

Föreningsstyrningsrapport

Ekobankens huvudkontor i Järna, söder om Södertälje



Föreningsstyrningsrapporten motsvarar Bolagsstyrningsrapport för aktiebolag och har som syfte att säkerställa att banken inför sina medlemmar sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. Här behandlas hur Ekobanken tillämpar Svensk kod för Bolagsstyrning. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå. Genom att tillämpa koden skapar vi största möjliga öppenhet gentemot bankens ägare, övriga kunder och samhället i övrigt.

Reglerna i denna kod är inte tvingande, utan principen är att företaget ska följa koden eller förklara avvikelserna från den. I slutet av rapporten kommenteras de fall där Ekobankens praxis är annorlunda eller lagstiftningen är annorlunda för medlemsbanker än för bolag. Dessutom innehåller rapporten en beskrivning av hur Ekobanken tillämpar Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag.

Medlemsbankens uppbyggnad

Ekobanken är en medlemsbank enligt Lag (1995:1570) om medlemsbanker. Banken har sitt säte i Södertälje. En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet, där medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt. I Ekobankens stadgar står bland annat att banken ska lämna krediter till utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt stimulera privatpersoner till eget sparande.

Ekobanken

FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

Banken består av:

Medlemmarna och föreningsstämman
Valberedningen
Extern- och internrevisorer, medlemsrevisor
Fullmäktige
Styrelsen, med kreditkommitté och revisionsutskott
Verkställande direktören
Medarbetarorganisationen

Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av 2 470 medlemmar (2018-12-31). Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde ska ske skriftligen. Medlemskap beviljas av styrelsen och är löpande delegerat till verkställande direktören och vice verkställande direktören.

Medlemsinsatserna

Medlemmarna skapar genom sina medlemsinsatser möjligheter för banken att ge lån till projekt utifrån bankens utlåningspolicy. Man kan när som helst ansluta sig genom att betala in en obligatorisk insats om 1 000 kr och därutöver kan man köpa ytterligare insatser som har en kurs, för närvarande (2019-01-28) 1 280 kr/1 000 kr.

Medlemskap krävs inte för att ha ett konto i banken, men som låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. Reglerna för låntagare är i korthet följande: Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Låntagare köper ytterligare andelar i banken med 1-5 % av lånesumman beroende på lånets storlek. För lån upp till 250 000 kr krävs endast obligatorisk andel. Privatpersoner samt bostadsrättsföreningar köper, utöver obligatorisk andel, andelar om 1 % av lånets storlek oavsett lånebelopp. För privatpersoner finns dock en maxgräns på 20 000 kr och för bostadsrättsföreningar och kooperativa hyresrättsföreningar är den gränsen 100 000 kr. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1 % av kreditlimiten.

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.

Vid kurs sättningen använder styrelsen dels ett bakåtblickande, dels ett framåtblickande perspektiv. Kursen sätts utifrån bankens egna kapital utifrån det reviderade bokslutet med undantag av grundinsats som saknar kurs. Det egna kapitalet delas med antalet insatser á 1 000 kr och resultatet blir preliminär kurs. Som nästa steg ska styrelsen titta framåt för att ta ställning till om det finns faktorer som borde tas i beaktande vid kurs sättningen och vidtar ev. justering av den preliminära kursen. Därefter fastställs kurs.

Medlemsinsatserna ökade netto med 1 932 (3 168) tkr under 2018. Nettoökningen av medlemmar uppgick till 114 (145) st. Kapitalbasen uppgår därefter till 84 (80) mkr.

Medlemmar

	Antal		Insats, tkr	
	2018	2017	2018	2017
Fysiska personer	1 920	1 805	20 906	18 080
Juridiska personer	550	451	41 183	40 177
	2 470	2 256	62 089	60 157

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 18 961 (18 961) tkr i insats.

Rösträtt

Rösträtt på föreningsstämma har medlem som är registrerad i medlemsregistret 10 dagar före stämman och har anmält sig till stämman inom föreskriven tid. 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. Beslut fattas normalt med enkel majoritet men vid bland annat stadgeändring krävs en högre majoritet.

Ordinarie föreningsstämma

Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ och är en av möjligheterna som medlemmarna har att utöva inflytande och få mer information. Ekobankens ordinarie föreningsstämma hålls vanligen i april månad och är öppen för alla medlemmar.

Kallelse till stämman skickas per post till samtliga medlemmar tidigast fyra veckor och minst två veckor före stämman. Kallelsen finns också på bankens webbsida tillsammans med uppgift om tid och plats för stämman, vilka som utgör valberedning samt hur förslag till dessa kan lämnas finns från och med december året innan. Kallelsen skickas på engelska till utländska medlemmar inom stadgeenlig tid. De utländska medlemmarna får också årsredovisningen i sammandrag tillsänt sig i nära anslutning till stämman och protokollet från stämman som läggs ut på bankens hemsida läggs också ut på engelska. Anmälan till stämman kan ske per post eller e-post.

En medlem har rätt att få ett ärende behandlat vid en föreningsstämma, om medlemmen begär det skriftligen hos styrelsen vid tidpunkt som meddelas på hemsidan; vanligen minst sex veckor före utsatt stämma. Medlemmarna kan kommentera, föreslå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut, inom ramen för lagens bestämmelser om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. Skulle utländsk medlem närvara på stämman ska simultantolkning ordnas.

På stämman ska såvitt möjligt hela styrelsen, verkställande direktören och minst en av revisorerna vara närvarande och minst en ur valberedningen. Valberedningen ska i kallelsen lämna förslag till ordförande vid stämman.

Ekobanken

FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

Protokollet från stämman ska undertecknas av ordföranden och minst en justeringsperson som utses av stämman och som är medlem eller ombud för medlem och inte styrelseledamot eller anställd i banken. Innehållet ska därefter återfinnas på bankens hemsida.

Vid 2019 års ordinarie stämma den 12 april fattades bland annat följande beslut:

- Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2018.
- Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag.
- Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året.

Valberedningen

Valberedningen regleras inte i lag eller stadgar utan är ett uttryck för medlemmarnas engagemang i nomineringsprocessen för styrelse, bankfullmäktige och revisorer. Ekobankens valberedning hanterar även förslag till ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag. Föreslagna personer ska om möjligt delta i stämman samt presenteras på bankens hemsida.

Valberedningen väljs på bankens stämma och senast sex månader innan nästa årsstämma ska uppdaterade uppgifter om namnen på valberedningen finnas på bankens hemsida. Valberedningen ska ha minst tre ledamöter och majoriteten av dessa ska inte vara styrelseledamöter och även i övrigt oberoende i förhållande till banken, bankledningen och bankens röstmässigt största ägare. VD eller annan från bankens ledning ska inte vara ledamot i valberedningen, inte heller någon representant för företag som bedriver verksamhet som kan anses konkurrera med banken. Styrelseledamot ska inte vara ordförande i valberedningen. Om ledamot av valberedningen blir nominerad till styrelsen ska den lämna valberedningen. Om ledamot lämnar valberedningen ska de kvarvarande ledamöterna om möjligt utse ersättare. Mandatperioden i valberedningen är normalt tre år.

Valberedningen ska lämna förslag till ledamöter i Fullmäktige. Vid urval av ledamöter i Fullmäktige eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och representativitet i förhållande till medlemmarna, liksom en jämn könsfördelning. Valberedningens förslag till och presentation av nya fullmäktigeledamöter, förslag till val och arvodering av revisor samt förslag till ersättningar till styrelsen ska finnas med i kallelsen till stämman.

Valberedningen skall lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen. Beslut om styrelseordförande tas av styrelsen varför valberedningens förslag till ordförande ska vara noggrant genomgången med den föreslagna styrelsekonstellationen. Valberedningen ska också lämna förslag till styrelsearvode uppdelat mellan ordförande, övriga ledamöter och ersättning för utskottsarbete. Valberedningen ska bedöma i vilken grad den nuvarande styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas på styrelsen till följd av bankens läge och framtida inriktning, bl.a. genom att ta del av resultatet av den utvärdering av styrelsen som har skett. Valberedningen ska fastställa kravprofiler på nya ledamöter och söka kandidater till lediga styrelseposter under beaktande av förslag som inkommit från medlemmar, fullmäktige och styrelse. Vid urval av styrelseledamöter eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund och likaså en jämn könsfördelning.

Ekobanken FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

Högst en stämموald styrelseledamot får arbeta i bankens ledning. Majoriteten av de stämموvalda styrelseledamöterna ska vara oberoende utifrån definitionen i Svensk kod för bolagsstyrning och EBA:s riktlinjer i förhållande till banken och dess ledning. Minst två av de oberoende styrelseledamöterna ska även vara oberoende till de största ägarna i banken. Valberedningens förslag till och presentation av nya styrelseledamöter ska finnas med i kallelsen till det Fullmäktigemöte som ligger i anslutning till stämman.

Senast i samband med att kallelsen till stämman läggs ut ska valberedningens redogörelse för hur den bedrivit sitt arbete läggas ut. I redogörelsen ska även samtliga förslag från valberedningen finnas med. Information om förhållanden som kan vara av betydelse för ägarna vid bedömningen av de föreslagna fullmäktigeledamöterna ska lämnas i redogörelsen. Om ingen förnyelse av styrelsen föreslås ska detta motiveras. Valberedningen ska särskilt motivera sitt förslag mot bakgrund av kravet på att en jämn könsfördelning ska eftersträvas. Om avgående vd föreslås som styrelsens ordförande i nära anslutning till sin avgång från uppdraget som vd ska även detta motiveras.

För föreslagen styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

- födelseår samt huvudsaklig utbildning och arbetslivserfarenhet,
- uppdrag i banken och andra väsentliga uppdrag,
- eget eller närstående fysisk eller juridisk persons innehav av andelar och förlagslån i banken,
- om ledamoten enligt valberedningen är att anse som oberoende i förhållande till banken och bankledningen respektive större ägare i banken, varvid valberedningen ska motivera sitt ställningstagande om ledamot betecknas som oberoende när omständigheter finns som gör att oberoendet skulle kunna ifrågasättas,
- vid omval, vilket år ledamoten invaldes i styrelsen.

Förslag och motivationer ska även presenteras av valberedningen på stämman.

På stämman 2019 valdes följande valberedning:

Lotta Hedström, Katharina Laurén och Mats Wedberg. Pär Granstedt var tidigare vald till stämman 2020.

Fullmäktige

Fullmäktige har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Fullmäktige utser dessutom styrelseledamöterna i banken.

Fullmäktige består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter. På mötena bearbetas exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, bankens värdegrund, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, motiv ur bankens verksamhetsplan, identitet och intentioner samt aktuella frågor.

Ledamöterna i Fullmäktige väljs för en mandatperiod om högst tre år i sänder.

Föreningsstämman ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet fullmäktige väljs varje ordinarie föreningsstämma. I Fullmäktige har varje ledamot en röst. Ekobankens Fullmäktige är en

Ekobanken FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. Under 2018 har Fullmäktige genomfört sex möten.

Ledamöter i Fullmäktige

Valda till föreningsstämman 2019

Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm
Anna Hallström, född 1951, eurytmi-terapeut, vuxenutbildare, Järna
Ivar Heckscher, född 1943, lärare, Stockholm
Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm
Florean Pietsch, född 1964, chef för division medicin, Landstinget i Sörmland, Stockholm
Pia Högström, född 1966, MBA, koncernekonom Polinova AB, Sundsvall
Fredrik Arvas, född 1969, Menigo AB, Stockholm
Katharina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

Valda till föreningsstämman 2020

Ulla Lundquist, född 1944, jur kand, pensionär, Stockholm
Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna. Ordförande.
Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Hölö
Charlotta Norén, född 1977, rådgivare inom växtodling, miljö, regler om EU-stöd, Töreboda
Mats Pertoft, född 1954, eurytmist, politisk sakkunnig på stadsrådsberedningen, Mörkö
Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

Valda till föreningsstämman 2021

Sofia Edgren, född 1969, verksamhetsledare Stiftelsen Viktoriagården och Stiftelsen Opalen, Järna
Anders Engström, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn
Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo
Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp
Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik
Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson, Norrköping
Lena Lago, född 1960, Social Impact manager på Fryshuset och ordförande Basta, Södertälje
Shaji Joseph, född 1972, samhällsväglare Stockholm stad, programansvarig Pakkam Group Sweden, Bromma
Dag Klingborg, född 1971 ekonom, företagare, Järna

Valda till föreningsstämman 2022

Ulla Herlitz, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso
Anna Hallström, född 1951, eurytmi-terapeut, vuxenutbildare, Järna
Ivar Heckscher, född 1943, lärare, Stockholm
Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm
Florean Pietsch, född 1964, Främja AB
Pia Högström, född 1966, MBA, koncernekonom Polinova AB, Sundsvall

Ekobanken

FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

Fredrik Arvas, född 1969, Menigo AB, Stockholm
CatharinaLaurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

Valda som ersättare till föreningsstämman 2019

Karl-Simon Anér, född 1982, ekonom, företagsledare, Norrköping
Johanna Heckscher, född 1946, ekonomikonsult, Stockholm
Joar af Ekenstam, född 1976, kundansvarig stora företag Eneo Solutions AB, Solna
Jan Svensson, född 1966, rådgivare Coompanion Gbg, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg
Jonas Roupé, född 1969, systemstrategisk rådgivare Coest AB, Nacka

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 utövar tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvarbart sätt, med god riskkontroll och övrig intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen ska säkerställa att bankens informationsgivning är öppen och tillförlitlig samt att finansiell rapportering överensstämmer med lag och tillämplig redovisningsstandard. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör samt ordförande inom sig. Verkställande direktör kan inte samtidigt vara ordförande i styrelsen. Styrelsen består av lägst fem och högst nio personer med högst fem suppleanter.

Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse. Fullmäktige ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma. Styrelsens ordförande har ett särskilt ansvar för att skapa bästa förutsättningar för styrelsearbetet, att hålla kontakt med fullmäktige och övriga ägare och ägarrepresentanter, kontrollera att styrelsens beslut verkställs och att styrelsen årligen utvärderar sitt eget arbete.

En styrelseledamot ska ha en livssituation som medger att ledamoten kan ägna styrelseuppdraget i banken den tid och omsorg som behövs. Ledamoten ska självständigt bedöma de ärenden styrelsen har att behandla och föra fram sina uppfattningar och ställningstaganden. Ledamoten ska begära den kompletterande information som ledamoten anser nödvändig för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut.

Styrelsens ledamöter ska ha en rimlig kunskap om och en positiv förståelse för ändamålsparagrafens olika delar. En styrelseledamot ska ha god kännedom och förståelse för bankens organisationsstruktur och processer samt ha god kännedom om bankens verksamhet och arten och omfattningen av dess risker. Ny ledamot ska genomgå introduktionsutbildning om banken samt den utbildning i övrigt som ordföranden och ledamoten gemensamt finner lämplig och ordföranden ska även se till att styrelsen som helhet fortlöpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om banken.

Till styrelsens uppgifter hör att övervaka, löpande följa bankens ekonomiska ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, vice vd och riskansvarig, utse internrevisor och

Ekobanken FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

besluta om internrevisionsplan, besluta om lån i de fall där beviljningen inte har delegerats till kreditkommitté, verkställande direktör eller annan medarbetare, besluta om jävskrediter oavsett belopp, fastställa de villkor som ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut om krediter som kan träffas av jäv, där exempelvis någon styrelseledamot eller ledamoten närstående har ett styrelseuppdrag. Alla personer i banken som kan träffas av jäv förtecknas med uppgift om vilka företag och verksamheter var och en är engagerad i. Beslut tas i frånvaro av den person som anses jävig. Styrelsen har uppdraget att sätta en kurs för köp och försäljning av icke-obligatoriska andelar i banken. Styrelsen ska årligen utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska minst en gång per år, utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från företagsledningen, träffa bankens externrevisor.

Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. För styrelsens, utskottens och ordförandens arbete finns arbetsordningar där arbetsfördelning mellan olika organ i banken framgår. Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policyer och instruktioner såsom etiska regler, miljöregler, revision, placeringar, krediter, händelser av väsentlig betydelse, säkerhet och brottsförebyggande arbete. Samtliga instruktioner, policyer och arbetsordningar prövas och uppdateras en gång om året.

Styrelsen har genomfört 10 ordinarie styrelsemöten under år 2018. Sekreterare i styrelsen är vice vd Maria Flock Åhlander. Styrelsen arbetar efter en årskalender där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Därutöver är styrelsen mestadels inbjuden att delta och informera på fullmäktigemötena, med undantag av möten då val ska förrättas.

Utvärderingen av styrelsens arbete 2018 gjordes under hösten 2018 genom en fastställd process. Valberedningen har delgetts resultatet av processen.

Presentation av styrelsen

Kristoffer Lüthi (1972) bosatt i Järna, ekonomie magister.

Vald 2019 till stämman 2022. 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, Martinskolans Byggnadsstiftelse, Stiftelsen Rosendals Trädgård och LRH Fastighets AB, samt ledamot i Stiftelsen Guldfällen, Hagastiftelsen Omsorg och Stiftelsen Mikaelgården.

Ej oberoende i förhållande till banken och bankens ledning då han varit anställd till stämman 2019.

Andelar i banken: 11

Närståendes andelar: 9

Johan Öhnell (1959) bosatt i Södertälje, civilekonom.

Vald till stämman 2021. Ledamot sedan 2015.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Ekobanken FÖRENINGSSTYRNINGSRAPPORT

Styrelseuppdrag: Ordförande i Telge Energi Vind ek. för. och, ordförande i Solkompaniet AB och i Solkompaniet Konsult AB och styrelseledamot i IBC Solar AB och SBBK, Södertälje.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 17

Närståendes andelar: 0

Geseke Lundgren (1964) bosatt i Järfälla, pedagog.

Vald till stämman 2020. Ledamot sedan 2015.

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

Styrelseuppdrag: Vidarstiftelsen, Wärsta Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von Kügelgen Stiftung, Aloro Medical AB, Folkhögskolan Vårdinge by och Järna Akademi AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Daniel Björklund Jonsson (1974) bosatt i Rönninge, gymnasielärare.

Vald till stämman 2021.

Verksamhet: Utbildningsledare på Stiftelsen Skillebyholm och Stiftelsen Skillebyholms Odlingar.

Styrelseuppdrag: Stiftelsen Rosendals trädgård, ledamot, LRH fastighets AB, VD och ledamot, Stiftelsen biodynamiska forskningsinstitutet, ledamot, Stiftelsen Skillebyholm, ledamot, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, ledamot.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 1

Maria Rehnberg (1960), bosatt i Tyresö.

Vald 2019 till stämman 2020.

Verksamhet: Vd för Understödsföreningen Prometheus (pensionskassa) samt eget företag Firma Qualitetskonsulten.

Styrelseuppdrag: -

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Annika Laurén(1949) bosatt i Järna.

Medlem i styrelsen enligt lag om medlemsbanker.

Verksamhet: Vd i Ekobanken sedan 1998. Eget företag RK Lauréns AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Folkhögskolan Vårdinge by, ledamot i Byggnadsstiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins Hus, Klingborg Form AB, Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ek.för., Stiftelsen Järna Träbro (vilande) samt suppleant i Stiftelsen Vårdinge By, Skävestiftelsen och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.

Andelar i banken: 29

Närståendes andelar: 53

Ekobanken

FÖRENINGSSTYRNINGSRAPPORT

Maria Flock Åhlander (1972), bosatt i Nykvarn.

Suppleant i styrelsen enligt lag om medlemsbanker.

Verksamhet: Vice vd i Ekobanken sedan 2019.

Styrelseuppdrag: Suppleant i Mikrofonden Öst ek.för. Revisor i Hills samhällighet och Hills båtklubb.

Andelar i banken: 2

Närståendes andelar: 0

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomiansvarig, verkställande direktör och kreditansvarig. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person. Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån upp gränsen för stora exponeringar, ca 8 mkr f.n. 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. Kommitténs protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2018 har kreditkommittén hållit åtta protokollförda möten.

Från och med april 2019 består kreditkommittén av följande ledamöter:

- Reidar Erlandsson, kreditchef
- Kristoffer Lüthi, styrelseordförande
- Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- Magnus Wallin, extern ledamot
- Maria Flock Åhlander, vice vd och ekonomichef
- Annika Laurén, vd

Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet ska bestå av minst två ledamöter varav minst en ska vara styrelseledamot. Minst en ledamot i utskottet ska vara oberoende i förhållande till banken, dess ledning och större ägare. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens eller ha erfarenhet av bolagsledning.

Revisionsutskottet ska övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplanen av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter samt sammanställningsrapporter över klagomål från vd. Utskottets protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2018 har revisionsutskottet hållit två protokollförda möten utöver olika möten med revisorer och internrevisor. Ingen av ledamöterna har varit frånvarande på något möte under året.

Revisionsutskottet består sedan april 2019 av:

Ekobanken

FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

- Maria Rehnborg
- Kristoffer Lüthi

Verkställande direktören

Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén som förestår bankens dagliga ledning och ska följa reglerna i finanslagstiftning och andra lagar som banken lyder under. Verkställande direktören har enligt sin arbetsordning bland annat ansvar för ledning och utveckling av banken som helhet, att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll, bankens ränte- och avgiftspolicy, delegationer till bankens medarbetare, bankens IT-system, ränteändringar, bankens placeringar samt att tillsammans med ekonomiansvarig eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 3 mkr för företag/organisationer respektive 5 mkr för privatpersoner.

Verkställande direktören ska se till att styrelsen får ett så sakligt, utförligt och relevant informationsunderlag som behövs för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut.

Ekobankens vice verkställande direktör är Maria Flock Åhlander som är verkställande direktörs ställföreträdare, vilket innebär befogenhet att fatta de beslut som normalt ankommer på vd i de fall vd är förhindrad att fatta dessa beslut, samt vara suppleant för vd i styrelsen.

Styrelsen ska godkänna om verkställande direktören eller vice verkställande direktören har uppdrag utanför banken. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå i styrelsen och vice verkställande direktör ska vara suppleant för denna.

Medarbetarorganisationen

Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, IT och säkerhet samt kundservice. De ansvariga för respektive område har under året bildat en ledargrupp tillsammans med vd. Medarbetarna är uppdelade mellan Järnkontoret som är huvudkontor och Stockholmskontoret.

Ersättningar i banken

Ekobanken har en ersättningspolicy som omfattar alla anställda och förtroendevalda (styrelse och fullmäktige). Ersättningar till styrelse och fullmäktige fastställs av bankens stämma, ersättningar till vd, vice vd samt anställda som har övergripande ansvar för någon av bankens kontrollfunktioner fastställs av styrelsen och ersättningar till övriga medarbetare fastställs av vd.

Rörliga ersättningar baserade på prestation eller resultat förekommer inte i Ekobanken. Banken sätter en gräns för skillnaden mellan lägsta och högsta ersättning till högst gånger fyra. Ersättning för styrelseledamots konsultuppdrag får inte överstiga marknadsmässig ersättning. Medarbetares löner ska vara marknadsmässiga och vd:s lön fastställs utifrån att banken ska ha den ledningskompetens som behövs. Externrevisorerna granskar att bankens ersättningar stämmer överens med policyn.

Ekobanken FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet och utgår alltid som lön. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode. En styrelseledamot har rätt att utöver styrelseuppdraget åta sig tidsbegränsat konsultuppdrag för banken. Sådana uppdrag utgår alltid från styrelsen och rapporteras dit, löpande eller efter avslutat uppdrag. Ledamoten ska inte delta i någon beslutsprocess som gäller konsultuppdraget i styrelsen. Detta gäller uppdrag utöver det ordinarie styrelseuppdraget och det ska definieras om uppdraget är utredande eller om det innebär löpande operativa åtgärder och beslut. Ersättning för uppdrag utöver styrelse- och kommittéarvode kan faktureras från eget bolag. Konsultarvode fastställs i varje enskilt fall. Det ska ingå i avtalet vilket arvode som utgår och hur omkostnader som är förenade med uppdraget ska täckas samt om banken ska tillhandahålla arbetsplats, utrustning eller dylikt. Bankens hållbarhets- och resepolicy ska följas.

Anställda som kan påverka bankens risknivå är vd, vice vd/ekonomichef och kreditchef. Dessa ingår i bankens kreditkommitté som har delegation på att fatta kreditbeslut upp till 10 % av bankens kapitalbas.

Ersättningspolicyn ska vara tillgänglig för alla medarbetare och får även läggas ut på bankens hemsida. Dessutom ska information lämnas om ersättningar till anställda i ledande positioner, utöver de uppgifter som lämnas enligt lag.

Ersättningar 2019

På ordinarie stämma 2018 fastställdes följande oförändrade årliga ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	2 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	1,06 prisbasbelopp
Kommittéarbete ersätts med	300 kr per timme.
Färdtidsersättning för resor i samband med styrelseuppdraget utgår med för resor överstigande en timme.	150 kr per timme
Ordförande i fullmäktige	0,25 prisbasbelopp
Valberedningsledamot	0,05 prisbasbelopp

Resor och övriga utlägg ersätts.

Revisorer ersätts enligt räkning.

Ersättningen till vd och vice vd består av månadslön och samma pensionsvillkor som övriga medarbetare. Inga incitamentsprogram finns och det har inte ansetts nödvändigt att inrätta något ersättningsutskott. Beredning av frågor kring ersättning till ledningen fullgörs av ordföranden. Vd:s månadslön för 2019 är 61 500 kr och vice VD har en månadslön om 56 000 kr för heltid.

Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll

Risker och riskhantering

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

Ekobanken

FÖRENINGSSSTYRNINGSRAPPORT

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 (Anti money laundering). 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 efterleva lagar och förordningar, interna regler och god sed.

Identifierade risker:

Kreditrisk

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

Koncentrationsrisk

Värderas utifrån geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen.

Ränterisk

Definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisk som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och ränteprisrisk på placeringar i finansiella instrument

Motpartsrisk och valutarisk

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven.

Likviditetsrisk

Definieras som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Personalrisker

Ekobanken FÖRENINGSSTYRNINGSRAPPORT

Omfattar risken att bankens medarbetare inte ha tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta.

Operativa risker

Felrisk och interna brott, externa brott och olyckor är exempel på operativa risker som banken identifierar och hanterar.

Legala risker

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.

IT- och informationssäkerhetsrisker

Övriga risker

Detta är strategiska risker, intjäningsrisk, ägarrisk och ryktesrisk.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årskalmanacka 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 (Lag om bank- och finansiering). Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av årsredovisningen på bankens webbplats www.ekobanken.se och där finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

Ekobankens avvikelser

Ekobanken avviker från Svensk kod för Bolagsstyrning på följande punkter:

- Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige.
- Styrelseordförande väljs inom styrelsen på förslag av valberedningen.
- Styrelseledamöter kan väljas för en tid av upp till tre år. Det har ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse.
- Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- Revisionsutskottet har två ledamöter, varav minst en ska vara styrelseledamot, i stället för minst tre. Utskottet arbetar förberedande för styrelsen som helhet som beslutar om åtgärder och därmed fullgör den beslutande delen av revisionsutskottets uppgifter.
- Enligt Koden ska stämмоvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.
- Bankens halvårsrapporter granskas inte av revisor såvida inte ny kurs ska fastställas.

Ekobanken

FÖRENINGSSTYRNINGSRAPPORT

Senaste uppdateringar av Föreningsstyrningsrapporten

2013-10-05

Styrelseledamöters (vice VD) uppdrag uppdatering

2014-01-02

Förändring i styrelsen, styrelsens utskott och i Förtroendekretsen

2014-04-07

Förtydligande beträffande rösträtt och anmälan till stämma

Ändring styrelseledamots uppdrag

Förändringar i Förtroendekretsens sammansättning

Uppdateringar efter 2014 års stämma

2014-06-09

Styrelseledamöters (vice VD) uppdrag uppdatering

2014-08-28

Styrelseledamöters uppdrag uppdatering

2014-08-28

Styrelseledamöters bakgrund och oberoende, uppdatering

2014-10-06

Förändring i kreditkommitténs sammansättning

2014-10-31

Uppdatering av hela rapporten samt omarbetning av riskavsnittet

2014-11-25

Ändring i styrelseledamots uppdrag

2015-05-29

Uppdateringar efter bokslut, stämma och upprättande av ny IKU m.m.

2015-06-24

Ändring i styrelseledamots uppdrag.

2015-09-17

En fullmäktigeledamot avgått. Förändringar i styrelseledamots uppdrag. Förändring i styrelseledamots oberoende. Korrigeringar i valberedningens sammansättning samt vice ordförande i fullmäktige.

2015-10-12

Ändring i styrelseledamots uppdrag.

Ändring i VD:s mandat att fatta kreditbeslut.

2016-02-07

Avgång av ledamot i valberedningen

Genomgång och uppdatering utifrån ny Kod för bolagsstyrning samt riskavsnittet utifrån senaste IKU

2016-04-25

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Uppdatering av förtroendevalda och styrelseutskott efter stämman.

2016-06-01

Ändring i styrelsen då Britt-Marie Lundh avlidit

2016-06-13

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

2016-10-25

Ändring i styrelseledamöters uppdrag. Ändring i avsnittet Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll

2016-12-15

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Ekobanken

FÖRENINGSSTYRNINGSRAPPORT

2017-02-10

Uppdatering av vissa siffror utifrån bokslutet per 2016-12-31

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Uppdatering av avsnittet Organisation av styrning osv.

Redaktionella ändringar

2017-03-15

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Ändring i kreditkommitténs sammansättning

2017-04-10

Uppdatering av förtroendevalda och styrelseutskott efter stämman.

Uppdatering av riskavsnittet utifrån senaste kapitalutvärdering.

2017-06-08

Ändring i två styrelseledamöters uppdrag

2017-08-22

Ändring i två styrelseledamöters uppdrag

2017-09-26

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Från stämman 2017

2018-01-18

Ändring i kreditkommitténs sammansättning

2017 års löner för vd och vice vd

Ändring i vd:s och närståendes andelar

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

2018-04-21

Uppdatering efter stämman, förtroendevalda, nytt riskavsnitt m.m.

2018-06-14, 2018-09-20, 2018-11-05

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

2018-12-11

Ändring i två styrelseledamöters uppdrag

2019-01-28

Ändring i styrelseledamöters uppdrag

Ny kurs på tillkommande andelar

Uppdaterat om antal medlemmar, andelskapitalet och kapitalbasen per 2018-12-31

2019-04-24

Uppdatering av förtroendevalda och styrelseutskott efter stämman.