

The background of the entire page is a purple-tinted photograph. The upper half shows a sky with soft, white clouds. The lower half shows a field of tall, thin-stemmed flowers, likely cosmos, with dark centers and light petals. The text is overlaid on this background.

# Års- och hållbarhetsredovisning 2022

- integrerad rapportering med redovisning av bankens utlåning

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt

## Innehållsförteckning

|    |                                                                                    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | <b>Det unika med Ekobanken</b>                                                     |
| 6  | <b>Styrelseordförande Kristoffer Lüthi</b> – En bank med människan i centrum       |
| 7  | <b>Vd Maria Flock Åhlander</b> – Det spelar faktiskt roll vilka val vi gör         |
| 9  | <b>Fullmäktiges ordförande Lena Lago</b> – Om tiden, handlingar och hållbarhet     |
| 10 | <b>Globala målen 2030 - en omställning!</b>                                        |
| 13 | <b>Transparent utlåning</b> - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning |
| 22 | <b>Internationella samarbeten i en orolig värld</b>                                |
| 23 | <b>Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen</b>                                    |
| 46 | <b>GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex</b>                            |
| 49 | <b>Förvaltningsberättelse</b>                                                      |
| 55 | <b>Fem år i sammandrag</b>                                                         |
| 57 | <b>Resultaträkning</b>                                                             |
| 58 | <b>Balansräkning</b>                                                               |
| 59 | <b>Rapport över förändring av eget kapital</b>                                     |
| 60 | <b>Kassaflödesanalys</b>                                                           |
| 61 | <b>Noter till resultat- och balansräkningarna</b>                                  |
| 88 | <b>Styrelsens och revisorernas underskrifter</b>                                   |
| 89 | <b>Revisionsberättelse</b>                                                         |
| 92 | <b>Lekmannarevisionsberättelsen</b>                                                |
| 93 | <b>Presentation av styrelsen</b>                                                   |
| 95 | <b>Ordlista</b>                                                                    |
| 96 | <b>Milstolpar Ekobanken</b>                                                        |

Bankens årsredovisning är upprättad som en integrerad rapport och integrerar finansiell- och icke-finansiell (extra-finansiell) information till en enskild rapport och omfattar kalenderåret 2022. Arbetet har letts av vd **Maria Flock Åhlander** som även är kontaktperson vid frågor om årsredovisningen.



## Detta är *Ekobanken*

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Kunderna ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön och banken redovisar därför öppet vad pengarna används till. Målet att öka samhällets ekologiska, sociala och kulturella hållbarhet är integrerat i bankens hela arbete, inte bara i vissa produkter. **Därför är årsredovisningen en integrerad årsredovisning och i sin helhet också en hållbarhetsredovisning som innehåller en komplett lista över utlåningen till företag och föreningar.** Ekobanken är en partner för företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling, som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Medvetna privatpersoner som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får ett tryggt och genuint etiskt sparande där pengarna gör nytta medan de är i banken.

Genom att alla lån till verksamheter publiceras kommer

kunderna lätt i kontakt med varandra och bildar nätverk. Tillammans finns det bland Ekobankens medarbetare och kunder en stor kunskapsbas inom hållbar utveckling. Ekobanken har utvecklat en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom social och lokal ekonomi och har även byggt upp engagemang och partnerskap inom miljö, klimat, biologisk mångfald, mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Banken har också utvecklat några möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd. Genom den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values (GABV) anknuter Ekobanken till konceptet Sustainable Banking. Gemensamma kännetecken för alla dessa GABV-banker är transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin. Målet är att genom praktiska exempel bidra till en ny bankkultur. Ekobanken är en värderingsdriven medlemsbank som ägs av 2 845 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.

## Ändamål och värdegrund

### Kundorienterad

... långsiktiga relationer med kunder och en direkt förståelse för deras ekonomiska situationer och de risker som är förknippade med dessa.

### Flerdimensionell avkastning

...människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

### Verkar i den reala ekonomin

...att utifrån förankring i lokalsamhällen och genom att tjäna den reala ekonomin se möjligheter att på nya sätt tillgodose de verkliga behoven i ett vidare perspektiv.

### Bankens kultur

...alla dessa principer är inbäddade i kulturen i banken.

### Långsiktig resiliens

...organisationer som arbetar med ett mer långsiktigt perspektiv är mer resilienta mot störningar som kommer utifrån.

### Transparens

...öppen redovisning av all utlåning till företag, öppen och inkluderande organisation, styrning och rapportering som innebär ett bredare intressentperspektiv än bara ägarrelationer.

# Det unika med Ekobanken

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör utlåning genom sin medlemsinsats till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom deras sparande bidra till ett hållbart samhälle och öka kundernas medvetenhet om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

**2022**  
Resultat  
3,6 mkr  
Balansomslutning  
1,4 mdr



## VISION

Ekobankens vision är att ställa kapital till förfogande för den **hållbara omställning** som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där **pengarna är till för människan och planeten**.

Vi ska vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta våra kunders pengar så att de **stödjer hållbarhet**.

## MISSION

Genom att arbeta **transparent** bidrar Ekobanken till att göra kapital **mindre anonymt så att människor kan ta ansvar** för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Vi gör det möjligt för våra kunder att genom utlåning, sparande och medlemsinsatser/andelsäggande i banken bidra till ett **hållbart samhälle**.

### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

| Datum då kursen sätts | Kurs på andelarna/ 1 000 kr |       |
|-----------------------|-----------------------------|-------|
| 2023-01-31            | 1406                        | 2,9 % |
| 2022-01-31            | 1366                        | 2,5 % |
| 2021-01-28            | 1332                        | 2,0 % |

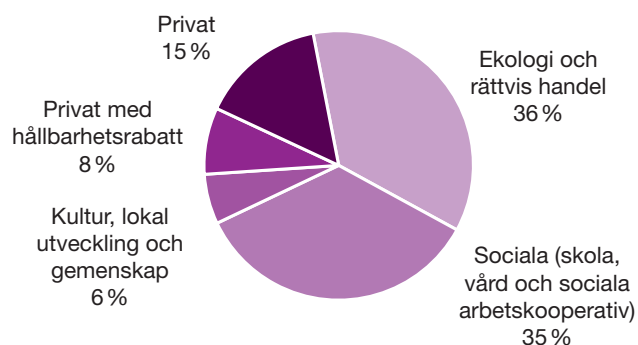
Se sidan 53 för tidigare år.

### Transparens och globala målen

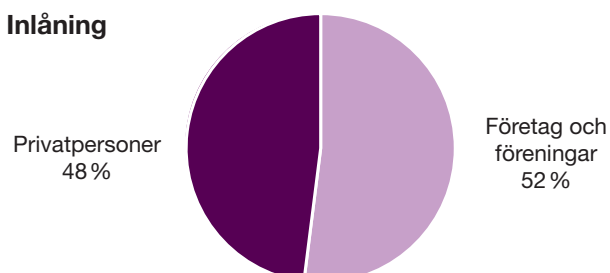
Transparens är kärnan i Ekobankens verksamhet. Det innebär bl.a. att vi berättar om vad banken lånar ut till. På sidorna 14-21 finns en förteckning av alla lånekunder, företag och föreningar, kopplat till globala målen.



### Utlåning ändamål



### Inlåning





PROUD MEMBER

### Ekobankens utlåningsändamål

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ekologiska ändamål   | Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.                                                                                                                         |
| Sociala ändamål      | Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag. |
| Kulturella ändamål   | Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.                                                                                                                                                                      |
| Lokala kontoformer   | Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.                                                                                                                                                                                  |
| Biståndskonto        | Biståndskonton skapar ett bidrag till We Effect/Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.                                                                                                                                                                                      |
| Oikocredit Sparkonto | Utlåningen går via Oikocredit International till mikrofinans och investeringar i företag i utvecklingsländer med särskilt fokus på kvinnor och landsbygd.                                                                                                                      |

Högst 30 % av utlåningen får gå till privata bolån.



# Global Alliance for Banking on Values

**Ekobanken är den enda svenska banken** som kvalificerat sig som medlem i "Global Alliance for Banking on Values" (GABV) som är ett världsomspännande nätverk bestående av värdedrivna banker där alla medlemmar arbetar aktivt för det som kallas "sustainable banking" eller "values-driven banking" – banker för hållbarhet.

Ett av medlemskriterierna innebär att bankerna behöver vara transparenta och öppet redovisa vilka företag och föreningar som får lån. Denna rörelse växer över världen och Ekobanken är den svenska representanten för denna sociala, etiska bankrörelse som numera finns i många länder. GABV är ett internationellt nätverk av banker som drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Denna icke vinstdrivande organisation bildades 2009 och består av reglerade banker samt några partnermedlemmar som inte har en banklicens. Nätverket står bakom ett antal vägledande principer för hållbara banker och har 70 medlemmar i Asien, Afrika, Australien, Latinamerika, Nordamerika och Europa. Medlemmarna betjänar över 60 miljoner kunder och förvaltar mer än 200 miljarder USD och har tillsammans över 80 000 medarbetare.

Hjärtat i nätverket utgörs av ett bankledarnätverk och genom det vill man skapa ett unikt utrymme för ledare inom hållbara banker att samarbeta och få inspiration. Det skapar också lärande- och utvecklingsmöjligheter för medarbetare i dessa banker.

Nätverket tar en ledande roll i debatten om hur vi ska bygga en hållbar finansiell framtid genom att leda gemensamma projekt bland medlemmar, experter och partner och argumentera för en förändring av det finansiella systemet.

### Institute for Social Banking

Ekobanken är även medlem i "Institute for Social Banking", som är ett gemensamt institut för utbildning och fortbildning av medarbetare för de banker som är medlemmar i GABV. "Institute for Social Banking" arbetar för en värld där bank- och finanssektorn bidrar till hållbar utveckling för människor och planeten. Institutet har en sommarkurs varje år och ett antal expertsammankomster för olika yrkesgrupper i sustainable banking-rörelsen där några av Ekobankens anställda brukar delta varje år. 2023 är Ekobanken medarrangör till denna sommarkurs och har titeln "Finance of the future".

### Climate Change Commitment

Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktyget för att göra detta heter PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan. Läs mer om detta på sidorna 23-29.

Ordförande Kristoffer Lüthi

## En bank med människan i centrum



Ekobanken har lagt sitt tjugofjärde verksamhetsår bakom sig, ett år som inte liknar alla tidigare år. En pandemi klingade av och ett krig i Europa ersatte många gamla samtalsämnen, skapade oro och nya splittringar mellan människor och institutioner. När jag skrev mitt ordförandeord i början av 2022 kändes allt relevant och bra när texten var klar, men när jag sedan läste den i tryck efter att Ryssland invaderat Ukraina så kändes det mesta lite gammalt. Det är mycket som tidigare var stabilt och linjärt, som numera är disruptivt och oförutsägbart. Med lite distans till turbulensen i början av 2022 som sedan bara fortsatte, har jag alltmer landat i vikten av att hålla en stabil kurs framåt och att banken håller fast vid sina värderingar i en orolig tid.

För Ekobanken är det viktigt att vara en mänsklig bank i en värld som rör sig fort och där det kan vara svårt att känna tillit och veta vad som är sant och falskt. Falska nyheter, mat som är manipulerad och inte längre äkta vara, och ett finansiellt system som inte längre är till gagn för mänskligheten och planeten utgör en stor utmaning. Det är som att tilliten till att det vi hör i form av nyheter och det vi får i oss i form av mat har minskat och parallellt med det är tilltron till det finansiella systemet lågt. Precis som att mer manipulerad mat och mer falska nyheter inte kommer att leda till något bättre, så kommer ett finansiellt system som är allt längre från den reala ekonomin inte att vara långsiktigt hållbar.

”Det är i samspelet mellan de verksamheter som banken finansierar och själva banken som mycket utveckling sker och där ibland svåra knutar löses upp. Ett sådant samspel och sådan tät och nära dialog, kommer alltid att vara svår att ersätta på artificiellt vis. Där kommer alltid människan vara i centrum.”

Mycket plagieras och vi har svårt att ibland se vad som är verkligt och vad som inte är det. Numera kan ju hela texter, som den här, skrivas med hjälp av artificiell intelligens (AI). Genom att mata in några ord såsom ”Ekobanken”, ”ordförande”, ”hållbarhet”, ”finansiering” och ”trygghet” i en enkel och kostnadsfri textgenerator baserad på AI, är det möjligt att på några få sekunder få fram en text som jag här citerar: ”Ekobanken strävar efter en bättre och mer hållbar värld genom ekonomisk förändring. I Ekobankens ordförandeord för 2022 skriver vi: ”Som bank är det vår skyldighet att föra samhället framåt mot en hållbar framtid. Därför är Ekobankens affärsidé att göra det lättare för alla att välja hållbara alternativ. Ekobanken är en aktör för hållbarhet – vi jobbar för en bättre och mer hållbar värld. Vi är en bank som gör det enklare för alla att göra hållbara val i vardagen.””

Den AI genererade texten har givetvis sina fel och brister, men för den som inte är uppmärksam eller som inte läser så noga, kan den tas för en originaltext skriven av en människa. Det går också att tro att det ligger ett tankearbete bakom texten och att den står för något som finns och som har en verkan. Med

sådana verktyg och med möjligheter att sprida information snabbt går det lätt att kopiera verkligt hållbara tankar och idéer och synbart göra dem till sina egna. Det skulle gå att bygga upp ganska omfattande låtsasvärldar utan att något finns på riktigt. Det skulle till och med vara möjligt att kopiera stora delar av det som Ekobanken är och vill vara.

”Samtidigt vill vi inte tumma på den mänskliga aspekten och vi vill att det mänskliga omdömet ska vara närvarande i alla steg.”

Det är i det här området som Ekobanken ser det som sin uppgift att göra skillnad. En skillnad som inte innebär att vi säger nej till allt nytt som kommer emot oss, utan en skillnad där den mänskliga aspekten är i förgrunden. Vi kallar det ofta för att vi är ”en riktig bank”. En bank där det är engagerade människor som arbetar i organisationen, som sitter i styrelsen, fullmäktige och inte minst där det finns engagerade kunder och medlemmar som väljer att använda banken för sina bankaffärer och lån till att skapa en hållbar framtid. Ekobanken använder självklart tillgänglig teknik för att driva banken och för att göra den så effektiv som möjligt trots dess relativt begränsade storlek. Samtidigt vill vi inte tumma på den mänskliga aspekten och vi vill att det mänskliga omdömet ska vara närvarande i alla steg. Vi har bland annat en tradition i styrelsen att inte rösta i beslutsfrågor – allt bearbetas tills vi har nått en lösning som alla kan stå för. Självklart kan det ta längre tid, men det bygger samtidigt en tillit och en hållbarhet i arbetet. På köpet kan alla stå för de beslut som har tagits. Dialogen i ledarskapet är central och målet är att fatta kloka beslut givet den omvärld som vi befinner oss i.

Den mänskliga närvaron och omdömet gäller såväl i arbetet internt som i arbetet med bankens kunder. Det innebär att bankens medarbetare gärna tar det extra steget och går de där extra stegen som krävs, för att förstå kundens behov och försöka se om banken kan göra något konstruktivt i delvis svåra lägen. För att detta ska vara möjligt har vi behov av kunder som hör av sig när nya behov uppstår, när svårigheter ska bemästras och när nya utvecklingsmöjligheter visar sig. Det är i samspelet mellan de verksamheter som banken finansierar och själva banken som mycket utveckling sker och där ibland svåra knutar löses upp. Ett sådant samspel och sådan tät och nära dialog, kommer alltid att vara svår att ersätta på artificiellt vis. Där kommer alltid människan vara i centrum.

Det gångna året har, trots turbulens i omvärlden, varit ett bra år för Ekobanken. Många nya kunder har tillkommit, några medarbetare har slutat och andra har anslutit. Styrelsen har arbetat bra och har som tidigare en nära dialog med bankens ledning och organisation, liksom med fullmäktige och medlemmar. Vi har hela tiden månat om att ha högt i tak och samtidigt hålla en stadig kurs i arbetet med att driva en bank där mänskligheten och planeten står i förgrunden.

Jag vill tacka alla som på olika sätt engagerar sig i att en bank som Ekobanken ska få finnas och växa, och på sätt och vis vara ett stadigt fyrtorn i en värld där det finns en del som gungar.

## Vd Maria Flock Åhlander

# Det spelar faktiskt roll vilka val vi gör



Tänk om vi när vi ska ta beslut, eller ska utveckla något, alltid ska tänka "hur påverkar det här andra människor och vår planet?". Jag menar då inte bara i den omedelbara närheten. Tänk att behöva tänka efter; hur påverkar detta beslut människors mående, människors arbetsmiljö i ett annat land, liksom vattendrag, havsmiljöer och insekter. Det skulle, enkelt uttryckt, bli väldigt jobbigt och svårt – allt skulle ta längre tid. Det kommer att stanna upp utvecklingen i början. Hur gör vi då för att ta ett större ansvar för det vi gör? Eller hur ökas förståelsen för hur vårt beteende påverkar omvärlden? Hur gör vi det utan att öka polariseringen eller hopplösheten? Det vet inte jag. Det jag vet är att det spelar roll vad dina pengar gör när de är på banken. Det spelar roll vilka val du gör när du handlar. Det spelar roll hur vi bemöter varandra. Det är så lätt att känna maktlöshet och att det inte spelar någon roll vad vi som individer gör. Det är en sanning att ingen kan göra allt men alla kan göra något, och det behöver vi tro på.

### Vi är unika som faktiskt gör det vi säger att vi ska göra

Det är inte längre unikt att banker och andra finansaktörer pratar om och agerar utifrån hänsyn till hållbarhetsaspekter i stort. Det är både drivet ur ett konsumentperspektiv och myndigheters krav. Det finns dock problem i sammanhanget. Frågan är om hela bilden presenteras och om det görs en verklig omställning av verksamheten för att bidra till en hållbar utveckling? Dock är det fortfarande unikt att berätta vilka företag och föreningar som får lån i banken. Denna unika transparens är Ekobanken ensam om i Sverige. Banken har funnits i snart 25 år och har under dessa år finansierat bl.a. socialt företagande, social ekonomi, värdedrivna skolor och omsorg, ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, samhällsentreprenörer, hållbarhetskonsulter, hållbart byggande och boende, förnybar energi, lokala projekt, bygdebolag, kulturhus, fairtrade – listan kan göras lång. Det kan vara frustrerande när större aktörer med komplexa produktutbud där bara delar av deras verksamhet är verkligt hållbar använder sig av samma ord och fraser som Ekobanken gjort sedan starten, men då är det viktigt för oss att alltid kunna säga: Kom ihåg, den här banken har ingen ytterligare verksamhet som arbetar i någon annan riktning än vad vi säger att vi arbetar för.

"Dock är det fortfarande unikt att berätta vilka företag och föreningar som får lån i banken. Denna unika transparens är Ekobanken ensam om i Sverige."

### Vad gör Ekobanken egentligen?

Ekobanken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Vi vill att du ska veta vad dina pengar gör när de är på banken. Vi är mer än en bank. Vi är en medlemsbank som är del av en större finansiell rörelse och vårt uppdrag är att med pengars hjälp arbeta för en hållbar framtid. Kan pengar förändra världen? Ja, det är vi övertygade om.

Banken har alltid arbetat för att utvecklas i dialog med aktörer omkring banken. Ett av de områden som banken har arbetat med under lång tid är bygggemenskaper där många fina projekt har utvecklats under åren, ett annat är socialt företagande. Det har också varit viktigt att, inte bara finansiera projekt som redan är fullt hållbara i flera aspekter, utan även arbeta med att finansiera omställning eller utveckling mot att det ska bli hållbart. Banken erbjuder Omställningslån för utveckling som ett verktyg för att gå mot ökad hållbarhet och ställa krav på kunderna i en hållbar riktning. Ett annat erbjudande är s.k. Bygdelån som banken erbjuder tillsammans med Mikrofonden.

"Banken har funnits i snart 25 år och har under dessa år finansierat bl.a. socialt företagande, social ekonomi, värdedrivna skolor och vård, ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, samhällsentreprenörer, hållbarhetskonsulter, hållbart byggande och boende, förnybar energi, lokala projekt, bygdebolag, kulturhus, fairtrade – listan är lång."

### Stigande inflation och ökad oro

Tillväxtutsikterna skrivs ned och vi står inför sämre ekonomiska tider. Kriget i Ukraina, europeisk energikris och nedstängningar i Kina har tillsammans med obalanser sedan pandemin varit bidragande till detta. Hög inflation och stigande räntor eroderar hushållens köpkraft samtidigt som många företag pressas av kraftigt ökade kostnader. Slutet av året och början av 2023 har präglats av en hög och stigande inflation och centralbankernas agerande för att få bukt med den. Det finns en utbredd oro bland människor och företag för hur ekonomin kommer att påverka tillvaron. Banken följer självklart utvecklingen och våra kunder i detta.

### Alla banker måste ställa frågor för att stävja penningtvätt och terrorismfinansiering

Tyvärr fortsätter bedrägerier att vara ett samhällsproblem där bankkunder är utsatta. De senaste åren har säkerheten skärpts ordentligt. Samarbetet mellan polis, andra myndigheter och banker utvecklas och ett ökat informationsutbyte sker för att begränsa bedrägerier. Under året har också liknande samverkan mot penningtvätt fått genomslag. En åtgärd är att bankerna ska ha en god kundkännedom om sina kunder. Det medför att bankerna ställer ett antal frågor som kan kännas alldeles för personliga och därför är det så viktigt att lyfta skälet till att frågor måste ställas. Skälet är att bankerna utgör en viktig resurs i arbetet med att bekämpa terrorismfinansiering, penningtvätt och bedrägerier. Banksystemen ska bl.a. ha data så att systemen kan reagera på transaktioner som avviker från det normala. Samtidigt pågår en debatt om skevheten som kan uppstå när myndighetskrav arbetar mot varandra, kundkännedomskrav ställs mot rätten att öppna ett konto i en bank.

### Balans mellan ekonomi och utveckling

Under året som har varit och framåt i tiden ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betal-tjänstdirektiv) samt P27 (Nordic Payments Platform). Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten och utveckling öka bankens tjänster och produkter. Under 2022 har banken ersatt den indirekta avvecklingen i Riksbanken till direkt avveckling hos Riksbanken. Som svar till de som undrar – jo Ekobanken vill kunna erbjuda fler tjänster som exempelvis Swish till företag och föreningar. Integrerad bokföring har varit efterfrågat länge och det är inte heller så att Ekobanken inte vill ha det. Det har helt enkelt varit för dyrt för oss. Nu kommer äntligen tjänsten integrerad bokföring under första kvartalet 2023 och det är vi så glada för. Tjänsteutvecklingen behöver balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst. Bankens behov av alltid balansera intäkter och kostnader. Med det sagt arbetar vi för att kunna erbjuda Swish till företag och föreningar i framtiden. Under året har ett antal utvecklingsprojekt både påbörjats, genomförts, avslutats. Bankens har under året lanserat en ny internet- och mobilbank.

### En värdedrivna bank som vill vara en av rösterna i samhällsdebatten

Ett uppdrag som banken har är att vara en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet, samt att vara en inspiration och ett föredöme i arbetet för hållbarhet. För banken är det viktigt att också nå ut till de som inte känner till banken än, och då är det viktigt att synas och få presentera bankens unika idé såsom värdedrivna bank. Under 2022 har banken återigen kunnat delta fysiskt i olika konferenser och seminarier. Bankens var på plats i Almedalen och medverkade i många seminarier och panelsamtal. Efter att ha genomfört

digitala Almedalen i två år var det fint att kunna möta kunder och samarbetspartners igen. Bankens medverkar även i olika EU-projekt bl.a. entreprenörskap, bygggemenskaper och cirkulär ekonomi. Under året har banken fortsatt fått in många nya lånefrågor, fler kunder har hittat till banken och de flesta öppnar konton via digital kontoöppning.

Banken är medlem i en internationell intresseorganisation för värdedrivna banker, Global Alliance for Banking on Values, där ca 70 banker i över 40 länder är med. Det är inspirerande att höra om andra värdedrivna banker i världen och kunna utbyta erfarenheter och idéer. Det är även viktigt för banken att ligga i topp i Fair Finance Guides granskning och så är fallet även 2022, trots skarpare kriterier får Ekobanken 99 % igen.

”Vilken gemensam kraft som står bakom Ekobanken – kunderna, medlemmarna, förtroendevalda, medarbetare, samarbetspartners – stort tack!”

### Ekobankens siffror i korthet

För tredje året i rad har banken den största bruttoutlåningen någonsin, d.v.s. utlåning utan att dra av för amorteringar, slutplaceringar eller kunder som lämnat banken. Nettoutlåningen för året är också på en hög nivå ca 18 %, eller 178 mkr. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några konstaterade kreditförluster. Räntenettot ökade med 17 % jämfört med året innan. Resultatet efter skatt blev 3,6 mkr vilket beror på att utlåningen utvecklats bra och att timingen med slutplaceringar av byggprojekt har varit positiv. Kostnaderna i banken har varit enligt plan. Styrelsen har den 31 januari 2023 beslutat om en ny kurs på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser till 1 406/1 000 kr vilket innebär 2,9 % värdeökning.

Och det tål att upprepas – ja, det spelar roll var dina pengar placeras. Låt oss hoppas på en ljusare tillvaro och tillsammans arbeta för en bättre värld. Vilken gemensam kraft som står bakom Ekobanken – kunderna, medlemmarna, förtroendevalda, medarbetare, samarbetspartners – stort tack!

## Fullmäktiges ordförande Lena Lago

# Om tiden, handlingar och hållbarhet



På kort tid har jag läst tre intressanta böcker; Åren av An-nie Ernaux, Detaljerna av Ia Genberg och Vardagar 5 av Ulf Lundell. Tre böcker som i sin ansats så starkt påminner om varandra, tre böcker som skildrar tiden, händelserna, livet, vardagen – sett ur författarnas perspektiv, men där läsaren på ett självklart sätt bjuds in till de händelser som sker. Händelser, som vi som läsare genom ett kollektivt minne känner till och kan relatera till.

2022 kommer att bli ett sådant år – det kollektiva minnets år. 2022, ett år i tiden, ett händelsernas år. Ett år som på olika sätt kommer att lämna avtryck såväl i det individuella som i det kollektiva minnet. Det, genom alla de händelser som i så hög grad kom att påverka oss alla - med en fortsatt pågående pandemi, ett meningslöst krig i vår närhet, med mat, el och drivmedel som blev dyrare, räntor som gick upp och hyror som höjdes.

Men 2022 har också visat oss vad som sker när utmaningarna i vår omvärld blir för stora; när ett virus härjar, börjar vi värna vi om varandra och ställer om invanda beteenden. När ett krig i vår närhet är ett faktum, ställer vi solidariskt upp för att hjälpa, stödja, ge och ta emot. När energipriserna höjs tänker vi om, gör medvetna handlingar, sänker vår förbrukning, sänker våra kostnader, konsumerar mindre - för att få en ekonomi i balans.

Kanske att det tuffa året 2022 har visat att det går att förändra sakernas tillstånd, just för att vi måste. Oberoende av pande-mi, krig i vår närhet, energipriser som skenar, behöver vi vara - i balans. Kanske är det när det individuella och det kollektiva sammanträffar, som handlingarna träder i kraft, som vi kollek-tivt väljer att släcka lampor, fylla tvättmaskiner och diskmaski-ner, hänga vår tvätt, sänka värmen, sätta på oss en tröja och fundera på om vi överhuvudtaget behöver köpa något nytt. Individuella handlingar som får stor påverkan – inte bara i den egna plånboken, utan också på vår miljö, våra gemensamma

”Nu lämnar vi 2022 och går ett nytt år till mötes. Med allt det som sker i vår omvärld, kan jag bara på nytt känna vikten och värdet av att få vara en del av Ekobankens fullmäk-tigegrupp, där samtalet om hållbarhet ur ett socialt, ekologiskt och ekonomiskt perspektiv alltid har sin plats under våra möten.”

resurser, vår omvärld, vårt ansvar för ett hållbart liv. Hållbar-het, som i så hög grad handlar om våra livsbetingelser genom hälsa, trygghet, utbildning, rättvisa och tillgång till resurser och hur dessa fördelas oss emellan. 2022 har inneburit ett tufft år för så många. I tuffa tider får vi heller inte glömma dem i vår omedelbara närhet, som inte har några marginaler – som inte har något utrymme - att sänka sina kostnader.

Nu lämnar vi 2022 och går ett nytt år till mötes. Med allt det som sker i vår omvärld, kan jag bara på nytt känna vikten och värdet av att få vara en del av Ekobankens fullmäktigegrupp, där samtalet om hållbarhet ur ett socialt, ekologiskt och eko-nomiskt perspektiv alltid har sin plats under våra möten. Med pengar som verktyg kan vi medvetet styra våra resurser så att vi får ett mer inkluderande, rättvist och jämställt samhälle. Ekobanken står för de värdena, de handlingarna. Och under 2023 fyller banken 25 år. 25 år fyllda av värdeskapande steg. Steg att minnas och värna om, steg att fortsätta ta – ett i taget. Steg som år efter år – så hållbart leder oss framåt och fortsatt kommer att göra det – i den tid vi lever, genom de handlingar som förenar oss, i vår så nödvändiga omställning.

# Globala målen 2030 - en omställning!

**FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030 - innehåller 17 mål för mänskligheten som har tagits fram genom överenskommelser mellan flera nationer inom FN. Samtidigt som de presenterar konkreta målsättningar fram till 2030 så är de också en inspirationskälla för det gemensamt mänskliga på jorden.**

**Sedan de Globala målen** introducerades och antogs för åtta år sedan har Ekobanken på olika sätt arbetat med att knyta an sin verksamhet till målen. Förutom möjligheten att sprida kunskap och hitta naturliga samtalstillfällen om dem valde Ekobanken redan 2016 att definiera sin utlåning i relation till de Globala målen, som presenteras på sidorna 11-12. Vi vill som Sveriges mest hållbara bank självklart veta hur vår utlåning påverkar och stödjer dessa mål. Rent konkret följer det med ett frågeformulär till varje kreditansökan där kunden själv får svara på ett antal frågor hur deras verksamhet påverkar eller stödjer något av FN:s globala mål. En sammanställning över Ekobankens kunder och hur dessa arbetar med globala målen presenteras i hållbarhetsrapporten på sidorna 14-21. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Avsikten är att väcka medvetenhet om de globala målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras

över tiden. Under åren har ett aktivt arbete pågått att inom medarbetargruppen, styrelsen och fullmäktige sätta sig in i och samtala kring hur Ekobankens arbete i stort relaterar till de Globala målen. Som uppstart 2016 hade vi en process som ledde fram till att Mål 7 Hållbar energi för alla, Mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, Mål 11 Hållbara städer och samhällen, Mål 12 Hållbar konsumtion och produktion samt Mål 13 Bekämpa klimatförändringar som de mål Ekobanken mest bidrar till som samhällsaktör. Utöver dessa fem mål arbetar Ekobanken även med Mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen. I detta mål finns delmålen 16.4 som bl.a. handlar om att minska de olagliga finansiella flödena och 16.5 Väsentligt minska alla former av korruption och mutor. Dessa två delmål bidrar Ekobanken till genom arbetet med penningtvättsfrågorna. På sidorna 11-12 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt. De Globala målen gav världen en handlingsplan, men för att kunna hantera denna handlingsplan på bästa sätt har forskning visat att den individuella utvecklingen i denna omställning är minst lika viktig. Organisationen Inner development goals har därför tillsammans med forskare tagit fram kompletterande mål till Agenda 2030 för just den inre utvecklingen och skapandet av nya färdigheter som krävs för att kunna genomföra Agenda 2030.

## Det här kan man läsa i ingressen till Agenda 2030\*:

**Målen och delmålen kommer att stimulera till handling under de kommande 7 åren på områden av avgörande betydelse för mänskligheten och planeten.**

**Människorna:** Vi är fast beslutna att avskaffa alla former och dimensioner av fattigdom och hunger och säkerställa att alla människor kan förverkliga sin potential i värdighet och jämlikhet och i en hälsosam miljö.

**Planeten:** Vi är fast beslutna att skydda planeten från att förstöras, inklusive genom hållbar konsumtion och produktion, genom att förvalta dess naturresurser på ett hållbart sätt och

vidta omedelbara åtgärder mot klimatförändringarna, så att planeten kan tillgodose nuvarande och kommande generationers behov.

**Välståndet:** Vi är fast beslutna att säkerställa att alla människor kan leva i välmåga och ha meningsfulla liv och att ekonomiska, sociala och tekniska framsteg sker i harmoni med naturen.

Ekobanken vill med vår verksamhet göra allt vi kan för att stödja de Globala målen och den hållbara utvecklingen!

\*Källa: Agenda 2030 för hållbar utveckling



## Vad gör Ekobanken för att bidra till de globala målen?

Globala målen är de mål som världens länder antagit för hållbar utveckling till år 2030. Nedan presenteras en översiktlig tabell med vilka mål Ekobanken bidrar till och hur banken arbetar med dessa. I tabellen finns även en sidhänvisning för fördjupad läsning i årsredovisningen.

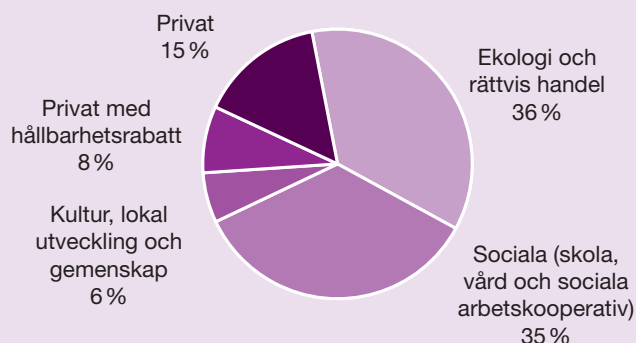
| Globala mål                                                                         | Ekobanken arbetar med målen genom att:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | sid nr                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|    | Ekobanken tillhandahåller och fortsätter utveckla produkter skapade för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Ekobankens utlåning till Oikocredit samt samarbete med Mikrofonden främjar sociala företag att kunna starta och växa, skapar arbetsmöjligheter och arbetsintegration. Ekobanken är även medlem i Fairtrade som hjälper människor att med egen kraft förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.                                                                                               | 13,<br>16-18,<br>26-27,<br>36 |
|    | Trygga livsmedelsförsörjningen och främja en biologisk mångfald samt ett hållbart jordbruk genom lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning. Främja landsbyggsutveckling och teknikutveckling genom bankens omställningslån. Banken är medlem i Fairtrade som hjälper människor att med egen kraft förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.                                                                                                                                                  | 13,<br>14-15,<br>38           |
|   | Ekobanken arbetar för människans välbefinnande via stöd och utlåning till verksamheter inom vård, omsorg och arbetsintegrerande sociala företag med människan i fokus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13,<br>16-18,<br>26-27,<br>49 |
|  | Främjar tillgång till utbildning för alla och barnomsorg genom utlåning till ideburna förskolor, skolor, eftergymnasial utbildning och sociala företag. Banken besöker årligen skolor och sociala företag och föreningar för utbildningstillfällen om hållbar bankverksamhet och ett hållbart finansiellt system genom diverse seminarier och föreläsningar.                                                                                                                                                                                           | 13,<br>16-18,<br>29           |
|  | Banken arbetar aktivt för jämställdhet och mänskliga rättigheter via bankens utlåningskriterier samt att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet. Internt arbetar banken efter etiska riktlinjer och innehar en ersättningspolicy där ersättning inte är prestationsbaserad utan lika arbete lika ersättning. Banken har även policys gällande styrelse- och ledningsgruppsfördelning där jämställdhet mellan könen ska eftersträvas. | 26-27,<br>35-43,<br>55        |
|  | Ekobanken finansierar enbart förnybar energi och energieffektivitet. Bankens omställningslån möjliggör utlåning till projekt för utveckling av infrastruktur för energi, ökad produktion av förnybar energi, energieffektivisering och energibesparing.                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 13,<br>14-15,<br>24           |
|  | Banken arbetar aktivt för mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor via bankens utlåningspolicy. Utlåningen till grön turism samt sociala arbetsintegrerade företag bidrar till en hållbar ekonomisk tillväxt och ökad sysselsättning och arbetstillfällen. Ekobanken är medlem i Fairtrade.                                                                                                                                                                                                                                                  | 13,<br>16-18,<br>26-28        |
|  | Genom att öka tillgången till finansiella tjänster, överkomliga krediter och omställningslån bidrar banken till hållbara innovationer och ny infrastruktur. Grundandet av Mikrofonden är också en viktig pusselbit att stödja framväxten av innovationer.                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 13-21,<br>45                  |

| Globala mål                                                                         | Ekobanken arbetar med målen genom att:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | sid nr                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|    | Banken arbetar aktivt för jämställdhet och med att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet där jämställdhet mellan könen ska eftersträvas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 16-18,<br>26-28                  |
|    | Utlåning till företag och kooperativ med innovativa och hållbara boende lösningar. Utlåningskriterier gällande kundens bidrag till ekologiska, sociala eller kulturella aspekter.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 13-18,<br>23-28,<br>30-31        |
|    | Utlåning till företag och kooperativ som tillhandahåller innovativa affärsmodeller inom klimatsmarta transporter och hållbar livsmedelsförsörjning samt resurshantering. Ekobanken vill öka medvetenhet och kunskap inom området genom kommunikation med intressenter i sociala medier, debattartiklar och seminarium.                                                                                                                                                                                                                                           | 13-20,<br>23-28,<br>30-31        |
|   | Ekobanken finansierar inte fossilindustrin. Banken arbetar aktivt för att bekämpa klimatförändringarna dels via bankens inflytande i branschen via sociala medier, debattartiklar och seminarier men även med arbete internt. Banken har en strikt hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Hållbarhetspolicyen inkluderar rese- och inköspolicy. Banken redovisar tjänste- och pendlingsresor samt köper endast i ekologiska och Fairtrade-märkta livsmedel. Banken är undertecknare av Climate Change Commitment och redovisar utlåningens koldioxidpåverkan. | 23-28,<br>30-31,<br>36-48        |
|  | Bevara den biologiska mångfalden och säkerställa ett hållbart nyttjande av ekosystem genom bankens utlåningskriterier samt utlåning och stöd till innovativa organisationer, hållbart ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och skog- och jordbruksforskning.                                                                                                                                                                                                                                                                                | 14-15,<br>23-28,<br>30-31,<br>38 |
|  | Genom bankens penningstvätsarbete arbetar banken aktivt för att minska de olagliga finansiella flödena, alla former av korruption och mutor. Ekobanken är transparent och publicerar alla lån och krediter och genom utlåningskriterier tar avstånd från vapenhandel och arbetar aktivt för mänskliga rättigheter.                                                                                                                                                                                                                                               | 13-21,<br>23-28,<br>30-31        |
|  | Ekobanken tror på att samverka och samarbetar med flertalet organisationer både nationellt och internationellt inom frågor som mänskliga rättigheter, djurskydd, biologisk mångfald och klimatförändringarna. Banken är t.ex. medlem i Fairtrade och har internt strikta inköpsregler och arbetar aktivt för att främja mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor. Ekobanken är även medlem i det internationella nätverket GABV, ett nätverk för kunskapsutbyte mellan världens alla hållbara och etiska banker.                                       | 33-34,<br>36-43                  |

## Transparent utlåning - enda banken i Sverige som öppet redovisar sin utlåning

**All utlåning** till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkänner publiceringen i samband med låneupplägget. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar även till att professionalisera uppföljningen av samhällsliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhällsliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska. I vår kreditbedömning ställer vi även frågor till kunderna om hur de arbetar med de negativa effekter som deras verksamhet har på människa och miljö. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 3 och 12 i Årsredovisningen.

Vår utlåning



### Principer för publicering av lån

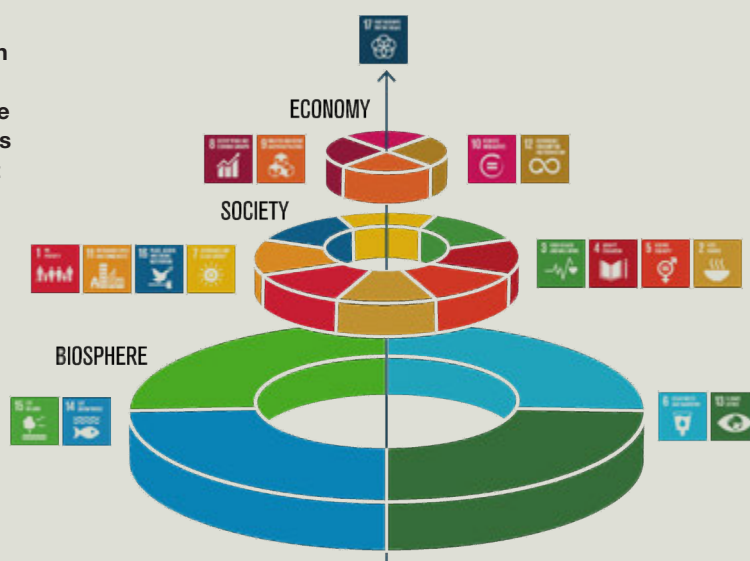
De verksamheter som hade lån vid årets utgång publiceras i årsredovisningen. Lånen som lösts under året redovisas på sidan 20. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkänner det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.

## Ekobankens utlåning relaterad till Globala målen för hållbar utveckling

Ekobankens värdegrund handlar om vikten av ett etiskt agerande i våra aktiviteter i omvärlden. Då bankens främsta påverkan sker genom utlåningen påbörjades under 2016 arbetet med att relatera låneprojekten till Globala målen. På de kommande sidorna redovisas en sammanställning av bankens lånekunder samt de globala mål som de anser att de bidrar till.



## GLOBALA MÅLEN för hållbar utveckling



# Utlåning till **EKOLOGISKA** ändamål kopplat till globala målen

Ekobanken ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling. Ekobanken ger även lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel, fair trade, och bidrar till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor samt att barnarbete och diskriminering motverkas.

Ekobanken har länge arbetat med att ge lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning. Det bidrar starkt till **Mål 2: Ingen hunger**, som handlar om att trygga livsmedelsförsörjningen och främja ett hållbart jordbruk samt **Mål 15: Ekosystem och biologisk mångfald**. Bankens utlåning till projekt som handlar om ökad produktion av förnybar energi och energieffektivitet bidrar till **Mål 7: Hållbar energi för alla**. Det gör också lånen till Oikocredit, som möjliggörs genom dem som valt Ekobankens Oikocredit

sparkonto och Oikocredits möjlighet att investera i större projekt inom förnybar energi. Detta utlåningsområde är även starkt relaterad till **Mål 13: Bekämpa klimatförändringen**. Till detta mål bidrar också utlåningen till företag och kooperativ som tillhandahåller klimatsmarta cykel- och eltransporter, ekologisk mat och kläder, hållbara bostäder och hållbar turism, liksom till **Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion** och **Mål 11: Hållbara städer**. Ofta är dessa verksamheter i framkant vad gäller innovativa och hållbara lösningar och flera väljer också den kooperativa företagsmodellen. Här bidrar Ekobankens utlåning även till **Mål 9: Hållbar industri**, innovationer och infrastruktur, särskilt delmålet om att öka tillgången till finansiella tjänster och överkomliga krediter.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

|     | EKOLOGISKA ändamål                               | Globala mål                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Arbystiftelsen, Solmarka gård, Vassmolösa        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| NY! | Backsippan, BRF, Upplands Väsby                  |                                                                                                                                                                                   |
|     | Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn             |                                                                                                                                                                              |
|     | Bergamansgård Tolvsbo AB, Söderbärke             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, Järna        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Charlottendals bostadsrättsförening, Järna       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NY! | Ekbacken 12, BRF, Järna                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | Ekoby Växthuset samfällighetsförening, Söderhamn |                                                                                           |
|     | Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|     | ETC Bygg, Stockholm                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | Flodagarveriet Verksamhet AB, Floda              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| NY! | Fair Trade Shop Globalen, Uppsala                |        |
|     | Glasberga Village 2 Brf, Stockholm               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Gården i Rosendal BRF, Uppsala                   |                                                                                                                                                                              |
|     | Husa Gård AB, Brottby                            |                                                                                                                                                                              |
| NY! | Jönsson Yderström AB, Järna                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | Kollektivhuset Stacken, Göteborg                 |                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

|     | EKOLOGISKA ändamål                                        | Globala mål                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Lagnö Bo Kooperativ HRF, Trosa                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | Lilla integralen BRF, Linköping                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | Lilla Skoghem ek för, Malmö                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|     | Los Vegas Catering ek för, Uppsala                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|     | Muskö Herrgård AB, Muskö                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna |                                                                                                       |
|     | NIGAB i Järna, Järna                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|     | Odlingsbolaget Svalan AB, Frölunda                        |                                                                                                       |
|     | Open Play AB, Göteborg                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|     | Peterslunds ekoodling, Björnlunda                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| NY! | Pietsch arkitekter AB, Stockholm                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | Pling Transport ek för, Göteborg                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | Skilleby Trädgård AB, Järna                               |                                                                                                                                                                              |
|     | Skärgårdsslätten 1 & 2 BRF, Stockholm                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|     | Skävestiftelsen, Järna                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NY! | Slottsbyn i Steninge 4, BRF, Stockholm                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NY! | Stickspåret, BRF, Malmö                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Stiftelsen Skillebyholm, Järna                            |        |
|     | Stockholms Cykellåkeri AB, Stockholm                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|     | Telge Energi Vind ek för, Södertälje                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Tidafors service & lager AB, Molkom                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | Tingvalla strand BRF, Stockholm                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| NY! | Trädgårdshus i Malmö AB, Malmö                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Villa Mälarhöjden BRF, Stockholm                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | Värdiga mål HB, Kallinge                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | Östra Arkipelag BRF, Stockholm                            |        |

# Utlåning till **SOCIALA** ändamål kopplat till globala målen

Fristående förskolor, grund-, sär- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte utan allt eventuellt överskott återinvesteras i verksamheten. Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar som bedriver socialt arbete och omsorg med fokus på individen och mänskliga värden utan vinstsyfte. Det kan handla om sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller handikappomsorg. Gemensamt för alla dessa olika verksamheter är viljan till ett så självständigt liv som möjligt med insyn och medbestämmande. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk.

Ekobanken har sedan den startade 1998 arbetat med stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg vilket relaterar till **Mål 3: God hälsa och välbefinnande**. Ekobankens utlåning

till idéburna förskolor, skolor och eftergymnasial utbildning stödjer **Mål 4: God utbildning för alla**. Banken arbetar aktivt för jämställdhet och med att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet, vilket stödjer **Mål 5: Jämställdhet** samt **Mål 10: Minskad ojämlikhet**. Ekobankens utlåning till sociala företag samt vård och omsorgsverksamheter har ofta haft stor betydelse för att dessa kunnat starta och växa. I sin tur bidrar detta tydligt till **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om sysselsättning och anständiga arbetsvillkor för personer med funktionsvariation, vilket också relaterar till Ekobankens utlåning till fair trade och Oikocredit. Utlåningen till Oikocredit stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

| SOCIALA ändamål                                               | Globala mål                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg                     | 4 God utbildning för alla, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Färdigställande av byggnader                                                                                                          |
| Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro | 4 God utbildning för alla, 16 Färdigställande av byggnader                                                                                                                                                |
| Auris AB, Järna                                               | 8 Anständiga arbetsvillkor, 16 Färdigställande av byggnader                                                                                                                                               |
| Bokalen ek för, Göteborg                                      | 5 Jämställdhet, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbar konsumtion och produktion, 12 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                         |
| Byar & Kvarter ek för, Göteborg                               | 3 Hållbar utveckling, 5 Jämställdhet, 7 Affärsmål, 11 Hållbar konsumtion och produktion, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 16 Färdigställande av byggnader                         |
| Byggnadsstiftelsen Haga, Järna                                | 3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 11 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                                                     |
| Canopus Hundcenter ek för, Gustavsberg                        | 1 Ingen fattigdom, 3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 5 Jämställdhet, 8 Anständiga arbetsvillkor, 10 Minskad ojämlikhet, 16 Färdigställande av byggnader                                    |
| Egnahemsfabriken ek för, Tjörn                                | 5 Jämställdhet, 10 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Färdigställande av byggnader                                                                                              |
| Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Gustavsfors                  | 3 Hållbar utveckling, 7 Affärsmål                                                                                                                                                                         |
| Hajdes ek för, Klintehamn                                     | 3 Hållbar utveckling, 8 Anständiga arbetsvillkor, 16 Färdigställande av byggnader                                                                                                                         |
| Hammenhög Bogemenskap KHF, Hammenhög                          | 1 Ingen fattigdom, 3 Hållbar utveckling, 5 Jämställdhet, 7 Affärsmål, 11 Hållbar konsumtion och produktion, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 15 Livskraftiga städer, 16 Färdigställande av byggnader |
| Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo                            | 3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 11 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                                                     |
| Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan                     | 11 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                                                                                                      |
| Inclusive Business Sweden, Göteborg                           | 1 Ingen fattigdom, 5 Jämställdhet, 8 Anständiga arbetsvillkor, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbar konsumtion och produktion, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 17 Ekonomisk och inkluderande tillväxt  |
| Karriär-Kraft Nästa Steg ek för, Göteborg                     | 3 Hållbar utveckling, 5 Jämställdhet, 8 Anständiga arbetsvillkor                                                                                                                                          |

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

| SOCIALA ändamål                                                    | Globala mål                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Koopus ek för, Hedemora                                            |        |
| Kungälv's Waldorfförskola Stiftelse/ Mikaels barnträdgård, Kungälv |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| L & H Dina Silviasystrar, Stockholm                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Lilla My, föräldraföreningen, Odensala                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| LRH Fastighets AB, Järna                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Maria Magdalena förening, Järna                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Mariagården, Stiftelsen, Kassjö by                                 |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Memfis ek för, Vindeln                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Mikaelgården, Stiftelsen, Järna                                    |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Nyed Friskola ek för, Molkom                                       |                                                                             |
| Nyponkulla, förskola, Hölö                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Oikocredit International, Holland                                  |                                                                                                                                                                |
| PIX ek för, Växjö                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Parsifal Boende AB, Järna                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Riala Waldorfförening, Riala                                       |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna                  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Röda Oasen BRF, Malmö                                              |                                                                                                                                                                |
| Sanna Stiftelsen, Fjugesta                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

| SOCIALA ändamål                                | Globala mål                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Solbacken, Stiftelsen, Märsta                  | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>16 Hållbar konsumtion                                                                                                   |
| Solhem kooperativ hyresrättsförening, Vaddö    | 3 Hållbar konsumtion                                                                                                                                                                      |
| Stiftelsen Guldfällen, Järna                   | 3 Hållbar konsumtion<br>8 Hållbar konsumtion<br>11 Hållbar konsumtion                                                                                                                     |
| Stiftelsen Högtomt, Årsta                      | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>16 Hållbar konsumtion                                                                                                                  |
| Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna             | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>11 Hållbar konsumtion                                                                           |
| Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo             | 4 Kvalitet i utbildning                                                                                                                                                                   |
| Stiftelsen Täby Waldorfförskolor, Täby         | 4 Kvalitet i utbildning                                                                                                                                                                   |
| Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter, Uppsala | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>16 Hållbar konsumtion                                                                                                                  |
| Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo               | 4 Kvalitet i utbildning                                                                                                                                                                   |
| Ståthöga Byggnadsstiftelse, Norrköping         | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning                                                                                                                                           |
| Thoridan AB, Hölö                              | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>16 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion                        |
| Tälleby Fastighet AB, Järna                    | 3 Hållbar konsumtion<br>5 Jämlikhet<br>7 Hållbar konsumtion<br>8 Hållbar konsumtion<br>16 Hållbar konsumtion                                                                              |
| Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå    | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>16 Hållbar konsumtion                                                                                                                  |
| Waldorffföreningen i Helsingborg, Ramlösa      | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion                                                  |
| Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar   | 1 Hållbar konsumtion<br>2 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>7 Hållbar konsumtion<br>8 Hållbar konsumtion<br>13 Hållbar konsumtion                  |
| Villa at Samhällsförändring i Praktiken, Växjö | 16 Hållbar konsumtion                                                                                                                                                                     |
| Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg               | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Vägen Ut! Fyrfota Äventyr ek för, Göteborg     | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Vägen Ut! Kooperativen ek för, Göteborg        | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Vägen Ut! Le Mat B&B, Göteborg                 | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion                          |
| Vägen Ut! Lärjeåns Kök & Trädgårdar, Göteborg  | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Vägen Ut! Service, Sellj ek för, Göteborg      | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Vägen Ut! Ängås Trädgård, Göteborg             | 1 Hållbar konsumtion<br>3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Jämlikhet<br>8 Hållbar konsumtion<br>10 Hållbar konsumtion<br>12 Hållbar konsumtion<br>17 Hållbar konsumtion |
| Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna          | 3 Hållbar konsumtion<br>4 Kvalitet i utbildning<br>11 Hållbar konsumtion                                                                                                                  |

# Utlåning till **KULTUR & LOKAL UTVECKLING** kopplat till globala målen

Ekobanken ger lån till t.ex. tidskrifter, kulturhus, teatergrupper och vuxenutbildningar. Även religiösa sammanslutningar, gemenskapsboenden och matkultur räknar vi hit. Lokal utveckling, t.ex. bredbandsutbyggnad, är också ett låneändamål i Ekobanken.

Ekobankens utlåning till kultur och lokal utveckling stödjer **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om hållbar turism och verksamheter som främjar lokal kultur och lokala produkter. En del projekt bidrar starkt till **Mål**

**11: Hållbara städer**. Flera låneprojekt bidrar till **Mål 10: Minskad ojämlikhet** och **Mål 16: Fredliga och inkluderande samhällen**, genom att motverka ojämlikhet, vara inkluderande, främja ett aktivt socialt och kulturellt liv och verka för fred och rättvisa.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

| KULTUR & LOKAL UTV. ändamål                 | Globala mål                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Babajan/Spaced out spices HB, Stockholm     | 3 Hållbar utveckling                                                                                                                                                                                                  |
| Balanced View Center, Vittsjö               | 3 Hållbar utveckling                                                                                                                                                                                                  |
| Balders Förlag, Järna                       | 11 Hållbara städer<br>16 Fredliga och inkluderande samhällen                                                                                                                                                          |
| Buddhistiska Gemenskapen Tiratna, Stockholm | 3 Hållbar utveckling<br>10 Minskad ojämlikhet<br>11 Hållbara städer<br>12 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                                           |
| Grafikpunkten AB, Rönninge                  | 8 Anständiga arbetsvillkor<br>12 Hållbar konsumtion och produktion<br>13 Klimatåtgärder                                                                                                                               |
| Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo    | 16 Fredliga och inkluderande samhällen                                                                                                                                                                                |
| Gylleboverket ek för, Gyllebo               | 4 Kvalitet i utbildning<br>5 Användbart<br>10 Minskad ojämlikhet<br>11 Hållbara städer<br>12 Hållbar konsumtion och produktion<br>13 Klimatåtgärder<br>15 Levande ekosystem<br>16 Fredliga och inkluderande samhällen |
| Kulturföreningen Saga, Ödeshög              | 3 Hållbar utveckling<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Användbart<br>10 Minskad ojämlikhet<br>12 Hållbar konsumtion och produktion<br>15 Levande ekosystem<br>16 Fredliga och inkluderande samhällen                    |
| Kulturhuset Oceanen, Göteborg               | 11 Hållbara städer                                                                                                                                                                                                    |
| Kyrskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö | 11 Hållbara städer                                                                                                                                                                                                    |
| Lagnö Gård, BRF, Trosa                      | 11 Hållbara städer                                                                                                                                                                                                    |
| Lokstallet Gnesta AB, Gnesta                | 4 Kvalitet i utbildning<br>8 Anständiga arbetsvillkor<br>9 Hållbar konsumtion och produktion<br>10 Minskad ojämlikhet<br>13 Klimatåtgärder<br>15 Levande ekosystem<br>16 Fredliga och inkluderande samhällen          |
| Nordingrå Konstby ek för, Nordingrå         | 16 Fredliga och inkluderande samhällen                                                                                                                                                                                |
| Original Film i Stockholm AB, Stockholm     | 1 Förtroende<br>3 Hållbar utveckling<br>5 Användbart<br>10 Minskad ojämlikhet<br>16 Fredliga och inkluderande samhällen                                                                                               |
| Pulsa Utveckling AB, Linköping              | 2 Rens energi<br>3 Hållbar utveckling<br>7 Hållbar konsumtion och produktion                                                                                                                                          |
| Robygge AB, Järna                           | 3 Hållbar utveckling<br>4 Kvalitet i utbildning<br>8 Anständiga arbetsvillkor<br>12 Hållbar konsumtion och produktion<br>13 Klimatåtgärder<br>15 Levande ekosystem                                                    |
| S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg           | 10 Minskad ojämlikhet<br>13 Klimatåtgärder<br>14 Hav och undermarks resurser                                                                                                                                          |
| Skilleby Net ek för, Järna                  | 11 Hållbara städer                                                                                                                                                                                                    |
| NY! Skruvstads bygdeförening, Grums         | 3 Hållbar utveckling<br>4 Kvalitet i utbildning<br>5 Användbart<br>10 Minskad ojämlikhet                                                                                                                              |

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

| KULTUR & LOKAL UTV. ändamål                               | Globala mål                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Steneken Skogsbrynet AB, Järna                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda |                                                                                                                                                                         |
| Stiftelsen Vipassana Sverige, Ödeshög                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Vår lokal i Gnesta, Gnesta                                |                                                                                        |
| Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo                           |                                                                                                                                                                         |
| Världshuset i Uddebo, Uddebo                              |                                                                                                                                                                         |
| Värmdö möbelmakeri AB, Gustavsberg                        |       |
| Ängsbacka kursgård, Molkom                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Önneköps Bygdebolag AB, Hörby                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Övre Karlsro BRF, Solna                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

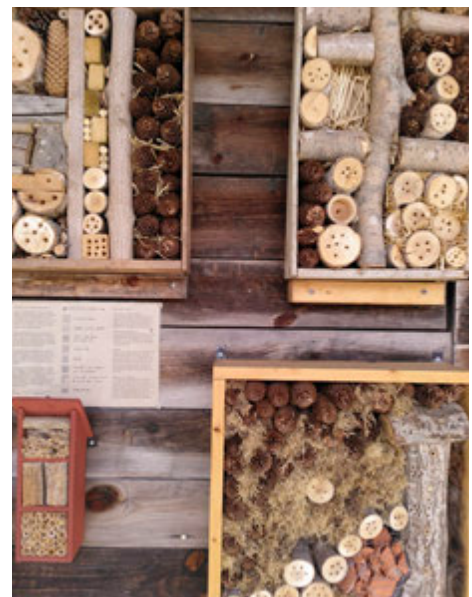
### Avslutade lån under 2022

Lånen har avslutats på grund av att lånen har amorterats klart, garanti är löst, lånen omplacerats eller verksamheten lagts ner:

Eat for Change FFH AB, J Olsson Snickeri & Byggnation AB, Karriärstöd Göteborg ek för, Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, Projekt Sorgenfri AB, Skaftögårdens Vänner ek för, Skåve gård ek för, Spel- och Dansstugan Brf, Spörndly Utveckling AB, Vedugnsbageriet i Sandhult ek för, Vindkraft Gässlingen ek för, ZeroMission AB.



**Några av Ekobankens kunder ovan från vänster Järna Naturbruksgymnasium, PIX ek för, Egnahemsfabriken ek för, Nibble Handelsträdgård och Vägen ut! kooperativen Ängås Trädgård**



# Internationella samarbeten i en orolig värld

Banken har sina rötter från andra banker som startade långt före Ekobankens grundande 1998. Sedan dess har det varit många internationella möten för att finna inspiration, vässa argument och göra gemensamma satsningar och affärer.

För Ekobanken är det viktigt att vara en del av ett internationellt nätverk eftersom det skapar legitimitet åt det som görs i Sverige. Det ger även nya influenser och ett starkt erfarenhetsutbyte som är till gagn för alla medlemmar i de internationella nätverken.

## Globalt

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har ett årligt möte som vanligen roterar mellan jordens kontinenter, men under den fortsatta pandemin i årets början hölls årsmötet återigen digitalt. Eftersom medlemmarna befinner sig i flera olika tidszoner var mötet i stort sett utan avbrott i två dygn med ett program med både gemensamma och regionala delar. I detta möte med titeln "Banking for Good in an Age of Change - How Values Can Secure a Positive Future" möttes vd:ar och medarbetare från värdebaserade banker för att utforska sina utmaningar och möjligheter i en tid av snabba förändringar. Detta årliga möte arrangerade GABV tillsammans med BRAC Bank från Bangladesh. Ett av de många inslagen var att Baronessan Minouche Shafik, Director of London School of Economics and Political Science, berättade om behovet av att omdefiniera sociala kontrakt i tider av omvälvningar. Hon talade bl.a. om hur världen kommer att växa fram ur Covid-pandemin från en av världens ledande ekonomier och hur vi kan ta vara på den möjlighet som en stor omvälvning erbjuder; att omdefiniera de sociala sammanhangen och bankernas roll. På detta möte arbetades det vidare med frågor kring mätning av klimateffekter i utlåningen och generationsskiften. Eftersom det blev ett digitalt årsmöte även detta år, arrangerades också ett fysiskt möte i november av BRAC Bank som hölls i Bangladesh där Ekobanken inte deltog. Under året har det också arrangerats andra digitala möten angående olika frågor, bl.a. "CEO Female network" där man diskuterade frågan om främjandet av kvinnliga ledare i värde drivna banker.

## Regionalt

Inom ramen för GABV arrangeras årligen ett möte i den regionala noden "European chapter". I november 2022 hölls ett kortare möte i samband med det fysiska mötet i Bangladesh. På föregående års möte 2021 startades ett initiativ för att undersöka djupare hur värderingsdrivna banker kan möta de utmaningar som världen möter idag och i framtiden. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, har ingått i styrgruppen och detta initiativ har haft namnet "CEO Reflection Process of the European Chapter of the GABV". Ett antal digitala möten genomfördes under 2022 och i september möttes tolv vd:ar i Zug i Schweiz för att under ett intensivt dygn ha en öppen dialog om framtiden. I det regionala arbetet ingår även kontakt med Institute for Social Banking som banken har varit medlemmar i sedan det startades. De arrangerar bl.a. en intensiv sommarkurs som ger deltagarna en introduktion och en stark inspiration i arbetet med att använda finanssektorn som verktyg för att skapa en hållbar utveckling. Sommarkursen 2022 var i Luxemburg med titeln "Next steps in Sustainable Finance. The time is now". Två medarbetare från Ekobanken deltog och banken bidrog även med kursmoment inom kreditgivning.



**Deltagare** i Summer school, Luxemburg, 2022, som arrangerades av Institute for Social Banking.



**Nordiskt bankledarmöte** i Norge med Cultura Bank, Norge och Merkur Andelskasse, Danmark.

Sommaren 2023 kommer Ekobanken, tillsammans med Institute for Social Banking, att vara värd för kursen med titeln "Finance of the future".

## Nordiskt samarbete

Varje år sedan Ekobankens start har ordförandena och vd:arna i de nordiska bankerna träffats två gånger per år; i februari och i augusti/september. De banker som ingår i det nordiska samarbetet är, förutom Ekobanken, Merkur från Danmark och Cultura från Norge. I september hölls det första fysiska mötet igen och denna gång träffades vd:arna och ordförandena för bankerna i Norge. En av frågorna var fortsatt hur Covid-pandemin påverkat bankerna och kunderna. Även teknisk utveckling, digitalisering och penningtvättsfrågor diskuterades. På det affärsmässiga planet delas några lån mellan bankerna när en enskild bank inte har kapacitet att bära det själv. Den här typen av samarbeten har funnits länge och fungerar väl. Därutöver har Ekobanken och Cultura samma banksystem sedan 2016, och där finns goda möjligheter till erfarenhetsutbyte.

# Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen

**Ekobanken finns för att med hjälp av pengars positiva kraft arbeta för en hållbar utveckling. Därför är årsredovisningen i sin helhet en redovisning av hur banken arbetar med hållbar utveckling. Det innebär att den väsentliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton i Ekobanken, det vill säga – vad vi lånar ut till.**

## Vårt hållbarhetsarbete

Ekobanken arbetar med hållbarhet i alla led och är i hjärtat av vår affärsmodell. Vårt arbete styrs bland annat av:

**1. Vår utlåningspolicy** - den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO2-utsläpp och uppmanar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning. Banken redovisar sin indirekta påverkan av utlåningen genom att samla in kundernas CO2-utsläpp, se mer på sidan 25. Uppföljning sker även avseende vilka SDG:er (Globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå, se sidorna 14-21.

**2. Våra 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 ska i all sin verksamhet i banken och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för banken upprätthålls. Ekobanken vill inte bara bedriva en verksamhet som är etisk, sund och professionell utan har även ambitionen att vara etisk på ytterligare en nivå; bankens verkan i världen.

**3. Våra hållbarhetsmål** - Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2022 redovisas på sidan 28. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av de interna målen och vi diskuterar nya mål för

kommande år. En miljöutredning, som gjordes för ett antal år sedan är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete.

**4. Kundernas miljöpåverkan** - ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen, även i förhållande till kundernas verksamhet, ska vara att miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch.

**5. Utbildning av medarbetare** - en viktig del av Ekobankens arbete är att medarbetarna har en hög kunskapsnivå. Vi har löpande utbildning i hållbarhetsfrågor på våra medarbetarmöten varannan vecka.

**6. Uppföljning** - det är viktigt för oss att kontinuerligt följa upp bankens hållbarhetspolicy under året. Det har gjorts av ekonomistavdelningen och vd tillika hållbarhetschef samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och är med i sin helhet på sidorna 30-31. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Uppföljning av vårt interna hållbarhetsarbete sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen redovisas i årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten är på sidorna 23-29.

## Miljö- och klimatpåverkan

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. För att stoppa den negativa utvecklingen måste utsläppen av växthusgaser minska, vilket bl.a. kräver förändringar av konsumtion, energiproduktion och transporter. Ekobanken påverkar klimatet direkt och indirekt och nedan redogörs för det och vad som görs för att minska klimatpåverkan.

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor. Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Den s.k. negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom sina kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restprodukthantering. Energiförbrukning vid uppvärmning torde vara det mest aktuella hos kunderna inom vård, omsorg, och skola och hos jordbruket är det bränsleförbrukningen.

## Greenhouse Gas Protocol

Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollet) är den mest använda internationella redovisningsstandarden och beräkningsmetoden som används av nationer och företag som ett verktyg för att förstå, kvantifiera och hantera utsläppen av växthusgaser. GHG-protokollet har ett tio år långt samarbete med World Resources Institute och World Business Council for Sustainable Development, och arbetar med företag, nationer och miljögrupper världen över för att bygga en ny generation av trovärdiga och effektiva program för att hantera klimatförändringarna. Företagets eller organisationens operativa gränser omfattas enligt GHG-protokollet av tre scope enligt nedan:

**Scope 1** (Direkta GHG-utsläpp) innefattar verksamhetens direkta utsläpp från egenkontrollerade källor. Detta kan exempelvis innebära utsläpp från egenägda fordon eller förbränning av bränslen för uppvärmning i egenägda pannor eller i produktion.

Ekobanken har inga utsläpp i Scope 1 längre då banken sålt sin tidigare gasbil.

**Scope 2** (El, indirekta GHG-utsläpp) består av indirekta utsläpp från inköpt el, värme och kyla, som sker hos leverantören. Ekobanken har endast en mindre andel köpt el då banken har solpaneler för sitt huvudkontor.

**Scope 3** (Andra indirekta GHG-utsläpp) omfattar övriga indirekta utsläpp som uppkommer från källor som inte kontrolleras av företaget, till exempel tjänsteresor med flyg, tåg eller buss, hotellvistelser, inköpt material eller transporter som utförs av tredje part, samt alla övriga utsläpp som följer från produktion uppströms av inköpta varor och tjänster. Ekobanken har tjänste- och pendlingsresor, inköpt material, konferenser och liknande samt de utsläpp som bankens lånekunder gör.

### Klimatpåverkan från tjänste- och pendlingsresor

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor.

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Vi redogör för tjänste- och pendlingsresor, se separat tabell nedan. 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 ibland att resor sker med bil och särskilt mellan kontoren. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars res-tid innan flyg får användas. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Trenden bör istället iaktas över en längre period. Statistiken förs av två skäl; vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp och som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy.

Efter två år med coronapandemin har nu tjänsteresandets ökat vilket också syns i årets redovisning av koldioxidutsläppen. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 5 (1) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,3 (0,1) ton. Vi har fortsatt välja tåget i första hand.

Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 2 (2) ton koldioxid. Den totala koldioxid som både tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till uppgår till 7 (3) ton koldioxid. Ekobanken mäter även utsläppen för förbrukning av papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser, CO<sub>2</sub>-utsläpp för detta uppgår till 3 (3) ton. En femårsöversikt finns på s. 24.

### Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närproducerat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har ökat något jämfört med tidigare år vilket bl.a. beror på att vi haft flera utskick under året bland annat p.g.a. extrastämman. Det papper som köpts är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanen-märkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog.

Alla medarbetare i Ekobanken använder Fairphones. Fairphone är en smartphone som är tillverkad på ett schystare sätt för människa och miljö. Bl.a. innehåller den konfliktfria mineraler och är certifierad med BCorporation, vilket är en rättvisestämpel för företag. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restprodukshantering 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.

### Klimatkompensation

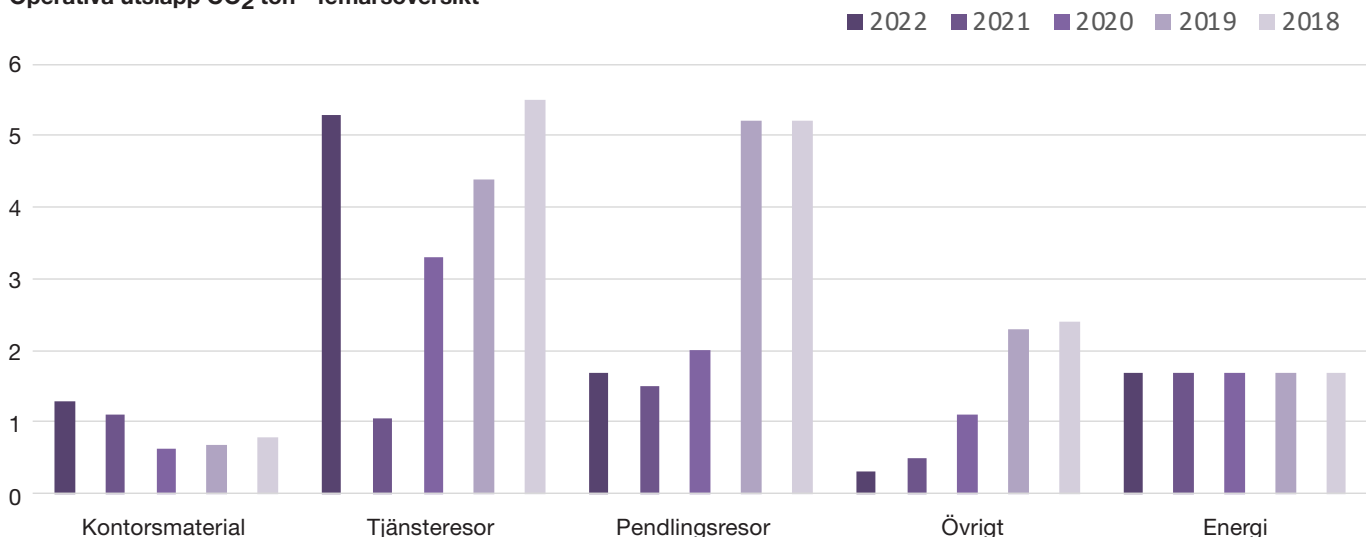
Ekobanken klimatkompenserar genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för plantering av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. 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 vilket även bidrar till det globala målet kring biodiversitet. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-climate Research & Development) i Edinburgh. Vi har även valt att klimatkompensera genom Fairtrade Climate Standard genom projektet Bagepalli biogas i Indien. Ekobanken har sedan 2003 redovisat sina koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet.

På Ekobankens hemsida finns ett avsnitt om klimatfrågorna där vi dels berättar hur vi själva arbetar med miljö- och klimatfrågorna, men även ger tips till företag och privatpersoner. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera våra kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan.

### Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skäve gård där Skävestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl.a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken har tidigare haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera mer solceller och installation gjordes 2013. Det finns en digital visare på utsidan av Ekobankens kontor i Järna för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

### Operativa utsläpp CO<sub>2</sub> ton - femårsöversikt



## Tjänsteresor

| Tjänsteresor* | Bil** km/medarbetare | Tåg km/medarbetare | Flyg km/medarbetare | Totalt km/medarbetare |
|---------------|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| 2022          | 67                   | 1 682              | 1 005               | 2 754                 |
| 2021          | 51                   | 568                | 129                 | 747                   |
| 2020          | 221                  | 731                | 149                 | 1 101                 |
| 2019          | 839                  | 3 639              | 373                 | 4 851                 |
| 2018          | 1 250                | 3 488              | 3 331               | 8 069                 |
| 2017          | 977                  | 3 712              | 2 374               | 7 063                 |
| 2016          | 539                  | 1 832              | 995                 | 3 366                 |
| 2015          | 1 418                | 1 834              | 1 091               | 4 343                 |
| 2014          | 952                  | 1 984              | 1 290               | 4 226                 |
| 2013          | 1 338                | 2 769              | 2 774               | 6 881                 |
| 2012          | 885                  | 1 263              | 1 532               | 3 680                 |

\*Tidigare år fr.o.m. 2006 finns på hemsidan

\*\* Bil betyder resor med bankens gasbil, privatbil, taxi, hyrbil. Mellan 2016-2019 stod Ekobankens gasbil för den största andelen. Ekobankens gasbil avyttrades i december 2019.

## Klimatpåverkan – utlåning

Values-driven Banking eller Sustainable banking är en växande rörelse över världen och Ekobanken är den svenska representeranten för denna sociala, etiska bankrörelse. Ekobanken är bland annat medlem i Global Alliance for Banking on Values (GABV) som är ett internationellt nätverk av banker som drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Allt fler banker skriver på FN:s Principles for Responsible Banking och Ekobanken har valt att inte göra det bl.a. för kostnaden för banken samt att Ekobanken redan från starten valt att inte finansiera icke förnybar energi. Men för att kunna agera och veta hur mycket de bidrar till den globala uppvärmningen behövs verktyg för att mäta koldioxidutsläppen på ett objektivt och enhetligt sätt i utlånings- och investeringsportföljerna.

Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktöget för att göra detta heter PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan.

### Vår metod

För att kunna genomföra klimatberäkning enligt Climate Change Commitment och rapportera samt minska våra direkta/indirekta koldioxidutsläpp, behöver vi kartlägga hur våra lån/krediter bidrar till koldioxidutsläpp. Ekobanken har sedan 2021 använt sig av Ekobankens samarbetspartner Worldfavor för insamling och hantering av hållbarhetsdata. Företagslånekunder kommer i början av året 2023 att åter igen få en inbjudan till plattformen för att rapportera in hållbarhetsdata. På plattformen har kunder möjligheten att få överblick över sina rapporterade data över tid. Frågorna har inkluderat etiska, sociala, ekonomiska samt miljömässiga aspekter. Vad gäller lån till privatpersoner har en kartläggning genomförts baserad på tidigare inlämnad information.

Beräkningen av indirekta koldioxidutsläpp kan vara komplex. Banken har valt att följa PCAF-standarden. Beräkningen är baserad på bostad/lokalyta samt energiförbrukning. Hänsyn har tagits till vilken sorts energikälla som använts, om det är en konventionell eller förnybar energi. Data har aggregerats med hjälp av Worldfavor som är en hållbarhetsplattform för att hjälpa

organisationer att samla in och analysera hållbarhetsdata i hela produktions- och värdekedjan.

## Resultat

Det aggregerade resultatet för 2022 är baserat på bankens utlåning, varav 75 % av lånevolymen är till företag och föreningar. Ekobankens projekt gällande Climate Change Commitment pågår fortfarande och nedan presenteras årets resultat.

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 239 (221) ton koldioxidutsläpp. Det motsvarar 0,37 (0,43) g CO<sub>2</sub> per utlånad krona. Trots en ökad utlåning på 17,7 % så har det indirekta koldioxidutsläppet minskat mellan 2021 och 2022. Ekobanken finner en utmaning med att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid uteslutande genererar snabbt minskade koldioxidutsläpp. Åtagandet var att minska utsläppen från 2019 till 2021. Banken kommer att fortsätta med denna mätning och redovisning samt arbeta med att påverka lånekunderna att minska sina koldioxidutsläpp.

## Aggregerat resultat av Ekobankens CO<sub>2</sub> ekvivalenter kategoriserat efter låneområde

|                                       | 2022<br>CO <sub>2</sub><br>ekvivalent<br>(ton) | 2021<br>CO <sub>2</sub><br>ekvivalent<br>(ton) |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Ekologiskt</b>                     | <b>32</b>                                      | <b>22</b>                                      |
| Ekologisk/<br>biodynamisk odling      | 23                                             | 8                                              |
| Hållbar byggnad                       | 9                                              | 14                                             |
| <b>Socialt</b>                        | <b>134</b>                                     | <b>131</b>                                     |
| Skola                                 | 55                                             | 57                                             |
| Vård & omsorg                         | 60                                             | 61                                             |
| Annat                                 | 19                                             | 13                                             |
| <b>Kulturellt</b>                     | <b>29</b>                                      | <b>24</b>                                      |
| <b>Bolån</b>                          | <b>44</b>                                      | <b>44</b>                                      |
| <b>Totalt:</b>                        | <b>239</b>                                     | <b>221</b>                                     |
| <b>g CO<sub>2</sub>/utlånad krona</b> | <b>0,37</b>                                    | <b>0,43</b>                                    |

## Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

Bankerna har en avgörande roll i omställningen mot en ekonomi i linje med Parisavtalet. Ekobanken stödjer rekommendationerna från Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), ett globalt initiativ som syftar till att öka och harmonisera företagens klimatrelaterade finansiella rapportering till sina intressenter. Rekommendationerna från TCFD innehåller fyra element: Styrning, Strategi, Riskhantering samt Mål & Mätetal. Ekobanken har sedan bankens start arbetat för en transparent, ansvarsfull och hållbar finansiering som från början tar hänsyn till att främja en hållbar utveckling. Banken, i linje med TCFDs rekommendationer, arbetar med att beräkna klimatpåverkan av Ekobankens kreditportfölj. Läs mer i Ekobankens TCFD rapport på hemsidan.

## Hantering av klimatrelaterade risker

Klimatförändringar kan påverka Ekobankens kreditportfölj och det är viktigt att detta beaktas i riskanalysen och förvaltningen.

Banken har utvecklat en metod för att i kreditanalysen fånga de mer långsiktiga effekterna och hållbarhetsrelaterade risker. Ekobanken analyserar branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnålt samhälle, såsom energi-, transport- och tillverkningsindustrin. När det gäller fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, skogsbruk och försäkringar som berörs mest.

Två graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohälsosliga enligt FN:s klimatpanel. Det kommer ständigt nya rapporter om uppvärmningens allvarliga konsekvenser, bl.a. från IPCC (Intergovernmental Panel of Climate Change). Ekobanken ansluter sig till och stödjer med sin verksamhet detta mål på flera sätt. Ekobanken anser att det är viktigt att verksamheter följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp för att kunna visa på utvecklingen av dessa.

Ekobanken har valt att fortsätta rapportera enligt "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktöget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) och används sedan några år av ett antal banker i Holland. Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t.ex. i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, inte finansieras eller stöds av Ekobanken. Ekobanken skrev även som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för och tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder därför så här "Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster. Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar CO2-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet."

Ekobankens kreditutläggning fokuserar på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t.ex. inom odling och jordbruk eller byggnation. Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt, finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. Banken har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer, och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är väsentligt i deras verksamhet. Den information om klimatrelaterade risker i den nya EU:s taxonomiförordningen för hållbara investeringar som är relevant för banken, integreras i den utvärdering som redan görs av lånekunder idag.

### Taxonomi

Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. För att en aktivitet ska klassificeras som grön så ska den väsentligt bidra till minst ett av sex fastställda miljömål, uppfylla särskilda minimikrav för hållbarhet samt inte orsaka skada för något av de övriga miljömålen. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar tillväxt. Eko-

banken har sedan start integrerat hållbarhetsaspekter i hjärtat av affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Taxonomin utgår från en binär ansats vilket innebär att en ekonomisk verksamhet antingen är miljömässigt hållbar eller inte. Ingen verksamhet utesluts på förhand från taxonomin med undantag för fossil energiproduktion. Införandet av taxonomin sker i två etapper, år ett behöver företagen endast redovisa hur stor del av verksamheten som faller inom ramen för taxonomin. År två ska även utfallen mätas, det vill säga hur stor del av verksamheten som är taxonomiförenlig. Det innebär att finansiella företag ska rapportera hur stor del av krediterna (Green Asset Ratio) och investeringarna (Green investment ratio) som är taxonomiförenliga. Ekobanken erbjuder inga investeringsprodukter. Banken innefattas endast av ramverket avseende rapportering av bankens krediter. Ekobanken har sedan bankens start endast finansierat verksamheter som kan visa på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och har även sedan starten exkluderat bl.a. fossilbranschen.

### EU:s sex miljömål är:

1. Begränsning av klimatförändringar
2. Klimatanpassningar (anpassning till klimatförändringar)
3. Hållbart nyttjande av vatten och marina resurser
4. Omställning till en cirkulär ekonomi
5. Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar
6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

### Övriga miljöfrågor

För att komplettera bankens utlåningspolicy positiva kriterier förtydligas här att banken lånar ut till verksamheter som tar hänsyn till problemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter i de fall där dessa inte redan är skyddade av svenska staten. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder kräver banken att företaget ställer krav på dem de handlar med om skydd för sådant som regnskog, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma. Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Ekobankens bedömning av hållbart byggande täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Society), som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretslopps jordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

### Kompletterande information om utlåningen

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare, vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om Ekobanken lever upp till sina målsättningar. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker och liknande som vi samarbetar med. Vi vill

förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa:

- ◆ Equator Principles
- ◆ EU Code of Conduct for Arms Exports
- ◆ Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)
- ◆ IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines
- ◆ IFC Performance Standards
- ◆ International Council on Mining and Metals (ICMM)
- ◆ Konventionen om rättigheter för personer med funktionsnedsättning
- ◆ FARM
- ◆ Free, prior and informed consent (FPIC)
- ◆ OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply
- ◆ Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas
- ◆ OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- ◆ Rio Declaration The Women's Empowerment Principles
- ◆ The Beijing Platform for Action
- ◆ The Women's Empowerment Principles
- ◆ ILO General Principles and Operational Guidelines for Fair Recruitment
- ◆ UN Global Compact
- ◆ UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- ◆ World Commission of Dams WCD
- ◆ WWF Gold Standard

### Mänskliga rättigheter

För att förtydliga bankens utlåningspolicy börjar vi med att konstatera att bankens utlåning sker inom Sverige som är ett land som antagit de internationella policyer och riktlinjer som arbetats fram inom FN och i stor utsträckning gjort dessa till lag. Ekobanken finansierar inte företag som bryter mot lag eller nämnda policyer och riktlinjer. Om banken skulle finansiera ett projekt i utlandet, skulle mänskliga rättigheter vara ett utlåningskriterium. Detta följer naturligt av Ekobankens värdegrund och utlåningspolicy. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav om mänskliga rättigheter, där ingår respekt för ursprungsbefolkningars rättigheter, och kvinnors och barns rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

### Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker i Sverige och här är de flesta av arbetstagares rättigheter som finns i internationella konventioner

lagstadgade och behöver inte särskilt ingå i bankens policyer. Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlåningspolicy är sociala mervärden, vilket innebär att genom utlåning stödja sociala arbetskooperativ och andra verksamheter som syftar till att göra arbetsmarknaden tillgänglig för sådana grupper i samhället, som har svårt att komma in på arbetsmarknaden, exempelvis ungdomar med utländsk bakgrund, nyanlända och personer med funktionsvariation. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav på arbetstagares rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

### Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstaterar vi att Ekobanken inte själv arbetar för att undvika skatt och heller inte ger någon sådan rådgivning till kunder. Ekobanken har inga dotterbolag och skulle inte placera något dotterbolag i skatteparadis av skatteskal, eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskal. Ekobanken har en tydlig policy mot mutor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till. Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med länder där korruption är omfattande, är bankens princip att kräva att företaget aktivt tar ställning mot korruption.

### Transparens och redovisning

Kvalitetssäkringen av att bankens policyer och regler följs sker genom skriftliga policyer, skriftliga rutiner i ett intranät, regelbunden intern uppföljning samt intern och extern redovisning. Ekobankens medlemsregister finns enligt lag tillgängligt för alla. Ekobanken rapporterar enligt GRI, se sidorna 46-48. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV och Ekobanken rapporterar i ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmanar våra kunder till att vara öppna med sina policyer och riktlinjer för hur de hanterar hållbarhetsfrågor och hur de redovisar dessa. Ekobankens princip är att om ett företag som vi lånar ut pengar till skulle anmälas för att deras verksamhet drabbas av andra så att det kränker deras rättigheter, skulle Ekobanken betrakta det som skäl för uppsägning av lånet. I tveksamma fall skulle Ekobanken ta råd av en oberoende part.

## Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Hållbarhetsredovisningen är densamma som årsredovisningen och publiceras därför årligen.

Redovisningen vänder sig till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken och till andra intressentgrupper såsom medarbetare, fullmäktige, samarbetspartners och organisationer bl.a. inom den sociala ekonomin samt myndigheter. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån intressentperspektiv, väsentlighet, hållbarhetssammanhang och fullständighet. De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, punktlighet och tillförlitlighet. Under 2022 har Ekobanken inhämtat information om lånekundernas koldioxidutsläpp. Ekobanken har följt standarden från Partnerskap för Carbon Accounting Financials (PCAF), carbonaccountingfinancials.com. Beräkningen är baserad på inlämnade data från bankens företagslånekun-

der och privatkunder. Den genomsnittliga emissionsfaktorn har beräknats utifrån standarden och inrapporterade data. Ekobanken arbetar med att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa miljöpåverkan och sociala påverkan. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket samt Zeromissions kalkylator. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning (globalreporting.org) och har uppdaterat utifrån senaste version. Vi har valt att följa GRI Universal Standards 2021. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Ekobanken använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sidorna 46-48.

### Uppföljning av hållbarhetsmål 2022

1. Minska CO2 från tjänsteresor (och pendlingsresor) per heltidsanställd samt minska CO2 från bankens utlåningskunder (kopplat till Climate Change Commitment).

**Mätetal:** Utsläpp av koldioxid från tjänsteresor (och pendlingsresor), utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid per utlånad krona.

**Uppföljning:** Bankens klimatpåverkan av tjänste- och pendlingsresor har ökat i år. Det beror främst på att det har skett en återgång. Ekobanken är alltid restriktiva med att välja flyg. Projektet Laddstolpe vid huvudkontoret har fortsatt och planen är att de ska komma på plats 2023.

2. Utveckla bedömningen av hållbarhet och omställning hos bankens kunder genom att fortsätta använda verktyget Worldfavor och utveckla interna verktyg.

**Mätetal:** Statusrapportering och resultat i årsredovisning.

**Uppföljning:** Uppdatering har skett av frågeformuläret Worldfavor. Tydliggjort biologisk mångfald i bedömningen av hållbarhetsrabatt för bolån och byggande.

3. Tydliggöra och öka den positiva samhällspåverkan som bankens kunder åstadkommer.

**Mätetal:** Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global Alliance for Banking on Values) samt andelen av utlåning till den reala ekonomin som också rapporteras till nätverket.

**Uppföljning:** Rapportering av dessa mått finns med i årsredovisningen, se sidan 13. 50% av Ekobankens lånekunder anger att de under 2022 har sänkt sin energiförbrukning och/eller bytt till energieffektivare energisystem.

### Hållbarhetsmål 2023

1. Utveckla bedömningen av hållbarhet och omställning hos bankens lånekunder genom att fortsätta använda verktyget Worldfavor och utveckla interna verktyg.

**Mätetal:** Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

2. Banken rapporterar sedan 2019 lånekundernas klimatavtryck (s.k. scope 3). Målet är att fortsätta utvecklingen av denna rapportering samt minska lånekundernas klimatavtryck. Ett sätt att banken kan vara med att bidra till minskningen är att erbjuda omställning av energikällor samt ge information om energieffektivisering.

**Mätetal:** Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

3. Fördjupa bankens arbete och kunskap om den inre omställning som vi människor behöver göra för att världen ska kunna uppfylla de globala målen.

**Mätetal:** Redogörelse för konkreta beslut.

## Personal

### Ledning och medarbetarorganisation

Första delen av 2022 präglades fortsatt av Covid-pandemin i världen och under den tiden hade den utökade krisberedskapsgruppen fortsatt kontinuerliga möten om läget och framtid med anledning av pandemin. Medarbetarna har även 2022 hanterat denna situation på ett mycket bra sätt; både internt och gentemot kunderna. Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, it och säkerhet, kundservice samt risk och compliance. De ansvariga för respektive område möts månatligen i en ledningsgrupp tillsammans med vd. På mötet bearbetas gemensamma projekt och frågeställningar och ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2022 årsslut 19 (20) medarbetare förutom vd, 5 (6) män och 14 (14) kvinnor. 40 (40) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. En femårsöversikt finns på denna sida. Medarbetarmöte hålls varannan vecka med samtliga medarbetare och innehåller information från verksamheten, fackliga frågor, bankens lokala avtal, internutbildningar, nya rutiner, och planering av gemensamma aktiviteter. Banken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö, jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Den fysiska omgivningen ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande och den psykosociala miljön vårdas genom ett rytmiskt arbete och återkommande möten med mera. Ekobanken erbjuder ett friskvårdsbidrag på 5 000 kr per heltid. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och avtalspart är Medarbetareförbundet. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal.

### Utbildningar 2022

Banken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att få tillfälle att utvecklas på ett personligt plan. På det årliga utvecklingssamtalet planeras var och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Under 2022 har det varit många interna utbildningstillfällen, särskilt vad avser olika tjänster för företag och föreningar, bankgirotjänster, penningtvätt, informationssäkerhet och självklart även utbildningar i hållbarhetsfrågor. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som klimat, biologisk mångfald, arbetsmiljö, skatt, PSD2, IFRS 9, kundkännedom, compliance och GDPR. Även utbildning i första hjälpen har genomförts. Ett annat fokus under året har varit utbildning i informationssäkerhet. Två medarbetare har varit på Institute of Social Banking årliga sommarkurs med titeln "Next steps in Sustainable Finance. The time is now". I år har bankens årliga interna inspirationsdag genomförts och temat var både värde driven vård och omsorg, olika fortbildningsperspektiv, biodynamisk och ekologisk odling, sociala arbetskooperativ samt globala målen. Under året har även bankens värdegrund, vision, mission och hållbar utveckling lyfts på olika sätt.

### Nyckeltal medarbetare

- Under 2022 har två (två) medarbetare anstälts. Två (tre) medarbetare slutade på banken under året.
- Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- Sjukfrånvaron var för 2022: 2,7 % (2021: 0,9%). (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- Löneknot - medianlön i relation till högst betald - är för 2022: 1,7 (2021: 1,7).

## 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, elanvändning och resor. Sedan 2010 betalar Ekobanken, liksom andra banker i Sverige, en särskild avgift till en stabilitetsfond.

| Skatter och avgifter, tkr                | 2022  | 2021  |
|------------------------------------------|-------|-------|
| Årets skattekostnad                      | 997   | 758   |
| Löneskatt                                | 164   | 157   |
| Mervärdesskatt                           | 1 345 | 1 180 |
| Sociala avgifter                         | 3 309 | 3 133 |
| Käll- och löneskatter                    |       |       |
| - medarbetare                            | 2 749 | 2 644 |
| - på utbetalda räntor                    | 175   | 159   |
| Insättningsgaranti och resolutionsavgift | 1 392 | 1 188 |

## Anställningstid medarbetare

| År           | 2022-12-31 |              | 2021-12-31 |              |
|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
|              | Antal      | %            | Antal      | %            |
| 0-1          | 3          | 15,0         | 2          | 10,0         |
| 1-3          | 5          | 25,0         | 5          | 25,0         |
| 3-5          | 4          | 20,0         | 5          | 25,0         |
| 5-10         | 4          | 20,0         | 3          | 15,0         |
| 10-15        | 0          | 0            | 1          | 5,0          |
| över 15      | 4          | 20,0         | 4          | 20,0         |
| <b>Total</b> | <b>20</b>  | <b>100,0</b> | <b>20</b>  | <b>100,0</b> |

## Åldersstruktur medarbetare

| Ålder i år   | 2022-12-31 |              | 2021-12-31 |              |
|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
|              | Antal      | %            | Antal      | %            |
| Under 28     | 2          | 10,0         | 3          | 15,0         |
| 28 - 34      | 2          | 10,0         | 1          | 5,0          |
| 35 - 41      | 1          | 5,0          | 2          | 10,0         |
| 42 - 48      | 4          | 20,0         | 4          | 20,0         |
| 49 - 55      | 6          | 30,0         | 5          | 25,0         |
| Över 55      | 5          | 25,0         | 5          | 25,0         |
| <b>Total</b> | <b>20</b>  | <b>100,0</b> | <b>20</b>  | <b>100,0</b> |

## Ekobankens hållbarhetspolicy

Ekobanken vill medverka till att skapa ekologiska, sociala och kulturella mervärden och göra det möjligt för människor att använda pengar på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Det mest kraftfulla verktyget i detta arbete är bankens utlåningspolicy. Enligt denna ska verksamheter och projekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, kulturella, etiska och ekonomiska aspekter. Denna policy refererar till Etiska riktlinjer och andra styrdokument inom banken. Som tillägg finns även "Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument", där vi förtydligar vilka principer och konventioner vi följer i de fall vi "träffas" av dessa. Ett exempel är FN:s riktlinjer för företag och mänskliga rättigheter.

### Syfte och mål

Syftet med policyn är att stödja bankens identitet som en hållbar bank utifrån de internationella principerna för Sustainable Banking. Ekobanken anser att en hållbar utveckling innebär sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t.ex; medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

### Ansvarsfördelning

Det är varje berörd chef i Banken som ska se till att denna policy efterlevs. Det åligger VD att informera ledningen om denna policy och löpande förändringar i densamma. Vidare har ledningen ansvar för att informera sina respektive medarbetare om policyn och löpande förändringar däri och respektive chef ska se till att varje medarbetare informeras om innehållet i denna policy och effekterna på medarbetarnas arbetsuppgifter. Det åligger dessutom varje enskild medarbetare att skaffa sig kännedom om innehållet i policyn. Aktuell version av dessa riktlinjer ska finnas tillgänglig för alla anställda i bankens intranät.

### Samhälle

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

### Vi tar ansvar för vår värdegrund genom att:

- ◆ följa våra etiska riktlinjer
- ◆ följa vår utlåningspolicy som innebär att vi värderar projekten utifrån deras ekologiska, sociala eller kulturella mervärden
- ◆ följa vår placeringspolicy för övrig likviditet som innebär att hänsyn tas till internationella konventioner, deklarationer och principer samt Ekobankens förhållningssätt i värdegrunden
- ◆ engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- ◆ engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Ekobanken verkar
- ◆ motverka könsbaserad och annan diskriminering

- ◆ genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionsvariationer.

- ◆ hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

### Medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stödjer gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Medarbetarna ska beredas tillfälle att sätta sig in i bankens ändamål och grundintentioner.

### 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 medarbetargruppen. Det reglerar bl.a. företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar

### Medlemmar och kunder

Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur sparmedel investeras och varifrån lånade pengar kommer.

### Vi tar det ansvaret genom att:

- ◆ regelbundet publicera bankens utlåning till projekt och verksamheter
- ◆ erbjuda speciella kontoformer för de kunder som vill välja inom vilket geografiskt eller ideellt område pengarna ska verka
- ◆ ha en låg grundinsats i banken som gör det möjligt för de flesta människor att vara ägare
- ◆ tydliggöra att medlemskapitalet skapar underlag för bankens utlåning och därmed ger den mycket stor utväxling i ekologisk och social hållbarhet

### Miljö

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

Klimatpåverkan delas också upp i direkt och indirekt påverkan. Den direkta klimatpåverkan uppstår främst p.g.a. våra resor och den indirekta klimatpåverkan främst uppstår genom energianvändning och 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 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 biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, närodlade, närproducerade samt rättvist handlade och rättvist framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljölednings-system innebärande att samtliga 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 deras ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och kopplar vår utlåning till FN:s globala mål
- ◆ inhämtar uppgifter från våra lånekunder om deras klimatpåverkan och rapporterar den minst årligen
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av elektroniska tjänster
- ◆ alla företagslånekunder ska ange vilka av FN:s 17 hållbarhetsmål de anknyter till och hur de arbetar med dem
- ◆ alla företagslånekunder ska regelbundet ange sitt klimatavtryck i ett av banken tillhandahållt verktyg

#### **Bolagsstyrning/Governance**

Ekobanken följer den svenska koden för bolagsstyrning med de anpassningar som följer av att Ekobanken är en medlemsbank. Avvikelser redovisas i Föreningsstyrningsrapporten.

#### **Kommunikation och uppföljning**

Ekobanken gör en komplett redovisning av utlåning till verksamheter och projekt. Denna transparens är vårt viktigaste instrument för att visa hur vi arbetar i praktiken. Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året.

## Ekobanken - i dialog med omvärlden

### Intressenter till Ekobanken

Det finns många intressenter till Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda. Men även samarbetspartners såsom folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk. Dessa nätverk arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnybar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd.

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Då Ekobanken är en liten bank är det nära till beslutsfattare. De intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig dialog med är bankens fullmäktige, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Andra viktiga intressentgrupper är leverantörer, myndigheter, studenter, ideella organisationer/stiftelser, revisorer och finansiella aktörer.

Dialogen med förtroendekrets (bankens fullmäktige) sker dels formmässigt efter bestämt möteschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med ägare sker även den formmässigt, men Ekobanken har en nära relation till många av våra medlemmar då det är en medlemsägd bank.

Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och NGO (non-governmental organisation), CSO (Civil society organization) sker bl.a. på "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Vi brukar arrangera ett stort antal seminarier tillsammans med kunder och samarbetspartners och brukar delta som paneldeltagare på andras seminarier. I Almedalen samtalar och diskuterar vi kring frågor som vi står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt. Årets seminarier på Almedalsveckan diskuterades bl.a. "Pengar i hela landet?", "Impact investing, social finance, filantropi - samma eller olika?", "Är Sverige moget för quasi-equity?" samt "Kan banken öka den biologiska mångfalden och minska klimatavtrycket?" med syfte att belysa aktuella frågor inom hållbarhet och visa på goda exempel för att öka farten i omställningen till en hållbar värld. En annan dialog banken har är den kontakt som banken har med de övriga värde drivna bankerna i världen, läs mer på sidan 22.

Dialogen med bankens fullmäktige och ägarna beskrivs närmare på övriga sidor. Till vardags sker bankens dialog med medarbetarna då frågor uppstår genom att ledningen är tillgänglig, men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 33.

Dialogen med våra kunder sker vanligtvis vid möten och kundträffar samt via Ekobankens kundtidning Goda Affärer och bankens nyhetsbrev. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden och vi har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.

### Samhälleliga resultat lika viktigt

Ett uppdrag som banken har är att ge banken en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och föredöme i arbetet för hållbarhet. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Kunderna identifierar numera sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och det ingår också att de identifierar hur de själva mäter och följer upp sitt samhälleliga resultat. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhälleliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn.

Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhälleliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska.

Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, idéburna sociala verksamheter, lokal utveckling samt mikrofinans. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam. För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område.

Under Almedalen delades 2022 års Giraffpris ut. Ett pris som Ekobanken är medgrundare till, tillsammans med Social Venture Network och U&We. Det delas ut till en person eller företag/organisation som stuckit ut halsen, gjort något extra modigt, som trots så starkt på något att man varit villig till ett stort risktagande, ha brutit igenom motstånd och som har motiverats av att göra något gott för människor och för jorden – inom områdena miljö, CSR eller etik och där ha åstadkommit goda resultat. 2022 års pristagare blev Miljonbemanning med motiveringen "... impact-företaget som lyckas lösa samhällets och näringslivets kompetensbehov samtidigt som kompetens i storstädernas förorter tas tillvara... Med mycket goda positiva sociala hållbarhetseffekter är Miljonbemanning ett sällsynt gott och lysande exempel på hur lönsamhet och hållbarhet kan gå hand i hand."



Shafik Muwanga och Saleh Karrani från Miljonbemanning när de tog emot Giraffpriset 2022.

## Intressentdialog

| Intressent                                                        | Definition                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Mest relevanta ämnen                                                                                                                                                                                                                                       | Aktiviteter                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kategori: Genomför finansiella transaktioner med Ekobanken</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                        |
| Kunder                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kunder är utgångspunkten för att kunna uppnå bankens mål.</li> <li>Kunderna förväntar sig god service och produktutveckling.</li> <li>Kunderna förväntar sig att banken tar ställning i hållbarhetsfrågor i ett brett perspektiv.</li> </ul>                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kundrelationer</li> <li>Skydda kunddata</li> <li>Social inkludering</li> <li>Hållbara krediter</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Möten och kundträffar</li> <li>Goda affärer och digitalt nyhetsbrev</li> <li>Sociala medier</li> </ul>          |
| Ägare/medlemmar                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vid årsstämman har varje medlem möjlighet att påverka bankens framtid och föra en öppen dialog med bankens ledning.</li> <li>Kundtidningen Goda affärer och digitala Nyhetsbrevet.</li> <li>Ägare/medlemmar förväntar sig en bank som utgår från hållbarhet i kärnan av affärsidén.</li> </ul>                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Integrering av mission och vision</li> <li>Medlemsnytta</li> <li>Värdeökning på medlemsinsatserna</li> </ul>                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Årsstämma</li> <li>Goda affärer och digitalt nyhetsbrev</li> <li>Sociala medier</li> <li>Kundträffar</li> </ul> |
| Medarbetare                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ekobanken ska vara en inspirerande och välkomnande arbetsplats där medarbetaren har möjlighet att utvecklas och fortsatt utbildas inom bankens värdegrund.</li> </ul>                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Lika ersättning för lika arbete</li> <li>Utvecklande och lärande organisation</li> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> <li>Social inkludering</li> <li>Ansvarsfull och god arbetsgivare</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Medarbetarmöten</li> <li>Inspirationsdagar</li> <li>Utvecklingssamtal</li> </ul>                                |
| Leverantörer                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ekobanken väljer leverantörer som går i linje med bankens värdegrund och hållbarhetspolicy.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Hållbara leverantörer</li> <li>Inköpspolicy</li> <li>Fairtrade</li> <li>Ekologiskt och biodynamiskt</li> <li>Mänskliga rättigheter</li> </ul>                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Medvetna val</li> <li>Årlig uppföljning</li> <li>Hållbarhetsrapportering</li> </ul>                             |
| <b>Kategori: Har intresse av Ekobanken</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                        |
| NGO:s                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ekobanken förväntas vara en pålitlig och ansvarsfull samarbetspartner.</li> <li>Ekobanken tror på samverkan och är med i nätverk och samarbetar med organisationer och föreningar i linje med bankens värdegrund och utlåningsområden.</li> <li>Möjliggör för banken att förtydliga kärnfrågor inom hållbarhet och sprida kunskap om dessa.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fairtrade</li> <li>Ekologisk och biodynamisk inriktning</li> <li>Mänskliga rättigheter</li> <li>Social inkludering</li> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> <li>Klimatfrågan</li> <li>Biologisk mångfald</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> <li>Samarbeten</li> </ul>                          |
| Regelverk                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktivt arbeta för bankens vision och mission på ett etiskt och ansvarsfullt sätt.</li> <li>Implementera nya riktlinjer och regelverk.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Skydda kunddata</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> <li>Hållbart finansiellt system</li> <li>Ansvarsfull arbetsgivare</li> </ul>                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Årlig uppföljning</li> <li>Implementering av nya riktlinjer och regelverk</li> </ul>                            |
| Lokal-samhället                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tillhandahålla finansiella produkter och tjänster.</li> <li>Inspirera och utbilda om hållbar utveckling och ett hållbart finansiellt system.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> <li>Social inkludering</li> <li>Utlåningskriterier</li> </ul>                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> </ul>                                              |

| Intressent                                              | Definition                                                                                                                                                                                           | Mest relevanta ämnen                                                                                                                                                      | Aktiviteter                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fortsättning Kategori:</b> Har intresse av Ekobanken |                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                           |
| Finanssektorn                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Finanssektorn är utgångspunkten för att uppnå bankens vision och mission om att skapa ett hållbart finansiellt system, för planeten och människan.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Motståndskraftig finansiell institution</li> <li>Hållbart finansiellt system</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> </ul>                                                 |
| Media                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Media influerar samhällets syn på Ekobanken och bankens värdegrund samt de intresseområden banken verkar inom.</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Alla områden är relevanta</li> </ul>                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Instagram</li> <li>Facebook</li> <li>Hemsidan</li> <li>LinkedIn</li> <li>Twitter</li> <li>Övriga medier</li> </ul> |
| <b>Kategori:</b> Bidrar med kunskap och insikter        |                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                           |
| Fullmäktige                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Står till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd, normbildning och utvecklingsfrågor.</li> <li>Väljer styrelse.</li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Motståndskraftig finansiell institution</li> <li>Hållbart finansiellt system</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fem sammankomster per år</li> </ul>                                                                                |
| Övriga influenser                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Influerar banken till reflektering, utforska nya områden och förändring.</li> </ul>                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> </ul>                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sociala medier</li> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> </ul>                         |

## Ekobanken skapar värde

Här illustrerar vi hur Ekobanken skapar värde genom den kraft som läggs in i banken via finansiellt kapital, inlåning, medlemmar, medarbetare med mera och hur det omvandlas till att möjliggöra finansiering till hållbara projekt; ekologiskt, socialt och kulturellt.

### Kapital vi använder

#### Ekonomiskt

- ◆ 1,4 mdr i balansomslutning
- ◆ Inlåning från kunder som vill att deras pengar verkar för en hållbar framtid

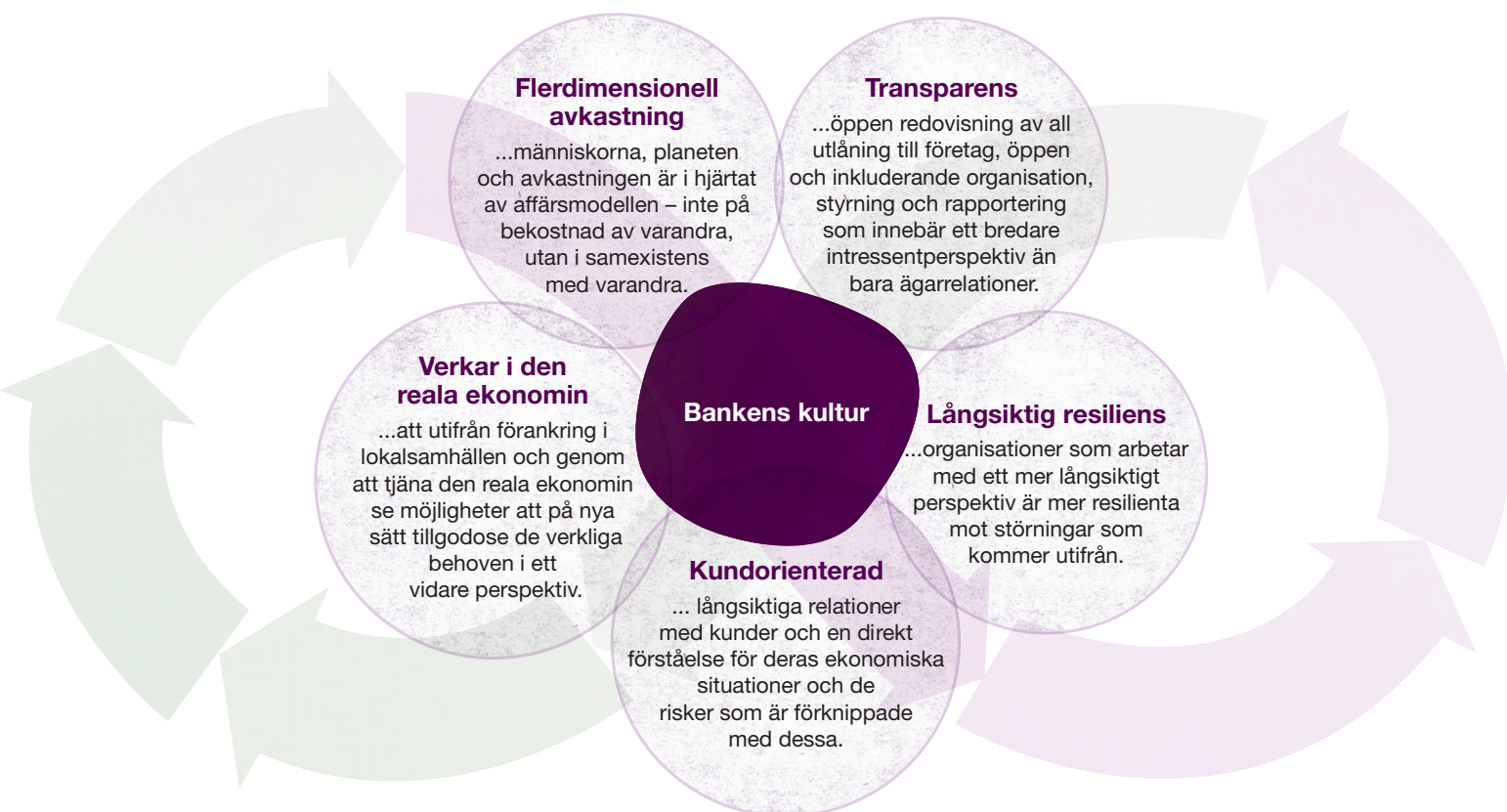
#### Socialt & Relationer

- ◆ 2 845 medlemmar
- ◆ Samverka med intressenter och medverka i nätverk inom hållbarhet och banksektorn
- ◆ Föra dialog och utbilda

#### Mänskligt

- ◆ 20 medarbetare med engagemang i linje med bankens värdegrund
- ◆ Möten med människor på ett respektfullt sätt
- ◆ Intern utbildning
- ◆ Inspiration och folkbildning - internt och externt

### Bankens kultur



### Ekobanken skapar värde

Ekologiskt

Socialt

Kulturellt

Värde för människan och planeten

Utblick



## Klimatmötet i Stockholm

Den 2-3 juni 2022 arrangerade FN högnivåmötet **Stockholm+50** där Sverige stod som värd tillsammans med Kenya. Det första klimatmötet i Stockholm hölls 1972 vilket innebär att det är femtio år sedan FN:s första miljökonferens ägde rum. Då hette den Stockholmskonferensen. Tanken med Stockholm+50 var att högtidligt hålla 50-årsjubileet, men även med förhoppningar om att bidra till att öka takten i omställningen mot hållbara och gröna samhällen, fler jobb samt en miljö i balans för alla, där ingen lämnas utanför.

Det var en stor uppslutning från världens alla hörn där 150 länder samlades i Stockholm för klimatet och miljön. Resultatet ledde till att Sverige, tillsammans med Kenya, sammanfattat en "Stockholmsagenda" som innehåller tio uppmaningar till omvärlden för att öka takten i omställningen.

Konferensen har dock både risats och rosats. En stor del av världens regeringar bekräftar att miljöförändringarna är ett övergripande ansvar och att internationella samarbeten är av största vikt, att man står fast vid de åtaganden som har gjorts tidigare. Dock framförs det i FN:s senaste IPCC rapport att det är ett klimatnödläge och miljöexperter kritiserar konferensen som oplanerad med brist på handlingskraft, att den inte tar tillvara på möjligheten att skapa nya kraftfulla och tydliga mål.

Under Stockholm+50 veckan genomfördes massor med olika aktiviteter runt om i landet b.l.a. en nationell Klimatstrejk. Ekobanken deltog på ett antal olika evenemang i Stockholm, som t.ex. Ecocides arrangemang.

## Låneprojekt på landsbygden

I slutet av maj arrangerade Landsorganisationen Hela Sverige ska Leva Landsbygdsriksdagen, denna gång i Jönköping. Denna samlingspunkt för allt som har med landsbygdsutveckling att göra arrangeras vartannat år. Denna gång medverkade Ekobanken i ett seminarium om finansiering av föreningar på landsbygden. Seminariet genomfördes bl.a. tillsammans med Mikrofonden som ställer ut säkerheter, och Egnahemsfabriken som är ett av bankens många låneprojekt på landsbygden. Under seminariet blev det tydligt att det för att lyckas på landsbygden krävs flera källor till finansiering och ett starkt lokalt engagemang.



Kristoffer Lüthi  
på Ekobanken.



## Pengar!

I slutet av april invigdes utställningen Pengar! där Ekobanken är en stolt samarbetspartner och vi var självklart på plats inför detta för att få se ungdomarnas olika skapelser.

Pengar! är ett ungdomsprojekt finansierat av Allmänna arvsfonden och Arbetets museum i Norrköping, där ca 600 ungdomar i åldrarna 14-26 år, utforskar pengar i dåtid, nutid och framtid med inriktning på hållbarhet och klimatanpassning. Utifrån ett filosofiskt perspektiv och i dialog med vår samtid skapas konst, film, poddar och musik runt om i Sverige.

Resultatet mynnade ut i en utställning som till en början först visades på Arbetets museum i Norrköping 2022 i några månader, samt en digital plattform och en hållbarhetsfond. Sedan kommer utställningen vara ute på turné under 2023.

På sajten [projektpengar.se](https://projektpengar.se) kan du läsa mer om detta ungdomsprojekt.



## Aktuella frågor under Almedalen 2022

**Ekobanken och Social Venture Network (SVN)** var på plats under Almedalsveckan i juli tillsammans med samarbetspartners och bjöd på ett digert program under några dagar, och hade flertalet seminarier med många engagerade besökare som gärna ville diskutera de olika ämnen som togs upp. Exempel på några av de seminarier där Ekobanken medverkade i; "Pengar i hela landet?", "Impact investing, social finance, filantropi - samma eller olika?", "Är Sverige moget för quasi-equity?" samt "Kan banken öka den biologiska mångfalden och minska klimat-avtrycket?" med syfte att belysa aktuella frågor inom hållbarhet och visa på goda exempel för att öka farten i omställningen till en hållbar värld.

Allt filmades och finns att hitta i efterhand på [Almedalen.se](https://almedalen.se) samt på [svnsweden.se/almedalen](https://svnsweden.se/almedalen) om du missade något av dessa seminarier.

Det blev en vecka som präglades av både samtal och av tragedi, och det var med sorg i hjärtat som vi lämnade Almedalen efter det mörker som drabbade Ing-Marie Wieselgren och hennes närstående. Ing-Maries egna ord "När jag inte orkar så orkar du. När du förtvivlar så hoppas jag för dig också" bär vi med oss.

## Nordic Sustainability Expo

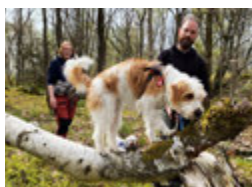
**Ekobanken** var som enda bank på plats på Stockholmsmässan under Nordic Sustainability Expo-mässan (18-19 maj) och berättade för mässbesökare vad en värderingsdriven bank gör och hur Ekobanken skiljer sig ifrån andra svenska banker, bl.a. vad gäller utlåning och transparens. Fler och fler företag inser att förändringar behöver göras, en "sense of urgency", och att hållbarhet har gått från ett "nice to have" till ett "need to have" i takt med att kraven från kunder, anställda och investerare ökar och allt mer strängare regelverk ställs.

Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, höll en presentation på en av scenerna där hon berättade om hur banken arbetar med transparens och finansiering av hållbara projekt. Hon berättade även om det internationella nätverket Global Alliance for Banking on Values där Ekobanken är medlemmar (och är den enda svenska banken som har kvalificerat sig för det).

Ekobankens monter fick många nyfikna besökare och nya bankkunder under dessa två dagar i Stockholm.



"Ekobankens monter fick många nyfikna besökare och nya bankkunder under dessa två dagar i Stockholm."



## Vägen ut! kooperativen har 20-årsjubileum i år!

Vägen ut! är Sveriges största franchisekedja av sociala företag och i år firar de 20 år. Vägen ut! kooperativen är kunder hos Ekobanken och därför känns det lite extra roligt att uppmärksamma dem nu. I deras affärsidé ingår att sälja miljövänliga produkter och tjänster, och samtidigt skapa arbete åt människor som står långt ifrån arbetsmarknaden.

Idag har Vägen ut! ca 130 anställda med egen erfarenhet av olika former av utanförskap. Det kan vara tidigare missbruk, kriminell historia, funktionsvariationer eller stresskänslighet. Fler än 130 personer deltar i arbetsträning eller bor i någon av Vägen ut!s villor. Många av verksamhetscheferna har själva stått långt ifrån arbetsmarknaden och ger hopp om att det går att förändra sin situation.

Inom Vägen ut! kooperativen finns det fjorton sociala företag med en omsättning på 44 mkr om året. Vinsten som genereras går tillbaka in i verksamheten för att på så sätt skapa fler jobb. Affärsmässighet kombineras med demokrati och egenmakt, vilket i sin tur ger livskraftiga företag och riktiga jobb.

Genom socialt företagande fortsätter Vägen ut! skapa ringar på vattnet som leder till mycket positivitet. På <https://vagenut.coop> kan du som är nyfiken läsa mer om de olika verksamheterna som drivs inom kooperativet.

# Utblick



## Vi gillar Fairtrade

Ekobanken är medlem i Fairtrade och givetvis uppmärksammade vi Fairtrade-veckan som var i maj med fika på våra två bankkontor. Ekobanken har gjort ett aktivt val och väljer att köpa in Fairtrade-märkta produkter för att på så sätt skapa möjligheter för människor att stärka sitt inflytande och påverka sin inkomst, och därmed sin livssituation. Genom att äta, dricka och handla Fairtrade-märkta produkter bidrar vi alla till en mer hållbar värld. Även om Ekobanken alltid har Fairtrade på kontoren så var det viktigt att uppmärksamma denna vecka, genom att delta i Fairtrade-veckan och att visa det i våra egna digitala medier.

”Genom att äta, dricka och handla Fairtrade-märkta produkter bidrar vi alla till en mer hållbar värld.”

## En internationell certifiering

Fairtrade är en internationell certifiering av råvaror som odlas i länder med utbredd fattigdom. Certifieringen innebär att varan är producerad med hänsyn till högt ställda sociala, ekonomiska och miljömässiga krav som t.ex. att både odlare och anställda har skyldigheter. Fairtrade certifierar två typer av organisationer. Majoriteten är kooperativ som består av småskaliga, enskilda odlare med egen mark. En mindre andel är plantager med anställd arbetskraft. Kriterierna ser lite olika ut för odlare och plantageanställda.

För odlare i kooperativ innebär kriterierna bland annat att priset de får för råvaran minst ska täcka deras produktionskostnad. Kooperativet ska ha ett demokratiskt årsmöte där de till exempel fattar beslut om vad premien ska användas till. Fairtrade-kriterierna ger också incitament för ekologisk odling, genom att de garanteras en extra betalning om råvaran som säljs är ekologiskt certifierad.

För anställda på plantager betyder kriterierna att de anställda får en lön som minst ligger i nivå med landets lagstadgade minimilön, ett anställningsavtal och ordentlig skyddsutrustning. De innebär också att de anställda har rätt till övertidsersättning och föräldraledighet. De ska kunna göra sin röst hörd och organisera sig fackligt.

Barnarbete, tvångsarbete eller diskriminering får till exempel inte förekomma på kooperativ och plantager. Vissa bekämpningsmedel är också förbjudna. På [fairtrade.se](https://fairtrade.se) hittar du mer information.

## Världshandeln måste bli hållbar nu

”Regering och riksdag har nu en historisk möjlighet att bidra till ett paradigmskifte i arbetet med hållbarhet inom den internationella handeln. Och det är helt nödvändigt för den akuta omställning som vi alla är beroende av.” skriver företrädare för 21 olika organisationer från Fairtrade till Byggnads till We Effect.

Fairtrades generalsekreterare Hewan Temesghen, Ekobankens vd Maria Flock Åhlander, Act Svenska Kyrkans chef Erik Lysén och LO:s ordförande Susanna Gideonsson är några av en lång rad undertecknare som vill se en skärpt lagstiftning för den globala handeln. Artikeln hittas i sin helhet på [aktuellhallbarhet.se](https://aktuellhallbarhet.se)

”Vi har aldrig haft så lite biologiskt värdefull skog som nu. Och trots att det finns så gott om virke och så ont om biologiskt värdefull skog kvar, så avverkas fortfarande skyddsvärda skogar.”

Från Naturskyddsföreningens hemsida

## Öppet brev avseende ”the inclusion of the financial sector in the Deforestation Regulation”

**Ekobanken var med** och skrev under EU-kommissionens upprop om att inkludera finansiella aktörer i EU:s skogsstrategi, för en bättre och jämnare spelplan för finansaktörer i arbetet mot global avskogning. EU:s nya skogsstrategi innebär en ny lagstiftning där bolag inom EU kräver en större transparens och rapportering angående dess bidrag och påverkan till avskogning, t.ex. import av kaffe, trä och choklad. Finansbranschen har en viktig roll i omställningen och bör därmed ingå i EU:s skogsstrategi, där finansiering till marknader som bidrar till avskogning bör regleras med ökad transparens.

## Stora sociala företagsdagen

– för företag och organisationer som tar och vill ta socialt ansvar

**Stora sociala företagsdagen** är det största arrangemanget i Sverige för företag och organisationer som vill ta socialt ansvar genom affärer. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, deltog och berättade hur banken arbetar med pengar som verktyg för att möjliggöra initiativ som leder till hållbarhet i flera dimensioner. Frågor som hon tog upp var; Spelar det någon roll att Ekobanken är en medlemsbank? Hur fungerar det i praktiken att bli kund? Hon gjorde även en utblick i världen och berättade om hur andra värdedrivna banker arbetar. Under seminariet fanns det plats för dialog om hur finansiering kan gå till när man fokuserar på vilka mervärden som pengarna medverkar till. Arrangemanget hölls i oktober i Göteborg.

”...och berättade hur banken arbetar med pengar som verktyg för att möjliggöra initiativ som leder till hållbarhet i flera dimensioner.”



Utblick



## Klimatriksdag 2022

**Inför valet** anordnades Klimatriksdag 2022 under 2-3 april för att påverka och driva på för snabbare klimat-omställning. Ett stort engagemang och många medverkande, där det hölls riksdag, seminarier och bjöds på glimtar av kultur. Ekobanken deltog som en av utställarna och fick många uppskattade besök till montern.



## Ett internationellt och stort engagemang på **Banking On Values Day**

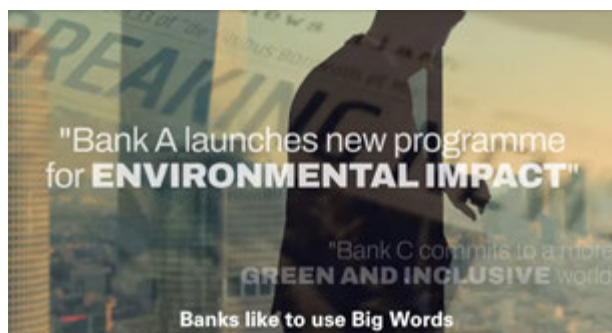
**Organisationen** Global Alliance for Banking on Values (GABV) ville det här året ifrågasätta bankers användning av STORA ord – vad är den egentliga effekten bakom orden som sägs? Samtidigt ville GABV belysa effekten bakom värdedrivna bankers ord och de värderingar som de representerar.

GABV och dess medlemmar hjälptes åt att sprida budskapet via de kanaler som var och en hade till buds, då alla är eniga om att det är viktigt att man som bankkund behöver granska sin bank och ifrågasätta – gör dessa banker vad de säger att de ska göra – eller är det "greenwashing" som pågår bakom de stora orden?

För mer information om kampanjen kan du se filmen på Ekobankens Youtube-kanal:  
[www.youtube.com/@ekobanken9937](https://www.youtube.com/@ekobanken9937)



## Global Alliance for Banking on Values



## Där vi lär oss... Att bygga smart!

Efter ett par år på distans kunde vi åter igen ses på annat sätt än i virtuell form under **Lokalekonomidagarna** som arrangerades i Wiks slott i Uppsala i oktober. Tanken med dessa dagar var att finnas som en arena för kunskap kring hur vi kan stärka lokala ekonomier i hela landet, samt visa med goda exempel och forskning hur hållbar, lokal utveckling organiseras och finansieras. Det bjöds på workshops, mingel och inspirerande talare; Sofie Holmgren, Byggsam nätråden; Emil Sandström, Sveriges lantbruksuniversitet; Daniel Fagerlund & Martin Björck, Lindesbergs kommun.

**Ekobankens vd höll i en workshop med temat:** När passar olika typer av kapital bäst för att skapa lokal utveckling? Där tog hon bland annat upp hur man kan finansiera sina idéer, hur engagemang skapas med pengar och hur pengar kan vara verktyg för förändring.

 **LOKAL  
EKONOMIDAGARNA**



## Intervjuer i etern – podcasts och radio

Ekobankens vd, **Maria Flock Åhlander**, medverkade i podcasts och en radiosändning under 2022, och det går fortfarande att lyssna på dem. Aktuella intervjuer är "Tillväxtresan" med Finreg Solutions i avsnitt 11, där Maria bland annat delar med sig sin syn av kopplingen mellan finansbranschen och hållbarhet och på vilket sätt den bör förtydligas. Du får höra Maria berätta om hur hennes resa till rollen som VD på Ekobanken har sett ut och vilka erfarenheter hon tagit med sig på vägen. I "PlanB-podden", avsnitt 22, pratar Maria med Maria Soxbo och Emma Sundh bland annat om BNP, tillväxt och att "leva i en munk". I radioprogrammet "Av egen kraft" intervjuas Maria av Luis Palma Aguirre, om hur det går till när pengar blir ett socialt medium för att främja fria initiativ och positiva samarbeten, se avsnittet från 7/11 2022.

Gå gärna in och lyssna när du har en stund över.

Länkarna till intervjuerna hittar du på:

[ekobanken.se/om-oss/press](https://ekobanken.se/om-oss/press)



## FN:s konferens om biologisk mångfald, COP 15

**COP15**, FN:s 15:e möte för FN-konventionens för biologisk mångfald (CBD) genomfördes under hösten 2022. CBD är en global konvention för skydd av den biologiska mångfalden. Biologisk mångfald är ett samlingsbegrepp för all den variation som finns mellan och inom arter och livsmiljöer på jorden. Det här mötet har varit viktigt för att öka det globala skyddet för vilda djur och växter och den biologiska mångfalden, stoppa förlusten av arter från

massutrotningar som hotar allt liv på jorden. Banken tycker att det är viktigt att biologisk mångfald lyfts i samband med finansiering och investeringar. Ekobanken har följt mötet och de aktörer som varit på plats och påverkat för modiga beslut. Resultatet blev ett nytt globalt ramavtal för biologisk mångfald, Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework, GBF. Detta avtal innehåller 23 åtgärds mål till 2030 och fyra globala mål till 2050.

# Utblick



## Frihamnsdagarna – en demokratisk mötesplats

På plats i Göteborg var Ekobankens representanter och delade monter tillsammans med Coompanion och Mikrofonden. Frihamnsdagarna hade 150 programpunkter och 100 olika utställare på Bananpiren, för att lyfta alla slags samhällsfrågor under veckan. Bankens fokus låg på att berätta hur pengar kan användas som verktyg till att förändra världen samt varför valet av ens bank kan göra skillnad.

## Ekobanken på tillfälligt besök i Göteborg med en "pop-up" bank

Det var med stor glädje som Ekobanken åkte till Göteborg i oktober för ett besök och under en dag öppnade en "pop-up" på YESBOX. Morgonen inleddes med ett frukostseminarium som handlade om vad som skiljer Ekobanken från andra banker i Sverige och hur vi arbetar med transparens och hållbarhet, samt om det arbete som görs internationellt genom Global Alliance for Banking on Values. Efter seminariet gavs möjlighet för enskild rådgivning med bankens representanter.

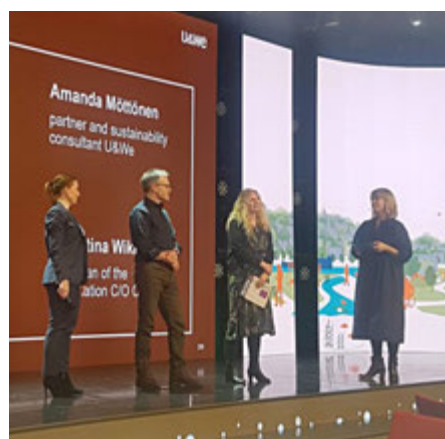
POP  
UP



## "Towards Greener, Healthier and Resilient Cities" - Nordisk konferens

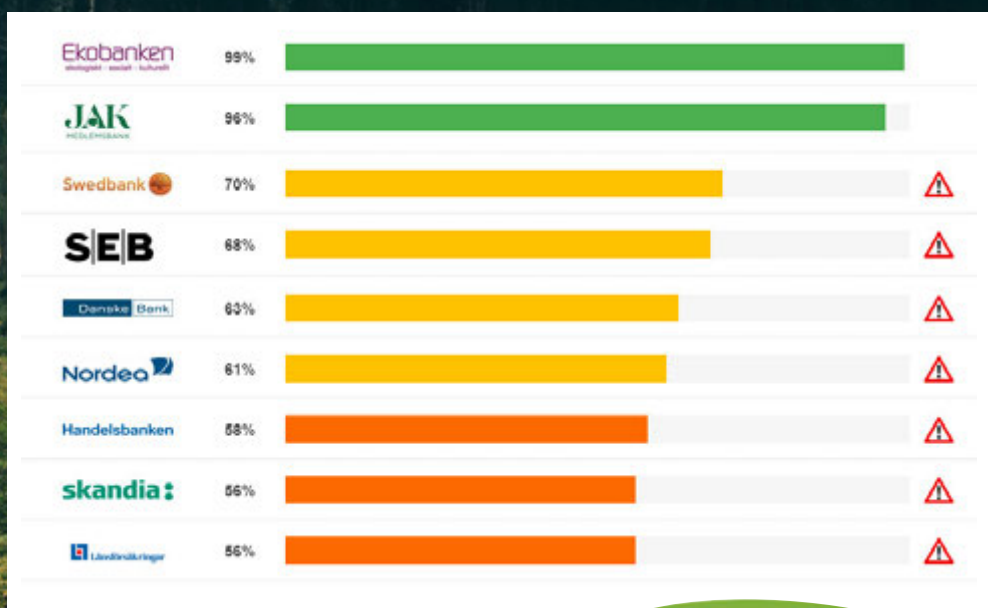
Hur kan nordiska städer förbereda sig för att möta nya mål och för omställningen mot grönare, mer hälsosamma och resilienta städer och samhällen? Vi i Norden har en lång tradition i att planera och utforma vår miljö med parker, grönska och natur, men i takt med samhällsutvecklingen ställs delvis nya krav på grönstrukturen. Fokus för den här konferensen var att dela kunskap och erfarenheter, inspireras av varandra, diskutera vad som blir nästa steg, bygga nätverk av professionella inom offentlig och privat sektor samt mellan de nordiska länderna. Är företagsperspektivet viktigt att inkludera när det gäller ökad grönska och biologisk mångfald i städer? Vad driver företagen att ta sig an frågor kopplade till ekosystemtjänster, naturbaserade lösningar och klimatanpassning? Detta samtalade en panel på konferensen om. Dessa frågor kommer allt högre på företagets agenda och att den förändring som behövs kräver att fler aktörer samarbetar och för dialog för att öka genomslagskraften.

Konferensen arrangerades av Boverket tillsammans med Finska Miljöministeriet, Finska Miljöcentralen, föreningen C/O City, Folkhälsomyndigheten, Finska kommunnätverket, Naturvårdsverket, Nordiska ministerrådet och Tankesmedjan Movium.



Panel bestod av från vänster Karina Antin från K2A Knaust & Andersson Fastigheter, Martin Hedberg från Länsförsäkringar, Maria Flock Åhlander från Ekobanken och moderator Veronica Hejdelind.

Bilden visar resultatet av Fair Finance Guides granskning 2022.



FairFinanceGuide®  
Sverige

## Mer insyn för allmänheten

**Fair Finance Guide** har genomfört årets granskning av nio olika banker vad gäller hur hållbart och ansvarsfullt de investerar och lånar ut pengar. Detta görs med syfte att förbättra insynen för allmänheten och på så sätt påverka bankerna till att ta större ansvar. Årets granskning visar att Ekobanken återigen visar på mest hållbarhet och tar mest ansvar för sin utlåning av de svenska banker som har granskats under 2022. Granskningen finns att läsa i sin helhet på [fairfinanceguide.se](https://fairfinanceguide.se).

**I Sverige granskas** de sju största bankerna samt två mindre banker, däribland Ekobanken. Genom en internationell metod kartläggs bankernas riktlinjer och sedan görs granskningar av hur de följs i praktiken. Fair Finance Guide är ett samarbetsinitiativ i 15 länder. Initiativet finansieras med stöd från Sida.

### Protesterna från bankkunderna fungerar

Sedan Fair Finance Guide inledde granskningar av bankerna 2014 har över 40 000 svenska bankkunder skickat ett meddelande till sin bank via [fairfinanceguide.se](https://fairfinanceguide.se) och uppmanat till större hänsyn till hållbarhetsfrågor. Bankerna har också förbättrat sina hållbarhetslöften rejält under åren och lovar idag tre gånger mer än vid starten 2014.

– Det visar att konsumentmakt är ett påverkansverktyg som fungerar och att alla mejl som kunderna skickat haft effekt. Men vi är inte i mål än så fortsatt mejla, säger Jakob König.

**På [fairfinanceguide.se](https://fairfinanceguide.se) kan du läsa mer** och se stapeldiagram på rankningen av bankerna, samt på ett enkelt sätt även ifrågasätta din bank och göra dem uppmärksamma om

vad du tycker att de behöver bli bättre på. 43 nya miljarder på två år har svenska storbanker pumpat in i bolag som letar efter olja och gas i Arktis. Detta har gjorts trots att oljekajten strider mot Parisavtalet. Det visar den senaste granskningen som Fair Finance Guide har gjort i samarbete med Naturskyddsföreningen och Greenpeace.

”Ekobanken är en unik bank i Sverige och vår affär bidrar till ett annat finansiellt tankesätt. Det vi arbetar med är det ni ser, vi har inga sidospår utan arbetar med att pengarna ska bidra till ett hållbarare samhälle när de är på banken.”

### Ekobankens sätt att arbeta är hållbart i längden

– Ekobanken är en unik bank i Sverige och vår affär bidrar till ett annat finansiellt tankesätt. Det vi arbetar med är det ni ser, vi har inga sidospår utan arbetar med att pengarna ska bidra till ett hållbarare samhälle när de är på banken. Att vi återigen kommer på första plats i den här granskningen gör mig mycket stolt och jag vill tacka alla kunder, medarbetare, ägare och förtroendevalda säger Maria Flock Åhlander, vd på Ekobanken.

## Väsentliga frågor

### Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor och risker.

#### Transparens - vad gör pengarna?

- ◆ Ekobanken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling med hjälp av transparens och finansiering av real ekonomi
- ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (flerdimensionell avkastning)

#### Samhällsutveckling

- ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation
- ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi

#### Klimatfrågan

- ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter
- ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande
- ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning

#### Medarbetare

- ◆ Hälsa
- ◆ Utbildning
- ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling
- ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar

## Kort uppföljning

#### Transparens - vad gör pengarna?

Alla lån och krediter bedöms utifrån Utlåningspolicyn med avseende på hållbarhetsinnehåll och ändamålet med lånet, innan den sedvanliga kreditprövningen görs. Alla lån redovisas på webben, i kundtidningen Goda Affärer samt i årsredovisningen. Vi rapporterar även ett scorecard på flerdimensionell avkastning.

#### Samhällsutveckling

Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation. Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. klimatfrågan, biologisk mångfald, omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi samt cirkulär ekonomi. Redogörs för i årsredovisning och i kundtidningen Goda affärer. Internt redogörs och diskuteras detta på medarbetarmöten som hålls två gånger per månad.

#### Klimatfrågan

Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter se vår lista på utlåningskunder sid 14-21. Ekobanken har sedan många år infört incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande och detta följs upp kvartalsvis internt och redogörs i not i årsredovisningen. Kvartalsvis uppföljning av direkt påverkan p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.

#### Medarbetare

Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.

## Vilka är de väsentliga frågorna som Ekobanken arbetar med?

Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter. Med vår verksamhet vill vi 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, samt handel, som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör utlåning till projekt tack vare medlemsinsatsen i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle.

Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t.ex. medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

*Relaterar till GRI (Global Reporting Initiative) 3-1*  
Ordlista hittar du på sidan 95.

## Frivilliga medlems- och partnerskap

### Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen för Fairtrade Sverige
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ WE EFFECT/Vi-skogen

### Finansiella organisationer och övriga

- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Mikrofonden Väst
- ◆ Mikrofonden Öst
- ◆ Oikocredit Ecumenical Development Cooperative

### Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ Hela Sverige ska leva (HSSL)
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Svensk kooperation

### Miljö och hållbart företagande

- ◆ BERAS International (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Organic Sweden
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljönätverk
- ◆ Klimatriksdagen
- ◆ Ecocide Law Alliance

### Internationella nätverk

- ◆ Global Alliance for Banking on Values (GABV)
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank

### Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Caminovän
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog
- ◆ UN Women - Women's Empowerment Principles (WEP)

## GRI (Global Reporting Initiativ) Innehållsindex

Ekobanken är en liten bank inom Sustainable banking-rörelsen och GRI är inte utformat för en sådan liten bank som Ekobanken och inte heller för en verksamhet som har hållbarhet som utgångspunkt. Ekobanken har valt att redovisa enligt GRI Universal Standards. Ekobanken har ingen tredjepartsgranskning på GRI-redovisningen. I nedan GRI Innehållsindex finns följande delar: GRI 2 - Standardupplysning; GRI 3 – Väsentliga frågor; GRI 200 – Ekonomi; GRI 300 – Miljö; GRI 400 – Social samt från G4 Finansiella sektorn.

| Indikator/upplysning      |                                                                        | Sida/Kommentar (ÅR = Årsredovisning 2022)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Standardupplysning</b> |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2-1                       | Information om organisationen                                          | ÅR sid 3-5, 13, 29. Ekobanken har endast verksamhet i Sverige.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2-2                       | Enheter som ingår i den finansiella redovisningen                      | ÅR sid 27 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 29 personal, ÅR sid 53, not 2 redovisningsprinciper.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2-3                       | Redovisningsperiod                                                     | 2022-01-01 - 2022-12-31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                           | Kontaktperson för redovisningen                                        | ÅR sid 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                           | Datum för publicering av ÅR                                            | ÅR sid 88                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2-4                       | Förändringar av information                                            | Ingen information har ändrats.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2-5                       | Referens till extern granskning                                        | Ekobanken har ingen särskild granskning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2-6                       | Aktiviteter                                                            | Verksamhet, märken, produkter och tjänster ÅR sid 4, 5, 13. Organisationens storlek ÅR sid 3. Nettoomsättning ÅR sid 55. Ekobanken är endast verksam inom marknader i Sverige.                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                           | Värdekedja                                                             | Leverantörskedja Hållbarhetspolicy, se ÅR sid 30-31 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                           | Andra företagsrelationer                                               | Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja. Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 49.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2-7                       | Anställda                                                              | Antal anställda och information om medarbetare ÅR sid 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2-9                       | Styrning och struktur                                                  | ÅR sid 23-31, 52 samt not 1-3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2-21                      | Årlig total ersättningskvot                                            | Ekobanken har inga provisioner eller bonus. Banken rapporterar lönekvot, se ÅR sid 56.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2-22                      | Uttalande från styrelseordförande, vd och ordförande i bankfullmäktige | ÅR sid 6-9.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2-23                      | Policyåtagande                                                         | Försiktighetsprincipen. I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-45 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> . Värderingar, principer och etiska riktlinjer ÅR sid 23-31 samt <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> under Policyer. |
| 2-24                      | Implementering av gjorda åtaganden                                     | Ekobankens åtaganden är gjorda utifrån vad som redan gäller i banken i policyer och riktlinjer. Vi följer upp dessa åtaganden internt och med våra lånekunder. ÅR sid 23-28.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2-25                      | Processer för att åtgärda negativ påverkan                             | ÅR sid 23-31.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2-26                      | Rutiner och riktlinjer för stöd och visselblåsning internt             | Ekobanken har bl.a. Etiska riktlinjer och Hållbarhetspolicy som är väl implementerade i organisationen samt kommunicerade på bankens hemsida. Banken har en Rutin för visselblåsning vilken också är väl implementerad och kommuniceras på hemsidan.                                                                                                                                                                                           |
| 2-27                      | Efterlevnad av lagar och regleringar                                   | ÅR sid 52 och not 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2-28                      | Medlemskap i organisationer                                            | ÅR sid 45.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2-29                      | Intressentdialog                                                       | Lista över intressentgrupper ÅR sid 32-34. Identifiering och urval av intressenter ÅR sid 27-34. Förhållningssätt till intressentengagemang ÅR sid 32-34.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2-30                      | Kollektivavtal                                                         | ÅR sid 29. Alla medarbetare omfattas av kollektivavtal.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

fortsättning på nästa sida...

fortsättning från föregående sida...

| Väsentliga frågor |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3-1               | Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning                                                    | ÅR sid 44. Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. I arbetet med att definiera de väsentliga frågorna har grunden varit GRI Standards riktlinjer och i den mån det har varit möjligt består denna process av identifiering av frågor, prioritering utifrån bl.a. väsentlighet och risk samt validering. Ekobanken har inte haft resurser att göra några större undersökningar utan ser detta arbete som en pågående process som utvecklas hela tiden.                                                                                                                                                                |
| 3-2               | Lista över frågor som identifierats som väsentliga                                                                   | ÅR sid 44, Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t.ex. medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi. Inga förändringar av redovisningen.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ekonomi           |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3-3               | Hantering av väsentliga frågor                                                                                       | Försiktighetsprincipen. I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-45 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> . Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning ÅR sid 44. Redogörelse av styrning och arbetssätt ÅR sid 23-31. Redogörelse av uppföljning och utvärdering De väsentliga frågorna, se GRI 3-2, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt. Transparens ÅR sid 44, Samhällsutveckling ÅR sid 44, Klimatfrågan ÅR sid 44, Medarbetare ÅR sid 44. |
| 201-1             | Skapat och fördelat ekonomiskt värde                                                                                 | ÅR sid 13-20, 29, 49 samt not 4-8 och not 12-13.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 201-2             | Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar | ÅR sid 25-27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 203-1             | Väsentlig indirekt ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)                        | ÅR sid 13-20 samt not 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 205-1             | Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker                                                | ÅR sid 27. Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 205-2             | Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt                                                     | ÅR sid 27-29. Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 205-3             | Bekräftade incidenter avseende korruption och åtgärder                                                               | Ekobanken har inga incidenter avseende korruption.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| GRI 300 miljö     |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 302-1 / 302-2     | Intern energianvändning                                                                                              | ÅR sid 24. Ekobanken redovisar inte denna i enheter då bedömningen är att det inte är en väsentlig påverkan. Det är viktigare att titta på våra resor och dess klimatpåverkan, se GRI 305-4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 305-1 / 305-2     | Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)               | Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens tidigare ägda gasbil och följs upp och klimatkompenseras för. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 23-27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 305-3             | Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)                                                                   | ÅR sid 23-27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 305-4             | Utsläppsintensitet av växthusgaser                                                                                   | ÅR sid 23-27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 308-1             | Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier                                                               | ÅR sid 23.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

fortsättning på nästa sida...

fortsättning från föregående sida...

| GRI 400 Social      |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 401-1               | Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region                                                 | ÅR sid 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 403-2               | Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön                                                              | ÅR sid 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 404-3               | Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal                                                                                         | ÅR sid 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 405-1               | Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, grupptillhörighet för minoriteter och andra indikatorer för mångfald | ÅR sid 51, 93, samt not 8.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 405-2               | Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats                                         | Ekobanken har haft 19 anställda exklusive vd, och i den lönekartläggning som genomförts har det inte framkommit några exempel som visar att kvinnor och män inte har lika ersättning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 414-1               | Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter                                                            | ÅR sid 27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Finansiella sektorn |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| G4-FS7              | Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte                                     | Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 13-20 samt not 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| G4-FS 8             | Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte                                              | Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 13-20 samt not 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| G4-FS 10            | Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö och/eller sociala frågor            | Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy och Utlåningspolicy. ÅR sid 30 och <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| G4-FS 11            | Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor                      | Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden, dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund. Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80% av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell. |
| G4-FS 13            | Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden                                                                              | ÅR sid 5, 19, 32.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

# Förvaltningsberättelse för år 2022, bankens 24:e verksamhetsår

## Bankens ändamål, strategi och verksamhet

**Ekobanken är en medlemsbank. Banken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm. Banken har omkring 7 200 kunder, varav ca 1 200 är föreningar och företag. Antalet medlemmar/andelsägare var vid årets slut 2 845 st och det är Ekobankens medlemmar som äger banken. En ägarandel kallas medlemsinsats och det är medlemsinsatserna som avgör hur mycket banken får låna ut av de medel som sätts in på konton. Därför har en investering i medlemsinsatser i banken dubbel avkastning: både ekonomisk och ideell genom att banken bara lånar ut till ekologiskt, socialt eller kulturellt hållbara verksamheter.**

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ och stimulera privatpersoner till eget sparande. Ekobanken verkar utifrån de koncept för bank som utvecklats i flera decennier i den internationella Sustainable Banking-rörelsen och ska vara en bank som med pengars kraft bidrar till långsiktigt hållbar samhällsnytta. Genom att arbeta transparent bidrar vi till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

Vi gör det möjligt för våra kunder att genom utlåning, sparande och medlemsinsatser/andelsägande i banken bidra till ett hållbart samhälle. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

Under första delen av 2022 fortsatte coronapandemin att påverka livet i Sverige och i världen. Banken fortsatte att ha en tät dialog med kunderna och göra det som kunde göras för att stötta dem utifrån deras specifika behov. Under dessa år har bankens organisation klarat av omställningen mycket väl till ett sätt att arbeta där banken försökt minska smittspridningen och få banken att fungera. Vid en intern utvärdering av hur banken har hanterat effekterna av pandemin kan det konstateras att verksamheten har hanterat den väl utifrån förutsättningarna.

Under året har banken fortsatt fått in många nya lånefrågor, fler kunder har hittat till banken och de flesta öppnar konton via digital kontoöppning. Många samtal och diskussioner har förts på webinarier, seminarier och workshops om hållbar utveckling och hållbar finans. Under året har ett antal utvecklingsprojekt både genomförts, avslutats och även påbörjats inför kommande år. Banken har under året lanserat en ny internet- och mobilbank. Utvecklingen av tjänsten bankkoppling för integrerad bokföring har pågått under året och kommer att erbjudas företags- och föreningskunder under första delen av 2023. Ett uppdrag som banken har är att vara en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet, samt att vara en inspiration och ett föredöme i arbetet för hållbarhet. För banken är det viktigt att också nå ut till de som inte känner till banken än, och då är det viktigt att synas i press och få presentera bankens unika idé om bank och hållbarhet. Banken hade ett rikt program under Almedalsveckan i Visby. Trots att Ekobanken inte är så välkänd hos allmänheten är banken mycket välkänd i hållbarhetskretsar och i de branscher där banken verkar. Det faktum att banken drivs vidare stabilt är för år och behåller sin identitet, har en positiv verkan när det gäller kännedomen.

Den ordinarie föreningsstämman 29 april ägde rum fysiskt i Ytterjärna kulturhus för första gången sedan coronapandemin. Förutom sedvanliga stämмоärenden togs det första beslutet

om ändring av bankens stadgar. Denna ändring berodde på ett beslut från Finansinspektionen som innebar att banken behövde föreslå ändringar av bankens stadgar för att motsvara kraven som ställs för att få räkna in medlemsinsatser i kapitalbasen. På en extrastämma den 23 maj togs det andra beslutet om ändringen av stadgarna. Dessa ändringar blev godkända av Finansinspektionen och Bolagsverket under året. Under året har banken fått fortsatt tillstånd att räkna medlemsinsatser som kärnprimärkapital och således inräknas i kapitalbasen.

## Bankens resultat och ställning

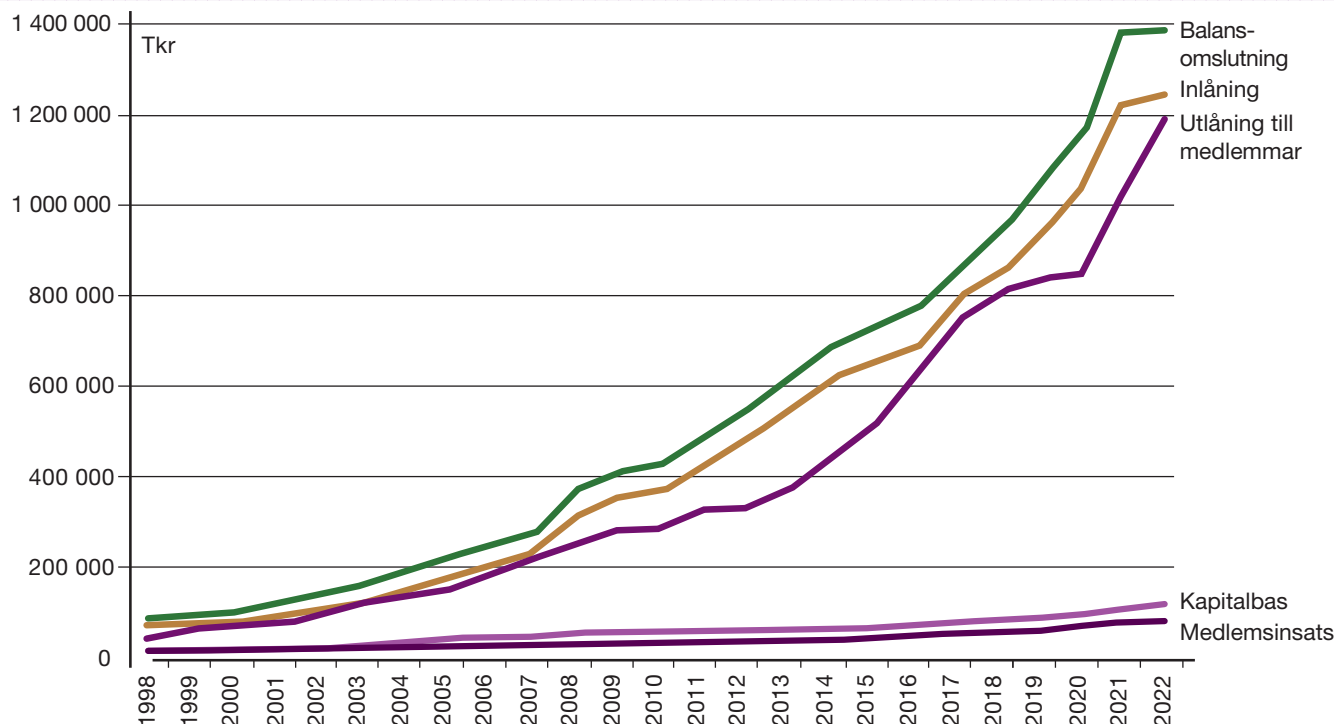
Medelbalansomslutningen ökade med 73 227 (139 498) tkr, 6 (12) % till 1 373 801 tkr. Utlåningen till allmänheten ökade med 178 734 tkr eller med 17,7 (17,5) %. Utlåningen var mycket hög i år. En stor del av denna ökning beror på byggkreditiv till hållbara projekt. Inlåningen från allmänheten och skulder till kreditinstitut är i stort sett oförändrad vid årets slut -0,5 (12) %. Av inlåningen var 5 (5) % räntefri stödlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter. Kvoten utlåning/inlåning var 0,95 (0,80) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 13-20, 49. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några konstaterade kreditförluster. Per 2022-12-31 uppgår reserven för befärd kreditförluster till 275 (294) tkr i enlighet med IFRS 9. Bankens affärsvolym uppgick till 2 520 593 (2 575 898) tkr. Räntenettot ökade med 4 319 (217) tkr eller 17 (1) % jämfört med året innan och rörelseresultatet efter skatt blev 3 624 (2 723) tkr. Resultatet är bättre än förväntat och beror främst på att räntenettot och rörelseintäkterna är bättre. Styrelsen har den 31 januari 2023 beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna från implementeringen av ett nytt banksystem 2016. Den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser är 1 406/1 000 kr (1 366/1 000). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som vi hittills kunnat hålla genom alla år och som i nuvarande marknads- och ränteläge innebär 2,9 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2022. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

## Hållbarhet

För banken är arbetet med hållbarhetsfrågor i hjärtat av affärsmodellen. Fördjupning av bankens hållbarhetsarbete finns redovisat i en hållbarhetsrapport på sidorna 23-29. Banken redovisar enligt GRI (Global Reporting Initiative, en hållbarhetsredovisningsstandard), finansierar endast verksamheter som visar ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde, har en transparent redovisning av vilka företag och föreningar som har fått lån, redovisar bankens lånekunders koldioxidutsläpp m.m.

Från och med 2022 gäller EU:s taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar verksamhet. Ekobanken har sedan start integrerat hållbarhetsaspekter i affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Läs mer på sidan 26.

## Utveckling 1998-2022



## Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyn. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Banken kan även ge lån till omställning och detta lån riktar sig till företag och föreningar som vill ställa om sin verksamhet i en hållbar riktning. Lån till privatpersoner, bolån, har inte detta krav men en särskild prövning sker för att lån till hållbart byggande av olika slag ska kunna få en ränterabatt. Detta är en fortsatt lyckosam satsning som Ekobanken som första bank startade 2014 och vid 2022 års slut utgjorde lån med hållbarhetsrabatt till privatpersoner 8 % (8 %) av utlåningen. Ekobankens ränterabatt för dessa hållbara bolån täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning som ofta är fallet i andra banker. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald.

Alla lån till företag och föreningar publiceras löpande på hemsidan, i nyhetsbrevet och i kundtidningen Goda Affärer. För ett lån i Ekobanken krävs förutom en god återbetalningsförmåga även goda säkerheter. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet eller säkerhet i bostadsrätt inom högst 75 % av värdering eller borgen inom två månadslöner. Genom samarbetet med motsvarande banker i Danmark och Norge, Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank, har vi kunnat dela på stora låneengagemang. Samarbetet med Mikrofonden som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt skapa möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera via en bank.

## Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 7 248 (7 567) tkr och uppgår nu till 110 659 (103 375) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 98 608 (90 924) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 051 (12 451) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21 (19) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 11,5 %. Kapitalbasen täcker även kravet för ytterligare identifierade

risker i verksamheten i IKLU (interna kapital- och likviditetsutvärdering). IKLU-processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. De riskvägda exponeringarna uppgår till 530 277 (543 676) tkr. Styrelsens mål är att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapitalrelationen inte ska understiga 15 %. Bruttosoliditetsgrad uppgick per 2022-12-31 till 7,05 (6,1) (bruttosoliditetsgraden definieras som primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2023 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalsituation.

### Bankens finansiering per 2022-12-31:

|                              | mkr   |
|------------------------------|-------|
| Inlåning från allmänheten    | 1 205 |
| Inlåning från kreditinstitut | 48    |
| Förlagslån                   | 13    |
| Övrigt                       | 8     |
| Eget kapital                 | 102   |
| Summa                        | 1 376 |

### Bankens placeringar per 2022-12-31:

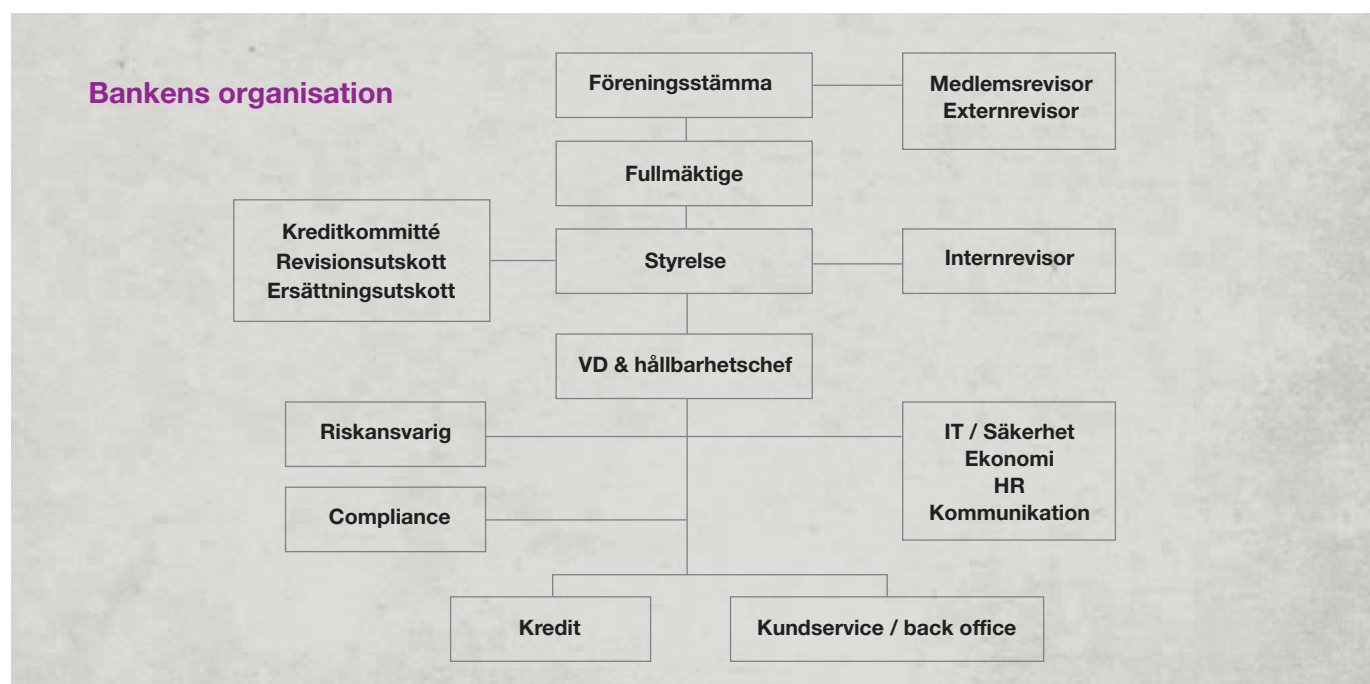
|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| Utlåning till allmänheten (medlemmar) | 1 189 |
| Tillgodohavanden hos centralbanker    | 92    |
| Utlåning till kreditinstitut          | 59    |
| Statsskuldförbindelser                | 25    |
| Övriga tillgångar                     | 11    |
| Summa                                 | 1 376 |

## Likviditet och placeringar

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över.

Likviditeten ska uppgå till 10 - 20 % av inlåningen och eventuell överlikviditet får placeras i annan svensk bank, svensk filial, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Det kortsiktiga likviditetsmålet LCR (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 136 (250) % och det mer långsiktiga likviditetsmålet NSFR (Net Stable Funding Ratio) uppgår till 129 (133) % både LCR- och NSFR-kvoten måste överstiga 100 enligt lagstadgade krav. Läs mer om bankens likviditet i not 3. Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,95 (0,80). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

## Medlemsbankens uppbyggnad



## Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 845 (2 806) medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet har rätt att bli medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett privatkonto, men som företag och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att kunden är medlem. Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ. De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 26 348 (23 414) tkr i insats. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. En valberedning väljs på bankens stämman med uppgift att till fullmäktige föreslå ledamöter i styrelse, samt ersättningar till dessa och till föreningsstämman föreslå fullmäktigeledamöter. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s (European Banking Authority) samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag.

## Styrelsen

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Styrelsen ska bland annat fastställa bankens mål och strategier även vad gäller bankens roll och uppträdande i samhället. Den har tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvarbart sätt, med god riskkontroll och övrig intern kontroll samt i

överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen ska säkerställa att bankens informationsgivning är öppen och tillförlitlig och att finansiell rapportering överensstämmer med lag och tillämplig redovisningsstandard. Styrelsen utser verkställande direktör och ordförande väljs årligen inom styrelsen. Styrelsen har tre utskott; kreditkommitté, ersättningsutskott och revisionsutskott. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion förutom ett stort antal styrelsepolicyer. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget och vd:s arbete, även i samband med att nya ledamöter väljs. Det är värdefullt för Ekobanken att dess styrelseledamöter har olika profiler vilket bidrar till en mångfald. Vid den årliga utvärderingen som styrelsen företar av sitt och vd:s arbete kom det inte fram något som föranledde några åtgärder.

| Medlemmar          | Antal        |              | Insats tkr    |               |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                    | 2022         | 2021         | 2022          | 2021          |
| Fysiska personer   | 2 072        | 2 079        | 23 370        | 23 487        |
| Juridiska personer | 773          | 727          | 50 221        | 47 740        |
| <b>Totalt</b>      | <b>2 845</b> | <b>2 806</b> | <b>73 591</b> | <b>71 227</b> |

## Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt verkställande direktör, ekonomichef och kreditchef. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person. Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån till juridiska personer upp till gränsen för stora exponeringar. Kreditkommittén ska vara en resurs i kreditarbetet i övrigt, t.ex. vad gäller uppdatering av styrdokument avseende krediter eller som samtalspart för styrelsen i frågor av principiell betydelse.

- ◆ **Reidar Erlandsson**, kreditchef
- ◆ **Maria Flock Åhlander**, vd
- ◆ **Ewa Karlsson**, protokollförare
- ◆ **Rebecca Kviberg**, ekonomichef t.o.m. 2022-09-28
- ◆ **Jan-Erik Laurén**, extern ledamot
- ◆ **Fredrik Lidman**, styrelseledamot fr.o.m. 2022-08-19
- ◆ **Nina Lundin**, ekonomichef fr.o.m. 2022-09-29
- ◆ **Kristoffer Lüthi**, styrelsens ordförande
- ◆ **Maria Rehnberg**, styrelseledamot t.o.m. 2022-08-18
- ◆ **Magnus Wallin**, extern ledamot

## Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet har under året bestått av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnberg. I oktober har Camilla Björklind, även hon styrelseledamot, valts in i stället för Maria Rehnberg. De har i uppdrag att övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämmans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplan av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter och vd:s sammanställningsrapporter över klagomål.

## Styrelsens ersättningsutskott

Utskottet består av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnberg med Johan Öhnell som ställföreträdande ledamot då ordförandens arvodering ska diskuteras. Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda vd:s anställningsavtal inför beslut i styrelsen och att bereda de ersättningar som ska presenteras av valberedningen och beslutas av föreningsstämman.

## Förväntad framtida utveckling

Hos sparare och investerare ökar behovet av att veta hur deras pengar används av bankerna. Ekobankens ambition är fortsatt att ligga i framkant och publicera hur utlåningen skapar ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Utvecklingen av nya tjänster och erbjudanden som stärker denna inriktning kommer att fortsätta de närmaste åren. Efter en lång tid med extremt låga räntor i samhället har räntorna under 2022 börjat stiga. Sverige står samtidigt inför sämre ekonomiska tider. År 2023 spås att präglas av en hög och stigande inflation och centralbankernas agerande för att få bukt med denna. Det finns en oro bland människor och företag för hur ekonomin kommer att påverka tillvaron. Banken är en del av denna utveckling och följer den noga och arbetar med att varsamt hantera den påverkan som utvecklingen har på kunderna. Ekobanken ändrar normalt räntorna kvartalsvis och kommer att under 2023 följa ränteutvecklingen nogsamt. Under 2022 har banken ändrat räntorna även under andra perioder och det kan även inträffa 2023.

## Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på banken.

## Risker och riskhantering

### Bankens förhållande till risker

Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall 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." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskapptit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk. Enligt styrelsens övergripande riskpolicy ska Ekobanken ha en aktiv risktillsyn och kapitalet ska stå i relation till riskerna. Hantering och kontroll av risker sker genom en tydlig arbetsorganisation med ansvarsområden, vd-instruktioner och skriftliga rutiner. Målet är en god intern kontroll, tillförlitlig finansiell rapportering, ändamålsenlig och effektiv organisation och dito it-system, god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att efterleva lagar och förordningar, interna regler och god sed. Se ytterligare information i not 3.

### Insatskapitalet

Ekobanken drivs av andra värderingar än maximal vinst. För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemskapitalet öka successivt. Det har sedan banken startat genom stadgenliga insatser på grund av lån vilket nu är ändrat. Medlemskapitalet ökar genom att kunder köper insatser och vill vara med och bidra till bankens utveckling. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som hittills kunnat hållas.

### Produkter och tjänster

Ekobanken är sedan 2016 med i Bankgirot och dataclearingen. Banksystemet, SDC som delas med omkring 120 nordiska banker, infördes samma år. Det innebär att företag och föreningar i de flesta fall kan få tillgång till alla de tjänsterna i form av betalningar, filskändningar etc. som de behöver.

Privatkunder kan också använda internet- och mobilbanken för sina betalningar men behöver fortfarande komplettera med annan bank för BankID, Swish, kort, fonder och andra tjänster och produkter.

Produktutbudet inskränker sig således till in- och utlåning med spar- och transaktionskonton samt lån och kontokrediter. Utlandsbetalningar erbjuds restriktivt och endast manuellt, där de följs upp innan de verkställs och inbetalningar från utlandet tas principiellt inte emot. Ekobanken hanterar inte kontanter eller valutor, har inga fonder eller förmögenhetsrådgivning (private banking) och arbetar inte med skatterådgivning eller liknande upplägg.

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s andra betaltjänstdirektiv, PSD2, möjliggör för nya aktörer och ökar konkurrensen på betalmarknaden. Inom betalområdet planeras för en ny nordisk betalningsinfrastruktur i Sverige, Danmark och Finland. Det är ett bankgemensamt projekt, P27 Nordic Payments Platform, där målet är att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i Norden. Den nya betalinfrastrukturen kommer att ersätta Bankgirosystemet

och Dataclearingen. Den nya planerade infrastrukturen för betalningar ska skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster. Bankerna på den svenska betalmarknaden behöver anpassa existerande betalprodukter och/eller ta fram nya.

### IT-strategi

Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker. Detta sker i samarbete med de andra svenska SDC-anslutna bankerna och i mindre omfattning på initiativ av enbart Ekobanken. Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken bedömer har störst behov av nya tjänster. Under året och framåt ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betaltjänstdirektiv) samt P27 Nordic Payments Platform. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten och utveckling öka bankens tjänster och produkter. Under 2022 har banken ersatt den indirekta avvecklingen i Riksbanken till direkt avveckling hos Riksbanken. Under den senare delen av året har även arbetet med att utveckla bankkoppling för integrerad bokföring för företag och föreningar fortsatt och det driftsätts under första kvartalet 2023.

### Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som huvudsakliga finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker för stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Ekobanken har inte någon upplåning på finansmarknaden och har hittills inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom svenska stats-skuldväxlar och kommuncertifikat.

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel (i kronor):

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| Balanserade vinstmedel | 11 346 644        |
| Överkursfond           | 8 930 718         |
| Årets resultat         | 3 624 384         |
| <b>Summa</b>           | <b>23 901 746</b> |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

|                                                        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Överkursfond                                           | 8 930 718         |
| Balanserade vinstmedel                                 | 14 358 590        |
| Avsättning till reservfond                             | 362 438           |
| Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling | 250 000           |
| <b>Summa</b>                                           | <b>23 901 746</b> |

Ekobankens ekonomiska ställning ger inte upphov till en annan bedömning än att banken förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Specifikation av posterna framgår av not 24 kapitaltäckning. Vad beträffar bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till de efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

### Prissättning

Kunderna väljer Ekobanken utifrån bankens trovärdighet och profil i första hand, inte utifrån förmånligare räntor och priser eller extra smidiga tjänster. Strategin hittills är att slå vakt om bankens egenart, då den är det viktigaste konkurrensmedlet, och vad gäller räntor och priser inte ligga bäst till på marknaden men heller inte alltför långt ifrån de andra bankerna.

### Stabil utlåning med låg risk

Strategin kring utlåningen kan sammanfattas som att utlåning till företag ska motsvara bankens utlåningspolicy och bidra till ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde och kunna publiceras. Alla lån ska ha godkända säkerheter enligt kreditpolicy. Privatlånen, utom bolån med hållbarhetsrabatt, får totalt inte överstiga 30 % av totala lån. Bankens har aldrig haft en konstaterad kreditförlust sedan starten 1998 och för närvarande planeras ingen förändring i riskkapiten.

### Intern kapitalutvärdering

Ekobanken har i ett normalscenario goda nyckeltal i den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen, IKLU:n, vilken värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6:e kapitlet LBF (Lag om bank- och finansieringsrörelse). Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av not 3 och där finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

| Datum då kursen sätts | Kurs på andelarna/<br>1 000 kr |      |
|-----------------------|--------------------------------|------|
| 2023-01-31            | 1 406                          | 2,9% |
| 2022-01-31            | 1 366                          | 2,5% |
| 2021-01-28            | 1 332                          | 2,0% |
| 2020-01-28            | 1 306                          | 2,0% |
| 2019-01-29            | 1 280                          | 2,0% |
| 2018-01-24            | 1 255                          | 2,0% |
| 2017-01-27            | 1 230                          | 1,2% |
| 2016-01-26            | 1 215                          | 1,0% |
| 2015-01-28            | 1 203                          | 1,1% |
| 2014-01-27            | 1 190                          | 3,7% |
| 2013-01-24            | 1 148                          | 3,8% |
| 2012-01-25            | 1 106                          | 4,3% |
| 2011-01-26            | 1 060                          | 1,8% |
| 2010-02-09            | 1 041                          | 1,3% |
| 2009-01-23            | 1 028                          | 2,8% |
| Före 2009-01-23       | 1 000                          |      |



**Några av Ekobankens kunder** ovan från vänster: Vägen ut! kooperativen Ängås Trädgård, Kollektivhuset Röda Oasen, Fair Trade Shop Globalen ek för, Odlingbolaget Svalan AB och Byggnadsstiftelsen Haga.



## FEM ÅR I SAMMANDRAG

### Resultaträkningar

|                                                                    | 2022          | 2021          | 2020          | 2019          | 2018          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Räntenetto                                                         | 30 009        | 25 690        | 25 472        | 22 968        | 20 702        |
| Provisionsintäkter, netto                                          | 571           | 1 169         | 910           | 931           | 513           |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                         | -             | 10            | -             | -             | 1             |
| Övriga rörelseintäkter                                             | 373           | 511           | 533           | 654           | 616           |
| <b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>                        | <b>30 953</b> | <b>27 380</b> | <b>26 915</b> | <b>24 553</b> | <b>21 832</b> |
| Allmänna administrationskostnader                                  | -26 110       | -23 980       | -21 887       | -21 496       | -20 436       |
| Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | -243          | -156          | -73           | -289          | -141          |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                               | <b>4 600</b>  | <b>3 244</b>  | <b>4 955</b>  | <b>2 768</b>  | <b>1 255</b>  |
| Kreditförluster, netto, enligt IFRS9                               | 21            | 237           | -532          | 1             | 2             |
| <b>Rörelseresultat</b>                                             | <b>4 621</b>  | <b>3 481</b>  | <b>4 423</b>  | <b>2 769</b>  | <b>1 257</b>  |
| Skatt på årets resultat                                            | -997          | -758          | -483          | -             | -             |
| <b>Årets resultat</b>                                              | <b>3 624</b>  | <b>2 723</b>  | <b>3 940</b>  | <b>2 769</b>  | <b>1 257</b>  |

### Balansräkningar

|                                              |                  |                  |                  |                  |                |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 91 941           | -                | -                | -                | -              |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm      | 24 866           | 80 064           | 60 012           | 30 001           | 30 032         |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 59 049           | 273 440          | 302 409          | 213 180          | 116 391        |
| Utlåning till allmänheten (medlemmar)        | 1 189 129        | 1 010 395        | 859 682          | 842 570          | 810 901        |
| Övriga tillgångar                            | 10 816           | 7 901            | 7 245            | 7 053            | 7 057          |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>1 375 801</b> | <b>1 371 800</b> | <b>1 229 348</b> | <b>1 092 804</b> | <b>964 381</b> |
| Skulder till kreditinstitut                  | 47 341           | 26 873           | 26 636           | 25 990           | 25 829         |
| Inlåning från allmänheten                    | 1 204 621        | 1 230 995        | 1 095 147        | 965 743          | 848 826        |
| Övriga skulder och avsättningar              | 8 156            | 6 834            | 6 967            | 5 447            | 4 190          |
| Förlagslån                                   | 13 451           | 13 451           | 13 451           | 13 601           | 12 601         |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>1 273 569</b> | <b>1 278 153</b> | <b>1 142 201</b> | <b>1 010 781</b> | <b>891 446</b> |
| Eget kapital                                 | 102 232          | 93 647           | 87 147           | 82 023           | 72 935         |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>        | <b>1 375 801</b> | <b>1 371 800</b> | <b>1 229 348</b> | <b>1 092 804</b> | <b>964 381</b> |

## FEM ÅR I SAMMANDRAG

| Nyckeltal                                                                        | 2022      | 2021      | 2020      | 2019      | 2018      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Finansiellt</b>                                                               |           |           |           |           |           |
| Resultat före skatt                                                              | 4 621     | 3 481     | 4 423     | 2 769     | 1 257     |
| Medelomslutning                                                                  | 1 373 801 | 1 300 574 | 1 161 076 | 1 028 593 | 919 728   |
| - förändring under året                                                          | 6%        | 12%       | 13%       | 12%       | 12%       |
| Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)         | 2 520 593 | 2 575 898 | 2 315 479 | 2 081 948 | 1 819 031 |
| Räntabilitet på eget kapital årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital   | 3,5%      | 2,9%      | 4,5%      | 3,4%      | 1,7%      |
| Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen                     | 7,4%      | 6,8%      | 7,1%      | 7,5%      | 7,6%      |
| Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser                                     | 6,3%      | 4,9%      | 6,5%      | 4,1%      | 2,0%      |
| Kvot utlån/inlån                                                                 | 0,95      | 0,80      | 0,77      | 0,85      | 0,93      |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp                                                 | 530 277   | 543 676   | 490 199   | 424 446   | 389 682   |
| Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp | 18,6%     | 16,7%     | 16,9%     | 18,7%     | 18,4%     |
| Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar               | 19%       | 17%       | 17%       | 19%       | 18%       |
| Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp         | 21,0%     | 19,0%     | 19,5%     | 21,8%     | 21,6%     |
| Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning                           | 2,2%      | 2,0%      | 2,2%      | 2,2%      | 2,3%      |
| K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)           | 0,85      | 0,88      | 0,82      | 0,89      | 0,94      |
| Inlåning per medelantal medarbetare                                              | 78 248    | 78 617    | 65 987    | 58 337    | 58 310    |
| Utlåning per medelantal medarbetare                                              | 74 321    | 63 150    | 50 570    | 49 563    | 54 060    |
| Personalkostnader i procent av medelomslutning                                   | 1,0%      | 1,1%      | 1,1%      | 1,2%      | 1,3%      |
| <b>Socialt</b>                                                                   |           |           |           |           |           |
| Antal ägare/medlemmar                                                            | 2 845     | 2 806     | 2 717     | 2 605     | 2 470     |
| Medelantal anställda                                                             | 16        | 16        | 17        | 16        | 15        |
| Lönekvot                                                                         | 1,7       | 1,7       | 1,7       | 1,5       | 1,5       |
| Andel kvinnor och män i styrelsen                                                | 50/50     | 50/50     | 50/50     | 50/50     | 57/43     |
| Andel kvinnor och män i ledningsgruppen                                          | 60/40     | 60/40     | 50/50     | -         | -         |
| <b>Miljö</b>                                                                     |           |           |           |           |           |
| Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO <sup>2</sup>                 | 0,3       | 0,2       | 0,25      | 0,5       | 1,3       |
| Ekobankens egna utsläpp, ton CO <sup>2</sup>                                     | 10        | 7         | 8         | 12        | 13        |
| Nettoutsläpp lån, g CO <sup>2</sup> /SEK                                         | 0,37      | 0,43      | 0,49      | 0,48      | -         |
| Klimatkompensation, ton CO <sup>2</sup>                                          | 10        | 7         | 15        | 10        | 25        |

## RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december

|                                                                    | Not    | 2022           | 2021           |
|--------------------------------------------------------------------|--------|----------------|----------------|
| <b>Intäkter i rörelsen</b>                                         |        |                |                |
| Ränteintäkter                                                      | 4      | 32 916         | 28 182         |
| Räntekostnader                                                     | 4      | -2 907         | -2 492         |
| <b>Räntenetto</b>                                                  |        | <b>30 009</b>  | <b>25 690</b>  |
| <br>                                                               |        |                |                |
| Provisionsintäkter                                                 | 5      | 1 762          | 1 623          |
| Provisionskostnader                                                | 5      | - 1 191        | -454           |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                         | 13     | -              | 10             |
| Övriga rörelseintäkter                                             | 6      | 373            | 511            |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                       |        | <b>944</b>     | <b>1 690</b>   |
| <b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>                        |        | <b>30 953</b>  | <b>27 380</b>  |
| <br>                                                               |        |                |                |
| <b>Kostnader i rörelsen</b>                                        |        |                |                |
| Allmänna administrationskostnader                                  | 7, 8   | -26 110        | -23 980        |
| Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | 14, 15 | -243           | -156           |
| <b>Summa rörelsekostnader</b>                                      |        | <b>-26 353</b> | <b>-24 136</b> |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                               |        | <b>4 600</b>   | <b>3 244</b>   |
| <br>                                                               |        |                |                |
| Kreditförluster, netto, reserv enligt IFRS 9                       | 3, 12  | 21             | 237            |
| <b>Rörelseresultat</b>                                             |        | <b>4 621</b>   | <b>3 481</b>   |
| <br>                                                               |        |                |                |
| Skatt på årets resultat                                            | 9      | -997           | -758           |
| <b>Årets resultat</b>                                              |        | <b>3 624</b>   | <b>2 723</b>   |

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

|                                                                                                    | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Årets resultat</b>                                                                              | <b>3 624</b> | <b>2 723</b> |
| Övrigt totalresultat                                                                               | -            | -            |
| <b>Poster som inte kan omföras till årets resultat:</b>                                            |              |              |
| Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 1 997        | -            |
| <b>Årets totalresultat</b>                                                                         | <b>5 621</b> | <b>2 723</b> |

## BALANSRÄKNING

|                                               | Not    | 2022             | 2021             |
|-----------------------------------------------|--------|------------------|------------------|
| <b>Tillgångar</b>                             |        |                  |                  |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker  |        | 91 941           | -                |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm       | 10     | 24 866           | 80 064           |
| Utlåning till kreditinstitut                  | 11     | 59 049           | 273 440          |
| Utlåning till allmänheten (medlemmar)         | 12     | 1 189 129        | 1 010 395        |
| Aktier, andelar                               | 13     | 8 191            | 5 766            |
| Immateriella anläggningstillgångar            | 14     | 0                | 0                |
| Materiella anläggningstillgångar Inventarier  | 15     | 360              | 343              |
| Övriga fordringar                             |        | 528              | 418              |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter  | 16     | 1 737            | 1 374            |
| <b>Summa tillgångar</b>                       | 25     | <b>1 375 801</b> | <b>1 371 800</b> |
| <b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b> |        |                  |                  |
| Skulder till kreditinstitut                   | 17     | 47 341           | 26 873           |
| Inlåning från allmänheten                     | 18     | 1 204 621        | 1 230 995        |
| Övriga skulder                                |        | 2 100            | 1 955            |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter  | 19     | 5 980            | 4 821            |
| Avsättningar                                  | 20     | 76               | 58               |
| Efterställda skulder                          | 21     | 13 451           | 13 451           |
| <b>Summa skulder</b>                          | 25     | <b>1 273 569</b> | <b>1 278 153</b> |
| <b>Bundet eget kapital</b>                    |        |                  |                  |
| Medlemsinsatser                               | 22     | 73 591           | 71 227           |
| Reservfond                                    | 22     | 2 742            | 2 469            |
| <b>Fritt eget kapital</b>                     |        |                  |                  |
| Balanserad vinst                              | 22     | 11 347           | 9 146            |
| Fond för verkligt värde                       | 22     | 1 997            | -                |
| Överkursfond                                  | 22     | 8 931            | 8 082            |
| Årets resultat                                | 22     | 3 624            | 2 723            |
| <b>Summa eget kapital</b>                     | 22, 24 | <b>102 232</b>   | <b>93 647</b>    |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>         | 25     | <b>1 375 801</b> | <b>1 371 800</b> |

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2022

|                                                         | Medlems-<br>insatser | Reserv-<br>fond | Balanserat<br>resultat | Fond för<br>idéutveckl. | Fond för<br>verkligt<br>värde | Överkurs-<br>fond | Årets<br>resultat | Totalt  |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| <b>Eget kapital 2020-12-31</b>                          | 67 993               | 2 075           | 5 850                  | 250                     | -                             | 7 039             | 3 940             | 87 147  |
| <b>Avsättning till fonder</b>                           | -                    | 394             | 3 296                  | -                       | -                             | 1 043             | -3 940            | 793     |
| <b>Fond för idéutveckling</b>                           | -                    | -               | -                      | -250                    | -                             | -                 | -                 | -250    |
| <b>Nettoförändring medlem-<br/>sinsatser under året</b> | 3 234                | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | -                 | 3 234   |
| <b>Årets totalresultat</b>                              | -                    | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | 2 723             | 2 723   |
| <b>Eget kapital 2021-12-31</b>                          | 71 227               | 2 469           | 9 146                  | -                       | -                             | 8 082             | 2 723             | 93 647  |
| <b>Avsättning till fonder</b>                           | -                    | 273             | 2 201                  | -                       | -                             | 849               | -2 723            | 600     |
| <b>Nettoförändring medlem-<br/>sinsatser under året</b> | 2 364                | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | -                 | 2 364   |
| <b>Årets totalresultat</b>                              | -                    | -               | -                      | -                       | 1 997                         | -                 | 3 624             | 5 621   |
| <b>Eget kapital 2022-12-31</b>                          | 73 591               | 2 742           | 11 347                 | -                       | 1 997                         | 8 931             | 3 624             | 102 232 |

1 januari - 31 december 2021

|                                                         | Medlems-<br>insatser | Reserv-<br>fond | Balanserat<br>resultat | Fond för<br>idéutveckl. | Fond för<br>verkligt<br>värde | Överkurs-<br>fond | Årets<br>resultat | Totalt |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------|
| <b>Eget kapital 2019-12-31</b>                          | 67 057               | 1 799           | 3 608                  | -                       | -                             | 6 790             | 2 769             | 82 023 |
| <b>Avsättning till fonder</b>                           | -                    | 277             | 2 242                  | -                       | -                             | 250               | -2 769            | -      |
| <b>Fond för idéutveckling</b>                           | -                    | -               | -                      | 250                     | -                             | -                 | -                 | 250    |
| <b>Nettoförändring medlem-<br/>sinsatser under året</b> | 936                  | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | -                 | 936    |
| <b>Årets totalresultat</b>                              | -                    | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | 3 940             | 3 940  |
| <b>Eget kapital 2020-12-31</b>                          | 67 993               | 2 075           | 5 850                  | 250                     | -                             | 7 039             | 3 940             | 87 147 |
| <b>Avsättning till fonder</b>                           | -                    | 394             | 3 296                  | -                       | -                             | 1 043             | -3 940            | 793    |
| <b>Fond för idéutveckling</b>                           | -                    | -               | -                      | -250                    | -                             | -                 | -                 | -250   |
| <b>Nettoförändring medlem-<br/>sinsatser under året</b> | 3 234                | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | -                 | 3 234  |
| <b>Årets totalresultat</b>                              | -                    | -               | -                      | -                       | -                             | -                 | 2 723             | 2 723  |
| <b>Eget kapital 2021-12-31</b>                          | 71 227               | 2 469           | 9 146                  | -                       | -                             | 8 082             | 2 723             | 93 647 |

## KASSAFLÖDESANALYS

### Den löpande verksamheten

|                                                  |       |       |
|--------------------------------------------------|-------|-------|
| Rörelseresultat (+)                              | 4 621 | 3 481 |
| Justering av poster som inte ingår i kassaflödet |       |       |
| - Avskrivningar (+)                              | 243   | 156   |
| - Kreditförluster (-/+)                          | -21   | -237  |
| Övriga poster som inte ingår i kassaflödet       | 18    | 18    |
| Betald inkomstskatt                              | -923  | -599  |

### Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital

**3 938** **2 819**

### Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

|                                                                        |          |          |
|------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)                      | -178 713 | -150 476 |
| Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut (+/-) | -5 905   | 136 084  |
| Förändring av övriga tillgångar (-/+)                                  | -473     | -445     |
| Förändring av övriga skulder (+/-)                                     | 1 228    | -309     |

### Kassaflöde från den löpande verksamheten

**-179 925** **-12 327**

### Investeringsverksamheten

|                                                           |      |      |
|-----------------------------------------------------------|------|------|
| Förändring av aktier och andelar (+/-)                    | -427 | 3    |
| Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+) | -    | -    |
| Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)     | -260 | -370 |

### Kassaflöde från investeringsverksamheten

**-687** **-367**

### Finansieringsverksamheten

|                                           |       |       |
|-------------------------------------------|-------|-------|
| Ökning av medlemsinsatser (+)             | 2 365 | 3 234 |
| Ökning överkursfond (+)                   | 849   | 1 043 |
| Minskning övriga fonder (-)               | -250  | -500  |
| Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-) | -     | -     |

### Kassaflöde från finansieringsverksamheten

**2 964** **3 777**

### Årets kassaflöde

**-177 648** **-8 917**

Likvida medel vid årets början

353 504 362 421

### Likvida medel vid årets slut

**175 856** **353 504**

### I likvida medel ingår:

|                                             |        |         |
|---------------------------------------------|--------|---------|
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | 91 941 | -       |
| Statsskuldförbindelser                      | 24 866 | 80 064  |
| Utlåning till kreditinstitut                | 59 049 | 273 440 |

### Summa

**175 856** **353 504**

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

|                    |        |        |
|--------------------|--------|--------|
| Erhållen utdelning | -      | -      |
| Erhållen ränta     | 32 766 | 28 116 |
| Erlagd ränta       | 3 074  | 2 423  |

Utlåning till kreditinstitut och Belåningsbara statsskuldförbindelser mm klassificeras som likvida medel i kassaflödesanalysen enligt följande utgångspunkter

- de har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- de kan lätt omvandlas till kassamedel och ränteskillnadsersättningen är oväsentlig

## NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

### Not 1

#### Allmän information

Ekobanken medlemsbank med organisationsnummer 516401-9993, har sitt säte i Södertälje kommun och har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet.

Ekobanken ägs av sina medlemmar, läs mer under rubriken Medlemmarna och föreningsstämman samt Medlemsinsatserna på sidan 51.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 28 april 2023. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 20 mars 2023.

### Not 2

#### Redovisnings- och värderingsprinciper

##### Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Ekobanken redovisar i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFS 2008:25. Banken tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden, så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

##### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Se Not 25 Finansiella tillgångar och skulder.

##### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta samt utländsk valuta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental (tkr). Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Eventuella valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

##### Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av ledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare senare i denna not samt i not 28 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

##### Ändrade redovisningsprinciper

Inga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2022 har haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning. Inga andra IFRS eller IFRIC-tolkning som ännu inte trätt i kraft förväntas få någon väsentlig påverkan på banken.

##### Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier, andelar och belåningsbara statsskuldförbindelser. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder och belåningsbara stadsskuldförbindelser.

##### Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan banken och en befintlig långgivare eller mellan banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

##### Finansiella tillgångar

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

##### Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis

förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning av utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningspunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.

#### **Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat**

Ekobanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i onoterade aktier till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultat som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

#### **Finansiella instrument, ej noterade på en aktiv marknad**

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder banken det verkliga värdet som är framtaget genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga).

#### **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

##### **Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar**

Ekobanken har inte haft några nedskrivningar eller kundförluster tidigare innan IFRS 9 började gälla. Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- **Stadie 1** omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.

- **Stadie 2** omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.

- **Stadie 3** omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till stadie 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i stadie 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i stadie 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

#### **Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk**

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Banken bedömer att det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

#### **Kreditförsämrade lån**

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar när en eller flera händelser som har negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser som t.ex.

- betydande finansiella svårigheter hos låntagaren,
- ett avtalsbrott (såsom uteblivna eller oreglerade betalningar),
- långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga samt
- det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion. Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1.

### Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Ekobankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar banken hänsyn till relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Ekobanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings och överföringsalternativ som är bindande för Ekobanken. Ekobanken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadi 3 individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och tar hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

### Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som kan ingå i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

- Ränteskillnadsersättning som erhållits vid lösen av lån i förtid. Räntekostnaderna består av avgifter för insättningsgaranti och resolutionsavgift.

### Intäkter från avtal med kunder

Intäkter från avtal med kunder redovisas när prestationsåtagandet uppfyllts och kontrollen över en tjänst överförs till kunden. Denna bedömning ska betraktas från kundens perspektiv med beaktande av indikationer som överföring av ägande och risker, kundacceptans och rätt att fakturera. Bedömning måste även göras om kontrollen överförs vid en viss tidpunkt eller över tid.

### Provisionsintäkter och övriga intäkter

Intäkter från kontrakt med kunder, består primärt av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka redovisas som provisionsintäkter eller övriga rörelseintäkter. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster.

### Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t.ex. kostnader för clearing, plus- och bankgiro, omkostnader för säkerheter och avgifter till UC.

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orrealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner.

### Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också bl.a. lokalkostnader, porto, tele- och data-kommunikation, konsulttjänster och fastighetskostnader.

### Ersättning till medarbetare

Banken följer Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut. Banken har en ersättningspolicy som fastställs av styrelsen. I policyn framgår att rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat inte förekommer i banken. För ytterligare information se Not 8 Löner, ersättningar och sociala avgifter. Årligen inbetalas 5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

### Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktigt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

## Skatter

Redovisning av inkomstskatt inkluderar aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen, förutom i de fall den avser poster som redovisas direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden på alla väsentliga temporära skillnader. En temporär skillnad finns när det bokförda värdet på en tillgång eller skuld skiljer sig från det skattemässiga värdet. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av den skattesats som har beslutats eller aviserats per balansdagen vilken för närvarande är 20,6%. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är sannolikt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas mot vilka de temporära skillnaderna kan nyttjas.

## Materiella tillgångar

### Ägda tillgångar

Bankens ledning fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivning för bankens materiella anläggningstillgångar. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell. Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

### Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

### Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark och konst skrivs inte av. Beräknade nyttjandeperioder för maskiner och andra tekniska anläggningar 5 år och inventarier, verktyg och installationer 3-5 år. Om indikation på varaktig 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, efter försäljningskostnader, och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med bokfört restvärde med bokfört värde.

## Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs f.n. av bankdataprogram och IT-utveckling som är helt avskrivna.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är 5 år.

## Leasing

Banken har hyresåtaganden för egna lokaler, vilka specificeras i not 7. Ekobanken tillämpar undantaget i RFR2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Standarden IFRS 16 har inte någon påverkan på bankens finansiella resultat och ställning.

## Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

## Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belåningsbara statsskuldförbindelser mm ingår i Ekobankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel och har en löptid på högst ett år. Läs mer i not 3, not 10 och not 11.

## Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen 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, belåningsbara statsskuldfordringar som dels är utsatta för endast obetydlig 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 2004:297 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 2022:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Utöver det som redovisas i not 8 har tjänster inom HR och lokalutveckling köpts från närstående för 188 tkr. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2022. Några övriga affärstransaktioner med dessa har inte förekommit.

Närstående enligt IAS 24 utgörs av vd, vice vd, styrelseledamöter och familjemedlemmar till dessa samt ägda företag. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. I avsnittet Styrning, riskhantering och intern kontroll i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

## Finansiella garantier

Bankens garantiavtal innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall

till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin.

### Eventualförpliktelser

Eventualförpliktelser redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

### Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels de lån där låneavtal är framtaget men där kunden inte har skickat tillbaka underskrivet original till banken, dels löfte om lån där kunden önskar ett förhandsbesked från banken. Lånelöften för juridiska personer är giltigt i 6 månader och för fysiska personer 3 månader. Därefter förfaller lånelöftet om inte annat avtalats. Lånelöften redovisas inom linjen till nominellt belopp. Ovanstående lånelöften är möjliga att återkalla om låntagares förutsättningar ändrats eller om banken har likviditetsbrist.

### Not 3

#### Organisation av riskarbetet

##### Första försvarslinjen

##### Ekobankens organisationsstruktur

Den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet avser samtliga i banken relevanta risker och ska ske i bankens samtliga funktioner i de olika i banken förekommande processerna. Se illustration till Ekobankens organisation på sidan 51. Banken har interna regler och rutiner för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, vd, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete.

Vd ansvarar för organisation och genomförande av riskhanteringen inom banken med hjälp av respektive processansvarig som löpande rapporterar till vd. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policyer, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdade av Finansinspektionen och andra berörda myndigheter och organisationer. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskaptit, riskstrategi och av styrelsen eller vd beslutade limiter finns definierade i tillhörande styrdokument.

Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda regelbundet i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.

### Andra försvarslinjen

##### Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Dessa funktioner ska vara skilda från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera. Den oberoende funktionen för riskkontroll ska bl.a. kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska bl.a. kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler.

Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll och funktionen för Regelefterlevnad rapporterar till vd samt styrelsen.

### Tredje försvarslinjen

##### Funktionen för internrevision

Internrevisionen ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden.

Internrevisionen fullgörs under 2022 av Strukturator AB. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

### Risker och riskhantering

Ekobanken Medlemsbank bedriver sin verksamhet i enlighet med Lag (2018:672) om ekonomiska föreningar samt övriga tillämpliga lagar, regler och föreskrifter liksom regler från Europeiska bankmyndigheten EBA. Centralt för riskhanteringsarbetet i Ekobanken är också reglerna i Finansinspektionens författningssamling (FFFS) 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt flera andra FFFS:er kring hantering av specifika risker.

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att ”banken skall 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.” Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskaptit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk.

I Förvaltningsberättelsen finns ett avsnitt Risker och riskhantering där bankens förhållande till risker med avseende på kapital, finansiering, strategi, finansiering med mera belyses. Här fördjupas informationen kring arbete med riskhanteringen inom banken.

Riskhanteringen i Ekobanken syftar till att en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur upprätthålls och är väl integrerad i Ekobankens organisations- och beslutsstruktur. Målet för Ekobankens riskhantering är att identifiera, mäta och analysera samtliga risker som kan förhindra att Ekobanken når sina mål.

Styrelsen i Ekobanken har det övergripande ansvaret för att riskhanteringen är tillräcklig samt för system, policyer och instruktioner för att begränsa Ekobankens riskexponering. Styrelsens riskstrategi innebär att vara både framåtblickande såväl som bakåtblickande när risker identifieras, värderas och mäts, hanteras, följs upp, rapporteras samt kapitalplaneras. Där så är relevant ska risker stresstestas. Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll, samt säkerställer att styrelsens medlemmar erhåller tillräcklig information om Ekobankens riskexponering. Vd utser riskansvarig som ansvarar för riskkontrollen.

Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker och har målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Det har visat sig över tid genom att banken inte haft någon kreditförlust sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att agera på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter. Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte ska begränsas i första taget när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp

beviljande av en kredit av likviditetsskäl. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Medarbetarna har hög kompetens i riskhantering och utbildas även löpande i penningtvättsrisker. Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism analyseras både årligen och dagligen genom bankens AML-system. I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden.

Hantering och kontroll av risker sker genom en tydlig arbetsorganisation med ansvarsområden, vd-instruktioner och skriftliga rutiner. Målet är en god intern kontroll, tillförlitlig finansiell rapportering, ändamålsenlig och effektiv organisation och dito it-system, god förmåga att identifiera, mäta övervaka och hantera risker samt att följa lagar och förordningar, interna regler och god sed.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årskalender och rapportplan och i övrigt vid behov. Banken har en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess, IKLU, som värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6a kapitlet LBF. Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

Banken har på övergripande nivå en låg riskbenägenhet och har fastlagt att mål för kapitalkravet om över 18 %. Detta är delvis kopplat till bankens relativa litenhet samt vikten av högt förtroende från allmänhet och kunder. Vidare är bankens möjlighet till kapitalanskaffning begränsad vilket ytterligare understryker vikten av låg riskbenägenhet.

#### ◆ Kreditrisker

Kreditrisk innebär risken att banken drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen.

Banken ska sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan branscher, geografiskt över Sverige samt har en storleksmässig spridning. Dessa faktorer samt stora exponeringars andel av låneportföljen och nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas för varje kund för sig. Bedömning av kvaliteten på utestående krediter görs genom en månadsvis uppföljning av förfallna lånebetalningar, snabb kravhandläggning, kvartalsvis rapportering av samtliga krediter som överstiger 2 % av kapitalbasen till styrelsen samt fullständig årlig omprövning av alla engagemang.

Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden görs årligen. Banken anlitar en oberoende värderingsman som omvärderar kommersiella fastigheter årligen eller vart tredje år. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Banken har bestämt att utlåning till privatpersoner får uppgå till maximalt 30 % av den totala volymen och resten ska gå till företag som arbetar för en hållbar utveckling som är bankens kärnmarknad, men de bolån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag. Företagsutlåningen innehåller även i övrigt stora delar bostadsutlåning vilket framgår av grafen över fördelning säkerheter på sidan 63. Vidare ska det noteras att verksamhets- och affärsfastigheter till absolut största delen utgörs av byggnader för vård, boende för människor med särskilda behov, lokaler för dagverksamheter samt skolor. Dessa har till stor del alternativt användning som bostäder.

Ekobankens riskapitit för kreditrisk ska vara på en sådan låg nivå att kreditförluster minimeras. Det innebär att banken alltid kräver säkerhet för lån eller krediter. Det betyder vidare att bedömningen av säkerhetens värde ska göras på ett sådant sätt att inte banken riskerar kreditförluster på grund av orealistisk bedömning eller övervärdering i bedömningen.

Denna riskapitit gör att framtida kreditförluster inte förväntas, vilket bl.a. bedöms med hjälp av en riskmatris för krediter, där såväl kund som säkerhet värderas.

Förutom bedömning av återbetalningsförmåga och värdet av säkerheten ska privatpersoners skuldkvot normalt inte överstiga

5. Bostadsrättsföreningar som har färre än 10 medlemmar lånar banken bara ut till i speciella fall med en särskilt hög ekologisk, social eller kulturell profil och om så sker ska ingen utlåning till enskilda bostadsrättsinnehavare ske. Vid utlåning till skolor och annan verksamhet som erhåller skolpeng ska särskild bedömning och dokumentation i kredit-PM göras avseende belåning per elev.

#### Koncentration och diversifiering

En enskild exponering får brutto före vägning normalt inte överstiga 95 % av bankens godtagbara kapital. En sådan exponering förutsätter även statlig borgen eller motsvarande säkerhet för att efter vägning hamna under 95 % av 25 % av primärkapitalet och särskilt för institut under 95 % av godtagbart kapital. En enskild exponering mot fysisk person eller ett hushåll får normalt inte överstiga 10 mkr och privata engagemang över 10 % av godtagbart kapital ska, i den mån de finns, vara begränsat till ett fåtal. Maximal utlåning till privatpersoner som inte uppfyller kriterierna för hållbarhetsrabatt är 30 % av total utlåning. Kreditportföljen ska vara diversifierad med avseende på ovan nämnda sektorer. Vidare har styrelsen fastlagt en gräns för genomsnittlig belåningsgrad i kreditportföljen om maximalt 50 % och att stora exponeringar får utgöra högst 65 % av hela portföljen.

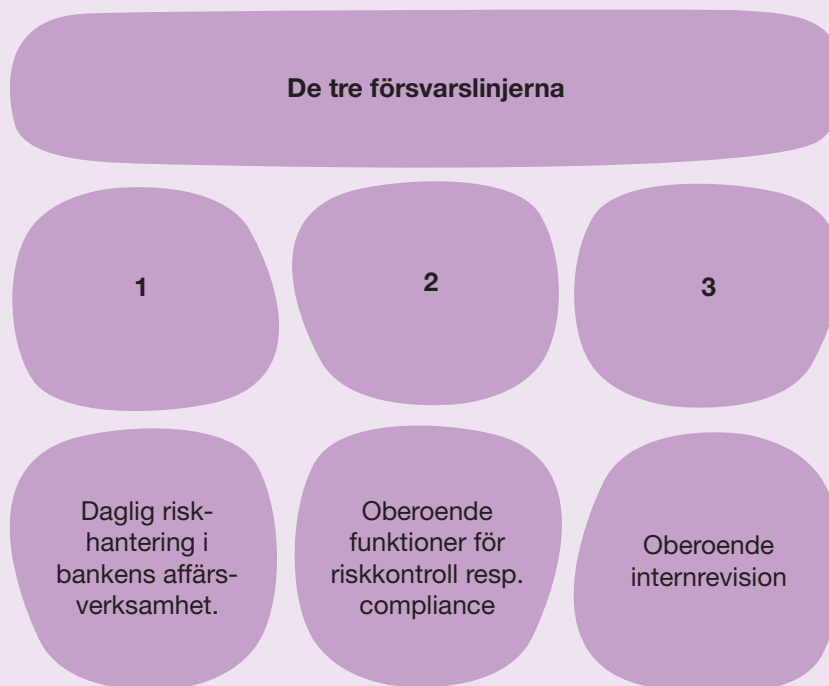
Kreditportföljen ska även vara diversifierad geografiskt och banken ska löpande följa hur stor exponeringen är i olika kommuner, särskilt när det gäller kommuner eller regioner som inte har en väl fungerande fastighetsmarknad. Bostadskrediter ska i huvudsak koncentreras till orter med efterfrågan på bostäder som överstiger utbudet. Utanför dessa områden arbetar banken med finansieringslösningar genom partnerskap med kommunen, Boverket med flera.

Där det finns en koncentration av lån inom Sverige värderar banken ortens läge, närhet till storstad eller större arbetsmarknad och ortens utveckling. Det finns en koncentration av lån till Södertälje kommun som är en ort som kännetecknas av beroendet av ett par stora industriföretag, men som å andra sidan ligger inom ett storstadsområde. Banken håller även uppsikt över andra koncentrationsrisker t.ex. nedgång på en ort eller låntagare som är kunder hos varandra. Banken har för närvarande inte identifierat någon nyckelpersonsrisk.

Banken belyser branschkoncentration dels genom SNI-koder, dels genom interna ändamålskoder. Ekobankens låneportfölj är transparent och indelad efter ovanstående kategorier. De olika branscherna följs upp regelbundet genom att banken följer sina kunder på nära håll och deltar i branschsammankomster och följer de olika delmarknaderna. Utöver detta görs vid behov manuella översikter över vissa branscher, där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. Kunder som är beroende av varandra är oftast samlimiterade även av andra skäl.

#### Riskklassificering

Bankens krediter klassificeras efter kreditrisk med utgångspunkt från betalningsförmåga och säkerheternas värde. Klassificeringen ändras när banken får vetskap om förhållanden som motiverar en ändring och sker efter en försiktighetsprincip. Koder som används vid riskklassificering är interna i banken. Ekobanken beviljar endast lån och krediter i de fall vi bedömer att konsumenten eller den juridiska personen har ekonomiska förutsättningar att fullfölja sitt åtagande mot banken; detta bedöms mot bakgrund av t.ex. inkomster, tillgångar, utgifter och skuldsättning. Vidare kräver banken alltid fullgod säkerhet vid kreditgivning. Då kredit beviljats eller följs upp används en intern riskmatris. Syftet med riskmodellen är att få underlag för att löpande mäta och följa upp den samlade kreditrisk som banken exponeras för. Vidare kan resultatet av modellen ligga till grund för styrelsens diskussion om riskapitit, behov av gruppvisa reserveringar eller individuellt bedömda reserveringar.



**Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2022-12-31**

|                                            | Total kreditriskexponering (före nedskrivning) | Förlustreserv | Redovisat värde  | Värde av säkerheter | Total kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|
| Krediter mot säkerheter av:                |                                                |               |                  |                     |                                                        |
| Statlig och kommunal borgen                | 47 071                                         | -             | 47 071           | 47 071              | -                                                      |
| Pantbrev i villa och fritidsfastigheter    | 348 837                                        | -155          | 348 682          | 847 648             |                                                        |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter          | 350 540                                        | -             | 350 540          | 852 164             |                                                        |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter            | 81 224                                         | -             | 81 224           | 197 456             |                                                        |
| Pantbrev i näringsfastigheter              | 356 943                                        | -115          | 356 828          | 867 450             |                                                        |
| Företagsinteckningar                       | 278                                            | -4            | 274              | 11 785              | -                                                      |
| Övrigt                                     | 4 511                                          | -1            | 4 510            | 5 825               | -                                                      |
| <b>Summa</b>                               | <b>1 189 404</b>                               | <b>-275</b>   | <b>1 189 129</b> | <b>2 829 399</b>    | <b>-</b>                                               |
| Utställda finansiella garantier            | 807                                            | -             | 807              | -                   | 807                                                    |
| Outnyttjad del av kontokrediter            | 20 453                                         | -             | 20 453           | -                   | 20 453                                                 |
| Beviljade ej utbetalda krediter            | 41 087                                         | -             | 41 087           | -                   | 41 087                                                 |
| <b>Eventualförpliktelser och åtaganden</b> | <b>62 347</b>                                  | <b>-</b>      | <b>62 347</b>    | <b>-</b>            | <b>62 347</b>                                          |
| <b>Total kreditriskexponering</b>          | <b>1 251 751</b>                               | <b>-275</b>   | <b>1 251 476</b> | <b>2 829 399</b>    | <b>62 347</b>                                          |

Fortsättning på nästa sida

**Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2021-12-31**

|                                            | Total kredit-<br>riskexpon-<br>ering (före<br>nedskrivning) | Förlust-<br>reserv | Redovisat<br>värde | Värde av<br>säkerheter | Total kredit-<br>riskexpon-<br>ering efter<br>avdrag för<br>säkerheter |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Krediter mot säkerheter av:                |                                                             |                    |                    |                        |                                                                        |
| Statlig och kommunal borgen                | 63 762                                                      | -                  | 63 762             | 63 762                 | -                                                                      |
| Pantbrev i villa och fritidsfastigheter    | 253 091                                                     | -174               | 252 917            | 514 319                | -                                                                      |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter          | 346 782                                                     | -                  | 346 782            | 612 889                | -                                                                      |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter            | 78 362                                                      | -                  | 78 362             | 233 016                | -                                                                      |
| Pantbrev i näringsfastigheter              | 243 665                                                     | -115               | 243 550            | 622 240                | -                                                                      |
| Företagsinteckningar                       | 446                                                         | -5                 | 441                | 26 594                 | -                                                                      |
| Övrigt                                     | 24 582                                                      | -1                 | 24 581             | 51 263                 | -                                                                      |
| <b>Summa</b>                               | <b>1 010 690</b>                                            | <b>-295</b>        | <b>1 010 395</b>   | <b>2 124 083</b>       | <b>-</b>                                                               |
| Utställda finansiella garantier            | 2 062                                                       | -                  | 2 062              | -                      | 2 062                                                                  |
| Outnyttjad del av kontokrediter            | 34 196                                                      | -                  | 34 196             | -                      | 34 196                                                                 |
| Beviljade ej utbetalda krediter            | 148 313                                                     | -                  | 148 313            | -                      | 148 313                                                                |
| <b>Eventualförpliktelser och åtaganden</b> | <b>184 571</b>                                              | <b>-</b>           | <b>184 571</b>     | <b>-</b>               | <b>184 571</b>                                                         |
| <b>Total kreditriskexponering</b>          | <b>1 195 261</b>                                            | <b>-295</b>        | <b>1 194 966</b>   | <b>2 124 083</b>       | <b>184 571</b>                                                         |

**Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2022**

|                                                  | Stadie 1  | Stadie 2 | Stadie 3 | Totalt           |
|--------------------------------------------------|-----------|----------|----------|------------------|
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker     | 91 941    | -        | -        | <b>91 941</b>    |
| <b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b> |           |          |          |                  |
| AAA-AA                                           | 24 866    | -        | -        | <b>24 866</b>    |
| <b>Utlåning till kreditinstitut</b>              |           |          |          |                  |
| Låg risk                                         | 59 050    | -        | -        | 59 050           |
| Förlustreservering                               | -1        | -        | -        | -1               |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>59 049</b>    |
| <b>Utlåning till allmänheten</b>                 |           |          |          |                  |
| Låg risk till normal risk                        | 1 182 650 | 3 108    | -        | 1 185 758        |
| Förhöjd risk                                     | 3 646     | -        | -        | 3 646            |
| Förlustreservering                               | -         | -275     | -        | -275             |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>1 189 129</b> |
| <b>Aktier andelar</b>                            | 8 191     | -        | -        | <b>8 191</b>     |
| <b>Övriga tillgångar</b>                         | 2 625     | -        | -        | <b>2 625</b>     |
| <b>Finansiella garantier och åtaganden</b>       |           |          |          |                  |
| Utställda finansiella garantier                  | 807       | -        | -        | 807              |
| Beviljade ej utbetalda krediter                  | 35 399    | -        | -        | 35 399           |
| Lånelöften                                       | 5 688     | -        | -        | 5 688            |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>41 894</b>    |
| <b>Totalt kreditriskexponering</b>               |           |          |          | <b>1 417 695</b> |

Fortsättning på nästa sida

### Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2021

|                                                  | Stadie 1  | Stadie 2 | Stadie 3 | Totalt           |
|--------------------------------------------------|-----------|----------|----------|------------------|
| <b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b> |           |          |          |                  |
| AAA-AA                                           | 80 064    | -        | -        | 80 064           |
| <b>Utlåning till kreditinstitut</b>              |           |          |          |                  |
| Låg risk                                         | 273 441   | -        | -        | 273 441          |
| Förlustreservering                               | -1        | -        | -        | -1               |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>273 440</b>   |
| <b>Utlåning till allmänheten</b>                 |           |          |          |                  |
| Låg risk till normal risk                        | 1 005 271 | 1 746    | -        | 1 007 017        |
| Förhöjd risk                                     | 3 672     | -        | -        | 3 672            |
| Förlustreservering                               | -         | -294     | -        | -294             |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>1 010 395</b> |
| <b>Aktier andelar</b>                            | 5 766     | -        |          | <b>5 766</b>     |
| <b>Övriga tillgångar</b>                         | 2 135     | -        | -        | <b>2 135</b>     |
| <b>Finansiella garantier och åtaganden</b>       |           |          |          |                  |
| Utställda finansiella garantier                  | 2 062     | -        | -        | 2 062            |
| Beviljade ej utbetalda krediter                  | 134 213   | -        | -        | 134 213          |
| Lånelöften                                       | 14 100    | -        | -        | 14 100           |
| <b>Totalt redovisat värde</b>                    |           |          |          | <b>150 375</b>   |
| <b>Totalt kreditriskexponering</b>               |           |          |          | <b>1 522 175</b> |

### Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

|                                              | 2022      | 2021      |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre   | 53        | 20        |
| Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar   | -         | 14        |
| Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar  | -         | -         |
| Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar | -         | -         |
| Fordringar förfallna > 360 dagar             | -         | -         |
| <b>Summa</b>                                 | <b>53</b> | <b>34</b> |

### Lånefordringar per kategori av låntagare

|                                             |           |           |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
| Lånefordringar, brutto                      |           |           |
| - offentlig sektor                          | -         | -         |
| - företagssektor                            | 40        | -         |
| - hushållssektor (inkl enskilda företagare) | 13        | 34        |
| <b>Summa</b>                                | <b>53</b> | <b>34</b> |

### Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

|                                                           | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| Förändring reserveringar, stadie 1                        | -          | -          |
| Förändring reserveringar, stadie 2                        | 21         | 237        |
| <b>Summa</b>                                              | <b>21</b>  | <b>237</b> |
| Konstaterade förluster                                    | -          | -          |
| <b>Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9</b> | <b>21</b>  | <b>237</b> |

### Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att banken inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att den kan fullföljas endast genom åtgärder till oacceptabla kostnader eller förluster. Bankens riskaptit beträffande likviditetsrisk är mycket låg och bankens enda finansieringskälla är inlåning från allmänheten. Banken ska hålla en likviditetsreserv för att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns tillgänglig. Storleken på denna bestäms indirekt av LCR (Liquidity Coverage Ratio). LCR syftar i korthet till att reglera hur mycket likvida tillgångar ett företag behöver hålla i sin likviditetsreserv för att kunna hantera en stressad situation under 30 dagar. Ekobankens likviditetsreserv ska bestå av kassa och tillgodohavande i bank, stats- och kommunförbindelser. Vidare har styrelsen fastställt ytterligare mått för likviditeten: Av inlåningen hålls en likviditetsreserv som inte får understiga 10 % och LCR ska överstiga 100.

För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt likviditets- och placeringspolicy inte kan följas. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist eller av andra skäl, t.ex. för att eliminera en valutarisk vid syndikerade lån inom Norden, kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Kostnaden för sådan inlåning är f.n. mycket låg. Ekobanken har ingen betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad utöver de limiter som tillhandahålls bankens kunder.

Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmått har inte behövt utvecklats i Ekobanken. Prestationsmått eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2022-12-31

Tabellen visar bankens likviditetsexponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Den beteendemässiga löptiden skiljer sig åt mot den kontraktuella, och inlåning som ligger som anfordran ligger vanligtvis länge i banken. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 56 belyser bankens likviditetssituation.

|                                              | På anfordran     | 0-3 mån        | 3-12 mån       | 1-5 år         | Längre än 5 år | Utan löptid   | Summa redovisat värde |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------------|
| <b>Tillgångar</b>                            |                  |                |                |                |                |               |                       |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 91 941           | -              | -              | -              | -              | -             | 91 941                |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm      | -                | -              | 24 866         | -              | -              | -             | 24 866                |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 56 049           | -              | -              | 3 000          | -              | -             | 59 049                |
| Utlåning till allmänheten                    | -                | 750 043        | 189 675        | 249 411        | -              | -             | 1 189 129             |
| Övriga tillgångar                            | -                | -              | -              | -              | -              | 10 816        | 10 816                |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>147 990</b>   | <b>750 043</b> | <b>214 541</b> | <b>252 411</b> | <b>-</b>       | <b>10 816</b> | <b>1 375 801</b>      |
| <b>Skulder</b>                               |                  |                |                |                |                |               |                       |
| Skulder till kreditinstitut                  | 47 341           | -              | -              | -              | -              | -             | 47 341                |
| Inlåning från allmänheten                    | 1 054 159        | 17 363         | 60 035         | 73 064         | -              | -             | 1 204 621             |
| Övriga skulder                               | -                | -              | -              | -              | -              | 8 156         | 8 156                 |
| Efterställda skulder: Förlagslån             | -                | -              | 1 000          | 1 000          | 11 451         | -             | 13 451                |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>1 101 500</b> | <b>17 363</b>  | <b>61 035</b>  | <b>74 064</b>  | <b>11 451</b>  | <b>8 156</b>  | <b>1 273 569</b>      |
| <b>Total skillnad</b>                        | <b>- 953 510</b> | <b>732 680</b> | <b>153 506</b> | <b>178 347</b> | <b>-11 451</b> | <b>2 660</b>  | <b>102 232</b>        |

Ekobanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

## Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2021-12-31

|                                            | På<br>anfordran  | 0-3 mån        | 3-12 mån       | 1-5 år         | Längre<br>än 5 år | Utan<br>löptid | Summa<br>redovisat<br>värde |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------------------|
| <b>Tillgångar</b>                          |                  |                |                |                |                   |                |                             |
| Belåningsbara<br>statsskuldförbindelser mm | -                | -              | 80 064         | -              | -                 | -              | 80 064                      |
| Utlåning till kreditinstitut               | 190 410          | 50 000         | 30 030         | 3 000          | -                 | -              | 273 440                     |
| Utlåning till allmänheten                  | -                | 816 424        | 49 857         | 144 114        | -                 | -              | 1 010 395                   |
| Övriga tillgångar                          | -                | -              | -              | -              | -                 | 7 901          | 7 901                       |
| <b>Summa tillgångar</b>                    | <b>190 410</b>   | <b>866 424</b> | <b>159 951</b> | <b>147 114</b> | <b>-</b>          | <b>7 901</b>   | <b>1 371 800</b>            |
| <b>Skulder</b>                             |                  |                |                |                |                   |                |                             |
| Skulder till kreditinstitut                | 26 873           | -              | -              | -              | -                 | -              | 26 873                      |
| Inlåning från allmänheten                  | 1 074 270        | 19 218         | 56 590         | 80 917         | -                 | -              | 1 230 995                   |
| Övriga skulder                             | -                | -              | -              | -              | -                 | 6 834          | 6 834                       |
| Efterställda skulder:<br>Förlagslån        | -                | -              | -              | 2 000          | 11 451            | -              | 13 451                      |
| <b>Summa skulder</b>                       | <b>1 101 143</b> | <b>19 218</b>  | <b>56 590</b>  | <b>82 917</b>  | <b>11 451</b>     | <b>6 834</b>   | <b>1 278 153</b>            |
| <b>Total skillnad</b>                      | <b>-910 733</b>  | <b>847 206</b> | <b>103 361</b> | <b>64 197</b>  | <b>-11 451</b>    | <b>1 067</b>   | <b>93 647</b>               |

Ekobanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

### Marknadsrisk

#### Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt i olika räntebindningstider för tillgångar och skulder. I första hand hålls ränterisken låg genom att den fasta utlåningen matchas med motsvarande inlåning. Då det av kostnadsskäl inte är rimligt att fullt ut matcha bunden in- och utlåning beräknas istället en beteendemässig löptid på obunden inlåning baserad på erfarenhet av hur kunderna har haft sina pengar stående på olika sorters konton. Banken beräknar dessutom vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget (räntechock) får på dess ekonomiska värde. Räntechocken ska motsvara en plötslig parallellförskjutning av det allmänna ränteläget med 200 räntepunkter och får uppgå till högst 10 % av kapitalbasen enligt styrelsens interna regler. Räntenettorisken: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör -587 (846) tkr, givet räntebärande tillgångar och skulder på balansdagen.

Ekobanken ändrar normalt räntor på både inlåning och utlåning kvartalsvis. Ingen formell bindning till någon marknadsrelaterad ränta finns i avtalen med kunderna. Banken följer med i marknadsräntornas utveckling, om än långsammare och vanligen med viss eftersläpning. Det är möjligt att ändra alla rörliga räntor vid tidpunkt som banken bestämmer. Banken har inte någon ränteprisrisk.

#### Motpartsrisk

Ekobanken håller inte tillgångar för handel i handelslager. Ekobanken har ägande i andra sociala banker och samarbetspartners. Syftet med dessa innehav är av strategisk art och inte placeringar för att erhålla avkastning på likviditet. En del av innehavet är i utländska aktörer och en valutarisk finns om dessa skulle avvecklas. Likviditetsreserven placeras i banker som innehar rating eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. Placering i finansiella instrument som ökar risken för skadade värden sker inte.

#### Valutarisk

Banken håller inte främmande valutor och har ingen in- eller utlåning i främmande valutor. När banken lämnar garanti i främmande valuta utjämnas detta genom att säkerheten för garantin är i samma valuta. Ekobanken faktureras i DKK av SDC som är leverantör av bank- och ekonomisystem. Valutarisken i denna relation säkras för närvarande inte utan anses ligga inom budgeterade gränser. Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden.

## Ränterisk

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2022

|                                              | Högst 1 mån<br>< 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån<br>1 < 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån<br>3 < 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år<br>6 < 12 mån | Längre än 1 år men högst 3 år<br>1 < 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år<br>3 < 5 år | Längre än 5 år<br>> 5 år | Utan ränta    | Summa            |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------|------------------|
| <b>Tillgångar</b>                            |                        |                                              |                                              |                                              |                                           |                                           |                          |               |                  |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 91 941                 | -                                            | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | -             | 91 941           |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm      | -                      | 24 866                                       | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | -             | 24 866           |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 59 049                 | -                                            | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | -             | 59 049           |
| Utlåning till allmänheten                    | 41 327                 | 708 716                                      | 145 331                                      | 44 344                                       | 142 276                                   | 107 135                                   | -                        | -             | 1 189 129        |
| Övriga tillgångar                            | -                      | -                                            | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | 10 816        | 10 816           |
| <b>Summa</b>                                 | <b>192 317</b>         | <b>733 582</b>                               | <b>145 331</b>                               | <b>44 344</b>                                | <b>142 276</b>                            | <b>107 135</b>                            | <b>-</b>                 | <b>10 816</b> | <b>1 375 801</b> |

### Skulder och eget kapital

|                             |               |                  |               |               |               |               |               |                |                  |
|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Skulder till kreditinstitut | 47 341        | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -              | 47 341           |
| Inlåning från allmänheten   | 3 339         | 1 006 180        | 23 221        | 36 813        | 48 538        | 24 526        | -             | 62 004         | 1 204 621        |
| Övriga skulder              | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 8 156          | 8 156            |
| Förlagslån                  | -             | -                | -             | 1 000         | -             | 1 000         | 11 451        | -              | 13 451           |
| Eget kapital                | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 102 232        | 102 232          |
| <b>Summa</b>                | <b>50 680</b> | <b>1 006 180</b> | <b>23 221</b> | <b>37 813</b> | <b>48 538</b> | <b>25 526</b> | <b>11 451</b> | <b>172 392</b> | <b>1 375 801</b> |

|                                               |                |                 |                |              |               |               |                |                 |          |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------|
| <b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b> | <b>141 637</b> | <b>-272 598</b> | <b>122 110</b> | <b>6 531</b> | <b>93 738</b> | <b>81 609</b> | <b>-11 451</b> | <b>-161 576</b> | <b>0</b> |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------|

## Ränterisk

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2021

|                                         | Högst 1 mån<br>< 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån<br>1 < 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån<br>3 < 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år<br>6 < 12 mån | Längre än 1 år men högst 3 år<br>1 < 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år<br>3 < 5 år | Längre än 5 år<br>> 5 år | Utan ränta   | Summa            |
|-----------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|--------------|------------------|
| <b>Tillgångar</b>                       |                        |                                              |                                              |                                              |                                           |                                           |                          |              |                  |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm | -                      | -                                            | 80 064                                       | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | -            | 80 064           |
| Utlåning till kreditinstitut            | 273 440                | -                                            | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | -            | 273 440          |
| Utlåning till allmänheten               | 65 117                 | 751 307                                      | 30 635                                       | 19 222                                       | 84 335                                    | 59 779                                    | -                        | -            | 1 010 395        |
| Övriga tillgångar                       | -                      | -                                            | -                                            | -                                            | -                                         | -                                         | -                        | 7 901        | 7 901            |
| <b>Summa</b>                            | <b>338 557</b>         | <b>751 307</b>                               | <b>110 699</b>                               | <b>19 222</b>                                | <b>84 335</b>                             | <b>59 779</b>                             | <b>-</b>                 | <b>7 901</b> | <b>1 371 800</b> |

### Skulder och eget kapital

|                             |               |                  |               |               |               |               |               |                |                  |
|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Skulder till kreditinstitut | 26 873        | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -              | 26 873           |
| Inlåning från allmänheten   | 4 666         | 1 029 746        | 22 595        | 33 995        | 48 767        | 32 149        | -             | 59 077         | 1 230 995        |
| Övriga skulder              | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 6 834          | 6 834            |
| Förlagslån                  | -             | -                | -             | -             | 1 000         | 1 000         | 11 451        | -              | 13 451           |
| Eget kapital                | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 93 647         | 93 647           |
| <b>Summa</b>                | <b>31 539</b> | <b>1 029 746</b> | <b>22 595</b> | <b>33 995</b> | <b>49 767</b> | <b>33 149</b> | <b>11 451</b> | <b>159 558</b> | <b>1 371 800</b> |

|                                               |                |                 |               |                |               |               |                |                 |          |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------|
| <b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b> | <b>307 018</b> | <b>-278 439</b> | <b>88 104</b> | <b>-14 773</b> | <b>34 568</b> | <b>26 630</b> | <b>-11 451</b> | <b>-151 657</b> | <b>0</b> |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------|

### Operativ risk, risker vid betaltjänstverksamhet samt strategisk- och affärsrisk

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktigheter i system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och compliancerisker. Med strategiska- och affärsrisker avses bl.a. distributionsförmåga, utlåningskapacitet, varumärke- och ryktesrisk, lönsamhet och konkurrenssituation. Då operativa risker förekommer i all verksamhet är det varken möjligt eller kostnadseffektivt att ta bort dem helt och hållet. Ekobankens risker inom detta område ska i största möjliga mån begränsas. Riskkapiten för operativa risker i Ekobanken definieras som den övergripande nivå och typ av operativ, strategisk- eller affärsrisk som banken vill och kan exponeras mot i syfte att uppnå strategiska mål. Operativa risker dokumenteras i ett riskregister och genom denna riskkategoriseringsmodell kan en övergripande riskbild över ovan beskrivna risker löpande presenteras för styrelsen. Till denna riskbild ska fogas där det är relevant ett bakåtblickande perspektiv, en nulägesituation samt ett framåtblickande perspektiv. Risker som enligt riskkategoriseringsmodellen ligger utanför styrelsens beslutade risktolerans ska särskilt beskrivas och handlingsplanen för att hantera dessa ska beslutas av styrelsen.

### Compliance- och penningtvättsrisker

Compliancerisk är bankens möjlighet att implementera nya regelverk samt med kontroller och åtgärder säkerställa regellevnaden löpande. Resurserna för att vara uppdaterad på nya regelverk är mindre i en liten bank. Ekobanken hanterar detta genom en enkel och icke komplex verksamhet, vilket begränsar antalet regler. Riskstyrningen av resurserna för växt, såsom ytterligare systeminvesteringar för tjänster, reklamkampanjer och liknande, sker genom täta budgetuppföljningar och förankring av beslut. En NPAP-process finns för förändringar på produkt- och tjänsteområdet.

Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism är dels en faktisk risk att få in kriminella kunder i banken, men framförallt en compliancerisk, dvs risk att Ekobanken inte skulle uppfylla regelverkskraven och bötfällas för det. Banken gör en årlig "allmän riskbedömning", har utsett Särskilt utsedd befattningshavare (SUB) samt en Centralt funktionsansvarig (CF), alla kunder identifieras och kontrolleras och ges en riskklass, banken kontrollerar verklig huvudman samt att kundernas transaktioner övervakas enligt olika scenarier och kunderna screenas mot externa register över PEP och sanktionslistor. Penningtvätsutbildning äger rum minst en gång årligen och ingår i introduktionen för nya medarbetare.

### Process-, säkerhets- och behörighetsrisker

Processrisker kan uppstå i samband med ineffektivitet, incidenter, manuella handgrepp, arkivering m.m. Denna typ av händelser hanteras med en god intern kontroll och dualitet i rutinerna. Detsamma gäller fullmakter och behörigheter som alltid beslutas av firmatecknare respektive vd och säkerhetsansvarig. Bankens systemleverantör SDC arbetar även aktivt med en certifieringsmodell som ska utesluta att personal får tillgång till system och data som de inte direkt arbetar med.

Årliga säkerhetsgenomgångar sker vid medarbetarmöte. Överfalls- brand och inbrottslarm finns och företagsförsäkringen täcker inventarier och avbrott. Bankens datorer kan enbart nå internet via SDC. De flesta transaktioner initieras av kunderna själva i internet- eller mobilbanken.

### Personalarisker

Personalarisker omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken är en liten bank med specialiserade medarbetare som samtidigt har bred erfarenhet och detta innebär att det är speciella kompetenskrav på flera olika befattningar. Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens

verksamhet. F.n. har banken 20 medarbetare där merparten har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. I Ekobanken som tillhörande Sustainable Banking-konceptet är även erfarenhet av civila sektorn väsentlig. Bankens litenhet är i sig en risk men kompetensbehovet begränsas av att banken har ett smalt tjänste- och produktutbud.

På regelbundna medarbetarmöten vårdas företagskulturen och ett vaket riskmedvetande. Mötena är också tillfällen för uppdatering av kunskap om lagar och regler, policyer, instruktioner och rutinuppdateringar. Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundservice, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Av bankens profil och storlek följer att flera olika personer inom banken skulle ta tid att ersätta men ett direkt nyckelpersonsberoende anses inte föreligga. Risken för intressekonflikter beaktas både för nyanställda och befintliga medarbetare.

### Legala risker

Legala risker omfattar risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet. Detta kan också innebära skadeståndsanspråk eller klagomål med efterföljande krav. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg. Nya avtal går igenom noggrant av ledningen och råd tas in av jurist eller expert vid behov. Ett viktigt avtal är avtalet med SDC som håller banksystem och sköter drift. Detta avtal är detsamma som ca 120 mindre banker i Norden har med dem och Ekobanken är delägare i SDC. Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner.

### IT-risker inklusive outsourcingrisker

Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. Banksystemet inklusive internetbanken, mobilbanken och kommunikationen med svensk bankinfrastruktur är outsourcat till SDC A/S. I SDC görs en årlig utvecklingsplan för vad som ska ingå i gemensam utveckling som blir tillgänglig för alla deltagande banker. Fokus för utvecklingen är myndighetskrav som har högsta prioritet. Ansvaret för utveckling och förvaltning av samtliga it-system samt bankens krav på systemen har it-chef medan andra chefer i banken har ett beställaransvar gentemot it-chef för de system som de använder för väsentliga processer. I SDC finns även en beredskapsplan som utvärderas löpande som en kombination av simulerade beredskapsövningar, tekniska prov, beredskap i en driftssituation samt löpande kontroller hos underleverantör. Utvärderingar har visat att beredskapsplanen är funktionell och både den tekniska och den organisatoriska beredskapen fungerar betryggande.

### Strategiska risker

Strategisk risk är t.ex. risken för förlust till följd av felaktiga affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i bankens omvärld.

Bankens affärsidé anknyter till Social-banking/ Sustainable Banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values ([www.gabv.org](http://www.gabv.org)). Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur. I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken fortfarande har ett försprång som hållbar och social bank. Strategisk risk på utlåningssidan handlar om hur bankens utlåningssektorer utvecklas och på inlåningssidan hur banken står sig

i konkurrensen med andra banker som också vill framstå som "hållbara".

Den största strategiska risken är bankens behov av att växa och de kostnader som är förknippade med detta. Ekobanken eftersträvar en organisk tillväxt med bibehållen balans mellan in- och utlåning och kapitalbas. Riskstyrningen av resurserna för växt, såsom ytterligare systeminvesteringar för tjänster, reklamkampanjer och liknande, sker genom täta budgetuppföljningar och förankring av beslut. Utvecklingen inom "fintech" – området med nya verktyg och tjänster för kunderna, förändringar i allmänna och gemensamma system som banken är ansluten till samt myndigheters detaljstyrning av banker är de största strategiska utmaningarna som banken har att arbeta med.

#### Intjäningsrisk

Bankens intjäning kommer från räntenetto respektive avgifter och provisioner. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. Räntemarginalens utveckling är fortfarande av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens egna tjänsteutbud varit begränsat. Men genom att banken numera erbjuder fler avgiftsbelagda tjänster blir provisionsintäkterna också viktiga. Det handlar om att få så mycket täckning som möjligt för de fasta kostnader som banken har för dessa tjänster. De betaltjänster som banken erbjuder i form av bankgiro samt internetbank och mobilbank med betalningar kostar årligen avgifter till dataleverantören och bankgirot. Avgifter från kunderna beräknas täcka det mesta av de nya kostnaderna.

I flerårsbudgeten är dagens räntemarginal inräknad med endast en smärre höjning. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. De låga räntorna i dag har gjort att räntemarginalen har minskat. Om räntemarginalen skulle vika ytterligare finns ett åtgärdsprogram, främst inriktat på minskning av bankens omkostnader.

Den svenska betalinfrastrukturen är under ombyggnad och Ekobanken kommer att drabbas av sin del i kostnaderna för detta. Den största risken är att konkurrenssituationen gör det omöjligt för banken att erhålla tillräckligt räntenetto eller avgifter för att täcka bankens kostnader samt rimlig avkastning på medlemsinsatser.

#### Ägarrisk

Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital. Medlemmarna/ägarna bedöms som långsiktiga och engagerade.

#### Ryktesrisk

Ryktesrisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om bankens kunder är utsatta för negativ publicitet. Ekobanken publicerar alla lån till verksamheter och det är därför känt vilka som har fått lån. Som etisk bankverksamhet är Ekobanken extra känslig för rykten och angrepp. Vid negativ påverkan på grund av rykte anlitas PR-byrå för att möta med positiv publicitet eller klargöranden. Även experter av olika slag kan behöva anlitas och mobiliseras till försvar om bankens skulle bli angripen på grund av en kunds rykte.

#### Not 4

##### Räntenetto

##### Ränteintäkter

|                              | 2022          | 2021          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Utlåning till kreditinstitut | 438           | 196           |
| Utlåning till allmänheten    | 32 478        | 27 986        |
| <b>Summa</b>                 | <b>32 916</b> | <b>28 182</b> |

##### Räntekostnader

|                                                      |               |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Inlåningsavgift kreditinstitut                       | -221          | -95           |
| Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift | -1 392        | -1 188        |
| Skulder till kreditinstitut                          | -             | -             |
| Inlåning från allmänheten                            | -1 067        | -943          |
| Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm             | -64           | -103          |
| Efterställda skulder                                 | -163          | -163          |
| <b>Summa</b>                                         | <b>-2 907</b> | <b>-2 492</b> |
| <b>Summa räntenetto</b>                              | <b>30 009</b> | <b>25 690</b> |

|                                          | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------|------|------|
| Medelränta för utlåning till allmänheten | 3,0% | 3,0% |
| Medelränta för inlåning från allmänheten | 0,2% | 0,2% |

#### Not 5

##### Provisioner

##### Provisionsintäkter

|                      | 2022         | 2021         |
|----------------------|--------------|--------------|
| Utlåningsprovisioner | 48           | 120          |
| Inlåningsprovisioner | 1 714        | 1 503        |
| Övriga               | -            | -            |
|                      | <b>1 762</b> | <b>1 623</b> |

##### Provisionskostnader

|                      |              |            |
|----------------------|--------------|------------|
| Betalningsförmedling | 962          | 298        |
| Övriga               | 229          | 156        |
|                      | <b>1 191</b> | <b>454</b> |

#### Not 6

##### Övriga rörelseintäkter

|               | 2022       | 2021       |
|---------------|------------|------------|
| Hysesintäkter | 299        | 286        |
| Övriga        | 74         | 225        |
|               | <b>373</b> | <b>511</b> |

#### Not 7

##### Allmänna administrationskostnader

##### Personalkostnader

|                    | 2022          | 2021          |
|--------------------|---------------|---------------|
| Löner och arvoden  | 9 979         | 9 446         |
| Sociala avgifter   | 3 309         | 3 133         |
| Pensioner          | 676           | 648           |
| Personalutveckling | 91            | 104           |
| Övriga             | 347           | 362           |
|                    | <b>14 402</b> | <b>13 693</b> |

##### Övriga allmänna administrationskostnader

|                                        |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Revisionskostnader (extern och intern) | 544           | 401           |
| IT-kostnader                           | 5 155         | 4 462         |
| Projektkostnader                       | 500           | 450           |
| Tjänsteresor                           | 177           | 45            |
| Tele och porto                         | 325           | 327           |
| Försäkringskostnader                   | 1 039         | 1 051         |
| Lokalkostnader                         | 1 251         | 1 152         |
| Kontorsmaterial                        | 163           | 154           |
| Konsulttjänster                        | 658           | 658           |
| Övriga                                 | 1 896         | 1 587         |
|                                        | <b>11 708</b> | <b>10 287</b> |
|                                        | <b>26 110</b> | <b>23 980</b> |

I kostnad för löner, arvoden och sociala avgifter ingår förändring av semesterlöneskuld.  
Hysesavtal för bankens kontor i Stockholm respektive Järna finns och löper på 3 respektive 1 år i taget. Framtida åtaganden för återstående hyrestider fördelar sig enligt följande, tkr:

|                   | 2022  | 2021  |
|-------------------|-------|-------|
| Inom 1 år         | 1 024 | 926   |
| Mellan 1 och 5 år | 1 786 | 1 611 |

57% av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 299 tkr för 2022.

##### Arvode och kostnads-sättning till revisorer

|                  | 2022       | 2021       |
|------------------|------------|------------|
| Revisionsuppdrag | 500        | 470        |
|                  | <b>500</b> | <b>470</b> |

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisning och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller biträde som föränsleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga uppgifter. Allt annat är andra uppdrag.

## Not 8

### Löner, ersättningar och sociala avgifter

|                              | 2022         |                  |                   | 2021         |                  |                   |
|------------------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------|------------------|-------------------|
|                              | Löner        | Sociala avgifter | Pensionskostnader | Löner        | Sociala avgifter | Pensionskostnader |
| Styrelse och företagsledning | 3 680        | 1 163            | 333               | 3 530        | 1 116            | 328               |
| Övriga anställda             | 6 299        | 2 146            | 343               | 5 916        | 2 017            | 320               |
| <b>Summa</b>                 | <b>9 979</b> | <b>3 309</b>     | <b>676</b>        | <b>9 446</b> | <b>3 133</b>     | <b>648</b>        |

### Medeltalet anställda

|               | 2022      | 2021      |
|---------------|-----------|-----------|
| antal kvinnor | 11        | 11        |
| antal män     | 5         | 5         |
| <b>Totalt</b> | <b>16</b> | <b>16</b> |

### Könsfördelning i ledningen

|                                                 | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------|------|------|
| <b>Styrelsen</b>                                |      |      |
| antal kvinnor                                   | 4    | 4    |
| antal män                                       | 4    | 4    |
| <b>Övriga ledande befattningshavare inkl VD</b> |      |      |
| antal kvinnor                                   | 3    | 3    |
| antal män                                       | 2    | 2    |

### Principer för bestämmande av ersättningar

Banken har en ersättningspolicy som fastställs av styrelsen. I policyn framgår att rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat inte förekommer i banken.

### Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av styrelsen. Lön och ersättningar till vd och vvd beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. Pensionsutfästelser finns till företagsledning och styrelsen. Dessa har samma pensionsplan som övriga medarbetare.

### Ersättningar till medarbetare

Banken har inga åtaganden gentemot medarbetare efter avslutad anställning. I 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 avgiftsbestämda pensioner redovisas som kostnad under den period när medarbetarna utfört de tjänster som ersättningen avser. Banken tillämpar endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga.

### Ersättningar till övriga förtroendevalda

Ersättningar till övriga förtroendevalda så som valberedningen, lekmannarevisor, ordförande i fullmäktige och kommittéarbete fastställs av föreningsstämman.

### Pensionsförpliktelser

Årligen inbetalas 5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Bankens har enbart avgiftsbestämda pensioner. Några åtaganden utöver detta finns ej.

### Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med vd angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 757 tkr inklusive sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt kollektivavtal.

### Upplysning om närstående

21 närstående personer har 36 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till åtta personer, totalt 8 727 tkr (9 223 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,20%, 150 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

### Ersättningar till ledande befattningshavare 2022

|                                                  | Grundlön/<br>arvode | Skattepliktiga<br>förmåner | Pensions-<br>kostnader | Kostnads-<br>ersättningar | Kommitté-<br>arbete | Summa        |
|--------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Styrelseordförande</b>                        |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Kristoffer Lüthi                                 | 96                  | -                          | -                      | -                         | 13                  | 109          |
| <b>Arbetande styrelse-<br/>ordförande</b>        |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Kristoffer Lüthi                                 | 341                 | -                          | 44                     | 2                         | -                   | 387          |
| <b>Styrelsens vice ordförande</b>                |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Johan Öhnell                                     | 51                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 51           |
| <b>Styrelsens ledamöter</b>                      |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Daniel Björklund Jonsson<br>t.o.m. 29 april 2022 | 17                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 17           |
| Geseke Lundgren                                  | 51                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 51           |
| Maria Rehnborg                                   | 38                  | -                          | 14                     | 1                         | 4                   | 57           |
| Magnus Frank                                     | 55                  | -                          | -                      | 6                         | -                   | 61           |
| Camilla Björklind                                | 51                  | -                          | -                      | 2                         | 1                   | 54           |
| Fredrik Lidman<br>fr.o.m. 29 april 2022          | 34                  | -                          | -                      | -                         | 6                   | 40           |
| VD Maria Flock Åhlander                          | 947                 | 1                          | 150                    | -                         | -                   | 1 098        |
| Övrig bankledning,<br>4 personer                 | 2 316               | 3                          | 169                    | 30                        | -                   | 2 518        |
| <b>Summa</b>                                     | <b>3 997</b>        | <b>4</b>                   | <b>377</b>             | <b>41</b>                 | <b>24</b>           | <b>4 443</b> |

### Ersättningar till övriga förtroendevalda 2022

|                                     | Grundlön/<br>arvode | Skattepliktiga<br>förmåner | Pensions-<br>kostnader | Kostnads-<br>ersättningar | Kommitté-<br>arbete | Summa     |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|-----------|
| Valberedningen, 3 personer          | 7                   | -                          | -                      | 11                        | -                   | 18        |
| Kommittéarbete, 2 personer          | -                   | -                          | -                      | -                         | 23                  | 23        |
| Lekmannarevisor, 1 person           | 5                   | -                          | -                      | -                         | -                   | 5         |
| Ordförande fullmäktige,<br>1 person | 12                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 12        |
| <b>Summa</b>                        | <b>24</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>               | <b>11</b>                 | <b>23</b>           | <b>58</b> |

Fortsättning på nästa sida

### Ersättningar till ledande befattningshavare 2021

|                                            | Grundlön/<br>arvode | Skattepliktiga<br>förmåner | Pensions-<br>kostnader | Kostnads-<br>ersättningar | Kommitté-<br>arbete | Summa        |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Styrelseordförande</b>                  |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Kristoffer Lüthi                           | 96                  | -                          | -                      | -                         | 15                  | 111          |
| <b>Arbetande styrelse-<br/>ordförande</b>  |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Kristoffer Lüthi                           | 318                 | -                          | 41                     | -                         | -                   | 359          |
| <b>Styrelsens vice ordförande</b>          |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Johan Öhnell                               | 51                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 51           |
| <b>Styrelsens ledamöter</b>                |                     |                            |                        |                           |                     |              |
| Daniel Björklund Jonsson                   | 51                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 51           |
| Geseke Lundgren                            | 51                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 51           |
| Maria Rehnborg                             | 43                  | -                          | 12                     | 1                         | -                   | 56           |
| Magnus Frank<br>fr.o.m. 23 april 2021      | 35                  | -                          | -                      | 7                         | -                   | 42           |
| Camilla Björklind<br>fr.o.m. 23 april 2021 | 35                  | -                          | -                      | 1                         | -                   | 36           |
| VD Maria Flock Åhlander                    | 890                 | 1                          | 138                    | 4                         | -                   | 1 033        |
| Övrig bankledning,<br>4 personer           | 2 263               | 3                          | 178                    | 23                        | -                   | 2 467        |
| <b>Summa</b>                               | <b>3 833</b>        | <b>4</b>                   | <b>369</b>             | <b>36</b>                 | <b>15</b>           | <b>4 257</b> |

### Ersättningar till övriga förtroendevalda 2021

|                                     | Grundlön/<br>arvode | Skattepliktiga<br>förmåner | Pensions-<br>kostnader | Kostnads-<br>ersättningar | Kommitté-<br>arbete | Summa     |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|-----------|
| Valberedningen, 3 personer          | 8                   | -                          | -                      | -                         | -                   | 8         |
| Kommittéarbete, 2 personer          | -                   | -                          | -                      | -                         | 28                  | 28        |
| Lekmannarevisor, 1 person           | 9                   | -                          | -                      | -                         | -                   | 9         |
| Ordförande fullmäktige,<br>1 person | 12                  | -                          | -                      | -                         | -                   | 12        |
| <b>Summa</b>                        | <b>29</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>               | <b>-</b>                  | <b>28</b>           | <b>57</b> |

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

Nedanstående lån och krediter har lämnats på bankens normala villkor för medarbetarlån:

|                                                                | 2022  | 2021  |
|----------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Lån till styrelseledamöter                                     | 2 816 | 2 885 |
| Lån till VD                                                    | -     | -     |
| Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut | 862   | 5 839 |

Inga lån till medarbetare med större insatskapital än 3% förekommer.

### Not 9

#### Skatt på årets resultat

|                                  | 2022        | 2021        |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Årets skattekostnad              | -997        | -758        |
| Skatt hänförlig till tidigare år | -           | -           |
| Utnyttjat underskottsavdrag      | -           | -           |
| <b>Skatt på årets resultat</b>   | <b>-997</b> | <b>-758</b> |

När underskottsavdraget uppstod (2016) bedömdes framtida skattepliktiga överskott vara låga så att skäl för att redovisa underskottsavdraget som en uppskjuten skattefordran inte fanns.

#### Avstämning av effektiv skatt

|                                                     |  |
|-----------------------------------------------------|--|
| Resultat före skatt                                 |  |
| Skatt enligt gällande skattesats                    |  |
| Ej avdragsgilla kostnader                           |  |
| Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel |  |

|  | 2022  | 2022  | 2021  | 2021  |
|--|-------|-------|-------|-------|
|  |       | 4 621 |       | 3 481 |
|  | 20,6% | -952  | 20,6% | -717  |
|  | 0,9%  | -41   | 1,1%  | -38   |
|  | 0,1%  | -4    | 0,1%  | -3    |
|  | 21,6% | -997  | 21,8% | -758  |

#### Redovisad effektiv skatt

### Not 10

#### Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

##### Svenska kommuner

|                                                     | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Upplupet anskaffningsvärde                          | 24 866        | 80 064        |
| Verkligt värde                                      |               |               |
| (redovisat värde)                                   | 24 866        | 80 064        |
| Nominellt värde                                     | 25 000        | 80 000        |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner          | -             | -             |
| <b>Total summa verkligt värde (redovisat värde)</b> | <b>24 866</b> | <b>80 064</b> |

### Not 11

#### Utlåning till kreditinstitut

| Löptider                | 2022   | 2021    |
|-------------------------|--------|---------|
| Betalbart mot anfordran | 56 049 | 190 410 |
| Återstående löptid:     |        |         |
| Högst 3 månader         | -      | 50 000  |
| 3 månader - 1 år        | -      | 30 030  |
| 1 år - 5 år             | 3 000  | 3 000   |
|                         | 59 049 | 273 440 |

Här redovisas den inlåning Ekobanken Medlemsbank har hos andra banker för att kunna hålla en likviditetsreserv och transferera likvida medel.

All utlåning till kreditinstitut är utan säkerhet och har ej heller pantförskrivits för andra åtaganden.

## Not 12

### Utlåning till allmänheten (medlemmar)

| Ändamål                                            | 2022 | 2022      | 2021 | 2021      |
|----------------------------------------------------|------|-----------|------|-----------|
| Ekologi och rättvis handel                         | 36%  | 424 453   | 30%  | 303 705   |
| Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ) | 35%  | 417 282   | 38%  | 386 695   |
| Kultur, lokal utveckling och gemenskap             | 6%   | 72 136    | 7%   | 75 776    |
| Privat med hållbarhetsrabatt                       | 8%   | 94 123    | 8%   | 76 971    |
| Privat                                             | 15%  | 181 135   | 17%  | 167 248   |
|                                                    | 100% | 1 189 129 | 100% | 1 010 395 |

| Utlåning och reserveringar                                                  | Stadie 1  | Stadie 2    | Stadie 3 | Total       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|----------|-------------|
| Lånefordringar, brutto 2022-01-01                                           | 1 008 944 | 1 746       | -        | 1 010 690   |
| Lånefordringar, brutto 2022-12-31                                           | 1 186 423 | 2 981       | -        | 1 189 404   |
| <b>Reserveringar 2022-01-01</b>                                             | <b>-1</b> | <b>-295</b> | <b>-</b> | <b>-296</b> |
| Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar | -         | -           | -        | -           |
| Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar         | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 1 till 2                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 1 till 3                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 2 till 1                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 2 till 3                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 3 till 1                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Från Stadie 3 till 2                                                        | -         | -           | -        | -           |
| Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk    | -         | 21          | -        | 21          |
| <b>Reserveringar 2022-12-31</b>                                             | <b>-1</b> | <b>-274</b> | <b>-</b> | <b>-275</b> |
| Lånefordringar, bokfört värde 2022-01-01                                    | 1 008 943 | 1 452       | -        | 1 010 395   |
| Lånefordringar, bokfört värde 2022-12-31                                    | 1 186 422 | 2 707       | -        | 1 189 129   |

### Fördelning säkerheter i % av utlåning till allmänheten (medlemmar)

|                                   | 2022  | 2021  |
|-----------------------------------|-------|-------|
| Bostadsfastighet/<br>bostadsrätt  | 62,0% | 59,3% |
| Verksamhets-/affärs-<br>fastighet | 33,3% | 31,9% |
| Statlig borgen                    | 4,0%  | 6,3%  |
| Borgen                            | 0,4%  | 0,0%  |
| Pantsatt inlåning                 | 0,2%  | 0,3%  |
| Övrigt                            | 0,1%  | 2,2%  |
|                                   | 100%  | 100%  |

### Lånefordringar per kategori låntagare

|                  | 2022      | 2021      |
|------------------|-----------|-----------|
| Offentlig sektor | -         | -         |
| Företagssektor   | 722 290   | 602 058   |
| Hushållssektor   | 466 839   | 408 337   |
|                  | 1 189 129 | 1 010 395 |

Alla lån är mot säkerheter, inga blancholån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med -16 818 (1 864) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

### Utlån - geografisk fördelning

|             | 2022 | 2021 |
|-------------|------|------|
| Svealand    | 70%  | 67%  |
| Götaland    | 24%  | 26%  |
| Norrland    | 6%   | 5%   |
| Utland (EU) | -    | 2%   |
|             | 100% | 100% |

### Stora exponeringar

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är sammlimiterade och som överstiger 10 % av primärkapitalet. Per 2022-12-31 fanns 33 st sådana exponeringar avseende utlån om 760 mkr, riskvägt till 194 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av primärkapitalet förekom. Per 2022-12-31 fanns 4 st institutionsexponeringar om totalt 171 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av godtagbart kapital förekom.

### Not 13

#### Aktier och andelar

Ekobanken äger andelar i nordiska och europeiska alternativa banker och kreditgarantiföreningar, som banken långsiktigt samarbetar med. Ingen handel sker med andelarna. Finansiella tillgångar är värderade via övrigt totalresultat.

| Namn                    | Andel i % | 2022  | 2021  |
|-------------------------|-----------|-------|-------|
| La Nef                  | 0,03      | 163   | 138   |
| GLS Gemeinschaftsbank   | 0,001     | 29    | 23    |
| Merkur                  | 0,44      | 2 650 | 1 941 |
| Cultura                 | 2,14      | 2 981 | 2 000 |
| Mikrofonden VGR ek.för. |           | 1     | 1     |
| Mikrofonden STH ek.för. |           | 10    | 10    |
| Mikrofonden Sverige     |           | 10    | 10    |
| Oikocredit              | 0,004     | 537   | 481   |
| SDC                     | 0,18      | 1 810 | 1 162 |
|                         |           | 8 191 | 5 766 |

| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------|------|------|
| Aktier                                     | -    | 10   |
|                                            | -    | 10   |

### Not 14

#### Immateriella anläggningstillgångar

| IT-utveckling              | 2022   | 2021   |
|----------------------------|--------|--------|
| Ingående anskaffningsvärde | 2 261  | 2 261  |
| Ingående avskrivningar     | -2 261 | -2 261 |
| Årets avskrivningar        | -      | -      |
| Restvärde                  | 0      | 0      |

### Not 15

#### Materiella anläggningstillgångar

| Inventarier                | 2022    | 2021   |
|----------------------------|---------|--------|
| Ingående anskaffningsvärde | 1 671   | 1 370  |
| Utrangeringar              | -688    | -69    |
| Inköp                      | 260     | 370    |
| Försäljning                | -       | -      |
| Ack. ansk.värde            | 1 243   | 1 671  |
| Ingående avskrivningar     | - 1 328 | -1 241 |
| Utrangeringar              | 688     | 69     |
| Försäljning                | -       | -      |
| Årets avskrivningar        | -243    | -156   |
| Ack. avskrivningar         | -883    | -1 328 |
| Bokfört värde              | 360     | 343    |

### Not 16

#### Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

|                                                     | 2022  | 2021  |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| Upplupna ränteintäkter                              | 508   | 359   |
| Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 1 229 | 1 015 |
|                                                     | 1 737 | 1 374 |

### Not 17

#### Skulder till kreditinstitut

| Löptider               | 2022   | 2021   |
|------------------------|--------|--------|
| Betalbar mot anfordran | 47 341 | 26 873 |
|                        | 47 341 | 26 873 |

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

### Not 18

#### Inlåningens sammansättning

| Kategori       | 2022 | 2021 |
|----------------|------|------|
| Verksamheter   | 52%  | 50%  |
| Privatpersoner | 48%  | 50%  |
|                | 100% | 100% |

| Kategori         | 2022 | 2021 |
|------------------|------|------|
| Offentlig sektor | -    | -    |
| Företagssektor   | 33%  | 32%  |
| Hushållssektor   | 67%  | 68%  |
|                  | 100% | 100% |

| Räntevillkor        | 2022 | 2021 |
|---------------------|------|------|
| Inlåning med ränta  | 95%  | 95%  |
| Räntefri stödlåning | 5%   | 5%   |
|                     | 100% | 100% |

## Not 19

### Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

|                            | 2022         | 2021         |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Upplupna semesterlöner     | 967          | 949          |
| Övriga upplupna kostnader  | 4 479        | 3 358        |
| Upplupna sociala avgifter  | 370          | 357          |
| Upplupen löneskatt pension | 164          | 157          |
|                            | <b>5 980</b> | <b>4 821</b> |

## Not 20

### Avsättningar

|                                 | 2022      | 2021      |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Garantifond för mikrolån</b> |           |           |
| Ingående saldo                  | 15        | 15        |
| Insättning                      | -         | -         |
| Uttag                           | -         | -         |
| <b>Utgående saldo</b>           | <b>15</b> | <b>15</b> |

### Fonderade gåvomedel

|                       |           |           |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Ingående saldo        | 43        | 26        |
| Insättning            | 22        | 37        |
| Uttag                 | -4        | -20       |
| <b>Utgående saldo</b> | <b>61</b> | <b>43</b> |
| <b>Total Summa</b>    | <b>76</b> | <b>58</b> |

## Not 21

### Efterställda skulder - Förlagslån

| Löptid                        | 2022          | 2021          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Högst 1 år                    | 1 000         | -             |
| 1- 5 år                       | 1 000         | 2 000         |
| 5 år med 5 års uppsägningstid | 11 451        | 11 451        |
|                               | <b>13 451</b> | <b>13 451</b> |

### Ränteexponering

|                  |               |               |
|------------------|---------------|---------------|
| Högst 3 månader  | -             | -             |
| 3 - 6 månader    | -             | -             |
| 6 månader - 1 år | -             | -             |
| 1 år till 5 år   | 13 451        | 13 451        |
|                  | <b>13 451</b> | <b>13 451</b> |

Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

## Not 22

### Eget kapital

#### Bundet eget kapital

Bankens bundna egna kapital består av grundinsatser, kompletterande medlemsinsatser, reservfond. Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett konto i banken, men som företagskund och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man är medlem. När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell. Medlemsinsatserna ingår i kärnprimärkapitalet, så kallat Tier 1 Capital. Reservfonden består av viss avsättning från tidigare års vinster.

#### Fritt eget kapital

Fritt eget kapital består av balanserat resultat, överkursfond, fond för verkligt värde, samt årets resultat.

## Not 23

### Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Eventalförpliktelserna gentemot SDC är en förpliktelse som banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med SDC. Övriga eventalförpliktelser består av bankgarantier för kunders räkning. För dessa, samt för de åtaganden som består av outnyttjade kontokrediter, har kunderna ställt säkerhet på samma sätt som för övriga krediter i banken. Inga väsentliga förlustrisker finns.

|                                 | 2022          | 2021           |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Ställda säkerheter</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Eventalförpliktelser</b>     |               |                |
| Bankgarantier övriga            | 807           | 2 062          |
| Eventalförpliktelse SDC         | 8 670         | 7 319          |
| <b>Summa</b>                    | <b>9 477</b>  | <b>9 381</b>   |
| <b>Åtaganden</b>                |               |                |
| Outnyttjad del av kontokrediter | 20 453        | 34 196         |
| Beviljade ej utbetalda lån      | 41 087        | 148 313        |
| <b>Summa</b>                    | <b>61 540</b> | <b>182 509</b> |

## Not 24

### Kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Ekobankens medlemmar. Reglerna innebär att Ekobankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3, Riskhantering. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på bankens hemsida under Om Ekobanken. Ekobanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

| Kapitalbas                            | 2022           | 2021           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Kärnprimärkapital, brutto             | 102 232        | 93 647         |
| Avdrag för årets resultat             | -3 624         | -2 723         |
| Övrig avdragspost                     | -              | -              |
| <b>Kärnprimärkapital efter avdrag</b> | <b>98 608</b>  | <b>90 924</b>  |
| Supplementärt kapital brutto          | 13 451         | 13 451         |
| Avdragsposter                         | -1 400         | -1 000         |
| <b>Supplementärt kapital netto</b>    | <b>12 051</b>  | <b>12 451</b>  |
| <b>Kapitalbas</b>                     | <b>110 659</b> | <b>103 375</b> |

### Kapitalkrav

#### Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod

|                                                                        | 2022<br>Riskvägd<br>exponering | Kapitalkrav | 2021<br>Riskvägd<br>exponering | Kapitalkrav |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|
| Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker             | 0                              | 0           | -                              | -           |
| Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0                              | 0           | 0                              | 0           |
| Exponeringar mot institut                                              | 11 810                         | 945         | 58 489                         | 4 679       |
| Exponeringar mot hushåll                                               | 104 530                        | 8 362       | 98 430                         | 7 874       |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet                        | 349 566                        | 27 965      | 329 281                        | 26 343      |
| Fallerande exponeringar                                                | 275                            | 22          | 295                            | 24          |
| Övriga poster                                                          | 10 816                         | 865         | 7 901                          | 632         |
| Summa kapitalkrav för kreditrisker                                     | 476 997                        | 38 159      | 494 396                        | 39 552      |
| Operativ risk enligt basmetoden                                        | 53 280                         | 4 262       | 49 280                         | 3 942       |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav                 | 530 277                        | 42 421      | 543 676                        | 43 494      |

ÖVERSIKT OCH RESULTATRÄKNING

| <b>Krav på kapitalbasens storlek</b>                | <b>Lagkrav</b> | <b>2022-12-31</b> | <b>Lagkrav</b> | <b>2021-12-31</b> |
|-----------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden |                | 38 159            |                | 39 552            |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden  |                | 4 262             |                | 3 942             |
| Summa minimikapitalkrav                             | 8,00%          | 42 421            | 8,00%          | 43 494            |
| Kapitalkonserveringsbuffert                         | 2,50%          | 13 257            | 2,50%          | 13 592            |
| Kontracyklisk kapitalbuffert                        | 1,00%          | 5 303             | 0,00%          | 0                 |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav                   | 11,50%         | 60 981            | 10,50%         | 57 086            |
| <b>Kapitalrelationer</b>                            | <b>Lagkrav</b> | <b>2022-12-31</b> | <b>Lagkrav</b> | <b>2021-12-31</b> |
| Kärnprimärkapitalrelation                           | 4,50%          | 18,60%            | 4,50%          | 16,72%            |
| Primärkapitalrelation                               | 6,00%          | 18,60%            | 6,00%          | 16,72%            |
| Total kapitalrelation                               | 8,00%          | 20,87%            | 8,00%          | 19,01%            |
| Total kapitalrelation inklusive buffertkrav         | 11,50%         | 20,87%            | 10,50%         | 19,01%            |
| <b>Sammanfattning</b>                               | <b>2022</b>    | <b>2021</b>       |                |                   |
| Kapitalkrav Pelare I                                | 42 421         | 43 494            |                |                   |
| Buffertkrav                                         | 13 257         | 13 592            |                |                   |
| Internt kapitalbehov Pelare II                      | 22 052         | 15 914            |                |                   |
| <b>Summa kapitalkrav</b>                            | <b>77 730</b>  | <b>73 000</b>     |                |                   |
| <b>Totalt överskottskapital</b>                     | <b>32 929</b>  | <b>30 375</b>     |                |                   |

## Not 25

### Finansiella tillgångar och skulder 2022-12-31

|                                              | Finansiella tillgångar/<br>skulder som redo-<br>visas till upplupet<br>anskaffningsvärde | Finansiella tillgång-<br>ar värderade till<br>verkligt värde via<br>övrigt totalresultat | Summa<br>redovisat<br>värde | Verkligt<br>värde |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>                            |                                                                                          |                                                                                          |                             |                   |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 91 941                                                                                   | -                                                                                        | 91 941                      | 91 941            |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm      | 24 866                                                                                   | -                                                                                        | 24 866                      | 24 866            |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 59 049                                                                                   | -                                                                                        | 59 049                      | 59 049            |
| Utlåning till allmänheten                    | 1 189 129                                                                                | -                                                                                        | 1 189 129                   | 1 173 111         |
| Aktier och andelar                           | -                                                                                        | 8 191                                                                                    | 8 191                       | 8 191             |
| Materiella tillgångar                        | -                                                                                        | -                                                                                        | 360                         | 360               |
| Övriga fordringar                            | -                                                                                        | -                                                                                        | 528                         | 528               |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 509                                                                                      | -                                                                                        | 1 737                       | 1 737             |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>1 365 494</b>                                                                         | <b>8 191</b>                                                                             | <b>1 375 801</b>            | <b>1 359 783</b>  |
| <b>Skulder</b>                               |                                                                                          |                                                                                          |                             |                   |
| Skulder till kreditinstitut                  | 47 341                                                                                   | -                                                                                        | 47 341                      | 47 341            |
| Inlåning från allmänheten                    | 1 204 621                                                                                | -                                                                                        | 1 204 621                   | 1 200 192         |
| Övriga skulder                               | 1 823                                                                                    | -                                                                                        | 2 100                       | 2 100             |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 479                                                                                      | -                                                                                        | 5 980                       | 5 980             |
| Avsättningar                                 | 76                                                                                       | -                                                                                        | 76                          | 76                |
| Efterställda skulder                         | 13 451                                                                                   | -                                                                                        | 13 451                      | 13 451            |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>1 267 791</b>                                                                         | <b>-</b>                                                                                 | <b>1 273 569</b>            | <b>1 269 140</b>  |

### Finansiella tillgångar och skulder 2021-12-31

|                                              | Finansiella tillgångar/<br>skulder som redo-<br>visas till upplupet<br>anskaffningsvärde | Finansiella tillgång-<br>ar värderade till<br>verkligt värde via<br>övrigt totalresultat | Summa<br>redovisat<br>värde | Verkligt<br>värde |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>                            |                                                                                          |                                                                                          |                             |                   |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm      | 80 064                                                                                   | -                                                                                        | 80 064                      | 80 064            |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 273 440                                                                                  | -                                                                                        | 273 440                     | 273 440           |
| Utlåning till allmänheten                    | 1 010 395                                                                                | -                                                                                        | 1 010 395                   | 1 012 259         |
| Aktier och andelar                           | -                                                                                        | 5 766                                                                                    | 5 766                       | 5 766             |
| Materiella tillgångar                        | -                                                                                        | -                                                                                        | 343                         | 343               |
| Övriga fordringar                            | -                                                                                        | -                                                                                        | 418                         | 418               |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 359                                                                                      | -                                                                                        | 1 374                       | 1 374             |
| <b>Summa tillgångar</b>                      | <b>1 364 258</b>                                                                         | <b>5 766</b>                                                                             | <b>1 371 800</b>            | <b>1 373 664</b>  |
| <b>Skulder</b>                               |                                                                                          |                                                                                          |                             |                   |
| Skulder till kreditinstitut                  | 26 873                                                                                   | -                                                                                        | 26 873                      | 26 873            |
| Inlåning från allmänheten                    | 1 230 995                                                                                | -                                                                                        | 1 230 995                   | 1 230 897         |
| Övriga skulder                               | 1 683                                                                                    | -                                                                                        | 1 955                       | 1 955             |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 647                                                                                      | -                                                                                        | 4 821                       | 4 821             |
| Avsättningar                                 | 58                                                                                       | -                                                                                        | 58                          | 58                |
| Efterställda skulder                         | 13 451                                                                                   | -                                                                                        | 13 451                      | 13 451            |
| <b>Summa skulder</b>                         | <b>1 273 707</b>                                                                         | <b>-</b>                                                                                 | <b>1 278 153</b>            | <b>1 278 055</b>  |

## BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen på föregående sida. Bankens redovisningsprinciper för Finansiella tillgångar och skulder framgår av not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper.

### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns under balansposten Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, se not 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

### Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Finansiella tillgångar redovisas initialt till anskaffningsvärdet d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Nivå 3 innehåller onoterade aktier, där priset inte är observerbart och känsligheten i värderingen mot den

icke observerbara parametern är linjär. För att estimerar det icke observerbara priset används olika metoder beroende på typ av tillgänglig data. Den primära metoden är baserad på genomförda transaktioner eller priser för liknande noterade aktier. Övrig input till dessa metoder är framför allt tillgängliga priser, marknadsindikatorer samt företagsinformation. Då värderingsmodeller används för att fastställa verkligt värde för finansiella instrument i nivå 3 anses i vissa fall den ersättning som erlagts eller erhållits vara bästa bedömning av verkligt värde vid första redovisningstillfället.

Icke finansiella skulder redovisas på samma sätt som icke finansiella tillgångar enligt ovan. Initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto.

Upplysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 12 Utlåning till medlemmar och not 18 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 13 Aktier och andelar.

Uppdelningen av hur verkligt värde på finansiella instrument bestäms görs utifrån tre nivåer:

**Nivå 1:** enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, så som statsskuldväxlar och certifikat.

**Nivå 2:** utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

**Nivå 3:** utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

## Verkligt värde för de finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

|                    | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|--------------------|--------|--------|--------|
| <b>2022</b>        |        |        |        |
| Aktier och andelar | -      | -      | 8 191  |
| <b>2021</b>        |        |        |        |
| Aktier och andelar | -      | -      | 5 766  |

### Not 26

#### Förslag till disposition av Ekobankens resultat (kr)

|                                                                       | 2022       | 2021       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:</b>             |            |            |
| Balanserad vinst                                                      | 11 346 644 | 9 146 251  |
| Överkursfond                                                          | 8 930 718  | 8 081 609  |
| Årets resultat                                                        | 3 624 384  | 2 722 659  |
| Summa                                                                 | 23 901 746 | 19 950 519 |
| <b>Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:</b> |            |            |
| Överkursfond                                                          | 8 930 718  | 8 081 609  |
| Balanserade vinstmedel                                                | 14 358 590 | 11 346 644 |
| Avsättning till reservfond                                            | 362 438    | 272 266    |
| Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling                | 250 000    | 250 000    |
| Summa                                                                 | 23 901 746 | 19 950 519 |

## Not 27

### Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på banken.

## Not 28

### Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

#### Viktiga bedömningar vid tillämpning av redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Ekobankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier, dessa principer framgår i not 2 Redovisningsprinciper. Bland annat framgår klassificering av finansiella instrument samt att hantering av finansiella tillgångar och skulder.

#### Utlåning och kreditförluster

Utlåning till allmänheten (medlemmar) är bankens enskilt största risk och den enskilt största posten bland bankens tillgångar. Ekobankens redovisningsprinciper för hantering och metodik avseende bokföring av kreditförluster i kreditportföljen framgår av not 3 Redovisningsprinciper under rubriken kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. I not 3 Riskhantering under avsnitt kreditrisk beskriver banken närmare bankens kreditshantering samt i not 12 en mer detaljerad specifikation av balansposten.

#### Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Bankens redovisningsprinciper för fastställande av verkligt värde för finansiella instrument framgår av not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper.

#### Förväntade kreditförluster

Ekobanken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Ekobanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver som kan uppstå och som då redovisas i bankens årsredovisning.

#### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende nedskrivningar för kreditförluster

Ekobankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscenariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär lämnas nedan.

#### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Ekobanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 Redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle ha påverkat storleken i förlustreserven. Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD)
- exponering vid fallissemang (EAD)
- förlust vid fallissemang (LGD)
- förväntad löptid

Nedskrivning för kreditförluster i stadie 3 sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Ekobanken har säkerhet för alla sina lån.

**Järna den 20 mars 2023**

**Kristoffer Lüthi**  
Styrelseordförande

**Johan Öhnell**  
Vice ordförande

**Maria Flock Åhlander**  
Verkställande direktör

**Maria Rehnborg**

**Geseke Lundgren**

**Camilla Björklind**

**Magnus Frank**

**Fredrik Lidman**

**Vår revisionberättelse har lämnats den 20 mars 2023**

Grant Thornton Sweden AB

**Nilla Rocknö**  
Auktoriserad revisor  
Grant Thornton Sweden AB

**Tobias Uhrberg**  
Auktoriserad revisor

# REVISIONSBERÄTTELSE

Till föreningsstämman i EKOBANKEN MEDLEMSBANK  
Org.nr. 516401-9993

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för EKOBANKEN MEDLEMSBANK för år 2022. Föreningens årsredovisning ingår på sidorna 49-88 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av föreningens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till föreningen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade föreningen eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

#### Kreditreserveringar

Utlåning till allmänheten uppgår till 1 189 129 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2022 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 275 tkr.

Detaljerade upplysningar och beskrivningar om området framgår i not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper, not 3 Organisation av riskarbetet avsnitt Kreditrisker, not 12 Utlåning till allmänheten och not 28 Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper.

Beräkning av bankens kreditreserveringar är ett område som innehåller väsentliga bedömningar och antaganden och bedöms därför som ett särskilt betydelsefullt område.

Banken har en modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 som är framtagen tillsammans med dess outsourcingpartner. Outsourcingpartnern tillhandahåller också de system som används för att fastställa reserverna för förväntade kreditförluster.

Outsourcingpartnerns revisor har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern.

Våra granskningsåtgärder har bland annat innefattat:

- Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att utvärdera outsourcingpartnerns revisors rapportering.
- Vi har utvärderat identifierade nyckelkontroller inom processen för kreditbeviljning och kreditreservering.
- Vi har bedömt huruvida upplysningarna i årsredovisningen avseende kreditreserveringar är i enlighet med redovisningsstandarder och regelverk.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-48 samt 92-98. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

## Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera föreningen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

## Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen.

Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av föreningens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en förening inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för EKOBANKEN MEDLEMSBANK för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att föreningsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till föreningen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som föreningens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av föreningens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för föreningens organisation och förvaltningen av föreningens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma föreningens ekonomiska situation och att tillse att föreningens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och föreningens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att föreningens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot föreningen, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om ekonomiska föreningar, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller stadgarna.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot föreningen, eller att ett förslag till dispositioner av föreningens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust grundar sig främst på

revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Grant Thornton Sweden AB, Neptunigatan 42, 211 18 Malmö och Nilla Rocknö, Kungsgatan 57, 103 94 Stockholm, utsågs till EKOBANKEN MEDLEMSBANKs revisorer av föreningsstämman den 29 april 2022 och har varit föreningens revisorer sedan 23 april 2021.

Malmö/Stockholm den 20 mars 2023

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg

Auktoriserad revisor

Huvudansvarig revisor

Nilla Rocknö

Auktoriserad revisor

## Medlemsrevisorns granskningsrapport för verksamhetsåret 2022

Undertecknad, av årsstämman utsedd medlemsrevisor, har granskat verksamheten i Ekobanken medlemsbank.

Medlemsrevisorns ansvar är att granska och bedöma ändamålsenligheten i bankens verksamhet och pröva om den bedrivs i linje med dess stadgar och värdegrund samt att informationen till medlemmarna är tillförlitlig och korrekt.

Granskningsmaterialet har i första hand utgjorts av skriftligt material i form av styrelsens, fullmäktiges och revisionsutskottets protokoll, compliancerapporter, olika policydokument, etiska riktlinjer, arbetsordningar inom banken samt informationen via bankens hemsida. Vidare har jag fört samtal med bankledningen, internrevisor, revisionsutskottet, auktoriserade revisorn, valberedningen samt även med enstaka medlemmar samt följt diskussionerna under fullmäktigemötena.

Baserat på min granskning anser jag att styrelsen och verkställande direktören utfört sitt uppdrag med stor noggrannhet och vidtagit tillräckliga åtgärder för att leda, styra, följa upp och kontrollera verksamheten. Vidare att styrelsens beslut skett i god överensstämmelse med bankens stadgar, värdegrund och stämmobeslut. Jag anser att bankens verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och ur ekonomisk synpunkt rationellt och tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen är god. Bankens styrelse och fullmäktige verkar aktivt för att intensifiera bankens långsiktiga utveckling och trygga bankens kapitalbas. Av intresse är att notera att banken internt bedriver ett fördjupningsarbete vad gäller hållbarhet i alla dess olika former. Översiktligt har jag kunnat ta del av den ekonomiska redovisningen och min bedömning är att den är baserad på en ordnad bokföring och är upprättad i enlighet med god redovisningssed.

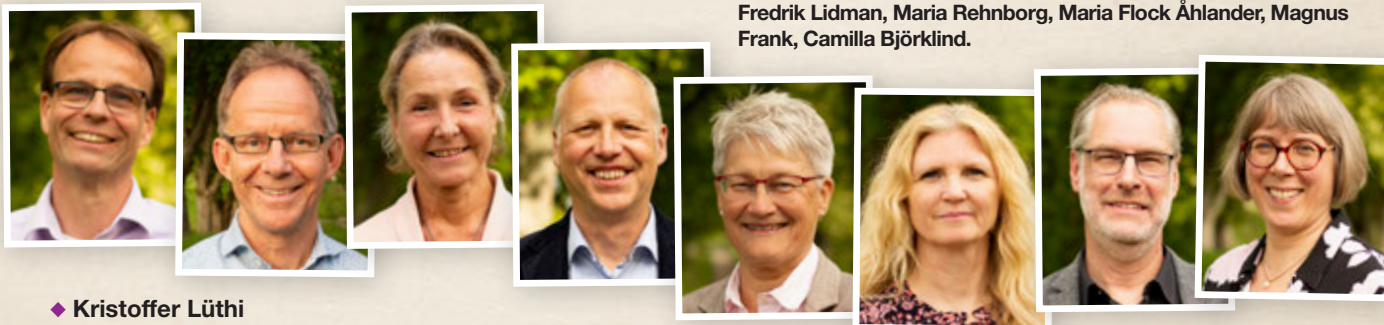
Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för att tillstyrka att årsstämman beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2022.

Järna den 20 mars 2023

Rüdiger Neuschütz

medlemsrevisor

## Presentation av styrelsen



### ◆ Kristoffer Lüthi

(1972), bosatt i Järna.

**Vald till stämman 2025.**

**Ordförande i styrelsen.**

**Verksamhet:** Mirabile AB, vd

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Stiftelsen Rosendals Trädgård, LRH Fastighets AB, Ekobankens stiftelse för idéutveckling och Saltå kvarn, samt ledamot i Stiftelsen Guldfällen, bostadsrättsföreningen Ekbacken 12, Hagastiftelsen Omsorg och Stiftelsen Mikaelgården, Saltå Samfällighetsförening, invald i Representantskapet för Andelskassen Merkur i Danmark samt ersättare i Telge Inköp AB.

**Andelar i banken:** 12

**Närstående andelar:** 9

### ◆ Johan Öhnell

(1959), bosatt i Södertälje.

**Vald till stämman 2023.** Ledamot sedan 2015.

**Vice ordförande i styrelsen.**

**Verksamhet:** Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Telge Energi Vind ek. för., ledamot i Solkompaniet Sverige AB, ordförande i Solkompaniet Park EPC AB, ledamot i IBC Solar AB och styrelseledamot i Stiftelsen Furudals Bruks Kulturhus. Därtill suppleant i Solkompaniet Solpark 1 AB, Solkompaniet Solpark 2 AB, Solkompaniet Solpark 3 AB och Solkompaniet Solpark 4 AB. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 18

**Närstående andelar:** 0

### ◆ Geseke Lundgren

(1964), bosatt i Järfälla.

**Vald till stämman 2023. Ledamot sedan 2015.**

**Verksamhet:** Samordnare m.m. vid Riksföreningen Waldorfförskolornas Samråd samt lärare vid Folkhögskolan Vårdinge by.

**Styrelseuppdrag:** Wårsta Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von Kugelgen Stiftung, Aloro Medical AB och Folkhögskolan Vårdinge by. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 1

**Närstående andelar:** 0

### ◆ Fredrik Lidman

(1966), bosatt i Hägersten.

**Vald till stämman 2023.**

**Verksamhet:** Lidman Development AB, eget konsultföretag.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Stiftelsen Hilarion, Stiftelsen Hillesgården samt Stiftelsen Hillesgårdspriset. Ledamot i Stiftelsen Skandinaviska Osteopathöskolan, Föreningen Fenomenala, Stiftelsen Hillesgårdsakademien samt Stiftelsen Hilarionakademien. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 9

**Närstående andelar:** 0

### Ekobankens styrelse 2022

Från vänster: Kristoffer Lüthi, Johan Öhnell, Geseke Lundgren, Fredrik Lidman, Maria Rehnborg, Maria Flock Åhlander, Magnus Frank, Camilla Björklind.

### ◆ Maria Rehnborg

(1960), bosatt i Tyresö.

**Vald 2020 till stämman 2024.**

**Verksamhet:** Kundensvarig tjänstepensionsadministratör, IDUR Information AB, fd vd för Understödsföreningen Prometheus (pensionskassa) samt eget företag Firma Qualitetskonsulten, vd.

**Styrelseuppdrag:** Suppleant i Mikrofonden Öst.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 5

**Närstående andelar:** 0

### ◆ Maria Flock Åhlander

(1972), bosatt i Nykvarn.

**Medlem i styrelsen enligt bankens stadgar.**

**Verksamhet:** Verkställande direktör i Ekobanken sedan 2020.

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Mikrofonden Sverige, ledamot i SVN (Social Venture Network), Ekobankens stiftelse för idéutveckling samt revisor i Hills samfällighet och Hills båtklubb.

**Andelar i banken:** 2

**Närstående andelar:** 0

### ◆ Magnus Frank

(1963), bosatt i Skövde.

**Vald 2021 till stämman 2024.**

**Verksamhet:** Föreningssamordnare centralt i Riksbyggen Ek. För.

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Riksbyggens Lokalförening i Skaraborg Ideell Förening, Riksbyggens Lokalförening i Hallands län Ideell Förening, Riksbyggens Lokalförening i Jönköpings län Ideell Förening, Riksbyggens Intresseförening i Skaraborgs län Ideell Förening, Riksbyggens Intresseförening i Hallands län Ideell Förening och Riksbyggens intresseförening i Jönköpings län Ideell Förening samt ledamot i Hyres- och arrendenämnden i Jönköping.

**Andelar i banken:** 1

**Närstående andelar:** 0

### ◆ Camilla Björklind

(1971), bosatt i Gnesta.

**Vald 2021 till stämman 2025.**

**Verksamhet:** Redovisningskonsult & senior rådgivare, Ludvig & Co AB, Nordimex AB (ekonomi och administration), enskild näringsverksamhet Camilla Björklind samt delägare Hästhagen i Gnesta HB.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i RUM-föreningen (Riksförbundet Unga Musikanter) River Band, Kulturskolan i Trosa, ledamot i Genord AB, Nordimex AB, Hästhagen Engineering AB, Evisio Nordic Aktiebolag, JärnaHälsan AB, Solrostjänstens AB, extern firmatecknare i Setonix AB samt revisorssuppleant i Nackunga Vägsamfällighet.

**Andelar i banken:** 1

**Närstående andelar:** 0

## Ledamöter i bankfullmäktige/förtroendekretsen

### Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämma. De har ansvaret för att hjälpa medlemmarna och styrelsen med normbildningen i banken och de utser styrelseledamöterna i banken. I fullmäktige har varje ledamot en röst. Bankens fullmäktige är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. De träffas 4-5 gånger per år. Under 2022 har fullmäktige arbetat med bankens nya stadgar som beslutades på årsmöten under året. Fullmäktige har också fått löpande rapporter från vd, styrelse och valberedning under året. Det har också förts samtal utifrån hur finanssektorn kan bidra till minskad klimatbelastning, ökad biologisk mångfald och en mer human värld på det lokala, nationella och globala planet.

### Ledamöter i Fullmäktige

#### Valda till föreningsstämman 2023

**Rüdiger Neuschütz**, född 1941, verksamhetskonsult, Järna

**Helena Nordlund**, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Järna

**Charlotta Norén**, född 1977, rådgivare inom växtodling, miljö, regler om EU-stöd, Töreboda

**Jan Swantesson**, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

**Ivar Heckscher**, född 1943, lärare, Stockholm

#### Valda till föreningsstämman 2024

**Sofia Edgren**, född 1969, verksamhetsledare Stiftelsen Viktoriagården och Stiftelsen Opalen, Stallarholmen

**Anders Engström**, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn

**Pär Granstedt**, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

**Eva Frisinger**, född 1955, ekonom, Sundbyberg

**Dag Klingborg**, född 1971, ekonom, företagare, Järna

**Lena Lago**, född 1960, verksamhetschef Basta Ideell förening, Södertälje. Fullmäktiges ordförande.

**Jan Svensson**, född 1966, rådgivare Coompanion Gbg, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg

**Annika Laurén**, född 1949, RK Lauréns, Järna

#### Valda till föreningsstämman 2025

**Pär Bergroth**, född 1952, folkbildning, Forsa

**Ulla Herlitz**, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso

**Ewa Larsson**, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Johanneshov

**Katarina Laurén**, född 1975, redovisningskonsult, Järna

**Florea Pietsch**, född 1964, Främja AB, Stockholm

**Emilia Rekestad**, född 1980, projektledare och lärare, Hölö

**Johanna Schwang**, född 1989, Norrsken Foundation 29k, Stockholm

#### Valda som ersättare till föreningsstämman 2023

**Erik Berg**, född 1981, arkitekt, projektledare och byggpedagog, Mjörn

**Tinna Harling**, född 1973, arkitekt, Mjörn

**Elias Jackson-Peters**, född 1993, ekonom, Järna

**Marcus Larsson**, född 1999, Projektledare lokal opinionsbildning Mellansverige, Borlänge

**Marcus Laurén**, född 1995, ekonom, Stockholm

**Pamela Reynold**, född 1965, verkar inom olika ideella projekt, Nora

## Ordlista

### Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU.

### CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

### Ekologisk/Biodynamisk odling

Ekologisk odling går ut på att förvalta hållbara ekosystem. Man slår vakt om mångfalden av arter (biodiversitet) och minskar tillförseln av material utanför det aktuella kretsloppet. Särskilt viktigt är det att inte tillföra konstgjorda ämnen, som handelsgödsel eller kemiska bekämpningsmedel. Biodynamisk odling har samma grund som ekologisk odling och har utöver det vidareutvecklade metoder och preparat för att stärka växterna och jordens produktionsförmåga, få fram det bästa djurfodret och en optimal näringskvalitet.

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### EU Taxonomi

Ett klassificeringssystem för att klargöra vilka investeringar som är miljömässigt hållbara inom ramen för European Green Deal. Taxonomins syfte är att förhindra s.k. green washing och att hjälpa investerare att göra grönare val.

### Finansinspektionen

Finansinspektionen är en statlig myndighet som ansvarar för tillsynen på de finansiella marknaderna i Sverige.

### Flerdimensionell avkastning

Innebär att människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

### Föreningsstyrningsrapport

Föreningsstyrningsrapport är en rapport utifrån Svensk Kod för Bolagsstyrning. Koden rekommenderar att alla företag med spritt ägande lämnar en rapport över hur koden efterföljs.

### Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

### Förnybar energi

Med förnybar energi menas sådana källor, som - olikt de fossila - förnyas i snabb takt, och är oändliga, t.ex. sol-, vind- och vattenkraft. Även biobränsle och utnyttjandet av virke räknas in i denna kategori.

### Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken.

### Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken.

### GRI

Global Reporting Initiative; det är ett multi-intressentstyrt initiativ för att få fram globala standarder för hållbarhetsredovisning.

### Hållbarhetsredovisning

En hållbarhetsredovisning handlar om att mäta, presentera och ta ansvar gentemot intressenter för vad organisationen uppnått i sitt arbete för en hållbar utveckling.

### Hållbar utveckling

Ekobankens definition är att detta är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden.

### IAS

International Accounting Standards är internationella redovisningsregler.

### IFRS

International Financial Reporting Standards (IFRS) är ett regelverk för redovisning som regleras av IASB (International Accounting Standards Board).

### IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering är en process som handlar om att identifiera, mäta och hantera risker i verksamheten.

### Inlåning

Konton i banken. De medel som hushåll, företag och andra sätter in på en bank eller annat kreditinstitut.

### Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärt kapital och supplementärt kapital.

### Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i relation till riskvägda placeringar. Riskvägda placeringar består av utlåningen värderad enligt gällande kapitaltäckningsregler.

### Lokal ekonomi

Ett projekt sedan 2002 om hur man lokalt kan sätta fart på det privata kapitalet när det är svårt att förlita sig på offentliga bidrag och traditionella lån.

### Medelbalansomslutning

Ingående balansomslutning + utgående balansomslutning/2.

### Medlemsinsats/Medlemsandel

Ägarandel i banken.

### Medlemsbank

En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt.

### Mikrokredit enligt EUs definition

Ett lån eller en kredit upp till motsvarande 25.000 euro och som är till för att starta eller utveckla en verksamhet räknas som en mikrokredit.

### Nettoutlåning

Ingående utlåning + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån).

### Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

### Resiliens

Resiliens är ett systems långsiktiga förmåga att klara av förändring och vidareutvecklas.

### Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton.

### Rättvis handel

Det är ett handelssamarbete mellan producenter, importörer, butiker och konsumenter, som präglas av öppenhet, ömsesidighet och respekt för alla parter.

### Social banking

En bank som tar hänsyn till den sociala och miljömässiga påverkan av dess verksamhet. Banken redovisar öppet sin utlåning.

### Supplementärt kapital

Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

### Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

### Trippel Bottom Line

Ekobanken definierar det som flerdimensionell avkastning som innebär att människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

## Ekobanken från start till idag.

1998

Den 30 september 1998 startar Ekobanken, med Annika Laurén i spetsen, sin verksamhet med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. EkoSparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.

1999

Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.



2000

Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar till det nyrenoverade kontoret i Skäve Magasin.

2003

Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank.

De första ideella ombuden börjar.

De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.

2004

Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.

2005

Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare.

Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.

2006

Internettjänsten och Girokopplingen lanseras.

2008

Tioårsjubileum!

2009

Ekobanken Väst startar.

2010

Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris.

Är medgrundare till Mikrofonden Sverige.

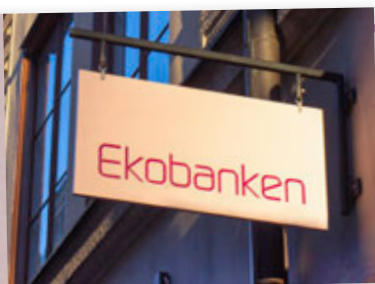
2012

Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu

**17** medarbetare.

2013

Ett permanent  
Stockholmskontor  
öppnar.



2014

Vi är först i Sverige  
med att införa  
ränterabatter till  
Hållbart byggande  
och boende.

2015

Ekobanken bäst i  
Fair Finance Guides  
granskning.

2016

Betaltjänster införs.  
Bankgiroanslutning.  
Ny internet- och  
mobilbank.

**99%**  
i Fair Finance  
Guides granskning.

2017

Återigen 99 %  
i Fair Finance Guides  
granskning.

2018

Banken firar sitt 20-årsjubileum.  
Ekobanken blir för fjärde året i rad  
i topp med 99 % i Fair Finance  
Guides granskning av de svenska  
bankernas hållbarhetsarbete.

2019

Banken passerar  
under året en  
miljard i balans-  
omslutning och  
vinner Södertälje  
kommuns  
Hållbarhetspris.

2020

Ekobanken byter vd för första  
gången sedan banken startades.  
Coronapandemin var ett faktum.  
Banken fortsatt etta med 99 %  
i Fair Finance Guides granskning.



Ekobanken and Fair Finance Guides



2021

Bankens utlåning uppgår  
för första gången till över  
**1 miljard.**  
Ny hemsida lanseras.

2022

Ny internet- och mobilbank lanseras.  
Återigen bäst i Fair Finance Guides  
granskning när det gäller hur hållbart  
och ansvarsfullt investeringar görs,  
i en jämförelse med totalt nio  
svenska banker.

**Planerat inför 25-årskalas 2023!**

### Ekobanken framåt i tiden

Ekobanken behövs nu mer än någonsin och förhoppningen är att banken ska växa med antal medlemmar, inlåning samt utlåning, så att banken kan låna ut pengar till de företag och projekt som skapas för att gynna människan och planeten.

**Ekobanken** medlemsbank | Box 19188, 152 28 Södertälje | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm  
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: [info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se) | [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt