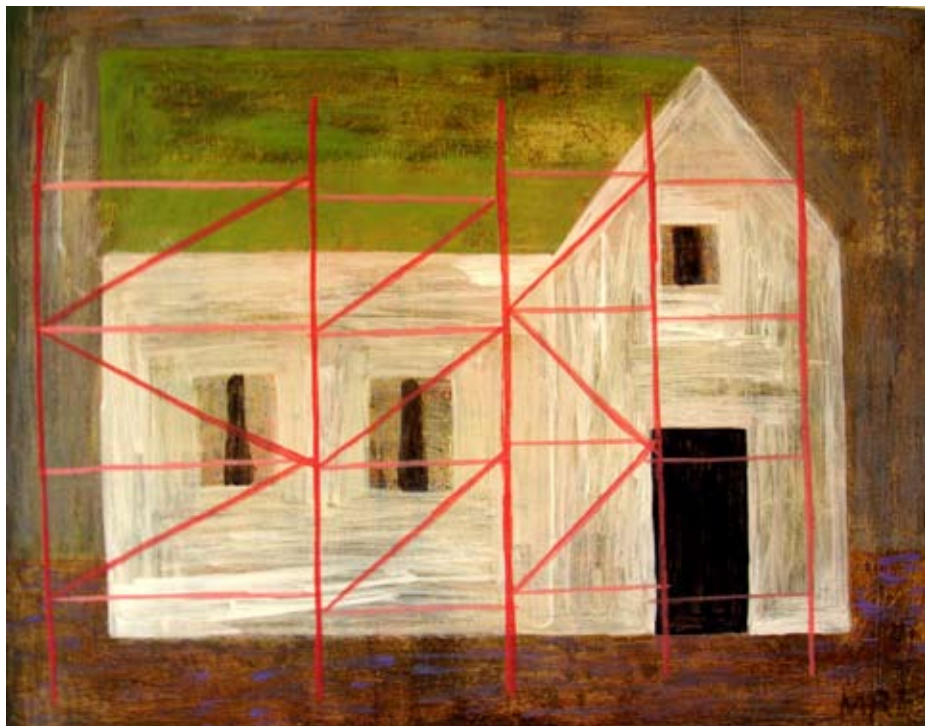


Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



ÅRSREDOVISNING 2007

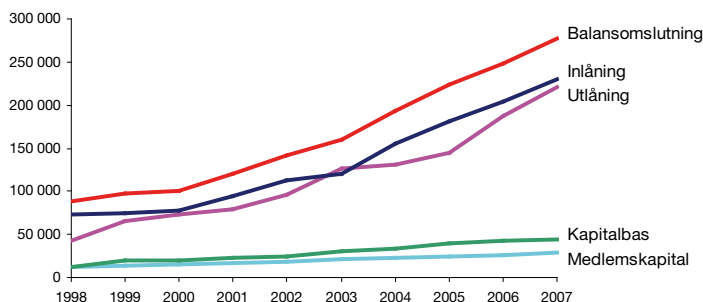
Ekobanken - ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken är en bank för dem som vill vara med och främja människors möjlighet att ta fria initiativ. De berikar vårt samhälle i form av ett bredare utbud av bland annat vårdformer, pedagogiska metoder och konstnärliga uttryck. Vi ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete. Vi har allmännytta och medlemsnytta som vår främsta drivkraft och ger huvudsakligen lån till verksamheter som skapar ett miljömässigt, socialt eller kulturellt mervärde. De projekt som Ekobanken finansierar är väl grundade initiativ som skapar nytta för samhället, respekterar naturen och ger människor möjlighet att utvecklas. Vi vill att projekt som finansieras av Ekobanken ska bidra till ett mänskligare och mer hållbart samhälle.

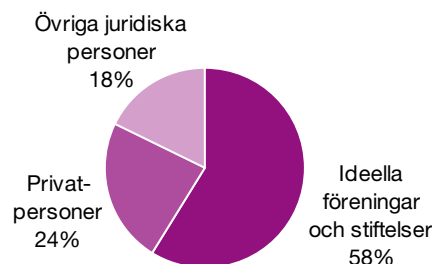
Ekonomisk utveckling

Nyckeltal	2007	2006	2005	2004	2003
Balansomslutning, tkr	277 802	249 094	223 786	192 989	160 272
Resultat före skatt, tkr	806	1 020	347	345	538
Soliditet	10%	10%	11%	12%	13%
Kapitaltäckningsgrad	29%	32%	35%	34%	27%
Placeringsmarginal	3,3%	3,1%	3,0%	3,3%	3,6%
Medeltal anställda	8	7	7	7	6
Inlåning per medarbetare, tkr	28 700	29 049	25 811	22 227	20 128
Antal ägare/medlemmar	2 459	2 423	2 420	2 362	2 209

Ekobanken under tio år



Inlåning från kunder

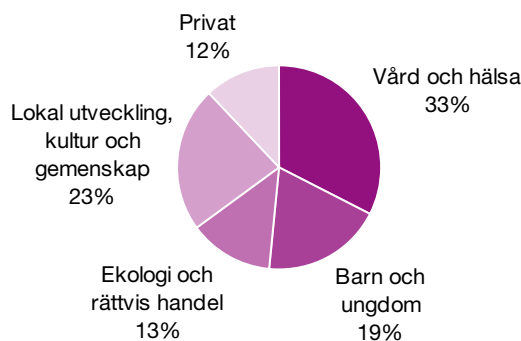


Innehållsförteckning

	Sid
Ekobankens verksamhet i korthet	3
Ordföranden har ordet	4
VD har ordet	6
Förvaltningsberättelse	9
Flerårsöversikt och nyckeltal	22
Resultaträkning	23
Balansräkning	24
Kassaflödesanalys	25
Noter till resultat- och balansräkningarna	26

Omslagsbild: "Renovering" av Marja Rantala-Eng

Utlåning ändamål



Ekobankens verksamhet i korthet

Vi ser som vår uppgift att hjälpa de människor som är kunder i Ekobanken att föra sina bästa intentioner vidare genom de medel som anförtros banken. Vi vill att våra kunder ska vara säkra på att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Bankens tre verksamhetsområden - banktjänster, hållbar utveckling och folkbildning - hänger starkt ihop. De utgör tre viktiga element i en genuin social bank som kan ge ett bidrag till det svenska samhället och till en ny bankkultur.

För organisationer och företag

Vi vill ge föreningar och företag som arbetar för en hållbar utveckling i flera dimensioner en finansiell partner som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Med hjälp av bankens tjänsteutbud och personliga service hittar vi de rätta lösningarna för olika behov.

Genom Ekobankens Girokoppling står PlusGirots stora utbud av fiksändningar, internetbank, girotjänster och kortlösningar till kundernas förfogande samtidigt som verksamhetens medel förvaltas av Ekobanken. Vi har bred erfarenhet av finansiering inom den sociala och lokala ekonomin. Vi erbjuder ett antal beprövade koncept som passar för mobilisering av människor och kapital.

För privatpersoner

Medvetna människor som handlar ekologiskt, stöder rättvis handel och liknande finner motsvarande kvaliteter hos Ekobanken. Privatpersoner får ett tryggt och etiskt sparande. Vi respekterar olika behov och önskemål vad gäller avkastning liksom i fråga om stöd och gåvor till ideella ändamål. Därför erbjuder vi allt från konton med konkurrenskraftiga räntor till konton med helt eller delvis avstående från ränta. Ekobankens internettjänst underlättar insättningar och uttag.

Transparens och nätverksbildning

Alla lån till verksamheter och företag publiceras minst en gång per år. Detta är bankens viktigaste verktyg för att visa hur vi arbetar i praktiken. Publiceringen tjänar också som inspiration för människor som vill ta initiativ och skapar konkret mening och sammanhang kring pengar. Såväl bland Ekobankens medarbetare som i det stora nätverk som kunderna utgör finns en unik kunskapsbas inom hållbar utveckling.

Ekobankens kunder har inte bara valt en bank som arbetar med finansiella produkter och tjänster som tjänar människan och miljön utan de kan också ta del av ett aktivt sammanhang av individer och organisationer som delar liknande värderingar. Bankens transparens gör det till exempel möjligt för kunderna att ta kontakt med varandra för affärs- och idéutveckling.

Forskning och utveckling

Utveckling av mikrokrediter, social ekonomi/ socialt entreprenörskap och lokal ekonomi är tre områden där vi engagerar oss i samarbete med forskare och myndigheter. För den sociala ekonomin har vi genom åren utvecklat och anpassat olika finansiella instrument för hur människor kan samverka kring finansiering av projekt. För verksamheter som är i behov av stöd eller är i en nyskapande fas har vi flera olika möjligheter att vidarebefordra gåvor.



Ordföranden har ordet

Så har det kommit över oss. En ovanligt lång och stark global högkonjunktur tycks vara slut. Frågan är bara hur djup och hur långvarig lågkonjunkturen blir. Och hur världsomfattande.

Ekobankens verksamhet har sitt fokus på den lokala ekonomin snarare än den globala. Därför påverkas vi mindre av världshändelserna jämfört med de stora affärsbankerna. Vi har vår verksamhet förlagd till det lokala samhället, nära våra kunder. Vi arbetar främst med de medel som kunderna sätter in i banken och är mera oberoende av upplåning från de stora marknaderna.



Pär Granstedt, styrelseordförande

”En stabil ekonomisk utveckling kräver att alla får del av kakan. Det gör att fattigdomsbekämpning betyder mer för världsekonomin än man kanske tror.”

Men även om vi handlar lokalt måste vi tänka globalt. Det är globaliseringen på gott och ont, att vi alla påverkas av vad som händer i vår omvärld. Och att vi måste tänka på allt det vi gör, och dess konsekvenser, i ett globalt perspektiv. Därför angår det också oss när en kreditbubbla spricker i USA. I synnerhet som det finns något bubbelartat i hela den amerikanska ekonomin idag. USA har haft en mycket lång period av stark konsumtionsdriven tillväxt. Men den ständigt ökande konsumtionen finansieras inte av motsvarande produktionsökning. I stället växer underskotten. En viktig stimulans i ekonomin har varit de höga militärutgifterna. USA har den unika möjligheten att ha permanenta underskott i sin betalningsbalans eftersom dollarn fungerar som världsvaluta. Så länge det finns en efterfrågan på dollar i världsekonomin, kan USA finansiera sina krig genom att bara öka dollarmängden. Men samtidigt visar dollarfallet att efterfrågan inte ökar i takt med utbudet.

Det farliga med en uppblåst konsumtionsdriven ekonomi som den amerikanska är att tillväxten bygger på konsumenternas framtidstro. Får den sig en knäck, t ex genom en kreditkris, då kan kurvorna mycket snabbt vända nedåt. Och resten blir självgenerande. Det har flitigt framhållits av olika bedömare, att en amerikansk konjunkturedgång nu inte borde få lika allvarliga konsekvenser i världsekonomin, som tidigare. Orsaken är förstas USA:s minskande betydelse och framväxten av nya ekonomiska tungviktare som Kina, Indien och Brasilien och även Ryssland. Det är verkligen så att de flesta länder i världen har minskat sitt beroende av USA som handelspartner medan de nya ekonomiernas betydelse ökat. Men samtidigt är USA oerhört viktig som marknad för de nya eko-

nomierna. Så frågan är hur t ex Kinas och Indiens efterfrågan på råvaror från Afrika eller sofistikerade industriprodukter från Europa påverkas om deras export till USA skulle falla kraftigt.

Sverige har de senaste par åren uppvisat en starkare ekonomisk utveckling än de flesta jämförbara länder. Så har vi också åkt upp i OECD:s välståndsliga från 14:e till 9:e plats. Än så länge finns det en betydande optimism om att konjunkturedgången ska gå oss ganska smärtfritt förbi.

Konjunkturer kommer och går förstas. Men bakom de svängande kurvorna finns det också mera långsiktiga utmaningar. Utmaningar som kan ses som hot men också som möjligheter.

Oljekrisen är en sådan utmaning. Oljans betydelse för världsekonomin utveckling under efterkrigstiden kan helt enkelt inte överskattas. Nu verkar det oåterkalleligt att världens oljeproduktion har passerat sin topp och att vi kan räkna med stagnerad

eller fallande produktion till allt högre kostnader. Diverse krigsäventyr i oljerika delar av världen förstärker den effekten. Ett ändå allvarigare hot är naturligtvis växthuseffekten, som dels innebär att vi måste minska oljekonsumtionen i varje fall, dels att vi inte kan ersätta oljan med kol, som det ju fortfarande är gott om. Oljekris och klimathot kommer att utsätta världsekonomin för stora och långvariga påfrestningar. Men också innebära spännande möjligheter att utveckla nya kretsloppsbase-
serade tekniker och industrier byggda på dem.

En annan utmaning har att göra med växande sociala klyftor. I de nya tillväxtekonomierna fördelas frukterna ojämnt. Och det skapar spänningar, som kan explodera vid första provokation. Oroligheterna i Kenya i början av året, liksom många andra konflikter, är exempel på det. En stabil ekonomisk utveckling kräver att alla får del av kakan. Det gör att fattigdomsbekämpning betyder mer för världsekonomin än man kanske tror. Fungerande mikrokrediter och småföretagsutveckling kan vara väl så viktiga som magnifika världsbanksprojekt.



I den fattiga delen av världen - som är den största delen - blir utmaningarna särskilt dramatiska. I synnerhet Afrika har gynnats starkt ekonomiskt av de senaste årens råvaruboom. Kinas närvaro är mycket påtagligt över hela kontinenten, och Afrika har den bästa tillväxten på årtal. Men hur blir det nu? Mycket beror också på om något av de rika ländernas vackra löften om mer rättvisa handelsvillkor förverkligas. Men varken Doha-rundan, så här långt, eller EU:s partnerskapsavtal verkar vara några bra steg på den vägen. Fattigvärlden och inte minst Afrika, kommer sannolikt att drabbas hårdast av klimatförändringarna - på många håll händer katastroferna redan. Det finns också

en risk att en ökad efterfrågan på spannmål för etanolproduktion kommer att skapa en livsmedelskris. Samtidigt finns det i tropiska länder en enastående potential för att producera biomassa om det sker på ett ekologiskt uthålligt sätt. Afrika har drabbats av en omfattande avskogning under de senaste 100 åren. En omfattande återbeskogning av Afrika skulle kunna förbättra mikroklimatet, motverka klimatförändringen, hejda jordförstöring och ökenutbredning och skapa ett ekonomiskt uppsving baserad bl. a. på metanolproduktion.



I DEM Collectives fabrik på Sri Lanka arbetar framifrån sett Indralatha Perera, Wasanthi Rajendran, Athule Bandara och Hema Sri Pushpalatha. Foto: Annika Axelsson

Så vår tid är full av vägval. Och vi har var och en någon liten rätt att använda. Genom att välja hur vi jobbar, genom att välja hur vi konsumerar och genom att välja hur vi investerar. Ekobanken vill vara en hjälpreda för den som vill placera sina medel på ett ansvarsmedvetet sätt. För den som vill se sina pengar arbeta för en bättre värld. Eller för den som behöver dessa pengar för att kunna förverkliga ett initiativ som kan göra världen lite bättre.

Mölnbo i mars 2008

Pär Granstedt

VD har ordet

Omvärlden

Genom Ekobankens arbete med finansiering, stöd och utveckling blir olika utvecklingstendenser synliga och här kommer några av dessa att beskrivas. Klimatfrågan är i allt starkare fokus i hela samhället. I slutet av 2006 kom den s.k. Sternrapporten (Stern Review on the Economics of Climate Change) som beskrev följderna av den globala uppvärmningen mätt i pengar. Rapporten pekade framförallt på hur kostsamt det blir att vänta med åtgärder, medan att agera nu anses överkomligt.

har en nyckelroll när det gäller att återställa balansen mellan de uppbyggande och de nedbrytande processerna i naturen och här är stora insatser nödvändiga inte bara från odlarnas utan också från samhällets sida för att ställa om till ett ekologiskt kretslopps jordbruk i balans. Fortfarande finns ensidig köttproduktion inom vissa områden i Sverige med stor negativ miljöpåverkan medan odlingsbara jordar i andra områden växer igen eller gödslas med importerad konstgödsel som innebär stor energiåtgång.

Fortsatta subventioner och satsningar på förnyelsebara energikällor, såsom vind-, sol- och bio-



Annika Laurén, VD:

”De som vill att Ekobanken snabbare ska bli större och kraftfullare kan bidra till det genom att använda banken.”

Al Gores film ”En obekvämlig sanning” fungerade som ytterligare väckarklocka gentemot allmänheten. FN:s klimatpanel IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) som har samlat in och sammanställt klimatrapporter från många länder och forskare fick tillsammans med Al Gore Nobels Fredspris 2007 som uttryck för dessa vetenskapliga och folkpedagogiska insatser.

Sambandet mellan den egna konsumtionen, transporterna och miljöproblemen blir allt tydligare och många fler människor ger uttryck för ett medvetande om detta. Den här trenden leder bland annat till en starkt ökande efterfrågan på ekologiska livsmedel och många nya verksamheter startar inom detta område. Inte bara storföretagen utan också de mindre företagen arbetar nu medvetet med sina hållbarhetsfrågor. Marknadskrafterna stöder således den positiva utvecklingen men det räcker inte för att åstadkomma de mera djupgående förändringar som behövs. Det krävs också satsningar från andra delar av samhället än näringslivet, såväl ekonomiskt som lagstiftningsmässigt. Jordbruket

energi, behövs. Exempelvis finns ett stort intresse av att investera i vindkraft och goda vindlägen intecknas snabbt. Men det går trögt att få tillstånd och långa leveranstider gör att utbyggnaden går för sakta. Satsningarna på förnyelsebar energi konkurrerar om investerings- och subventionsmedel med de icke förnyelsebara energikällorna, t ex kärnkraften. Riskerna med dessa icke förnyelsebara energikällor är väl kända; miljöproblem, avfallsproblematik och ökad krigsrisk vid kärnvapenspridning.

Det ökade intresset för de globala miljöfrågorna ökar också medvetandet om de globala sociala frågorna. Många fler ser möjligheten att påverka genom att börja efterfråga varor som producerats på ett ansvarsfullt och socialt hållbart sätt och ju fler som ställer sociala krav desto fler leverantörer blir uppmärksamma på frågan. Ett ökande antal landsting och kommuner sätter mål för att öka sina inköp av ekologiskt och rättvist producerade varor. Att minska klimatpåverkan genom att köpa in lokalt producerade livsmedel har haft svårare att slå igenom. Här finns en stor potential som kan

bidra till en positiv näringslivsutveckling inom glesbygden som inte torde hota utvecklingsländernas behov av att få sälja sina produkter.

Sedan Mohammad Yunus och Grameen Bank fick Nobels fredspris 2006 har mikrokrediter och mikrofinans blivit allmänt känt som ett verksamt medel för att bekämpa fattigdom i utvecklingsländer. Även i Sverige finns många som kan ha nytta av konceptet mikrofinans enligt Grameen-modellen, som innehåller såväl social gemenskap, råd och stöd, utbildning och sparande som mikrolån.

I FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, artikel 26, sägs att rätten att välja skola för sina barn i första hand tillkommer föräldrarna och att barnet har rätt till fri undervisning på de grundläggande stadierna. I Sverige finns denna frihet att välja skola och de fristående skolornas rättsliga ställning kommer sannolikt att stärkas ytterligare framöver. När det kommer till särskola och stödböende för barn med särskilda behov är det inte lika lätt för föräldrar att göra sina rättigheter gällande och det kan ta lång tid innan överklagandeprocessen blir klar och inte minst innan beslut och domar verkställs. Sverige har en utvecklad rättighetslagstiftning för människor med handikapp men problemen uppstår vid genomförandet. När det gäller upphandling av vårdtjänster är kommunernas upphandling anpassad utifrån förhandlingar med stora vinstdrivande verksamheter och det skapar ibland svårigheter för vårdverksamheter som drivs på ideell eller idémässig grund.



Saltå Kvarn, Järna: Företagets ambition är att minimera klimatpåverkan av sin verksamhet. Detta innebär att en lång rad åtgärder genomförts. Saltå menar dessutom att ett ekologiskt jordbruk - och särskilt biodynamiskt - har mindre klimatpåverkan jämfört med konventionellt

Ett ökande intresse för gemenskapsboenden, särskilt för äldre människor, kan märkas. Ett medvetande om att kommunerna i framtiden inte kommer att kunna lösa alla behov gör att fler vill ta saken i egna händer. På landsbygden finns ofta önskan om att få bo kvar i ett mindre sammanhang i den egna bygden även när man blivit beroende av stöd och service. Dessa initiativ får mer eller mindre stöd från kommunerna. Verksamheter för och med människor som på ett eller annat sätt står utanför samhället och som drivs utifrån ett

självförvaltningsperspektiv tilldrar sig ett stort intresse från omvärlden. Det handlar om verksamheter som startas och drivs av eldsjälar och bygger i stor utsträckning på den enskildes egen kraft att förvandla sitt eget och andras liv. Social franchising, som innehåller grundkoncepten för franchising men syftar till att sprida sociala koncept, är en intressant utveckling.

Den alternativa medicinens ställning är fortfarande inte rättsligt säkerställd i Sverige och i EU. Många människor efterfrågar mer säkra och oskadliga metoder för att uppehålla sin hälsa. Fler terapier än tidigare är numera godkända som stödberättigade genom Försäkringskassan, medan uppfattningarna om homeopatisk och antroposofisk medicin går starkt isär inom läkarkåren och de människor som använder sådan medicin får fortfarande stå för hela kostnaden själva.

Ekobanken 2007 och i framtiden

Ekobankens verksamhet ligger nära våra kunder och vi har en stark tro på lokalsamhällets egen kraft. Det är där vi verkar och det är där vi kan ge ett konkret stöd till idéer och verksamhet. Men för att Ekobankens bidrag som social bank ska bli kraftfullt behöver banken växa. Banken har alltsedan starten och sedan de lagliga hindren undanröjts haft en stabil årlig tillväxt och en bra resultatutveckling. Resultatet före skatt uppgick till 806 tkr, vilket motsvarar 3,1% på medlemsinsatserna. Det är 558 tkr över budget och beror till största delen på att räntenettet blev bättre än beräknat. För nionde året i rad blev det inga kreditförluster. På utlånesidan nådde vi de budgeterade målen för 2007 medan inlåningen släpade efter. För 2008, då banken kommer att fira sitt 10-årsjubileum, förutser vi en tillväxt med omkring 20%.

Takten i Ekobankens utveckling avgörs av att kunder upptäcker och ansluter sig till banken. De som vill att Ekobanken snabbare ska bli större och kraftfullare kan bidra till det genom att använda banken och/eller investera i Ekobankens medlemskapital. Bankens kunder gör en stor insats genom att hjälpa till att sprida kunskap om Ekobanken. Detta har finansierat många intressanta och värdefulla projekt och verksamheter under 2007. Dessa presenteras utförligt i en separat publikation, Transparent Utlåning, och i Förvaltningsberättelsen. Aldrig tidigare har Ekobankens kunder fått så mycket uppmärksamhet i press som under 2007. Många har förekommit i TV, radio, tidningar och i debattartiklar. Även Ekobanken har synts allt mer i massmedialt.

Bankens kapitalbas uppgår till 43.616 tkr. Kapitalkvoten är 29% och kapitalkvoten är 3,35, vilket beror dels på att banken är förhållandevis liten, dels på de speciella lagbestämmelser som gäller för banker med en kapitalbas under 5 miljoner Euro. En viktig framtidsfråga är om banken kan dra till sig det ägarkapital som behövs för en större volymtillväxt. Nu ökar medlemskapitalet huvudsakligen genom att låntagarna betalar en obligatorisk insats i förhållande till lånet, vilket ibland upplevs som betungande. Om 2008 års stämma tar det andra beslut som behövs för att ändra bankens stadgar så som bestämdes på 2007 års stämma, kommer det att bli möjligt att skapa en kurs på ägarandelarna i Ekobanken. Värdeökningen på andelarna är för de närmaste åren fortsättningsvis beräknad till 2 - 4% efter skatt. Allt eftersom banken växer räknar vi med att det ska bli en allt mer attraktiv och rimlig avkastning på en investering i Ekobanken samtidigt som ägarna får en stor utväxling i ekologisk och social hållbarhet genom sitt kapital.

Under 2007 har vi genomfört övergången till IFRS, de för oss nya internationella redovisningsreglerna. De medförde ingen påverkan på bankens balans- och resultaträkning men har lett till utökade kommentarer i noterna. Vi genomförde en intern kapitalutvärdering (IKU) enligt Basel II-reglerna och i samband med den gjordes en stor genomgång av de interna processerna inom banken. Det är ett stort regelverk som läggs även på en så liten bank som Ekobanken. Samtidigt kan vi konstatera att utmaningen att uppfylla alla krav med samma grad av professionalism som större banker är en sporre för organisationen och lägger en bra grund för en i framtiden betydligt större bank.

Vi har steg för steg investerat i teknisk utveckling för att möta kundernas behov. Genom samarbetet och teknikutvecklingen tillsammans med PlusGiro är detta nu väl utbyggt för företag och organisationer. Kommande steg är utveckling av betalnings- och korttjänster för privatpersoner. Dessa kan i dag enbart ha sparkonton i Ekobanken. Ekobankens internetjänst och webbsida kommer också att utvecklas och erbjuda ökade möjligheter för kunderna att interagera med banken.

Vi har ett starkt engagemang i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö- och klimatfrågor, kooperativt äldreboende samt mikrofinansiering. Vi arbetar för utveckling av lokal ekonomi, bland annat genom Lokalekonomidagarna som hållits i

samarbete med bl.a. Växjö Universitet. Vi stöder framväxten av nätverk för mikrofinansiering enligt Grameen-modellen i Sverige och är medgrundare till en mikrokreditfond.

Ekobanken är en av grundarna till Kreditgarantiföreningen social ekonomi i Stockholms län, liksom motsvarande förening i Västra Götaland och den nationella Sveriges Kreditgarantiförening. Dessa föreningar har som ändamål att skapa bankmässiga säkerheter för entreprenörer som behöver kapital och där säkerheterna annars inte räcker till för banklån. Under 2007 var vi engagerade i nätverk för kvinnors företagande och för bildandet av en fond för socialt företagande. Vi har bidragit i Nuteks kartläggning av problemen inom den ideella vårdsektorns finansiering. Vi deltar i Le Mat-projektet som syftar till att människor som står utanför arbetsmarknaden får möjlighet att under kunnig handledning driva hotell. Under 2007 har banken startat utgivningen av ett kund- och medlemsblad med namnet Goda Affärer

Ekobanken deltar i uppbyggnaden av det europeiska Institute for Social Banking. Banken har också en roll inom UNEP-FI (United Nations Environmental Programme - Finance Initiative) och vi har deltagit i seminarier och arbetsgrupper kring vattenfrågor samt utformandet av Guidance on Water Risks and Opportunities for Lenders and Investors "Half full or half empty?".



Ekobankens syfte är att skapa mening kring pengar och bidra till ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Därför är årsredovisningen i sin helhet en redovisning av hur vi arbetar med hållbar utveckling.

Slutligen vill jag rikta ett varmt tack till alla, medarbetare, kunder, leverantörer, medlemmar, förtroendevalda och andra vänner som bidragit till att Ekobanken kunnat fortsätta sin positiva utveckling under år 2007!

Järna i mars 2008

Annika Laurén

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Ekobanken medlemsbank lämnar härmed redovisning över sin förvaltning av det nionde hela verksamhetsåret, år 2007.

Utveckling 2007

Kapitalbasen har ökat med 2.617 tkr och uppgår nu till 43.616 tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 10% och rörelseresultatet före skatt blev 806 tkr, vilket motsvarar 3,1% på medlemsinsatserna. Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 29%, och inte heller detta år förekom några kreditförluster. Nettoutlåningen ökade med 33 mkr eller 18% och inlåningen ökade med 26 mkr eller 13%. All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2007 i Transparent Utlåning 2007 som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. 212 nya inlåningskonton öppnades 2007. Antalet ägare/medlemmar ökade netto med elva fysiska och juridiska personer. Insatskapitalet ökade med 1.742 tkr genom gamla och nya medlemmar.

Det pågår ett långsiktigt arbete för att inom ramen för bankens resurser ständigt vidareutveckla banken tekniskt. För företag och organisationer har detta arbete nu kommit långt. Under 2007 kunde ett viktigt grundläggande utvecklingssteg tas för att underlätta för privatpersoner att använda Ekobanken. Bankens kontonummer lades om till elvasiffriga med clearingnummer framför, samtidigt som bankprogrammet utvecklades och ytterligare ett avtal tecknades med PlusGiro. Den här utvecklingen gör det möjligt att sätta in pengar från andra bankers internetbanker, föra över barnbidrag, lantbruksstöd och liknande direkt till Ekobanken utifrån banksystemen i omvärlden. Ekobankens internettjänst fick en rad förbättringar som underlättar särskilt för företagskunderna. Ekobankens Girokoppling utvecklades också för att göra det enklare för företag att ta ut kontanter och ha uttagkort knutna till sitt PlusGiro.

Årets föreningsstämma inleddes med ett öppet seminarium om livsmedel i globalt och lokalt perspektiv. Det handlade om frågor som vad vi äter, hur maten odlas, hur djuren har det, livsmedelstransporterna, GMO-frågan. Liv Ekerwald som är ekologisk grönsaksodlare och projektledare på Eldrimner höll ett föredrag och filmen "We feed the world" visades. Stämman samlade ett 60-tal medlemmar och fattade bland annat beslut om att avsätta 1,5 miljon kr till en utvecklingsfond som ska kunna användas till idéutveckling utifrån bankens grundintention, samt för teknisk utveckling

och marknadsutveckling inom ramen för särskilda projekt.

Stämman tog ett första beslut att förändra stadgarna så att det finns möjlighet - men inte skyldighet - för styrelsen att fastställa ett högre värde på andelarna i banken. Nya medlemmar får då betala mer för en andel så länge banken går med vinst. I förslaget ingår även att höja den obligatoriska medlemsinsatsen från 100 kr till 1.000 kr. Detta är fortfarande en låg grundinsats i banken som gör det möjligt för de flesta att vara ägare och genom sitt ägande påverka bankens inriktning. Förslaget till stadgeändring ska tas upp på nästa stämma för ett andra beslut för att det ska bli gällande.



Liv Ekerwald från Eldrimner höll ett inspirerande föredrag om mat på Ekobankens stämma.

Utöver in- och utlåningsverksamheten och den dagliga servicen till kunderna har banken haft en rad utåtriktade aktiviteter. Vi har varit med och arrangerat seminarier och konferenser kring miljö- och klimatfrågor till exempel ett seminarium om vågkraft på ABF-huset i Stockholm. I år var sista året som Lokalekonomidagarna hölls vid Växjö Universitet och temat för året var "Skapa pengar - reellt och virtuellt" samt "Om den lokala ekonomins kontraster". Från och med 2008 övergår samarbetet till Mälardalens Högskola. Med konferensen "Alternativa entreprenörer skapar hållbar tillväxt och samhällsnytta" ville vi sammanföra och lyfta fram nya och etablerade entreprenörer inom den sociala ekonomin och visa på den tillväxtkraft som finns i dessa verksamheter. En verksamhet inom den sociala ekonomin startar ofta småskaligt

och av eldsjälur. Det handlar om värderingsdriven samhällsnytta som ofta arbetar i framkant inom områden som hållbar utveckling, människovärde och ekologi.

Hållbarhetspolicy - samhälle

Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Både inflytande och ansvar för samhällets utveckling stimuleras genom att kunder och medlemmar kan påverka inriktningen av bankens utlåning.

Vi tar det ansvaret genom att:

- ◆ följa våra Etiska riktlinjer
- ◆ följa vår Utlåningspolicy som innebär att vi utvärderar projekten utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter
- ◆ engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- ◆ engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Ekobanken verkar
- ◆ genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionshinder
- ◆ hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

Vi har engagerat oss i framtida finansieringsfrågor till exempel kring biodynamiska mjölkkor och storleken på ladugårdar. Vi har arrangerat en tävling i bästa C- eller D-uppsats med grön inriktning tillsammans med Ekologiska lantbrukarna, Den gröna tankesmedjan Cogito, Miljöförbundet Jordens Vänner och Kooperation utan gränser. Vi är aktiva i planeringsarbetet för ett nytt Ekocentrum i Stockholm och Skåne. Tillsammans med Föreningen Sofia utbildar vi högstadiel elever i globalisering och hållbar utveckling. Vi har deltagit i mässor och konferenser kring ekologiskt och rättvist framställt mat och kläder.

Mikrofinans har varit ett intensivt tema under året. Vi var med och lanserade en Mikrokreditfond och lade som första bank en grundplåt på 10.000 kr. Fonden ska tjäna som säkerhet för mikrokrediter till kvinnor i Sverige. Ekobanken har under 2007 diskuterat samverkan kring mikrofinans och mikrokrediter med bland annat NEEM - Nätverk för entreprenörer från etniska minoriteter, Kooperation utan gränser och Nettverkskredit i Norge. Vi deltog i arrangemanget av en utbildning i mikrofinans i Sverige genom European Microfinance Network som Ekobanken är en del av. Banken medverkade i en förstudie som presenterade en svensk modell

för mikrofinans. En förtroendevald deltog på mikrofinanskonferens i Tyskland. Ekobankens syn på skillnaden mellan mikrolån och mikrofinans enligt Grameen-modellen har föredragits för Rådet för kapitalförsörjning på Nutek.

Kvinnors företagande är ett annat område där vi varit verksamma genom att delta i en referensgrupp för projektet "Bli med företag" och som utbildare för rådgivare och kvinnliga entreprenörer. Vi har varit engagerade i arbetet för att bilda en fond för socialt företagande och även deltagit i flera Riksdagsseminarier om socialt företagande. Vi har bidragit i Nuteks kartläggning av problemen inom den ideella vårdsektorns finansiering. Vi deltar i Le Mat-projektet som syftar till att människor som står utanför arbetsmarknaden får möjlighet att under kunnig handledning driva hotell. Vi har arbetat med flera seniorboendeinitiativ och genom att Ekobanken har avtal med Statens Bostadskreditnämnd har banken bra möjligheter att finansiera den typen av projekt.

Under året avslutades många EU-finansierade projekt runt om i landet på teman som anknyter till Ekobankens verksamhet. Banken har medverkat som föreläsare, workshopledare och deltagare vid flera tillfällen.



Sofie Westman Jonsson arbetar i dagverksamheten på Norrby Välle, som är en förening med läkepedagogisk vård för ungdomar och unga vuxna. Verksamheten grundar sig på att var och en utifrån sin förmåga ska ha ett meningsfullt arbete i en social gemenskap. Foto: Johannes Ohlsson

Under 2007 har banken startat utgivningen av ett kund- och medlemsblad med namnet Goda Affärer. Det har hittills kommit ut med två nummer och innehåller nyheter inom banken och praktiska tips, aktuella räntor, presentation av låneprojekt och aktuella evenemang. Nyhetsspalten på hemsidan har utvecklats så att det bland annat presenterats aktuella kurser och evenemang som kan vara av intresse för bankens kunder.

Det internationella arbetet med erfarenhetsutbyte med norska Cultura Sparebank och danska Andelskassen Merkur samt europeiska intresseorganisationen FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and financiers) och dess internationella motsvarighet INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) har fortsatt. Institute for Social Banking, som Ekobanken har medverkat till uppbyggnaden av, startade sin Mastersutbildning under året. Ekobanken deltar i planeringen av en internationell sommarskola 2008 "Social Banking: Profit for People and Planet". Ekobanken har också en roll inom UNEP-FI runt vattenfrågor.

Ekobanken är medlem i och samarbetar i olika grad med följande organisationer: Coompanion Stockholm, CSR-nätverket (Corporate Social Responsibility) i Västra Götaland, Demeterförbundet, European Microfinance Network, Föreningen Sofia, Hela Sverige ska leva!, Huvudmannaförbundet, INAISE, Institute for Social Banking, JAK Medlemsbank, Kooperation utan gränser, Nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank, Rådet för lokal utveckling i Stockholms län, Slup, Stockholms läns utvecklingspartnerskap, Social Venture Network, Solidaritetsrörelsens Hus (SHEF), Svenska Naturskyddsföreningen, Svenska Solenergiföreningen, Sveriges Konsumenter i Samverkan och Världsnaturfonden.

Vi ökade vår kunskap internt i banken genom att delta i olika konferenser och utbildningar inom bankteknik, ekonomi och juridik. Vi deltog också när de etiska bankernas internationella samarbetsorgan, INAISE, höll sin årliga konferens i Canterbury under temat "Social Finance for People and Planet". Årets nordiska bankmöte för medarbetare från Ekobanken, Cultura Sparebank från Norge och Merkur Andelskasse från Danmark ägde rum i Danmark detta år. Bland annat höll Danmarks före detta statsminister Poul Nyrup Rasmussen ett föredrag om kapitalfondernas verkan i samhälls-ekonomi.

Några väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång av den art som ska nämnas i förvaltningsberättelsen har inte inträffat.

Styrning och organisation

Strukturen för ansvarsfördelning och styrning är:

- ◆ Medlemmarna och föreningsstämman
- ◆ Förtroendekretsen (fullmäktige)
- ◆ Styrelsen
- ◆ Verkställande direktören
- ◆ Regelefterlevnad (compliance)
- ◆ Medarbetarnas ansvarsområden inom ekonomi, krediter, it och tjänsteutveckling
- ◆ Finansiell rapportering



Bygg och Bo i Hannäs är en förening med synnerligen aktiva medlemmar. De har flyttat ett hus som används som äldreboende till sin mark. Sedan tidigare har de skollokaler som hyrs ut till skolan i byn. På bilden Lars Karlsson, ordförande i Bygg och Bo i Hannäs. Foto: Ing-Britt Solvestad. www.hannaes.se

Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policies, instruktioner och arbetsordningar, vilka uppdateras en gång om året. Under 2007 har ny Hållbarhetspolicy respektive Resepolicy arbetats fram och antogs av styrelsen i januari 2008. Bankens Etiska riktlinjer har utvecklats till flera områden i banken. I banken finns en Oberoende granskningsfunktion som bland annat granskar och utvärderar organisation och rutiner, regelefterlevnad, etiska förhållningssätt och uppfyllandet av bankens normsystem.

Föreningsstyrningsrapport

Ekobanken tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning med de avvikelser som följer av att lagstiftningen är annorlunda för medlemsbanker än för bolag. Ekobankens rapport heter Föreningsstyrningsrapport och publiceras på bankens hemsida. Denna rapport innehåller också en beskrivning av hur Ekobanken tillämpar Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag. Föreningsstyrningsrapporten har till syfte att skapa goda förutsättningar för utövandet av en aktiv och ansvarstagande ägarroll samt att skapa största möjliga transparens gentemot bankens ägare, övriga kunder och samhället i övrigt.

Medlemmarna

Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens Utlåningspolicy. Medlemmarna utövar sitt inflytande över banken på föreningsstämman. Varje medlemsandel i banken om 100 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 procent av de andelar som är företrädda på stämman.

Förtroendekretsen

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som bland annat utser bankens styrelse. Förtroendekretsen bestod av totalt 31 ledamöter och hade fyra möten under 2007. Där bearbetades bland annat frågan om insatsernas värde och stadageändringen, som förberedelse för föreningsstämmans beslut. Höstens möten innehöll en idéprocess kring Ekobankens framtid under de kommande tio åren, utifrån såväl inre som yttre samhällsperspektiv. För Förtroendekretsen finns en särskild valberedning som utses på årsstämman. I Föreningsstyrningsrapporten redogörs utförligt för denna process. Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter.



Ekoby Baskemölla på Österlen. Grundprincipen för de hus som byggs i byn är att byggmaterialet ska vara resurs- och energisnålt och kretsloppsanpassat. Ekobyns mål är att så långt som möjligt vara självförsörjande.

Styrelsen

Styrelsen bestod av sju ledamöter inklusive VD som enligt lag ingår i styrelsen och har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. För styrelsens, kommittéernas, ordförandens och verkställande direktörens arbete finns arbetsordningar som reglerar ansvar och arbetsuppgifter. Styrelsen träffar bankens revisorer minst en gång per år. Styrelsens valberedning utses av Förtroendekretsen. I Föreningsstyrningsrapporten redogörs utförligt för hur valberedningen arbetar.

Ledning och medarbetare

Det är bankens åtta medarbetare som tillsammans med VD arbetar med att förverkliga bankens strävanden och målsättning i sitt dagliga arbete. Under VD är banken organiserad i följande övergripande ansvarsområden: Ekonomi - Krediter - IT och tjänsteutveckling. För varje område finns en ansvarig medarbetare.

Intressenter och kommunikation

I Ekobankens Informationspolicy sägs att bankens information ska präglas av saklighet, sanningsenlighet och så långt det är möjligt, transparens. Det finns många intressenter i Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda, men också samarbetspartners såsom av folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk av olika slag. Dessa arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnyelsebar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd. För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer med olika intressenter. Genom att ha en fördjupad dialog utvecklas Ekobanken hela tiden och det är viktigt att vara lyhörd för våra olika intressentgrupper.

Ägare/medlemmar

Vid den årliga stämman har alla medlemmar möjlighet att föra en dialog med banken. Medlemmarna kan kommentera, före-slå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut, inom ramen för lagens bestämmelser om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. Kommunikation med medlemmar och kunder sker bl a genom medlemsbrevet Goda Affärer som utkommer 3-4 gånger per år samt Transparent utlåning som är en komplett redovisning av vår utlåning till projekt och verksamheter under 2007. Webbsidan utvecklas kontinuerligt och kommer framöver att bli ett allt viktigare kommunikationsverktyg.

Kunder

Den senaste kundundersökningen genomfördes 2004. Vi har inte resurser att genomföra sådana undersökningar varje år. Kundmötet är en central del i Ekobankens verksamhet. Vid varje kundmöte ser vi som uppgift att lyssna efter kunders synpunkter och önskemål och vidarebefordra dessa på lämpligt sätt inom banken.



Från vänster: Göran Wiklund från Ekobankens styrelse, Sören Bergström ur Förtroendekretsen och Ulla Herlitz från styrelsen i samspråk i samband med Ekobankens årsstämma, som den här gången hölls i Kulturhuset i Ytterjärna.

Medarbetare

Medarbetarna ska beredas tillfälle att sätta sig in i bankens ändamål och grundintentioner. En transparent bankverksamhet innebär också att medarbetarna ska kunna vara delaktiga och ha insyn i bankens hela verksamhet samtidigt som sekretessreglerna ständigt hålls i medvetandet. Alla medarbetare är nära involverade i bankens utveckling på ett eller annat sätt och tar stor del i utvecklingen av nya tjänster och service. På medarbetarmöten varje vecka förs en öppen dialog. Banken har ännu för få medarbetare för att genomföra en anonym medarbetarundersökning.

Förtroendekrets

Förtroendekretsen ska stå till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd och normbildning i frågor av principiell beskaffenhet. Kontaktuppgifter till Förtroendekretsen finns på bankens webbsida. Förtroendekretsen träffas 3-4 gånger per år.

Övriga

Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, kooperativt äldreboende samt mikrofinansiering. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam.

Ytterligare upplysningar kring arbetet med hållbar utveckling

Årsredovisningen som helhet är en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. I detta avsnitt kommenteras och fördjupas några aspekter av arbetet. Redovisning av Ekobankens samhällsengagemang och aktiviteter finns under avsnittet Utveckling 2007 i Förvaltningsberättelsen.

Redovisningsprinciper

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Under 2007 har en process påbörjats för att ta fram och presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning. Eftersom GRI-arbetet påbörjats under 2007 har vi valt att i år utelämnat vissa moment. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån materialitet (väsentlighet för beslut), intressentperspektiv, hållbarhets-sammanhang samt fullständighet. De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), jämförbarhet, riktighet, tid, granskningsbarhet samt tydlighet. De betydande hållbarhets- och miljöaspekterna har identifierats. Redovisningen granskas av den finansiella revisionen. Än så länge avgränsas redovisningen till information från Ekobankens egen verksamhet. Vi arbetar med att utveckla metoder för redovisning även från lånekunderna. Vi arbetar även på att finna ytterligare indikatorer enligt GRI samt andra relationstal som tydligt visar på hur hållbarhetsarbetet utvecklas. Informationen i redovisningen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetares rapportering och genom våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information förutom jämförelsesiffrorna över resor till och från arbetet med bil, där det förra året stod km i stället för mil i rubriken till grafen. Beräkningarna för koldioxidutsläpp baseras på NTMCalc (Nätverket för transporter och miljö). Målgrupperna för redovisningen är ägare, kunder, medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners, organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin och myndigheter.

Ekobankens värdegrund

Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter, där banken vill främja:

- ◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme.
- ◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter.
- ◆ En produktion av varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.

Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Både inflytande och ansvar för samhällets utveckling stimuleras genom att kunder och medlemmar kan påverka inriktningen av bankens utlåning.

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sin inlåning bidra till en socialt, ekologiskt och ekonomiskt hållbar samhällsutveckling. Ekobanken ska särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ. Banken anser att en hållbar tillväxt är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

Hållbarhetspolicy

Under 2007 har en Hållbarhetspolicy arbetats fram och antogs av styrelsen i januari 2008. Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året. Ansvarig för bankens hållbarhetsfrågor är VD men samtliga medarbetare är involverade i genomförandet och upprätthållandet av dem. I Hållbarhetspolicyen framgår att Ekobanken anser att en hållbar tillväxt är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas både i förhållande till bankens externa intressenter såsom medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt, och för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund och en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

Etiska riktlinjer

Ekobankens Etiska riktlinjer syftar till att grundlägga en sund bankverksamhet, skapa förtroende hos kunder och allmänhet för banken och dess värderingar samt ge stöd till medarbetarna. Banken ska i sitt agerande alltid tillgodose kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärssed. Styrelse och medarbetare i banken ska i all sin verksamhet i banken och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för banken upprätthålls.

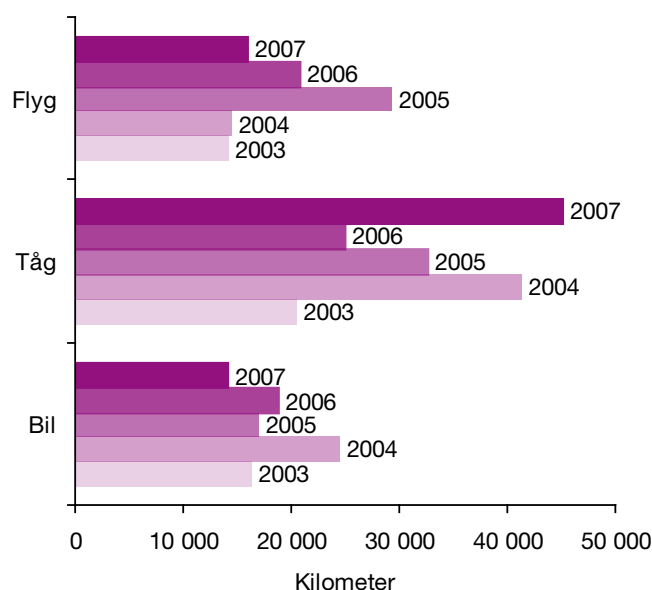
Miljö

I Hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Nedan redogörs för den direkta miljöpåverkan. Den indirekta miljöpåverkan genom utlåningen redovisas under avsnittet Utlåning. I framtiden vill vi utveckla metoder för att kvantifiera den indirekta påverkan tydligare.

Resor och energianvändning

Den sida av Ekobankens direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den mest betydande. Vi redogör för både tjänsteresor samt resor till och från arbetet. Ekobankens Resepolicy anger att vi så långt det är möjligt alltid ska välja miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Eftersom banken har många kunder på landsbygden och huvudkontoret också ligger på landsbygden krävs i vissa fall att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en

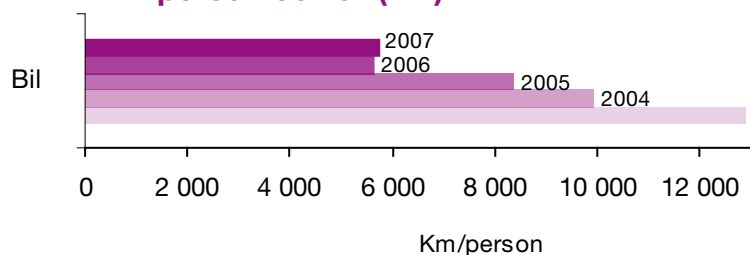
Tjänsteresor i kilometer



avvägning ska alltid göras.

Tjänsteresorna med flyg har minskat med 23% jämfört med föregående år och tågresorna har ökat med 80%. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Man får i stället iaktta trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att kunna klimatkompensera vårt resande, dels som verktyg för uppföljning av bankens Resepolicy. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till ca

Resor till och från arbetet med bil per person och år (km)



4.600 (ca 6.000) kg koldioxid.

Flera medarbetare bor i närheten av banken och cyklar till arbetet, särskilt sommartid. Sammantaget blev det en liten ökning av resor till och från arbetet. Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av ca 9.300 (8.500) kg koldioxid.

Trädplantering

Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till 13.900 (14.500) kg koldioxid, neutraliseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familj jordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimate Research & Development) i Edinburgh.

Energi

Ekobankens energi, även för uppvärmning av lokaler, består av miljömärkt el. Under vintern sker komplettering med vedeldning. Vi har fört samtal med vår hyresvärd om att investera i solpanel på en angränsande byggnad. Dock har projektet avstannat för tillfället i och med att de statliga bidragen till denna typ av energiförbättrande investering tagit slut. I bankens lokal i Gamla Stan är

Hållbarhetspolicyn - miljö

Ekobanken påverkar miljön både direkt och indirekt. Direkt genom den klimatpåverkan som uppstår genom resor och energianvändning, genom materialanvändning och restproduktshantering samt genom våra inköp. Den största miljöpåverkan sker indirekt genom vår utlåning.

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att

- ◆ ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning
- ◆ i alla våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodlat, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt rättvist handlade och framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljöledningssystem innebärande att alla medarbetare ska vara väl insatta i bankens hållbarhetspolicy samt att konkreta, protokollförda miljöförbättringsmål sätts vid medarbetarmöten och att målen regelbundet följs upp

Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att

- ◆ ha en utlåningspolicy som innebär att vi värderar projekten utifrån samhällliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fort sätta utvecklingen av elektroniska tjänster.

det ännu så länge inte miljömärkt el.

Material och inköp

Alla medarbetare är väl införstådda med policyn vad gäller ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen håller sig på motsvarande nivå som året innan, trots en ökad aktivitet i banken. Det papper som köps in är delvis miljömärkt och för tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en sorts kombinerad miljö- och rättvis-

märkning av skog.

Banken har inte någon utvecklad metod för att utvärdera uppköp av tjänster utifrån miljömässigt och socialt perspektiv. Dock har några av våra leverantörer av tjänster en hög profil utifrån dessa perspektiv. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår.



Försöksanläggning för framställning av biogas, Yttereneby gård. Foto: Winfried Schäfer.

Ekobanken som arbetsgivare

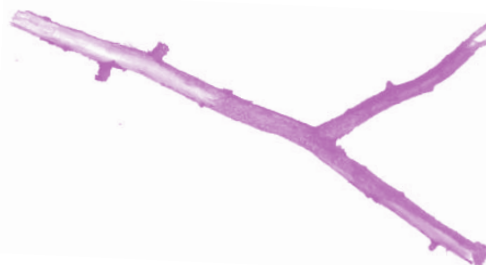
På Ekobanken arbetar åtta medarbetare jämte VD; 3 (4) män och 6 (4) kvinnor. Under 2007 har en medarbetare slutat och två medarbetare börjat. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Den psyko-sociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, markering av födelsedagar, jubileer, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt även vid personlig utveckling och insikt i idéerna bakom Ekobanken. Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling. Denna sker i samband med externa och interna utbildningar, medarbetarmöten och inspirationsdagar. Även det årliga nordiska bankmötet tillsammans med den norska Cultura Sparebank och den danska Andelskassen Merkur ger möjlighet till fortbildning. Vid medarbetarmöten en gång per vecka har alla medarbetare möjlighet att få information om och delta i beslut som fattas. Där sker också uppdatering av medarbetarnas kunskaper om regler och rutiner i bankarbetet.

Hållbarhetspolicyn - medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskap, bildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet.

Vi tar det ansvaret genom att

- ◆ följa våra Etiska riktlinjer
- ◆ aktivt arbeta med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter
- ◆ ha ett lokalt avtal som arbetas fram inom med arbetargruppen. Det reglerar bl a företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.



Risker och riskhantering - intern kontroll

Intern kapitalutvärderingsprocess

Under 2007 genomfördes den första interna kapitalutvärderingsprocessen (IKU) enligt Basel II som ska gälla för bankens rapportering av risker och kapitalbehov från och med 2008. Som underlag för denna gjordes en grundlig genomgång och riskanalys av olika områden i banken. Alla processer kartlades och vi identifierade vilket tekniskt och legalt stöd som finns utvecklat för dualitet i respektive process. En analys med utgångspunkt från delårsbokslutet 30 juni 2007 visade ett kapitalbehov enligt de nya reglerna om 14.033 tkr. Detta kan jämföras med kapitalbehovet enligt de övergångsregler (2006:1372) för kreditrisker samt basmetoden för operativa risker som Ekobanken tillämpat i sin rapportering 2007 och som per samma datum visade ett kapitalbehov om 11.872 tkr. För de olika risker som identifierats har följande metoder använts för att beräkna kapitalbehovet:

Risktyp	Metod
Kreditrisk	Den s.k. schablonmetoden med tillägg för avsättning enligt rapport över sena betalare och rapport över riskklassificering av låntagare.
Marknadsrisk	Avsättning enligt bedömning av motpartrisker och valutarisker. Styrelsens policy för marknadsrisker behandlar även likviditetsrisker och ränterisker, vilka redovisas separat.
Operativ risk	Avsättning enligt bedömning av status för felrisk, interna brott, externa brott och it-risker.
Likviditetsrisk	Uppskattad kostnad för åtgärder om likviditeten underskrider 20% av inlåningen.
Koncentrationsrisk	Avsättning enligt bedömning av risk för branschkoncentration, geografisk koncentration, stora exponeringar och nyckelpersoner hos lånekunder.
Affärsrisk	Avsättning enligt bedömning av intjäningsrisk, ränteutvecklingsrisk, provisionsnetots utveckling, avkastningskrav från ägare, allmänna konjunkturrisiker, ränte- och politiska konjunkturrisiker.
Ränterisk	Avsättning för en plötslig och uthållig höjning eller sänkning av räntorna med 2% med tillägg för ränterisk utifrån bindningstider för in- och utlåning.
Ryktesrisk	Avsättning för kostnader för åtgärder vid negativ publicitet.

Hantering och kontroll av risker

Detta sker genom:

- ◆ God intern kontroll
- ◆ Tillförlitlig finansiell rapportering
- ◆ Ändamålsenlig och effektiv organisation
- ◆ Ändamålsenliga IT-system
- ◆ God förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker
- ◆ God förmåga att efterleva lagar och förordningar, interna regler samt god sed

För respektive riskområde utfärdar styrelsen särskild policy. Verkställande direktören har ansvaret för regelefterlevnaden inom banken. Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årssalmanacka och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komplement till den löpande rapporteringen.

Oberoende granskningsfunktion

Uppdraget Oberoende granskningsfunktion utgår från bankens styrelse. Föredragning av funktionens iakttagelser sker årsvis i bankens styrelse och löpande för revisionsutskottet och VD. Funktionen ska granska och utvärdera organisation och rutiner, riskkontroll och rapportering, regelefterlevnad, etiska förhållningssätt och uppfyllandet av bankens normsystem samt vad funktionen i övrigt finner lämpligt att granska. Detta är utöver den granskning som sker genom intern- och externrevisionen samt genom den revisor som är utsedd av Finansinspektionen.

Kreditrisker

Med kreditrisk menas risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan i Ekobankens fall avse en kredit eller ett garantiåtagande. Enligt bankens Utlåningspolicy ska Ekobanken sträva efter en god riskspridning. Utlåning till privatpersoner/privata ändamål bör begränsas till 20% av låneportföljen. Det är ett väsentligt element i Ekobankens idégrund att vid utlåning till projekt göra en värdering av projektet utifrån såväl samhällliga, miljömässiga och etiska aspekter som ekonomiska. Dessutom ska banken sträva efter att kredittagarna är spridda över Sverige, att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen och att det är en storleksmässig spridning av krediterna.



Styrelsen har sammanfattningsvis delegerat rätten att besluta om kredit- och garantigivning enligt följande:

Engagemang upp till 1.000.000 kr	VD tillsammans med kreditansvarig eller ekonomiansvarig
Engagemang 1.000.000 kr - 2.500.000 kr	Kreditkommittén som består av styrelse-ledamöter, VD, kreditansvarig och ekonomiansvarig. I stället för styrelse-ledamot kan styrelsen utse annan person.
Engagemang över 2.500.000 kr samt jävskrediter oavsett belopp	Styrelsen

Det krävs säkerhet för alla lån och garantier i Ekobanken. Fastigheter belånas normalt upp till 75 % av värdering och bostadsrätter till 60%. En annan vanlig säkerhet är borgen som normalt får uppgå till högst två månadslöner.



Att spruta biodynamiska preparat med hästar skonar jorden. En mycket modern metod!

Marknadsrisker

Marknadsrisker består av följande:

- ◆ Likviditetsrisker
- ◆ Motpartsrisker
- ◆ Ränterisker
- ◆ Valutarisker

Enligt styrelsens policy för marknadsrisker är målsättningen att 30% av inlåningen placeras som likvida medel. Om likviditeten närmar sig 20% finns ett åtgärdsprogram. Likviditet sprids på minst tre motparter och/eller i värdepapper såsom statspapper, bankcertifikat eller motsvarande. Likviditet som överstiger 30% av inlåningen kan bindas upp till ett år. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar pla-

ceringsportföljens riskprofil sker inte. In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna lånevillkor får banken ändra räntan när det är motiverat. Placering i annan valuta sker i princip inte.

Operativa och övriga risker

Med operativa risker menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser samt legala risker. Ekobanken är verksam inom följande affärsområden:

- ◆ Finansiering och betalningsförmedling för organisationer och företag
- ◆ Sparande och viss utlåning till privatpersoner
- ◆ Egen likviditetshantering
- ◆ Depåförvaring och notariattjänster

Flertalet av bankens kunder är privatpersoner men det är tjänsterna till organisationer och företag som är Ekobankens dominerande affärsområde. Den egna likviditetshandlingen, depåer och notariattjänster är av mycket begränsad omfattning i detta perspektiv.



Johannaskolan i Örebro är en fristående waldorfskola med ett 150-tal barn och ungdomar. Förutom de teoretiska ämnena är hantverk ett bärande element i skolan.

Operativa risker hanteras genom:

- ◆ Dualitet i arbetsrutinerna - fyra-ögon-principen tillämpas konsekvent
- ◆ Dagliga avstämningsrutiner
- ◆ Kontinuerligt arbete med IT-säkerheten
- ◆ Backup- och reservsystem
- ◆ Anlitande av juridisk hjälp

Ekobankens begränsade storlek och fåtal affärsområden begränsar riskerna. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. Bankens medarbetare har genomgående högskol utbildning och/eller lång erfarenhet. Tillgången till juridisk hjälp är viktig vid nyutveckling av bankens tjänster eller produkter.

Resultat 2007

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 23.166 (25.856) tkr eller 10 (12) % och räntenettet ökade med 1.260 (1.065) tkr eller 17 (17) % jämfört med året innan.

Kostnaden för medarbetare har ökat med 774 (109) tkr eller 19 (3)% och hänger samman med att antalet medarbetare utökats. Övriga administrationskostnader ökade med 326 (317) tkr eller 14 (19) %. En stor post i detta är utökade satsningar på att kommunicera bankens budskap.

Resultatet efter skatt uppgick till 568 (724) tkr att jämföras med budgeterade 248 tkr och beror till största delen på ett bättre räntenetto än beräknat. I föregående års resultat ingår ersättningar för utvecklingskostnader av it-systemet med totalt 295 tkr.

Skatter och avgifter

Ekobanken bidrar till samhället på flera sätt, inte bara med de positiva effekterna av de initiativ som finansieras, utan också genom skatter och avgifter. Ekobanken kan inte dra av någon mervärdesskatt på bankens utgifter, eftersom banken i princip inte har några mervärdesskattepliktiga intäkter. Till nedanstående uppställning tillkommer energiskatter på uppvärmning, elförbrukning och resor.

Skatter och avgifter 2007	tkr
Årets skattekostnad	238
Mervärdesskatt	476
Sociala avgifter	1 007
Källskatter	
- medarbetare	1 066
- på utbetalda räntor	224
Totalt	3 011

Utlåning

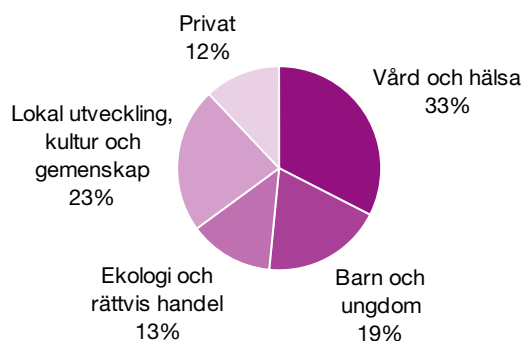
Ekobankens samhällsansvar speglas allra främst genom bankens Utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter. En av bankens målsättningar är att vara en naturlig samarbetspartner för den sociala ekonomin i Sverige.

Nettoutlåningen har ökat med 33 (42) mkr eller 18 (29)% under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster förelåg vid årsskiftet. All utlåning till verksamheter publicerades i januari

2008 i Transparent Utlåning 2007 som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen. Här följer en redogörelse för innehåll och motiv inom bankens olika utlåningsområden.

Det krävs säkerhet för alla lån i Ekobanken. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet inom 75% av värderingen eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering annat än då det finns särskilda skäl.

Utlåning ändamål



Lån till ekologi och rättvis handel

Ekobanken vill främja alternativ energi, ekologiska och biodynamiska initiativ samt rådgivning och forskning inom dessa områden. Vi ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässig hållbar utveckling. En uthållig mänsklig existens förutsätter att vi återställer balansen mellan de uppbyggande och de nedbrytande processerna på jorden. Det förutsätter ett ekologiskt-biodynamiskt jordbruk baserat på kretslopp, biologisk mångfald och solen som energikälla.

Ekobanken ger också lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel. Det viktigaste sättet att påverka är att vara medveten om vad vi handlar och att börja efterfråga varor som producerats på ett ansvarsfullt och socialt hållbart sätt. Det kan man göra som både privatperson och som representant för ett företag eller organisation.

Lån till hälsa och vård samt social verksamhet

Ekobanken lånar ut till idéburen vård med fokus på individen och mänskliga värden, samt alternativ medicin och terapier. Självförvaltande seniorboenden är ett område på stark frammarsch. Inom hälsa och vård ryms även rehabiliterings- och behandlingshem för människor som av egen kraft håller på att ta sig ur kriminalitet och missbruk. Den kontoform som är knuten till denna specifika del kallas "Utvägen".

Lån till barn- och ungdomsverksamheter

Ekobanken lånar ut till fristående skolor och förskolor med en pedagogisk idé som har med sociala, ekologiska och kulturella mervärden att göra. Även naturbruksgymnasier, särskolor och skolfartyg hör till detta område.

Lån till kultur och övrigt

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden. Ekobanken ger lån till tidskrifter, religiösa sammanslutningar, vuxen utbildningar, kulturhus och gemenskapsboenden.

Inlåning

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande kunna bidra till ett hållbart samhälle. Kunderna kan rikta sin inlåning mot olika intresseområden:

- ◆ Ekologi
- ◆ Hälsa och vård
- ◆ Barn
- ◆ Kultur/bildning
- ◆ Rättvis Handel
- ◆ Utvägen (sociala ändamål)
- ◆ Hållbar utveckling i Västra Götaland
- ◆ För den som inte vill rikta finns en kontoform som kallas Ekokonto.

Inlåningen ökade med ca 26 (23) mkr eller ca 13 (13) % under året.

Vid årets slut fanns 1.448 (808) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Till detta kommer 315 (330) tkr på Associationslånekonton till stöd för kaffeodlare i Dominikanska Republiken. Inga nya insättningar tas f.n. emot på Associationslånekonton.

Konton med stöd villkor ger banken möjlighet att lämna lån till låg ränta, motsvarande bankens administrationskostnad, alternativt ränterabatter i

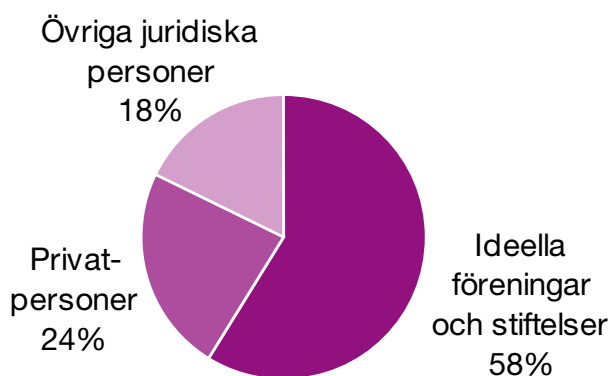
efterskott. Ränterabatterna fördelades enligt följande:

Ändamål	Ränterabatter tkr
Ekologi	48
Rättvis handel	6
Hållbar Utveckling i Västra Götaland	12
Kultur	43
Hälsa och vård	48
Utvägen (sociala projekt)	7
Barn och ungdom	45
Totalt	209

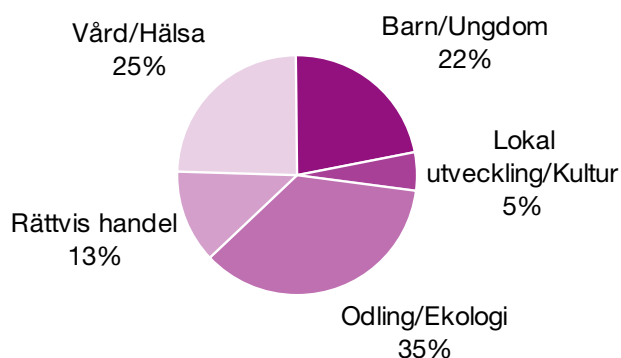
Arbetet med gåvomedel är ett viktigt inslag i Ekobanken och har stor betydelse för de verksamheter som på detta sätt får stöd. Avsikten med stöd villkor är att verksamheter som Ekobankens medlemmar vill stödja och som har behov av det ska kunna få billigare lån.

Knappt hälften av de resurser som på detta sätt ställts till bankens förfogande har använts till att sänka räntan för 2008 för några sådana lånekunder och resten har gått in som extra amortering på lån. Sedan 2001 har banken kunnat dela ut över 700.000 kr i sådana räntestöd. Ränterabatterna är ett sätt för Ekobanken att förmedla gåvor från inlånare till låntagare som kan ha mycket stor betydelse för mottagarna. Sedan 2001 har banken förmedlat över 700 tkr i ränterabatter till olika projekt.

Inlåning från kunder



Riktad inlåning (14% av inlåningsvolymen)



Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	89.094
Årets vinst	567.696
Avsätts till reservfonden	141.924
Avsätts till utvecklingsfond	500.000
Balanseras i ny räkning	14 866

Eget kapital

Obligatorisk insats är 100 kr per medlem. Medlemsinsatserna tecknas till stor del genom att låntagare köper andelar i banken med 1 - 5% av lånesumman beroende på lånets storlek. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade med 1.742 (767) tkr eller 7 (3)% under 2007. Förlagslånen får räknas in i kapitalbasen med 16 mkr vid slutet av år 2007. Kapitalbasen uppgår därefter till 43 (41) mkr (se not 17).

Medlemmar	Antal	Insats tkr
Enskilda medlemmar	2012	5781
Ideella föreningar och stiftelse	270	13 892
Övriga juridiska personer	152	6 092
Totalt	2 434	25 765

FLERÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

	2007	2006	2005	2004	2003
Resultaträkningar					
Räntenetto	8 768	7 508	6 443	6 006	5 425
Provisionsintäkter, netto	76	76	115	136	168
Övriga rörelseintäkter	17	350	6	15	64
	8 861	7 934	6 564	6 157	5 657
Allmänna administrationskostnader	-7 423	-6 323	-5 843	-5 579	-4 792
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-632	-591	-374	-233	-327
Rörelseresultat	806	1 020	347	345	538
Bokslutsdispositioner		-	87	-87	-
Skatt på årets resultat	-238	-296	-133	-73	-169
Årets resultat	568	724	301	185	369
Balansräkningar					
Utlåning till kreditinstitut	54 666	59 481	76 150	60 114	32 800
Utlåning till medlemmar	220 640	187 031	144 832	131 717	126 288
Övriga tillgångar	2 496	2 582	2 804	1 158	1 184
	277 802	249 094	223 786	192 989	160 272
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	4 860
Inlåning från allmänheten	229 606	203 343	180 680	155 592	120 767
Övriga skulder och avsättningar	3 565	3 430	3 427	3 545	3 456
Förlagslån	16 175	16 175	15 025	11 025	10 025
	249 346	222 948	199 132	170 162	139 108
Obeskattade reserver	-	-	-	87	-
Eget kapital	28 456	26 146	24 654	22 740	21 164
	277 802	249 094	223 786	192 989	160 272
Nyckeltal					
Medelomslutning	263 448	240 282	214 426	180 135	149 287
- förändring under året	10 %	12 %	19 %	21 %	13 %
Soliditet - beskattat eget kapital +72% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	10 %	10 %	11 %	12 %	13 %
Resultat före skatt - i % av medlemskapitalet	3,1 %	4,2 %	1,5 %	1,6 %	2,7 %
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	29 %	32 %	35 %	34 %	27 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	30 608	30 760	-	-	-
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	3,35	4,00	-	-	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	20 %	22 %	23 %	22 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	3,3 %	3,1 %	3,0 %	3,3 %	3,6 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	110 %	115 %	106 %	106 %	111 %
Medelantal anställda	8	7	7	7	6
Inlåning per medarbetare	28 700	29 049	25 811	22 227	20 128
Personalkostnader i procent av medelomslutning	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %

RESULTATRÄKNING

	Not	2007	2006
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	1	11 660	8 808
Räntekostnader	2	-2 892	-1 300
Räntenetto		8 768	7 508
Provisionstintäkter	3	156	106
Provisionskostnader	3	-80	-30
Övriga rörelseintäkter	4	17	350
Summa rörelseintäkter		8 861	7 934
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	5,6	-7 423	-6 323
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	9,10	-632	-591
Summa rörelsekostnader		-8 055	-6 914
Rörelseresultat		806	1 020
Skatt på årets resultat	7	-238	-296
Årets resultat		568	724

BALANSRÄKNING

	Not	2007-12-31	2006-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	8	54 666	59 481
Utlåning till medlemmar	9	220 640	187 031
Aktier, andelar	10	572	562
Immateriella anläggningstillgångar IT-utveckling	11	1 015	1 322
Materiella anläggningstillgångar Inventarier	12	557	431
Övriga tillgångar		92	53
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		260	214
Summa tillgångar	20	277 802	249 094
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Inlåning från allmänheten	13	229 606	203 343
Övriga skulder		555	373
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	2 990	2 764
Avsättningar Övriga avsättningar	15	20	293
Efterställda skulder Förlagslån	16	16 175	16 175
Summa skulder	20	249 346	222 948
Bundet eget kapital Medlemsinsatser	18	25 765	24 023
Reservfond	18	534	353
Fritt eget kapital Balanserad vinst	18	89	1 046
Utvecklingsfond	18	1 500	-
Årets resultat	18	568	724
Summa eget kapital	17,18	28 456	26 146
Summa skulder och eget kapital		277 802	249 094
Poster inom linjen			
Ställda panter			
Ansvarsförbindelser Bankgarantier	19	552	653
Åtaganden Outnyttjad del av kontokrediter	19	18 900	15 823
Beviljade ej utbetalda lån	19	2 100	12 270

Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2006-01-01	23 256	278	820	-	301	24 655
Avsättning till reservfond	-	75	226	-	-301	-
Nettoförändring med- lemsinsatser under året	767	-	-	-	-	767
Årets resultat	-	-	-	-	724	724
Eget kapital 2007-01-01	24 023	353	1 046	0	724	26 146
Avsättning till reservfond och utvecklingsfond	-	181	-957	1 500	-724	-
Nettoförändring med- lemsinsatser under året	1 742	-	-	-	-	1 742
Årets resultat	-	-	-	-	568	568
Eget kapital 2007-12-31	25 765	534	89	1 500	568	28 456

KASSAFLÖDESANALYS

	2007	2006
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	11 660	8 808
Betalda räntor	-2 892	-1 300
Provisioner netto och övriga intäkter	93	426
Kostnader för leverantörer och anställda	-7 423	-6 323
Betalda skatter	-238	-296
Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 200	1 315
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	26 263	22 663
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	135	3
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-33 609	-42 199
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	-85	83
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7 296	-19 450
Investeringsverksamheten		
Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-461	-451
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-461	-451
Finansieringsverksamheten		
Ökning av medlemsinsatser	1 742	767
Ökning av förlagslån	-	1 150
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 742	1 917
Summa kassaflöde	-4 815	-16 669
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	-4 815	-16 669
Likvida medel vid periodens början	59 481	76 150
Likvida medel vid periodens slut	54 666	59 481

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

Allmän information om Ekobanken medlemsbank, 516401-9993, Box 64, 153 22 Järna

Banken har sitt säte i Södertälje kommun och har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Banken ska i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ, samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsesidighet. Banken vill verka utifrån de tankar om samhällets förnyelse som finns i Rudolf Steiners antroposofi. Ändamålet genomförs genom att bedriva en bankverksamhet, där människor får möjlighet till ett medvetet ansvarstagande kring sina pengar och deras verkan på omvärlden och kan styra pengarna mot reala behov och viktiga uppgifter i samhället.

Denna årsredovisning har godkänts av styrelsen för offentliggörande den 6 mars 2008. Årsredovisningen ska godkännas på föreningsstämma den 6 april 2008 och kan ändras av bankens ägare efter det att styrelsen godkänt den.

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16 och 2007:13). Från och med i år ska Ekobanken redovisa i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06. Detta har inte föranlett några väsentliga ändringar i redovisningsprinciperna och har inte påverkat redovisningen av resultat eller storleken på eget kapital. De IFRS-standarder och tolkningar som publicerats men inte trätt i kraft per den 31 december 2007 bedöms inte få någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter för räkenskapsåret 2008. Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till tusentals kronor (tkr) om inget annat anges.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Bankens ledning gör uppskattningar och antaganden om framtiden, vilka påverkar redovisade värden. Det finns inga uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden under kommande räkenskapsår. Så länge finansiella tillgångar och skulder hålls till förfall och bedöms kunna hållas till förfall även fortsättningsvis görs ingen värdering till verkligt värde. Bankens ledning fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivning för bolagets immateriella och materiella anläggningstillgångar. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell.

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång av den art som ska nämnas i årsredovisningen har inträffat.

Finansiella tillgångar och skulder

Enligt IAS 39 delas finansiella tillgångar i fyra kategorier, där två är aktuella i Ekobanken.

1. Lånefordringar och kundfordringar, som har fastställda betalningar och innehas utan handelssyfte. Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, dvs. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Ekobanken tar inte ut några låneuppläggningsavgifter och lånefordringar hålls till förfall. I Ekobankens balansräkning redovisas dessa fordringar som Utlåning till kreditinstitut eller som Utlåning till medlemmar. Upplupet värde lämnas i not om skillnad mellan marknadsvärde (d.v.s. det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Posterna bokförs på likviddagen i balansräkningen.
2. Finansiella tillgångar som kan säljas. Dessa tillgångar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med. Andelarna har ingen marknadsvärdering och bokfört värde utgörs av anskaffningsvärdet. Mindre förändringar på grund av valutakursförändringar justeras inte.

3 - 4 Investeringar som hålls till förfall respektive Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Inga finansiella tillgångar i Ekobanken har klassificerats under denna rubrik.

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas på samma sätt som lånefordringar och kundfordringar enligt punkt 1 ovan. Låneskulder består i Ekobanken av inlåning från allmänheten och förlagslån och initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto.

Kreditförluster (nedskrivning av finansiella tillgångar)

Ingen reservering har behövts göras för 2007 eller 2006 varför endast en kortfattad redogörelse för principer för reservering för kreditförluster medtas här. Principen för avsättning för befarade kreditförluster är att avsättning ska ske om det finns objektiva belägg för nedskrivning av fordringar, såsom uteblivna/försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp, beviljande av eftergift pga svårigheter, sannolik konkurs eller rekonstruktion, betydande finansiella svårigheter hos låntagaren som inte verkar förbättras samt pantens värde inte heller med betryggande värde täcker kapitalbelopp och ränta.

Övriga tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdataprogram och IT-utveckling. Aktivering av immateriella tillgångar sker när tillgången tas i bruk. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20% per år. Statligt investeringsbidrag år 2006 har direktavskrivits. Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20% per år. Om indikation på varaktigt nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Skatt

Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt. Inga temporära skillnader finns att redovisa.

Kassflödesanalys

Kassflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden, varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras, förutom kassa och banktillgodohavanden, kortfristiga finansiella placeringar som dels är utsatta för endast obetyd-

ligt risk för värdefluktuationer, dels handlas på en öppen marknad till kända belopp och där betalning mot anfordran kan ske inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24.

Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2007:

* Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 6 och not 9 om transaktioner och ersättningar med dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.

* Ägare med mer än 3% av medlemsinsatserna. I not 9 har lämnats upplysning om lån till dessa. Några övriga transaktioner med dessa har inte förekommit.

Risker

I avsnittet Risker i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker. Den interna kapitalutvärderingsprocessen (IKU) enligt Basel II med utgångspunkt från delårsbokslutet 30 juni 2007 visade ett kapitalbehov enligt följande:

Kreditrisk enligt schablonmetoden	9,8
Ränterisk, räntechock 2% upp eller ned	3,0
Övriga risker (operativa, likviditets-, koncentrations-, affärs- och ryktesrisker)	1,2
Totalt kapitalbehov enligt Pelare II	14,0
Minimikapitalbehov enligt övergångsregler (2006:1372) för kreditrisker samt basmetoden för operativa risker, Pelare I	11,9

Not 1 Ränteintäkter

	2007	2006
Utlåning till kreditinstitut	2 039	1 187
Utlåning till medlemmar	9 621	7 621
	11 660	8 808
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,7 %	4,6 %

Not 2 Räntekostnader

	2007	2006
Räntekompensation för girokoppling	106	42
Inlåning från allmänheten	2 391	875
Efterställda skulder	395	383
	2 892	1 300
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,1 %	0,5 %

Not 3 Provisioner

Provisionsintäkter	2007	2006
Betalningsförmedling	72	95
Övriga	84	11
	156	106
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	80	30

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	2007	2006
Intäkter från bankdata-program	-	295
Övriga	17	55
	17	350

Not 5 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2007	2006
Löner och arvoden	3 175	2 736
Sociala avgifter	1 014	858
Pensioner	178	29
Tjänsteresor	132	111
Personalutveckling	81	89
Övriga	197	180
	4 777	4 003

Övriga allmänna administrationskostnader

Revisionskostnader	248	245
IT-kostnader	616	578
Tele och porto	212	179
Lokalkostnader	281	341
Kostnader för styrelse- och övriga möten	196	128
Kontorsmaterial	63	82
Reklam, PR och trycksaker	452	260
Främmande tjänster	258	189
Övriga	320	318
	2 646	2 320
	7 423	6 323

Revisorer

	2007	2006
SET Revisionsbyrå AB		
revisionsuppdrag	56	50
Hummelkläppen AB		
revisionsuppdrag	162	151
internrevisionsuppdrag	30	44
	248	245

Not 6 Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2007	2006
Medeltal anställda		
Män	3,5	3,5
Kvinnor	4,5	3,5
Styrelsens fördelning		
Män	4	4
Kvinnor	3	3
Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning		
Löner och ersättningar	1 059	921
Sociala avgifter	332	300
Pensionskostnader	45	10
	1 436	1 231
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	2 110	1 792
Sociala avgifter	674	558
Pensionskostnader	99	19
	2 883	2 369

Uppgiftsskyldighet om sjukfrånvaro omfattar inte företag med högst tio anställda.

Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning för förlorad arbetsinkomst och för schablonmässigt utlägg enligt beslut av medlemsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av VD. Lön och ersättningar till VD beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. Inga pensionsutfästelser finns till någon annan ledande befattningshavare än till VD och vVD.

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2007	2006
Styrelseordförande Pär Granstedt	24	24
fakturerade uppdrag	12	20
VD Annika Laurén	491	475
pensionsinbetalning	24	8
vVD Kristoffer Lüthi	444	334
pensionsinbetalning	22	5
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare, inkl. 4 tkr i fakturerade uppdrag		
Övriga styrelseledamöter (5 personer)	104	99

Pensionsförpliktelser

Årligen inbetalas normalt 5 % av medarbetarnas bruttolön till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 418 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

Ersättningar till medarbetare

Banken har inga åtaganden gentemot medarbetare efter avslutad anställning utöver avgiftsbestämda pensionsplaner. I dessa avgiftsbestämda planer betalar banken fastställda avgifter till separata juridiska enheter under anställningstiden. När avgifterna är betalade har banken inga ytterligare förpliktelser. Ersättning till medarbetare såsom lön och pension redovisas som kostnad under den period när medarbetarna utfört de tjänster som ersättningen avser.



Not 7 Skatt på årets resultat

	2007	2006
Skatt	238	296
Faktisk skatt		
Skattekostnad 28% på resultatet	226	285
Skillnad	12	11
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	18	17
Förändring av ej avdragsgilla fondering av gåvomedel	-6	-7
Skatt tidigare år	-	1
	12	11

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	2007	2006
Löptider		
Betalbart mot anfordran	49 666	49 481
Återstående löptid:		
Längre än 3 månader men högst 1 år	5 000	5 000
Längre än 1 år men högst 5 år	-	5 000
	54 666	59 481

Marknadsvärdet understiger bokfört värde med 35 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

Not 9 Utlåning till medlemmar

Ändamål	2007	2007	2006	2006
Vård och hälsa	33 %	71 971	25 %	47 020
Barn och ungdom	19 %	41 856	19 %	35 074
Ekologi och rättvis handel	13 %	29 528	14 %	26 166
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	23 %	51 110	27 %	51 322
Privat	12 %	26 175	15 %	27 449
(Ändamålen för 2006 är omklassificerade)	100 %	220 640	100 %	187 031

Löptider

Likviditetsexponering

	2007	2006
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	26 771	10 184
Längre än tre månader men högst ett år	39 410	41 216
Längre en 1 år men högst 5 år	153 532	134 623
Längre än 5 år	927	1 008
	220 640	187 031

Ränteexponering

	2007	2006
Räntebindningstid för lån		
0 till 1 månad	300	2 079
> 1 mån till 3 mån *)	163 502	129 160
> 3 mån till 6 mån	4 382	2 694
> 6 mån till 1 år	6 415	10 004
> 1 år till 5 år	45 403	42 416
mer än 5 år	638	678
*) Ränteändras kvartalsvis.	220 640	187 031

Marknadsvärdet understiger bokfört värde med 1 200 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

Fördelning säkerheter i % av utlåning

	2007	2006
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	73 %	75 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	24 %	22 %
Borgen	1 %	1 %
Övriga säkerheter	2 %	2 %
	100 %	100 %

Kreditförluster

Sedan bankens start 1998 har inga kreditförluster konstaterats. Inga ränteeftergifter har skett. Ingen avsättning för kreditförluster har behövt göras enligt gällande värderingsprinciper.

Oreglerade fordringar

Bokfört värde av oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförts.

	2007	2006
Förfallna amorteringar	22	979
Förfallna intäktsförda räntor	18	10
Kapitalskuld	4 638	1 519
Betryggande säkerheter finns.		

Ränterisk

Ränterisken utgörs av nettoförändringen av tillgångs- och skuldposter vid en plötslig och uthållig förändring av allmänna ränteläget med 200 räntepunkter (FFFS 2007:4). En sådan sänkning av ränteläget innebär för Ekobanken en negativ risk om 2 166 tkr vilket motsvarar 5,0 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 516 tkr.

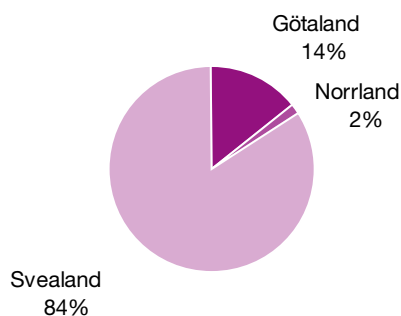
Lån till jävskretsen enligt Lag om Bank- och Finansieringsrörelse 2004:297, kap 8, §5

Nedanstående lån och krediter har lämnats på bankens normala villkor:

	2007	2006
Lån till medlemmar med större insatskapital än 3 %	30 008	33 156
Lån till styrelseledamöter		
Britt-Marie Lund	1 240	1 250
Kontokredit till ordf Pär Granstedt, limit 250	227	-
Kontokredit till vVD Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-
Göran Wiklund, lånelöfte 1 200	-	-

Kontokrediter till bolag, där styrelseledamöter har ett bestämmande inflytande, total limit 50 tkr, ej utnyttjad.

Utlån - geografisk fördelning



Not 10 Aktier och andelar

Ekobanken äger andelar i nordiska och europeiska alternativa banker och kreditgarantiföreningar, som banken långsiktigt samarbetar med. Ingen handel sker med andelarna och bokförda värdet utgörs av historiskt anskaffningsvärde.

Marknadsvärdet bedöms överstiga bokfört värde.

Namn	Nom. värde	Andel i proc	2007	2006
La Nef	EUR 15,3	0,10	138	138
Merkur				
Andelskasse	DKK 156	0,11	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,29	120	120
Kreditgarantiför. Västra Götaland	SEK 1		1	1
Kreditgarantiför Stockholm	SEK 10		10	-
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100	0,60	100	100
			572	562

Not 11 Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2007	2006
Ingående anskaffningsvärde	2 189	1 772
Inköp	73	556
Statligt investeringsstöd	-	-139
Ack. ansk.värde	2 262	2 189
Ingående avskrivningar	-867	-501
Årets avskrivningar	-380	-366
Ack. avskr	1 247	-867
Planenligt restvärde	1 015	1 322

Not 12 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2007	2006
Ingående anskaffningsvärde	1 656	1 712
Inköp	378	34
Utrangerat	-161	-90
Ack. ansk.värde	1 873	1 656
Ingående avskrivningar	-1 225	-1 090
Årets avskrivningar	-252	-225
Utrangerat	161	90
Ack. avskrivningar	-1 316	-1 225
Planenligt restvärde	557	431

Marknadsvärdet för inlåneskulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 200 tkr.

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2007	2006
Upplupen bonus	1 905	1 689
Övriga upplupna kostnader	1 085	1 075
	2 990	2 764

Räntereserveringar

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

Not 13 Inlåning från allmänheten

Löptider	2007	2006
Likviditetsexponering		
Inlåning betalbar på anfordran	190 222	163 384
Högst tre månader	1 617	6 312
Längre än tre månader men högst ett år	27 876	26 483
Längre ett ett år men högst fem år	9 890	7 164
	229 605	203 343
Ränteexponering		
Räntebindningstid		
Räntefri inlåning	14 917	16 147
Högst 3 månader *)	201 936	179 372
Längre än 3 mån men högst 6 mån	986	-
Längre än 6 mån men högst 1 år	1 876	660
Längre än 1 år men högst 5 år	9 890	7 164
*) Ränteändras kvartalsvis	229 605	203 343

Not 15 Avsättningar

	2007	2006
Räntereservering	-	256
Mikrokreditfond	5	-
Fonderade gåvomedel	15	37
	20	293

Räntereservering har omförts till upplupen bonus under upplupna kostnader.

Not 16 Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2007	2006
Fem år med fem års uppsägningstid	16 175	16 175
Ränteexponering		
6 mån - 1 år	4 525	
1 år - 5 år	11 650	16 175

Marknadsvärdet för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 108 tkr. Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

Inlåningens sammansättning

Kategori	2007	2006
Verksamheter	75 %	74 %
Privatpersoner	25 %	26 %
	100 %	100 %
Räntevillkor		
Inlåning med ränta	85 %	82 %
Lånsparande	9 %	10 %
Räntefri stödinlåning	6 %	8 %
	100 %	100 %

Not 17 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2007	2006
Primärt kapital	28 456	26 146
Avdragsposter	-1 015	-1 322
Primärt kapital netto	27 441	24 824
Supplementärt kapital förlagslån, se not 16	16 175	16 175
Total kapitalbas	43 616	40 999

Kapitalkrav	2007	2006
Kapitalkrav för kreditrisk	11 975	10 239
Kapitalkrav för operativa risker	1 033	-
Totalt minimikapitalkrav	13 008	10 239
Överskott av kapital	30 608	30 760
Kapitaltäckningskvot	3,35	4,00

Beräkning av kapitalkrav för kreditrisk

Övergångsregler tillämpas enligt lag om införande av lagen om kapitaltäckning 2006:1372.

Inom balansräkningen

	Riskvägning	Bokfört värde	Riskvägt belopp
A	0 %	4 147	-
B	20 %	54 666	10 933
C	50 %	161 006	80 504
D	100 %	57 982	57 982

Utanför balansräkningen

Av högrisk- karaktär	0 %	1)	27	-
	50 %	1)	525	263
Av lågrisk- karaktär	0 %	2)	21 000	-

Summa riskvägt belopp för kreditrisker 149 682

Kapitalkrav för kreditrisk uppgår till 8 % av kreditrisken 11 975

1) bankgarantier

2) utnyttjade kontokrediter samt beviljade, men ej utbetalade lån

Not 18 Förändring av eget kapital

	Medlems- insatser	Reservfond	Balanserat resultat	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Summa
Belopp vid årets ingång	24 023	353	1 046	-	724	26 146
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	181	-957	1 500	-724	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 742	-	-	-	-	1 742
Årets resultat					568	568
Belopp vid årets utgång	25 765	534	89	1 500	568	28 456

Not 19 Poster inom linjen

Som säkerhet för ansvarsförbindelser (bankgarantier) och den del av åtaganden som utgör utnyttjad del av beviljade kontokrediter svarar normalt pantsatt inlåning, inteckning i fastighet under 75% av marknadsvärdering eller borgen med 120% av beviljat belopp. Inga väsentliga förlustrisker finns.

Not 20 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Övriga tillgångar	Summa
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	54 666	-	54 666
Utlåning till medlemmar	-	220 640	-	220 640
Aktier och andelar	572	-	-	572
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 015	1 015
Materiella anläggningstillgångar	-	-	557	557
Övriga tillgångar	-	-	92	92
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	132	128	260
Summa tillgångar	572	275 438	1 792	277 802
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten	-	229 606	-	229 606
Övriga skulder	-	87	468	555
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	1 905	1 085	2 990
Avsättningar	-	20	-	20
Efterställda skulder	-	16 175	-	16 175
Summa skulder		247 793	1 553	249 346



Ekobankens styrelse består av, främre raden från vänster: Bo Lönn, Britt-Marie Lundh, Ulla Herlitz och Pär Granstedt (ordförande) samt bakre raden från vänster: Göran Wiklund (vice ordförande), Annika Laurén (VD), Morten Gunge och Kristoffer Lüthi (vice VD, suppleant).
Foto: Mats-Ola Ohlsson.

Styrelsens underskrifter

Järna den 6 mars 2008

Pär Granstedt
Ordförande

Göran Wiklund
Vice ordförande

Annika Laurén
Verkställande Direktör

Ulla Herlitz

Morten Gunge

Bo Lönn

Britt-Marie Lundh

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 10 mars 2008

Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor

Lars-Ola Andersson
Auktoriserad revisor
Av finansinspektionen förordnad
revisor