats enligt Koden och att Fonus efterlever kodens alla övriga delar. Detta arbete beskrivs, i den styrningsrapport som har integrerats i Årsredovisningen för 2025

Stockholm 2026-03-24

Yvonne Cederberg
Förtroendevald revisor

Hans Eklund
Förtroendevald revisor

FONUS

fonus.se