

Års- och hållbarhetsredovisning

- med redovisning av bankens utlåning



Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Ulla Herlitz – Ett steg in i framtiden
7	VD Annika Laurén - Längtan efter Ekobanken
9	Bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz – Banken som bro mellan insättare och de som behöver låna
10	Förvaltningsberättelsen
10	Att förvalta en transparent och hållbar bank
11	Inlåning och tjänster
12	Transparent utlåning - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning
16	Likviditet
17	Ekobanken - del av en internationell rörelse
18	En aktör i det bärkraftiga samhället - dialog, nätverk och möten
22	Internt hållbarhetsarbete – miljö och medarbetare
26	Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument
28	Föreningsstyrningsrapporten
28	Medlemsbankens uppbyggnad
32	Ersättningar i banken
33	Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll
36	Styrelsens kapitalstrategi
38	Femårsöversikt och nyckeltal
39	Resultaträkning
40	Balansräkning
41	Rapport över förändring av eget kapital
42	Kassaflödesanalys
43	Noter till resultat- och balansräkningarna
59	Styrelsens och revisorernas underskrifter
60	Revisionsberättelse
62	Ordlista
63	GRI innehållsindex
69	Några milstolpar



Ekobankens huvudkontor.

Nyckeltal

Ekobankens växt och utveckling ska vara hållbar och organisk. Ekobanken avstår från stort risktagande och spekulativa aktiviteter. Sedan starten 1998 har banken inte haft någon kreditförlust.

	2015	2014	2013	2012	2011
Balansomslutning, tkr	731 958	689 205	624 888	547 416	489 460
Resultat före skatt, tkr	790	2 080	1 952	2 635	2 086
Soliditet	8,6%	8%	8%	8%	8%
Totalkapitalrelation	22,8%	22%	22%	25%	27%
Placeringsmarginal	2,0%	2,4%	2,5%	2,7%	2,6%
Medeltal anställda	14	13	13	12	10
Inlåning per medarbetare, tkr	46 588	47 435	42 704	40 133	42 764
Utlåning per medarbetare, tkr	36 881	34 301	28 693	27 754	32 530
Antal ägare/medlemmar	1 922	1 774	1 675	1 541	1 466
Resor till och från arbetet, ton CO ₂	8	11	10	8	8
Tjänsteresor, ton CO ₂	6	11	22	9	10
Klimatkompensation, ton CO ₂	14	22	32	17	18

Omslagsbild: Låneprojekt Brf Ohoj. Fotograf Ole Jais

Hållbarhetsredovisningen, tillika årsredovisning, omfattar kalenderåret 2015 och arbetet har letts av ekonomi- och hållbarhetsansvarig Maria Flock Åhlander som även är kontaktperson vid frågor om årsredovisningen.

Kort om Ekobanken

Banken som vill göra samhället mer mänskligt och mer ekologiskt, socialt och kulturellt hållbart

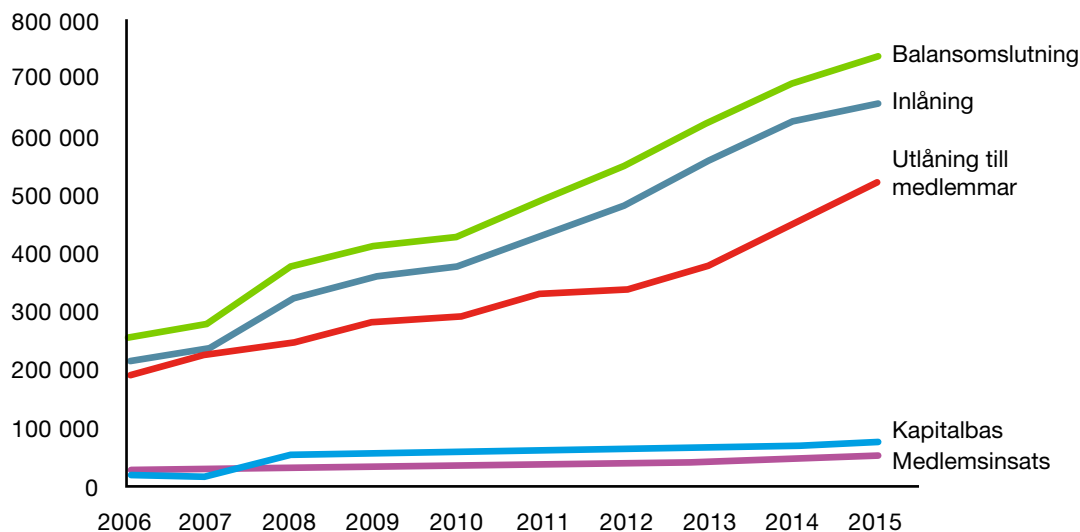
Ekobanken är en medlemsbank som ägs av omkring 2 000 medlemmar/andelsägare. Bankens huvudkontor ligger i Järna, söder om Stockholm och det finns ett kontor i Gamla Stan i Stockholm samt en representant i Göteborg. Ekobanken startade 1998 och sysselsätter nu 19 medarbetare.

Ekobanken drivs utifrån en idé om att göra samhället mer mänskligt och mer ekologiskt, socialt och kulturellt hållbart. Banken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Social

Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

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

Utveckling 2006-2015



Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	Förändring av kurs mellan åren
2016-01-26	1215	1,01%
2015-01-28	1203	1,09%
2014-01-27	1190	3,66%
2013-01-24	1148	3,80%
2012-01-25	1106	4,34%
2011-01-26	1060	1,83%
2010-02-09	1041	1,26%
2009-01-23	1028	2,80%
Före 2009-01-23	1000	

1998-2015

Det unika med Ekobanken

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. Banken 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

bildar 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. Banken 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. Ekobanken har också utvecklat möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd.

Ekobanken har sin verksamhet i Sverige och är en del av en internationell bankrörelse, Social Banking eller Sustainable Banking, som gemensamt kännetecknas av transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin.

Ändamål och värdegrund



Ekobankens... TRANSPARENS

Under 2015 fick ett flertal befintliga och nya kunder lån i Ekobanken, däribland Järna Mejeri, Stockholms Cykelåkeri och Sveriges första KRAV-märkta gård - Husa gård, för att nämna några.

Att vi öppet kan berätta vilka verksamheter som fått lån i banken har vi vår transparens att tacka för.

På sidorna 12-15 kan ni se en lista över alla verksamheter som hade lån i Ekobanken under 2015.

"Längtan efter Ekobanken"

Läs mer i VD-ordet på sidorna 7-8

Sustainable banking - Ekobankens roll

#Banking OnValues är ett initiativ där alla medlemmar av Global Alliance for Banking on Values och dess kunder, partners och andra intressenter bjuds in för att lyfta fram den växande hållbara bankrörelsen. Läs mer på sid 17!



Ekobanken bäst i Fair Finance Guide's granskning!

FairFinanceGuide
Sverige

92%

I FairFinanceGuide senaste rapport hamnar Ekobanken i topp. Läs mer på sid 20!

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 38.

EKOBANKEN
516401-9993

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

ÖVERSIKT OCH RESULTATRÄKNING

Resultaträkningar

	2015	2014
Räntenetto	14 420	15 927
Provisionsintäkter, netto	202	166
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5	-8
Övriga rörelseintäkter	863	591
Summa rörelseintäkter	15 480	16 676
Allmänna administrationskostnader	-14 465	-14 358
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-225	-238
Rörelseresultat	790	2 080
Bokslutsdisposition	-	-
Skatt på årets resultat	-191	-495
Årets resultat	599	1 585

Balansräkningar

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 020	19 991	
Utlåning till kreditinstitut	178 641	216 153	24
Utlåning till medlemmar	516 331	445 914	3
Övriga tillgångar	6 966	7 147	
Summa tillgångar	731 958	689 205	
Skulder till kreditinstitut	5 630	18 592	
Inlåning från allmänheten	646 600	598 061	
Övriga skulder och avsättningar	3 345	4 462	
Förlagslån	13 101	10 100	
Summa skulder			

9700

Styrelseordförande Ulla Herlitz Ett steg in i framtiden



Det utmärkande och unika för Ekobanken är vår värdegrund. Vi är en transparent och öppen bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, var pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Det var en stor bedrift och utmaning för dem som för snart 20 år sedan hade modet, styrkan och uthålligheten att starta Ekobanken. Privatpersoner och organisationer gjorde det möjligt att etablera banken genom att köpa ägarandelar på tillsammans omkring 10 miljoner kronor. Den har sedan dess haft en stadig organisk tillväxt och genom sitt ansvarsfulla och hållbara arbetssätt kunnat bedriva bankverksamhet utan några kreditförluster. Vid senaste årsskiftet låg utlåningen till medlemmarna strax över 500 miljoner kronor, pengar som bidrar till ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde i samhället.

För några år sedan inledde styrelsen ett arbete om Ekobankens roll i samhället. Detta som ett strategiskt och viktigt komplement till de årliga diskussionerna i styrelsen om bankens vision, mission och strategi. Också bankens fullmäktige har deltagit i dessa framtidsdiskussioner på ett engagerat sätt. Hur ville vi se banken i ett längre tidsperspektiv och vad skulle krävas av teknik och investeringar?

”Ekobankens styrelse menade att banken skall vara den självklara banken för alla som delar vår värdegrund, vi ska verka fullt ut i hela landet och Ekobanken skall vara den ledande banken i Sverige inom Sustainable Banking.”

Ekobankens styrelse menade att banken skall vara den självklara banken för alla som delar vår värdegrund, vi ska verka fullt ut i hela landet och Ekobanken skall vara den ledande banken i Sverige inom Sustainable Banking. Under året som gått har vi tagit de första konkreta stegen i den riktningen.

Byte av banksystem, införande av egna bankgirotjänster, att erbjuda en mer omfattande internetbank och möjligheten för alla kunder att göra betalningar är det vi tagit oss an. Omkring nästa årsskifte lämnar vi samarbetet med Plusgirot och går in i bankvärdens infrastruktur på egna ben med det egna clearingnumret 9700, ett historiskt steg i Ekobankens utveckling.

”Det behövs starka och uthålliga ekonomiska muskler för att banken skall kunna anta sina nya utmaningar.”

Med ett nytt banksystem kan vi arbeta mer effektivt och hantera en större tillströmning av medlemmar och kunder som delar vår värdegrund och vill vara med och stödja en hållbar samhällsutveckling genom att använda Ekobanken som sin bank. Ekobankens profil ligger rätt i tiden. Det är vår framgångsfaktor som kommer att bidra till bankens tillväxt. Alltfler inser att samhället, det vill säga från enskilda individer till stora globala företag, måste ta ett ansvar för utvecklingen mot ett hållbart samhälle. Brundtlandrapporten från 1987 har satt sina tydliga spår. EUs tillväxtstrategi, Europa 2020, med målet en ”smart och hållbar tillväxt” och Finansinspektionens utredning om bankernas riktlinjer för kreditgivning till företag utifrån ett miljö- och hållbarhetsperspektiv är bara några exempel på hur hållbarhetsarbetet alltmer genomsyrar hela samhällsapparaten.

Nu vänder vi oss åter till privatpersoner, organisationer och företag med erbjudande om att investera i Ekobanken. Det behövs starka och uthålliga ekonomiska muskler för att banken skall kunna anta sina nya utmaningar. Gensvaret har varit stort och redan under de sex första veckorna efter kampanjens start hade flera hundra gamla och nya medlemmar köpt andelar för 5,3 miljoner kr. Kapitalanskaffningen kommer att fortsätta under hela året 2016.

Nutiden bjuder även på andra utmaningar som det bara är att göra det bästa av på ett professionellt sätt; den låga räntan och EU-lagstiftningen inom bankområdet för att nämna några. Slutligen vill jag särskilt uppmärksamma att Ekobanken kom på första plats i Fair Finance Guides granskning 2015 av Sveriges banker med avseende på hållbarhet. Jag vill också rikta ett stort tack till främst bankens medarbetare för ett gott arbete, till ägare och kunder som ger Ekobanken sin tillit samt till alla förtroendevalda för deras värdefulla insatser. Vår strävan att forma en hållbar bankkultur och ett hållbart samhälle gör vi tillsammans!

VD Annika Laurén

Längtan efter Ekobanken



Nya och bättre tjänster för kunderna

Ekobanken står inför ett stort steg under 2016; det största steget sedan banken startade 1998. Hittills har vi behövt ta hjälp av Nordea för våra företagskunders transaktionstjänster och för privatpersoner har Ekobanken enbart varit en bank för sparande och lån. Det nu förestående utvecklingssteget innebär att Ekobanken får ett eget clearingnummer, en utbyggbar internetbank med betaltjänster och grundläggande bankgirotjänster för företagskunderna. Det är en mycket stor satsning för en liten bank som Ekobanken fortfarande måste sägas vara, men den ger möjligheter för alla dem som av praktiska skäl inte anslutit sig till Ekobanken att göra det inom något år. I många länder finns hållbara banker som har upplevt stark tillväxt under de pågående krisåren och denna möjlighet att bygga upp en växande etisk bank i Sverige vill också vi nu erbjuda till alla som har en insikt om kapitalets betydelse för en god samhällsutveckling.

Mer medlemskapital strömmar in

För att bibehålla bankens kapitalbas under den här processen behövs 15 miljoner kronor i nya medlemsinsatser och senare har vi räknat med att behöva få in ytterligare 10 miljoner kronor för att kunna öka utlåningen. I december 2015 påbörjade vi arbetet med detta och skickade ut ett brev och en beskrivning över behovet till bankens nuvarande omkring 5 000 kunder. Vi hade ingen indikation om hur det skulle bli; skulle någon vara intresserad av att bidra till bankens växt och utveckling genom att sätta in mer medlemsinsatser? Det blev ett överväldigande gensvar: På sex veckor i december och januari kom det in över fem miljoner kronor, det allra mesta från privatpersoner, och det har fortsatt att strömma in nya insatser.

Äntligen – det här vill jag stödja!

Det kom inte bara in nytt medlemskapital utan det kom också en hel del kommentarer. Det gemensamma budskapet var: Äntligen! Det här vill jag stödja! Som man har längtat efter att kunna ha Ekobanken för sina bankaffärer, inte bara för sitt sparande.

”Många placerar fortfarande sitt kapital blint, utan intresse eller medvetande om att låta placeringen följas av något uppdrag.”

Vi stabiliserar varje steg

Ett Ekobanken-kort är etapp två i utvecklingsplanen och kommer inte att realiseras under 2016, så helt kan en vanlig kund ännu inte befria sig från sin nuvarande bank. Inte heller fondsparande eller utlandsbetalningar ingår till en början i Ekobankens kommande internetbank. För oss är det viktigt att inte ta större steg än att banken alltid ska vara trygg och hållbar och då gäller det att stabilisera varje steg innan vi tar nästa. Men steg för steg kommer vi att gå vidare.

Alla som använder banken bidrar till utvecklingen av den

Kundernas och medlemmarnas gensvar på vårt upprop visade hur stark längtan är att Ekobanken ska växa och kunna erbjuda de tjänster som andra banker har, samtidigt som vi ska hålla fast vid grundintentionen att arbeta med ”positiva pengar” – att med utlåningen stödja ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Vi har genom åren märkt en tendens till en annan längtan hos några som vi har mött: Att Ekobanken ska vara stor från början, växa fort, så att banken ska ha ett verkligt reallt inflytande över kapitalmarknaden. Då, och först då, vill man ansluta sig och börja använda banken. Det nya steget ger möjligheter till och kräver en ordentlig tillväxt, både på in- och utlånesidan, och vi hoppas att med våra nya tjänster snart kunna komma även dessa kunder till mötes utifrån deras önskemål. Men alla som är med och använder banken bidrar till dess utveckling; det är dock en förutsättning.

Vad är ett rimligt avkastningsmål för en hållbar verksamhet?

Vi blir alla mer och mer påminda om hur världen ser ut globalt. Samtidigt som fattigdomen minskar och fler får utbildning än någonsin förr, ökar motsättningarna mellan folk och länder. Stora människomassor är i rörelse över jorden;

man flyr undan krig, fattigdom och förtryck. Problemen med klimatet och dricksvattnet är ökande och samlar världens länder till gemensamma åtaganden men utnyttjas också till stoppolitiska maktåtgärder, där kontrollen över energikällorna är ett viktigt inslag.

Inifrån befolkningarna kommer emellertid starka folkrörelser som handlar om miljön, klimatet, de sociala förhållandena, jämlikhet, jämställdhet och rättvisa. Dessa nya rörelser representerar ett nytänkande som är bortom den traditionella uppdelningen mellan kapitalism och kommunism. Ekobanken är till för och en del av denna nya folkrörelse liksom sina systerbanker inom nätverket Global Alliance for Banking on Values.

Det är ett gryende medvetande om kapitalets roll i hur det ser ut i världen. Många placerar fortfarande sitt kapital blint, utan intresse eller medvetande om att låta placeringen följas av något uppdrag. Man är offer för ”drömmen om en global konsumtionskultur byggd på permanent omogenhet, missnöje och oansvarighet” som Jakob von Uexkull på Stiftelsen Right Livelihood Award uttrycker det. En del har tagit tag i frågan, till exempel verksamheter som gör gott och tänker att man behöver en så stor avkastning som möjligt på kapitalet för att kunna göra mer av sitt goda ändamål. De flesta sådana organisationer har då en placeringspolicy med negativa kriterier för att undvika t ex vapen och alkohol och allt oftare kombinerat med positiva kriterier där man väljer ut vissa ändamål eller branscher där kapitalet får placeras. Paradigmet är emellertid detsamma: Maximal avkastning är bra, låg avkastning är dåligt. Med låg avkastning på sitt pensionskapital kan även en privatperson känna sig som en förlorare i spelet om pengarna. Det stämmer; man är till och med dubbel förlorare om kapitalet investerats i verksamheter som man aldrig skulle stödja om man hade vetat. En offentlig diskussion om vad som är en rimlig maximal avkastning på kapital för en verksamhet som vill arbeta hållbart, saknas än så länge. Men det finns nytänkare också inom ekonomin! Som exempel kan nämnas World Future Councils förslag om Gröna Klimatobligationer som investering för de centralbanker i världen som har överskott på pengar. Kapitalet skulle investeras i att kickstarta en grön energirevolution i Afrika, Central- och Latinamerika och Asien, vilket skulle skapa miljoner nya jobb och motverka behovet av migration.

Låga räntor ger ett lägre räntenetto

I Sverige liksom i många andra västländer har det varit ett stort överskott av kapital och låga räntor under det gångna året. Det har gynnat låntagarna medan insättarna har fått ingen eller mycket låg ränta på sina konton. Ekobanken placerar sin likviditet, de medel som vi håller för kundernas uttag, i statspapper och i andra banker i Sverige. Flera av dessa placeringar har haft negativ ränta under hösten och sammantaget innebär detta att bankens räntenetto 2015 är lägre jämfört med 2014 även om utlåningen ökat med 16 %. Vi har arbetat för att trots det låga ränteläget ändå ha ett positivt resultat och resultatet före skatt blev 790 tkr. Ränteläget speglar kriserna i omvärlden och det ser inte ut att ändra sig 2016. Det innebär att vi måste räkna med en mycket stram driftsbudget även detta år.

De nya lösningarna säkrar Ekobankens framtid på flera sätt

Samtidigt är vi mycket glada och nöjda med det nya utvecklingsprojektet som startar med ett samarbete med Skandinavisk Data Center i Danmark, SDC, av flera skäl. Först och främst säkrar det bankens framtid genom att vi kan samarbeta med andra kring IT-utvecklingen och med system som ger oss stöd i att följa allt bankregelverk som har kommit och fortsätter att komma. Det ger oss också större möjligheter att utveckla nya produkter och tjänster för våra kunder, både i deras hållbarhetsarbete och med digitala banklösningar. Slutligen räknar vi med att SDC-systemet ger oss praktiska och ekonomiska fördelar i det dagliga arbetet, genom att det blir mera effektivt. Vi ser med stor tillförsikt fram mot ett spännande och arbetsfyllt år 2016!

Inga kreditförluster tack vare hållbara kunder

Ekobankens lånekunder tillhör i de flesta fall den nya hållbara ekonomin vilket bland annat har visat sig i att samtliga har kunnat infria sina lånekostnader och att banken därmed inte heller detta år har drabbats av någon kreditförlust. Att kasta ljus in i den annars mörka finansekonomin ser vi som en viktig angelägenhet och det menar vi äger rum när kapital som annars ligger stilla får komma i rörelse genom att lånas ut till projekt och verksamheter och verka för en positiv utveckling. Varmt tack för alla insatser – ekonomiska och mänskliga – som kommit projektet Ekobanken medlemsbank till del under 2015!



Vi vill arbeta med och för människan, något som kommer till uttryck i denna dikt av Rose Ausländer som vi fått av vår systerbank Freie Gemeinschaftsbank i Schweiz.



Några ord från bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz

Banken som bro mellan insättare och de som behöver låna

För närvarande befinner sig Ekobanken i en ovanlig situation: Räntorna är låga vilket ger pressade räntemarginaler, nya regelverk med tuffa dokumentationskrav kommer med jämna mellanrum och ska implementeras i bankverksamheten och därtill har banken att förhålla sig till den omvälvande digitala utvecklingen inom bankväsendet. Det är dessa stora utmaningar som styrelsen, bankmedarbetarna och bankfullmäktige intensivt arbetar med.

Fundamentet i Ekobanken är alla medlemmar, som med sina andelar bär idén om en finansiellt hållbar utveckling i realekonomin. Årsstämman väljer bankfullmäktige, för närvarande 23 ordinarie och sex suppleanter, alla med olika kompetenser och erfarenhet. Under 2015 hade bankfullmäktige-gruppen fyra sammankomster där teman för mötena upprättades i samråd med bankledningen och styrelsen, vilka även var inbjudna att delta i de flesta mötena.

Det stora temat under året var förberedelserna för sjösättningen av ett helt nytt banksystem 2016, ett stort steg i bankens utveckling. För att finansiera det nya banksystemet samt täcka bankens behov av en större nödvändig kapitalbas inför den framtida tillväxten behöver andelskapitalet växa. Bankfullmäktiges ledamöter har tagit på sig uppgiften att hjälpa till att finna intressenter som vill sätta in mer kapital i banken.

”Bankfullmäktiges ledamöter har tagit på sig uppgiften att hjälpa till att finna intressenter som vill sätta in mer kapital i banken.”

Idag sköts många bankaffärer över nätet och det var länge sedan många av oss såg en bank inifrån. Förståelsen för vad bankerna håller på med tycks minska och många har också en distanserad relation till sin bank. Detta tycks vara ömsesidigt; mera sällan får man som kund en direkt fråga om sina egna speciella behov. Bankens värdegrund betyder då allt mer vid val av en meningsfull penningplacering.

Man kan idag fråga sig om den enkla bilden av en banks funktion i form av en bro fortfarande gäller: En bank skapar en

förbindelse mellan människor som vill placera sina pengar och de verksamheter och enskilda, som behöver pengar för finansiering av sina förehavanden och idéer. Som bro bistår banken med att finna en 'utjämning' mellan dessa båda intressegrupper. Bärande bropelare är bankens medarbetare som med sin kompetens möjliggör detta utbyte samt att det finns ett egenkapital i banken.

”Men pengar kan inte arbeta själva utan det är människor som kan göra något meningsfullt med dem.”

Man kan lätt få intryck av att bankvärlden i stort glömt detta då mycket av bankfunktionen i dag fokuseras helt på egna intressen – att tjäna pengar på pengar - som för med sig höga risker men också ger stor avkastning. Men pengar kan inte arbeta själva utan det är människor som kan göra något meningsfullt med dem.

För Ekobanken är bro-bilden den allt övergripande funktionen för att skapa en hållbar intresseutjämning mellan inlånare och kredittagare.

Som många påpekar finns det allt för mycket pengar som tygellöst flyter omkring i världen i olika former av värdepapper och spekulationsplaceringar - endast ca 2 % av alla ekonomiska transaktioner utgörs av det man kallar realekonomin. Nya bubblor hotar. Detta påminner om hur det gick i sagan med sötgröten, där gumman hade glömt ramsan som skulle stoppa den magiska grytan att koka så sötgröten kokade över alla sina bräddar och till slut välldes ut i hela staden. Har man idag glömt bort eller kan inte hitta knappen att bromsa det enorma penningflödet?

Ekobanken vill med sina medlemmar och medarbetare bana vägen för ett ansvarsfullt, socialt och naturfrämjande ekonomiskt synsätt i vårt samhälle.

Att förvalta en transparent och hållbar bank

Styrelsen för Ekobanken medlemsbank får härmed avge redovisning för 2015 som är bankens 18:e verksamhetsår sedan starten 30 september 1998.

Den följande berättelsen om förvaltningen av Ekobanken under 2015 är uppdelad i olika fördjupande avsnitt. Föreningsstyrningsrapporten som banken upprättar enligt Svensk kod för Bolagsstyrning finns som en integrerad del av förvaltningsberättelsen. Berättelsen innehåller också en fullständig redovisning av de lånekunder som är juridiska personer. Inga andra väsentliga händelser än de som nämns under respektive avsnitt i Förvaltningsberättelsen har inträffat under eller efter räkenskapsåret.

Sammanfattning av den ekonomiska utvecklingen

Kapitalbasen har ökat med 9 109 (2 172) tkr och uppgår nu till 75 204 (66 095) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 53 535 (70 982) tkr eller 8 (12) %, räntenettet minskade (ökade) med 1 507 (1 109) tkr eller - 9 (7) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev 790 (2 080) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till 599 (1 585) tkr och kostnaden för medarbetare ökade med 105 (1 032) tkr. Utlåningen ökade med 16 (20) % och inlåningen ökade med 6 (11) %. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 12 och 16. Totala kapitalrelationen uppgår till 23 (22%). Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några kreditförluster. Bankens affärsvolym uppgick till 1 371 652 (1 309 087) tkr.

26 januari 2016 fastställde styrelsen en ny kurs 1215/1000 (1203/1000), vilket motsvarar en ökning med 1 (1,1) % på medlemsinsatserna utöver grundinsats. Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling. Stämman har tidigare år gjort avsättning av resultatet till en utvecklingsfond för banken, vilken inte ingår i underlaget för kursen på andelarna.

Budgeten för 2016 är snäv, huvudsakligen beroende på det låga ränteläget men även på grund av det stora projektet med bland annat byte av banksystem som startade under 2015. Den innehåller dock inga neddragningar av medarbetarkostnaderna. Vi planerar för fortsatt försiktighet i omkostnaderna även 2016. De ökade rapporteringskraven och andra regler samt byte av banksystem och utveckling av våra tjänster har förbrukat en del av våra tillgängliga utvecklingsresurser och gjort att vi måst dra ner på bankens utåtriktade arbete, både med att möta nya kunder och kundgrupper och med idéutveckling i samhället. Trots detta har en rad lyckade evenemang genomförts, se sidorna 20-21. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2015. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

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	2015	2014
Årets skattekostnad	191	495
Mervärdesskatt	767	805
Sociala avgifter	1 785	1 818
Källskatter		
- medarbetare	2 068	1 923
- på utbetalda räntor	725	761
Insättargaranti och stabilitetsavgift	710	581

Förslag till vinstdisposition (kr)

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	5 363 528
Överkursfond	2 705 637
Utvecklingsfond	4 000 000
Årets vinst	599 245
Avsättning till reservfond	- 59 925
Summa	12 608 485

Styrelsen föreslår stämman att årets resultat i sin helhet överförs i ny räkning enligt nedan:

Överkursfond	2 705 637
Utvecklingsfond	4 000 000
Balanserade vinstmedel	5 902 848
Summa	12 608 485

Inlåning och tjänster

Inlåning på kunders konton

Inlåningen ökade med 36 (62) mkr eller 6 (11) %. Vid årets slut fanns 6 141 (3 233) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. 620 (616) nya inlåningskonton öppnades under året. Ekobanken har 93 % inlåning med ränta och 7 % som är räntefri stödinlåning.

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

Utveckling av IT- och andra tjänster

Första delen av 2015 präglades av arbete med att få fram egna alternativ till företagskundernas betaltjänster hos Nordea, som har sagt upp samarbetsavtalet med Ekobanken till 2016-12-31 i denna del. Under våren öppnade sig möjligheten på nytt att ansluta till SDC i Danmark och avtal tecknades med dem i juni om en övergång under 2016. SDC är en datacentral som ägs av över 120 nordiska banker gemensamt och Ekobanken blir också delägare i samband med anslutningen. Sedan avtalet tecknades har IT- och tjänsteutvecklingen fokuserats helt på de nya lösningarna. De innebär byte av banksystem, dataclearing, anslutning till Bankgirot, internet- och mobilbank och en rad delprojekt har kommit igång kring var och en av dessa. Projektet beräknas pågå under hela 2016 och innebär bland annat att alla medarbetare behöver lära sig nytt och att många rutiner och processer i banken förändras och förenklas. Vi räknar med att de nya möjligheterna som nu är under uppbyggnad kommer att innebära att många fler kunder, både på privat- och företagssidan kommer att kunna och vilja ansluta sig till Ekobanken.

Gåvor och ränterabatter

Konton med stödvillkor ger banken möjlighet att lämna lån till låg ränta, motsvarande bankens administrationskostnad, alternativt som ränterabatter i efterskott. Ränterabatterna uppgår för 2015 till 67 (81) tkr. 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.

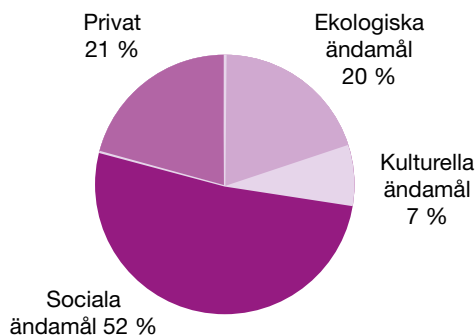
Transparent utlåning - Enda banken i Sverige som öppet redovisar sin utlåning

Ekobankens samhälls- och miljömässiga ansvar speglas allra främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Nettoutlåningen har ökat med 70 (73) mkr eller 16 (20) % under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster förelåg vid årsskiftet. Förutom att Ekobanken enbart lånar ut till personer och företag/föreningar som anses ha god återbetalningsförmåga av lånet, så krävs det också säkerhet för alla lån i Ekobanken. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet inom högst 75 % av godkänd värdering eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill normalt inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering. En genomgång av värdet av lämnade säkerheter har gjorts under 2015 och hittills har ingenting som väsentligt påverkar Ekobanken upptäckts.

Samarbetet mellan de nordiska bankerna som arbetar utifrån Sustainable Banking, Cultura Sparebank i Norge, Merkur Andelskasse i Danmark och Ekobanken i Sverige har fortsatt under året vad gäller att ömsesidigt dela risker för stora engagemang. Detta samarbete är av mycket stor nytta för alla tre bankerna, då det skapar möjlighet att gå in i låneengagemang som respektive bank annars hade varit tvungen att tacka nej till.

2015 har vår satsning på hållbart byggande fortsatt och fortsätter under 2016. Vi räknar också med liknande projekt för solel. All utlåning till verksamheter publiceras på bankens 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 13.

Utlåning ändamål



Principer för publicering av lån

De verksamheter som hade lån vid årets utgång publiceras i årsredovisningen. De lån som lösts under året redovisas på sidan 15. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebeholdning och villkor publiceras inte. Privatlån publiceras inte.

Ekologiskt

Ekobanken ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling. Ekobanken ger även lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel. 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.

- ◆ **Arbystiftelsen Solmarka gård**, Vassmolösa
www.solmarka.se
- ◆ **Arkitektmagasinet Bygg AB**, Stockholm,
www.arkitektmagasinet.com
- ◆ **Associera Lantbruksrådgivning**, Järna,
www.lantbruksradgivning.se
- ◆ **ASTRID goes ORGANIC**, Skärhamn,
www.astridgoesorganic.com
- NY! ◆ **Baldersvägen Brf**, Värmdö
- ◆ **Bamboojamas**, Stockholm, www.bamboojamas.com
- ◆ **Biodynamiska Forskningsinstitutet**, Järna, www.jdb.se/sbfi och www.beras.eu
- ◆ **Boda Bussebacken**, Töreboda
- ◆ **Bures Byggnadsvård**, Stigtomta,
www.buresbyggnadsvard.se
- ◆ **Charlottendals bostadsrättsförening**, Järna
- NY! ◆ **Cum Pane ekologisk bakverkstad**, Göteborg,
www.cumpane.coop



Från invigningen av nya Cum Pane bageriet i Olskroken, Göteborg.

- ◆ **EA Adventure Sweden AB**, www.eastafricaadventure.com
- ◆ **Eco Now**, Stockholm, www.econow.se
- ◆ **Ekoby Baskemölla Österlen**,
www.appelkusten.se/orter/ekoby-i-baskemolla/
- ◆ **Ekocharter Vattenlimousin**, Stockholm, www.ekocharter.se
- ◆ **Ekologiskt semesterboende på Öland**,
www.ekologisktboende.se
- ◆ **Frippe & Frida**, Göteborg, [Facebook.com/frippefrida](https://www.facebook.com/frippefrida)
- ◆ **Hauschild & Siegel**, Malmö, www.hauschild-siegel.com
- ◆ **Husa Gård AB**, Brottbj, www.husagard.se
- ◆ **Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård**, Järna
- ◆ **Ivra AB**, Göteborg
- ◆ **Johan André**, Växjö, www.knowledgecottonapparel.com
- NY! ◆ **Järna Mejeri AB**, www.jarnamejeri.se/ Järna
- ◆ **Kaffebönan ekobutik**, Söderköping, www.kroonshalsa.se
- ◆ **Kate's organic market AB**, Stockholm
- ◆ **Kretsloppshuset i Mörsil**, www.kretsloppshuset.com
- ◆ **Lin- och rapsprodukter**, Skebo

- NY! ◆ **LRH Fastighets AB**, Järna
- ◆ **Matapoteket/Mainly Raw**, Stockholm, www.mainlyraw.se
- ◆ **Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri eft.**,
www.erikssonstunnbrod.se
- ◆ **Meretes**, Umeå, www.meretes.se
- ◆ **Millefolium AB**, Stockholm, www.millefolium.se
- ◆ **Nibblestiftelsen**, Järna
- NY! ◆ **NIGAB i Järna**
- ◆ **Nyhems Handelsträdgård**, Umeå
- ◆ **OHOJ Brf**, Malmö, www.ohoj.nu
- ◆ **Peterslunds ekoodling**, Björnlunda, www.ekoodling.se
- ◆ **Planeco Nord**, Umeå, www.planeco.se
- ◆ **Ridgedale Permaculture**, Västra Åmtervik,
www.ridgedalepermaculture.com
- ◆ **Skilleby Trädgård**, Järna, www.skillebytradgard.se
- ◆ **Skillebyholm**, Järna, www.skillebyholm.com
- ◆ **Skåve gård**, Järna, driver en biodynamisk gård med djur och spannmålsodling.
- ◆ **Skåvestiftelsen**, Järna, upplåter mark och byggnader till verksamheterna i Skåve by utanför Järna.
- ◆ **SMID**, Stockholm, www.smidstockholm.se
- NY! ◆ **Stockholms cykelåkeri**, Stockholm,
www.cykelakeriet.wordpress.com/
- ◆ **Telge Energi Vind**, www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar
- ◆ **Tisenö Gård**, Tisenö Niclas Palmcrantz, www.tisenose.se
- ◆ **U&We - Catalyst for good business**, Stockholm, uandwe.se
- ◆ **Vedugnsbageriet**, Sandhult, www.vedugnsbageriet.com
- ◆ **Vindkraft Gässlingen ek för** www.vindparkvanern.se
- ◆ **Westman Holding AB**, Värmdö
- ◆ **ZeroMission AB**, Stockholm, www.zeromission.se



Stockholms Cykelåkeri

Nybygge av Hauschild & Siegel i Malmö





EKOBANKEN
516401-9993



ÅRSREDOVISNING 2015
TKR

Från olika verksamheter inom Vägen Ut! - Kooperativen

Socialt

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 verksamheten. Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar 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.

- ◆ **Accoglienza/Le Mat Bed & Breakfast Åkersberga**, www.lemat.se/stockholm.html
- ◆ **Arken Örebro**, Johannaskolan och förskolan Viljan, www.orebrowaldorfskola.se
- ◆ **Byggnadsstiftelsen Haga**, Järna, www.vardingeby.se
- ◆ **T/S Constantia**, Solna, www.constantia.se
- ◆ **Coompanion Norrbotten ek.för.**, Luleå
- ◆ **Drömgården**, Muskö, www.dromgarden.se
- ◆ **S/Y Ellen** www.syellen.org
- ◆ **EK Pråmen**, Söderköping
- ◆ **Fridastiftelsen**, Norrköping, www.stathogaskolan.se
- ◆ **Förenade Solhem kooperativa hyresrättsförening på Väddö**, www.forenadesolhem.se
- ◆ **Gustavsfors-Vårviks äldreboende i Dalsland**
- ◆ **Haganäs**, Järna, www.haganas.se
- ◆ **Hajdes**, Gotland, www.hajdes.se
- ◆ **Helgestahemmet**, Mölnbo, www.helgesta.se
- ◆ **Hillesgården**, Klippan, www.hillesgarden.se
- ◆ **Kaveldunet**, Kungälv, Fredkullaskolan och
- ◆ **Lilla My**, Odensala, www.lillamyodensala.se
- ◆ **Lugnet**, Munsö
- ◆ **Lunds waldorfskola**, www.lundswaldorfskola.se
- ◆ **Mariagården**, Kassjö by, www.mariagarden.se
- ◆ **Mariaskolan**, Järna, www.mariaskolan.nu
- ◆ **Martinskolan**, Farsta, www.martinskolan.se

- ◆ **Memfis boende och dagverksamhet i Vindeln**
- ◆ **Mikaelgården**, Järna, www.mikaelgarden.se
- ◆ **Nibblestiftelsen**, Järna, Naturbruksgymnasium, www.jarnanaturbruksgymnasium.se
- ◆ **Norrbyvälle**, Järna, www.norrbyvalle.se
- NY! ◆ **Nyed Friskola**, Molkom
- ◆ **Nyponkulla**, förskola i Hölö
- ◆ **Påslakanet Fastighet**, Göteborg, www.lemat.se
- NY! ◆ **Rabash ek.för.**, Göteborg, www.rabash.se
- ◆ **Returum**, Mölndal, www.returum.wordpress.com
- ◆ **Riala Waldorfförening** www.rialawaldorf.se
- ◆ **Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse**, Vagnhärad ställer bostäder och verksamhetslokaler till förfogande för flera vård- och behandlingshem.
- NY! ◆ **Sanna Stiftelsen**, Fjugesta, www.stiftelsensanna.se
- ◆ **Sellj ek.för.** Bygg- och fastighetsservice, Göteborg
- ◆ **Skonaren Linnea Egil och Kerstin Bergström**
- ◆ **Skridskofabriken**, Järna, äger kultur- och hantverkslokaler där Novalisskolan bedriver sin verksamhet, www.novalisgymnasiet.se
- ◆ **Solbacken**, waldorfförskola i Märsta
- ◆ **Solvikskolan i Järna**, www.solvikskolan.se
- ◆ **Sophiaskolan i Rörum**, www.sophiaskolan.se
- ◆ **Stiftelsen Furu**
- ◆ **Stiftelsen Högtomt**, Årsta, www.arstagard.se
- ◆ **Stiftelsen Stjärngull**, Saltsjö-Boo, www.stjarngull.se
- ◆ **Stjärnflocka i Mölnbo**, förskola med stor föräldramedverkan
- ◆ **Studio Lagnö AB**, Trosa
- ◆ **Ståthöga**, Norrköping, Rudolf Steinerskolan, www.rudolfsteinerskolan.se
- ◆ **Ulf Petrén AB**, Stockholm,
- ◆ **Umeå Waldorfskola**, www.waldorfumea.se
- ◆ **Vidarkliniken**, Järna, www.vidarkliniken.se
- ◆ **Viljans Waldorfförskolor**, Kalmar
- ◆ **Villa Karin**, Göteborg, www.vagunut.coop
- ◆ **Vårdinge By**, Mölnbo, www.vardingeby.fhsk.se
- ◆ **Vägen ut**, Göteborg, www.vagunut.coop
- ◆ **Waldorfpedagogik i Kungälv**
- ◆ **Waldorfskolan i Norrort**, www.waldorfskolan.nu
- ◆ **X-Cons**, Stockholm, www.x-cons.eu
- ◆ **Örjanskolan**, Järna, www.orjanskolan.se

Kultur och övrigt

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden som finns inom utbildning, konst, teater, musik och andra konstnärliga yttringar.

- ◆ **2Lång ek.för.**, Göteborg, www.2lang.se
- ◆ **Antroposofins Hus**, Kulturhuset i Ytterjärna, www.kulturhuset.nu
- ◆ **Babajan restaurant**, Stockholm, www.babajan.com
- ◆ **Balanced view Center**, Vittsjö, www.balancedview.org
- ◆ **Balders Förlag**, Järna, www.baldersforlag.se
- ◆ **Coompanion Norrbotten**, www.nord.companion.se
- ◆ **Granstedt Kultur och Samhälle HB i Mölnbo**
- ◆ **Gylleboverket**, Gyllebo, www.gylleboverket.se
- ◆ **Jim's Glas AB**, Järna
- ◆ **Kristensamfundet Norrköpings Helgeandskapell**
- ◆ **Kulturcentrum**, Järna, www.kulturcentrum.nu
- ◆ **Kulturhuset Oceanen**, Göteborg, www.oceanen.com
- ◆ **Kyrkskolan**, Hölö samfällighetsförening
- ◆ **Lagnö Gård – ett kollektivboende på landet**, www.studiolagno.se
- ◆ **Linga-Forsbro vägsamfällighet**, Järna
- ◆ **Lokstallet Gnesta AB**, Gnesta
- ◆ **Miljöpartiet de Gröna i Göteborg**
- ◆ **Naturguiden Svenska Äventyr AB**, Linköping, www.naturguiden.se
- ◆ **Original Film Stockholm** www.originalfilm.se
- ◆ **Psykosyntesakademin studielån**, Stockholm, www.psykosyntesakademin.se

Från Stiftelsen Sannas teaterföreställning



NY!

- ◆ **Robygge**, Järna, www.robysge.se
- ◆ **Skilleby Net ek.för.**, Järna
- ◆ **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.
- ◆ **Vipassana**, Ödeshög, www.se.dhamma.org
- ◆ **Vånga hembygdsförening**, www.vangakvarn.se
- ◆ **Wärsta gård**, Farsta
- ◆ **Ångsbacka kursgård**, Molkom www.angsbacka.se

Avslutade lån under 2015

Adoratio, Consumentor, Dem Collective, Forum SKILL, Hilma af Klint, Härjedalens handelsgård Ytterhogdal Kerstin Nystedt, Hökarängens Hemtjänst, Järna Stenugnsbageri Kursgården Lindsberg, Lindens Trädgårdar, Mora Park, Nei Jing Akademien studielån, NordIQ, IoU Education AB, Röstånga Utvecklings AB, Suderbyn på Gotland

Robygge i Stockholm





Pulsa Utveckling AB – kombinerar programmering med organiserade långfärdsskridskoturer.

Likviditet

Här presenteras Ekobankens placeringsspolicy som beskriver hur vi placerar bankens likviditet. Utöver denna policy har Ekobanken tagit fram ett dokument som heter Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument som finns på sidan 26.

Placeringspolicy för övrig likviditet utöver likviditetsreserven

Placeringar i Ekobanken handlar dels om bankens likviditetsreserv, dels om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med och dels om övrig likviditet. Denna policy hanterar övrig likviditet, medan regler för likviditetsreserven finns i bankens policy för marknadsrisker. Kort kan sägas att likviditetsreserven placeras i Riksbanken, annan svensk bank, statspapper eller motsvarande, medan strategisk placering i aktier m.m. beslutas av styrelsen från fall till fall.

Definition av övrig likviditet

Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor. Övrig likviditet består av medel som överstiger likviditetsreserven som i sin tur ska uppgå till 15 – 25 % av inlåningen, där variationen kan bestå av normala svängningar i likviditeten under året samt den trend i inlåningen som finns.

Regler för placering av övrig likviditet

Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Banken och anlitate förvaltare ska följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI, Principles for Responsible Investments). Ekobanken vill vidare att företagen följer UN Global Compacts grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption för ett ansvarsfullt företagande. Dessa principer baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption. Detta innefattar självklart att placering inte sker i företag vars omsättning huvudsakligen härrör från produktion och distribution av tobak, droger, kommersiell spelverksamhet, krigsmaterial och pornografi. Placeringar ska heller inte ske inom fossil energi. Som en ansvarsfull investerare har Ekobanken en uppgift att identifiera och uppmuntra företag som strävar efter en balans mellan ekologisk, social och ekonomisk hållbar utveckling som en förutsättning för långsiktig avkastning.

Tillåtna tillgångsslag

- Konto i annan svensk bank
- Konto i annan utländsk bank inom Sustainable-banking-sfären
- Räntebärande värdepapper, såsom statspapper, företagsobligationer, Gröna obligationer, säkerställda obligationer, inklusive räntefonder som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet
- Etiska fonder som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet
- Direktinvesteringar i företag och organisationer som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet

Fördelning mellan tillgångsslag

För närvarande har någon fördelning mellan olika tillgångsslag inte fastställts eftersom den större andelen av bankens likviditet utgörs av likviditetsreserven och bankens övriga likviditet i första hand är avsedd för utlåning.

Placeringshorisont och riskhantering

Placeringar av övrig likviditet ska handlas på en reglerad marknad eller vara likvida på motsvarande sätt, eftersom bankens målsättning är att medlen i första hand ska lånas ut. Hänsyn ska tas till instrumentens och/eller motparternas rating utifrån allmänt vedertagna ratingskalor, exempelvis Moody's eller Standard & Poor's. Vid direktinvestering görs en sammanvägd bedömning av rating, finansiell information, avkastningshistorik och övrig tillgänglig information. Riskerna ska bedömas som låga och aldrig karakteriseras som spekulativa. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument.

Utvärdering

Utvärdering av portföljens avkastning och profil görs i samband med rapporteringen till styrelsen enligt styrelsens årssammanläggning.

Likviditetsrisk

Det går att läsa mer om Ekobankens likviditetsrisk på sidan 35.

Ekobanken - del av en internationell bankrörelse

Den världsomspännande bankrörelse av vilken Ekobanken är en del går under lite olika benämningar, såsom den hållbara bankrörelsen, social banking eller värderingsdriven bankverksamhet. Oavsett vilken benämning som används så finns det några gemensamma nämnare bland de finansiella aktörer som arbetar med pengar som verktyg för att skapa en bärkraftig utveckling för mänskligheten och planeten. Till de gemensamma dragen hör att man arbetar transparent och öppet redovisar sin utlåning, men så långt som möjligt även hur man arbetar internt, finansieringen sker i den reala ekonomin som skapar reala värden och att bankerna är ömsesidiga verksamheter som ägs av sina kunder eller medlemmar. Hur dessa grundläggande värderingar tar sig uttryck varierar mellan länder och kontinenter beroende på situationen i regionen och vilka möjligheter det finns att bygga värderingsdrivna finansiella institut. Att som Ekobanken arbeta i ett av världens rikaste länder med starka gemensamma institutioner och en stor tilltro till det gemensamma systemet skiljer sig väldigt mycket från hur en mikrofinansaktör verkar i Bangladesh som är betydligt fattigare och som inte har samma trygghetssystem. Behovet av att arbeta medvetet med pengar och ekonomi och att öka medvetenheten om pengars verkan i samhället är dock densamma.

Som en del av den värderingsdrivna bankrörelsen är Ekobanken med i några internationella sammanhang utifrån vår storlek och vår kapacitet. Det internationella arbetet är viktigt som en källa till kunskap och inspiration, för att skapa gemensamma värderingar och andra plattformar samt för att få samfinansiering av lån och attrahera kapital till banken.

Det konkreta internationella arbetet har under 2015 strukturerats om en del eftersom vi gått ur styrelsen för INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) vid ett styrelsemöte i Stockholm, men vi är kvar i nätverket utan att åka på årsmötet i Lima i Peru. Under våren blev banken medlem i det värderingsdrivna banknätverket Global Alliance for Banking on Values (GABV). Detta nätverk samlar ett trettiotal banker från jordens alla kontinenter med ca 30 000 medarbetare som förvaltar 100 miljarder USD och betjänar 20 miljoner kunder. Inom nätverket finns det ett antal expertgrupper inom ekonomi, personalfrågor, marknadsfrågor och ledarskap. Dessutom finns det regionala noder som samlar banker i en världsdela.

Kompetensutveckling

Årligen arrangeras det nordiska bankmötet till vilket medarbetare i Ekobanken, Cultura från Norge och Merkur från Danmark bjuds in. I augusti 2015 stod Ekobanken som värd för seminariet. Temat var "Sustainable banking i teori och praktik – nu och i framtiden" där professor Ove Jakobsen från Bodö Universitet var inbjuden att inleda och leda diskussionerna. Ove Jakobsen problematiserade skillnaden mellan "grön" ekonomi och "ekologisk" ekonomi, där den gröna ekonomin börjar tillämpas av allt fler verksamheter men som i huvudsak är symptomdämpande och inte tar tag i de verkliga frågeställningarna. Att bara dämpa symptom kan bidra till ännu värre katastrofer än att inte göra något alls.

Dessförinnan var medarbetare från banken med som lärare på "Expert exchange lab credits" i Berlin i ett samarrangemang med GLS Bank i Tyskland och Institute for Social Banking. Frågeställningen var hur vi som värderingsdrivna banker kan möta de enorma utmaningar som det låga ränteläget innebär och hur vi kan bibehålla våra grundvärderingar trots pressade marginaler. Det handlade även om hur vi kan möta olika gränsdragningsfrågor i kreditgivningens såsom till vilken grad fossil energi kan tillåtas användas i det ekologiska jordbruket, om vi ska finansiera lokala bryggerier och om vi ska finansiera produktion av bioenergi som tar landareal som skulle kunna användas till livsmedelsproduktion i anspråk.

I april blev Ekobanken inbjuden att berätta om vårt arbete för en grupp i Estland som ville starta en Spar- och låneförening med inspiration från värderingsdrivna banker. Under ett tvådagars seminarium presenterades Ekobankens resa sedan början av 1980-talet fram

till idag, följt av en intensiv diskussion kring vilka möjligheter som finns att starta något motsvarande i Estland. Detta seminarium tillsammans med andra inspel ledde till att de under hösten startade upp och registrerade en Spar- och låneförening, HLÜ, heapnk.ee.

Detta år hölls Summer school on Social Banking i Montabaur i Tyskland på temat "We Cooperate! Financial solutions to jointly tackle today's societal challenges." Denna gång kunde ingen från Ekobanken medverka.

Värderingar och varumärke

Genom bankens inträde i GABV finns stor tillgång till värdefull kompetens och en stor begreppsapparat och en viss lobbyverksamhet som kan driva viktiga frågor gentemot myndigheter. Ekobanken är medlem i "European Chapter" inom nätverket som samlar bankerna i Europa för att diskutera gemensamma frågor. Vid mötet i november i Köpenhamn diskuterades bland annat det enorma regeltryck som alla står inför, samtidigt som marginalerna är pressade och många går över till att ta avgifter när räntemarginalen sjunker. I stort sett samtliga medlemmar i nätverket behöver förstärka sin kapitalbas som en följd av nya regleringar. Det är även tydligt att det är många av Ekobankens internationella vänner som står inför liknande utmaningar som oss när det gäller digitalisering och systembyten. Trots alla utmaningar så går alla värderingsdrivna banker framåt och utvecklas väl genom att vara pionjärer på bankmarknaden.

Årligen deltar GABVs medlemmar i den världsomspännande kampanjen #Bankingonvalues som är ett sätt att på samma dag, den 22 oktober, skapa uppmärksamhet kring att det finns ett mer hållbart sätt att driva bank. Medlemmarna arrangerade seminarier, webinars, men framförallt var det en kampanj i sociala medier såsom Twitter, där kunder, medarbetare och andra intressenter uppmanades att sprida sitt eget budskap under den s.k. hashtaggen #bankingonvalues. Totalt blev det nio miljoner inlägg på detta tema under en och samma dag.

Genom vårt medlemskap i FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers) har vi deltagit i ett projekt i Västra Götaland benämnt 3E4SE, European Ethical Financial Ecosystem for local partnerships supporting new Social Enterprises. Syftet var att tydliggöra och stärka banden mellan Ekobanken, Coompanion, Mikrofonden, Business Region Göteborg, Göteborgs stad, nätverket REVES och FEBEA för att därigenom kunna skapa hållbara strukturer för att erbjuda rådgivning och finansiering inom den sociala ekonomin.

Affärsmässigt samarbete

Såsom tidigare år fortsatte samarbetet med våra närmaste grannar Merkur och Cultura kring lån där vi gått samman för att kunna ta oss an lite större engagemang. Från Merkur har Ekobanken fått en del garantier för några större exponeringar och samtidigt har vi haft möjlighet att hjälpa till med ett par av deras större lån. Cultura i Norge har arbetat med ett par större byggprojekt där Ekobanken har hjälpt till med garantier för att få det hela på plats. Genom detta mångåriga samarbete med goda säkerheter i botten bygger vi gemensam kunskap och kan ta oss an större finansiering än vad som annars hade varit möjligt för en enskild bank. I samband med att Ekobanken söker ytterligare kapital för de stora systemsatsningarna vänder vi oss också till liknande banker i våra nätverk för att få in andelar.

Ekobanken - en aktör i det bärkraftiga samhället

Dialog, nätverk och möten

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.

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. De intressenter som vi har definierat utifrån en intern process att vi ska ha en tydlig intressentdialog med är bankens förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Dialogen med bankens förtroendekrets/bankfullmäktige och ägarna beskrivs närmare på sidorna 28-30. Beskrivning av hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 25. Dialogen med våra kunder sker vid möten och kundträffar men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- 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.

För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område. Exempel på dialog som Ekobanken hade under 2015 var när Bank Track kontaktade banken för att diskutera finansiering av kolindustri

Ur hållbarhetspolicyn – samhälle

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

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

så resulterade det i att Ekobanken skrev under Paris Pledge, läs mer på sidan 21. Vi anser även att våra Almedalsseminarier har i uppdrag att visa vilka frågor som vi arbetar med tillsammans med samarbetspartners men även intresseorganisationer i respektive område. Vi är måna om att vid dessa seminarier visa en mångfasetterad bild och även låta åsikter som kanske inte alltid banken står bakom att komma fram. Några av de viktigaste frågorna som vi har hanterat i relation till våra intressenter redovisas på bl.a. sidorna 20-21.

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen för Fairtrade Sverige
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ Friends of Right Livelihood Award
- ◆ WE EFFECT/Vi-skogen

Finansiella organisationer och övriga

- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Mikrofonden Väst
- ◆ Mikrofonden Öst

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ CSR i Västsverige
- ◆ Hela Sverige ska leva (HSSL) – Länsbygderådet Stockholm
- ◆ Lokalekonomidagarna

Miljö och hållbart företagande

- ◆ Biodynamiska Föreningen och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige
- ◆ BERAS International (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Demeterförbundet
- ◆ Nätverket för hållbar IT inom finans- och banksektorn
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljönätverk

Internationella nätverk

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

Övriga

- ◆ Huvudmannaförbundet
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog





Uttalande från några av Ekobankens intressenter

För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog med sina intressenter. I år har vi bett Artur Granstedt att göra ett kort uttalande om jordbruket och den gröna omställningen. Maria Rehnberg, som är vd för Prometheus, berättar hur de arbetar med hållbar förvaltning och kopplingen till Ekobanken.

Jordbruket har en nyckelroll i den gröna omställningen!

Artur Granstedt, docent i jordbruksvetenskap och tidigare professor vid Helsingfors Universitet är vårt lands tydligaste vetenskapliga röst för ett ekologiskt kretslopps jordbruk. Han har nyss fyllt 73 år, och är fortfarande mycket aktiv i både forskning och debatt. 1986 medverkade han till grundandet av det Biodynamiska Forskningsinstitutet och han ledde de två stora, delvis EU-finansierade forskningsprojekten BERAS I och II (2003-2006 och 2010-2013) med ekologiska typgårdar i länderna runt Östersjön. 2015 fick han Polarbröds Utstickarpris.

"Vi kan inte fortsätta att slösa bort jordens naturresurskapital och klimat utan måste ställa om till en kretsloppsekonomi baserad på förnybara naturresurser"

"Världen står inför nödvändigheten av en grön omställning," säger Artur Granstedt. "Vi kan inte fortsätta att slösa bort jordens naturresurskapital och klimat utan måste ställa om till en kretsloppsekonomi baserad på förnybara naturresurser."

"De gröna näringarna, jord- och skogsbruk, har potentialen att på ett avgörande sätt bidra till detta. Fotosyntesen ger den unika förmågan att binda koldioxid ur atmosfären och direkt omvandla solenergi till organiskt material som kan användas som föda, energiråvaror eller material."

Motståndare till en omställning av jordbruket hävdar att användning av handelsgödsel är nödvändig för att klara den globala livsmedelsförsörjningen. Det är grundlösa påståenden, menar Artur. "Ett välplanerat kretslopps jordbruk kan normalt uppnå hektarskörda som väl kan mäta sig med konventionellt jordbruk, ökande markbördigheten leder till långsiktigt högre skördar särskilt tydligt i marginella odlingsområden. Det stora hotet mot den globala livsmedelsförsörjningen kommer från klimatförändringarna. Skall vi kunna förhindra detta måste jordbruket ställa om."

Hållbar förvaltning

"Att hitta och aktivt välja hållbara "produkter" inom finansvärlden, t.ex bank- och pensionssparande, är inte så enkelt"

Prometheus är, precis som Ekobanken, medlemsägt och båda verkar för hållbar förvaltning av medlemmarnas kapital. Pensionskassan startades gemensamt av Medarbetarförbundet och Huvudmannaförbundet för att möjliggöra etisk och hållbar förvaltning av medarbetarnas tjänstepension i de antroposofiskt inriktade verksamheterna. Hållbar förvaltning innebär att utöver avkastning och risk väga in miljömässiga och sociala faktorer likväl som företagsstyrning, så kallade ESG-faktorer (Environment, Social and Governance) samt att dessa följs upp genom en oberoende granskning. Maria Rehnberg, som arbetat med Prometheus sedan 1999 och varit VD sedan 2007, ser det som att både Prometheus och Ekobanken har en viktig uppgift att verka som en god kraft i riktning mot ökad hållbarhet inom finansvärlden och att ge individen/medarbetaren ett bra valalternativ. "Att hitta och aktivt välja hållbara "produkter" inom finansvärlden, t ex bank- och pensionssparande, är inte så enkelt, särskilt om man vill att hela företaget som erbjuder produkten ska verka för hållbarhet. Läger man dessutom till att det ska vara medlemsägt och transparent är vi få som lever upp till det. Därför är vi väldigt glada över vårt samarbete med Ekobanken och stolta över att Prometheus är en av de större delägarna i Ekobanken." säger **Maria Rehnberg**, VD på Prometheus



Det finns ingen liknande bank i Sverige

En mötesplats för hållbar samhällsförändring

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter kring entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och liknande områden. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer, se sidan 18, både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. På det här uppslaget visar vi även några av de viktigaste intressentdialogerna vi haft under 2015.



Ekobanken är bäst i Sverige i granskning

I den undersökning som Fair Finance Guide publicerade i slutet av oktober hamnade Ekobanken på första plats med 92 procent. Närmast därefter följde JAK Medlemsbank på 71 procent och närmaste storbank var SEB som fick 49 procent. Vid förra mätningen, som publicerades i början av 2014, fanns Ekobanken inte med, men nämndes som ett bra alternativ till de stora bankerna när det gäller hållbarhet.

Vi tycker att det är viktigt att få vara med i denna granskning då ett av våra syften är att påverka bankvärlden att ta ett större ansvar i hållbarhetsfrågorna.

Fair Finance Guide är ett internationellt initiativ för att öka konsumenternas insyn i hur hållbart bankerna hanterar pengarna. Initiativet kartlägger vilka krav banker ställer och sedan granskas

genom fallstudier hur bankerna agerar och investerar i praktiken för att kontrollera om de följer sina riktlinjer. Resultatet publiceras via en interaktiv webbsida där konsumenterna enkelt kan jämföra bankerna med varandra, berätta för sin bank vad de tycker och få vägledning för att byta till en mer hållbar bank. På detta sätt skapas en publik plattform för branschen där bankerna får tävla om att vara bäst på hållbarhet och socialt ansvar. Fair Finance Guide grundades 2009 i Nederländerna och har där framgångsrikt påverkat banker och försäkringsbolag att ta större ansvar. Från och med 2015 finns Fair Finance Guide i sju länder: Nederländerna, Sverige, Frankrike, Japan, Indonesien, Belgien och Brasilien. Länderna samarbetar genom det nystartade internationella nätverket Fair Finance Guide International.

#Banking OnValues är ett initiativ där alla medlemmar av Global Alliance for Banking on Values och dess kunder, partners och andra intressenter bjuds in för att lyfta fram den växande hållbara bankrörelsen. De banker som tillhörde denna rörelse vill skapa en positiv förändring i världens banksystem och driva fram positiva ekonomiska, sociala och ekologiska projekt och påverka hur banker tjänar mänskliga behov och den reala ekonomin. Kampanjen drevs hela oktober månad, med kulmen på en #BankingOnValues-dag den 22 oktober 2015. Ekobanken var såklart med!

#Banking OnValues



Pristagarna 2015 är från vänster Sheila Watt-Cloutier (Kanada), Tony de Brum (Marshallöarna), Gino Strada (Italien) och Kasha Jacqueline Nabagesera (Uganda).

Målsättningen med priset är att "hedra och stödja de som erbjuder praktiska och exemplariska lösningar på de viktigaste utmaningarna världen står inför".

Vår tids verkliga hjältar

Ekobanken stöder sedan ett antal år Stiftelsen Right Livelihood Award Foundation. Förutom att ge ett finansiellt bidrag till stiftelsen arbetar Ekobanken med att sprida information om priset och pristagarna.



Föreningens klimatkonferens i Paris 2015 (COP21) ägde rum mellan den 30 november och 11 december 2015. BankTrack skriver att den globala produktionen av kol har växt med 69 % och detta med hjälp av finansiering från världens banker. Finansieringen är en nyckelfaktor för den här utvecklingen och de menar att det investerats minst 500 miljarder dollar i kolkraften de senaste 10 åren. Ekobanken tillhör en annan kategori banker; de som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder därför så här:

VÅRT LÖFTE

Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster.

Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol, och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar co2-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivisering.



Internationellt engagemang på Bokmässan

Många engagerande samtal och möten uppstod när vi visade upp oss på Internationella Torget tillsammans med Oikocredit för att berätta om hur våra sparpengar kan bidra till bättre livsvillkor för människor i andra delar av världen.

Almedalen

Vi hade tillsammans med våra samarbetspartner två fullspäckade seminariedagar under Almedalsveckan i Visby med bl a rubriker som:

Morötter, piskor eller knuffar – hur främjar vi bäst hållbara beteenden i vardagen?

Finns det utrymme för alternativ pedagogik i den svenska skolan? Ecocidelagstiftning som hävstång för hållbara investeringsflöden När "Planetary Boundaries" inte räcker som berättelse

Solel – vad krävs för att alla elkunder ska vara med?

Vem vill finansiera en samhällsentreprenör?

Mikrofonden – ny finansiell infrastruktur

Hur skapar vi ett klimatsmart jordbruk?

Sharing Economy kan ge fler tillgång till mer, men vad händer med jobben?

Vad ska vi göra när robotarna och datorerna tar över våra arbetsuppgifter?



Kaffeprovning och finansieringsfrågor på Fairtrade Forum

Tillsammans med Oikocredit berättade vi om möjligheter till sparande och finansiering för nyfikna privatpersoner och företagare, samt höll seminarium om kaffenovering med efterföljande kaffeprovning av Fairtrade-kaffe



Samhällsdebatt tillsammans med Dialog Tankesmedja

Dialog Tankesmedja bearbetar frågor om ekologiskt, socialt och ekonomiskt hållbar utveckling med ett holistiskt perspektiv. Vid ett av de seminarier som Ekobanken var medarrangör till under året diskuterades frågan: Måste vi ha konsumtionsdriven tillväxt till varje pris?

OIKO CREDIT
investing in people

TRIALOG TANKESMEDJA

Demokratisk rättsstat – Fritt kulturliv – Solidarisk ekonomi

Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare

Årsredovisningen är som helhet en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. Det är en självklarhet eftersom Ekobanken finns till för att arbeta för en hållbar utveckling med hjälp av pengars positiva kraft. Det innebär att den väsentliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton i Ekobanken, d.v.s. vad vi lånar ut till. Redovisning av det finns på sidorna 12 -15, och vi kallar det Transparent utlåning. Redovisning av Ekobankens samhällsengagemang och aktiviteter finns under avsnittet Dialog, nätverk och möten samt avsnittet En mötesplats för hållbar samhällsförändring. I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Ekobankens direkta och indirekta miljöpåverkan redovisas nedan. Bankens policydokument finns på webbsidan.

Hållbarhetspolicy

Uppföljning av bankens hållbarhetspolicy sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig samt ombeslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och dessa återfinns i årsredovisningens olika kapitel. I hållbarhetspolicyen 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. Ekobanken vill inte bara bedriva en verksamhet som är etisk, sund och professionell utan har även ambitionen att vara etisk på ytterligare en nivå; bankens verkan i världen.

Miljö

Den mest betydande miljöaspekten för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Den miljöutredning som genomfördes 2009 är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänstesor och resor till och från arbetet, se avsnitt Resor.

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

Ur hållbarhetspolicyen – miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

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

Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att:

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

ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restproduktshantering genom deras verksamhet. Vi uppmanar våra kunder att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp. Ekobanken har ett antal miljömål och uppföljning

Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

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

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

De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, punktlighet och tillförlitlighet. 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, i form av miljöpåverkan och sociala påverkan.

Redovisningen granskas av den finansiella revisionen eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapporter och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning (www.globalreporting.org) och har valt core. Vi har valt att följa version fyra (G4) och detta är under implementering. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. GRI innehållsindex finns på sid 63.

av de mål som satts för 2015 redovisas i tabellen på sidan 24. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

Resor

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den som är mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. 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 ibland att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars restid innan flyg får användas. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Man får i stället iakta trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp, dels som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy. Utsläpp av koldioxid

på grund av tjänsteresor uppgick till 6 (11) ton koldioxid. Snitt per medarbetare är 0,43 (0,85) ton. Minskningen beror till stor del på att Ekobanken under 2013 köpte en egen gasbil vilket gör att medarbetarnas egna bilar inte behöver användas i samma utsträckning. Men även att det under året har varit färre utbildningar och konferenser utomlands jämfört med föregående år. Andelen tjänsteresor i kilometer/medelanställd har minskat med 30 % (35%). Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har minskat med 28 % (12%) under 2015. Minskningen beror på att fler har möjlighet att pendla utan bil samt bor närmare arbetsplatsen. Medarbetarnas resor till och från arbetet gav upphov till utsläpp av 8 (11) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 14 (22) ton koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för plantering av träd hos familj jordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-

Utsläpp CO₂ ton

År	Tjänsteresor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per medarbetare (medelantal)
2015	6	8	14	0,9
2014	11	11	22	1,7
2013	22	10	32	2,4
2012	9	8	17	1,4
2011	10	8	18	1,8
2010	11	10	21	2,3
2009	5	10	15	1,9
2008	6	12	17	2,2
2007	5	9	14	1,7
2006	6	8	14	1,8

Resor till och från arbetet

År	km/person
2015	3 394
2014	4 689
2013	4 317
2012	3 942
2011	5 485
2010	5 903
2009	5 990
2008	6 500
2007	4 885
2006	5 615

Tjänsteresor

	Bil*		Tåg		Flyg		Totalt	
	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd
2015	19 854	1 418	25 673	1 834	15 272	1 091	60 799	4 343
2014	18 090	1 392	37 689	2 899	24 504	1 885	80 282	6 176
2013	24 079	1 852	49 843	3 834	49 925	3 840	123 847	9 527
2012	13 279	1 107	18 944	1 579	22 987	1 916	55 210	4 601
2011	14 960	1 496	22 850	2 285	30 967	3 097	68 777	6 878
2010	12 236	1 360	43 956	4 884	34 550	3 839	90 742	10 082
2009	15 263	1 908	36 126	4 516	6 574	822	57 963	7 245
2008	17 593	2 199	66 302	8 288	9 611	1 201	93 506	11 688
2007	14 203	1 775	45 204	5 651	16 027	2 003	75 434	9 429
2006	18 751	2 344	25 080	3 135	20 784	2 598	64 615	8 077

* Bil betyder resor med bankens gasbil, privatbil, taxi, hyrbil. För 2015 och 2014 står Ekobankens gasbil för den största andelen.

Uppföljning miljömål 2015

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2015 ska vi fortsätta utreda vilka slags tjänstefordon vi kan ha på Ekobanken utöver vår gasbil, exempelvis elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul.

Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

Uppföljning: Vår klimatpåverkan av tjänsteresor har minskat i år igen, total ton koldioxid som våra tjänsteresor gett upphov till har minskat med 36%. Det beror bl.a. på att vi har fler möten på distans, samt att resor skett med vår tjänstebil som är en gasbil. Vi tog ett initialt beslut 2014 om att sätta upp en laddstolpe vilket inte har genomförts under 2015. Målet kvarstår. Det har inte varit aktuellt att ta beslut om vilka slags tjänstefordon vi vill ha förutom vår gasbil men målet kvarstår för framtiden om behov uppstår.

2. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.

Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.

Uppföljning: På alla nya leverantörer görs en genomgång av deras miljöpåverkan. Fortsatt uppdatering pågår av befintliga leverantörer.

3. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar. Vi fortsätter genomföra scanning av handlingar så att särskilt lånehandläggningen kan ske digitalt.

Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.

Uppföljning: Projekt pågår. Bl.a. har Ekobanken infört inloggning med e-legitimation, bankID och mobilt bankID vilket behövs för att minska pappersanvändningen genom att utskick av koder per brev kan minska.

4. Tydliggöra och exemplifiera Ekobankens indirekta påverkan på miljö och samhälle.

Mätetal: Ta fram tre typfall som visar på den indirekta påverkan inom Ekobankens utlåningsområden; ekologiskt, socialt och kulturellt.

Uppföljning: Vi har påbörjat uppfyllande av målet genom en trippel-bottom-line-rapportering till den internationella organisationen GABV (Global alliance for banking on Values) där Ekobanken är medlem. Ekobankens öppenhet med vad vi finansierar inom de olika kategorierna ekologiskt, socialt och kulturellt samt fördelningen mellan dessa kategorier visar en nivå av vår indirekta påverkan, se sid 12.

climate Research & Development) i Edinburgh. Ekobanken har sedan 2003 redovisat sina koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. På Ekobankens 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 klimatbelastade. 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
- Klimatkompensation som komplement

Ett ytterligare förtydligande av vad Ekobanken står för var att banken under 2015 skrev under att vi inte är inblandade i att finansiera kol-

Miljömål 2016

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2016 ska vi fortsätta samnyttja den gasbil som Ekobanken redan har på bästa sätt. När behov av ytterligare tjänstefordon uppstår ska vi utreda frågan om vilka slags tjänstefordon som vi ska ha, t.ex. elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul. Stimulera vår hyresvärd i Järna att sätta upp mer solceller så att sol-e-len räcker till för laddstolpar.

Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

2. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.

Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.

3. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar. Vi fortsätter genomföra scanning av handlingar så att särskilt lånehandläggningen kan ske digitalt. Vårt nya banksystem som tas i bruk under 2016 möjliggör att dokument till kunder kan läggas ut digitalt.

Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.

4. Tydliggöra och exemplifiera Ekobankens indirekta påverkan på miljö och samhälle.

Mätetal: Ta fram tre typfall som visar på den indirekta påverkan inom Ekobankens utlåningsområden; ekologiskt, socialt och kulturellt.

brytning eller kolkraft, läs mer om det på sidan 21.

Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skåve gård där Skåvestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl. a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken har tidigare haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera solceller. Sedan sommaren 2013 är ett stort ladutak belagt med solceller för elproduktion. 2014 sattes en digital visare upp på utsidan av kontoret för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har hållit sig på ungefär samma nivå som tidigare år. Det papper som köpts in är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanen-märkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjanta 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 stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat

sig 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.

Medarbetare

På Ekobanken arbetade under 2015 nitton medarbetare samt verkställande direktör; 6 (7) män och 14 (12) kvinnor. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Den 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 att de utvecklas på ett personligt plan. 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. En ytterligare inspirationskälla är när studenter hör av sig för att få intervjua medarbetare i Ekobanken för sina uppsatsarbeten. I nyckeltalen för medarbetare framgår bl.a. hur åldersstrukturen ser ut och hur länge medarbetarna har arbetat i banken. 63 % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år. I not 9 framgår ytterligare information om medarbetarna, t.ex. löner, ersättningar och könsfördelning.

Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2015 har två ytterligare medarbetare anställda varav en är anställd som vikarie. Ingen medarbetare slutade på banken under året (en person slutade 2014).
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2015: 2,6 % (2014: 5,4%) (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvot - medianlön i relation till högst betald - är för 2015: 1,49 (2014: 1,51).

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2015		2014	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	1	5,3	1	5,9
28 – 34	2	10,5	2	11,8
35 – 41	3	15,8	3	17,6
42 – 48	6	31,6	6	35,3
49 – 55	5	26,3	3	17,6
Över 55	2	10,5	2	11,8
Total	19	100,0	17	100,0



Anställningstid medarbetare

År	2015		2014	
	Antal	%	Antal	%
0-1	2	10,5%	3	17,6%
1-3	3	15,8%	1	5,9%
3-5	2	10,5%	3	17,6%
5-10	5	26,3%	3	17,6%
10-15	4	21,1%	5	29,4%
>15	3	15,8%	2	11,8%
Total	19	100,0%	17	100,0%

Utbildning

2015 har alla medarbetare uppdaterat sin utbildning i identifiering och hantering av penningtvätt. Andra utbildningar som medarbetare individuellt deltagit i under året har varit Kreditbedömning av företag, Företagsresearch och Ekobrott. Några av medarbetarna har också genom åren haft möjlighet att vara mentorer för personer utanför banken. Varje år erbjuds medarbetarna i Ekobanken, norska Cultura Sparebank och danska Andelskassen Merkur att delta i det nordiska bankmötet. I år hölls årets sammankomst i Sverige. Temat i år var: "Sustainable banking i teori och praktik – nu och i framtiden". Professor Ove Jakobsen från Bodö Universitet var inbjuden för att hålla i detta. Han problematiserade frågan om skillnaden mellan "grön" ekonomi och "ekologisk" ekonomi, där den gröna ekonomin börjar tillämpas av allt flera verksamheter och som Ove Jakobsen menar är i huvudsak symptomdämpande och inte tar tag i de verkliga frågeställningarna. Att bara dämpa symptom kan bidra till ännu värre katastrofer än att inte göra någonting alls.

Årets interna inspirationsdag hölls i Ytterjärna och kallades för "Favorit i repris - Ekobanken på besök i närmiljön". Vi diskuterade mjölkbönders situation i Sverige och besökte en mjölkbonde samt ett nystartat mejeri på fredagkvällen. På lördagen lyssnade vi på föredrag om tregrening i samhället. En del av dagen handlade om Ekobankens värdegrund och samtal om Social/Sustainable Banking med koppling till den internationella organisationen GABV (Global Alliance for Banking on Values) som Ekobanken är medlem i.

Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om huruvida Ekobanken lever upp till sina målsättningar.

På förekommen anledning vill vi förtydliga bankens policyer i förhållande till nämnda internationella policyer och riktlinjer. Förtydligandena gäller dels bankens utlåning till andra företag och föreningar, dels bankens placeringar av sin likviditet. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker som vi samverkar med.

Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa. Förtydligandet gör vi bl.a. för att Ekobanken vill kunna vara med i Fair bank-procesen. Denna process är inte uppbyggd för att bedöma de banker som redan arbetar på ett hållbart sätt utifrån koncepten om Sustainable Banking.

- Equator Principles
- EU Code of Conduct for Arms Exports
- Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)
- IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines
- IFC Performance Standards
- International Council on Mining and Metals (ICMM)
- Free, prior and informed consent (FPIC)
- OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply
- Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- Rio Declaration
- UN Global Compact
- UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- World Commission of Dams WCD
- WWF Gold Standard

Klimatpåverkan

Två graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel. Ekobanken ansluter sig till och stödjer med sin verksamhet detta mål på flera sätt. Ekobanken har följt upp sin klimatpåverkan sedan 2003 för att aktivt kunna arbeta med en minskning av koldioxidutsläppen och var den första bank i Sverige att redan 2005 klimatkompensera sina tjänster och resor till och från arbetet. Detta redovisas årligen i årsredovisningen. Ekobanken anser att det är viktigt att verksamheter följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp för att kunna visa på utvecklingen av dessa. Ekobanken deltog i juni 2014 i den första Klimatriksdagen i Norrköping. Ekobanken skrev som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för. Ekobanken tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder därför så här: "Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster.

Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar co2-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet."

Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, tex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grup-

per och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbyning, inte finansieras eller stöds av Ekobanken.

I Ekobankens kredithandläggning fokuseras på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t ex inom odling och jordbruk eller byggnation.

Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. Bankens har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige.

Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är en väsentligt i deras verksamhet.

Mänskliga rättigheter

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

Arbetsstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker i Sverige och där är de flesta av arbetsstagares rättigheter som finns i internationella konventioner lagstadgade och behöver inte särskilt ingå i bankens policyer. Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlåningspolicy är sociala mervärden, vilket innebär att genom utlåning stödja sociala arbetskooperativ och andra verksamheter som syftar till att göra arbetsmarknaden tillgänglig för sådana grupper i samhället, som har svårt att komma in på arbetsmarknaden, exempelvis ungdomar och invandrare.

Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav på arbetsstagares rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

Miljö

För att komplettera utlåningspolicyens positiva kriterier förtydligar vi att banken lånar ut till verksamheter som tar hänsyn till problemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter i de fall där dessa inte redan är skyddade av svenska staten.

Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder kräver banken att företaget ställer krav på dem de handlar med om skydd för sådant som regnskog, mangrove-träsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma.

Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstaterar vi att Ekobanken inte själv arbetar för att undvika skatt och heller inte ger någon sådan rådgivning till kunder. Ekobanken har inga dotterbolag och skulle inte placera något dotterbolag i skatteparadis av skatteskäl eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskäl. Ekobanken har en tydlig policy mot mutor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till.

Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden.

Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med sådana länder där korruption är omfattande, är bankens princip att kräva att företaget aktivt tar ställning mot korruption.

Transparens och redovisning

Ekobanken är en liten men växande bank med 14 helårsanställda. Kvalitetssäkringen av att bankens policyer och regler följs sker genom skriftliga policyer, skriftliga rutiner i ett intranät, regelbunden intern uppföljning och intern och extern redovisning. Ekobankens medlemsregister finns enligt lag tillgängligt för alla. Ekobankens årsredovisning har tidigare följt GRI G3 (Global Reporting Initiative, version G3). Ekobankens mål är att implementera GRI G4 och har börjat 2015 med nivån Core. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och det finns ett projekt angående Tripple bottom line vilket innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Tripple Bottom Line. Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmuntrar våra kunder till att vara öppna med sina policyer och riktlinjer för hur de hanterar hållbarhetsfrågor och hur de redovisar dessa.

Ekobankens princip är att om ett företag som vi lånar ut pengar till skulle anmälas för att deras verksamhet drabbar andra så att det kränker deras rättigheter, skulle Ekobanken betrakta det som skäl för uppsägning av lånet. I tveksamma fall skulle Ekobanken ta råd av en oberoende part.

Negativa utlåningskriterier, övrigt

För att förtydliga Ekobankens positiva utlåningskriterier och det som nämnts i detta dokument konstaterar vi att Ekobanken inte finansierar följande:

- ◆ Vapen av vad slag de vara må (s.k. konventionella vapen, klusterbomber, minor, kärnvapen, kemiska och biologiska vapen). Av detta följer att banken följer samtliga internationella policyer och konventioner på vapenområdet
- ◆ GMO, genetiskt förändrade organismer i jordbruk, odling och livsmedelsframställning
- ◆ Jordbruk, skogsbruk, odling och djurhållning som inte följer reglerna i certifieringarna för ekologiskt, permakultur eller biodynamiskt.
- ◆ Tillverkningsprocesser förstör matjord, vatten eller luft eller orsakar vattenbrist.
- ◆ Icke certifierat trä från regnskog
- ◆ Storskalig vattenkraft och dammar
- ◆ Gruvdrift
- ◆ Icke förnybara bränslen
- ◆ Icke förnybar energiframställning
- ◆ Företag som ägnar sig åt mutor, skatteflykt eller undvikande av skatt i det land där man verkar

Placeringspolicy för övrig likviditet

Bankens avsikter med sin placeringspolicy för övrig likviditet är att ovanstående ska genomföras även för dessa placeringar. Ur placeringspolicyen: Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Banken och anlitade förvaltare ska följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI, Principles for Responsible Investments). Ekobanken vill vidare att företagen följer UN Global Compacts grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption för ett ansvarsfullt företagande. Dessa principer baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption. Detta innefattar självklart att placering inte sker i företag vars omsättning huvudsakligen härrör från produktion och distribution av tobak, droger, kommersiell spelverksamhet, krigsmaterial och pornografi. Placeringar ska heller inte ske inom fossil energi. Som en ansvarsfull investerare har Ekobanken en uppgift att identifiera och uppmuntra företag som strävar efter en balans mellan ekologisk, social och ekonomisk hållbar utveckling som en förutsättning för långsiktig avkastning.



När du sparar i Ekobanken biståndskonto genererar ditt sparande ett bidrag från banken till Vi-skogen.

Föreningsstyrningsrapport

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

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

MEDLEMSBANKENS UPPBYGGNAD

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

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

Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av uppemot 2 000 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde ska ske skriftligen. Medlemskap beviljas av styrelsen och är löpande delegerat till verkställande direktören och vice verkställande direktören.

Medlemsinsatserna

Medlemmarna skapar genom sina medlemsinsatser möjligheter för banken att ge lån till projekt utifrån bankens utlåningspolicy. Man kan när som helst ansluta sig genom att betala in en obligatorisk insats om 1 000 kr och därutöver kan man köpa ytterligare insatser som har en kurs, för närvarande 1 215 kr/1 000 kr.

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

När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell.

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

Medlemsinsatserna ökade netto med 6 272 (1 880) tkr eller 14,6 % (4,6) % under 2015. Antalet medlemmar ökade med 148 (99). Kapitalbasen uppgår till 75 (66) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats Tkr	
	2015	2014	2015	2014
Enskilda medlemmar	1 476	1 337	13 750	10 367
Ideella föreningar och stiftelser	234	237	25 009	23 682
Övriga juridiska personer	212	200	10 362	8 037
Totalt	1 922	1 774	49 121	42 850

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 15 593 (14 853) tkr i insats.

Rösträtt

Rösträtt på föreningsstämma har medlem som är registrerad i medlemsregistret 10 dagar före stämman och har anmält sig till stämman inom föreskriven tid. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädda på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. Beslut fattas normalt med enkel majoritet.

Ordinarie föreningsstämma

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

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

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

om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. Skulle utländsk medlem närvara på stämman ska simultantolkning ordnas.

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

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

Vid 2015 års ordinarie stämma den 17 april fattades bland annat följande beslut:

- ◆ Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2014.
- ◆ Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag.
- ◆ Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året.

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

Valberedningen

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

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

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

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

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

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

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

För föreslagen styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

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

Förslag och motivationer ska även presenteras av valberedningen på stämman.

På stämman 2015 valdes följande valberedning fram till stämman 2017:

Ylva Lundkvist, Pär Granstedt, Anna Hallström och Ulla Lundquist medan Maria Norberg kvarstod sedan tidigare. Maria Norberg har under året avgått ur valberedningen och inte ersatts.

Förtroendekretsen/Bankfullmäktige

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

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

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

Föreningsstämman ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet fullmäktige väljs varje ordinarie föreningsstämma. I Förtroendekretsen har varje ledamot en röst. Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. Under 2015 har Förtroendekretsen genomfört fyra möten.

Styrelsen

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

Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse. Förtroendekretsen skall anpassa mandattider och val så

att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma. Styrelsens ordförande har ett särskilt ansvar för att skapa bästa förutsättningar för styrelsearbetet, att hålla kontakt med fullmäktige och övriga ägare och ägarrepresentanter, kontrollera att styrelsens beslut verkställs och att styrelsen årligen utvärderar sitt eget arbete.

En styrelseledamot ska ha en livssituation som medger att ledamoten kan ägna styrelseuppdraget i banken den tid och omsorg som behövs. Ledamoten ska självständigt bedöma de ärenden styrelsen har att behandla och föra fram sina uppfattningar och ställningstaganden. Ledamoten ska begära den kompletterande information som ledamoten anser nödvändig för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut. Minst en tredjedel av styrelseledamöterna ska enligt stadgarna vara medlemmar av Fria Högskolan för antroposofi; en bestämmelse som togs in i stadgarna för att kvalitetssäkra bankens grundidé. En styrelseledamot ska ha god kännedom och förståelse för bankens organisationsstruktur och processer samt ha god kännedom om bankens verksamhet och arten och omfattningen av dess risker. Ny ledamot ska genomgå introduktionsutbildning om banken samt den utbildning i övrigt som ordföranden och ledamoten gemensamt finner lämplig och ordföranden ska även se till att styrelsen som helhet fortlöpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om banken.

Till styrelsens uppgifter hör att övervaka, löpande följa bankens ekonomiska ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, utse internrevisor och besluta om internrevisionsplan, besluta om lån i de fall där beviljningen inte har delegerats till kreditkommitté, verkställande direktör eller annan medarbetare, besluta om jävskrediter oavsett belopp, fastställa de villkor som ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut om krediter som kan träffas av jäv, där exempelvis någon styrelseledamot eller ledamoten närstående har ett styrelseuppdrag. Alla personer i banken som kan träffas av jäv förtecknas med uppgift om vilka företag och verksamheter var och

Ledamöter i Förtroendekretsen

Valda till föreningsstämman 2015:

Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm

Anna Hallström, född 1951, läkeurytmist, vuxenutbildare, Järna

Ivar Heckscher, född 1943, lärare, Stockholm

Maria Norberg, född 1964, rektor Mikaelgården, Järna

Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm

Floean Pietsch, född 1964, chef för geriatrisk/ internmedicin vid Södertälje sjukhus, Stockholm

Pia Högström, född 1966, MBA, koncernekonom Polinova AB, Sundsvall.

Valda till föreningsstämman 2016:

Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Hölö

Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna. Ordförande.

Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

Jostein Hertwig, född 1952, advokat, sekretariatsledare BERAS, Järna

Anna Söderström, född 1972, projektledare WWF, Stockholm

Ylva Lundkvist Fridh, född 1985, internationell koordinatör i Hela Sverige Ska Leva, Uppsala

Anna Haraldsen Jensen, född 1982, projektledare Social Innovation, Röstånga

Ulla Lundquist, född 1944, jur kand, pensionär, Stockholm

Valda till föreningsstämman 2017:

Anders Engström, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn

Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp

Bonny Laurén, född 1972, vd Kulturforum Järna AB, Lidingö

Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

Wolf Pietsch, född 1938, pensionär, Södertälje

Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson, Norrköping

Elsa Jonsson, född 1977, economichef Weleda AB, Stockholm. Vice ordförande

Wijnand Koker, född 1958, rådgivare i biodynamisk odling, Järna

Valda som ersättare till föreningsstämman 2015:

Pernilla Svebo Lindgren, född 1956, verksamhetsledare Vägen-Ut-Kooperativen, Göteborg

Anders Kumlander, född 1948, ordförande Vidarstiftelsen, Järna

Johanna Heckscher, född 1946, ekonomikonsult, Stockholm

Hanna Wetterstrand, född 1978, agronom, Stockholm Resilience Centre, Johanneshov

Sven Bartilsson, född 1960, verksamhetsledare Coompanion Västra Götaland, Göteborg

Amanda Haworth-Wiklund, född 1949, Carbon Disclosure Project, Stockholm

Presentation av styrelsen

Övre raden från vänster till höger
**Johan Öhnell, Kristoffer Lüthi,
Geseke Lundgren, Britt Marie Lundh,
Annika Laurén, Cecilia Näsman,
Henrik Almhagen och Ulla Herlitz**



Ulla Herlitz (1945). Bosatt på Styrso, fil.kand. kulturgeograf
Vald till stämman 2016. Ledamot sedan 2003.

Ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma
Tidigare verksamhet: Regeringskansliet, forskning och utredning
om regional utveckling.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Hela Sverige ska leva Göteborgs-
regionen, Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i
Sverige ek. för, Vindsbyggnation 1 AB, BRF Billdalsviken nr 2,
Styrso Nordgårds Samfällighetsförening, Vision Group i väst AB
samt ordförande i Styrso Sockens Hembygdsförening.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Britt-Marie Lundh (1945). Bosatt i Stockholm, civilekonom.
Vald till stämman 2016. Ledamot sedan 2006.

Tidigare verksamhet: Senior vice president med ansvar
för hållbarhetsfrågor i Swedbank. Eget företag BML
Sustainable Business AB.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Öst,
Understödsföreningen Prometheus. Revisor i Gröna Kvinnor
samt Föreningen ELMA.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 23

Närståendes andelar: 101

Henrik Almhagen (1950). Bosatt i Hässelby, ekonom.
Vald till stämman 2018. Ledamot sedan hösten 2013.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB
Tidigare verksamhet: PK-banken, konsult miljödriven affärsutveck-
ling, economichef Saltå Kvarn.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Linnea Omsorg AB, Linnea Omsorg
Norrland AB samt styrelsesuppleant i Cob Cus AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning. Har min-
dre konsultuppdrag i banken utöver styrelseuppdraget.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Johan Öhnell (1959) bosatt i Södertälje, ekonom.
Vald till stämman 2018. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Tidigare verksamhet: VD Telge Energi AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Oberoende Elhandlare Service
OES AB, ordförande i Solkompaniet AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning. Har min-
dre konsultuppdrag i banken utöver styrelseuppdraget. Tidigare
anställd 15 %.

Andelar i banken: 17

Närståendes andelar: 0

Geseke Lundgren (1964) bosatt i Järfälla, pedagog.

Vald till stämman 2017. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Samordnare m.m. vid Riksföreningen Waldorfförsko-
lornas Samråd samt lärare vid Waldorflärlärhögskolan.

Tidigare verksamhet: Waldorfförskollärare, uppdrag inom den
internationella waldorf-rörelsen, VD Engel & Völkers Stockholm
(internationell mäklarfirma).

Styrelseuppdrag: Vidarstiftelsen, Wårsta Gård Byggnadsstiftelse,
Helmut von Kugelgen Stiftung, Aloro Medical AB, samt Stiftelsen
Järna Kulturcentrum.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 0

Närståendes andelar: 0

Cecilia Näsman (1965) bosatt i Bromma, ekonom.

Vald till stämman 2017. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Eget konsultföretag Social Impact Stockholm AB.

Tidigare verksamhet: SEB Merchant Banking, Client Executive Large
Corporations, Föreningen Fair Trade, Oikocredit International.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Öst ek.för., Brf Postillan
4 samt Fair Action.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning. Har min-
dre konsultuppdrag i banken utöver styrelseuppdraget.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Annika Laurén (1949) bosatt i Järna.

Medlem i styrelsen enligt lag.

Verksamhet: Vd i Ekobanken sedan 1998.

Eget företag RK Lauréns AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Folkhögskolan Vårdinge by, le-
damot i Byggnadsstiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins Hus,

Klingborg Form AB, Mikrofonden för social ekonomi och lokal
utveckling i Sverige ek.för, Stiftelsen Järna Tråbro (vilande), ideella
föreningen Hilma af Klints Kulturcenter samt suppleant i Stiftelsen
Vårdinge By, Skåvestiftelsen och Rudolf Steinerstiftelsens Bo-
stadsstiftelse.

Andelar i banken: 37

Närståendes andelar: 46

Kristoffer Lüthi (1972) bosatt i Järna, ekonomie magister

Suppleant i styrelsen enligt lag.

Verksamhet: Vice vd i Ekobanken, marknadsansvarig, verksam i
banken sedan 2002.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen
Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staf-
fan Gabrielssons donation (med anknytning förvaltning), Stiftelsen
Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen
Syster Irenes fond, Hagastiftelsen Omsorg, LRH Fastighets AB,
Stiftelsen Mikaelgården och Martinskolans Byggnadsstiftelse.

Andelar i banken: 11

Närståendes andelar: 9

en är engagerad i. Beslut tas i frånvaro av den person som anses jävig. Styrelsen har uppdraget att sätta en kurs för köp och försäljning av icke-obligatoriska andelar i banken. Styrelsen ska årligen utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska minst en gång per år, utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från företagsledningen, träffa bankens externrevisor.

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

Styrelsen har genomfört 10 ordinarie styrelsemöten under år 2015. Sekreterare i styrelsen är Ilve Steiber. Johan Öhnell och Henrik Almhagen har varit frånvarande på ett styrelsemöte vardera och i övrigt har alla ordinarie styrelseledamöter varit närvarande på alla möten under 2015. Styrelsen arbetar efter en årsalmanacka där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Därutöver är styrelsen mestadels inbjuden att delta och informera på fullmäktigemötena, med undantag av möten då val ska förrättas.

Utvärderingen av styrelsens arbete 2015 gjordes under hösten 2015 genom en fastställd process och bearbetades på två styrelsemöten. Valberedningen har delgetts resultatet av processen.

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomiansvarig, verkställande direktör och kreditansvarig. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person. Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån upp till gränsen för stora exponeringar, ca 7,5 mkr f.n. Kreditkommittén ska vara en resurs i kreditarbetet i övrigt, t ex vad gäller uppdatering av styrdokument avseende krediter eller som samtalspart för styrelsen i frågor av principiell betydelse. Kommitténs protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2015 har kreditkommittén hållit nio protokollförda möten. Följande ledamöter har varit frånvarande på vardera ett möte: Maria Flock Åhlander, Jan-Erik Laurén, Annika Laurén, Magnus Wallin och Geseke Lundgren.

Från och med april 2015 består kreditkommittén av följande ledamöter:

Britt-Marie Lundh, styrelseledamot
Henrik Almhagen, styrelseledamot
Geseke Lundgren, styrelseledamot
Jan-Erik Laurén, extern ledamot
Kristoffer Lüthi, vice vd
Magnus Wallin, kreditansvarig
Maria Flock Åhlander, ekonomiansvarig
Annika Laurén, vd

Styrelsens revisionsutskott

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

Revisionsutskottet ska övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämmans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplan av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter samt sammanställningsrapporter över klagomål från vd. Utskottets protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2015 har revisionsutskottet hållit fyra protokollförda möten. Ingen av ledamöterna har varit frånvarande på något möte under året.

Revisionsutskottet består sedan april 2015 av:

Ulla Lundquist
Henrik Almhagen

Verkställande direktören

Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén som förestår bankens dagliga ledning och ska följa reglerna i finanslagstiftning och andra lagar som banken lyder under. Verkställande direktören har enligt sin arbetsordning bland annat ansvar för ledning och utveckling av banken som helhet, att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll, bankens ränte- och avgiftspolicy, delegationer till bankens medarbetare, bankens IT-system, ränteändringar, bankens placeringar samt att tillsammans med ekonomiansvarig eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 2,5 mkr för företag/organisationer respektive 5 mkr för privatpersoner.

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

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

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

Medarbetarorganisationen

Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, marknad, it-och säkerhet samt kundtjänst. De ansvariga för respektive område har under året bildat en samlad samrådsgrupp tillsammans med vd. Det påbörjade utvecklingsprojektet kring nytt it-system och nya betaltjänster har dels gjort att ekonomiansvarig även ansvarar för de medarbetare som arbetar med kundreskontrabokningar och delar av kundtjänst och att kreditansvarig även ansvarar för viss kundtjänst inom sitt område; detta för att frigöra personella resurser för projektet.

Medarbetarna är uppdelade mellan Järnkontoret som är huvudkontor, Stockholmskontoret och representationen i Göteborg.

ERSÄTTNINGAR I BANKEN

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

I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga. Rörlig färdtidsersättning till styrelseledamöter med lång resväg förekommer. Rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla fast anställda medarbetare få en högre lön i december månad. Under 2015 fick medarbetare utom vd och vice vd ett extra lönepåslag i december på 5 000 kr för de som arbetat heltid och varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsen ska i förekommande fall besluta om styrelseledamöters konsultuppdrag för banken. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet och utgår alltid som lön. Ersättning för styrelseledamöters konsultuppdrag får inte överstiga marknadsmässig ersättning. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode.

En styrelseledamot har rätt att, utöver styrelseuppdraget, åta sig tidsbegränsat konsultuppdrag för banken. Sådana uppdrag utgår alltid från styrelsen och rapporteras dit, löpande eller efter avslutat uppdrag. Ledamoten ska inte delta i någon beslutsprocess som

gäller konsultuppdraget i styrelsen. Detta gäller uppdrag utöver det ordinarie styrelseuppdraget och det ska definieras om uppdraget är utredande eller om det innebär löpande operativa åtgärder och beslut. Ersättning för uppdrag utöver styrelse- och kommittéarvode kan faktureras från eget bolag. Konsultarvode fastställs i varje enskilt fall. Det ska ingå i avtalet vilket arvode som utgår och hur omkostnader som är förenade med uppdraget ska täckas samt om banken ska tillhandahålla arbetsplats, utrustning eller dylikt. Bankens hållbarhets- och resepolicy ska följas.

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

Anställda som kan påverka bankens risknivå är vd, vice vd, kreditansvarig och ekonomiansvarig ingår i bankens kreditkommitté och har delegation på att fatta kreditbeslut upp till 5 respektive 2,5 mkr.

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

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

Ersättningar 2015

På ordinarie stämma 2015 fastställdes följande ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	1,5 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	1 prisbasbelopp
Kommittéarbete ersätts med	250 kr per timme
Färdtidsersättning för resor i samband med styrelseuppdraget utgår med	125 kr per timme
Ordförande i Förtroendekretsen	0,25 prisbasbelopp

För 2015 är prisbasbeloppet fastställt till 44 500 kr.

Resor och övriga utlägg ersätts.

Revisorer ersätts enligt räkning.

Ersättningen till vd och vice vd består av månadslön och samma pensionsvillkor som övriga medarbetare. Inga incitamentsprogram finns och det har inte ansetts nödvändigt att inrätta något ersättningsutskott. Beredning av frågor kring ersättning till ledningen fullgörs av ordföranden. Vd:s månadslön för 2015 är 55 400 kr och vice VD har en månadslön om 49 400 kr för heltid.

ORGANISATION AV STYRNING, RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL

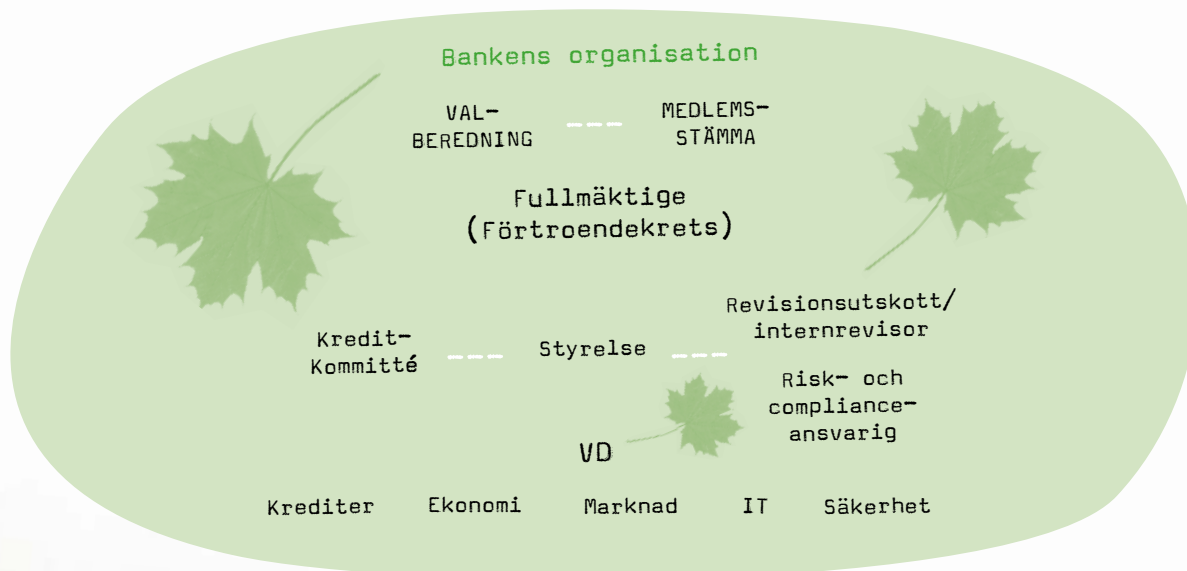
Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten 1998. Kreditgivning utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör 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. Ekobanken är fortfarande en liten bank och har medvetet få och okomplicerade verksamhetsområden. Bankens har inte någon upplåning på finansmarknaden och placerar inte likviditetsreserven i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom statsskuldväxlar och kommuncertifikat. För varje identifierat större riskområde har styrelsen utfärdat särskild policy. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi än så länge har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. De allra flesta av bankens medarbetare har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Bankens kapital ska stå i relation till riskerna. I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden.

Hantering och kontroll av risker sker genom

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

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna (se nästa sida).



Första försvarslinjen

Ekobankens organisationsstruktur

Den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet avser samtliga i banken relevanta risker och ska ske i bankens samtliga funktioner i de olika i banken förekommande processerna. Banken har interna regler för att hantera sina risker och aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, vd, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Förtroendekretsen/ fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete. Vd ansvarar för organisation och genomförande av riskkontrollen inom banken. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskapitit, riskstrategi och av styrelsen eller vd beslutade limiter finns definierade i styrdokument. Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.

Andra försvarslinjen

Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Ekobanken, som är en liten bank med ickekomplex verksamhet, har valt att kombinera dessa funktioner i en risk- och compliancefunktion som ska vara skild från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera. Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler. Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll rapporterar direkt till vd medan funktionen för regelefterlevnad rapporterar till vd eller styrelsen. Funktionerna för riskkontroll och compliance fullgörs av en deltidsanställd medarbetare. Utöver detta finns en regelansvarig som informerar styrelse och ledning en eller ett par gånger om året om nya och ändrade regler.

Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision

Internrevisionen ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden. Internrevisionen fullgjordes under 2015 av Birgitta Enlund från Alexander Management Group AB. Särskild uppföljning av tidigare års IT-revision fullgjordes under 2015 genom Mazars Revisionsbyrå. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner under 2015. Inga kända brister i regelefterlevnad har förekommit under år 2015.

IDENTIFIERADE RISKER

- ◆ Kreditrisker
- ◆ Likviditetsrisker
- ◆ Marknadsrisk
- ◆ Operativa risker
- ◆ Övriga risker

Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken att banken drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen. Låneportföljens fördelning på olika branscher, geografisk fördelning, stora exponeringars andel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas, bl.a. utifrån Herfindalindex men även med interna metoder. Banken ska om möjligt sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen, att kredittagarna är spridda över Sverige samt att det är en storleksmässig spridning av krediterna. Faktorer runt koncentrationsrisker identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker. Koncentrationen till Södertälje kommun har inte bedömts öka risken på grund av närheten till Stockholm och präglas av den starkt växande regionen med nyinflyttning och utveckling. Övriga faktorer att beakta är förändrade branschförhållanden samt om låntagare är kunder hos varandra. Vid behov görs manuella översikter över branscher där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. En analys av ömsesidigt beroende hos lånekunderna har gjorts och uppdateras vid behov, t. ex. om förändringar sker i en bransch. I låne-PM anges om alternativ användning finns för pantsatta fastigheter. Individuella genomgångar av engagemang görs för att identifiera ev. nyckelpersoner med avgörande kompetens hos lånekunder som inte kan ersättas utan att verksamheten lider avsevärd skada under det aktuella året. Inga aktuella nyckelpersoner som innebär utökad risk för banken har identifierats.

Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Godkända säkerheter är exempelvis pant i fastighet eller bostadsrätt upp till 75 % av godkänd värdering, företagsinteckning eller borgen inom två månadslöner.

Marknadsrisker

Ekobanken har identifierat följande marknadsrisker: ränterisk, motpartsrisk och valutarisk

Ränterisk/räntechock

Ränterisk definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisken som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och ränteprisrisk på placeringar i finansiella instrument. Ekobanken ändrar normalt sina räntor på både inlåning och utlåning kvartalsvis. Ingen formell bindning till någon marknadsrelaterad ränta finns i avtalen med kunderna. Banken följer med i marknadsräntornas utveckling, om än långsammare och vanligen med viss eftersläpning. Det är dock möjligt att ändra alla rörliga räntor vid tidpunkt som banken bestämmer.

Räntenettorisken rapport utvisande räntechock med 200 punkter upprättas kvartalsvis och rapporteras till myndigheter. Till styrelsen kombineras ränteriskrapporten med månadsvis rapport över bunden in- och utlåning och en ränteanalys momentant för att täcka in flera aspekter av ränterisken.

Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden. Matchningen mellan in- och utlåningens löptider är den viktigaste faktorn för räntenettorisken.

Likviditetsreserven placeras i högt ratade banker 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. Banken har därmed ingen ränteprisrisk.

Motpartsrisk och valutarisk

Ingen placering sker i derivat och därmed finns ingen motpartsrisk. Ekobanken har ägande i andra sociala banker och samarbetspartners. Syftet med dessa innehav är av strategisk art och inte placeringar för att erhålla avkastning på likviditet. En del av innehavet är i utländska aktörer och en valutarisk finns om dessa skulle avvecklas.

Likviditetsrisk

I Ekobanken innebär likviditetsrisk dels risken att banken inte kan fullfölja sina förpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster och dels risken att inte hinna återfå inestående medel hos andra institut om dessa kommer på obestånd. Placeringar i Ekobanken handlar om bankens likviditetsreserv, om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med samt om övrig likviditet. Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument. Någon handel med räntebärande instrument utöver bankens normala likviditetsförvaltning ska inte ske. Likviditet som överstiger den fastställda gränsen för likviditetsreserven (15-25% av inlåningen) kan placeras enligt bankens placeringspolicy för övrig likviditet. Om likviditetsreserven efter analys bedöms annat än tillfälligt ligga under 15 % av inlåningen finns en beredskaps- och åtgärdsplan. Om stresstester och/eller övriga analyser visar behov av förändring i bankens likviditetsstrategier ska ledningen vidta nödvändiga åtgärder och rapportera dessa på nästa styrelsemöte. Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmätt har inte behövt utvecklas i Ekobanken. Prestationsmätt eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

Likviditetsreserven placeras i Riksbanken, bank eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. Dessa väljs så att god säkerhet och spridning uppnås. Exempel på värdepapper är statspapper, bankcertifikat eller motsvarande. Värdepapper ska väljas som kan godtas som säkerheter för större motparter och i Riksbanken. Övrig likviditet består av medel som överstiger likviditetsreserven och kan placeras så att placeringarna motsvarar de förhållnings-sätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Placeringar av övrig likviditet ska handlas på en reglerad marknad eller vara likvida på motsvarande sätt, eftersom bankens målsättning är att medlen i första hand ska lånas ut. Risken ska bedömas som låg och aldrig karaktäriseras som spekulativ. Likviditetsrisker hanteras genom daglig likviditetskontroll och planering. Rapportering av likviditetsplaceringar ska ske enligt fastställd rapporteringsplan och omfattar såväl aktuella placeringar som rapporter såsom LCR (Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio), prognoser, stresstester och utvärderingar. Ekobankens mål är att LCR ska ligga över 1 vilket den även har gjort för 2015. Den centrala funktionen för kontroll av likviditetsrisker fullgörs av ekonomiansvarig. Oberoende granskning av likviditetsriskkontrollen fullgörs av interrevisionen.

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 identifierat följande operativa riskområden: Personalrisk, felrisk, säkerhetsrisker inbegripet interna och externa brott inklusive compliance-risker (risken att regler inte följs), legala risker och it-risker. För var och en av dessa risker har indikatorer tagits fram för att ha ett underlag för att bedöma om risken ökar eller minskar.

Enligt bankens interna regler för kontinuitetshantering ska det finnas rutiner för beredskap (innan något händer), kontinuitet i verksamheten (när något hänt) och hur den återställs efter ett avbrott (återställningsplan). På IT-området finns den bästa doku-

mentationen t.ex. av system, avtal och kontakter vid nödlägen, medan andra områden såsom beredskap för legala risker, inte har dokumenterats i detalj utan i en liten bank måste lämnas åt ledningen att hantera från fall till fall. I bankens säkerhetsmanual finns ett avsnitt med beredskapsrutiner, åtgärder vid avbrott eller större verksamhetsstörning som omfattar de väsentliga processerna i banken samt de olika operativa risker som identifierats.

Risktoleransen för operativa risker uttrycks som att kostnaden för operativa risker inte får överstiga vad banken kan täcka i första hand genom den löpande driftsbudgeten och i andra hand med eget kapital. I nuvarande verksamhetsstrategi får operativa risker inte överstiga de belopp som styrelsens tar ställning till i kapitalutvärderingsprocessen. Indikatorer för om de operativa riskerna ökar har tagits fram.

Personalrisk

Personalrisk omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens verksamhet. F.n. har banken 19 medarbetare varav så gott som alla har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Genom aktivt ansvar för och deltagande i medarbetarmöten vårdas företagskulturen. Regelbundet hålls medarbetarmöten såväl i hela gruppen som för respektive arbetsområde. Dessa möten är också verktyg för uppdatering av kunskaper om lagar och regler, policyer, instruktioner och rutinuppdateringar. I den skriftliga befattningsbeskrivning som varje medarbetare har framgår dennes ansvarsområde. Alla befattningsbeskrivningar går igenom årligen tillsammans med respektive medarbetare.

Bemanningen i det dagliga arbetet och särskilt inför semesterperiod, årsskifte och liknande planeras noga så att rätt kombination av kompetenser alltid finns på plats på huvudkontoret. Ekobanken har numera tillräckligt många medarbetare för att kompetens inom varje område av banken kan bäras av flera. Ett undantag är it-området som endast har en anställd medarbetare som därigenom är en nyckelperson. Detta har kompenseras genom supportavtal med konsulter. Den del av den verkställande funktionen som innebär daglig ledning finns väl täckt om vd skulle bortfalla hastigt medan den del som innebär utvecklingsprojekt och strategiska frågor i nuläget i hög grad initieras och drivs med vd som nyckelperson. Bedömningen är att organisationen skulle stå sig väl i upp till ca ett halvår utan förstärkning vad gäller löpande förvaltning. Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundtjänst, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Detta är en faktor som byggt upp bankens kvalitet inifrån men hämmat dess växt, där marknadspotentialen är många gånger större än vad som kunnat utnyttjas.

Felrisk och interna brott

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process som orsakar kostnad för banken. De enskilda processerna i banken är uppbyggda kring dualitet, fyra-ögon-principen. Där tekniskt stöd för dualitet ännu saknas har behörighetsnivåer organiserats så att endast ledningspersoner har utökad behörighet. I intranätet finns rutiner för så gott som alla de processer som omfattar arbetet. Rutinbiblioteket uppdateras och förbättras löpande. Alla rutiner är hänfödda till någon process i banken och har därmed en processansvarig för uppdatering och förbättring.

I bankens säkerhetsmanual förtecknas exempel på interna brott, t.ex. penningtvätt. Penningtvättsutbildningen ingår i introduktionen för nya medarbetare och dessutom görs en gemensam genomgång minst en gång per år. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvätsfrågor. Ett antal riskindikatorer för felrisk och interna brott bevakas och ingår i rapportering till styrelse och vd.

Externa brott

Bankens säkerhetsmanual tar upp ett antal exempel på externa brott och hur dessa riskstys. Årliga säkerhetsgenomgångar görs vid medarbetarmöte och överfalls-, brand- och inbrottslarm finns. Vid kontoöppning legitimerar sig kunderna normalt med vidimerad kopia av id-handling. Instruktion för identitetskontroll finns. Kryptering används för dataöverföring.

Legala risker

Legala risker omfattar risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg.

IT-risker

Alla risker som följer av användningen av informations- och kommunikationsteknik omfattas. Bankens säkerhetsmanual tar upp följande exempel på IT-risker: Lokaler, datorer och terminaler, utvecklingsarbete och systemförvaltning, kommunikation, tillträde, backup och katastrofplanering samt styrdokument. Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. Planering finns för åtgärder vid lindrig störning, svårare störning och katastrof som banken kan påverka. Process för incidenthantering och kontinuitetsplaner har sammanställts för en bättre överblick. Banken är beroende av att samhällets betalningssystem fungerar. Lånepportföljens sammansättning gör att banken torde vara mindre sårbar än genomsnittet för en ekonomisk kollaps i samhället.

Övriga risker

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

Strategiska risker

Bankens affärsidé anknuter till Social-banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values (www.gabv.org). Strategisk risk på utlåningssidan handlar om hur bankens utlåningssektorer utvecklas och på inlåningssidan hur banken står sig i konkurrensen med andra banker som också vill framstå som "gröna". På inlåningssidan kan en strategisk risk vara att inlåningen utvecklas mycket bättre än väntat så att banken i första omgången får en hög likviditet och på längre sikt ett behov av att skapa mening med inlåningen genom motsvarande ökad utlåning. Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur. Under 2014 gjordes en särskild satsning på finansiering av hållbart byggande som har fortsatt under 2015, då även en särskild satsning på ekologiska mjölkbönder har gjorts. I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. Inlåningen kommer från privatpersoner, företag och organisationer som vill att deras pengar ska verka för bankens utlåningsändamål och som kan följa detta genom bankens transparens. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken alltid kommer att ha ett försprång som social bank. Bedömningen är att risken för att inlåningen ska minska är låg eftersom bankens identitet är det som dragit till sig inlånekunderna.

Intjäningsrisk

Räntemarginalens utveckling är av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens eget tjänsteutbud är begränsat. I flerårsbudgeten är dagens räntemarginal i huvudsak inräknad. 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. Eftersom räntemarginalen minskade under 2015 har åtgärdspro-

grammet enligt ovan påbörjats med allmän försiktighet med omkostnaderna. Normala investeringar har senarelagts på it-sidan, vilket dock främst hänger ihop med det pågående arbetet med att utveckla det nuvarande it-systemet och ansluta till ett system som är gemensamt ägt av flera banker.

Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 2 000 ägare. Kapitalanskaffningen sker löpande.

Ägarna kan rösta på stämman för en utdelning av bankens fria egna kapital. Ägarna kan dock enligt lag inte föreslå utdelning som överstiger vad styrelsen föreslår. Därför kan ev. utdelningskrav förutses långt i förväg. Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital. Medlemmarna/ägarna bedöms som tålmodiga. I slutet av 2015 påbörjades en kapitalanskaffningsprocess för att öka bankens medlemskapital. Den har mött ett bra gensvar hos nuvarande kunder och ägare utan att någon hög framtida avkastning har utlovats.

Rykterisk

Rykterisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om bankens kunder är utsatta för negativ publicitet. Ekobanken publicerar alla lån till verksamheter och det är därför känt vilka som har fått lån. Som etisk bankverksamhet är Ekobanken extra känslig för rykten och angrepp. Ingen av bankens kunder är f.n. utsatt för större negativ publicitet.

STYRELSENS KAPITALSTRATEGI

Ekobankens kapitalbas består av kärnprimärkapital samt supplementärt kapital i form av eviga förlagslån.

Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna i Ekobanken växer stadigt genom att kunder som lånar måste gå in med 1- 5 % av lånet i medlemsinsats i banken. Till detta kommer sådana andelar som tecknas i samband med kontoöppningar eller när en ny eller befintlig medlem önskar det.

Det är styrelsens uppfattning att Ekobankens totalkapitalrelation över tid inte bör understiga 18 % och därefter öka så att det finns en marginal. Primärkapitalrelationen bör på motsvarande sätt inte understiga 15 %. Detta mål ska vara föremål för löpande omprövning. Ekobankens mål för den minsta bruttosoliditetsgraden i banken är tills vidare detsamma som det som Riksbanken uttrycker som lämpligt för svenska storbanker, d.v.s. miniminivån 3 % + 1 % = 4 %. Skillnaden mellan primärkapital och totalkapital i Ekobanken består av supplementärt kapital i form av eviga förlagslån. Det är styrelsens mål att inte öka det supplementära kapitalet med mer än att det alltid får räknas in i kapitalbasen.

Ekobanken planerar en snabbare utveckling av utlåningen på några års sikt. Utvecklingsfonden kommer att användas de närmaste åren för att ansluta banken till svensk bankinfrastruktur. Dessa faktorer gör att det blir aktuellt att rekrytera kapital utöver det som naturligt kommer från låntagare och sparare. Ett arbete kring ett riktat erbjudande till bankens intressenter i en vidare krets pågår.

Kapitalplanering för konjunkturnedgång

Konjunkturnedgång i sig själv är inte nödvändigtvis negativ för Ekobankens balansomslutning. Erfarenheten har visat att inlåningen ökar i Ekobanken när den går ner i andra banker. Ekobanken ändrar vanligen räntorna på in- och utlåning kvartalsvis, vilket gör det möjligt med en viss eftersläpning och tid för anpassning till förändringen. Men i ett längre perspektiv är banken beroende av räntesättningen i omvärlden, vilka räntor och priser som andra banker erbjuder. Vad gäller kreditrisker i en lågkonjunktur har vi hittills inte sett något tecken på att kreditrisken ökat i praktiken. Ekobanken har heller ännu aldrig haft någon kreditförlust och ger inte ut några lån utan goda säkerheter. En mångårig konjunktursvacka kan halvera bankens driftsbudget. Ekobankens konstitution är här en styrka: Låga omkostnader, enkel verksamhet, långsiktiga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt att an-

passa budget och verksamhet utifrån skiftande förhållanden. Ägarengagemanget är i hög grad knutet till bankens idé och identitet och därför är det inte omöjligt att rekrytera ytterligare kärnkäpital vid behov, även för att täcka förluster. Arvodes- och lönenivå hos styrelse och ledning är rimlig och det finns inslag av ideella insatser på alla nivåer i banken, även hos många kunder som gärna är goda ambassadörer för Ekobanken. Samtidigt är det viktigt att inte utnyttja dessa faktorer i otid, utan se dem som ett av bankens skyddsnet.

Stresstester

De stresstester som genomförts är till största delen extremscenarion för Ekobanken. De behandlar sjunkande räntor i en konjunkturens svacka i kombination med sjunkande inlåning i stället för budgeterad tillväxt, kassaflöde vid en tänkt avvecklingssituation, LCR vid ökning av utflöde med 20 % och risk för kreditförluster vid nedgång i fastighetsvärden. Resultatet har uttryckts i vilken påverkan respektive test har gett på resultat, kapitalbas och på andra risker i pelare I och II. Sammanfattningsvis skulle banken behöva vidta åtgärder men inte vara hotad i sin existens.

RAPPORTERING

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning utgör komplement till den löpande rapporteringen. Detta sker i form av en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU, som värderas och fastställs av styrelsen. I styrelsearbetet ska det ses till att risker och frågeställningar som identifierats genom IKU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). IKU:n granskas av bankens oberoende funktion för riskkontroll och utgör också ett instrument för revisionsutskottets bedömning av behovet av internrevisionsåtgärder, till exempel om fördjupad granskning kan behöva göras på visst område vid en viss tidpunkt.

Styrelsen säkerställer kvaliteten i den finansiella rapporteringen genom följande åtgärder:

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

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparens vad gäller bankens utlåning sker dels via hemsidan, dels via publikationen Goda Affärer.

Ekobankens avvikelser

Ekobanken avviker från Svensk kod för Bolagsstyrning på följande punkter:

- ◆ En ledamot i valberedningen har lämnat sitt uppdrag under 2015 och ersättare har inte utsetts då återstående valberedning inte bedömt att det behövs.
- ◆ Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekrets).
- ◆ Styrelseordförande väljs inom styrelsen på förslag av valberedningen.
- ◆ Styrelseledamöter kan väljas för en tid av upp till tre år. Det har ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse.
- ◆ Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- ◆ Revisionsutskottet har två ledamöter, varav minst en ska vara styrelseledamot, i stället för minst tre enligt Koden. Utskottet arbetar förberedande för styrelsen som helhet som beslutar om åtgärder och därmed fullgör den beslutande delen av revisionsutskottets uppgifter.
- ◆ Enligt Koden ska stämмоvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.
- ◆ Bankens halvårsrapporter granskas inte av revisor såvida inte ny kurs ska fastställas.

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2015	2014	2013	2012	2011
Resultaträkningar					
Räntenetto	14 420	15 927	14 818	14 185	11 943
Provisionsintäkter, netto	202	166	297	124	200
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5	-8	-	-	-
Övriga rörelseintäkter	863	591	524	196	158
Summa rörelseintäkter	15 480	16 676	15 639	14 505	12 301
Allmänna administrationskostnader	-14 465	-14 358	-13 436	-11 807	-10 073
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-225	-238	-251	-63	-142
Rörelseresultat	790	2 080	1 952	2 635	2 086
Bokslutsdisposition	-	-	200	-	-
Skatt på årets resultat	-191	-495	-450	-699	-583
Årets resultat	599	1 585	1 702	1 936	1 503
Balansräkningar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 020	19 991	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	178 641	216 153	247 017	211 750	162 701
Utlåning till medlemmar	516 331	445 914	373 015	333 053	325 302
Övriga tillgångar	6 966	7 147	4 856	2 613	1 457
Summa tillgångar	731 958	689 205	624 888	547 416	489 460
Skulder till kreditinstitut	5 630	18 592	8 444	3 666	3 221
Inlåning från allmänheten	646 600	598 061	546 704	477 926	424 423
Övriga skulder och avsättningar	3 345	4 462	4 390	4 933	4 385
Förlagslån	13 101	13 101	14 101	18 101	18 101
Summa skulder	668 676	634 216	573 639	504 626	450 130
Eget kapital	63 282	54 989	51 249	42 790	39 330
Summa skulder och eget kapital	731 958	689 205	624 888	547 416	489 460
Nyckeltal					
Medelomslutning	710 582	657 047	586 152	518 438	457 886
- förändring under året	8%	12 %	13 %	13 %	9 %
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 371 652	1 309 087	1 202 760	1 057 355	939 799
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8,6%	8,0 %	8,0 %	7,8 %	8,0 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	1,6%	4,9 %	5,3 %	7,6 %	6,2 %
Kvot utlån/inlån	0,79	0,72	0,67	0,70	0,77
Summa risk vägt exponeringsbelopp*	329 968	303 378	288 055	243 925	212 930
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	18,9 %	17,5 %	-	-	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	18 %	18 %	18 %	18 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	22,8 %	21,8 %	22,2 %	24,6 %	26,7 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,0 %	2,4 %	2,5 %	2,7 %	2,6 %
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,95	0,88	0,88	0,82	0,83
Medelantal anställda	14	13	13	12	10
Inlåning per medarbetare	46 588	47 435	42 704	40 133	42 764
Utlåning per medarbetare	36 881	34 301	28 693	27 754	32 530
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,3 %	1,4 %	1,4 %	1,5 %	1,4 %

* 2015 och 2014 enligt Basel III

RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2015	2014
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	18 161	20 195
Räntekostnader	5	-3 741	-4 268
Räntenetto		14 420	15 927
Provisionsintäkter	6	467	470
Provisionskostnader	6	-265	-304
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	-5	-8
Övriga rörelseintäkter	7	863	591
Summa rörelseintäkter		15 480	16 676
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-14 465	-14 358
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	15, 16	-225	-238
Summa rörelsekostnader		-14 690	-14 596
Rörelseresultat		790	2 080
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	10	-191	-495
Årets resultat		599	1 585

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2015	2014
Årets resultat	599	1 585
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	599	1 585

BALANSRÄKNING TKR

		Not	2015-12-31	2014-12-31
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		11	30 020	19 991
Utlåning till kreditinstitut		12	178 641	216 153
Utlåning till medlemmar		13	516 331	445 914
Aktier, andelar		14	4 657	4 657
Immateriella anläggningstillgångar		15	0	0
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	16	369	506
Övriga fordringar			393	41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17	1 547	1 943
Summa tillgångar		26	731 958	689 205
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		18	5 630	18 592
Inlåning från allmänheten		19	646 600	598 061
Övriga skulder			1 189	1 255
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		20	2 031	3 032
Avsättningar		21	125	175
Efterställda skulder	Förlagslån	22	13 101	13 101
Summa skulder		26	668 676	634 216
Bundet eget kapital	Medlemsinsatser	23	49 121	42 850
	Reservfond	23	1 492	1 334
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	23	5 364	4 937
	Överkursfond	23	2 706	1 483
	Utvecklingsfond	23	4 000	2 800
	Årets resultat	23	599	1 585
Summa eget kapital		23, 25	63 282	54 989
Summa skulder och eget kapital		26	731 958	689 205
Poster inom linjen				
Ställda panter			inga	inga
Ansvarsförbindelser	Bankgarantier till kreditinstitut	24	12 294	10 240
	Bankgarantier övriga	24	3 290	1 014
Åtaganden	Outnyttjad del av kontokrediter	24	24 450	30 367
	Beviljade ej utbetalda lån	24	85 629	14 882

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2015

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2013-12-31	40 970	1 164	3 405	1 209	2 800	1 702	51 250
Avsättning till fonder	-	170	1 532	274	-	-1 702	274
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 880	-	-	-	-	-	1 880
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 585	1 585
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989
Avsättning till fonder	-	158	427	1 223	1 200	-1 585	1 423
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	6 271	-	-	-	-	-	6 271
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	599	599
Eget kapital 2015-12-31	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282

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.

1 januari - 31 december 2014

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2012-12-31	34 853	970	2 163	368	2 500	1 936	42 790
Avsättning till fonder	-	194	1 242	841	300	-1 936	641
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	6 117	-	-	-	-	-	6 117
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 702	1 702
Eget kapital 2013-12-31	40 970	1 164	3 405	1 209	2 800	1 702	51 250
Avsättning till fonder	-	170	1 532	274	-	-1 702	274
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 880	-	-	-	-	-	1 880
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 585	1 585
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2015	2014
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	18 161	20 195
Betalda räntor	-3 741	-4 268
Provisioner netto och övriga intäkter	1 060	750
Kostnader för leverantörer och anställda	-14 465	-14 358
Betalda skatter	-191	-495
Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	824	1 824
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-70 417	-72 899
Ökning inlåning från allmänheten och kreditinstitut	35 577	61 505
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	243	-112
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	-1 116	73
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-35 713	-11 433
Investeringsverksamheten		
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-88	-56
Förvärv aktier och andelar	0	-2 361
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-88	-2 417
Finansieringsverksamheten		
Ökning medlemsinsatser	6 271	1 879
Ökning överkursfond	1 223	274
Minskning av förlagsinsatser		-1 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	7 494	1 153
Summa kassaflöde	-27 483	-10 873
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	-27 483	-10 873
Likvida medel IB	236 144	247 017
Likvida medel UB	208 661	236 144
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	178 641	216 153
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 020	19 991
Summa	208 661	236 144

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

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

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

Not 1

Allmän information

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

Ekobanken ägs av sina medlemmar, läs mer under rubriken Medlemmarna och föreningsstämman samt Medlemsinsatserna på sidan 28.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 22 april 2016. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 8 mars 2016.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt ändringar enligt FFFS 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS 2013:2, FFFS 2013:24 och FFFS 2014:18. 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. IFRS 13 värdering till verkligt värde trädde i kraft 1 januari 2013 och ger vägledning till värdering till verkligt värde för alla slag av tillgångar och skulder, både finansiella och icke-finansiella. Standarden har inte haft någon påverkan på hur Ekobanken fastställer verkligt värde. Inga andra av de IFRS eller IFRIC tolkningar som ännu inte har trätt i kraft per bokslutsdagen förväntas ha någon väsentlig inverkan på bankens redovisning.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta samt utländsk valuta

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

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.

Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter. Utöver de IFRS som beskrivs nedan väntas övriga nyheter som IASB har godkänt per 2015-12-31 inte ha någon påverkan på bankens finansiella rapporter.

IFRS 9 Financial Instrument träder i kraft den 1 januari 2018 och ersätter då IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den nya standarden har omarbetats i olika delar, en del avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i tre olika kategorier. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån egenskaper i tillgången och koncernens affärsmodell. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder redovisade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen. Den andra delen avser säkringsredovisning. Till stora delar innebär de nya principerna bättre förutsättningar för en redovisning som ger en rättvis bild av en koncerns hantering av finansiella risker med finansiella instrument. Slutligen har nya principer introducerats avseende nedskrivningar av finansiella tillgångar, där modellen baseras på förväntade förluster. Syftet med den nya modellen är bland annat att reserveringar för kreditförluster ska göras i ett tidigare skede. Utifrån den verksamhet koncernen bedriver bedöms både delen avseende nedskrivning och delen om klassificering och värdering av finansiella tillgångar påverka koncernen. En genomgång kommer att påbörjas för att se hur effekterna av IFRS 9 kan påverka Ekobanken. EU har ännu inte godkänt standarden.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers träder i kraft den 1 januari 2017 och ersätter då samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som hanterar intäkter (dvs. IAS 11 Entreprenadavtal, IAS 18 Intäkter, IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram, IFRIC 15 Avtal om uppförande av fastighet, IFRIC 18 Överföringar av tillgångar från kunder, SIC 31 Intäkter - bytestransaktioner som avser reklamtjänster). IFRS 15 innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt. Tanken med standarden är att allt tar sin början i ett avtal om försäljning av en vara eller tjänst, mellan två parter. Inledningsvis ska ett kundavtal identifieras, vilket hos säljaren genererar en tillgång (rättigheter, ett löfte om erhållande av ersättning) och en skuld (åtagande, ett löfte om överföring av varor/tjänster). Enligt modellen ska sedan en intäkt redovisas och därigenom påvisa att åtagande att leverera utlovade varor eller tjänster till kunden uppfylls. EU har ännu inte godkänt standarden. Det är ännu oklart huruvida IFRS 15 kommer att påverka Ekobanken och en genomgång för att identifiera de eventuella effekterna av standarden kommer att göras.

Ändringar i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, Disclosure Initiative, träder i kraft 1 januari 2016. Dessa ändringar syftar till att ytterligare uppmuntra företag att tillämpa sin professionella bedömning för att fastställa vilka upplysningar som ska lämnas och hur informationen kan struktureras i de finansiella rapporterna. För att möjliggöra detta har några specifika förbättringar gjorts på områdena väsentlighet, disaggregering och delsummeringar, notstruktur, upplysningar om redovisningsprinciper och presentation av poster i övrigt totalresultat som härrör från investeringar som beräknas enligt kapitalandelsmetoden. EU har ännu inte godkänt ändringen. Ekobanken planerar att göra en översyn av upplysningarna som lämnas i årsredovisningen under det kommande året.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som ingår i resultatet består av: 1) Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar. 2) Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla Ekobanken, färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits efter kommer att erhållas.

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. I Ekobankens fall handlar det f.n. om värdering till verkligt värde av placeringar i statsskuldsväxlar och kommuncertifikat.

Allmänna administrationskostnader

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatt

Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt och skatt avseende tidigare år. Inga temporära skillnader finns att redovisa och således inga uppskjutna skatter.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller banken förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger av-

sikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

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

1. Lånefordringar och kundfordringar, som har fastställda betalningar och innehas utan handelsyfte: Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning. 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 (d.v.s. det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Verkligt värde för inlåning (not 19), utlåning till kreditinstitut (not 12) och medlemmar (not 13) med fast ränta har beräknats enligt IFRS 13 nivå 2, och grundats på en jämförelse med räntevillkoren för motsvarande placeringar eller bolån i större bank. 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 detsamma 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 2015 eller 2014 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 p.g.a. 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.

Förfallna fordringar rapporteras till styrelsen enligt den instruktion som finns i Kreditinstruktionen. I rapporteringen ingår att värdera den tänkbara förlusten om sådan föreligger samt att indela engagemangen efter risknivå. Ytterligare uppgifter kring kreditrisk, kreditförluster och oreglerade fordringar se sidan 34, not 3 och not 13.

lanspråktagen pant

Ekobanken har aldrig behövt överta en egendom för skyddande av lånefordran. Allmänt gäller att panten i så fall värderas till enligt lägsta värdets princip, dvs. det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Materiella tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna som är förknippade med tillgången kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad. Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20 % per år. Om indikation på varaktig nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs f.n. av bankdataprogram och IT-utveckling som är helt avskrivna. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20 % per år.

Leasing

Banken har hyresåtaganden för egna lokaler, vilka specificeras i not 8 och kategoriseras som operationella leasingavtal. Betalningar under hyrestiden kostnadsförs linjärt i resultaträkningen över hyresperioden. Inga övriga leasingavtal finns.

Avsättningar

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

är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består per 2015-12-31 av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och Belånade statsskuldförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belånade statsskuldförbindelser mm ingår i Ekobankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel och har en löptid på högst ett år. Läs mer på sidan 35 i Föreningsstyrningsrapporten, not 3, not 11 och not 12.

Kassaflödesanalys

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

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 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 2015:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 9 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 2015. Några övriga affärstransaktioner med dessa har inte förekommit.

Närstående enligt IAS 24 utgörs av vd, vice vd, styrelseledamöter och familjemedlemmar till dessa samt ägda företag. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

I avsnittet Styrning, riskhantering och intern kontroll i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

Finansiella garantier

Bankens garantiavtal innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37, Avsättningar, eventuaiförpliktelser och eventuaillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

Lånelöften

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

Ansvarsförbindelser

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

Not 3

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Ekobanken har valt att ta med Föreningsstyrningsrapporten upprättad enligt svensk kod för bolagsstyrning, sidorna 28-37 i årsredovisningen. I avsnittet Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll som börjar på sidan 33 går att läsa om Ekobankens riskhantering. Nedan är några noter och upplysningar om kredit- respektive likviditetsrisk. Det finns även andra noter som berör risker i bankens ut- och inlåning.

Kreditrisk

Bedömning av kvaliteten på utestående krediter görs genom en månadsvis uppföljning av förfallna lånebetalningar, snabb kravhandläggning, kvartalsvis rapportering av samtliga krediter som överstiger 2 % av kapitalbasen samt fullständig omprövning av varje kredit vart tredje år. Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden har hittills gjorts i samband med ordinarie uppföljningar av krediterna och minst vart tredje år. Detta gäller samtliga krediter i banken.

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2015-12-31*

	Total kredit- riskexpo- nering (före nedskrivning)	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter i					
Statlig och kommunal borgen	10 661	-	10 661	10 661	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	135 315	-	135 315	135 315	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	170 685	-	170 685	170 685	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	50 875	-	50 875	50 875	-
Pantbrev i näringsfastigheter	127 982	-	127 982	127 982	-
Företagsinteckningar	2 075	-	2 075	2 075	-
Övrigt	18 738	-	18 738	18 738	-
Summa	516 331	-	516 331	516 331	-

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2014-12-31*

	Total kredit- riskexpon- ering	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter i					
Statlig och kommunal borgen	19 335	-	19 335	19 335	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	108 730	-	108 730	108 730	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	152 027	-	152 027	152 027	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	34 751	-	34 751	34 751	-
Pantbrev i näringsfastigheter	113 482	-	113 482	113 482	-
Företagsinteckningar	2 232	-	2 232	2 232	-
Övrigt	15 357	-	15 357	15 357	-
Summa	445 914	-	445 914	445 914	-

* Inga nedskrivningar har behövs göras. Som värde av säkerheter har upptagits motsvarande belopp som redovisats som total kreditriskexponering, eftersom värde av säkerheter för varje enskild kredit bedömts överstiga den enskilda kreditriskexponeringen.

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2015-12-31

Metoder för att bedöma kreditkvaliteten hos de enskilda krediterna, se Kreditrisk sidan 46.

	Kreditbetyg A-B, låg till medelrisk	Kreditbetyg C, hög risk	Individuellt nedskrivet 2014
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 020	-	-
Utlåning till kreditinstitut	178 641	-	-
Utlåning till allmänheten	516 331	-	-
Övriga tillgångar	6 966	-	-
Summa	731 958	-	-

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2014-12-31

	Kreditbetyg A-B, låg till medelrisk	Kreditbetyg C, hög risk	Individuellt nedskrivet 2014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	19 991	-	-
Utlåning till kreditinstitut	216 153	-	-
Utlåning från allmänheten	445 914	-	-
Övriga tillgångar	7 147	-	-
Summa	689 205	-	-

Åldersanalys, oregerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2015	2014
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	5 773	8 097
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	5 773	8 097

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	1 276	1 595
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	4 497	6 502

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

Likviditetsrisk

Information om Ekobankens likviditetsrisk och hantering finns på sidan 16 och 35. Tabellen visar bankens likviditets-exponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 42 belyser bankens likviditetssituation.

Kontraktsmässigt återstående löptid 2015-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 020	-	-	-	-	30 020
Utlåning till kreditinstitut	133 578	35 000	10 064	-	-	-	178 641
Utlåning till allmänheten	-	31 456	85 398	165 065	234 412	-	516 331
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	6 966	6 966
Summa tillgångar	133 578	96 476	95 462	165 065	234 412	6 966	731 958
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	542 922	11 823	37 235	54 620	-	-	646 600
Övriga skulder	-	-	-	-	-	3 345	3 345
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	650	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	63 282	63 282
Summa skulder och eget kapital	548 552	11 823	37 235	55 270	12 451	66 627	731 958
Total skillnad	-414 974	84 653	58 227	109 795	221 961	-59 661	0

Kontraktsmässigt återstående löptid 2014-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	19 991	-	-	-	-	19 991
Utlåning till kreditinstitut	67 216	74 620	74 317	-	-	-	216 153
Utlåning till allmänheten	-	33 774	38 488	160 079	213 573	-	445 914
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 147	7 147
Summa tillgångar	67 216	128 385	112 805	160 079	213 573	7 147	689 205
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	8 256	10 336	-	-	-	-	18 592
Inlåning från allmänheten	428 101	22 155	65 431	82 374	-	-	598 061
Efterställda skulder: Övriga skulder	-	-	-	-	1	4 461	4 462
Förlagslån	-	-	-	500	12 601	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	54 989	54 989
Summa skulder och eget kapital	436 357	32 491	65 431	82 874	12 602	59 450	689 205
Total skillnad	-369 141	95 894	47 374	77 205	200 971	-52 303	0

Ränterisk

Ytterligare information om ränterisk och räntee exponering finns i not 13 och i Föreningsstyrningsrapporten på sidan 34.

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2015

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10 001	20 019	-	-	-	30 020
Utlåning till kreditinstitut	133 577	35 000	10 064	-	-	178 641
Utlåning till allmänheten	1 010	389 347	29 280	96 694	-	516 331
Övriga tillgångar	-	-	-	-	6 966	6 966
Summa	144 588	444 366	39 344	96 694	6 966	731 958
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	3 859	509 412	37 235	54 671	41 423	646 600
Övriga skulder	-	-	-	-	3 345	3 345
Förlagslån	-	-	1 150	11 951	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	63 282	63 282
Summa	9 489	509 412	38 385	66 622	108 050	731 958
Skillnad mellan tillgångar och skulder	135 099	-65 046	959	30 072	-101 084	0

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2014

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	19 991	-	-	-	19 991
Utlåning till kreditinstitut	67 216	74 620	74 317	-	-	216 153
Utlåning till allmänheten	3 873	349 726	15 954	76 361	-	445 914
Övriga tillgångar	-	-	-	-	7 147	7 147
Summa tillgångar	71 089	444 337	90 271	76 361	7 147	689 205
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	18 592	-	-	-	-	18 592
Inlåning från allmänheten	5 805	446 475	24 506	82 374	38 901	598 061
Övriga skulder	-	-	-	-	4 462	4 462
Förlagslån	-	2 926	-	10 175	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	54 989	54 989
Summa skulder och eget kapital	24 397	449 401	24 506	92 549	98 352	689 205
Skillnad mellan tillgångar och skulder	46 692	-5 064	65 765	-16 188	-91 205	0

Not 4

Ränteintäkter

	2015	2014
Utlåning till kreditinstitut	831	2 949
Utlåning till medlemmar	17 330	17 246
	18 161	20 195
Medelränta för utlåning till medlemmar	3,6%	4,2%

Not 5

Räntekostnader

	2015	2014
Räntekompensation för girokoppling	56	0
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	710	582
Skulder till kreditinstitut	34	239
Inlåning från allmänheten	2 732	3 192
Efterställda skulder	209	255
	3 741	4 268
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,44%	0,55%

Not 6

Provisioner

	2015	2014
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	191	164
Övriga	276	306
	467	470
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	182	199
Övriga	83	105
	265	304

Not 7

Övriga rörelseintäkter

	2015	2014
Hysesintäkter	470	457
Övriga	393	134
	863	591

Not 8

Allmänna administrationskostnader

	2015	2014
Personalkostnader		
Löner och arvoden	6 610	6 266
Sociala avgifter	1 894	1 940
Pensioner	439	464
Tjänsteresor	122	216
Personalutveckling	30	156
Övriga	322	270
	9 417	9 312

Övriga allmänna administrationskostnader

	2015	2014
Revisionskostnader	513	400
IT-kostnader	820	1 149
Projektkostnader	351	-
Tele och porto	254	349
Lokalkostnader	1 114	1 158
Kostnader för styrelse- och övriga möten	101	105
Kontorsmaterial	59	203
Reklam, PR och trycksaker	489	634
Främmande tjänster	708	726
Övriga	639	322
	5 048	5 046
	14 465	14 358

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

Hysesavtal för bankens kontor i Stockholm respektive Järna finns och löper på 3 respektive 1 år i taget. Framtida åtaganden för återstående hyrestider fördelar sig enligt följande, tkr:

	2015	2014
Inom 1 år	836	833
Mellan 1 och 5 år	1 463	0

57 % av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand till samma villkor och löptid som banken själv har.

Revisorer

	2015	2014
Revisionsuppdrag	413	254
Internrevision	100	126
Övriga uppdrag	0	20
	513	400

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 9

Löner, ersättningar och sociala avgifter

Medeltal anställda	2015	2014
Män	5	5
Kvinnor	9	8
Styrelsens fördelning		
Män	3	2
Kvinnor	5	5
Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning		
Löner och ersättningar	1 548	1 370
Sociala avgifter	302	434
Pensionskostnader	153	162
	2 003	1 966
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	5 062	4 896
Sociala avgifter	1 483	1 507
Pensionskostnader	286	252
	6 831	6 655

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 och vVD beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. Inga pensionsutfästelser finns till någon annan ledande befattningshavare än till VD och vVD. Dessa har samma pensionsplan som övriga medarbetare.

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2015	2014
Styrelseordförande	76	64
kostnadsersättningar	22	49
VD Annika Laurén	724	729
pensionsinbetalning	108	112
vVD Kristoffer Lüthi	508	433
pensionsinbetalning	45	50
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (6 personer)	240	138

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 487 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

11 närstående personer har 20 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till sex personer, totalt 11 860 tkr (2 987 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,39 %, 190 tkr. Inga garantier, panter 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 normala villkor för medarbetarlån:

	2015	2014
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	1 397	1 493
Lån till VD:		
Annika Laurén med make	2 983	1 492
Lån och kontokredit till vVD:		
Kristoffer Lüthi		
Lån	2 033	-
Kontokredit, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Anette Ljungcrantz, limit 30	-	-
Åsa Grönlund med make	2 000	2 000
Magnus Wallin	2 585	-
Ewa Karlsson med make	862	-

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

Not 10
Skatt på årets resultat

	2015	2014
Skatt	191	495
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	174	458
Skillnad	17	37
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	33	31
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	-11	6
Tidigare beskattad bokslutsdisposition	-	-
Skatt tidigare år	-5	-
	17	37

Not 12
Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2015	2014
Betalbart mot anfordran	133 577	67 216
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	35 000	74 620
3 månader - 1 år	10 064	74 317
1 - 2 år	-	-
	178 641	216 153

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

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 29 (407) tkr. Bundna placeringar är betalbara mot anfordran men till viss minskning av upplupen ränteintäkt.

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

Not 11
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

Svenska staten

	2015	2014
Upplupet anskaffningsvärde	20 024	19 999
Verkligt värde (redovisat värde)	20 019	19 991
Nominellt värde	20 000	20 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-5	- 8

Svenska kommuner

	2015	2014
Upplupet anskaffningsvärde	10 001	-
Verkligt värde (redovisat värde)	10 001	-
Nominellt värde	10 000	-
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	30 020	19 991

Not 13

Utlåning till medlemmar

Ändamål	2015	2015	2014	2014
Ekologi och rättvis handel	20%	102 005	17 %	76 795
Sociala	52%	269 509	53 %	236 321
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	7%	38 131	11 %	47 005
Privat	21%	106 686	19 %	85 793
	100%	516 331	100 %	445 914

Löptider

Likviditetsexponering

	2015	2014
Återstående löptid för lån		
Högst 3 månader	31 456	33 774
3 månader - 1 år	85 398	38 488
1 - 5 år	165 065	160 079
Längre än 5 år	234 412	213 573
	516 331	445 914

Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2015	2014
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	59,3 %	58,6 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	34,2 %	33,2 %
Borgen	2,5 %	4,9 %
Pantsatt inlåning	0,4 %	0,5 %
Övrigt	3,6 %	2,8 %
	100 %	100 %

Alla lån är mot säkerheter, inga blancholån finns.

Lånefordringar per kategori låntagare

Ingen nedskrivning har gjorts 2015 respektive 2014

	2015	2014
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	246 882	211 798
Hushållssektor	269 449	234 116
	516 331	445 914

Kreditförluster

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

Oreglerade fordringar

Bokfört värde av oreglerade fordringar mer än 60 dagar för vilka ränta intäktsförts.

	2015	2014
Förfallna amorteringar	-	-
Förfallna räntor	-	-
Kapitalskuld	-	-

Inga reserveringar har gjorts då betryggande säkerheter finns.

Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2015	2014
Högst 1 månad	1 010	3 873
> 1 mån till 3 mån *)	389 347	349 726
> 3 mån till 6 mån	20 011	3 855
> 6 mån till 1 år	9 269	12 099
> 1 år till 5 år	96 396	75 963
Mer än 5 år	298	398
*) Ränteändras kvartalsvis.	516 331	445 914

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 2 927 (1 048) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

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 3,1 mkr vilket motsvarar 4% av kapitalbasen.

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 2015-12-31 fanns 23 st sådana exponeringar avseende utlån om 398 mkr, riskvägt till 147 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom.

Per 2015-12-31 fanns 6 st institutionsexponeringar om totalt 191 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Utlån - geografisk fördelning

	2015	2014
Svealand	75%	73 %
Götaland	18%	19 %
Norrland	5%	6 %
Utland	2%	2 %
	100 %	100 %

Not 14
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	2015	2014
La Nef	EUR 15,3	0,04	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,001	23	23
Merkur	DKK 1606	0,82	1 941	1 941
Merkur Utvecklingslån A/S	DKK 35	0,23	53	53
Cultura	NOK 1822	3,42	2 000	2 000
Oikocredit	SEK 481	0,006	481	481
Mikrofondens Väst	SEK 1		1	1
Mikrofondens Öst	SEK 10		10	10
Mikrofondens för soc ekon	SEK 10		10	10
			4 657	4 657

Not 15
Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2015	2014
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 16
Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2015	2014
Ingående anskaffningsvärde	2 202	2 147
Inköp	88	55
Ack. ansk.värde	2 290	2 202
Ingående avskrivningar	-1 696	-1 458
Årets avskrivningar	-225	-238
Ack. avskrivningar	-1 921	-1 696
Planenligt restvärde	369	506

Not 17
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Löptider	2015	2014
Upplupna ränteintäkter	328	1 461
Övriga interimfordringar	1219	482
	1 547	1 943

Not 18
Skulder till kreditinstitut

Löptider	2015	2014
Betalbar mot anfordran	5 630	18 592
1 - 5 år	-	-
	5 630	18 592

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 19
Inlåning från allmänheten

Löptider	2015	2014
Likviditetsexponering		
Betalbar på anfordran	493 107	428 101
Högst 3 månader	21 318	22 155
3 månader - 1 år	77 504	65 431
1 - 5 år	54 671	82 374
	646 600	598 061

Ränteexponering	2015	2014
Räntebindningstid		
Räntefri inlåning	41 423	38 901
Högst 3 månader *)	513 271	452 280
3 - 6 månader	9 474	4 832
6 månader - 1 år	27 761	19 674
1 - 5 år	54 671	82 374
*) Ränteändras kvartalsvis	646 600	598 061

Inlåningens sammansättning

Kategori	2015	2014
Verksamheter	50%	51%
Privatpersoner	50%	49%
	100%	100%

Räntevillkor	2015	2014
Inlåning med ränta	94%	93%
Räntefri stödlåning	6%	7%
	100%	100%

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 367 (3 478) tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 20

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2015	2014
Lånsparbonus	-	1 301
Upplupna semesterlöner	591	589
Övriga upplupna kostnader	1 440	1 142
	2 031	3 032

Not 21

Avsättningar

	2015	2014
Ingående saldo	15	15
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-	-
Utgående saldo	15	15

Fond för Social Banking

	2015	2014
Ingående saldo	98	105
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-2	-7
Utgående saldo	96	98

Fonderade gåvomedel

	2015	2014
Ingående saldo	62	44
Avsättning	21	93
Avsättning som tagits i bruk	-69	-75
Utgående saldo	14	62
Summa	125	175

Endast små transaktioner och förändringar har skett i dessa avsättningar under året.

Not 22

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2015	2014
Högst 1 år	-	-
1- 5 år	650	500
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 601
	13 101	13 101

Ränteexponering

Högst 3 månader	-	2 926
3 - 6 månader	1 000	-
6 månader - 1 år	150	-
1 år till 5 år	11 951	10 175
	13 101	13 101

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

Not 23

Förändring av eget kapital

Se Rapport över förändring av eget kapital på sidan 43.

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 24

Poster inom linjen

Ekobanken har ställt ut bankgarantier gentemot Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank för krediter som de gett sina kunder. Som säkerhet för garantin har Ekobanken täckningsprioritet i de säkerheter som lämnats för krediterna. Dessa säkerheter ligger inom av Ekobanken normala och godkända nivåer.

Övriga ansvarsförbindelser består av bankgarantier för kunders räkning. För dessa, samt för de åtaganden som består av outnyttjade kontokrediter, har kunderna ställt säkerhet på samma sätt som för övriga krediter i banken. Inga väsentliga förlustrisker finns.

Not 25
Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2015	2014
Kärnprimärkapital, brutto	63 282	54 988
Avdrag för årets resultat	-599	-1 585
Övrig avdragspost	-250	-209
Kärnprimärkapital efter avdrag	62 433	53 194
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101
Avdragsposter	-330	-200
Supplementärt kapital netto	12 771	12 901
Kapitalbas	75 204	66 095

Kapitalkrav	Total exponering	2015 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2014 Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod					
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	20 019	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	10 001	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	204 888	50 813	4 065	54 280	4 342
Exponeringar mot hushåll	4 785	2 865	229	4 173	334
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	329 147	239 447	19 156	208 509	16 681
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-
Övriga poster	6 966	6 966	557	7 148	572
Summa kapitalkrav för kreditrisker	575 806	300 091	24 007	274 110	21 929
Operativ risk enligt basmetoden	-	29 877	2 390	29 268	2 341
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	-	329 968	26 397	303 378	24 270

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2015-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		24 007
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 390
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	26 397
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	8 249
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,00 %	3 300
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	11,50 %	37 946

Kapitalrelationer	Lagkrav	2015-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	18,92 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	18,92 %
Total kapitalrelation	8,00 %	22,79 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	11,50 %	22,79 %

Not 26

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2015-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	178 641	-	-	-	178 641
Utlåning till medlemmar	516 331	-	-	-	516 331
Belåningsbara statssskuldförbindelser mm	-	30 020	-	-	30 020
Aktier och andelar	-	4 657	-	-	4 657
Materiella tillgångar	-	-	-	369	369
Övriga fordringar	-	-	-	393	393
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 547	1 547
Summa tillgångar	694 972	34 677	-	2 309	731 958
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	646 600	-	-	-	646 600
Övriga skulder	972	-	-	217	1 189
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	2 031	2 031
Avsättningar	125	-	-	-	125
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
Summa skulder	666 428	-	-	2 248	668 676

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2014-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	216 153	-	-	-	216 153
Utlåning till medlemmar	445 914	-	-	-	445 914
Belåningsbara statssskuldförbindelser mm	-	19 991	-	-	19 991
Aktier och andelar	-	4 657	-	-	4 657
Materiella tillgångar	-	-	-	506	506
Övriga fordringar	-	-	-	41	41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 461	-	-	482	1 943
Summa tillgångar	663 528	24 648	-	1 029	689 205
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	18 592	-	-	-	18 592
Inlåning från allmänheten	598 061	-	-	-	598 061
Övriga skulder	1 041	-	-	214	1 255
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 301	-	-	1 731	3 032
Avsättningar	175	-	-	-	175
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
Summa skulder	632 271	-	-	1 945	634 216

BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns under balansposten Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, se not 11 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Lånefordringar och kundfordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med

eventuell reservering för värdeminskning.

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas på samma sätt som lånefordringar och kundfordringar enligt ovan. Initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto.

Upplysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 12 Utlåning till kreditinstitut, not 13 Utlåning till medlemmar och not 19 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 14 Aktier och andelar. Aktier och andelar har ingen marknadsvärdering på börs och bokfört värde utgörs av anskaffningsvärdet.

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

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

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

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

De finansiella instrument som inte har värderats till verkligt värde i balansräkningen hänförs alla till nivå 3.

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

2015

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

2014

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2015 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 020	-	-
2014 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	19 991	-	-

Styrelsens underskrifter

Järna den 8/3 2016

Ulla Herlitz
Ordförande

Henrik Almhagen
Vice ordförande

Annika Laurén
Verkställande direktör

Cecilia Näsman

Johan Öhnell

Britt-Marie Lundh

Geseke Lundgren

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 11/3 2016

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 2015.

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 2015 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 föreningsstämman 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 2015.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust 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 eller förlust 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 eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker.

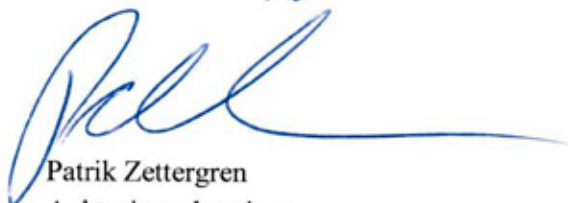
Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i banken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot 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 föreningsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 11/3 2016



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

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 + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

Resiliens

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

Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton

Rättvis handel

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

Social banking

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

Supplementärt kapital

Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

GRI (Global Reporting Initiativ) Innehållsindex

Ekobanken är en liten bank inom Sustainable banking-rörelsen och redovisar GRI G4 för första gången 2015. Ekobanken har ingen särskild granskning på GRI-redovisningen. Första året med G4 har vi valt att ha DMA (Disclosures on Management Approach) på en plats i tabellen och att den texten gäller för alla våra aspekter och indikatorer. GRI är inte utformat för en sådan liten bank som Ekobanken och inte heller för en verksamhet som har hållbarhet som utgångspunkt.

Standardupplysningar	<i>ÅR = Årsredovisning 2015</i> <i>E/A = Ej aktuellt</i>
Strategi och analys	
G4-1 Uttalande av verkställande direktör och ordförande	ÅR sid 6-8
Organisationsprofil	
G4-3 Organisationens namn	ÅR sid 3
G4-4 Viktigaste varumärkena, produkterna och/eller tjänsterna	ÅR sid 3, 11
G4-5 Lokalisering av organisationens huvudkontor	ÅR sid 3
G4-6 Länder där organisationen är verksam	E/A
G4-7 Ägarstruktur och företagsform	ÅR sid 3, 28
G4-8 Marknader där organisationen är verksam	Ekobanken är verksam i huvudsak i Sverige. Vi har ett samarbete med Oikocredit vilket innebär att en del utlåning går dit och i nästa led till utvecklingsländer, se www.ekobanken.se .
G4-9 Organisationens storlek	ÅR sid 3, 38
G4-10 Medarbetardata	ÅR sid 25, 51
G4-11 Procent av arbetsstyrkan med kollektivavtal	100%
G4-12 Organisationens leverantörskedja	Hållbarhetspolicyn, se sid ÅR 22, ger ramverket för Ekobankens inköp.
G4-13 Väsentliga förändringar under redovisningsperioden	Inga väsentliga förändringar har skett under redovisningsperioden.
G4-14 Om och hur organisationen följer Försiktighetsprincipen	Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 24 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument (ÅR sid 26) www.ekobanken.se
G4-15 Externa regelverk, standarder, principer som organisationen omfattas av/stödjer	ÅR sid 18, 26-27
G4-16 Medlemskap i organisationer och sammanslutningar	ÅR sid 18
G4-17 Organisationsstruktur inkl. redogörelse för enheter som ingår alt. exkluderas	ÅR sid 22 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 33 organisation, ÅR sid sid 43 redovisningsprinciper.
G4-18 Förklaring av processen för definition av rapportens innehåll och för var påverkan sker, samt hur rapporteringsprinciperna har implementerats	Ekobankens årsredovisning är som helhet en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. Det är en självklarhet eftersom Ekobanken finns till specifikt för att arbeta för en hållbar utveckling med hjälp av pengars positiva kraft. Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. Informationen om vad insättarnas pengar gör i banken är väsentlig och Ekobanken redovisar öppet all sin utlåning till juridiska personer i årsredovisningen ÅR sid 12-15 samt på hemsidan. Redovisningsprinciper och miljöpåverkan ÅR sid 22.
	<i>fortsättning nästa sida...</i>

<p><i>fortsättning från föregående sida...</i></p>	<p>I arbetet med att definiera de väsentliga aspekterna har grunden varit GRI G4:s riktlinjer och i den mån det har varit möjligt består denna process av identifiering av frågor, prioritering utifrån bl.a. väsentlighet och risk samt validering. Ekobanken har inte haft resurser att göra några större undersökningar utan ser detta arbete som en pågående process som utvecklas hela tiden.</p>
<p>G4-19 Samtliga identifierade väsentliga aspekter</p>	<p>Se även G4-18, se ÅR sid 4</p> <p>Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter. Med vår verksamhet vill vi främja:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme. ◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter. ◆ En produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar. <p>Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Social Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.</p> <p>Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle.</p> <p>Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t.ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.</p> <p>Väsentliga frågor:</p> <p>Transparens - vad gör pengarna?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Ekobanken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling m.h.a transparens och finansiering till realekonomi ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (triple bottom line) <p>Samhällsutveckling</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi <p>Klimatfrågan</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor <p>Medarbetare</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Hälsa ◆ Utbildning ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar

G4-20 och G4-21 Huruvida påverkan sker inom och utanför organisationen för varje identifierad aspekt	De väsentliga aspekterna är lika för hela Ekobanken och för alla intressentgrupper. Det är möjligt att i en utförligare process urskilja grader av väsentlighet för de olika intressentgrupper men Ekobanken har valt att ha detta synsätt för 2015.
G4-22 Effekten av och orsaken till omräkning av data/information	E/A
G4-23 Signifikanta förändringar vad gäller omfattning av och gränsdragning för aspekterna	Inget har ändrats under året.
Intressentdialog	
G4-24 Intressentgrupper	ÅR sid 18. De intressenter som vi ska ha en tydlig intressentdialog med är bankens förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Andra viktiga intressentgrupper är leverantörer, myndigheter, studenter, ideella organisationer/stiftelser, revisorer, finansiella aktörer.
G4-25 Identifiering och urval av intressenter	Ekobanken har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.
G4-26 Process och rutin för intressentengagemang	ÅR sid 18-21, 25, 30. Ekobankens transparens och öppenhet möjliggör dialog med intressenter på ett unikt sätt. Ekobanken är en liten bank där det är nära till beslutsfattare. Dialogen med förtroendekrets (bankens fullmäktige) sker dels formmässigt efter bestämt mötesschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med ägare sker även den formmässigt men Ekobanken har en nära relation till många av våra ägare då det är en medlemsägd bank. Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och NGO (non-governmental organisation), CSO (Civil society organisation) sker bl.a. på Almedalen där vi har ett stort antal seminarium där vi offentligt samtalar och diskuterar om frågor som vi står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt. Bankens interna dialog sker då frågor uppstår men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar.
G4-27 Väsentliga frågor som rests av respektive intressentgrupp i dialogen och vilka initiativ som tagits	ÅR sid 17, 18-25, 30 Några exempel nedan: Kunder: Dialog om ekologiska och biodynamiska bönder och odlares situation, främst mjölkbönders situation i Sverige. Ekobanken: införde en rabatt som prövas i varje enskilt fall. NGO BankTrack: Inför COP21 få bankerna att ta ansvar för klimatfrågan och finansiering av kol. Ekobanken: Undertecknade Paris pledge som första svenska bank. För att bli tydligare med hur bankens intressentdialog ser ut har ett projekt startats under 2016 för att systematisera dokumentationen.
Redovisningsprofil	
G4-28 Redovisningsperiod	2015-01-01–2015-12-31
G4-29 Senaste redovisningen	Senaste redovisningsperioden är 2014-01-01–2014-12-31
G4-30 Redovisningscykel	Årsvis
G4-31 Kontaktpersoner för rapporten	ÅR 2 (insidan)

<p>G4-32 Val av rapporteringsnivå, GRI innehållsindex och referens till extern granskning</p>	<p>Ekobanken har följt Global Reporting Initiative (GRI) riktlinjer, version G4 samt de delar av de sektorspecifika riktlinjerna för finansiella verksamheter. Redovisning av utlåningen, samhällsinformation, intern miljöinformation samt medarbetarinformation ingår i årsredovisningens förvaltningsberättelse för att synliggöra att dessa frågor ingår integrerat i vår verksamhet. Vi har ingen bestyrkanderapport på endast GRI. Ekobanken redovisar enligt GRI:s nivå "Core". Ekobankens bedömning är att redovisningen uppfyller de krav som berörs och ställs. Ekobanken anser att hela vår årsredovisning är hållbarhetsredovisning.</p>
<p>G4-33 Policy och rutiner för extern granskning</p>	<p>Ekobanken har ingen särskild granskning dock är förvaltningsberättelsen i årsredovisningen utökad, d.v.s. Ekobanken väljer att redovisa hållbarhetsinformation inom förvaltningsberättelsen för att visa omvärlden att det är en naturlig del av Ekobankens verksamhet.</p>
<p>G4 - DMA Disclosures on Management Approach</p>	
<p>Allmänna och specifika för alla</p>	
<p>Ekobanken är en etisk bank öppen för alla som vill vara med och främja människors möjlighet att ta fria initiativ. De berikar vårt samhälle i form av ett bredare utbud av bland annat vårdformer, pedagogiska metoder och konstnärliga uttryck. Vi ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete. Vi har allmännyttan och medlemsnytta som vår främsta drivkraft. Pengarna i banken placeras så att samhället blir mera ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt hållbart. Vi ger huvudsakligen lån till verksamheter som skapar ett socialt, miljömässigt eller kulturellt mervärde. Alla lån och krediter till verksamheter och företag publiceras i årsredovisningen, i kundtidningen Goda Affärer samt på hemsidan. Publiceringen kan också tjäna som inspiration för människor som vill ta initiativ. På det sättet vill vi skapa konkret mening och sammanhang kring pengar. Ekobanken är en medlemsbank. En andel i Ekobanken är en investering i en positiv framtid. I årsredovisningen finns Föreningsstyrningsrapporten inkluderad och i den framgår hur Ekobanken som medlemsbank är uppbyggd och hur styrningen i banken ser ut.</p> <p>För Ekobanken är de väsentligaste aspekterna utlåningen och transparensen, d.v.s. vad banken gör med insättarnas pengar. Ekobanken har en tydlig inriktning för sin utlåning (se Utlåningspolicy på hemsidan) där all utlåning till verksamheter ska skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Det finns tydliga riktlinjer och rutiner för utlåningsprocessen vilket säkerställer att utlåningspolicyn följs.</p>	<p>Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument samt Föreningsstyrningsrapporten ÅR sid 3, 12-15, 18-21, 22-25</p>
<p>Ekonomisk påverkan</p>	
<p>G4-EC1 Skapat och fördelat ekonomiskt värde</p>	<p>ÅR sid 11, 12-15, 25, 50-51, 53, 56 Ekobanken är en medlemsägd bank. Det är viktigt att visa vilka kostnader som intäkterna går till förutom det som visas i resultaträkning med tillhörande noter. Vi redovisar därför öppet lönekvot. Ekobanken har inte heller några bonusar eller andra rörliga ersättningar. Ekobanken har även en sparprodukt som heter Stödkonto vilket innebär att kunder som vill avstå ränta kan välja det och Ekobanken ger motsvarande i ränterabatter till lånekunder.</p>

G4-EC2 Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	Ekobanken finansierar förnybar energi och har aldrig finansierat kol och olja, se utlåningspolicy på hemsidan samt redovisning av Ekobankens utlåningsprojekt ÅR sid 12-15. Ekobanken skrev 2015 på Paris pledge, ÅR sid 21. Se även sid 22-24 för klimatpåverkan som sker av interna aktiviteter.
G4-EC8 Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan, inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling	Ekobankens utlåning till verksamheter har som syfte att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden förutom ekonomiska; ÅR sid 12-15, 53. Ett exempel där Ekobanken har tagit fram ytterligare produkter är ränterabatter på lån som Ekobanken ger till hållbart byggande/boende samt ekologiska/biodynamiska mjölkbönder. Ett annat exempel är vårt Oikocredit Sparkonto, se www.ekobanken.se . Ekobanken samarbetar med de regionala mikrofonderna i hela landet inom social ekonomi och lokal utveckling. Mikrofonder som har till syfte att hjälpa företag inom social ekonomi och lokal utveckling med att ställa ut garantier för banklån, där egna säkerheter saknas.
Miljöpåverkan	
Energi	
G4-EN3 och EN4	För huvudkontoret i Järna har Ekobanken solceller på ett laddtak och i övrigt har Ekobankens energianvändning bestått av miljömärkt el. Ekobanken redovisar inte denna i enheter då bedömningen är att det inte är en väsentlig påverkan. Det är viktigare att titta på våra resor och dess klimatpåverkan, se EN15-18.
Utsläpp	
G4-EN15 Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) och EN16 Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobanken har mätt sina koldioxidutsläpp från tjänsteresor och arbetsresor sedan 2006, vilket vi redovisar i ÅR sid 22-24. Dessa utsläpp är både scope 1 och 2. Tjänsteresor inkluderar resor med Ekobankens egen gasbil, taxi samt anställdas bilar. Arbetsresor är anställdas resor till och från arbetet. Klimatkompensation sker för alla resor.
G4-EN17 Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	Ekobanken har inga utsläpp inom scope 3.
G4-EN18 Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 22-24
Produkter och tjänster	
G4-EN27 Minskad miljöpåverkan av produkter och tjänster	Ekobankens utgångspunkt för hela sin verksamhet är att tillhandahålla in- och utlåning som skapar ekologiska, sociala eller kulturella mervärde.
G4-EN32 Andel nya leverantörer som utvärderas utifrån miljömässiga kriterier	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 22.
Social påverkan	
Arbetsmiljö	
G4-LA1 Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 25
Hälsa och säkerhet	
G4-LA6 Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 25
G4-LA11 Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	Alla i Ekobanken har dokumenterade, minst årliga (upp till månatliga), utvecklingssamtal där bl.a. genomgång av arbetsmiljö, resultat, utveckling och utbildning sker.
Mångfald och jämställdhet	
G4-LA12 Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupptillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 25, 51

Lika ersättning för kvinnor och män	
G4-LA13 Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har 18 anställda exklusive vd, och i den genomgång som genomförts har det inte framkommit några exempel som visar att kvinnor och män inte har lika ersättning.
G4-LA14 Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 22.
Mänskliga rättigheter	
G4-HR1 Procentuell andel och antal betydande investeringsbeslut som inkluderar krav gällande mänskliga rättigheter, eller som har genomgått en granskning av hur mänskliga rättigheter hanteras	Denna indikator tas med här för att visa att Ekobanken har tittat på indikatorn och gjort en genomgång internt för att säkerställa att det görs eller skulle göras i de fall detta skulle bli aktuellt. Se ÅR sid 26-27.
Samhälle	
G4-SO3 Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	Ekobanken arbetar aktivt med penningtvätt och korruption. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
G4-SO4 Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	Genomförs årligen.
Finansiella sektorn	
G4-FS7 Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 12-15, 53
G4-FS 8 Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 12-15, 53
G4-FS 10 Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö- och/eller sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy.
G4-FS 11 Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund. Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80 % av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar.
G4-FS 13 Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	Ekobanken har en produkt som heter Oikocredit Sparkonto vilket möjliggör bl.a. mikrofinans i utvecklingsländer. Ekobanken är medgrundare till Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling. De regionala Mikrofonderna i hela landet erbjuder garantier och kapitalinvesteringar till företag, föreningar, kooperativ, verksamheter och projekt inom social ekonomi och lokal utveckling. Ekobanken samarbetar ofta med mikrofonderna som lånegivande bank.

Några milstolpar

- | | |
|-------------|--|
| 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 kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Klockargården på Södra Järnvägsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skåve Magasin. |
| 2002 | Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroshyren 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. Medgrundare till Mikrofonden Sverige. |
| 2011 | Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån. |
| 2012 | Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 17 medarbetare. |
| 2013 | Permanent Stockholmskontor öppnar. |
| 2014 | Ränterabatter till Hållbart byggande /boende införs. |
| 2015 | Projekt betaltjänster har påbörjats. Ekobanken bäst i Fair Finance Guides granskning. |



Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skäve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: info@ekobanken.se | www.ekobanken.se