

Föreningsstyrningsrapport

Ekobankens kontor i Järna, söder om Södertälje.



Föreningsstyrningsrapporten motsvarar Bolagsstyrningsrapport för aktiebolag och har som syfte att skapa goda förutsättningar för utövändet av en aktiv och ansvarstagande ägarroll samt att skapa största möjliga transparens gentemot bankens ägare, övriga kunder och samhället i övrigt. Här behandlas hur Ekobanken tillämpar Svensk kod för Bolagsstyrning. 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 att banken ska lämna krediter till utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt stimulera privatpersoner till eget sparande. Banken består av:

Medlemmarna och föreningsstämman
Valberedningen
Förtroendekretsen (Bankfullmäktige)
Styrelsen, med kreditkommitté och revisionsutskott
Verkställande direktören
Medarbetarorganisationen

Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av ca 1 700 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde skall 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 1 190 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 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 och privatpersoner köper andelar om 1 % av lånets storlek oavsett lånebelopp därutöver. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % 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 kurssättningen 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 och med undantag av utvecklingsfonden. 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 kurssättningen och vidtar ev. justering av den preliminära kursen. Därefter fastställs kurs.

Medlemsinsatserna ökade netto med 6 116 (1 425) tkr eller 17,5 (4) % under 2013. Antal nya medlemmar uppgick till 157 (109) st och 23 (33) st medlemmar avgick ur banken. Några medlemmar har också satt in förlagslån i banken, vilka får räknas in i kapitalbasen med 12,6 (17) mkr vid slutet av år 2013. Kapitalbasen uppgår därefter till 64 (60) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats kvotvärde tkr	
	2013	2012	2013	2012
Enskilda medlemmar	1 242	1 122	9 387	8 585
Ideella föreningar och stiftelser	235	233	23 546	19 497
Övriga juridiska personer	198	186	8 037	6 771
Totalt	1 675	1 541	40 970	34 853

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 14 853 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 företrädna på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital.

Ordinarie föreningsstämma

Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ och är en av möjligheterna som medlemmarna har att utöva inflytande och få mera 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 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.

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.

Protokollet från stämman ska undertecknas av ordföranden och minst en justeringsman 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.

På stämman ska bland annat följande beslut tas:

- Fastställelse av resultaträkning och balansräkning
- Dispositioner beträffande vinst eller förlust
- Ansvarsfrihet för styrelseledamöterna
- Ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna.
- Val av ledamöter i Förtroendekretsen (fullmäktige) jämte suppleanter
- Val av revisorer jämte suppleanter
- Val av valberedning

Vid 2014 års ordinarie stämma den 4 april fattades bland annat följande beslut:

- Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2013.
- Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag
- Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året

Det hade inte kommit in några motioner från medlemmar till stämman.

Valberedningen

Ekobankens valberedning hanterar förslag till nya ledamöter i såväl förtroendekrets som styrelse, förslag till val av revisorer samt ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag. Föreslagna personer ska om möjligt delta i stämman samt presenteras på bankens webbsida.

Valberedningen ska ha minst tre ledamöter och majoriteten av dessa ska inte vara styrelseledamöter. 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 utse ersättare. Mandatperioden i valberedningen är normalt 3 år.

Samtliga förslag från valberedningen ska finnas på bankens hemsida senast i samband med att kallelsen till stämman läggs ut. Valberedningens förslag till och presentation av nya Förtroendekretsledamöter, förslag till val och arvodering av revisor samt förslag till ersättningar till styrelsen ska finnas med i kallelsen till stämman.

Valberedningen ska lämna förslag till nya ledamöter i Förtroendekretsen. Vid urval av ledamöter i Förtroendekretsen eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och representativitet i förhållande till medlemmarna, liksom en jämn könsfördelning.

Valberedningen skall lämna förslag till val och arvodering av revisor. Information om förhållanden som kan vara av betydelse för ägarna vid bedömningen av den föreslagna revisorns kompetens och oberoende lämnas på bankens hemsida. Informationen skall innefatta omfattningen av den föreslagna revisorns tjänster till banken utöver revision under de senaste tre åren samt, vid omval, vilket år revisorn valdes och hur länge revisorn innehaft uppdraget. En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete skall lämnas på hemsidan.

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, förtroendekrets och styrelse. Vid urval av styrelseledamöter eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund och likaså en jämn könsfördelning.

Valberedningens förslag till och presentation av nya styrelseledamöter ska finnas med i kallelsen till den Förtroendekrets som ligger i anslutning till stämman, liksom på bankens

hemsida. En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete ska också lämnas på hemsidan. Det ska också finnas med en motivering för om ingen förnyelse av styrelsen föreslås.

För föreslagen styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

- ålder 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,
- vid omval, vilket år ledamoten invaldes i styrelsen, samt
- övriga uppgifter som kan vara av betydelse för Förtroendekretsen vid bedömningen av den föreslagna ledamotens kompetens och oberoende.

På stämman 2014 valdes följande valberedning:

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2015: Johan Ununger och Pia Högström.

Ordinarie ledamot fram till stämman 2016: Maria Norberg.

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2017: Rüdiger Neuschütz och Ivar Heckscher

Förtroendekretsen / bankfullmäktige

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Kretsen utser dessutom styrelseledamöterna i banken.

Förtroendekretsen består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter. På mötena bearbetas exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, bankens marknadsplan, identitet och intentioner.

Ledamöterna i förtroendekretsen 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 Förtroendekretsen har varje ledamot en röst. Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. Under 2014 har Förtroendekretsen genomfört fyra möten och har ytterligare ett möte inplanerat.

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2015:

- Björn von Schoultz, född 1944, konsult företagsledning, Järna
- Wolf Pietsch, född 1938, pensionär, Södertälje
- Anders Engström, född 1951, samordnare Konsumentföreningen Stockholm, Handen
- Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo
- Göran Wiklund, född 1940, U & We AB, Stockholm
- Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp
- Bonny Laurén, född 1972, ekonom, Haga Förvaltning/RK Lauréns AB, Järna
- Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2016:

- Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm
- Anna Hallström, född 1951, läkeerytmist, vuxenutbildare, Järna
- Ivar Heckscher, född 1943, Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
- Maria Norberg, född 1964, skolföreståndare Mikaelgården, Järna
- Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm
- Florean Pietsch, född 1964, chef för geriatrik och internmedicin, Södertälje sjukhus, Järna
- Pia Högström, född 1966, MBA, Sundsvall. Vice ordförande.

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2017:

- Amanda Haworth-Wiklund, född 1949, Carbon Disclosure Project, Stockholm
- Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje Närodlat, Hölö
- Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna. Ordförande.
- Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad
- Jostein Hertwig, född 1952, advokat, sekretariatsledare BERAS, Mörkö
- Anna Söderström, född 1972, projektledare WWF, Stockholm
- Ylva Lundquist, född 1985, internationell koordinatör i Hela Sverige Ska Leva, Skyttorp
- Anna Haraldsen Jensen, född 1982, projektledare Hållbara Servicelösningar, Röstånga
- Robert af Wetterstedt, född 1961, miljökonsult, Stockholm

Följande personer är valda som ersättare fram till föreningsstämman 2015:

- Pernilla Svebo Lindgren, född 1956, verksamhetsledare Vägen-Ut-Kooperativen, Göteborg
- Anders Kumlander, född 1948, ordförande Vidarstiftelsen, Järna
- Johanna Heckscher, född 1946, administratör Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
- Hanna Wetterstrand, född 1978, agronom, Stockholm Resilience Centre, Johanneshov
- Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson, Norrköping
- Johan Ununger, född 1956, VD Saltå Kvarn AB, Ekerö
- Elsa Jonsson, född 1977, ekonomichef Weleda AB, Stockholm
- Wijnand Koker, född 1958, rådgivare i biodynamisk odling, Järna
- Sven Bartilsson, född 1960, verksamhetsledare Coompanion Västra Götaland, Göteborg

Styrelsen

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvarbart sätt, med god intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå 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. Förtroendekretsen skall anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma. Styrelsen utvärderar årligen 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. Minst en tredjedel av styrelseledamöterna ska enligt stadgarna vara medlemmar av Fria Högskolan för antroposofi, som en kvalitetssäkring i förhållande till bankens grundidé. 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.

Till styrelsens uppgifter hör att fastlägga riktlinjer för bankens verksamhet, löpande följa bankens drifts- och likviditetsmässiga ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, 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 inom ramen för stadgarna ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser samt utfärda instruktioner beträffande bankens etiska regler, miljöregler, revision, placeringar, krediter, händelser av väsentlig betydelse, säkerhet och brottsförebyggande arbete.

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. Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar

sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policys och instruktioner. Styrelsen arbetar efter en årsalmanacka där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Samtliga instruktioner, policys och arbetsordningar uppdateras en gång om året.

Presentation av styrelsen

- Ulla Herlitz, född 1945, bosatt på Styrso, fil.kand. kulturgeograf
Vald till stämman 2016. Ordförande i styrelsen.
Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma
Tidigare verksamhet: Regeringskansliet, forskning och utredning om regional utveckling
Styrelseuppdrag: Ledamot i Hela Sverige ska leva Göteborgsregionen, Styrso
Nordgårds Samfällighetsförening, Vindsbyggnation 2 AB, Vision Group i Väst AB,
Mikrofonden Sverige, BRF Billdalsviken nr 1 och BRF Billdalsviken nr 2 samt ordförande
i Styrso Sockens Hembygdsförening.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.
- Britt-Marie Lundh, född 1945, bosatt i Stockholm, civilekonom.
Vald till stämman 2016.
Tidigare verksamhet: Senior vice president med ansvar för hållbarhetsfrågor i
Swedbank. Eget företag BML Sustainable Business AB.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Öst, Understödsföreningen Prometheus.
Revisor i Gröna Kvinnor, föreningen samt Föreningen ELMA.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.
- Brian Meese, född 1956, bosatt i Bromma. MSc University of San Francisco.
Vald till stämman 2015. Vice ordförande i styrelsen.
Verksamhet: Eget företag Brian Meese Ledningskonsult.
Tidigare verksamhet: 10 år som VD på svenskt tillsynspliktigt bolag. 20 år som
entreprenör och företagsledare.
Styrelseuppdrag: Ledamot i TriOptima AB och Human Integration Institute HII AB.
Revisor i Kristensamfundets i Stockholm Byggnadsstiftelse.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.
- Ulla Lundquist, född 1944, bosatt i Stockholm, jur.kand.
Vald till stämman 2015.
Tidigare verksamhet: Hovrättsassessor, rättssakkunnig på Finansdepartementets
Bankenhet, VD för Svenska Bankföreningen.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Tankesmedjan 60+ ek.för.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.
- Henrik Almhagen, född 1950, bosatt i Hässelby, ekonom.
Vald till stämman 2015.
Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB
Tidigare verksamhet: PK-banken, konsult miljödriven affärsutveckling, ekonomichef
Saltå Kvarn.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Linnea Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB samt
styrelsesuppleant i Cob Cus AB.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

- Annika Laurén, född 1949, bosatt i Järna.
Medlem i styrelsen enligt lag.
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), ideella föreningen Hilma af Klints Kulturcenter samt suppleant i Stiftelsen Vårdinge By, Skävestiftelsen och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.
- Kristoffer Lüthi, född 1972, bosatt i Järna, ekonomie magister
Suppleant i styrelsen enligt lag.
Verksamhet: Kreditansvarig i Ekobanken sedan 2002, vice VD. F.n. marknadsansvarig 75 % och tjänstledig från kreditansvaret till och med augusti 2015.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Stiftelsen Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Inaise, Hagastiftelsen Omsorg, LRH Fastighets AB, Stiftelsen Mikaelgården och Martinskolans Byggnadsstiftelse.

Styrelsen har genomfört 10 ordinarie styrelsemöten under år 2014 och ytterligare två ordinarie möten är planerade. Sekreterare i styrelsen är Ilve Steiber.

Närvaron på styrelsemöten: Britt-Marie Lundh har varit frånvarande på ett styrelsemöte och i övrigt har alla ordinarie styrelseledamöter varit närvarande på alla möten hittills under 2014.

Styrelseledamöternas ägande av andelar i banken:

<u>Namn</u>	<u>Antal andelar á 1.000 kr</u>
Ulla Herlitz	1
Britt-Marie Lundh	63
Brian Meese	10
Ulla Lundquist	1
Annika Laurén	37
Kristoffer Lüthi	5
Henrik Almhagen	1

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomichef, 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 6, 4 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.

Från och med september 2014 består kreditkommittén av följande ledamöter:

- Britt-Marie Lundh, styrelseledamot
- Henrik Almhagen, styrelseledamot
- Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- Kristoffer Lüthi, vice VD
- Magnus Wallin, vik. kreditansvarig
- Maria Flock Åhlander, ekonomiansvarig
- 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 bankens 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.

Revisionsutskottet består sedan april 2014 av:

- Ulla Lundquist
- Henrik Almhagen
- Brian Meese

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 ekonomichef eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 2 000 000 kr.

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

Ekobankens vice verkställande direktör är Kristoffer Lüthi 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.

Ersättningar i banken

Ekobanken har en policy där det fastslås grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt vilka anställda som kan påverka bankens risknivå. Ersättningspolicyn omfattar alla anställda och allt som betalas ut inom ramen för en anställning samt till förtroendevalda (styrelse och förtroendekrets).

I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga. Rörlig färdtidsersättning till styrelseledamöter med lång resväg förekommer. Rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla fast anställda medarbetare få en högre lön i december månad. Under 2013 fick medarbetare utom VD och VVD ett extra lönepåslag i december på 7 000 kr beräknat för heltid för de som varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode.

Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska kunna inneha nödvändig ledningskompetens. Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till övriga medarbetare fastställs av verkställande direktör. De ska vara marknadsmässiga och baseras på medarbetarens ålder, utbildning och relevant yrkeserfarenhet. För anställda i ledande positioner som självständigt ansvarar direkt under verkställande direktör för ett område i banken är även befattningen ett kriterium.

Anställda som kan påverka bankens risknivå?

VD, vice VD, kreditansvarig och economichef ingår i bankens kreditkommitté och har delegation på att fatta kreditbeslut upp till 2 mkr.

Uppföljning och kontroll

Externrevisorerna ska årligen granska om bankens ersättningar stämmer överens med ersättningspolicyn samt rapportera resultatet senast i samband med att årsredovisningen fastställs.

Information och offentliggörande

Ersättningspolicyn ska vara tillgänglig för alla anställda 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 2014

På ordinarie stämma 2014 fastställdes följande ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	1,5 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	1 prisbasbelopp
Kommittéarbete ersätts med	250 kr per timme.
Färdtidsersättning för resor i samband	

med styrelseuppdraget utgår med
för resor överstigande en timme.

125 kr per timme

Ordförande i Förtroendekretsen

0,25 prisbasbelopp

För 2014 är prisbasbeloppet fastställt till 44.400 kr.

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. VDs månadslön för 2014 är 55 400 kr och vice VD har en månadslön om 49 400 kr.

Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll

Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att delta på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter.

Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte begränsas 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. Ekobanken är fortfarande en liten bank och har medvetet få och okomplicerade verksamhetsområden. Banken har inte någon upplåning på finansmarknaden och placerar inte likviditetsreserven i några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom statsskuldväxlar.

För varje identifierat större riskområde har styrelsen utfärdat särskild policy. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. De allra flesta av bankens medarbetare har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Hantering och kontroll av risker sker genom

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

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna.



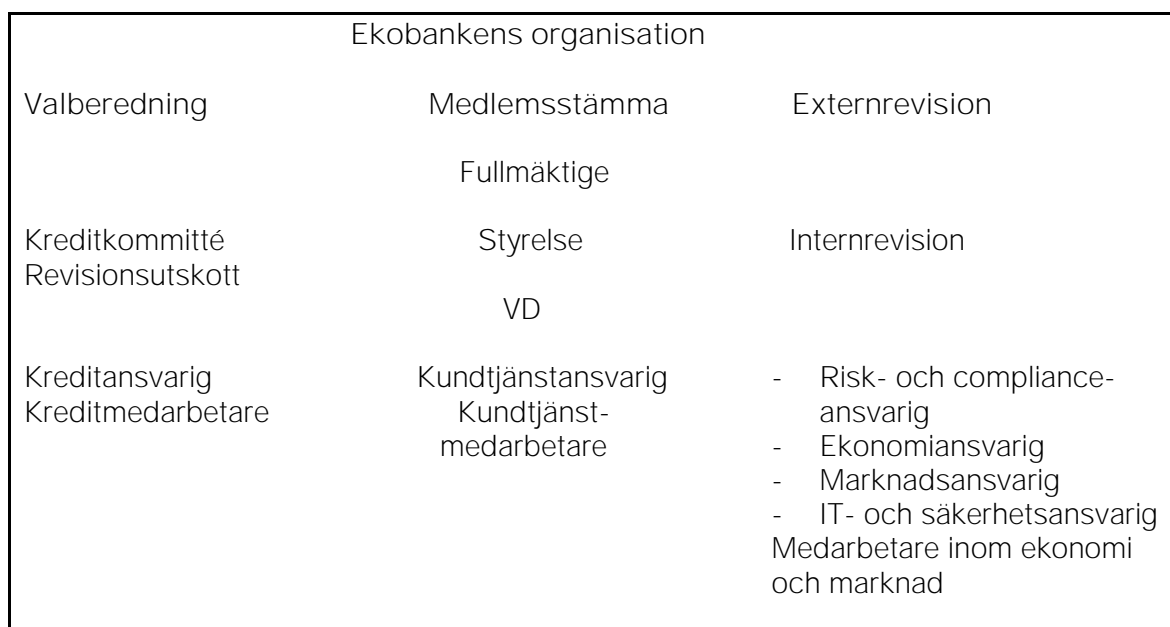
Första försvarslinjen – Ekobankens organisationsstruktur

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 nedan.

Banken har interna regler 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 Förtroendekretsen/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 riskkontrollen inom banken. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskpolit, riskstrategi och av styrelsen eller VD beslutade limiter finns definierade i 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 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). Ekobanken, som är en liten bank med icke-komplex verksamhet, har valt att kombinera dessa funktioner i en risk- och compliancefunktion som ska vara skild från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera.

Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska 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 rapporterar direkt till VD medan funktionen för regelefterlevnad rapporterar till VD eller styrelsen.

Funktionerna för riskkontroll och compliance fullgörs av en deltidsanställd medarbetare. Utöver detta finns en regelansvarig som informerar styrelse och ledning en eller ett par gånger om året om nya och ändrade regler.

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 2014 av Birgitta Enlund från Alexanderson Management Group AB. Särskild IT-revision fullgjordes senast 2013 genom KPMG och är under uppföljning. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Ekobanken har under 2014 överskridit gränsvärdet för stora exponeringar under två mycket korta tidsperioder, vilket man själv rättat och rapporterat. Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner. Inga andra kända brister i regelefterlevnad har förekommit under 2014.

Identifierade risker

- Kreditrisker.
- Marknadsrisk
- Operativa risker
- Övriga risker

Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken att banken drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen. Låneportföljens fördelning på olika branscher, geografisk fördelning, stora exponeringars andel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas. Banken ska om möjligt sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen, att kredittagarna är spridda över Sverige samt att det är en storleksmässig spridning av krediterna. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Godkända säkerheter är exempelvis pant i fastighet eller bostadsrätt upp till 75 % av godkänd värdering, företagsinteckning eller borgen inom två månadslöner.

I 2014 års IKU beräknades kapitalkravet för kreditrisker enligt schablonmetoden till 23 045 tkr.

Marknadsrisker

Ekobanken har identifierat följande marknadsrisker: Likviditetsrisk, ränterisk, motpartsrisk och valutarisk

Likviditetsrisk

I Ekobanken innebär likviditetsrisk dels risken att banken inte kan fullföra sina förpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster och dels risken att inte hinna återfå inestående medel hos andra institut om dessa kommer på obestånd.

Placeringar i Ekobanken handlar dels om bankens likviditetsreserv, dels om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med och dels om övrig likviditet.

Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor.

Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument. Någon handel med räntebärande instrument utöver bankens normala likviditetsförvaltning ska inte ske. Likviditet som överstiger den fastställda gränsen för likviditetsreserven (15-25% av inlåningen) kan placeras enligt bankens placeringspolicy för övrig likviditet.

Om likviditetsreserven efter analys bedöms annat än tillfälligt ligga under 15 % av inlåningen finns en åtgärdsplan. Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmått har inte behövt utvecklas i Ekobanken. Prestationsmått eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

Likviditetsreserven placeras i Riksbanken, bank eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. Dessa väljs så att god säkerhet och spridning uppnås. Exempel på värdepapper är

statspapper, bankcertifikat eller motsvarande. Värdepapper ska väljas som kan godtas som säkerheter för större motparter och i Riksbanken.

Övrig likviditet består av medel som överstiger likviditetsreserven och kan placeras så att placeringarna motsvarar de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Placeringar av övrig likviditet ska handlas på en reglerad marknad eller vara likvida på motsvarande sätt, eftersom bankens målsättning är att medlen i första hand ska lånas ut. Risken ska bedömas som låg och aldrig karaktäriseras som spekulativ.

Likviditetsrisker hanteras genom daglig likviditetskontroll och planering. Vid likviditetsbrist utlöses åtgärdsprogram enligt ovan. I 2014 års IKU värderades kapitalbehovet för åtgärdsprogram exklusive långsiktiga effekter till 300 tkr.

Ränterisk/räntechock

In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna lånevillkor får banken ändra räntan när det är motiverat. Rapporter om in – och utlån till fast ränta samt resultatet av räntechock ingår i styrelsens rapportplan. Räntechock definieras som påverkan av om räntenivån hastigt och uthålligt förändras med 200 punkter. Vid räntechock måste budgeten omarbetas för att anpassa bankens kostnader framförallt på medarbetar- och marknadssidan. I 2014 års IKU har kapitalkravet för räntechock beräknats enligt schablon till 7 977 tkr.

Motpartsrisk och valutarisk i likviditetsreserven

Motpartsrisk: Motpartsrisken för likviditetsreserven hanteras så att placeringar endast sker hos andra banker med erforderliga tillstånd från Finansinspektionen samt i värdepapper som kan godtas som säkerheter i Riksbanken. Placering i finansiella instrument som ökar riskprofilen sker inte. 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. Inget kapitalkrav har beräknats i 2014 års IKU.

Operativa risker

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk. Det handlar om risken för förlust till följd av såväl händelser i omvärlden, som naturkatastrofer, extern brottslighet etc., som interna faktorer som ofta brukar betecknas som brister i intern kontroll. Operativa risker kan exempelvis vara hänförliga till problem som uppkommer vid registrering av affärer, brister i affärs- och stödsystem och brister att uppfylla olika krav från tillsynsmyndigheter. Här ingår även risken för oegentligheter bland anställd personal och risken för finansiella förluster på grund av interna brister i företaget.

Den interna kapitalutvärderingen har identifierat följande operativa riskområden:

- Personrisk
- Felrisk, interna brott
- Externa brott
- Legal risk
- IT-risker

Risktoleransen för operativa risker uttrycks som att kostnaden för operativa risker inte får överstiga vad banken kan täcka i första hand genom den löpande driftsbudgeten och i andra hand med eget kapital. I nuvarande verksamhetsstrategi får operativa risker inte överstiga de belopp som styrelsens tar ställning till i kapitalutvärderingsprocessen. Indikatorer för om de operativa riskerna ökar är verksamhets- eller systemförändringar, personalomsättning, ökning av kundklagomål eller ökning av incidentrapportering eller att någon av funktionerna för risk, compliance eller internrevision har rapporterat om brister. Riskstyrningen för respektive operativ risk dokumenteras i IKU-dokumentet årligen.

Personrisk

Personrisk omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens verksamhet. F.n. har banken 18 medarbetare varav så gott som alla har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Genom aktivt ansvar för och deltagande i medarbetarmöten vårdas företagskulturen. Regelbundet hålls medarbetarmöten såväl i hela gruppen som för respektive arbetsområde. Dessa möten är också verktyg för uppdatering av kunskaper om lagar och regler, policys, instruktioner och rutinuppdateringar. I den skriftliga befattningsbeskrivning som varje medarbetare har framgår dennes ansvarsområde. Alla befattningsbeskrivningar går igenom årligen tillsammans med respektive medarbetare.

I intranätet finns rutiner för så gott som alla de processer som omfattar det dagliga arbetet och även för månads-, kvartals- och årsskiftesarbetet. Rutinbiblioteket uppdateras och förbättras löpande. Penningtvättsutbildningen ingår i introduktionen för nya medarbetare och dessutom görs en gemensam genomgång minst en gång per år. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvätsfrågor.

Bemanningen i det dagliga arbetet och särskilt inför semesterperiod, årsskifte och liknande planeras noga så att rätt kombination av kompetenser alltid finns på plats på huvudkontoret. Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundtjänst, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Detta är en faktor som byggt upp bankens kvalitet inifrån men hämmat dess tillväxt, där marknadspotentialen är många gånger större än vad som kunnat utnyttjas. I 2014 års IKU beräknades ett kapitalkrav för nyckelpersonsberoende till 120 tkr.

Felrisk och interna brott

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process som orsakar kostnad för banken. De enskilda processerna i banken är uppbyggda kring dualitet, fyra-ögon-principen. Ingen medarbetare har befogenhet att ensam utföra transaktioner eller bevilja krediter. Inget kapitalkrav har beräknats i 2014 års IKU.

Externa brott

Årliga säkerhetsgenomgångar görs och överfalls- brand och inbrottslarm finns. Vid kontoöppning legitimerar sig kunderna normalt med vidimerad kopia av id-handling. Instruktion för identitetskontroll finns. Inget kapitalkrav har beräknats i 2014 års IKU.

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. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg. Inget kapitalkrav har beräknats i 2014 års IKU.

IT-risker

Alla risker som följer av användningen av informations- och kommunikationsteknik omfattas av avsnittet IT-risker. Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. En katastrofplanering, incidenthantering och kontinuitetsplaner för olika grader av störning finns. I 2014 års IKU har ett kapitalkrav för IT-risker om 80 tkr beräknats.

Övriga risker

Övriga risker som identifierats som relevanta för banken är strategiska risker, koncentrationsrisk, intjäningsrisk, ägarrisk och ryktesrisk.

Strategiska risker

Bankens affärsidé anknyter till Social-banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values (www.gabv.org). 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 "gröna"**. På inlåningssidan kan en strategisk risk vara att inlåningen utvecklas mycket bättre än väntat så att banken i första omgången får en hög likviditet och på längre sikt ett behov av att skapa mening med inlåningen genom motsvarande ökad utlåning.

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. Under 2014 görs en särskild satsning på finansiering av hållbart byggande. 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.

Inlåningen kommer från privatpersoner, företag och organisationer som vill att deras pengar ska verka för bankens utlåningsändamål och som kan följa detta genom bankens transparens. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken alltid kommer att ha ett försprång som social bank.

Bedömningen är att risken för att inlåningen skulle minska täcks in genom bankens identitet. Inget kapitalkrav för strategiska risker har beräknats i 2014 års IKU.

Koncentrationsrisk

Detta behandlar geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen. Faktorer runt koncentrationsrisken identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker.

Koncentrationsrisker kan handla om nedgång på orten, attraktiv konkurrent etablerar sig och ryktet går lokalt, missnöjd kund och ryktet går lokalt, naturkatastrof, låntagare som är kunder hos varandra. Det finns en koncentration av låneprojekt till Södertälje kommun, särskilt Järna samhälle. Det aktuella området ligger inom pendelavstånd till Stockholm City och präglas av den starkt växande regionen med nyinflyttning och utveckling. Faktorer att beakta vid branschmässig koncentration är förändrade branschförhållanden samt om låntagare är kunder hos varandra.

En nyckelperson kan vara VD, verksamhetsledare, föreståndare, styrelseledamot eller ägare. En nyckelperson ska ha en avgörande kompetens som inte kan ersättas utan att verksamheten lider avsevärd skada under det aktuella året. Individuell genomgång av engagemang över 2 mkr görs för att identifiera nyckelpersoner.

Stora exponeringar definieras enligt lag om kapitaltäckning och stora exponeringar med 25 % -gräns respektive 800 % -gräns. Exponeringar över 2 mkr utgjorde per 2013-12-31 267(266) mkr eller 72(80) % av hela låneportföljen. Exponeringar mot banker bevakas dagligen. Risk anses uppstå om lagstadgade gränser för stora exponeringar överskrids. Inget kapitalkrav har beräknats för koncentrationsrisker i 2014 års IKU.

Intjäningsrisk

Räntemarginalens utveckling är av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens eget tjänsteutbud är begränsat. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. Om räntemarginalen viker finns ett åtgärdsprogram, främst inriktat på minskning av bankens omkostnader.

I 2014 års IKU har ett kapitalkrav om 300 tkr beräknats för intjäningsrisk.

Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 1 800 ägare. Kapitalanskaffningen sker löpande. Ägarna kan rösta på stämman för en utdelning av bankens fria egna kapital. Ägarna kan dock enligt lag inte föreslå utdelning som överstiger vad styrelsen föreslår. Därför kan ev. utdelningskrav förutses långt i förväg. Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital. Medlemmarna/ägarna bedöms som tålmodiga. Inget kapitalkrav har beräknats i 2014 års IKU.

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. Ingen av bankens kunder är f.n. utsatt för större negativ publicitet.

I 2014 års IKU har ett kapitalkrav om 50 tkr beräknats för ryktesrisken.

Styrelsens kapitalstrategi

Ekobankens kapitalstrategi riktar in sig på kapitalbasens storlek. Denna består, förutom av primärt kapital, av sekundärt kapital i form av s.k. eviga förlagslån som får räknas in i kapitalbasen. Ekobanken är en liten bank och det är styrelsens uppfattning att det utöver det lagstadgade samlade kapitalbehovet behöver finnas en extra buffert. Banken kan växa med 10 – 20 % årligen och även för denna tillväxt ska kapital finnas tillgängligt i förväg.

Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna i Ekobanken växer huvudsakligen genom att kunder som lånar måste gå in med 1-5 % av lånet i medlemsinsats i banken. Det är bankens önskan att minska detta krav på låntagarna ytterligare och då blir andra vägar för kapitalanskaffning aktuella.

Kapitalplanering för konjunkturedgång

Konjunkturedgång i sig själv är inte nödvändigt negativ för Ekobankens balansomslutning. Erfarenheten har visat att inlåningen ökar i Ekobanken när den går ner i andra banker. Ekobanken ändrar vanligen räntorna på in- och utlåning kvartalsvis, vilket gör det möjligt med en viss eftersläpning och tid för anpassning till förändringar. Men i ett längre perspektiv är banken beroende av räntesättningen i omvärlden, vilka räntor och priser som andra banker erbjuder. Vad gäller kreditrisker i en lågkonjunktur har vi hittills inte sett något tecken på att kreditrisken ökat i praktiken. Ekobanken har heller ännu aldrig haft någon kreditförlust och ger inte ut några lån utan goda säkerheter.

Stresstester

De stresstester som genomförts handlar om sjunkande räntor i en konjunktursvacka i kombination med sjunkande inlåning i stället för budgeterad tillväxt. Resultatet blev en bedömning att banken skulle fortsätta visa positivt resultat och kapitalkvoten fortsatt vara över 1 genom de åtgärder som banken har möjlighet att genomföra.

Risker och hållbarhet

Ekobanken har en kultur av enkelhet och låga omkostnader. Okomplicerad verksamhet, tåliga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt för ledningen att anpassa budget och verksamhet utifrån skiftande förhållanden. Arvodes- och lönenivå hos styrelse och ledning är mycket rimlig och det finns inslag av ideella insatser på alla nivåer i banken, även hos många kunder som gärna är goda ambassadörer för Ekobanken. Detta sammantaget är en del av Ekobankens hållbarhet.

Rapportering

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsmalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning utgör komplement till den löpande rapporteringen. Detta sker i form av en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU, som värderas och fastställs av styrelsen.

2014 års IKU- rapport, baserad bl.a. på bokslutet per 2013-12-31, resulterade i ett samlat kapitalbehov enligt Pelare I och II på 33,994 miljoner kr. Värderingen av de olika riskerna framgår av kommande avsnitt. Kapitalöverskottet enligt denna IKU är 29,923 miljoner kr och kapitalkvoten 1,88.

I styrelsearbetet ska det ses till att risker och frågeställningar som identifierats genom IKU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). IKU:n granskas av

bankens oberoende funktion för riskkontroll och utgör också ett instrument för revisionsutskottets bedömning av behovet av internrevisionsåtgärder, till exempel om fördjupad granskning kan behöva göras på visst område vid en viss tidpunkt. Styrelsen säkerställer kvaliteten i den finansiella rapporteringen genom följande åtgärder:

- Externrevisionen granskar extern rapportering till Riksbanken och Finansinspektionen genom stickprov.
- Helårsbokslut granskas av externrevisionen.
- Fullständiga månadsbokslut med flera analyser och rapporter rapporteras till styrelsen så att eventuella avvikelser noteras utan dröjsmål.
- Minst en gång per år är externrevisorn närvarande på styrelsemöte och redogör för riskanalys och granskningsprogram. Styrelseledamöterna kan då ställa fördjupande frågor till externrevisorn.
- Styrelsens revisionsutskott håller kontakt med extern- och internrevisionen under året och rapporterar till styrelsen.

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparensen vad gäller bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via publikationen Goda Affärer. All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid hittills under 2014.

Sammanfattande Föreningsstyrningsrapport

Avvikelser från Koden har skett på följande punkter:

- Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekrets)
- Styrelseordförande utses av styrelsen men valberedningen lägger förslag till ordförande. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska styrelsen utse ordförande inom sig, såvida inte stadgarna eller stämman beslutar annat.
- Verkställande direktören och vice verkställande direktören ingår i styrelsen enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker.
- 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.
- Enligt Koden ska stämموvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.

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
Avgång av ledamot i Förtroendekretsen (Kristina Persson)
Förändring i kreditkommitténs sammansättning
2014-10-31
Uppdatering av hela rapporten samt omarbetning av riskavsnittet
2014-11-25
Ändring i styrelseledamots uppdrag