



2012



Årsredovisning **2012**  
- med redovisning av bankens utlåning

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt

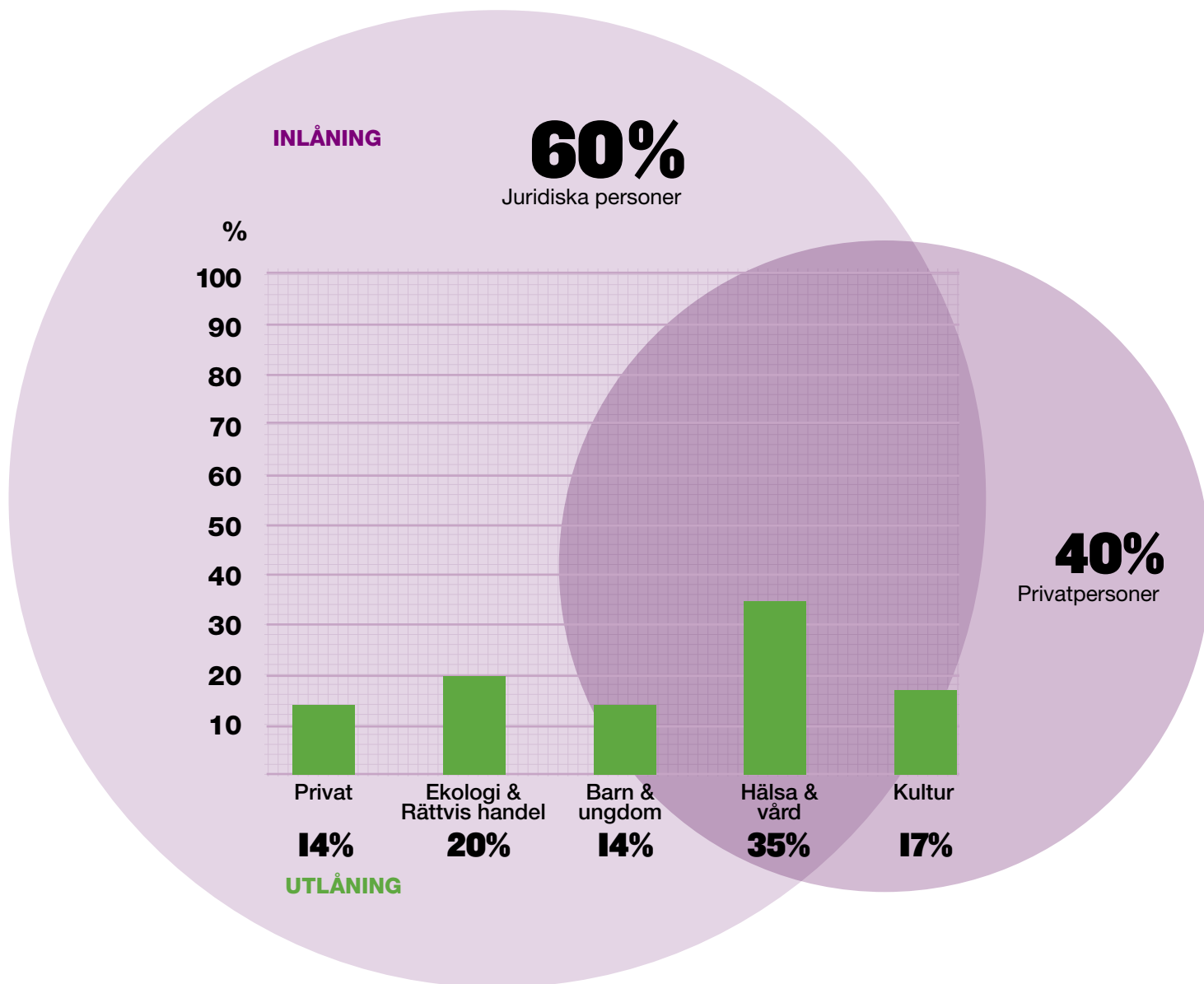
## Innehållsförteckning

3	<b>Ekobanken i korthet</b>
4	<b>Nyckeltal och grafer</b>
6	<b>Styrelseordförande Ulla Herlitz – Ekobanken är det naturliga valet för det goda kapitalet</b>
8	<b>VD Annika Laurén – Ekobanken är ett värdefullt bollplank för de som vill utveckla sin verksamhet</b>
10	<b>Förtroendekretsens ordförande Sören Bergström – Sekretessens baksida</b>
11	<b>Förvaltningsberättelse</b>
12	Utlåning
12	<b>Transparent Utlåning</b>
12	- Barn och ungdomsverksamheter
13	- Ekologi och klimat
14	- Hälsa och vård
15	- Kultur och övrigt
15	- Rättvis handel
16	Inlåning
18	Ekobankens utåtriktade arbete
22	Organisation och styrning
24	Möten och relationer
26	Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare
30	Risker och riskhantering
34	Information om kapitaltäckning och likviditet
35	Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna
36	<b>Femårsöversikt och nyckeltal</b>
37	<b>Resultaträkning</b>
38	<b>Balansräkning</b>
39	<b>Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys</b>
40	<b>Noter till resultat- och balansräkningarna</b>
49	<b>Styrelsens och revisorernas underskrifter</b>
50	<b>Revisionsberättelse</b>
52	<b>Ordlista</b>
53	<b>Några milstolpar</b>





## Ekobanken i korthet



● Fördelningen av vår totala inlåning - varifrån kommer pengarna?

■ Fördelningen av vår totala utlåning - till vad lånar vi ut pengarna?

### Ekobanken är en genuin social bank som vill bidra till samhället och till en ny bankkultur.

I Ekobanken kan kunderna föra sina bästa avsikter vidare genom de medel som de anförtror banken. Kunderna ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön och att det är integrerat i bankens hela arbete. Detta avspeglas i årsredovisningen genom att den i sin helhet är en hållbarhetsredovisning. Företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling får i Ekobanken en finansiell partner som förstår deras arbete och delar deras värderingar. I Ekobanken finns stor erfarenhet av partnerskap med såväl större organisationer med många anställda som lokala projekt och småföretag. Vi har en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom lokal och social ekonomi.

Medvetna människor som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får i Ekobanken ett tryggt och etiskt sparande där pengarna gör nytta i motsvarande områden medan de är i banken. Ekobankens medarbetare och kunder är ett nätverk med en stor kunskapsbas kring hållbar utveckling. Genom att lånen till företag och organisationer publiceras kommer kunderna lätt i kontakt med varandra.

Ekobanken är en unik bank och ensam i Sverige om att öppet redovisa vad pengarna används till. Vi är också ensamma om att bara låna ut pengar till verksamheter med ändamål som ger såväl ekonomiska som ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ekobanken har olika engagemang i mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Vi har också utvecklat möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd.



Ekobankens huvudkontor

### Nyckeltal och grafer

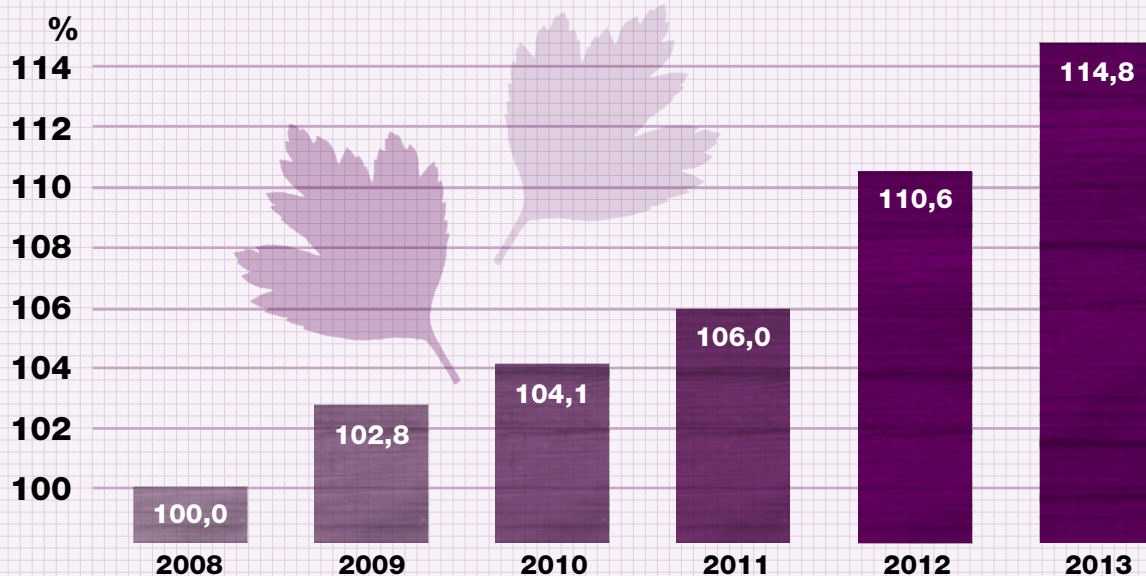
De krav som Ekobanken ställer på våra lånekunder ställer vi också på banken. Ekobankens växt och utveckling ska vara hållbar och organisk. Vi avstår från stort risktagande och spekulativa aktiviteter. Sedan starten 1998 har banken inte haft någon kreditförlust.

### Utveckling

Nyckeltal	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Balansomslutning, tkr	547 416	489 460	426 313	410 626	372 845	277 802
Resultat före skatt, tkr	2 635	2 086	719	343	1 053	806
Soliditet	8%	8%	8%	8%	8%	10%
Kapitaltäckningsgrad	25%	27%	31%	32%	34%	29%
Placeringsmarginal	2,7%	2,6%	2,2%	2,2%	3,1%	3,3%
Medeltal anställda	12	10	9	8	8	8
Inlåning per medarbetare, tkr	40 133	42 764	40 832	44 222	39 602	28 700
Antal ägare/medlemmar	1 541	1 466	1 396	1 330	1 244*	2 459
Resor till och från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	8 159	8 234	9 748	10 064	11 700	9 300
Tjänsteresor, kg CO <sub>2</sub>	8 661	10 460	10 601	5 107	5 600	4 600
Klimatkompensation, kg CO <sub>2</sub>	16 820	18 694	20 349	15 171	17 300	13 900

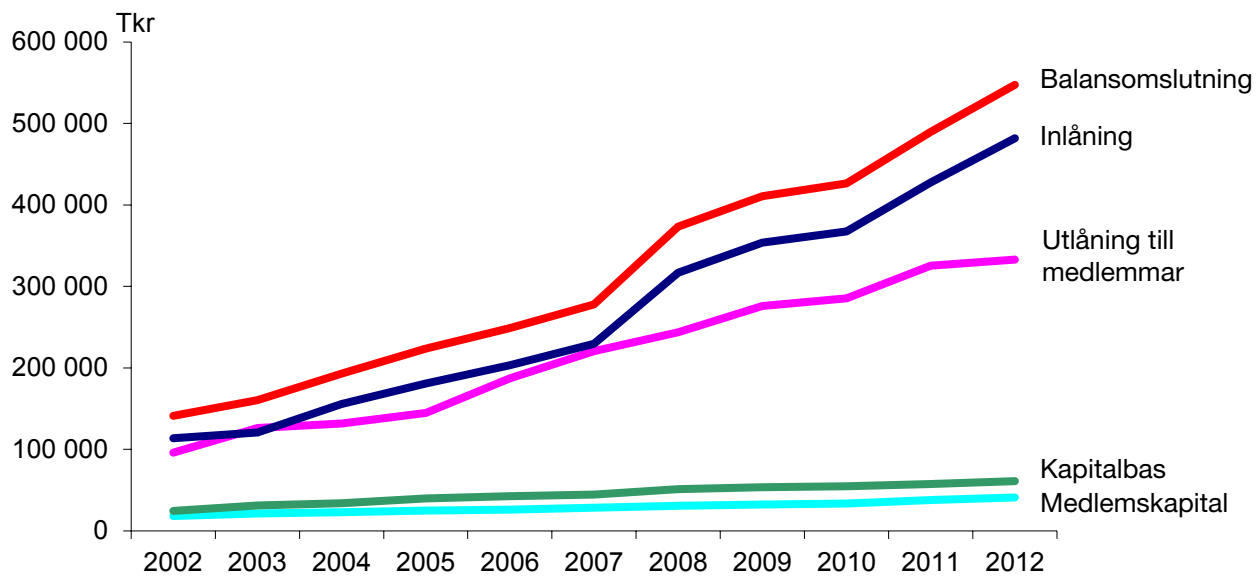
\* Minsta insats höjdes 2008 från 100 kr till 1.000 kr vilket innebar en ökning av medlemskapitalet och en minskning av antalet medlemmar.

### Kursutveckling på andelar i Ekobanken





### Utveckling 2002-2012



Ekobankens nya kontor i Gamla Stan i Stockholm



Ekobankens kontor i Göteborg



**Styrelseordförande Ulla Herlitz**

## Ekobanken är det naturliga valet för det goda kapitalet

Trots finanskris och lågkonjunktur fortsätter Ekobanken att växa. Resultat som ökat antal medlemmar och kunder, kontor nu i såväl Järna som Stockholm och Göteborg, balansomslutning på drygt 500 miljoner, ännu inga kreditförluster i bankens historia samt ökad kurs på medlemmarnas andelar visar styrkan i bankens organiska tillväxt. Fler och fler gillar det Ekobanken står för. Bankens värdegrund med människa och natur i centrum som måttstock i kreditgivning, redovisning av alla lån till företag och verksamheter samt att banken inte ägnar sig åt upplåning på finansmarknaden och inte heller placerar i marknadsrelaterade finansiella instrument är grundbultar i bankverksamheten. Det är dessa värderingar och ställningstaganden som attraherar och är vår styrka. Ekobanken blir en allt mer betydelsefull del av den globala social banking rörelsen. Att spara och låna i Ekobanken bidrar till ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde i samhället. Vindkraft, skolor, lokal utveckling, ekoboende är några sådana exempel från 2012 års utlåning.

Av styrelsens resultat- och balansräkning framgår dock att det finns ett större låneutrymme än vad som utnyttjats. En förklaring kan vara de 'dåliga tiderna' och en annan kan vara att bankens kapitalbas enligt regelverket inte tillåter lån över ca 15 miljoner kr till en och samma kund. I styrelsens kapitalstrategi ingår därför att banken under det kommande året ska vända sig till befintliga medlemmar för att inbjuda till teckning av ytterligare medlemsandelar i storleksordningen 10 -15 mkr. En ökning av kapitalbasen är också bra för att möta kommande Basel III-regleringar och för att kunna hjälpa kunder med större investeringsbehov. Styrelsen arbetar också sedan mitten av året med att se på möjligheterna till en mer utvecklad tillväxtstrategi för banken.

**”Fler och fler gillar det Ekobanken står för. Bankens värdegrund med människa och natur i centrum som måttstock i kreditgivning.”**

Jag är väl medveten om allvaret i samhällets olika kriser och de allt dystrare framtidsutsikter som enligt många bedömare kommer att leda till en ännu kraftigare inbromsning av den svenska ekonomin under 2013. Arbetslösheten förväntas växa. Banken följer och analyserar hur samhällsutvecklingen och olika typer av risker kan påverka bankens kunder och bankens verksamhet.

De tuffa tiderna till trots; när jag vänder mig om ser jag en stor potential för en bättre värld, och för Ekobanken. Ord som ekologi, hushållning, lokal ekonomi, CSR, social banking, social impact investment och även Tobinskatten finns på den kartan. Människor arbetar ideellt och avlönat i organisationer som till exempel Omställning Sverige, Cradle to Cradle, Global Utmaning, Fair Trade och Right Livelihood Award. Och Ekobanken är det naturliga valet för det goda kapitalet; där kan vi spara, låna och investera i andelar för en positiv framtid!

Tack för att jag fick förtroendet att verka som Ekobankens ordförande det gångna året, då bland annat Stockholmskontoret blev till. Och ett stort tack till alla bankens medarbetare, medlemmar, kunder och styrelsen för ett fint arbete och samarbete.

**”De tuffa tiderna till trots; när jag vänder mig om ser jag en stor potential för en bättre värld, och för Ekobanken.”**







**VD Annika Laurén**

## Ekobanken är ett värdefullt bollplank för de som vill utveckla sin verksamhet

### Bankernas roll

Det finns en internationell kritik och ett misstroende mot bankerna, eller snarare det finansiella systemet. Varför har bankerna alltid så stora vinster oavsett om det går bra eller dåligt i omvärlden? Varför delar inte bankerna med sig av sin avkastning till kunder och omvärld utan bara med sina chefer?

Medan denna debatt går fram och tillbaka i omvärlden, finns det en grupp av banker som har tacklat utmaningarna genom att stadigt och framåtriktat fortsätta att arbeta med sitt koncept. Det är Social Banking-rörelsen eller den hållbara bankrörelsen. De hållbara bankerna är helt och hållet inriktade på att stödja produktiv ekonomisk verksamhet som ger ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. När det är kris i omvärlden ökar dessa banker sin utlä-

”Varför har bankerna alltid så stora vinster oavsett om det går bra eller dåligt i omvärlden?”



ning särskilt till små och växande företag. En del av dessa banker har, liksom Ekobanken, varit igång under några decennier medan andra, såsom GLS-banken i Tyskland, har funnits mycket längre.

Våra modeller för långsiktig, uthållig och hållbar bankverksamhet har visat sig vara lönsamma i längden. Krisen har gjort att de hållbara bankerna drar till sig ett ökat intresse i debatten om hur man ska åstadkomma verklig ekonomisk utveckling för att åter bygga upp det lokala och globala finansväsendet efter krisen. Ett nytt hållbart bankkoncept behövs överallt för att stödja en mera rättvis, miljömässigt sund och hållbar ekonomi.

### Tillbaka till ursprunget

Utgångspunkten för oss är en långsiktig relation med våra låntagare och insättare. Vi vill ta ett utökat ansvar för pengarna som vi blir anförtrödda så att de bidrar till ekologisk, social och kulturell hållbarhet såväl som ekonomisk. En bank är i grunden en organisation som sammanför två grupper av människor: De som har pengar över och de som behöver pengar. Till detta lägger banken sina expertkunskaper för att hjälpa till. Det gäller att aldrig förlora denna enkla basprincip ur sikte för då finns risken att man blandar ihop det överkliga med det verkliga.

### Sveriges läge i en krisande omvärld

Länge verkade Sverige överraskande opåverkat av krisen, men nu börjar den kännas av här hemma också. Räntan har gått ner, exporten går ner och arbetslösheten stiger. Enligt Global Wealth Report från Credit Suisse ligger Sverige på åttonde plats i världen



vad gäller hushållens skuldsättning med 385 tkr per vuxen, där Danmark är i topp med 730 tkr, följt av Norge och Schweiz. Vad som är ansvarsfull kreditgivning kommer att fortsätta att vara ett diskussionsämne.

Staten vill att de svenska bankerna ska göra som Ekobanken, d.v.s finansiera sin utlåning med inhemsk inlåning för att minska beroendet av utländsk valuta. Vi räknar med att det blir en hårdnande konkurrens om spararnas medel men ingen annan bank ger det som Ekobanken ger: Transparens kring hur spararnas medel används inom banken.

Det har kommit och fortsätter att komma en hel del nya regler för banker som är riktade mot mindre hållbara aktiviteter som banker är inblandade i. Ekobanken berörs därför bara av några av dessa nya regler, såsom en begränsning av hur mycket likviditet som banken får placera i någon annan bank respektive krav på utökade undersökningar om kunder har ömsesidiga beroenden av olika slag som kan göra dem känsliga i en krissituation.

**”Utgångspunkten för oss är en långsiktig relation med våra låntagare och insättare.”**

#### Ekobanken behövs!

I ett hårdnande ekonomiskt klimat och med stora utmaningar på de ekologiska och sociala områdena, är det viktigt att stödja våra framtidsinriktade och idéburna kunder så mycket som möjligt. De flesta gör en viktig insats för ekologisk eller social hållbarhet. Vi vill göra vad vi kan för att bidra med kunskaper och kapital till våra kunders utveckling framåt, så att de kan växa och göra sitt betydelsefulla arbete tillgängligt för allt fler. Lånehandläggarna i Ekobanken kommer i kontakt med många företag och verksamheter och får med tiden stor kunskap om hur ekonomisk och innehållsmässig hållbarhet ser ut. De som har initiativ att starta en sådan verksamhet eller som har idéer och kapacitet att utveckla den, bör nyttja dessa erfarenheter hos sin bankkontakt. Här kan Ekobanken vara ett värdefullt bollplank.

#### Vi satsar på att bli tillgängligare på internet och på fler orter

Vi vill också göra Ekobanken som sådan tillgängligare för fler människor. Förutom det lantligt belägna huvudkontoret i Järna finns numera vårt möteskontor på Ekocentrum i Göteborg som också är utgångspunkt för besöksresor till södra Sverige. Till detta kommer nu ett nytt centralt, bemannat Stockholmskontor. Det ger bättre möjligheter för kunder från Stockholm och utifrån landet att besöka Ekobanken. Vi kommer också att kunna använda det nya kontoret som bas för olika arrangemang, själva eller tillsammans med kunder och samarbetspartners.

Järnakontoret rymmer numera inte alla medarbetare i banken så också på det sättet är det hög tid att göra en satsning i Stockholm. Vi ser verkligen fram emot att få öppna det nya kontoret i början av året, med alla de nya möjligheter som det erbjuder!

Ökad tillgänglighet handlar också om att undanröja hinder för kunderna att öppna konto, göra transaktioner, identifiera sig och liknande. Att årsbesked, avier m.m. finns i internettjänsten är bra för miljön. Snabbare betalningar (uttag) ökar våra kunders tillgänglighet till sina egna pengar. Vi vill överhuvudtaget prioritera sådan teknisk utveckling som underlättar för kunderna under 2013.

Ekobankens kundblad Goda Affärer ska komma ut med fyra nummer under 2013. Vi har fått positiv respons på bladet och skickar numera ut det till en växande skara intressenter även utanför bankens kundrets. Goda Affärer finns också som pdf på Ekobankens hemsida. Vi planerar att under 2013 inrikta oss på att ha temanummer och använda bladet för att öka kännedomen om Social Banking i allmänhet och Ekobanken i synnerhet. Vi har också en visitkortstor informationsbroschyr om Ekobanken som vi hoppas våra kunder vill lägga fram här och var, i butiker, caféer och på kontor. Om du gillar Ekobanken, gilla oss på Facebook! Där lägger vi också ut nyheter allteftersom.

#### Kapital och resultat

Ekobanken har haft ett rimligt och bra resultat 2012 om 2.635 tkr, vilket gjort att insatskapitalet utöver grundinsatser i banken ökat med 3,8 procent (jämfört med föregående år) till en kurs på 114,8.

För att möta kommande Basel III-reglering behöver banken förstärka sitt medlemskapital med ytterligare andelar i storleksordningen 15 miljoner kr. Ekobanken planerar att vända sig till befintliga medlemmar och andra intressenter i de ekologiska, sociala och kulturella nätverk där Ekobanken är verksam för att inbjuda till teckning av ytterligare medlemsandelar.

Tack till alla kunder, medlemmar, medarbetare och förtroendevalda för ett fint 2012! Jag ser fram emot att få arbeta med utvecklingen av Social Banking i Sverige, ökad tillgänglighet och ett utökat kapital tillsammans med er under ett spännande år 2013!





**Sören Bergström, ordförande i Förtroendekretsen**

## Sekretessens baksida

Dagens politik och finans (ja, de är svåra hålla isär!) bygger på föreställningen att samhällsutvecklingen är, och bör vara, hemlig. Banksekretess och tillväxtretorik är kraftfulla verktyg för att tala om utveckling utan att bry sig om innehållet. Samma sak gäller begreppen "full sysselsättning" och "arbetslinjen" som i praktiken betyder arbetsinkomst.

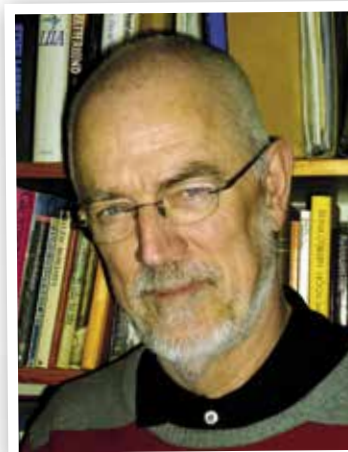
Förtroendekretsen har under de senaste åren uppmärksammat hur Ekobanken bryter sådana mönster. Vi är en levande illustration av att det går att tala konkret om innovativa kulturyttringar i näringslivet istället för bara pengar. Det går att vara tydlig om vilken samhällsutveckling vi låter oss delta i. Vi kallar det transparens.

Som framgår på annan plats i den här årsredovisningen så kan man framgångsrikt satsa på öppenhet, tydlighet och traditionellt affärsmannaskap. Men det förutsätter, naturligtvis, att man är intresserad av konkret samhällsutveckling och inte bara den egna kassan.

I finansiella centra har det varit otroligt lönsamt att finansialisera reallgångar (=förpacka förväntade framtida intäkter som ett värdepapper för börshandel) och sedan upprepa tricket i flera led med derivatprodukter. På det sättet har historiskt otroliga förmögenheter byggts upp vid sidan av förfärande fattigdom. De finansiella "produkterna" tillskrivs idag ett värde som vida överstiger vad som finns på jorden. Storbankerna är försvarslöst exponerade för de risker som denna kasinoverksamhet skapar. I media framställs spektaklet som en samhällsutvecklingens framgångsrika framsida, som själva grunden för belåtenhet och optimism.

Som tur är så finns det också en positiv baksida, en verklighet som upprätthåller ansvarskänsla, konkreta relationer och omsorg om kvalitet. Hit hör en avsevärd del av företagsamheten utanför börs, finansiellt trixande och medieintresse. Här, på den kreativa baksidan, är Ekobanken hemma och här möts de entreprenörer som vi och våra barn behöver.

**"Som tur är så finns det också en positiv baksida, en verklighet som upprätthåller ansvarskänsla, konkreta relationer och omsorg om kvalitet."**





## Förvaltningsberättelse

### Utveckling 2012

Kapitalbasen har ökat med 3 260 (2 036) tkr och uppgår nu till 60 091 (56 831) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 13 (9) procent och rörelseresultatet före skatt blev 2 635 (2 086) tkr. Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 25 (27) procent och inte heller detta år förekom några kreditförluster.

Utlåningen till medlemmar ökade med 7,8 (39,9) mkr eller 2,4 (14) procent och inlåningen ökade med 54 (66) mkr eller 12,6 (18,5) procent. All utlåning till verksamheter publiceras på bankens webbplats och en utskrift skickas ut på begäran.

790 (530) nya inlåningskonton öppnades 2012 och nettoökningen av medlemmar uppgick till 75 (70) st.

24 januari 2013 fastställde styrelsen en ny kurs 114.8 (110,6). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare. Det nyöppnade Stockholmskontoret och satsningar på marknadsutveckling kommer att öka bankens omkostnader 2013 samtidigt som man kan förutse att resultatet av detta kommer att visa sig först längre fram. Styrelsen beslöt därför att föreslå årsstämman att öka utvecklingsfonden med 500 000 kr.

Under 2012 har vi varit omsorgsfulla vid utlåning till kunder som kan komma att påverkas av lågkonjunkturen. Värdet av lämnade säkerheter har följts upp där det syns motiverat och hittills har ingenting som väsentligt påverkar Ekobanken upptäckts. Banken har ingen upplåning på finansmarknaden och inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument.

Samarbetet mellan de nordiska bankerna som arbetar utifrån Social Banking, Cultura Sparebank i Norge, Merkur Andelskasse i Danmark och Ekobanken i Sverige har utökats under året vad gäller att ömsesidigt dela risker för stora engagemang.

### Nya regler

Under 2012 kom det många nya regler och förslag till kommande regleringar på banklagsområdet, föranlett av turbulensen i omvärlden. Eftersom Ekobanken inte är verksam inom de mest turbulenta finansiella områdena, är det få av de nya reglerna som berör banken, men det finns ändå några:

Det har kommit nya regler om placeringar i andra banker enligt reglerna om kapitaltäckning och stora exponeringar. Det innebär för Ekobankens del att vi inte kan placera mer än knappt 60 miljoner kr på konto i någon annan bank, d.v.s. maximalt motsvarande kapitalbasen. Ekobanken har i sin placeringspolicy att 30 % av inlåningen alltid ska finnas som likviditet för kundernas uttag och för detta använder vi oss av konton i andra banker. Den nya regeln hanterar vi genom att dagligen se över var likviditeten är placerad, så att det alltid finns tillräckligt med medel på rätt ställe för kundernas uttag.

En annan ny regel handlar om att bankerna mer noggrant än tidigare måste analysera enskilda exponeringar över 2 procent av kapitalbasen, för Ekobanken ca 1,2 miljoner kr, för att undersöka om det finns inbördes anknytning mellan de kunder som har lån i banken. Ett exempel på detta kan vara om många kunder är beroende av betalningar från samma källa eller är verksamma i samma bransch.

I övrigt har tiden för presentation av hur de nya kapitaltäckningsreglerna utifrån Basel III-överenskommelsen ska införas i Sverige förlängts till 15 maj 2013 och Finanskriskommitténs rapport har också fått förlängd tid på sig, till 31 maj 2013. Under kommande år kommer vi också att få veta hur Sverige påverkas av beslutet om gemensam banktillsyn inom euro-området. Slutligen konstaterar vi att Bankföreningen tagit ett övergripande ansvar för Stibor, den styrränta som sätts av bankerna, och samtidigt öppnat för fler banker att vara med och sätta den här viktiga räntan. Detta är ytterst föranlett av att styrräntan Libor i England visade sig vara manipulerad av vissa storbanker. Åtgärden bör bidra till att förtroendet för styrräntan och bankerna kan bibehållas i Sverige.

### Teknisk utveckling

För att vidareutveckla Ekobankens internettjänst har en ny leverantör anlåtts och en del av året gick åt till att avsluta den inte okom-

plicerade relationen med den tidigare leverantören. Arbetet under året har därför mest handlat om att uppdatera den tekniska plattformen för att göra nyutveckling möjlig. Under 2013 räknar vi med att kunna sätta flera förbättringar i tjänsten. All hårdvara (datorer) i banken byttes ut 2012. Med flera kontor under 2013 kommer flera processer att behöva digitaliseras och bli åtkomliga från flera håll. Detta arbete har påbörjats 2012.

### Årsstämman 2012

Ekobankens stämma samlade ett hundratal deltagare i Kulturhuset i Ytterjärna. Stämman hade för första gången förlagts till en fredag eftermiddag, efter den mycket uppskattade konferensen Jordan – havet – maten – klimatet dagen före samt under fredagsförmiddagen. Stämman leddes av Lotta Hedström. Inga nya ledamöter valdes in i Förtroendekretsen. Till valberedning utsågs Rüdiger Neuschütz, Ivar Heckscher, Johan Ununger och Pia Högström med Maria Norberg och Ilve Steiber som suppleanter. Tre motioner behandlades. Den första handlade om att Förtroendekretsens ordförande ska ha ett arvode. Den andra handlade om att valberedningens ledamöter ska väljas för en mandatperiod om tre år. Båda dessa motioner bifölls. En motion som syftar till att intensifiera Ekobankens marknadsarbete och synlighet i massmedia besvarades av styrelsen.

På det efterföljande förtroendekretsmötet valdes Ilve Steiber in i bankens styrelse. Sören Bergström valdes till ordförande och Rüdiger Neuschütz till vice ordförande i Förtroendekretsen. Styrelsen hade direkt sitt första möte på det nya verksamhetsåret och valde Ulla Herlitz till styrelseordförande och Brian Meese till vice ordförande.



Minimässa på årsstämman 2012

### Kvalitetsmål

#### Ekobanken har tre interna kvalitetsmål:

##### Hållbar tillväxt

Detta mål innebär att banken ska växa på ett sätt så att den förblir ett hållbart instrument för utveckling. I målet ingår antal nya kunder och en balanserad volymtillväxt. Målet anses uppfyllt under 2012.

##### Leverans

Vi vill åstadkomma största möjliga kundnytta och bästa service i relation till bankens storlek och förutsättningar samt med så få fel som möjligt. Vi mäter t ex telefonkö, klagomål, snabbhet i behandlingen av kundärenden och eventuella kreditförluster och följer upp det i princip varje vecka. Alla leveransmål har nåtts under 2012.

##### Folkbildning

Detta mål handlar om hur människor kan hantera pengar på ett medvetet och ansvarsfullt sätt och med Ekobanken som hjälp i det. Vi mäter det genom att följa upp om vi haft föredrag, undervisning, debattartiklar och liknande. Målet anses uppnått under 2012.

## Utlåning

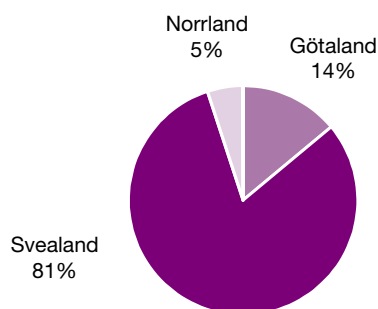
**Ekobankens samhälls- och miljömässiga ansvar speglas allra främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter.**

Nettoutlåningen har ökat med 7,8 mkr eller 2,4 procent under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster förelåg vid årsskiftet.

Ekobankens samhälls- och miljömässiga ansvar speglas allra främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter.

Förutom att Ekobanken enbart lånar ut till personer och företag/föreningar som anses ha god återbetalningsförmåga för lånet, så krävs det också säkerhet till fulla lånebeloppet för alla lån i Ekobanken. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet inom 75 procent av godkänd värdering eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill normalt inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering. All utlåning till verksamheter publicerades på vår hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. Här följer en redogörelse för innehåll och motiv inom bankens olika utlåningsområden. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 11.

## Utlåning geografisk fördelning



### Principer för publicering av lån

Namn och verksamhet presenteras i årsredovisningen för de som hade lån vid årets utgång, liksom för de som har löst lån under året. På bankens webbsida finns en aktuell sammanställning över alla lån till företag och organisationer. Under året presenteras nya lån och höjningar av befintliga lån i kundbladet Goda Affärer.

Enskilda firmor presenteras när låntagaren godkännt det. Redovisningen är inte en fullständig redogörelse av låntagarens verksamhet utan anger låntagarens namn, ort och ev kompletterande namn på verksamheten. Referens till webbsidor sker där sådana finns. Privatlån publiceras inte.

## Transparent utlåning

### Barn och ungdomsverksamheter

**Fristående förskolor, grund-, sår- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare, med stort medinflytande och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte, utan allt eventuellt överskott återinvesteras i förskolan eller skolan.**

- ◆ **Annaskolan** i Garpenberg, [www.annaskolan.se](http://www.annaskolan.se)
- ◆ **Arken Örebro**, Johannaskolan och förskolan Viljan, [www.orebrowaldorfskola.se](http://www.orebrowaldorfskola.se)
- ◆ **S/F Constantia** [www.constantia.se](http://www.constantia.se)
- ◆ **S/Y Ellen** [www.syellen.org](http://www.syellen.org)
- ◆ **Fridastiftelsen Norrköping**, [www.fridaskolan.com](http://www.fridaskolan.com)
- ◆ **Kaveldunet Kungälv**, Fredkullaskolan och Mikael's barntädgård, [www.fredkullaskolan.se](http://www.fredkullaskolan.se)
- ◆ **Mariaskolan Järna**, [www.mariaskolan-jarna.se](http://www.mariaskolan-jarna.se)
- ◆ **Kung Saga AB**, [www.gymnasiesarskolan.se](http://www.gymnasiesarskolan.se)
- ◆ **Martinskolan Farsta**, [www.martinskolan.se](http://www.martinskolan.se)
- ◆ **Nibblestiftelsen Järna**, Naturbruksgymnasium, [www.jarnanaturbruksgymnasium.se](http://www.jarnanaturbruksgymnasium.se)
- ◆ **Novalisskolan Järna**, [www.novalisskolan.se](http://www.novalisskolan.se)



Bilder från invigningen av Waldorfskolan i Norrort

- ◆ **Nyponkulla**, en liten och personlig förskola i Hölö
- ◆ **Riala Waldorfförening** [www.rialawaldorf.se](http://www.rialawaldorf.se)
- ◆ **Skonaren Linnea** Egil och Kerstin Bergström, [www.skonarenlinnea.se](http://www.skonarenlinnea.se)
- ◆ **Solbacken**, waldorfförskola i Märsta
- ◆ **Solvikskolan** i Järna, [www.solvikskola.se](http://www.solvikskola.se)
- ◆ **Sophiaskolan** i Rörum, [www.sophiaskolan.se](http://www.sophiaskolan.se)
- ◆ **Stjärnflocka** i Mölnbo, förskola med stor föräldramedverkan
- ◆ **Stiftelsen Stjärngull**, Saltsjö-Boo
- ◆ **Ståthöga** Norrköping, Rudolf Steinerskolan, [www.rudolfsteinerskolan.se](http://www.rudolfsteinerskolan.se)
- ◆ **Waldorfskolan** i Norrort, [www.waldorfskolan.nu](http://www.waldorfskolan.nu)
- ◆ **Waldorfförskolan Sol & Måne ek för**. Denna förskola ligger i stadsdelen Majorna i Göteborg.
- ◆ **Örjanskolan** Järna, [www.orjanskolan.se](http://www.orjanskolan.se)





## Röstånga Utvecklings AB

### Ekologi och klimat

Ekobanken ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling.

- ◆ Alvehamn Gnesta, [www.alvehamn.se](http://www.alvehamn.se)
- ◆ Arbystiftelsen, Vassmolösa, Solmarka gård Vassmolösa, Solmarka gård [www.solmarka.se](http://www.solmarka.se)
- ◆ Associera Lantbruksrådgivning, [www.lantbruksradgivning.se](http://www.lantbruksradgivning.se)
- ◆ Biodynamiska Forskningsinstitutet [www.jdb.se/sbfi](http://www.jdb.se/sbfi) och [www.beras.eu](http://www.beras.eu)
- ◆ Bonkeli Design Stockholm, Hanna och Jeppe Larsen [www.bonkelidesign.se](http://www.bonkelidesign.se)
- ◆ Bures Byggnadsvård i Stigtomta [www.buresbyggnadsvard.se](http://www.buresbyggnadsvard.se)
- NY! ◆ Café Nära [www.cafenara.se](http://www.cafenara.se)
- ◆ Charlottendals bostadsrättsförening i Järna
- ◆ Cum pane - ekologisk bakverkstad Göteborg, [www.cumpane.coop](http://www.cumpane.coop)
- NY! ◆ Drömgården, [www.dromgarden.nu](http://www.dromgarden.nu)
- NY! ◆ EA Adventure Sweden AB, [www.eastafricaadventure.com](http://www.eastafricaadventure.com)
- ◆ Eco Now Stockholm, [www.econow.se](http://www.econow.se)
- ◆ Ekoby Baskemölla Österlen, [www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/](http://www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/)
- NY! ◆ Ekocharter Vattenlimousin - Grön sjöfart på Stockholms vatten, [www.ekocharter.se](http://www.ekocharter.se)
- ◆ Ekologiskt semesterboende på Öland, [www.ekologisktboende.se](http://www.ekologisktboende.se)
- ◆ erika.K - hair by nature Skövde, [www.hairbynature.se](http://www.hairbynature.se)
- ◆ Gudagott Göteborg, [www.gudagott.eu](http://www.gudagott.eu)
- ◆ Grönskan på Lyrön utanför Orust [www.gronskan.se](http://www.gronskan.se)
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård Järna
- ◆ Järna Vedugnsbageri [www.jarnavedugnsbageri.se](http://www.jarnavedugnsbageri.se)
- ◆ Kaffebönan ekobutik i Söderköping, [www.kroonshalsa.se](http://www.kroonshalsa.se)
- NY! ◆ Kate's organic market, [www.katesmarket.se](http://www.katesmarket.se)
- ◆ Kretsloppshuset i Mörsil [www.kretsloppshuset.com](http://www.kretsloppshuset.com)
- ◆ Lin och raps produkter, Skebo
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri eft. [www.erikssonstunnsbrod.se](http://www.erikssonstunnsbrod.se)
- ◆ Meretes Umeå, [www.meretes.se](http://www.meretes.se)
- ◆ Miljöfabriken Tidafors
- ◆ Naturguiden, [www.naturguiden.se](http://www.naturguiden.se)
- ◆ Nibble Jordbruk, biodynamiska jord- och skogsbruket på Nibble gård.
- ◆ NordanSmak Luleå, [www.nordansmak.se](http://www.nordansmak.se)
- ◆ NordIQ Göteborg, [www.nordiq.se](http://www.nordiq.se)
- ◆ Nyhems Handelsträdgård Umeå, [www.nyhemshandelstradgard.se](http://www.nyhemshandelstradgard.se)
- ◆ Peterslunds ekoodling Björnlunda, [www.ekoodling.se](http://www.ekoodling.se)



Bilder från olika låntagare

TRANSPARENT UTLÅNING

- ◆ REposition Göteborg, [www.reposition.se](http://www.reposition.se)
- ◆ Rickfors och Rickfors [www.rickforsrickfors.com](http://www.rickforsrickfors.com)
- ◆ Saltå Kvarn Järna, [www.saltakvarn.se](http://www.saltakvarn.se)
- ◆ Sjolunda Gård Ekogrossisten Stockholm, [www.sjolundagard.se](http://www.sjolundagard.se)
- ◆ Skilleby Trädgård Järna, [www.skillebytradgard.se](http://www.skillebytradgard.se)
- ◆ Skillebyholm Järna, [www.skillebyholm.org](http://www.skillebyholm.org)
- ◆ Skåve gård Järna driver en biodynamisk gård med djur och spannmålsodling.
- ◆ Skävestiftelsen Järna, upplåter mark och byggnader till verksamheterna i Skåve by utanför Järna.
- ◆ Suderbyn på Gotland, [www.ekobogotland.se](http://www.ekobogotland.se)
- ◆ Telge Energi Vind, [www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar](http://www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar)
- ◆ Tisenö Gård Tisenö Niclas Palmcrantz, [www.tiseno.se](http://www.tiseno.se)
- ◆ U&We - Catalyst for good business Stockholm, [uandwe.se](http://uandwe.se)
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhult. Tillverkar och säljer ekologiskt vedugnsbakat surdegsbröd
- ◆ ZeroMission [www.zeromission.se](http://www.zeromission.se)

NY!

NY!

NY!

## Hälsa och vård

Ekobanken lånar ut till organisationer som bedriver vård med fokus på individen och mänskliga värden utan vinstsyfte. Det kan handla om sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller handikappomsorg. Gemensamt för alla dessa olika verksamheter är viljan till ett så självständigt liv som möjligt med insyn och medbestämmande. Att tillhöra en gemenskap, att finna sin uppgift i ett yrkes- eller annat sammanhang bidrar till inre utveckling som med tiden leder till ett allt självständigare liv. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk. Den kontoform som är knuten till denna särskilda del kallas "Utvägen".

- ◆ Blagoe delo Jekaterinburg är ett socialterapeutiskt dagcenter för vuxna med funktionsnedsättningar i Jekaterinburg. Lånet har blivit möjligt genom garantifond från nordiska kollegor
- ◆ Bygg och bo i Hannäs, [www.hannaes.se](http://www.hannaes.se)
- ◆ EK Pråmen Söderköping [www.hannulaboende.se](http://www.hannulaboende.se)
- ◆ Förenade Solhem kooperativa hyresrättsförening på Vaddö, [www.forenadesolhem.se](http://www.forenadesolhem.se)
- ◆ Gustavsfors-Vårviks äldreboende i Dalsland,
- ◆ Haganäs Järna, [www.haganas.se](http://www.haganas.se)
- ◆ Hagastiftelsen, [www.vardingeby.se](http://www.vardingeby.se)
- ◆ Hajdes Gotland, [www.hajdes.se](http://www.hajdes.se)
- ◆ Helgestahemmet Mölnbo, [www.helgesta.se](http://www.helgesta.se)
- ◆ Hökarängens Hemtjänst, [www.hokangen.se](http://www.hokangen.se)



- ◆ **IoU Education AB** Stockholm  
[www.esf.se/sv/Projektbank/Behallare-for-projekt/Mellersta-Norrland/IoU-Education](http://www.esf.se/sv/Projektbank/Behallare-for-projekt/Mellersta-Norrland/IoU-Education)
- ◆ **Kerstin Maxe** enskild firma [www.vidvinkel.se/j15/](http://www.vidvinkel.se/j15/)
- ◆ **Lugnet** Munsö  
[www.hem.fyrlistorg.com/bolugnet](http://www.hem.fyrlistorg.com/bolugnet)
- ◆ **Mariagården** Kassjö by, [www.mariagarden.se](http://www.mariagarden.se)
- ◆ **Memfis** boende och dagverksamhet i Vindeln.
- ◆ **Mikaelgården** Järna, [www.mikaelgarden.se](http://www.mikaelgarden.se)
- ◆ **Mora Parks läkepedagogiska behandlingshem**, [www.morapark.se](http://www.morapark.se)
- ◆ **Föreningen Norrbyvälle** Järna, [www.norrbyvalle.se](http://www.norrbyvalle.se)
- ◆ **Phenixkliniken** Stockholm, [www.phenix.se](http://www.phenix.se)
- ◆ **Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse** Vagnhärad ställer bostäder och verksamhetslokaler till förfogande för flera vård- och behandlingshem.
- ◆ **Påslakanet Fastighet** Göteborg, [www.lemat.se](http://www.lemat.se)
- NY! ◆ **Sellj ek.för.** Bygg- och fastighetsservice, Göteborg
- ◆ **Skridskofabriken Järna**, äger kultur- och hantverkslokaler där Novalisskolan bedriver sin verksamhet.
- ◆ **Ulf Petré Familjeterapeut** Stockholm, [www.ulfpetren.se](http://www.ulfpetren.se)
- ◆ **Villa Karin** Göteborg, [www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)
- ◆ **Vårdinge By** Mölnbo, [www.vardinge.fhsk.se](http://www.vardinge.fhsk.se)
- ◆ **Vägen ut** Göteborg, [www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)
- NY! ◆ **Värmdö Kooperativa Hemtjänst**  
[www.varmdohemtjanst.se](http://www.varmdohemtjanst.se)
- ◆ **Weleda** Järna, [www.weleda.se](http://www.weleda.se)
- ◆ **X -Cons** Stockholm, [www.x-cons.eu](http://www.x-cons.eu)

## Kultur och övrigt

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden som alla har det gemensamt att de skapar sociala, ekologiska och kulturella mervärden.

- ◆ **Adoratio** S:t Olof, [www.volund.se](http://www.volund.se)
- ◆ **Antroposofins Hus**, Kulturhuset i Ytterjärna  
[www.kulturhuset.nu](http://www.kulturhuset.nu)
- ◆ **Babajan restaurant** Stockholm,  
[www.babajan.com](http://www.babajan.com)
- ◆ **Balanced view Center** Vittsjö,  
[www.balancedview.org](http://www.balancedview.org)
- ◆ **Balders Förlag** Järna, [www.baldersforlag.com](http://www.baldersforlag.com)
- ◆ **Behrang Miri** Malmö, [www.behrangmiri.com](http://www.behrangmiri.com)
- NY! ◆ **Coompanion** Norrbotten,  
[www.coompanion.se/norrbotten/](http://www.coompanion.se/norrbotten/)
- ◆ **Consumentor** Göteborg, [www.consumentor.org](http://www.consumentor.org)
- ◆ **Fria Tidningar** Stockholm, [www.fria.nu](http://www.fria.nu)
- NY! ◆ **Frodes bilsadelmakeri Järna**,  
[www.frodesbilsadelmakeri.se](http://www.frodesbilsadelmakeri.se)



- ◆ **Granstedt Kultur och Samhälle HB** i Mölnbo
- ◆ **Gylleboverket** Gyllebo, [www.gylleboverket.se](http://www.gylleboverket.se)
- ◆ **Härjedalens handelsgård** Ytterhogdal,  
Kerstin Borgström, [www.harjedalenshandelsgard.se](http://www.harjedalenshandelsgard.se)
- ◆ **Jim's Glas** Järna
- ◆ **Konsumentföreningen Norrort** Järfälla,  
[www.coop.se/norrort](http://www.coop.se/norrort)
- ◆ **Kristensamfundet** Norrköpings Helgeandskapell
- ◆ **Kulturcentrum** Järna, [www.steinerhogskolan.se](http://www.steinerhogskolan.se)
- NY! ◆ **Lagnö Gård** – ett kollektivboende på landet,  
[www.studiolagno.se](http://www.studiolagno.se)
- NY! ◆ **Linga-Forsbro**, vägsamfällighet
- ◆ **Miljöpartiet de Gröna** i Göteborg
- ◆ **Nei Jing Akademien studielån**, [www.neijing.se](http://www.neijing.se)
- NY! ◆ **Psykosyntesakademien studielån**, Stockholm  
[www.psykosyntesakademien.se](http://www.psykosyntesakademien.se)
- ◆ **Rabash** Göteborg, [www.rabash.se](http://www.rabash.se)
- ◆ **Robygge** Järna, [www.robygge.se](http://www.robygge.se)
- ◆ **Remade4U**, [www.robygge.se](http://www.robygge.se)
- NY! ◆ **Röstånga Utvecklings AB**, [www.ruab.org](http://www.ruab.org)
- ◆ **Skilleby.net** Järna, [www.skilleby.net](http://www.skilleby.net)
- ◆ **Skogsbrynsbyn**, bostadsrättsförening i Ytterjärna
- ◆ **5-Stjärnans bokförlag** Gävle, Ami Widahl,  
[www.amiwidahl.se](http://www.amiwidahl.se)
- ◆ **Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur**  
Västra Frölunda
- ◆ **Strån till Stacken Stiftelsen** äger en fastighet i Bromma som hyrs ut till kollektivboendet Vita Hästen och har ett mindre bibliotek i Göteborg.
- NY! ◆ **Studiefrämjandet Söderort** Botkyrka,  
[www.studieframjandet.se/soderort/](http://www.studieframjandet.se/soderort/)
- ◆ **Teatermaskinen** – kulturmötesplats i Ridrarhyttan,  
[www.teatermaskinen.com](http://www.teatermaskinen.com)
- ◆ **Vipassana** Ödeshög, [www.se.dhamma.org](http://www.se.dhamma.org)
- ◆ **Vänga hembygdsförening** [www.vangakvarn.se](http://www.vangakvarn.se)

## Rättvis handel

Ekobanken ger lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel. Det viktigaste sättet att påverka är att vara medveten om vad vi handlar och att börja efterfråga varor som producerats på ett ansvarsfullt och socialt hållbart sätt. När du handlar rättvisemärkta varor från utvecklingsländer bidrar du bland annat till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor, att barnarbete och diskriminering motverkas. Det kan man göra både som privatperson och som representant för ett företag eller organisation.

- ◆ **Agoodtshirt** Göteborg, [www.agoodtshirt.com](http://www.agoodtshirt.com)
- ◆ **Johan Andrén** Växjö, [www.knowledgecottonapparel.com](http://www.knowledgecottonapparel.com)
- ◆ **Dem Collective** Göteborg, [www.demcollective.com](http://www.demcollective.com)
- ◆ **Ecoolista** Sundbyberg, [www.ecoolista.se](http://www.ecoolista.se)
- ◆ **ASTRID goes ORGANIC** [www.astridgoesorganic.com](http://www.astridgoesorganic.com)
- ◆ **Hildur.se** Särö, [www.hildur.se](http://www.hildur.se)
- ◆ **Jadu** Saltsjö-Boo, [www.jadu.se](http://www.jadu.se)

## Avslutade lån under 2012

Direct Energy, Fjällbete, Färgbygge, Rosenbo Café, Röjk Superwear AB, SES Hom AB och Ljabruskolen

## Inlåning

Inlåningen ökade med 54 (66) miljoner kr eller 13 (18) procent. Vid årets slut fanns 4 626 tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Under 2012 har många inlånare valt Rättvis handel som inriktning för sitt konto. Detta motsvaras inte av utlåning som är direkt riktad mot rättvis handelsprojekt. Däremot finns under låneändamålet Ekologi många projekt som också är verksamma inom rättvis handel.

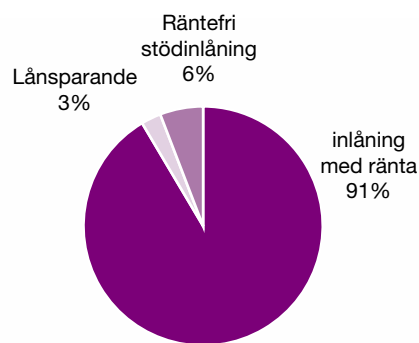
### Gåvor och ränterabatter

Konton med stödvillkor ger banken möjlighet att lämna lån till låg ränta, motsvarande bankens administrationskostnad, alternativt som ränterabatter i efterskott. Ränterabatterna fördelades enligt följande:

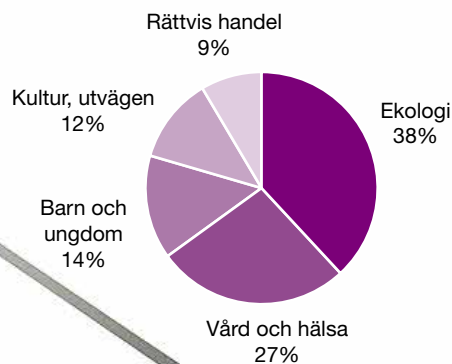
Ändamål	Ränterabatter tkr
Ekologi	144 (96)
Hälsa och vård	8 (5)
Barn och ungdom	2 (6)
Kultur	3 (2)
Rättvis handel	1 (12)
Utvägen	15 (13)
<b>Summa</b>	<b>173 (134)</b>

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

## Räntevillkor



## Riktad inlåning (32% av inlåningsvolymen)





## Inlåningens sammansättning

Riktad inlåning	Exempel på utlåning
Barn och ungdom	Förskolor, friskolor, särskolor och skolfartyg.
Ekologi och klimat	Förnybar energi, produktion och försäljning av biodynamiska och ekologiska livsmedel samt rådgivning och forskning.
Hälsa och vård	Komplementär medicin och terapier, vård av funktionshindrade, äldreboenden.
Kultur	Tidskrifter, förlag, kulturhus och vuxenutbildningar.
Rättvis handel	Produktion och handel med respekt för mänskliga villkor.
Utvägen	Sociala arbetskooperativ och liknande.
Bistånd	Biståndskontot skapar ett bidrag till Kooperation Utan Gränser och Vi-skogen samt Föreningen SOFIA.
Lokal utveckling	Lokala konton för hållbar utveckling i Västra Götaland, Skåne, Stockholms län samt Åres Gröna Dalar.



## Ekobankens utåtriktade arbete

**Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter kring entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och liknande områden. Under 2012 har vi fortsatt arbetet med att på olika sätt samarbeta och stödja organisationer som har mål som överensstämmer med vad banken vill uppnå i samhället. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar.**

### Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

Ekobanken är medlem i: Coompanion Stockholm, Stockholms läns utvecklingspartnerskap (SLUP), Hela Sverige ska leva! (HSSL), Landsbygdsnätverket, nätverket lokalekonomi.nu, Social Venture Network och Länsbygderådet i Stockholms län. Lokalt i Västra Götaland är vi medlem i CSR i Västsverige. Utöver medlemskap i olika organisationer stöder vi den lokala utvecklingen genom lokala kontoformer för hållbar utveckling i ett område eller region i Sverige. Hittills finns denna möjlighet för Västra Götalands-, Skåne och Stockholmsregionen samt ett område i Jämtland som är definierat som Åres Gröna Dalar. Varianter på lokala konton finns också, där inlåningen är pantsatt eller riskbärande på annat sätt och då för ett projekt i taget. Det finns också möjlighet att spara helt utan ränta och på så sätt skapa möjligheter för banken att ge rabatt på räntan till låntagare inom det område som spararen väljer.

YIP (Youth International Programme) är en ettårig entreprenörskapsutbildning för unga människor från hela världen, där Ekobanken finns med som stödjande partner på olika sätt.

### Livsmedel och miljö

Banken är medlem i Demeterförbundet, Biodynamiska Föreningen, Greenpeaces nätverk Hejda GMO och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige. Beras Implementation (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society) är ett projekt och ett nätverk som Ekobanken samarbetar med kring aktiviteter för ekologiskt/biodynamiskt jordbruk och livsmedel.

### Bistånd, solidaritet och fairtrade

Ekobankens samarbetar med flera svenska organisationer som har omfattande internationell verksamhet i linje med bankens intentioner.

Ekobanken är tillsammans med Oikocredit de enda finansiella aktörer som är medlemmar i Fairtrade Sverige. Genom att gå med i Fairtrade bidrar medlemmarna till arbetet med att skapa möjligheter för människor i utvecklingsländer att förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.

Banken är medlem i Föreningen Sofia och Kooperation utan gränser/Vi-skogen och har en kontoform, "Biståndskonto", där kundernas sparande genererar stöd från banken till dessa organisationer. Kooperation utan gränser stöder kooperativ på flera platser i världen så att kooperativen kan leva upp till Fairtrademärket.

### Så framtiden samlade många deltagare till vårsådden i början av maj.



ningens krav och stöder även mikrofinansverksamhet i form av medlemsbaserade spar- och kreditföreningar.

Banken tillhör "Friends of Right Livelihood Award" och förutom ett årligt ekonomiskt stöd till deras verksamhet, som innebär att hedra och stödja dem som erbjuder praktiska och exemplariska lösningar på de viktigaste utmaningarna världen står inför, hjälper vi till med att organisera workshops med pristagare och liknande. Förutom prissumman hjälper priset till att göra pristagarnas röster hörda.

### Finansiella organisationer i Sverige/Norden

Under året har diskussioner med Pensionskassan Prometheus lett till att verksamheterna kommer att befinna sig i samma lokal i Stockholm. Vi räknar med att närmare samarbeten kring tjänster och erbjudanden utifrån detta kan tas fram. Ekobanken har sedan 2011 ett samarbete med den internationella riskkapitalfonden Alterra Impact Finans som kanaliserar investeringsmedel till hållbar utveckling.

Banken är en av grundarna och medlem i Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige och även medlem i Kreditgarantiföreningarna för social ekonomi i Stockholm respektive Västra Götaland. Samarbetet med Nordea kring tjänster för organisationer och företag har fortsatt på ett bra sätt under 2012. Ekobanken är också medlem i JAK medlemsbank. Ekobanken är delägare i Merkur Udviklingslån A/S i Danmark som går in med investeringsmedel i mikroföretag i utvecklingsländer.

### Övriga nätverk och organisationer

Insam är ett nätverk i Järna med medlemmar från värderingsdrivna företag från olika branscher, där erfarenheter delas och trender, lagstiftning och ekonomi diskuteras. Ekobanken är även medlem i Sektor3 – tankesmedjan för det civila samhället. Huvudmannaförbundet är Ekobankens arbetsgivarorganisation.

### Folkbildning, konferenser och seminarier

Ekobanken har medverkat i flera konferenser och seminarier och nedan följer ett axplock av dessa.

Vi var medarrangör till tioårsjubilerande Lokalekonomidagarna tillsammans med Hela Sverige Ska Leva, Coompanion, JAK, Jordbruksverket, Tillväxtverket m.fl. Konferensen hade titeln "Vägen till hållbara lokala ekonomier börja(-r) /(-de) här".

Så framtiden! är en manifestation som startat i Schweiz och Tyskland för fria val av rena och oförvanskade livsmedel. Södertälje kommuns kostchef Sara Jervfors inledningstalade på evenemanget som gick av stapeln på Skåve gård i början av maj innan det var dags för både barn och vuxna att för hand så en åkerlapp med havre.

Banken har presenterats inom ramen för ett mångfaldsseminarium på Sustainability Day, vi har föreläst om finansiering på Sociala företagsmässan, på två seminarier om miljömärkning av tjänster





### Fullsatt seminarie på skonaren Vega under Almedalsveckan.



i Stockholm respektive Malmö, om lokal finansiering i Röstånga, om Ekobankens koncept på Oikocredits internationella konferens i Stockholm, deltagit i rundabordssamtal på Stockholm +40 konferensen, Drivhusets sammankomst i Södertälje, Miljöpartiets möte i Stockholms Stad et c.

I anslutning till bankens nya kontor i Göteborg hölls en lyckad och välbesökt kundträff och i Malmö finns numera en monter på Ekocentrum i Sege Park, en plats som i sig visar många goda exempel på hållbar utveckling.

Utöver deltagande i konferenser har bankens medarbetare presenterat verksamheten och dess idéer och finansieringskoncept för många grupper av människor som vill starta olika former av företag och verksamheter. Många av dessa grupper har varit inspirerade av den s k Omställningsrörelsen, Transition towns, i sin tur med inspiration från samhället Totnes i England. Ett annat exempel är att banken deltog i Drömgårdens "Community planning process" på Muskö söder om Stockholm.

En medarbetare har varit mentor i ett utvecklingsprogram för hållbart företagande arrangerat av Sustainergies.

Banken har varit utställare på hållbarhetsmässan Eco Now vid två tillfällen, Sociala företagsmässan, Fairtrade forum, Kristdemokraternas samt Miljöpartiets kommun- och landstingsdagar, på CSR Forum Väst, Skillebyholms höstmarknad med flera evenemang.

I samband med bankens stämma i mitten av april arrangerades en större konferens på temat "Mänsklig samverkan kring jorden, maten, havet och klimatet." Konferensen var en del av Stockholm +40 till minne av FN:s första globala miljökonferens i Stockholm 1972. Omkring 150 deltagare fick möta forskare, politiker, sociala entreprenörer och företagare kring frågor om hur samhälle, civilsamhälle och näringsliv gemensamt kan skapa social och ekologisk hållbarhet. Bland föredragshållarna kan nämnas kommunalrådet

### Ur hållbarhetspolicyn – samhälle

Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

Både inflytande och ansvar för samhällets utveckling stimuleras genom att kunder och medlemmar kan påverka inriktningen av bankens utlåning. Vi tar det ansvaret genom att:

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



i Södertälje kommun, Boel Godner, tidigare riksdagsledamoten Pär Granstedt, Ekobankens VD Annika Laurén och professorn i miljövetenskap Per Wramner. Utifrån den bakgrund som dessa talare skapade fick flera goda exempel presentera sig. John Higson presenterade Drömgården, ett av bankens låneprojekt, Johan Ununger som är VD på Saltå Kvarn talade om Kapitalism 4.0 och Josefin Uhnborn presenterade "Food for thought" och matlagning som en väg till att bearbeta samhälls- och integrationsproblem.

Konferensens andra dag ägnades åt den finansiella sidan av framtida lösningar med presentationer av pensionskassan Prometheus, Änke- och pupillkassan, Alterra Impact Finance, Oikocredit, Vidarstiftelsen och Invest in Change.

Annika Laurén och Ekobanken var en av tio finalister till Änglamarkspriset vilket var en ypperlig exponeringsmöjlighet. Anders Wilhelmsson och Peepoople var den som fick det slutgiltiga priset.

Banken satsade större än någonsin på Almedalsveckan i Visby i början av juli. Vi var medarrangörer för totalt fem seminarier och stod som huvudarrangör för ett fullsatt seminarium på skonaren Vega på temat "Ekoekonomi för en grönare, godare och skönare framtid". De som fick möjlighet att presentera sig på seminariet är samtliga samarbetspartners till banken såsom Camino, Oikocredit, Drömgården och Invest in Change. Det som diskuterades var idéer med tonvikt på nytänkande inom den finansiella världen samt vilken typ av affärsmodeller som behöver dominera näringslivet i en grönare ekonomi.

Banken har fört flera diskussioner med Europeiska Investitionsfonden EIF kring ett koncept med säkerheter för mikrofinansiering i Sverige. Det visade sig dock vara för svårt att gå med i detta s k "Progress"-program i nuläget. Tillsammans med Oikocredit har en kontoform som skapar utlåningsmöjligheter till mikroentreprenörer i utvecklingsländer diskuterats. Samma modell har använts av vår tyska systerbank GLS och vi räknar med att gå i mål med en färdig produkt under 2013.

Som ett led i vårt samarbete med Right Livelihood Award Foundation är vi med och arrangerar seminarier med pristagarna varje år. Seminariet hölls på UD i samarbete med Svenska Institutet,



På bild fr v  
Sima Samar och Hayrettin Karaca.

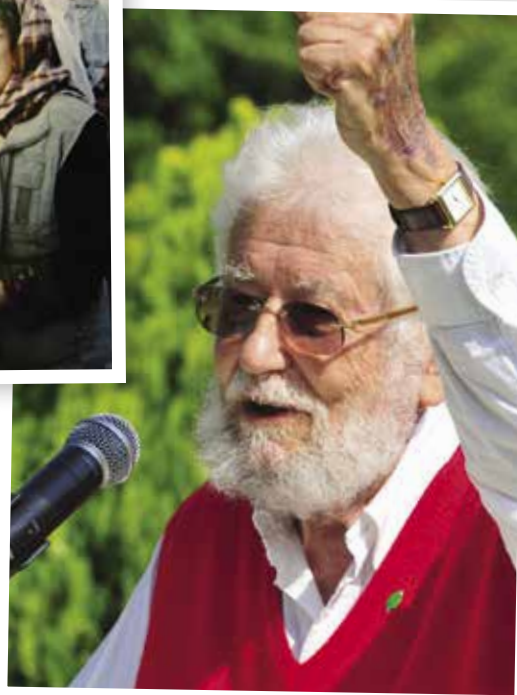


foto: Elif Sezginer

### Frivilliga medlems- och partnerskap

- ◆ Biodynamiska Föreningen och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige
- ◆ BERAS Implementation (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ CSR i Västsverige
- ◆ Demeterförbundet
- ◆ FEBEA
- ◆ Friends of Right Livelihood Award
- ◆ Föreningen Fairtrade
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ Greenpeaces nätverk Hejda GMO
- ◆ Hela Sverige ska leva! (HSSL)
- ◆ Huvudmannaförbundet
- ◆ INAISE
- ◆ Insam
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Kooperation utan gränser/Vi-skogen
- ◆ Kreditgarantiföreningarna för social ekonomi i Stockholm respektive Västra Götaland
- ◆ Landsbygdsnätverket
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Länsbygderådet i Stockholms län.
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank
- ◆ Nyföretagarcentrum Södertälje Nykvarn Salem
- ◆ Right Livelihood Award Foundation
- ◆ Sektor3
- ◆ Social Venture Network Sweden (SVN)
- ◆ Stockholms läns utvecklingspartnerskap (SLUP)

Svenska kyrkan, Ordfront på temat "Turning points – how do great changes in society come about?"

### Internationella organisationer och samarbeten

Sedan många år har de nordiska sociala bankerna haft nära kontakt med varandra. VD och ordförande för Merkur i Danmark och Cultura Sparebank i Norge träffar sina kollegor från Ekobanken två gånger per år för erfarenhetsutbyte. Det finns också samarbete kring ett ökande antal större lån. Ekobanken var värd för årets gemensamma utbildningsdagar som hölls i Järna. Seminariet behandlade huvudsakligen de gränsdragningsproblem som sociala banker stöter på när det gäller vilka projekt vi ska finansiera för en hållbar framtid. Att arbeta med utlåning innebär finansiering som bär långt in i framtiden och då krävs utbildning och erfarenhetsutbyte för att bli riktigt bra på den mer innehållsmässiga delen av kreditbedömningen.

Kristoffer Lüthi  
Vice VD Ekobanken



### Inaise

INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) har genomgått flera större förändringar under 2012. Nätverkets administration ska framgent följa ordföranden som för närvarande är Dominique Lesaffre från SIDI som har sitt kontor i Paris. På så sätt blir det möjligt att driva ett effektivare nätverk. Nätverket samlar alla former av aktörer som arbetar med hållbar och solidarisk inriktad finansiering över hela världen med allt från större banker till mindre nätverk för lokal glesbygdsfinansiering i utvecklingsländer. Den grupp av banker som tidigare samlades under INAISE kommer hädanefter att ligga under Global Alliance for Banking on Values GABV, där Eko-



banken inte är medlem. Bankgruppen kommer dock att vara öppen för flera än medlemmar i GABV.

INAISE:s årsmöte hölls i Paris i slutet av maj då bland annat Ekobankens vice VD Kristoffer Lüthi valdes in i nätverkets styrelse. Efter årsmötet som innehöll livfulla diskussioner om nätverkets framtid arrangerades konferensen "How can Social Finance Help Address Climate Change" där huvudtalarna var den gröna europaparlamentarikern Sven Giegold och Rob Hopkins som är en av grundarna till Transitionrörelsen/Omställningsrörelsen.

### Institute for Social Banking

Institutet arbetar främst med utbildning av medarbetare inom sociala banker och andra som är intresserade av ämnesområdet. En sommarkurs på temat "The Impact of Sustainable Banking" i Doorn i Holland samlade deltagare från de flesta kontinenter. Två medarbetare från Ekobanken fick möjlighet att delta på denna utbildning. Sedan tidigare används prispengarna från 2010 då Ekobanken fick Nordiska Rådets Natur- och miljöpris till att göra det möjligt för människor från andra länder i norra Europa att delta på kursen. Genom institutet finns det även möjlighet att få till ett "Certificate in Socially Responsible Finance".

### Febea

I Febea (Federation of Alternative and Ethical Banks and Finance Institutions) delar Ekobanken medlemskapet med systerbankerna Merkur Andelskasse i Danmark och Cultura Sparebank i Norge. Nätverket har bland annat gett ut boken "Atlas of Good Practice" med många exempel på lösningar av finansiella problem i hela Europa. Genom nätverkets dotterorganisation SEFEA har det varit möjligt att få fram riskbärande kapital för att konkret finansiera utbyggnaden av bankens låneprojekt Le Mat B&B i Göteborg.

### Publicitet och sociala medier

Arbetet för att få publicitet kring banken som sådan och social banking i allmänhet har fortsatt under 2012. Bland resultaten kan nämnas att bankens VD Annika Laurén skrivit en debattartikel i Göteborgs Posten, medverkat i "Gröna timmen" i Radio Roslagen, genomfört en TV-intervju om Social Banking i isländsk TV, undertecknat en debattartikel tillsammans med andra medlemmar i Fairtrade Sverige i Dagens Industri och blivit intervjuad om antroposofi och ekonomi i lokaltidningen Länstidningen. Bankens vice VD Kristoffer Lüthi har skrivit en krönika i Good News Magazine.

Banken finns sedan ett par år tillbaka på nätverkssiten Facebook med ett stadigt stigande antal människor som gillar vad vi gör och presenterar. Särskilt populärt har det visat sig vara när vi lägger ut nya låneprojekt på detta sätt. Mot slutet av året etablerades ett Twitterkonto för att kunna nå ut till flera med snabb information. Sedan tidigare finns det många människor som skriver om banken på Twitter. Banken driver ingen egen blogg, men nämns rätt ofta av andra bloggare. Ett exempel: "Ett av de bästa intrycken från Fair Trade mässan i Borås var en föreläsning som hölls av Ekobanken. En otroligt intressant föreläsning som handlade om Ekobanken och dess verksamhet. Banken ser till att förvalta pengarna mer ansvarsfullt socialt, miljömässigt och kulturellt. Alla lån och krediter publiceras på deras hemsida. Jag kan även som kund välja vilka typer av verksamheter jag vill stötta. Ekobanken startades 1998 och är en medlemsbank."

### Arbetsstillfällen för flera

På Ekobanken engagerar vi oss i frågan om att få mer människor i arbete genom deltagande i olika arrangemang i både Sverige och i EU. Engagemanget visar sig även praktiskt i att lån som Ekobanken ger till bl.a. sociala arbetskooperativ i Sverige gör att fler arbetsstillfällen skapas. I det praktiska kring banken tar Ekobanken vara på de möjligheter som finns att skapa arbetsstillfällen för människor med funktionshinder i vår närhet, t ex vad gäller posthämtning, snöskottning och sandning, att ordna med fika och liknande.



Till vänster Rob Hopkins,  
grundare av Transitionrörelsen.



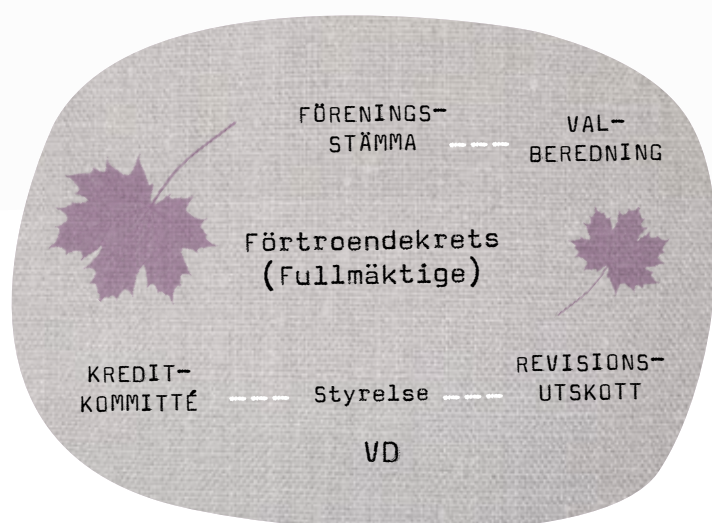
Till höger Sven Giegold,  
Europaparlamentariker för de gröna.

## Organisation och styrning

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.

### Medlemsbankens uppbyggnad

- ◆ Föreningsstämma
- ◆ Valberedning
- ◆ Förtroendekrets (fullmäktige)
- ◆ Styrelse
- ◆ Verkställande direktör



### Föreningsstämma

Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt utifrån bankens utlåningspolicy. Vid den årliga stämman har alla medlemmar möjlighet att föra en öppen dialog med eller ställa frågor till bankens styrelse och ledning. 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. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 procent av de andelar som är företrädare på stämman.

### Valberedning

Ekobankens valberedning utses på stämman och hanterar förslag till nya ledamöter i både förtroendekrets och styrelse, förslag till val av revisorer och ersättningar till alla 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. Valberedningen ska fastställa kravprofiler på nya ledamöter och söka kandidater till styrelsen med hänsyn till förslag som kommit in från medlemmar, förtroendekrets och styrelse. Vid urval av styrelseledamöter ska man sträva efter en bredd i ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund och en jämn könsfördelning. Mandatperioden i valberedningen är 3 år.

### Förtroendekrets/fullmäktige

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

Kretsen väljer också bankens styrelse. Förtroendekretsen består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter.

### Styrelse

Styrelsen är bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och ser till att banken 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 ska bestå av fem till nio ledamöter inklusive VD. Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket anses vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget arbete. Samtliga styrelseledamöter med undantag av verkställande direktören och vice verkställande direktören är oberoende i förhållande till banken. Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. Det finns arbetsordningar som reglerar ansvar och arbetsuppgifter för styrelsens, kommittéernas, ordförandens och verkställande direktörens arbete. Uppgifter om styrelseledamöternas andra uppdrag och annan information om ledamöterna finns i Föreningsstyrningsrapporten som finns på bankens webbplats. Styrelsen bestod under året av sju ordinarie ledamöter inklusive VD med vice VD som suppleant. En ledamot avgick i december på grund av tidsbrist. Styrelsen hade 12 möten under år 2012 och har en årsmånadsplan för sitt arbete. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut som kan träffas av jäv, där exempelvis någon ledamot eller någon närstående till ledamoten har ett uppdrag i en annan styrelse. Beslut tas alltid utan inblandning av den person som anses jävig.

### Verkställande direktör

Verkställande direktören 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 att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll samt att leda och utveckla banken som helhet.

### Styrning

Både styrelsen och verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policies, instruktioner och arbetsordningar som uppdateras minst en gång om året. Under VD finns tre ansvarsbärande befattningar: Kreditansvarig, tillika vice VD, ekonomichef och it- och tjänsteutvecklingsansvarig.

### Rapportering och uppföljning

Förutom lagenlig finansiell rapportering till olika myndigheter sker rapportering till styrelsen enligt ett rapportschema som bland annat inkluderar månadsbokslut, kredituppföljning, likviditetsplanering och aktuella interna och externa händelser. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av finansiell natur respektive publicering av bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via kundbladet Goda Affärer. All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid under 2012.

Styrelsen har en oberoende regelansvarig för bevakning av viktigare förändringar i lagstiftning och regler och information till styrelse och medarbetare. Regelansvarig ska årligen genomföra en översyn av bankens interna regelsystem och föreslå förändringar vid behov. Regelansvarig ska ta ställning till om verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler, samt hur väl reglerna efterlevts.

En oberoende granskningsfunktion är ett annat av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system. Dess arbete ska fokuseras till områden som av styrelse, ledning och operativt ansvariga bedöms som angelägna med utgångspunkt i väsentlighet och risk. Styrelsen följer upp bankens hållbarhetsarbete på varje styrelse-



möte, huvudsakligen genom lånebeslut och lånerapportering.

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

#### Extern revision

Banken har i enlighet med stadgarna två externa auktoriserade revisorer. De externa revisorerna granskar styrelsens förvaltning och bankens räkenskaper. Externrevisorerna följer bankens utveckling löpande under året.

#### Policy för ersättningar

Följande principer tillämpas inom Ekobanken vad gäller ersättningar för medarbetare och förtroendevalda:

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning som tillägg. Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska ha nödvändig ledningskompetens. 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. I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda.

Rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat medger det kan alla fast anställda medarbetare utöver VD/vVD få en högre lön i december månad som julgåva. För 2012 har den förhöjda decemberlönen totalt uppgått till 87 050 kr, fördelat på 13 personer.



Årsstämma på Kulturhuset i Ytterjärna 2012.

## Möten och relationer

Det finns många intressenter till Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda, men också samarbetspartners såsom folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk. Dessa nätverk arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnybar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd. I Ekobankens informationspolicy står det att bankens information ska präglas av saktighet, sanningsenlighet och så långt det är möjligt, transparens.

### Vad är viktigt för Ekobankens intressenter - intressentdialog

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Detta sker till vardags genom att ledningen vinnlägger sig om att vara tillgänglig per telefon, e-post och i det löpande arbetet.

Nedan återfinns de intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig intressentdialog med och en kort beskrivning av hur detta går till.

#### **Förtroendekrets:**

Under 2012 har förtroendekretsen haft fem möten. Läs mer om förtroendekretsens uppgift på sid 22. Följande teman diskuterades under 2012:

**Februari:** Utförlig genomgång tillsammans med valberedningen samt diskussion om kretsens kommande möten.

**April:** Val till styrelsen och Förtroendekretsens konstitution för det kommande verksamhetsåret.

**Juni:** "Hur kan vi skapa en mer långsiktig ekonomi?" med Cornelius Pietzner från Alterra Impact Finance samt en rapport från styrelsens missionsarbete.

**September:** Diskussion om bankens mission och den framtidsplan som styrelsen arbetar med samt om bankens position som en liten ambitiös aktör på marknaden.

**December:** Besök på Järna Vedugnsbageri och samtal om styrelsens framtidsplan.

#### **Ägare:**

2012 lämnades tre motioner in till Ekobankens stämma. Många av våra kunder är också ägare vilket gör att vi har en pågående dialog med våra ägare året runt. Läs mer om ägare under rubriken Organisation och styrning, sid 22.

#### **Kunder:**

Dialogen med våra kunder sker vid diverse möten och kundträffar men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss.

#### **Medarbetare:**

Ekobanken har veckovisa medarbetarmöten, årliga utvecklingssamtal samt en årlig inspirationsdag. Läs mer på sid 29 om medarbetare.

#### **Övriga:**

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





Rebecka Malmqvist & Klara Borg

### Rebecka Malmqvist och Klara Borg

**från Kung Saga Gymnasium säger:** För oss står Ekobanken för sanna moraliska och demokratiska värden i form av en etik där hållbar utveckling, inflytande, social sensitivitet, mänskliga rättigheter, rättvisa, ärlighet och mening går hand i hand med det som vi vill rusta våra elever med inför deras kommande vuxenliv. Att som skola och organisation visa att vi genom medvetenhet kan välja och i det "lilla" göra skillnad och förändra. Det handlar om ansvar och att "här ifrån den punkten där jag står nu kan jag nå hela världen".

**"Att som skola och organisation visa att vi genom medvetenhet kan välja och i det "lilla" göra skillnad och förändra."**

### Johan Bergstrand

**VD för Röstånga Utvecklings AB (SVB) är sedan 2012 företagskund i Ekobanken.** - När vi som sociala entreprenörer letade en bank och samarbetspartner för projektet Stationshuset fick vi en omedelbar positiv respons från Ekobanken. Vi behövde inte motivera vår företagsvision utan såg att vi omedelbart delade samma typ av värderingar. Precis som våra aktieägare vill veta att deras pengar gör nytta i den lokala ekonomin, är det viktigt för oss att veta att Ekobanken förvaltar vårt bolags kapital med fokus på socialt entreprenörskap och hållbarhet.

**"Vi behövde inte motivera vår företagsvision utan såg att vi omedelbart delade samma typ av värderingar."**



Johan Bergstrand

### Ilve Steiber,

**ny styrelseledamot:** -Ilve, du är 40 år och har 3 barn och har en magisterexamen i affärsjuridik. Vill du berätta lite mer om din bakgrund?

- Ja, jag fick höra talas om Ekobanken för 15 år sedan och kände "wow, det här vill jag vara med om, det här känns viktigt". Det var när jag pluggade vid Linköpings universitet. Jag var sedan med och blev anställd 1998, två veckor innan banken blev bank. Då lärde jag känna banken väl, men efter ungefär fyra år lämnade jag jobbet som bankens första kreditansvariga av familjeskäl. De senaste sju åren har jag arbetat med bl.a. handläggning av stipendier och bidrag i en avkastningsstiftelse och på så sätt fått inblickar i många olika verksamheter.

-Arbetet i en bankstyrelse handlar mycket om att bevaka olika formalia för banken men också att fatta beslut om större lån och att arbeta med bankens mål och strategier inom olika områden.

- Vad kommer att vara din största styrka i styrelsearbetet och vad vill du bidra med?

-Jag är en rätt bra lyssnare och har erfarenhet av finansieringsfrågor i företag, föreningar och stiftelser, framförallt inom tredje sektorn eller civilsamhällets organisationer. Både de som gått bra och de som gått mindre bra. Jag är riktigt intresserad av kombinationen idéer-människor - ekonomi - hållbarhet, och det tror jag är en fördel för det är ju i det området som banken arbetar!

**"Jag önskar att banken var mer känd, mer använd och kunde påverka samhället mer i riktningen mot mer medvetande i finanssfären."**

-Vad har du för tankar om bankens framtid och vad tycker du är det allra viktigaste för banken att utveckla de närmaste åren?

-Jag önskar att banken var mer känd, mer använd och kunde påverka samhället mer i riktningen mot mer medvetande i finanssfären. Samtidigt vill jag att banken fortsätter att skapa möjligheter både för de människor som vill låta sina pengar vara verksamma på ett sätt som är bra för andra människor och för dem som behöver låna pengar för att kunna förverkliga projekt och affärer som har betydelse för andra. Ytterst handlar det om fördelningen av resurser och makt globalt och lokalt. En viktig symbolfråga som speglar sådant som jag tänker på mycket och som illustrerar vad jag gärna vill arbeta med, är: "Varför får det överhuvudtaget finnas giftig frukt - och varför kallas den "konventionellt odlad"?"



Ilve Steiber

## Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare

Årsredovisningen som helhet är en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. I detta avsnitt kommenteras och fördjupas några aspekter av arbetet. Redovisning av Ekobankens samhällsengagemang och aktiviteter finns under avsnittet Ekobanken i samhället. I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Direkt och indirekt påverkan redovisas nedan. Bankens policydokument finns på webbsidan.

### Hållbarhetspolicy

Uppföljning av bankens hållbarhetspolicy sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyn är uppbyggd i olika avsnitt och dessa återfinns i årsredovisningens olika kapitel. I hållbarhetspolicyn behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan.

### Etiska riktlinjer

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

### Miljö

Vår hållbarhetspolicy och resepolicy ställer höga krav på resande, inköp mm. Dessa krav uppfyller vi redan idag till stor del. Ekobanken var exempelvis den första bank som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. Den mest betydande miljöaspekten är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir noll eller positiv, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restproduktshantering genom deras verksamhet.

Den miljöutredning som genomfördes 2009 är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Uppföljning av de mål som satts för 2012 redovisas i tabellen på sidan 28. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

### Ur hållbarhetspolicyn – miljö

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

#### Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

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

#### Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att:

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

### Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)) och har valt nivå C samt några punkter utöver C-nivå. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. I GRI's riktlinjer finns det inte någon indikator som visar hur pass hållbar verksamheten är som sådan vilket Ekobanken saknar. GRI Index finns på vår webbsida.

Hållbarhetsredovisningen är årsredovisningen och publiceras därför årligen. Redovisningen vänder sig till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken och till andra intressentgrupper såsom medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners och organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin samt myndigheter. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån väsentlighet, intressentperspektiv, hållbarhetssamman-

hang samt fullständighet.

De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, punktlighet samt tillförlitlighet. Än så länge avgränsas de data som redovisningen bygger på till information från Ekobankens egen verksamhet. Information avseende Ekobanken Väst ingår och särredovisas inte. Vi arbetar med att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa, miljöpåverkan och sociala påverkan.

Redovisningen granskas av den finansiella revisionen eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket.



### Ekobankens klimatpaket

På Ekobankens webbsida finns en avdelning om klimatfrågorna där vi dels berättar hur vi själva arbetar med miljö- och klimatfrågorna, dels ger tips till företag och privatpersoner. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera våra kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan. Vi planerar att utveckla arbetet vidare med konkreta samarbeten och åtgärds paket så att både vi och våra kunder blir allt mindre klimatbelastande. På webbsidan finns en rad enkla tips om hur man kan börja och vad man kan göra, som exempelvis:

- ◆ Beräkna fotavtryck
- ◆ Effektivisera
- ◆ Ställa om till förnybar energi
- ◆ Klimatkompensera

### Resor

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den som är mest betydande. Vi redogör för tjänsteresor samt resor till och från arbetet. Ekobankens resepolicy anger att vi så långt det är möjligt alltid ska välja miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Eftersom banken har många kunder på landsbygden och huvudkontoret också ligger på landsbygden krävs ofta att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Man får i stället iakttä trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att kunna klimatkompensera vårt resande, dels som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 8 661 (10 460) kg koldioxid. Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har minskat med 26 procent under 2012. Att minskningen inte är större beror på att medelantalet anställda har ökat och i medeltalet ingår föräldralediga. Detta förrycker i viss mån jämförelsen mellan åren, men jämnas ut i ett längre perspektiv.

Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av 8 159 (8 234) kg koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 16 820 (18 694) kg koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringsystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimatic Research & Development) i Edinburgh.

### Energi

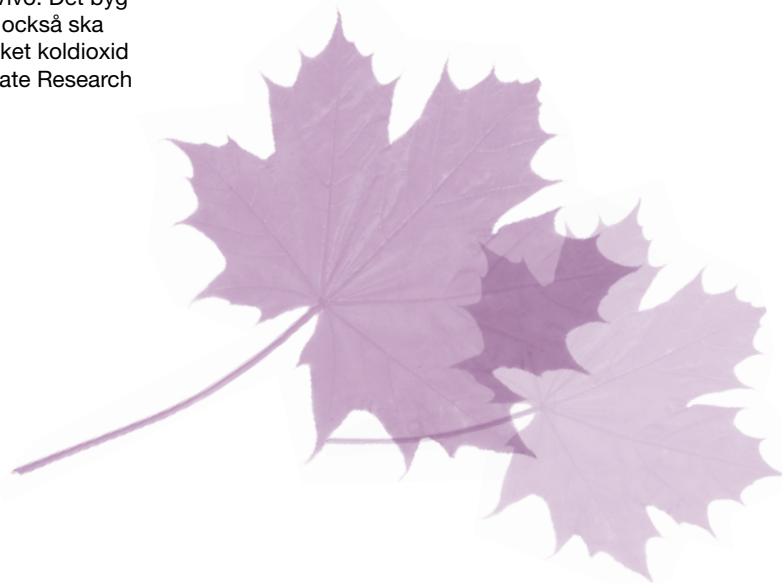
Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Järna, i Stockholm samt i Göteborg, har bestått av miljömärkt el.

### Material, restprodukter och inköp

Alla medarbetare är väl införstådda med policyn vad gäller inköp och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har ökat från året innan vilket beror på en ökad aktivitet. Det papper som köpts in är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljöoch rättvisemärkning av skog. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår.

### Övriga miljöfrågor

Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt bidra till sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis engagerar vi oss i BERAS-projektet, som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretsloppsjordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.



## Uppföljning av miljömål 2011-2012

	Mål	Uppföljning/resultat
1	Fortsätta utveckla våra elektroniska tjänster för minskad pappersanvändning och utskrifter.	Grunden har lagts för att minska pappersanvändning och utskrifter. Mätning påbörjas år 2013.
2	Projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan.	Projektet fortsätter bl.a. genom kontakt med motsvarande internationellt forskningsprojekt för Social Banking.
3	Undersöka möjligheten till att förbättra byggnaden, där Ekobanken har sitt huvudkontor ytterligare ur miljöhänseende.	Undersökt möjligheten att bygga solel-anläggning och presenterat detta för hyresvärderna. Hyresvärderna arbetar vidare i samråd med Ekobanken.

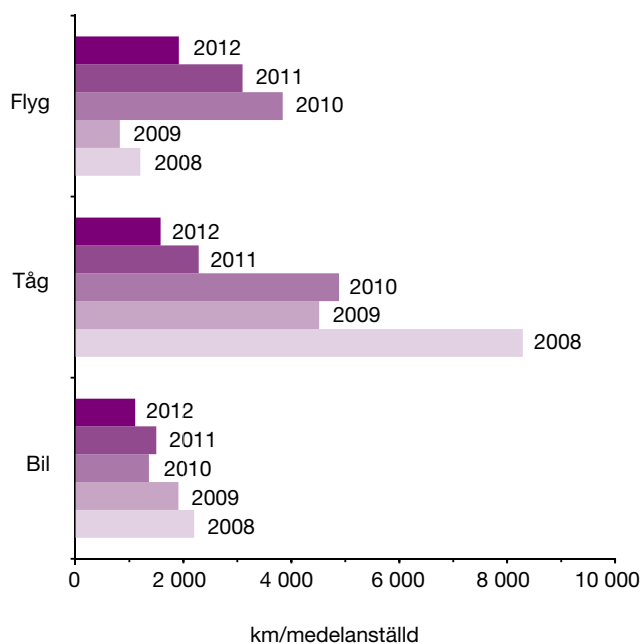
## Miljömål 2013

	Mål
1	Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar. <b>Mätetal:</b> Pappersanvändningen relaterat till antalet kunder.
2	Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan. <b>Mätetal:</b> Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.
3	Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. <b>Mätetal:</b> Utsläpp av koldioxid per medarbetare.

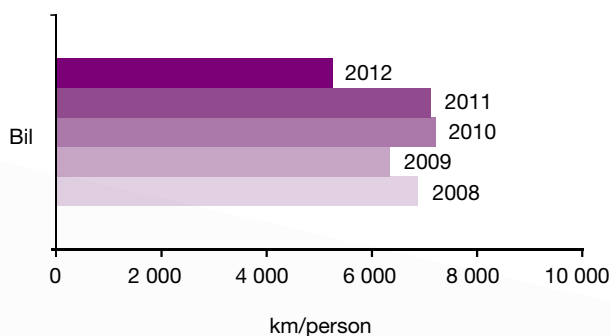




## Tjänsteresor i kilometer/medelanställd



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



## Medarbetare

På Ekobanken arbetade 2012 fjorton medarbetare samt verkställande direktör; 6 (4) män och 8 (9) kvinnor. En av medarbetarna arbetar i Göteborg. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter.

Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Inga arbetsskador rapporterades 2012. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, utbildnings- och inspirationsdagar, uppmärksammande av födelsedagar, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt även vid personlig utveckling. Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling som genomförs som externa och interna utbildningar, på medarbetarmöten varje vecka, med inspirationsdagar och det årliga nordiska bankmötet.

### Utbildning

2012 har alla medarbetare uppdaterat sin utbildning i identifiering och hantering av penningtvätt. Andra utbildningar har under året varit bl.a. fortsatt ledarskapskurs och "Summer school in social banking". Årets inspirationsdag innehöll bl.a. en föreläsning om fair trade, en om antroposofi och en introduktion till mindfulness bl.a. genom olika övningar.



# Risker och riskhantering

## Allmänt

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. Kreditgivning 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. Rutinerna och processerna i banken bygger på att ett riskmedvetande underhålls hos alla medarbetare. Utöver det interna arbetet med att begränsa risker granskas verksamheten av såväl regelansvarig som oberoende granskningsfunktion och externa revisorer.

Ekobanken är fortfarande en liten bank och har medvetet få och okomplicerade verksamhetsområden. Banken har inte någon upplåning på finansmarknaden och inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument.

Ekobanken genomför årligen en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU, som ingår i rapporteringen till Finansinspektionen. 2012 års rapport togs fram per 2012-09-20 och resulterade i ett samlat kapitalbehov enligt Pelare I och II på 26,426 miljoner kr. Kapitalöverskottet enligt senaste IKU är 31.480 miljoner kr och kapitalkvoten 2,2.

## Kapitalets förvaltning och förändring

Medlemsinsatskapitalet i Ekobanken växer huvudsakligen genom att kunder som lånar måste gå in med 1-5 procent av lånet i medlemsinsats i banken. Under det närmaste året planeras en utökning av det primära kapitalet med ca 15 mkr från befintliga medlemmar. Samtidigt har en undersökning av möjligheterna för en större kapitalanskaffning nyligen startats vilket kan komma att förändra den ursprungliga planen.

Bankens medlemsinsatser består dels av obligatorisk insats, som alltid är 1.000 kr, dels av tillkommande insatser som styrelsen sätter en kurs på. Kursen är f.n. 114,8. 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. Stämman har tidigare år avsatt det samlade resultatet till en utvecklingsfond för banken, vilken inte ingår i underlaget för kursen på andelarna. Utvecklingsfonden uppgår nu till 2,5 mkr.

## 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, så att banken för kunder och motparter framstår som tillräckligt väl kapitaliserad. Banken växer med 10-20 procent årligen och även för denna tillväxt ska kapital finnas tillgängligt i förväg. Det är styrelsens bedömning att en kapitalbas om 10 mkr utöver det lagstadgade kravet möter ovanstående behov.

Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna i Ekobanken växer huvudsakligen genom att kunder som lånar måste gå in med 1-5 procent 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. För att möta kommande Basel III reglering behöver sekundärt kapital minska till förmån för primärt kapital.

## Analys, mätning och styrning av risker

### Kreditrisk

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

Banken ska sträva efter att kredittagarna är spridda över Sverige, att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen och att det är en storleksmässig spridning av krediterna. Det krävs säkerhet för alla lån och garantier i Ekobanken. Fastigheter och bostadsrätter belånas normalt upp till 75 procent av värdering. Borgen får normalt uppgå till högst två månadslöner. Krediter inklusive sena betalare och riskklassificering rapporteras månadsvis och kvartalsvis till styrelsen som också gör en årlig genomgång av alla kreditengagemang över 250 tkr. Alla krediter omprövas vart tredje år.

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

Engagemang upp till 2 miljoner kr	VD tillsammans med kreditansvarig eller ekonomichef
Engagemang från 2 miljoner kr upp till ett samlat engagemang som motsvarar gränsen för "stora exponeringar", det vill säga 10 procent av bankens kapitalbas (ca 6 miljoner kr 2012).	Kreditkommittén består av styrelseledamöter, VD, ekonomichef och kreditansvarig. I stället för styrelseledamot kan styrelsen utse annan person. Minst en styrelseledamot ska alltid ingå.
Engagemang därutöver samt jävskrediter oavsett belopp	Styrelsen

### Marknadsrisker

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

#### Likviditetsrisker

Likviditetsrisk innebär dels risken att banken inte kan fullgöra 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. Inga tecken tyder på att den sistnämnda risken behöver identifieras och värderas f.n. Enligt styrelsens policy är målsättningen att 30 procent av inlåningen ska utgöra likviditetsreserv och ett åtgärdsprogram aktualiseras om likviditeten närmar sig 20 procent. Banken har länge befunnit sig i en tillväxtfas med 10-30 procent per år där inlåningen snarare har ökat än minskat vid oro i omvärlden.

Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra sociala banker vid stora lån. I en långvarig lågkonjunktur skulle ett scenario kunna vara att inlåningen sjunker så att banken inte klarar att upprätthålla sin bestämda likviditetskvot. Risken hanteras genom daglig likviditetskontroll och planering. Vid likviditetsbrist utlöses ett åtgärdsprogram.

#### Ränterisk/räntechock

Räntechock definieras som påverkan av om räntenivån hastigt och uthålligt förändras med 200 punkter enligt FFFS 2007:4. Vid räntechock måste budgeten omarbetas för att anpassa bankens kostnader framförallt på medarbetar- och marknadssidan.

#### Motpartsrisk och valutarisk

Likviditetsreserven placeras i bank eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. 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.

### 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. Ekobanken har identifierat följande operativa risker: Felrisk och interna brott, externa brott, it-risker och strategisk risk.

### Felrisk och interna samt externa brott

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process. De enskilda processerna i banken är uppbyggda kring dualitet, fyra-ögon-principen. Ett intranät med rutiner för alla dagliga processer finns som stöd för den enskilda medarbetaren. Lagar och regler tolkas av styrelsen och VD i policydokument och instruktioner. Ingen medarbetare har befogenhet att ensam utföra transaktioner eller bevilja krediter. Banken förvarar inte kontanter eller värdehandlingar i sina lokaler. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvåtsfrågor och att alla kunder är kända och legitimerade.

### IT-risker

Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt vara spårbar. Detta hanteras bland annat genom att placera databasen hos hostingleverantör med mycket höga säkerhetskrav och korta inställelsetider vid ev. problem. Alla har personliga inloggningsdata i systemen, it-säkerhetskonsulter anlitas för granskning av säkerhetskonsulten vid systemförändringar och banken har en egen it-ansvarig som leder och samordnar datautvecklingsarbetet. Vid omfattande kommunikationsstörningar eller långvarigt allmänt elavbrott kan manuella eller halvmanuella rutiner etableras. Banken är beroende av att samhällets betalningssystem fungerar. Låneportföljens sammansättning gör att banken ev. är mindre sårbar än genomsnittet för en ekonomisk kollaps i samhället.

### Strategisk risk

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". Bankens affärsidé anknyter till Social-banking-konceptet som är en växande rörelse över världen. I rådande omvärldssituation 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

### Övriga risker

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

### Koncentrationsrisk

Denna risk värderas utifrån geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen.

Det finns en geografisk koncentration i Ekobanken av låneprojekt till Södertälje kommun, särskilt Järna samhälle. Det aktuella området ligger inom pendelavstånd till Stockholm och präglas av den starkt växande regionen med nyinflyttning och utveckling.

Branschmässig koncentration handlar om att kunder inom områdena barn och ungdom samt vård, hälsa och omsorg är beroende av betalningar från stat och kommun. Specialfastigheter som lämnats som säkerhet i banken har oftast bra alternativ användningsmöjligheter.

Inga nyckelpersoner med avgörande kompetens har identifierats

hos kunderna. Inom banken har man medvetet arbetat för att de olika kompetenser som behövs ska finnas på flera personer eller kunna köpas in.

Det finns inget överskridande av gränsvärdena för stora exponeringar enligt lag om kapitaltäckning och stora exponeringar. Exponeringar över 2 miljoner kr utgjorde vid upprättande av årets IKU 78% av låneportföljen.

### Intjäningsrisk

Räntemarginalens utveckling är av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens 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.

### Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 1 500 ägare som har möjlighet att rösta på stämman för en utdelning av bankens fria kapital. Detta kan förutses långt i förväg. Kapitalanskaffningen sker löpande. Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital.

### Ryktetsrisk

Ryktetsrisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om banken 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.

### 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.







Risktyp	Metod för mätning
<b>Kreditrisk</b>	Kreditrisken beräknas enligt schablonmetoden med tillägg för en avsättning för sena betalare, riskfyllda krediter och prisnedgångsrisik för bostäder.
<b>Marknadsrisk</b>	Likviditetsrisken mäts genom analys av hur placeringspolicyn följs, där likviditeten ska uppgå till 20-30 % av inlåningen. Hittills i bankens historia har inga problem med likviditeten funnits. Om en större utlåning drar ner likviditeten mot 20 % kan kostnader för alternativ likviditetsanskaffning uppstå tills en likviditet om 30 % återställts. Den risk som är mätbart störst i banken efter kreditrisker är räntechock som mäts utifrån påverkan av om räntenivån hastigt och uthålligt förändras med 200 punkter. Inga placeringar i sådana finansiella instrument eller valutor som medför marknadsrisker har ägt rum.
<b>Operativa risker</b>	Ekobankens begränsade storlek och fåtal arbetsområden begränsar riskerna. Årligen görs en total genomgång av dualiteten och det tekniska och legala stöd som finns för denna i samtliga processer i banken. Riskerna mäts utifrån den åtgärdslista som upprättas för att förbättra detta stöd.
<b>Övriga risker</b>	Faktorer runt koncentrationsrisken identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker. Ränteanalys ur Ekobankens banksystem ger underlag för bedömningar av intjäningsrisken i samband med räntemarginalens utveckling. Konjunktur- respektive ryktesrisk värderas utifrån inhämtande av uppgifter från externa källor såsom Riksbanken, Konjunkturinstitutet, bevakning av internetsidor och prenumerationer på tidskrifter.



Bilder fr vänster Bengt Fromell, auktoriserad revisor, externrevisor, Patrik Zettergren, auktoriserad revisor, externrevisor Gösta Fischer, regelansvarig och Anders Fornstedt, auktoriserad revisor, internrevisor

## Hantering och kontroll av risker

### Risker hanteras och kontrolleras 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 följa lagar och förordningar, interna regler samt god sed.

### Arbetet med riskhantering och kontroll involverar följande instanser:

- VD som har det övergripande ansvaret för regelefterlevnaden inom banken och ansvarar för organisation och genomförande av riskkontroll.
- Varje medarbetare som ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övrigt internt och externt regelverk.
- Regelansvarig som ansvarar för att styrelse och medarbetare är uppdaterade på gällande regler, samt att bankens instruktioner och övriga regelverk uppfyller de krav som ställs av Finansinspektionen, Bolagsverket och andra relevanta instanser.
- Oberoende granskningsfunktionen / internrevisionen som utifrån styrelsens aktuella riskbedömning kan granska intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad.

För respektive riskområde utfärdar styrelsen särskild policy. Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och i övrigt vid behov. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. Bankens medarbetare har genomgående 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 /genomgång per år om regler för identitetskontroll, kundkänedom och transaktioner.

Styrelsen har en oberoende regelansvarig som i löpande kontakt med bankens verkställande direktör är ansvarig för att informera styrelsen och medarbetarna om det regelverk och de regeländringar som gäller för bankens verksamhet. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete är att säkerställa att hela organisationen följer bankens etiska riktlinjer och har en gemensam värdegrund att stå på.

Ett fristående uppdrag som oberoende granskningsfunktion (internrevision) utgår från bankens styrelse. Den oberoende granskningsfunktionen är ett av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system.

Ekobanken har inte brustit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2012 och har inte behövt betala ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2007:5 och FFFS 2011:3 offentliggör Ekobanken medlemsbank periodisk information om kapitaltäckning och likviditet på bankens webbsida.

### Kapitaltäckning

Ekobanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisker och basmetoden vid beräkning av operativ risk.

Kapitalbas TKR		2012-12-31
Primärt kapital brutto		42 790
Primärt kapital netto		42 790
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-800
Supplementärt kapital netto		17 301
<b>Total kapitalbas</b>		<b>60 091</b>
<b>Kapitalkrav TKR</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker		19 514
Kapitalkrav för operativa risker		1 824
<b>Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I</b>		<b>21 338</b>
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	2,82
Tillkommande kapitalkrav enligt	Pelare II	7 117
<b>Sammantaget kapitalkrav enligt</b>	<b>Pelare I+II</b>	<b>28 454</b>
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,11

### Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 31 december 2012 till 212 miljoner kr motsvarande 44 procent av inlåningen. Likviditeten placeras i svenska banker. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 478 miljoner kr och från kreditinstitut 4 miljoner kr. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden.

Likviditetsrisken beräknas till 200 tkr och utgörs av risken att gå miste om ränta vid förtida uttag av medel på bundna placeringskonton i andra banker

Balansomslutningen uppgick per 2012-12-31 till 547 miljoner kr, utlåning till allmänheten 333 miljoner kr och inlåning från allmänheten 478 miljoner kr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,70.



## Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna

### Resultat 2012

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 60 552 (39 396) tkr eller 13 (9) procent och räntenettet ökade med 2 242 (2 608) tkr eller 19 procent jämfört med året innan. Kostnaden för medarbetare har ökat med 946 tkr eller 14 procent. Resultatet efter skatt uppgick till 1 936 (1 503) tkr.

### Skatter och avgifter

Ekobanken bidrar till samhället på flera sätt, inte bara med de positiva effekterna av de initiativ som finansieras, utan också genom skatter och avgifter. Ekobanken kan inte dra av någon mervärdesskatt på bankens utgifter, eftersom banken i princip inte har några mervärdesskattepliktiga intäkter. Till nedanstående uppställning tillkommer energiskatter på uppvärmning, elanvändning och resor. Sedan 2010 betalar Ekobanken, liksom andra banker i Sverige, en särskild avgift till en stabilitetsfond.

### Skatter och avgifter, tkr

Årets skattekostnad	699
Mervärdesskatt	792
Sociala avgifter	1 424

### Källskatter

- medarbetare	1545
- på utbetalda räntor	757
Insättargaranti och stabilitetsavgift	411

### Eget kapital

Regler för medlemsinsatser: Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Medlemsinsatserna tecknas till stor del genom att låntagare köper andelar i banken med 1-5 procent av lånesumman beroende på lånets storlek. För lån upp till 250 000 kr krävs endast obligatorisk andel och privatpersoner köper andelar om 1 procent av lånets storlek oavsett lånebelopp därutöver. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 procent av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade netto med 1 425 (3 587) tkr eller 4 (12) procent under 2012. Antal nya medlemmar uppgick till 109 (101) st och 33 (31) st medlemmar avgick ur banken. Förlagslånen får räknas in i kapitalbasen med 17 (21) mkr vid slutet av år 2012. Kapitalbasen uppgår därefter till 60 (57) mkr.

### Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	2 162 831
Överkursfond	367 787
Utvecklingsfond	2 500 000
Årets vinst	1 936 030
Avsättning till reservfond	-193 600

Summa 6 773 048

Styrelsen föreslår att 500 000 kr avsätts till Utvecklingsfonden, så att återstående vinstmedel disponeras enligt nedan:

Överkursfond	367 787
Utvecklingsfond	3 000 000
Balanserade vinstmedel	3 405 261

Summa 6 773 048

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2012	2011	2012	2011
Enskilda medlemmar	1 122	1 064	8 585	7 869
Ideella föreningar och stiftelser	233	234	19 497	19 091
Övriga juridiska personer	186	168	6 771	6 468
<b>Totalt</b>	<b>1 541</b>	<b>1 466</b>	<b>34 853</b>	<b>33 428</b>

## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2012	2011	2010	2009	2008
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	14 185	11 943	9 335	8 512	10 105
Provisionsintäkter, netto	124	200	121	66	43
Övriga rörelseintäkter	196	158	226	19	24
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>14 505</b>	<b>12 301</b>	<b>9 682</b>	<b>8 597</b>	<b>10 172</b>
Allmänna administrationskostnader	-11 807	-10 073	-8 600	-7 689	-8 532
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-63	-142	-363	-565	-587
<b>Rörelseresultat</b>	<b>2 635</b>	<b>2 086</b>	<b>719</b>	<b>343</b>	<b>1 053</b>
Skatt på årets resultat	-699	-583	-225	-125	-326
<b>Årets resultat</b>	<b>1 936</b>	<b>1 503</b>	<b>494</b>	<b>218</b>	<b>727</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	211 750	162 701	139 494	133 117	127 239
Utlåning till medlemmar	333 053	325 302	285 418	275 723	243 557
Övriga tillgångar	2 613	1 457	1 401	1 786	2 049
<b>Summa tillgångar</b>	<b>547 416</b>	<b>489 460</b>	<b>426 313</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>
Inlåning från kreditinstitut	3 666	3 221	9 243	9 333	-
Inlåning från allmänheten	477 926	424 423	358 245	344 449	316 817
Övriga skulder och avsättningar	4 933	4 385	3 615	3 504	4 290
Förlagslån	18 101	18 101	21 175	21 175	21 175
<b>Summa skulder</b>	<b>504 626</b>	<b>450 130</b>	<b>392 278</b>	<b>378 461</b>	<b>342 282</b>
Eget kapital	42 790	39 330	34 035	32 165	30 563
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>547 416</b>	<b>489 460</b>	<b>426 313</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Medelomslutning	518 438	457 886	418 470	391 736	325 324
- förändring under året	13 %	9 %	7 %	20 %	23 %
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,8 %	8,0 %	8,0 %	7,8 %	8,2 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	7,6 %	6,2 %	2,4 %	1,2 %	3,9 %
Kvot utlån/inlån	0,70	0,77	0,80	0,80	0,77
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	25 %	27 %	31 %	32 %	34 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	38 754	38 268	39 423	38 292	37 857
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	2,82	3,06	3,56	3,62	3,86
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	18 %	19 %	19 %	20 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,7 %	2,6 %	2,2 %	2,2 %	3,1 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	122 %	120 %	108 %	104 %	111 %
Medelantal anställda	12	10	9	8	8
Inlåning per medarbetare	40 133	42 764	40 832	44 222	39 602
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,5 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,7 %



## RESULTATRÄKNING TKR

	Not	2012	2011
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	3	20 459	17 188
Räntekostnader	4	-6 274	-5 245
Räntenetto		14 185	11 943
Provisionsintäkter	5	291	375
Provisionskostnader	5	-167	-175
Övriga rörelseintäkter	6	196	158
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>14 505</b>	<b>12 301</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-11 807	-10 073
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-63	-142
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-11 870</b>	<b>-10 215</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>2 635</b>	<b>2 086</b>
Skatt på årets resultat	9	-699	-583
<b>Årets resultat</b>		<b>1 936</b>	<b>1 503</b>
<b>Totalresultat</b>			
<b>Årets resultat</b>		<b>1 936</b>	<b>1 503</b>
Övrigt totalresultat		-	-
<b>Årets totalresultat</b>		<b>1 936</b>	<b>1 503</b>

## BALANSRÄKNING TKR

		Not	2012-12-31	2011-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut		10	211 750	162 701
Utlåning till medlemmar		11	333 053	325 302
Aktier, andelar		12	535	635
Immateriella anläggningstillgångar	IT-utveckling	13	0	0
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	14	168	174
Övriga fordringar			1	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			1 909	625
<b>Summa tillgångar</b>		23	<b>547 416</b>	<b>489 460</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>				
Inlåning från kreditinstitut		15	3 666	3 221
Inlåning från allmänheten		16	477 926	424 423
Övriga skulder			1 736	1 064
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17	2 989	3 068
Avsättningar		18	208	253
Efterställda skulder	Förlagslån	19	18 101	18 101
<b>Summa skulder</b>			<b>504 626</b>	<b>450 130</b>
<b>Bundet eget kapital</b>				
	Medlemsinsatser	21	34 853	33 428
	Reservfond	21	970	820
<b>Fritt eget kapital</b>				
	Balanserad vinst	21	2 163	810
	Överkursfond	21	368	269
	Utvecklingsfond	21	2 500	2 500
	Årets totalresultat	21	1 936	1 503
<b>Summa eget kapital</b>		20, 21	<b>42 790</b>	<b>39 330</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>			<b>547 416</b>	<b>489 460</b>
<b>Poster inom linjen</b>				
Ställda panter			inga	Inga
<b>Ansvarsförbindelser</b>				
	Bankgarantier till kreditinstitut	22	16 100	-
	Bankgarantier övriga	22	1 421	527
<b>Åtaganden</b>				
	Outnyttjad del av kontokrediter	22	30 960	24 152
	Beviljade ej utbetalda lån	22	17 545	22 000



## Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets total- resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2010-12-31</b>	29 841	770	366	64	2 500	494	34 035
<b>Avsättning till fonder</b>		50	444	205	-	-494	205
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	3 587	-	-	-	-	-	3 587
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	1 503	1 503
<b>Eget kapital 2011-12-31</b>	33 428	820	810	269	2 500	1 503	39 330
<b>Avsättning till fonder</b>	-	150	1 353	99	-	-1 503	99
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	1 425	-	-	-	-	-	1 425
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	1 936	1 936
<b>Eget kapital 2012-12-31</b>	34 853	970	2 163	368	2 500	1 936	42 790

## KASSAFLÖDESANALYS TKR

### Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	20 459	17 188
Betalda räntor	-6 274	-5 245
Provisioner netto och övriga intäkter	320	358
Kostnader för leverantörer och anställda	-11 807	-10 073
Betalda skatter	-699	-583

### Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

Ökning (+)/minskning (-) av inlåning	53 948	60 156
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	548	770
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-7 751	-39 884
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	-1 261	-146

### Kassaflöde från den löpande verksamheten **45 484** **20 896**

### Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	42	-52
---	----	-----

### Kassaflöde från investeringsverksamheten **42** **-52**

### Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	1 425	3 587
Minskning av förlagslån	-	-3 074
Ökning av överkursfond	99	205

### Kassaflöde från finansieringsverksamheten **1 524** **718**

### Summa kassaflöde **49 049** **23 207**

### Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel **49 049** **23 207**

Likvida medel vid periodens början	162 701	139 494
Likvida medel vid periodens slut	211 750	162 701

## NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

### Not 1

#### Allmän information

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

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 19 april 2013.

### Not 2

#### Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt ändringar enligt FFFS 2009:11. Från och med 2007 redovisar Ekobanken i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta har inte föranlett några väsentliga ändringar i redovisningsprinciperna och har inte påverkat redovisningen av resultat eller storleken på eget kapital. De IFRS-standarder som gäller från och med 1 januari 2013 bedöms ej påverka Ekobanken. Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till tusental (tkr) om inget annat anges.

#### Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Bankens ledning gör uppskattningar och antaganden om framtiden, vilka påverkar redovisade värden. De uppskattningar och antaganden som gjorts har ej lett till någon betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden under kommande räkenskapsår.

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

#### Finansiella tillgångar och skulder

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

**1. Lånefordringar och kundfordringar**, som har fastställda betalningar och innehåller utan handelssyfte: Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, dvs det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Upplupen ränta på lånefordringar och likviditetsplaceringar redovisas under posten Upplupna intäkter. Ekobanken tar inte ut några låneuppläggningsavgifter och lånefordringar hålls till förfall. I Ekobankens balansräkning redovisas dessa fordringar som Utlåning till kreditinstitut eller som Utlåning till medlemmar. Upplysning lämnas i not om skillnad mellan verkligt värde (dvs det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Posterna bokförs på likviddagen i balansräkningen.

**2. Finansiella tillgångar som kan säljas:** Dessa tillgångar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med. Andelarna har ingen marknadsvärdering och bokfört värde utgörs av anskaffningsvärdet. Dessa instrument handlas ej, om så vore skulle värdet vara det samma som bokfört värde. Mindre förändringar på grund av valutakursförändringar justeras inte.

**3. och 4. Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen respektive Investeringar** som hålls till förfall: Inga finansiella tillgångar i Ekobanken har klassificerats under dessa rubriker.

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

Så länge finansiella tillgångar och skulder hålls till förfall och bedöms kunna hållas till förfall även fortsättningsvis görs ingen värdering till verkligt värde i balansräkningen.

#### Kreditförluster (nedskrivningar av finansiella tillgångar)

Ingen reservering har behövts göras för 2012 eller 2011 varför endast en kortfattad redogörelse för principer för reservering för kreditförluster medtas här. Principen för avsättning för befarade kreditförluster är att avsättning ska ske om det finns objektiva belägg för nedskrivning av fordringar, såsom uteblivna/försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp, beviljande av eftergift pga svårigheter, sannolik konkurs eller rekonstruktion, betydande finansiella svårigheter hos låntagaren som inte verkar förbättras samt att pantens värde inte heller med betryggande värde täcker kapitalbelopp och ränta. Inget behov av reservering för generell nedskrivning har bedömts föreligga.

#### Övriga tillgångar

Bankens ledning fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivning för bolagets materiella och immateriella anläggningstillgångar. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell.

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20 % per år. Om indikation på varaktigt nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken



bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdataprogram och IT-utveckling. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20 % per år. Leasingavtal förekommer ej.

#### **Skatt**

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

#### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden, varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras, förutom kassa och banktillgodohavanden, kortfristiga finansiella placeringar som dels är utsatta för endast obetydligt risk för värdefluktuationer, dels handlas på en öppen marknad till kända belopp och där betalning mot anfordran kan ske inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

#### **Upplysningar om närstående**

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24. Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2012:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2012. Några övriga affärstransaktioner med dessa har inte förekommit.

Närstående enligt IAS 24 utgörs av VD, vice VD, styrelseledamöter och familjemedlemmar till dessa samt ägda företag.

I avsnittet Risker i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

**Not 3**

**Ränteintäkter**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Utlåning till kreditinstitut	4 400	3 058
Utlåning till medlemmar	16 059	14 130
	<b>20 459</b>	<b>17 188</b>
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,9%	4,6%

**Not 4**

**Räntekostnader**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Räntekompensation för girokoppling	42	52
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	411	342
Inlåning från kreditinstitut	151	328
Inlåning från allmänheten	5 143	3 982
Efterställda skulder	527	541
	<b>6 274</b>	<b>5 245</b>
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,1%	1,0%

**Not 5**

**Provisioner**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Provisionsintäkter</b>		
Betalningsförmedling	167	153
Övriga	124	222
	<b>291</b>	<b>375</b>
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedling	138	126
Övriga	29	49
	<b>167</b>	<b>175</b>

**Not 6**

**Övriga rörelseintäkter**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Övriga	196	158
	<b>196</b>	<b>158</b>

**Not 7**

**Allmänna administrationskostnader**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Personalkostnader		
Löner och arvoden	5 021	4 268
Sociala avgifter	1 424	1 323
Pensioner inkl löneskatt	460	384
Tjänsteresor	178	201
Personalutveckling	112	154
Övriga	315	234
	<b>7 510</b>	<b>6 564</b>

**Övriga allmänna administrationskostnader**

Revisionskostnader	357	376
IT-kostnader	1 119	869
Tele och porto	351	313
Lokalkostnader	593	439
Kostnader för styrelse- och övriga möten	172	187
Kontorsmaterial	324	272
Reklam, PR och trycksaker	544	437
Främmande tjänster	564	342
Övriga	273	274
	<b>4 297</b>	<b>3 509</b>
	<b>11 807</b>	<b>10 073</b>

I kostnad för löner, arvoden och sociala avgifter ingår förändring av semesterlöneskuld.

**Revisorer**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Mazars SET		
Revisionsuppdrag	302	280
Tillägg för 2010	-	35
Internrevision	40	46
Övriga uppdrag	15	15
	<b>357</b>	<b>376</b>

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



## Not 8

### Löner, ersättningar och sociala avgifter

Medeltal anställda	2012	2011
Män	5	4
Kvinnor	7	6
<b>Styrelsens fördelning</b>		
Män	1	2
Kvinnor	4	4
<b>Löner och ersättningar Styrelse och företags- ledning</b>		
Löner och ersättningar	1 487	1 249
Sociala avgifter	429	360
Pensionskostnader	204	146
	<b>2 120</b>	<b>1 755</b>
<b>Övriga anställda</b>		
Löner och ersättningar	3 463	3 011
Sociala avgifter	969	945
Pensionskostnader	256	239
	<b>4 688</b>	<b>4 195</b>

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

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2012	2011
Styrelseordförande	74	53
kostnadsersättningar	28	15
VD Annika Laurén	725	624
pensionsinbetalning	100	68
vVD Kristoffer Lüthi	549	446
pensionsinbetalning	64	49
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (4 personer)	135	103

### Pensionsförpliktelser

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

### Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 545 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

### Ersättningar till medarbetare

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

Banken tillämpar endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga. Färdtidsersättning till styrelseledamöter med lång resväg förekommer.

### Upplysning om närstående

17 närstående personer har konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till sju personer, totalt 3.969 tkr (2.708 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,5 %, 185 tkr. Inga garantier, pantor eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

### Lån till jävskretsen enligt Lag om Bank- och

#### Finansieringsrörelse 2004:297, kap 8, §5

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

	2012	2011
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	1 563	687
Lån till VD		
Annika Lauren	1 492	1 979
Kontokredit till vVD		
Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Magnus Danielsson med maka	900	-
Anette Ljungcrantz, kredit 30	14	-

Inga lån till medlemmar med större insatskapital än 3 %

**Not 9**  
**Skatt på årets resultat**

	2012	2011
Skatt	699	583
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	693	549
Skillnad	6	34
<b>Skillnaden består av:</b>		
Ej avdragsgilla kostnader	17	19
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	-11	13
Skatt tidigare år		2
	6	34

**Not 11**  
**Utlåning till medlemmar**

Ändamål	2012	2012	2011	2011
Vård och hälsa	35%	116 967	38%	124 009
Barn och ungdom	14%	46 958	15%	48 614
Ekologi och rättvis handel	20%	64 620	17%	56 260
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	17%	56 811	18%	58 451
Privat	14%	47 697	12%	37 968
	100%	333 053	100%	325 302

**Löptider**  
**Likviditetsexponering**

	2012	2011
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	12 728	22 138
Längre än tre månader men högst ett år	54 666	63 583
Längre en 1 år men högst 5 år	141 734	134 308
Längre än 5 år	123 925	105 273
	333 053	325 302

**Not 10**  
**Utlåning till kreditinstitut**

Löptider	2012	2011
Betalbart mot anfordran	73 250	87 701
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	64 400	75 000
3 månader till högst 1 år	74 100	-
	211 750	162 701

Verkligt värde för utlån till bunden ränta understiger bokfört värde med 291 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

All utlåning till kreditinstitut är utan säkerhet.

**Ränteexponering**

Räntebindningstid för lån	2012	2011
Högst 1 månad	2 000	6 748
> 1 mån till 3 mån *)	249 973	244 696
> 3 mån till 6 mån	14 626	18 499
> 6 mån till 1 år	10 533	19 950
> 1 år till 5 år	55 503	34 952
Mer än 5 år	418	457
*) Ränteändras kvartalsvis.	333 053	325 302

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 20 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

**Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar**

	2012	2011
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	65%	63%
Verksamhets-/affärs- fastighet	31%	33%
Borgen	2%	1%
Pantsatt inlåning	1%	1%
Övrigt	1%	2%
	100%	100%

All utlåning till medlemmar sker mot säkerhet till fulla lånebeloppet.



### Kreditförluster

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

### Oreglerade fordringar

Bokfört värde av oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförts.

	2012	2011
Förfallna amorteringar	-	19
Förfallna intäktsförda räntor	-	9
Kapitalskuld	-	3 907

Inga reserveringar har gjorts då betryggande säkerheter finns.

### Ränterisk

Ränterisken utgörs av nettoförändringen av tillgångs- och skuldposter vid en plötslig och uthållig förändring av allmänna ränteläget med 200 räntepunkter (FFFS 2007:4). En sådan sänkning av ränteläget innebär för Ekobanken en negativ risk om 6,3 mkr vilket motsvarar 11 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 0,5 mkr.

### Stora exponeringar

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är samlimiterade och som överstiger 10 % av kapitalbasen. Per 2012-12-31 fanns 9 st sådana exponeringar avseende utlån om 128 mkr, riskvägt till 92 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom.

Per 2012-12-31 fanns 6 st institutionsexponeringar om totalt 227 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

### Utlån - geografisk fördelning

	2012	2011
Svealand	81 %	80 %
Götaland	14 %	14 %
Norrland	5 %	5 %
Utland	- %	1 %
	100 %	100 %

### Not 12

#### Aktier och andelar

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

Namn	Nom. värde	Andel i proc	2012	2011
La Nef	EUR 15,3	0,05	138	138
Merkur Andelskasse	DKK 156	0,09	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,23	120	120
Merkur Udviklingslån A/S	DKK 35	0,23	53	53
Kreditgarantiför. Västra Götaland	SEK 1		1	1
Kreditgarantiför Stockholm	SEK 10		10	10
Mikrofond för Social Ekonomi	SEK 10		10	10
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100		-	100
			535	635

### Not 13

#### Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2012	2011
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ack. ansk.värde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 246
Årets avskrivningar	-	-15
Ack. avskr	-2 261	-2 261
Planenligt restvärde	0	0

**Not 14**

**Materiella anläggningstillgångar**

Inventarier	2012	2011
Ingående anskaffningsvärde	1 963	1 911
Utrangeringar	-645	
Inköp	57	52
Ack. ansk.värde	1 375	1 963
Ingående avskrivningar	-1 789	-1 662
Utrangeringar	645	
Årets avskrivningar	-63	-127
Ack. avskrivningar	1 207	1 789
Planenligt restvärde	168	174

**Not 15**

**Inlåning från kreditinstitut**

Löptider	2012	2011
Betalbar mot anfordran	1 060	721
Längre än 1 år men högst 5 år	2 606	2 500
	3 666	3 221

**Not 16**

**Inlåning från allmänheten**

Löptider	2012	2011
<b>Likviditetsexponering</b>		
Inlåning betalbar på anfordran	341 197	310 872
Högst tre månader	17 897	16 853
Längre än tre månader men högst ett år	56 601	51 935
Längre ett ett år men högst fem år	62 231	44 763
	477 926	424 423

**Ränteexponering**

Räntebindningstid	2012	2011
Räntefri inlåning	26 600	22 686
Högst 3 månader *)	369 919	337 403
Längre än 3 mån men högst 6 mån	2 818	3 469
Längre än 6 mån men högst 1 år	16 359	16 102
Längre än 1 år men högst 5 år	62 230	44 763
*) Ränteändras kvartalsvis	477 926	424 423

**Inlåningens sammansättning**

Kategori	2012	2011
Verksamheter	60 %	64 %
Privatpersoner	40 %	36 %
	100 %	100 %

**Räntevillkor**

	2012	2011
Inlåning med ränta	91 %	91 %
Lånsparande	3 %	3 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokförda värdet med 1715 tkr. Banken avser att hålla inlåneskulder till förfall och vid förtida uttag utas avgift.

**Not 17**

**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2012	2011
Upplupen bonus	1 562	1 698
Övriga upplupna kostnader	1 427	1 370
	2 989	3 068

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

**Not 18**

**Avsättningar**

	2012	2011
Garantifond för mikrolån	15	15
Fond för Social Banking	110	139
Fonderade gåvomedel	83	99
	208	253

**Not 19**

**Efterställda skulder - Förlagslån**

Löptid	2012	2011
Längre än 1 år men högst 5 år	1 000	1 000
Fem år med fem års uppsägningstid	17 101	17 101
	18 101	18 101
<b>Ränteexponering</b>		
6 mån - 1 år	7 525	-
1 år till 5 år	10 576	18 101
	18 101	18 101

Verkligt värde för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 187 tkr. Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

## Not 20

### Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2012	2011
Primärt kapital brutto	42 790	39 330
Avdragsposter	-	-
Primärt kapital netto	42 790	39 330
Supplementärt kapital brutto	18 101	18 101
Avdragsposter	-800	-600
Supplementärt kapital netto	17 301	17 501
<b>Total kapitalbas</b>	<b>60 091</b>	<b>56 831</b>

Kapitalkrav	Total exponering	Vägd exponering	Kapitalkrav 2012	Kapitalkrav 2011
<b>Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod</b>				
Institutexponeringar	227 850	59 260	4 741	2 603
Företagsexponering	8 000	-	-	-
Hushållsexponeringar	11 196	3 537	283	202
Exponeringar med säkerhet i fastighet	363 782	178 514	14 281	14 112
Övriga poster	2 614	2 614	209	117
Summa kapitalkrav för kreditrisker	613 442	243 925	19 514	17 034
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			1 824	1 529
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>			<b>21 338</b>	<b>18 563</b>
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			38 753	38 268
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			2,82	3,06
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			25 %	27 %

## Not 21

### Förändring av eget kapital

	Medlemsinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Överkursfond	Utvecklingsfond	Årets totalresultat	Summa
Belopp vid årets ingång	33 428	820	810	269	2 500	1 503	39 330
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	150	1 353	-	-	-1 503	-
Förändring överkursfond	-	-	-	99	-	-	99
Nettoförändring medlemsinsatser under året	1 425	-	-	-	-	-	1 425
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 936	1 936
Belopp vid årets utgång	34 853	970	2 163	368	2 500	1 936	42 790

Utvecklingsfonden ska kunna användas för olika sorters utvecklingsfrågor, såsom idéutveckling utifrån bankens grundintention, teknisk utveckling och marknadsutveckling inom ramen för särskilda utvecklingsprojekt som beslutas av styrelsen.

## Not 22

### Poster inom linjen

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

Mellan Merkur Andelskasse i Danmark och Ekobanken finns ömsesidiga avtal om bankgarantier, innebärande att utställande bank får andrahandspantsättning av pantbrev i fastigheter som säkerhet för sin garanti. Ekobanken hade per 2012-12-31 ställt ut 16 100 tkr i garantier enligt tre sådana avtal och erhållit garanti med 2 750 tkr enligt ett sådant avtal.



**Not 23**

**Klassificering av finansiella tillgångar och skulder**

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	211 750	-	-	-	211 750
Utlåning till medlemmar	333 053	-	-	-	333 053
Aktier och andelar	-	535	-	-	535
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	168	168
Övriga fordringar	-	-	-	1	1
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 537	-	-	372	1 909
<b>Summa tillgångar</b>	<b>546 340</b>	<b>535</b>	-	<b>541</b>	<b>547 416</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	3 666	-	-	-	3 666
In- och upplåning från allmänheten	477 926	-	-	-	477 926
Övriga skulder	1 254	-	-	482	1 736
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 562	-	-	1 427	2 989
Avsättningar	208	-	-	-	208
Efterställda skulder	18 101	-	-	-	18 101
<b>Summa skulder</b>	<b>502 717</b>	-	-	<b>1 909</b>	<b>504 626</b>

**Styrelsens ledamöter**



**Annika Laurén** (1949)  
Järna  
VD  
Andelar i banken 37



**Ulla Herlitz** (1945)  
Styrsö  
Ordförande  
Andelar i banken 1



**Brian Meese** (1956)  
Stockholm  
Vice ordförande  
Andelar i banken 10



**Britt-Marie Lundh** (1945)  
Stockholm  
Ledamot  
Andelar i banken 63



**Ulla Lundquist** (1944)  
Stockholm  
Ledamot  
Andelar i banken 1



**Kristoffer Lüthi** (1972)  
Järna  
Vice VD, Suppleant  
Andelar i banken 5



**Ilve Steiber** (1972)  
Järna  
Ledamot  
Andelar i banken 8

Styrelsens underskrifter

Järna den 11/3 2013



**Ulla Herlitz**  
Ordförande



**Brian Meese**  
Vice ordförande



**Annika Laurén**  
Verkställande direktör



**Ilve Steiber**



**Ulla Lundquist**



**Britt-Marie Lundh**

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 16/3 2013



**Patrik Zettergren**  
Auktoriserad revisor  
Revisionsbyrån Fyrtornet AB



**Bengt Fromell**  
Auktoriserad revisor  
Mazars SET Revisionsbyrå AB

## Revisionsberättelse

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank  
Org.nr. 516401-9993

### Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för år 2012.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen*

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

#### *Revisorns ansvar*

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur banken upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bankens interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

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

#### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ekobanken medlemsbanks finansiella ställning per den 31 december 2012 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.



### **Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar**

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2012.

#### ***Styrelsens och verkställande direktörens ansvar***

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt lagen om ekonomiska föreningar, lagen om medlemsbanker och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

#### ***Revisorns ansvar***

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i banken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, lagen om ekonomiska föreningar eller stadgarna.

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

#### ***Uttalanden***

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

Stockholm den 16 mars 2013



Patrik Zettergren  
Auktoriserad revisor  
Revisionsbyrån Fyrtornet AB



Bengt Fromell  
Auktoriserad revisor  
Mazars SET revisionsbyrå AB

## Ordlista

### Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU. Dessa infördes i Sverige den 1 februari 2007 genom lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar. Basel III ska implementeras successivt fram till 2018.

### CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

### Ekologisk/Biodynamisk odling

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

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### Finansinspektionen

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

### Föreningsstyrningsrapport

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

### Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

### Förnybar energi

Med förnybar energi menas sådana källor, som - olikt de fossila - förnyas i snabb takt, och är oändliga. Sådana är till exempel solkraft, vind och vatten. Även biobränsle och utnyttjandet av virke inräknas i den här kategorin.

### Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

### Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

### GMO

Genetiskt modifierade organismer, är organismer där man förändrat arvsmassan, något som är oförenligt med ekologisk odling.

### GRI

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

### Hållbarhetsredovisning

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

### Hållbar utveckling

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

### IAS

International Accounting Standards är internationella redovisningsregler.

### IFRS

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

### IKU

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

### Inlåning

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

### Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärt kapital och supplementärt kapital.

### Kapitaltäckningsgrad

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

### Lokal ekonomi

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

### Medelbalansomslutning

Ingående balansomslutning + utgående balansomslutning/2

### Medlemsinsats/Medlemsandel

Ägarandel i banken

### Medlemsbank

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

### Mikrokredit enligt EUs definition

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

### Nettoutlåning

Ingående utlåning + nytlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

### Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

### Resiliens

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

### Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton

### Rättvis handel

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

### Social banking

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

### Supplementärt kapital

Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

### Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

1998	Ekobanken startar sin verksamhet den 30 september i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. Ekosparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
1999	Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
2000	Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitalupbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Klockargården på Södra Järnvägsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skäve Magasin.
2002	Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroschyren kommer ut. Arbetet med Lokalekonomisk finansiering startar.
2003	Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank. De första ideella ombuden börjar. De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.
2004	Idéarbete i förtroendekretsen och enkät till kunderna. Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.
2005	Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare. Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.
2006	Internettjänsten och Girokopplingen lanseras - enklare att vara kund i banken.
2007	Bankens samtliga kontonummer anpassas till gängse struktur i andra banker och det blir möjligt att sätta in pengar på konton i Ekobanken via andra banker.
2008	Ekobanken har tioårsjubileum.
2009	Ekobanken Väst startar.
2010	Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris.
2011	Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån.
2012	Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 15 medarbetare. Kontoret i Göteborg blir permanent.





# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

**Ekobanken** Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skäve Magasin, Järna  
Telefon: 08-551 714 70 | Fax: 08-551 749 90 | E-post: [info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se) | [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)