

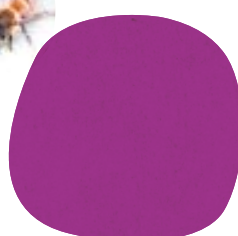
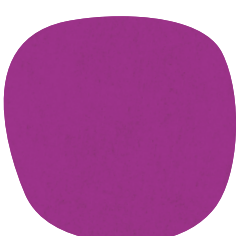
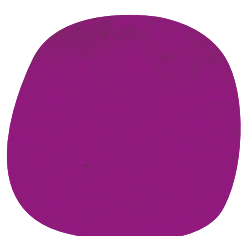
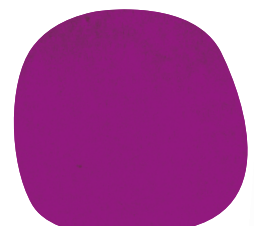
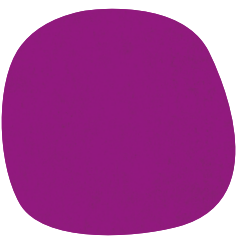


# Års- och hållbarhetsredovisning 2017

- med redovisning av bankens utlåning


## Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



# Innehållsförteckning

4	<b>Det unika med Ekobanken</b>
6	<b>Transparent utlåning</b> - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning
10	<b>En aktör i det bärkraftiga samhället</b> – dialog, nätverk och möten
12	<b>Det finns ingen liknande bank i Sverige</b>
14	<b>Rörelsen av hållbara banker växer globalt</b>
16	<b>Styrelseordförande Ulla Herlitz</b> – Välkomna att göra insatser
17	<b>VD Annika Laurén</b> – Hållbarhet i ropet
19	<b>Bankfullmäktiges ordförande</b> Att tänka vidare – inte bara kring ränta
20	<b>Förvaltningsberättelse</b>
32	<b>Femårsöversikt och nyckeltal</b>
33	<b>Resultaträkning</b>
34	<b>Balansräkning</b>
35	<b>Rapport över förändring av eget kapital</b>
36	<b>Kassaflödesanalys</b>
37	<b>Noter till resultat- och balansräkningarna</b>
58	<b>Styrelsens och revisorernas underskrifter</b>
59	<b>Revisionsberättelse</b>
62	<b>Presentation av styrelsen</b>
63	<b>Ledamöter i bankfullmäktige</b>
64	<b>Ordlista</b>
65	<b>GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex</b>
71	<b>Några milstolpar</b>



Hållbarhetsredovisningen, tillika årsredovisning, omfattar kalenderåret 2017 och arbetet har letts av ekonomi- och hållbarhetschef **Maria Flock Åhlander** som även är kontaktperson vid frågor om årsredovisningen.

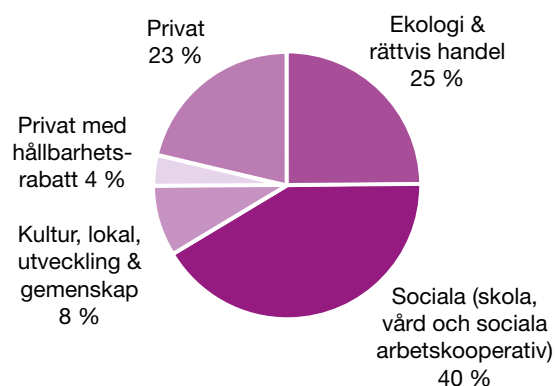
## Kort om Ekobanken

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

Ekobanken är en medlemsbank som ägs av omkring 2 200 medlemmar/ andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.

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 Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör 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.

### Utlåning ändamål



### 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.

	2017	2016	2015	2014	2013
Balansomslutning, tkr	875 075	770 039	731 958	689 205	624 888
Resultat före skatt, tkr	1 202	-8 506	790	2 080	1 952
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	840	-	-	-
Soliditet	7,9 %	8,3 %	8,6%	8%	8%
Totalkapitalrelation	26,5 %	22,3 %	22,8%	22%	22%
Placeringsmarginal	2,3 %	2,1 %	2,0%	2,4%	2,5%
Medeltal anställda	15	14	14	13	13
Inlåning per medarbetare, tkr	52 610	49 185	46 588	47 435	42 704
Utlåning per medarbetare, tkr	50 431	45 203	36 881	34 301	28 693
Antal ägare/medlemmar	2 256	2 101	1 922	1 774	1 675
Resor till och från arbetet, ton CO <sub>2</sub>	5	5	8	11	10
Tjänsteresor, ton CO <sub>2</sub>	16	8	6	11	22
Klimatkompensation, ton CO <sub>2</sub>	21	13	14	22	32

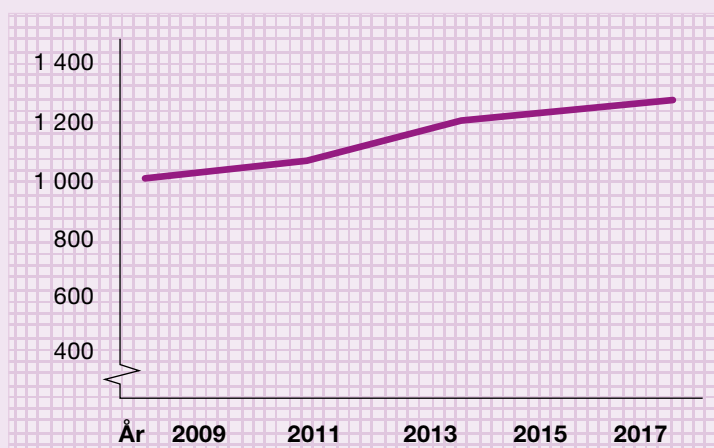
### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts

Kurs på andelarna/  
1 000 kr

2018-01-24	1255
2017-01-27	1230
2016-01-26	1215
2015-01-28	1203
2014-01-27	1190
2013-01-24	1148
2012-01-25	1106
2011-01-26	1060
2010-02-09	1041
2009-01-23	1028
Före 2009-01-23	1000

### Kursutveckling



# Det unika med Ekobanken

**Ekobankens idé** är att ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Kunderna ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön och banken redovisar därför öppet vad pengarna används till. Målet att öka samhällets ekologiska, sociala och kulturella hållbarhet är integrerat i bankens hela arbete, inte bara i vissa produkter. Därför är årsredovisningen i sin helhet också en hållbarhetsredovisning och innehåller en komplett lista över utlåningen till företag och föreningar.

Ekobanken är en partner för företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling, som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Medvetna privatpersoner som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får ett tryggt och genuint etiskt sparande där pengarna gör nytta medan de är i banken.

Genom att alla lån till verksamheter publiceras kommer kunderna lätt i kontakt med varandra och bildar nätverk. Tillsammans finns det bland Ekobankens medarbetare och kunder en stor kunskapsbas inom hållbar utveckling.

Ekobanken har utvecklat en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom social och lokal ekonomi och har även byggt upp engagemang och partnerskap inom mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Banken har också utvecklat några möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd.

Genom den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values (GABV) anknyter Ekobanken till konceptet Sustainable Banking. Gemensamma kännetecken för alla dessa banker är transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin. Målet är att genom praktiska exempel bidra till en ny bankkultur.

1998-2017

## Ekobankens *Transparens*

I sustainable banking-konceptet ingår att transparent och öppet redogöra för vilka verksamheter som fått lån i banken.

Under 2017 fick ett flertal befintliga och nya kunder lån i Ekobanken däribland, Oldschool Hantverk, Sörbro gård och Uppsala Waldorffastigheter, för att nämna några.

På sidorna 6-9 kan ni se en lista över alla verksamheter som hade lån i Ekobanken under 2017.

**Globala målen – för hållbar utveckling.** Läs mer på sidorna 10-11.



# 99% FÖR ANDRA ÅRET I RAD...

FairFinanceGuide  
Sverige

Ekobanken bäst i Fair Finance Guide's granskning för tredje året i rad. **Läs mer på sid 13.**

# HÅLLBARHET I ROPET

VD **Annika Laurén** om Finanssektorns roll i klimatomställningen.



Läs mer i VD-ordet på sidorna 17-18.

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 32.

EKOBANKEN MEDLEMSBANK  
516401-9993

**FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR**

	2017	2016
<b>Resultaträkningar</b>		
Räntenetto	18 918	15 558
Provisionsintäkter, netto	471	340
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8	5
Övriga rörelseintäkter	589	1 006
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>19 970</b>	<b>16 908</b>
Allmänna administrationskostnader		

## Ändamål och värdegrund

### Kundorienterad

...relationer med kunder och en direkt förståelse för deras ekonomiska aktiviteter och de risker som är förknippade med dem.

### Flerdimensionell avkastning

...människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen.

### Verkar i den reala ekonomin

...förankrad i lokalsamhällen, tjänar den reala ekonomin och gör det möjligt för nya affärsmodeller att möta behoven hos båda.

### Bankens kultur

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

### Långsiktig resiliens

...självuppehållande organisationer med ett långsiktigt perspektiv som är resiliellt mot störningar som kommer utifrån.

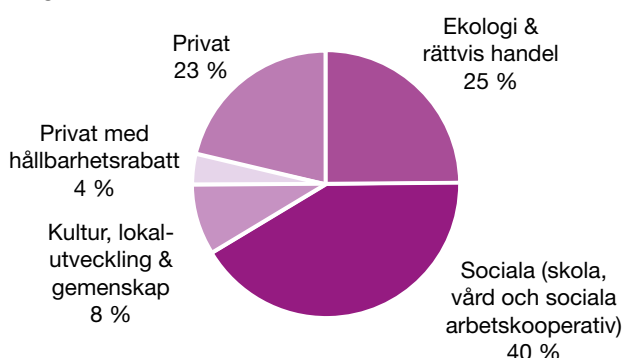
### Transparens

...öppen och inkluderande styrning.

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

All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. Ekobanken startade en process 2016 för att kartlägga hur bankens verksamhet bidrar till uppfyllande av FN:s globala mål/Agenda 2030. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för respektive utlåningsområde. Avsikten är att väcka medvetenhet om målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras i denna pågående process. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 3 och 12.

### 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 9. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.



### Ekobankens utlåning relaterad till de Globala målen för hållbar utveckling

Ekobankens värdegrund handlar om vikten av ett etiskt agerande i våra aktiviteter i omvärlden. Då bankens främsta påverkan sker genom utlåningen påbörjades under 2016 arbetet med att relatera låneprojekten till de nya Globala målen. Här presenterar vi kort bankens bidrag till de olika målen relaterat till våra utlåningsområden.

#### Globala målen och ekologiska ändamål

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

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





Sörbro Gård - getter som skapar liv på landsbygden.

## 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, fair trade, och bidrar till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor samt att barnarbete och diskriminering motverkas.

- ◆ Arbystiftelsen Solmarka gård, Vassmolösa
- ◆ Baldersvägen Brf, Värmdö
- ◆ Biodynamiska Forskningsinstitutet, Stiftelsen, Järna
- ◆ Bures Byggnadsvård, Stigtomta
- ◆ Bzzt AB, Göteborg
- ◆ Charlottendals bostadsrättsförening, Järna
- ◆ Cum Pane ekologisk bakverkstad, Göteborg
- ◆ Drömgården/Muskö Herrgård AB, Muskö
- ◆ Ekoby Baskemölla ek för, Simrishamn
- ◆ Ekoby Växhuset samfällighetsförening, Söderhamn
- ◆ Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland
- ◆ Frippe & Frida ek för, Göteborg
- ◆ Pling Transport ek för, Göteborg
- ◆ Hauschild & Siegel Construction AB, Malmö
- ◆ Husa Gård AB, Brottbby
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Järna
- ◆ Ivra AB, Göteborg
- ◆ Järna Trädvård AB, Järna
- ◆ Kollektivhuset Stacken, Göteborg
- ◆ Lin- och rapsprodukter, Skebo
- ◆ Lagnö Bo Kooperativa Hyresrättsförening, Trosa
- ◆ LRH Fastighets AB, Järna
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede
- ◆ Meretes, Umeå
- ◆ Millefolium AB, Stockholm
- ◆ Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna
- ◆ NIGAB i Järna, Järna
- ◆ OHOJ Brf, Malmö
- ◆ Peterslunds ekoodling, Björnlunda
- ◆ Planeco Nord, Umeå
- ◆ Ridgedale Permaculture, Västra Ämtervik
- ◆ Skilleby Trädgård AB, Järna
- ◆ Skillebyholm, Stiftelsen, Järna
- ◆ Skåve gård ek för, Järna
- ◆ Skävestiftelsen, Järna
- ◆ SMID Stockholm AB, Stockholm
- ◆ Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm
- ◆ NY! Sörbro Gård, Arthur Borgs, Mölnbo
- ◆ Telge Energi Vind ek för, Södertälje
- ◆ Tisenö Gård, Tisenö
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhuset ek för, Sandhult
- ◆ Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan
- ◆ NY! Vägvisaren för Rättvis Handel Förening, Borås
- ◆ ZeroMission AB, Stockholm



## Globala målen och sociala ändamål

**Mål 3: God hälsa och välbefinnande** kan relateras till bankens långvariga stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg. Ekobankens utlåning till idéburna förskolor, skolor och eftergymnasial utbildning stödjer **Mål 4: God utbildning för alla**. Banken arbetar aktivt för jämställdhet och med att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet, vilket stödjer **Mål 5: Jämställdhet** samt **Mål 10: Minskad**

**ojämlikhet**. Ekobankens utlåning till sociala företag samt vård- och omsorgsverksamheter har ofta haft stor betydelse för att dessa kunnat starta och växa. I sin tur bidrar detta tydligt till **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om sysselsättning och anständiga arbetsvillkor för personer med funktionsnedsättning, vilket också relaterar till Ekobankens utlåning till fair trade och Oikocredit. Utlåningen till Oikocredit stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.

## Socialt

Fristående förskolor, grund-, sär- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare, och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte, utan allt eventuellt överskott återinvesteras i verksamheten. Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar som bedriver socialt arbete och 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. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk.

- ◆ Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro
- ◆ Byggnadsstiftelsen Haga, Järna
- ◆ Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Dalsland
- ◆ Haganäs, Bostadsstiftelsen, Järna
- ◆ Hajdes ek för, Gotland
- ◆ Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan
- ◆ Karriär-kraft Service ek för, Göteborg
- ◆ Kavedunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv
- ◆ Kristoffergården, stiftelsen, Järna
- ◆ Lilla My, föräldraföreningen, Odensala
- ◆ L&H Dina Silviasystrar, Stockholm
- ◆ Lugnet, Stiftelsen, Munsö
- ◆ Lunds waldorfskola, Stiftelsen, Lund
- ◆ Mariagården, Stiftelsen, Kassjö by
- ◆ Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna
- ◆ Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta
- ◆ Memphis ek för, Vindeln
- ◆ Mikaelgården, Stiftelsen, Järna
- ◆ Montessoriförskolan Vega, Göteborg
- ◆ Mora Parks Läkepedagogiska Institut, Järna
- ◆ Nyed Friskola ek för, Molkom
- ◆ Nyponkulla, förskola i Hölö
- ◆ Oikocredit International, Holland
- ◆ Parsifal Boende AB, Järna
- ◆ Le Mat Fastighet AB, Göteborg
- ◆ Returum ek för, Mölndal
- ◆ Riala Waldorfförening, Riala
- ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna
- ◆ Sanna Stiftelsen, Fjigesta
- ◆ Sellj ek för, Göteborg
- ◆ Skonaren Linnea/Egil och Kerstin Bergström, Gamleby
- ◆ Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Solbacken, Stiftelsen, Märsta
- ◆ Solhem kooperativ hyresrättsförening, Väddö



Bilder från Ekoby Växthuset.

- ◆ Stiftelsen Furu, Järna
- ◆ Stiftelsen Guldfällan, Järna
- ◆ Stiftelsen Högtomt, Årsta
- ◆ Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna
- ◆ Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo
- ◆ Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ NY! Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter
- ◆ Ståthöga Byggnadsstiftelse, Rudolf Steinerskolan, Norrköping
- ◆ Stödförening Solviksskolan, Järna
- ◆ S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg
- ◆ T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna
- ◆ Ulf Petrén AB, Stockholm
- ◆ Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå
- ◆ Vidarkliniken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar
- ◆ Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Vägen Ut-kooperativen ek för, Göteborg
- ◆ Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg
- ◆ Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna





### Globala målen och kulturella ändamål

Ekobankens utlåning till kultur och lokal utveckling stödjer **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om hållbar turism och verksamheter som främjar lokal kultur och lokala produkter. En del projekt bidrar starkt till **Mål 11: Hållbara**

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

### Kultur och lokal utveckling

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

- ◆ 2Lång ek.för., Göteborg
- ◆ Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna
- ◆ Babajan restaurant/Spaced out Spices HB, Stockholm
- ◆ Balanced View Center, Vittsjö
- ◆ Balders Förlag, Järna
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo
- ◆ Gylleboverket ek för, Gyllebo
- ◆ Jim's Glas AB, Järna
- ◆ Kulturcentrum, Stiftelsen, Järna
- ◆ Kulturhuset Oceanen, Göteborg
- ◆ Kyrskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö
- ◆ Lagnö Gård, Brf, Trosa
- ◆ Lokstallet Gnesta AB, Gnesta
- ◆ Nibble-Ulvsundet Samfällighetsförening, Järna
- ◆ Original Film i Stockholm AB, Stockholm
- NY! Oldschool Hantverk AB, Gustavsberg
- ◆ Prata på riktigt i Göteborg AB, Göteborg
- ◆ Psykosyntesakademien, Stiftelsen, Stockholm
- ◆ Pulsa Utveckling AB, Linköping
- ◆ Robygge AB, Järna
- ◆ Skilleby Net ek för, Järna
- ◆ Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda
- ◆ Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg
- NY! Vidarstiftelsen, Järna
- ◆ Vänga hembygdsförening, Vänga
- ◆ Ängsbacka kursgård, Molkom

### Avslutade lån under 2017

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

Associera Lantbruksrådgivning, Eco Now AB, Andrén Johan enskild firma, Kaffebönan ekobutik, Kretsloppshuset Mörsil ek för, Mainly raw, Nyhems Handelsträdgård, Stiftelsen Solvikskolan, Stiftelsen Wårsta gård, Studio Lagnö AB, Ultuna Mejeri, X-CONS Stockholm id för.

### Kulturnatten i Uppsala och bild från Uppsala Waldorfskola.



Stockholms Cykelåkeri MOVEBYBIKE kan ta laster upp till 400 kg.

# 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.**

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 vinnligger 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 övriga sidor där detta beskrivs. Beskrivning av hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 30. 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-, rättvise- och klimatfrågor, idéburna sociala verksamheter, lokal utveckling samt mikrofinans. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam. För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område. 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 semi-

narier 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. sidan 11. De viktigaste frågorna under 2017 har varit att fortsätta att prata med våra kunder om Ekobankens nya internet- och mobilbank samt att fortsätta arbetet till att relatera Ekobankens arbete med FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030.

”För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område”

Vi genomförde förra året ett flertal intressentdialoger. Genom detta arbete stod mål 7 Hållbar energi för alla, mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, mål 11 Hållbara städer och samhällen, mål 12 Hållbar konsumtion och produktion samt mål 13 Bekämpa klimatförändringar fram som de mål som Ekobanken mest bidrar till som samhällsaktör. Utöver dessa fem mål så arbetar Ekobanken även med mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen. I detta mål finns delmålet 16.4 som bl.a. handlar om att minska de olagliga finansiella flödena och 16.5 väsentligt minska alla former av korruption och mutor. Dessa två delmål bidrar Ekobanken till genom arbetet med penningtvättsfrågorna. På sidorna 6-9 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt. Men vi ser också att en viktig uppgift är att sprida kunskap och informera om målen så brett som möjligt. När människor möts och diskuterar utifrån målen uppstår en kulturell plattform som kan ge möjlighet att påverka både lagstiftning och näringsliv i mänskligt positiv riktning. Det vill vi i Ekobanken medverka till!

## Vårdinge Folkhögskola har arbetat med hållbarhetsfrågor allt sedan starten 1994

Folkhögskolan fylls varje år av hundra kreativa deltagare som lär sig att hantera material och konstnärlighet med ansvarsfull initiativkraft. För folkhögskolan är hållbarhet och miljöfrågor djupt förankrade i det dagliga arbetet med deltagarna. Miljöarbete handlar om att se och ta sitt personliga ansvar i sin omgivning - varje dag. Vårdinge Folkhögskola vill förmedla glädje och lust inför framtiden och arbetar för att deltagarna ska känna sig delaktiga i samhället, i världen, i nutiden. För skolan var det självklart att se hur deras verksamhet bidrar till att uppfylla de globala målen. På Ekobankens stämman presenterade de sitt arbete och hur de kopplar det till varje mål.



### Ur hållbarhetspolicyn – samhälle

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

### 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
- ◆ Oikocredit Ecumenical Development Cooperative

#### Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

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

#### 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
- ◆ Organic Sweden
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljö nätverk

#### Internationella nätverk

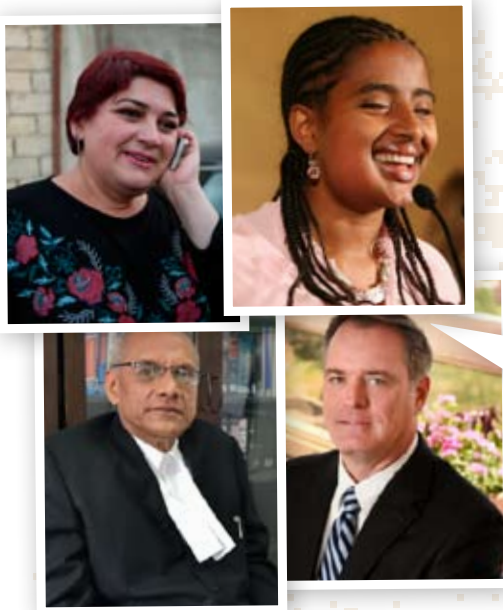
- ◆ FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks)
- ◆ Global Alliance for Banking on Values (GABV)
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank

#### Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog

# Det finns ingen liknande bank i Sverige

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som lyfter entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och sociala verksamheter. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer, se sidan 11, 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 våra intressentdialoger vi haft under 2017.



## Inspirerande förändringsaktörer som står upp för rättvisa

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. Hittills har 170 pristagare från 69 länder mottagit priset. – Med sitt modiga arbete för mänskliga rättigheter, folkhälsa och god samhällsstyrning tar pristagarna sig an några av världens mest angelägna utmaningar. I en tid av alarmerande bakslag för demokratin visar deras framgångar vägen mot en rättvis, fredlig och hållbar värld för alla, säger Ole von Uexkull, chef för Right Livelihood-stiftelsen.

## Hundratals deltagare på bankens seminarier i *Almedalen*

Under två dagar av Almedalsveckan på Gotland höll Ekobanken tillsammans med våra samarbetspartners och kunder ett stort antal seminarier. De teman som behandlades var allt ifrån stora solcellsparkar, bildningsfrågor i skolan, proteinskiten samt frågor om hållbar finansiering och bank.



## Hur kan finanssektorn bli dubbelt så grön?

Under 2017 slutfördes projektet "Dubbelt så grön" som drevs av Naturskyddsföreningen och som har syftat till att öka takten i omställningen till ett hållbart samhälle genom att driva på för ett omtag i hela finansbranschen. Under hela projektiden har Ekobanken medverkat med presentationer och andra inspel till arbetet. Projektet vill underlätta för konsumenter att hitta och välja sparalternativ som tar hänsyn till miljö och klimat. I november släpptes rapporten "Världens grönaste sparprodukter" som handlar om utbudet av gröna sparprodukter globalt. I samband med att rapporten släpptes medverkade Ekobanken på ett seminarium i Göteborg om gröna sparprodukter och veckan därpå i ett seminarium i Stockholm med fokus på hur finanssektorn kan vara pådrivande i omställningen till ett hållbart samhälle.



## Ekobanken och Oikocredit berättade om **Globala målen** på Bokmässan

Även i år delade Ekobanken monter med Oikocredit på Internationella Torget på Bokmässan i Göteborg. Tillsammans hölls ett seminarium med titeln "Hur kan valet av bank påverka de globala målen?" Internationella torget lockar många samhällsengagerade människor och det blev många intressanta samtal och frågor från besökarna.



**GLOBALA MÅLEN**  
för hållbar utveckling



## Twitterat om banken



- "Tänk att man kan bli genuint glad av att läsa ett nyhetsbrev från sin bank - heja @\_Ekobanken"
- "Ekobanken är transparenta och varje lån ska bidra till målen i #Agendan2030" Säger @mfloahl fr @\_Ekobanken #Agenda2030 #fairfinance"
- "Karin och kapitalet sitter i samma båt! Tack till @KrLuthi @\_Ekobanken för intressanta samtal om finansiering av #byggemenskap #bopol!"
- "Oldschool hantverk är nöjda kunder i @\_Ekobanken"
- "Vi har valt en bank som tar ansvar för miljö, social & ekonomisk #hållbarhet. @\_Ekobanken & #Agendan2030 går handihand #almedalen"
- "Off to the netherlands to facilitate our next @Social\_Banking Expert Exchange Lab on loans & credits partnered by @TriodosNL and @\_Ekobanken"
- "Green savings products @naturskyddsforeningen.se/frukostseminar..."

## Ekobanken är återigen bäst i granskning

I den senaste undersökningen som Fair Finance Guide genomfört hamnade Ekobanken återigen på första plats med 99 procent. 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.

FairFinanceGuide  
Sverige

99%

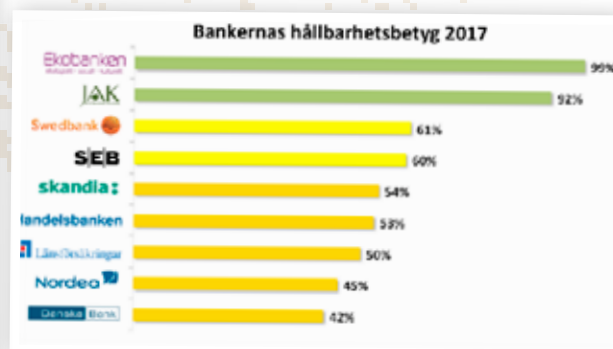


Foto: Gustaf Johansson



## Sociala innovationer i fokus

Under Social Innovation Summit i Malmö samlades över 800 innovatörer, politiker, investerare och tjänstemän från det offentliga för att diskutera sociala innovationer och socialt entreprenörskap. Det största intrycket från sammankomsten var berättelserna från de eldsjälarna som i praktiken skapar de många små initiativen som gör skillnad.

# Rörelsen av hållbara banker växer globalt

**Ekobankens internationella arbete syftar till att stärka bankens varumärke, skapa fler och större affärer och utveckla vår kompetens.**

Den internationella rörelse som Ekobanken är en del av har några gemensamma kännetecken som alla banker i vårt huvudsakliga internationella nätverk Global Alliance for Banking on Values (GABV) ska leva upp till och dessa är:

- ◆ att verka i den reala ekonomin, vara förankrad i lokalsamhällen, tjäna den reala ekonomin och göra det möjligt för nya affärsmodeller att växa
- ◆ att vara transparenta och ha en öppen och inkluderande styrning
- ◆ att arbeta för en långsiktig resiliens och bygga självuppehållande organisationer med ett långsiktigt perspektiv och som är motståndskraftiga mot störningar som kommer utifrån
- ◆ att ge en flerdimensionell avkastning och sätta människorna, planeten och avkastningen till lika delar i hjärtat av affärsmodellen
- ◆ att arbeta kundorienterat och bygga relationer med kunderna för att skapa en direkt förståelse för deras verksamheter och de risker som är förknippade med dem.

Kärnan i dessa vägledande principer är att de ska vara en del av bankens kultur och inte vara något som läggs på i efterhand. Med detta som grund är syftet inte bara att få de egna bankerna att växa och skapa mening utan även att se till att bank- och finansmarknaden i stort förändras i en mer hållbar riktning.

## Värderingar och varumärke

Vårt största internationella nätverk är GABV och de samlade i början av 2018 totalt 47 medlemmar samt sju associerade medlemmar (företag som inte är banker, men som likväl är starka inom den hållbara finansieringsrörelsen, såsom Oikocredit). Totalt betjänar medlemmarna i nätverket 41 miljoner kunder med hjälp av 41 000 medarbetare över hela världen och med totala tillgångar på 127 miljarder US dollar.

Varje år den 2 november arrangerar nätverkets medlemmar en dag för hållbara och värderingsdrivna banker, "Banking on values day". Syftet är att sprida budskapet om att en annan typ av bank- och finansväsende är möjlig. Detta sker genom att medlemmarna arrangerar seminarier, producerar filmer, skriver texter och sprider budskapet i sociala medier under #bankingonvalues. Sammantaget är det flera miljoner små händelser och texter som sprids under en sådan dag när alla medarbetare bjuds in att hjälpa till.

Med hänsyn till Ekobankens storlek och kapacitet att vara med på internationella möten har vi valt att inte prioritera GABVs årsmöten, förutom när de är i Europa. Det årsmöte som hölls i Kathmandu, Nepal i mars skedde utan Ekobankens deltagande. Däremot ser vi till att vara med när de Europeiska bankernas ledare möts en gång om året inom det som kallas "European chapter". Årets möte var i Barcelona med bland andra Barcelona Stad och Triodos Bank i Spanien som värdar.



global alliance  
for banking  
on values



Under mötet behandlades några huvudfrågor:

- ◆ Alla hållbara banker arbetar på olika sätt med att mäta effekterna av sitt arbete, "impact measurement" med grund i att alla arbetar transparent med sin utlåning. Detta sker på många olika sätt utifrån de lokala förutsättningarna och de olika bankernas kapacitet. För att komma vidare med detta skapas en arbetsgrupp inom nätverket som ska titta på varför effekterna ska mätas och hur det ska ske.
- ◆ Inom ramen för GABV har ett scorecard, eller mätverktyg utvecklats, för att kunna mäta både kvalitativa och kvantitativa aspekter av nätverkets medlemmar av hållbara banker. Med detta scorecard är det möjligt att bedöma vilka medlemmar som kvalificerar sig för medlemskap utifrån hur de arbetar med ekologiska och sociala hållbarhetsfrågor, men även hur de fungerar finansiellt. Byggstenarna i detta scorecard är finansiell hållbarhet, fokus på den reala ekonomin och i vilken mån bankerna arbetar med flerdimensionell avkastning (människan, planeten och avkastningen). Verktöget används bara internt av bankernas medlemmar än så länge eftersom det är en stor uppgift att försöka mäta hållbarheten i vitt skilda banker över hela jorden.
- ◆ Ekobanken, liksom våra hållbara bankkollegor, har ett stort behov av att få diskutera vår särart och mission att skapa hållbarhet genom att driva bank tillsammans med lagstiftande församlingar. Detta är en omöjlig uppgift för varje bank för sig och därför sker en hel del gemensamt arbete gentemot främst EU kommissionen i Bryssel med hjälp av GABV som en gemensam plattform.

Våra närmaste banker i Norden är Cultura i Norge och Merkur i Danmark. Nordiskt bankledarmöte arrangeras vid ett par tillfällen per år då bankledarna och styrelsernas ordförande i de tre bankerna möts för att diskutera gemensamma utmaningar och möjligheter och dela erfarenheter.

### Kompetensutveckling

Institute for Social Banking ([social-banking.org](http://social-banking.org)) har som uppgift att utbilda medarbetare i hållbara banker med värdegrund och hållbarhet i fokus. Ett stående inslag i deras utbud av kurser är en sommarkurs Sustainable banking. I mitten av sommaren hölls den i det fagra och tidvis regniga Kinsale på Irland. Kursen behandlade frågor kring hållbarhet i stort, men även finansmarknadens roll för att kunna skapa hållbarhet. Mer specifika teman såsom digitalisering och fintech liksom de framväxande kryptovalutornas framfart behandlades. Ekobankens målsättning är att alla medarbetare över tid ska ha fått möjlighet att vara med på denna kurs och vid detta tillfälle deltog två medarbetare. Vi var även med och stod värd för en workshop om kreditgivning i hållbara banker. Under sommaren 2018 arrangeras sommarkursen i Barcelona.

Under året gick Julian Kühn bort efter en tids sjukdom. Han grundade Institute for Social Banking och var tidigare verksam som ledare på GLS Treuhand i Tyskland. Han fanns även med som inspiratör och bollplank i Ekobankens tidiga utvecklingsfaser.

I oktober arrangerade Ekobanken tillsammans med Institute for Social Banking och Triodos bank ett expertutbyte för kreditmedarbetare i Zeist i Nederländerna. Syftet med dessa utbyten är att stärka banden mellan de hållbara bankerna och lära av varandra när det gäller hållbarhetsfrågor, riskfrågor och processfrågor i kreditgivningen. För Ekobankens del ger det en god inblick i hur mångdubbelt större banker har byggt upp sitt arbete med kreditgivning.

I samband med att de nordiska bankledarna från Merkur och Cultura möts på hösten får även alla medarbetare möjlighet att träffas för gemensam fortbildning. I början av hösten stod Cultura i Norge värd för årets möte. Det hölls i Hurdal Ekoby norr om Oslo. Mötet hölls i formen av ett gemensamt samtal mellan de tre bankernas medarbetare och behandlade regelfrågor, marknadsfrågor, produktutveckling och systemfrågor. Att ha mötet som ett samtal och utbyte gav en god inblick i de tre bankernas respektive situation. Deltagarna fick även en god inblick i hur det är att bygga en ekoby från grunden från de första halm- och lerhusen till fullfjädrade lågenergihus som attraherar helt nya grupper av människor. Efter bankmötet firades Culturas 20-årsjubileum som bank genom en festlig middag med många fina återblickar på åren som gått under närvaro av många av bankens grundare och nära intressenter.

### Skapande av affärer

Sedan flera år tillbaka pågår ett samarbete med Merkur i Danmark och Cultura i Norge kring större låneprojekt där vi gemensamt delar på risker och säkerheter för större engagemang. Från Merkur har vi fått hjälp med större lån och samtidigt har vi hjälpt Cultura med ett större projekt i Norge.

Ekobankens produkt med hållbarhetsrabatt på bolån till den som bygger ekologiskt och socialt hållbart är delvis inspirerad av samma produkt som finns i Cultura Bank. Under det gångna året har de vidareutvecklat kriterierna för vem som kan få olika rabattsatser och Ekobanken har följt efter och modifierat vårt sätt att klassificera hållbarheten i byggprojekt.

Ekobanken har under 2017 för första gången arbetat ett helt år i det nya banksystemet, ett system som även Cultura i Norge har sedan något år tidigare. Från dem har vi fått ovärderligt stöd och kunnat fråga om råd när det gäller en så stor omställning som det innebär att byta banksystem.



## Styrelseordförande Ulla Herlitz

# Välkomna att göra insatser för bankens och samhällets goda utveckling



**Ekobanken är en** medlemsbank fast förankrad i en värdegrund som sätter människor och natur i centrum. Vi lånar ut våra kunders sparpengar till företag, föreningar och organisationer med ekologisk, social eller kulturell inriktning. Vi är transparenta, det vill säga vi visar öppet till vilka vi lånar ut. Vi är en del av den globala social banking-rörelsen, och med vårt bankkoncept och vår syn på pengar och ekonomi vill banken vara med och skapa ett hållbart ekologiskt, socialt och kulturellt samhälle. Jag är stolt över att Ekobanken fick högsta hållbarhetsbetyg i årets ranking på Fair Finance Guide, för tredje året i rad. Det säger mycket om bankens roll för våra spar- och lånekunder, men också om bankens betydelse som förebild för andra banker.

Detta gläder mig otroligt mycket, jag som växt upp med förebilder som Rachel Carson. Hennes epokgörande bok "Silent Spring" från 1960-talet var den väckarklocka som öppnade ögonen på många av oss om att naturen och miljön höll på att gå under. Överflödssamhälle och miljöförstöring i spåren av ett allt mer ohämmat ekonomiskt system. Ett system som fortfarande lever sitt eget liv, sätter sina egna spelregler och skapar finansiella kriser och krascher som på Wall Street; året var 2008. Nationella regeringar förmår inte skapa motkrafter, och ännu finns ingen global politisk sammanslutning som kan reglera girigheten i den globala ekonomin.

**"Överflödssamhälle och miljöförstöring i spåren av ett allt mer ohämmat ekonomiskt system."**

Vi lever i ett ekonomiskt system som dramatiskt har ökat de sociala och ekonomiska klyftorna inte bara i Sverige utan i hela världen. Trots detta målar massmedia positiva bilder av välmående ekonomier; det går bra för Sverige, det går bra för börsen i USA, det går bra för bolagsinvestorerna och det är dags och lönsamt nu för dem "att ta hem vinsterna" och så vidare. Bilden är långtifrån så ljus som den verkar, rikedomarna koncentreras och den andra sidan av myntet visar bilder av rekordstora inkomstklyftor som till exempel i Sverige aldrig i modern tid varit större än nu, och klyftorna bara ökar.

En annan förebild från ungdomstiden är Ernst Friedrich Schumacher och hans banbrytande bok "Small Is Beautiful" från 1970-talet. Den har en så vacker och tilltalande under rubrik "A Study of Economics As If People Mattered", översatt i den svenska bokiteln "ekonomi som om människor betydde något". Han diskuterar och kritiserar tillväxt som övergripande mål, och sätter resurshållning med småskalighet och lokal försörjning i fokus.

Jag är ändå optimist, för Carsons väckarklocka har hjälpt till att väcka en opinion mot miljöförstöring och klimatförändringar, och Schumachers tes att litet är vackert är på väg mot en renässans. Vi är mitt uppe i ett paradigmskifte. Människor över hela världen är på väg att ändra sina tanke-

mönster. Vill leva miljösmart och hållbart, köpa ekologiskt och närodlat, dricka naturvin, sova på fair trade lakan, installera solpaneler, köra elbil och gilla cirkulär ekonomi. Det är suveränt bra, men samtidigt är detta det nya lönsamma inom samma traditionella ekonomiska system som skapat dagens gigantiska sociala och ekonomiska klyftor i samhället. Frågan är om kapitalismen som ekonomiskt system kan bli krusrent i dessa avseenden eller om och hur kapitalets kraft kan bli "inbäddad" i samhället på ett ansvarstagande sätt.

Sustainable banking är en växande rörelse över världen och Ekobanken är den svenska representanten för denna sociala, etiska bankrörelse som numera finns i många länder. Tillsammans med 40 andra banker i Asien, Afrika, Australien, Latinamerika, Nordamerika och Europa arbetar Ekobanken för att bidra med positiva förändringar i banksektorn och skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet.

Den transparenta utlåning som banken bedriver bygger på värdegrunden om ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme, om människors lika värde, rättigheter och skyldigheter samt om en produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar. I praktiken betyder det att våra kunder tar ansvar för hur deras sparpengar investeras och också kan bedöma bankens verksamhet i relation till den etiska värdegrunden. Alla företags-, förenings- och organisationskunder som vi lånar ut till publiceras kontinuerligt i vår tidning Goda Affärer. Under året som gått har medlemmar och kunder kunnat följa ett flertal företag med stor samhällsnytta.

Ekobanken är en välskött medlemsbank med stor utvecklingspotential, med engagerade medarbetare, förtroendevalda, ägare och kunder, där balansomslutningen närmar sig en miljard kronor och värdet på andelarna stadigt växer. Under de nu 20 år som banken funnits har inte någon kreditförlust noterats. De senaste årens strategiska satsning på nytt banksystem, internetbank, mobilbank och bankgirotjänster har genomförts för att kunna ta emot en ökad efterfrågan av hållbar och etisk bank. Hur mycket vi kan låna ut styrs av storleken på ägarinsatserna i banken. För att utnyttja våra möjligheter att åstadkomma en ännu större samhällsnytta för en hållbar utveckling och vara en inspirerande förebild för andra finansiella verksamheter, behöver vi öka medlemsinsatserna ytterligare. Välkomna att göra insatser för bankens och samhällets goda utveckling! Så kan Ekobanken vara den självklara banken för alla dem som vill ha en etisk och hållbar finansiell partner. Vårt sätt att bedriva bankverksamhet "bäddad in" ekonomin i samhället på ett tydligt och ansvarstagande sätt. Stort tack för det gångna året. Och så griper vi oss an det nya året med stor förväntan; bankens stundande 20 års jubileum, ökad försäljning av andelar i banken och dagen då vi "spränger" miljardvallen och kan stödja ännu fler utlåningsprojekt till nytta för människor och natur!



VD Annika Laurén

## Hållbarhet i ropet

Finanssektorns roll i klimatomställningen



### Insikten

om finanssektorns viktiga roll när det gäller klimat och miljö börjar nu slå igenom. Allt fler ansvarsfulla investerare, både privata och institutionella, efterfrågar t ex gröna obligationer och på EU-nivå arbetas det med regelverk för vad som ska få kallas "gröna" eller "hållbara" investeringar. Finansinspektionen har under 2017 utrett hur hållbarhetskrav ska kunna föras in i tillsynen av finanssektorn. I ett öppet brev till finansmarknadsminister Per Bolund påpekade Ekobanken att "kapitaltäckningsreglerna borde ses över så att miljö- och klimatrisker kommer med bland de risker som mäts. Här finns en bra möjlighet att införa styrmedel på det finansiella området som främjar en hållbar utveckling."

Sveriges regering har efter påstötningar från Världsbanken bildat ett centrum för hållbara investeringar; ett kunskapscenter som ska hjälpa till nationellt och internationellt med att uppnå målen i Agenda 2030. Det är en utveckling som drivs av samhällets klimatomställning och kundernas efterfrågan.

#### De hållbara bankernas uppgift som vägvisare

Det är fortfarande bara de banker som arbetar utifrån ett Social-banking eller Sustainable-banking-koncept, såsom medlemmarna i GABV\*, som tar ett samlat grepp på hela frågan om kapitalets påverkan på samhället. Dessa banker sätter hållbarheten i centrum för hela sin verksamhet och i Ekobankens fall inkluderar detta allt kapital som banken arbetar med, såväl kunders pengar på konto som bankens medlemsinsatser och övrigt eget kapital.

Det visar sig att denna affärsmodell leder till kortsiktigt lägre men långsiktigt stabilare ekonomiska utfall, med färre kreditförluster och framförallt en mångdubbelt större utväxling i miljömässig och social nytta. Den konventionella finansindustrins möjligheter är begränsade till att erbjuda produkter som motsvarar efterfrågan på hållbarhet, t ex miljöfonder, men det är långt kvar tills detta leder till någon ändring i de vinstmaximerande affärsmodeller som de är underkastade.

EU-kommissionens expertgrupp för hållbar finans som bildades i slutet av 2016, fick under det gångna året ett inlägg från GABV i form av en rapport med namnet "Nya vägar – byggstenar för en hållbar finansiell framtid för Europa". Rapporten kompletterar de aspekter som expertgruppen fört fram som hållbarhetsrisker, rapportering, klimatsäkring av fondportföljer et c med synpunkter kring transparens som gör det möjligt för många fler att se in i, förstå och hantera finansiella frågor. Rapporten menar också att det behöver finnas ett ekosystem av finansiella institutioner med olika affärsmodeller för att få den hållbara ekonomin att växa.

#### Ekobanken blev återigen etta i Fair Finance Guide

Liksom de två senaste åren blev Ekobanken även 2017 Sverige-etta i Fair Finance Guides kartläggning av bankernas riktlinjer när det gäller vilka hållbarhetskrav de ställer på företag som de finansierar eller investerar i samt hur transparent bankerna

redovisar sitt hållbarhetsarbete. Även i de flesta andra länder där undersökningen genomförs kom en GABV-medlem överst. Den här undersökningen är en fin hjälp till Ekobankens samhällsuppgift, att visa konkret att det är möjligt att driva finansiell verksamhet med etisk och hållbar profil och utan förluster.

#### Några utvecklingsmotiv 2017

2017 var också året då vi för första gången betjänade alla våra företag och föreningar utan hjälp av Nordea. Det har inneburit ett språng i lärande för många medarbetare inom banken och stimulerat oss alla på nya sätt. Samtidigt har de nya tjänsterna för företag fört med sig att även privatpersoner enkelt kunnat göra betalningar och kontoöverföringar via internet- respektive mobilbanken, vilket varit uppskattat. Fortfarande är Ekobanken dock huvudsakligen en bank för sparande på privatsidan.

Utlåningen har utvecklats mycket bra och det tidigare problemet att låna ut tillräckligt mycket av inlåningen finns inte längre. Vi ska alltid hålla en fastställd del av inlåningen som likviditet för kundernas transaktioner, men bankens ekologiska, sociala och kulturella nytta kan mätas i hur stor del av tillgängliga medel som kan lånas ut. I slutet av 2017 var 96 % av inlåningen utlånad; något som vi betraktar som hög nytta. Privata bolån har ökat med ca 30 % under 2017 och visar en att en växande andel privatpersoner gör medvetna val även till vad de betalar sin bolåneränta. Sedan flera år tillbaka erbjuder Ekobanken hållbarhetsrabatt till den som bygger socialt och miljömässigt hållbart och detta har också stimulerat utlåningen på privatsidan. Som tidigare år kunde alla kunder uppfylla sina åtaganden och Ekobanken behövde inte känna av några kreditförluster.

"Utlåningen har utvecklats mycket bra och det tidigare problemet att låna ut tillräckligt mycket av inlåningen finns inte längre."

#### Kulturell mångfald inom ramen av bankens värdegrund

Ekobanken strävar efter att få stödja en mångfald inom vård, omsorg, undervisning, jordbruk, forskning och andra kultur-områden och motsättningarna mellan dem som delar denna integrativa strävan och dem som bara kan tolerera en enda linje har tyvärr skärpts under 2017. Det är viktigt att poängtera att vi med begreppet kulturell mångfald inte menar att acceptera något som strider mot Ekobankens grundläggande hållning kring människors lika värde, ett samhälle som skapar mening och livsutrymme och en människovärdig och naturenlig produktion.

#### En framtidsvision

Bland FN:s Globala hållbarhetsmål, som Ekobanken ansluter till, finns mål 8: Verka för en inkluderande och långsiktigt hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning

med anständiga arbetsvillkor för alla. I denna tid med snabb automatisering och utveckling av artificiell intelligens på många områden kan detta tyckas som en utopi; hur tänker man? Ännu mer onödigt produktion; ännu mer miljöförstöring; vad ska alla människor göra?

Vi ser dock en möjlig framtid där många människor är engagerade i att barn och ungdomar får chans att bli så kreativa som möjligt; där naturen vårdas och odling av mat sker så lokalt som möjligt, utan fossilberoende och med smart ogräsrensning utan pesticider; där kulturen frodas på alla områden och människor får uppleva mening och tillhörighet. Allt som leder i denna riktning vill Ekobanken slussa utvecklingskapital till och du som är läsare av denna årsredovisning kan tack vare bankens transparens själv bedöma om du tycker att vi är på rätt väg.

### Framtida möjligheter och utmaningar

Vi är övertygade att världen behöver den sortens banker som Ekobanken representerar för att kapitalet ska vara med och tjäna den nödvändiga omställningen till ett mera hållbart samhälle på ett effektivt sätt. På det sättet har Ekobanken verkligen framtiden för sig och bankens stabila växt år från år visar också att fler människor och organisationer vill ansluta sig till det arbetssättet. Vår starka trovärdighet i vad banken arbetar med respektive inte befattar sig med är den viktigaste faktorn för framtiden och den som kommer att attrahera alltfler kunder.

”Vi är övertygade att världen behöver den sortens banker som Ekobanken representerar för att kapitalet ska vara med och tjäna den nödvändiga omställningen till ett mera hållbart samhälle på ett effektivt sätt.”

En utmaning för banken ligger i att hantera det oerhörda EU-regelverk och rapporteringsraseri som drabbar även små och icke komplexa banker. I brevet till finansmarknadsminister Per Bolund skrev vi också: ”Som liten aktör behöver vi i dag lägga oproportionerligt mycket fokus på regelverk som inte är rimliga ur ett komplexitetsperspektiv, i stället för att lägga tid på kunder, informationsinsatser och upplysning kring frågor som är de viktigaste, inte minst med tanke på kommande generationer. Tack vare vårt fina samarbete med Skandinavisk Datacentrale, SDC, som samögs av 120 mindre banker runt om i Norden, är det möjligt att motsvara alla kraven genom deras systemstöd till rapporteringen. Bank och finans tillhör ett område som kommer att robotiseras och automatiseras allt mer. En framtida utmaning ligger i frågan: Hur kan vi få fram resurser för att kunderna ska få tillgång till ett mänskligt bemötande när andra banker inte längre har den kostnaden? Vi måste verkligen hänga med i den tekniska utvecklingen (återigen är SDC vår samarbetspart i detta) men samtidigt se till att det finns människor kvar i banken som arbetar med att ge råd och stöd, både åt företagen som arbetar för omställningen och de privatpersoner som stödjer den. Vi vill fortsätta att vara en mänsklig bank.

”Hur kan vi få fram resurser för att kunderna ska få tillgång till ett mänskligt bemötande när andra banker inte längre har den kostnaden?”

### Utvecklingen 2017

Ekobanken växer stabilt år från år – inlåningen ökade med ca 15 %, den totala utlåningen med närmare 20 %, medlemsinsatserna med drygt 3 miljoner kronor och resultatet är 1,2 miljoner kr. Kursen på medlemsinsatserna ökade med 2 %. Målsättningen att insatserna ska öka mer i värde än vad man får i avkastning på ett bundet konto har återigen kunnat uppfyllas. Allt fler kunder som vill ha ”äkta vara” i förvaltningen av sina spar- eller transaktionsmedel ansluter sig. Vi känner oss också stolta över att ha varit med och uthålligt stöttat den framväxande Mikrofonden med sina regionala mikrofonder som också utvecklas och blir ett allt självständigare instrument för den sociala ekonomin och landsbygdsutvecklingen i Sverige. Utan alla likasinnade kamrater, medarbetare, kunder, medlemmar och andra som delar våra ideal hade Ekobankens existens och utveckling inte varit möjlig och vi ser fram mot att få fortsätta att utveckla sustainable banking i Sverige tillsammans med er. Varmt tack för alla insatser under det gångna året!

\*GABV: Global Alliance for Banking on Values, ett internationellt nätverk med 43 banker från alla världsdelar som har det gemensamt att de vill använda sin verksamhet för att leverera hållbar ekonomisk, social och miljömässig utveckling.

Läs mer om Ekobankens  
framtdsprojekt och  
kapitalanskaffning på  
vår webbsida.  
[www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)

## Några ord från bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz

# Att tänka vidare - inte bara kring ränta



**För första gången** har det internationella världssamfundet skapat en gemensam ram för att bekämpa klimatproblematiken: FN:s globala mål för hållbar utveckling samt Parisöverenskommelsen. Vi inom Ekobanken har alltid arbetat för att verka för en hållbar finansiell framtid och ett nytt ekonomiskt tänkande och finner det glädjande att sådana målsättningar nu har blivit mer allmängiltiga.

Ovanstående satte också avtryck i bankfullmäktiges arbete under året. Fullmäktigegruppen har ett ansvar att vara medlemmarna och även styrelsen behjälplig med att tydliggöra bankens inriktning. Under våra möten behandlades bakgrunden till FN:s globala mål och det diskuterades livligt hur banken mer explicit och konkret skulle kunna bidra till uppfyllande av dem. Det blev framförallt 5 av de 17 målen som vår bank ämnar verka för: Att arbeta för att alla har tillgång till tillförlitlig, hållbar och modern energi till rimlig kostnad, att bostäder ska vara inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara, att främja hållbara konsumtions- och produktionsmönster samt att verka för en inkluderande och långsiktigt hållbar ekonomisk tillväxt, full och meningsfull sysselsättning med värdiga arbetsvillkor. Även i samband med årsstämman hölls ett seminarium kring detta.

I arbetet med kunderna utvärderar Ekobanken varje nytt lån utifrån olika hållbarhetsaspekter, något som även kan gynna en sund och hållbar samhällsutveckling – bankens ambition är att kunna verka positivt i världen. I sitt dagliga arbete med lånehandläggning åtar sig varje medarbetare på Ekobanken att engagerat behandla olika aspekter på hållbarhetskriterier i kundernas verksamhet i enlighet med bankens etiska riktlinjer och värdegrund. Det är imponerande att se hur bankens medarbetare söker lösningar när det uppstår ekologiska eller sociala problem.

”Det är inte pengar som arbetar utan det är människor som arbetar med sina pengar, vilket innebär att ta ansvar.”

Att tänka vidare - inte bara kring ränta. Det är inte pengar som arbetar utan det är människor som arbetar med sina pengar, vilket innebär att ta ansvar. Att banken är tydlig med vad man gör med pengarna, att krediterna går till hållbara initiativ så att sociala, ekologiska och ekonomiskt meningsfulla saker kommer till stånd är väsentliga aspekter...

# Förvaltningsberättelse för år 2017, bankens 19:e verksamhetsår

## Bankens ändamål, strategi och verksamhet

**Ekobanken är en medlemsbank enligt lag om medlemsbanker. Banken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm och den tidigare representationen i Göteborg hanteras numera från huvudkontoret. Banken har omkring 5 500 kunder, varav ca 1 000 är föreningar och företag.**

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den omställning som världen behöver nu och framöver, ekologiskt, socialt och kulturellt och medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan. Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ och stimulera privatpersoner till eget sparande. Ekobanken verkar utifrån de koncept för bank som utvecklats i den internationella Sustainable Banking-rörelsen och ska vara en bank som med pengars kraft bidrar till långsiktigt hållbar samhällsnytta. Det gör vi genom att engagera oss för kunder och projekt som gör samhället ekologiskt, socialt och kulturellt starkare. Genom att arbeta transparent bidrar vi till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sparande och investering i banken bidra till ett hållbart samhälle och vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

Vår uppgift efter allt det som vi genomförde under 2016 med inträde i bankgirot, nytt banksystem, inträde i dataclearingen med mera är att se till att de nya tjänsterna och möjligheterna kommer till användning för fler organisationer och privatpersoner. Med tanke på de nya regler, skärpt penningtvättslagstiftning, nya funktioner på marknaden osv som kommit, konstaterar vi att bytet av banksystem skedde i rättan tid. Vi kan nu betjäna våra företags- och föreningskunder med det mesta som de har behov av i tjänsteväg och på köpet fick våra privata sparkunder tillgång till en internet- och mobilbank. Många kunder har uttryckt att de är nöjda med den personliga service de får och att banken är lättillgänglig per telefon när de har frågor. Under 2017 färdigställdes de sista pusselbitarna från systembytet och betaltjänsterna utvecklades vidare.

SDC, Skandinavisk Datacentrale i Danmark, som Ekobanken är delägare i tillsammans med ca 120 nordiska banker, vidareutvecklade vissa tjänster tillsammans med gruppen svenska banker som använder systemet och dessutom genomförde vi egna projekt för att ta i bruk ytterligare möjligheter som redan fanns i systemet.

Större projekt som pågår är förberedelserna för IFRS 9 samt GDPR, Allmänna dataskyddsförordningen, respektive PSD2, Andra betaltjänstdirektivet, vilka båda träder i kraft under 2018.

Inlåningen ökade med nästan 15 % under 2017 och utlåningen med knappt 20 %. Resultatet och kapitaltäckningen kunde förbättras. Vi kan vara nöjda med bankens ekonomiska utveckling 2017.

För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemskapitalet ständigt öka och under 2017 kom det in nominellt närmare 3,2 miljoner netto i nya medlemsinsatser. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som vi hittills kunnat hålla genom alla år. I januari 2018 fastställde styrelsen en kurs på andelarna som baserades på 2017 års justerade resultat och de ökade då till 1255/1 000 kr.

Ett uppdrag som vi har är att ge banken en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och föredöme i arbetet för hållbarhet. Ett viktigt inslag i detta är Fair Finance Guide, där Ekobanken kommit etta tre år i rad och de senare åren med en uppfyllelse av kraven med 99 %, vilket är långt före alla andra banker. Vi blir allt som oftast intervjuade i pressen och får presentera bankens särart och det är

varje år ett antal studenter som jämför Ekobanken med konventionella banker i sina uppsatser. Trots att Ekobanken inte är tillräckligt känd hos allmänheten är vi mycket välkända i hållbarhetskretsar och i de branscher där banken verkar. Redan det faktum att banken drivs vidare stabilt år för år och behåller sin identitet har en verkan. Ekobanken är med på olika mässor och konferenser, håller föredrag, blir intervjuade för uppsatser och har ett rikt program under Almedalsveckan. Stundtals blir det livlig debatt kring banken i sociala medier, vilket också är ett sätt att öka människors medvetenhet om kapitalets kraft i omställningen.

## Bankens resultat och ställning

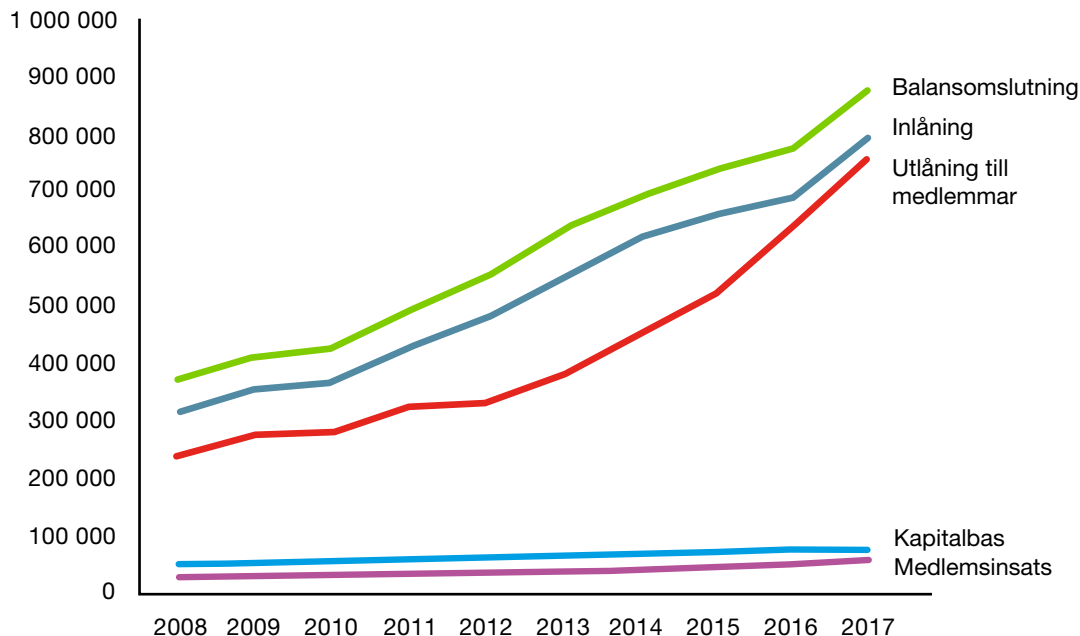
Medelbalansomslutningen ökade med 71 558 (40 417) tkr eller 10 (6) %. Utlåningen ökade med 20 (23) % och inlåningen ökade med 15 (6) %. Av inlåningen var 6 (6) % räntefri stödinlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter och 2 (3) % var inlåning till förmån för Oikocredit. Kvoten inlån/utlån var 0,96 (0,92) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 6-9 och sidan 21. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några kreditförluster. Bankens affärsvolym uppgick till 1 649 481 (1 448 614) tkr.

Räntenettet ökade med 3 360 (1 138) tkr eller 22 (8) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev 1 202 (-8 506) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till 1 202 (-8 506) tkr. I bokslutet för 2016 hade 9,3 mkr kostnadsförts för ett stort utvecklings- och konverteringsprojekt och redovisat resultat utan projektet uppgick 2016 till 0,8 mkr.

Styrelsen har beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna och den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser sattes till 1255/1000 kr (1230/1000). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling.

Under 2018 planerar vi för fortsatt försiktighet när det gäller omkostnaderna, men för att stärka det utåtriktade arbetet kommer en kommunikator att anställas. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2017. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering. Ekobanken har inte identifierat något väsentligt nedskrivningsbehov av ingående eget kapital 2018 på grund av nya regler i IFRS 9.

### Utveckling 2008-2017



### Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyn. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Lån till privatpersoner, huvudsakligen bolån, har inte detta krav men lån till hållbart byggande av olika slag får en ränterabatt. Detta är en fortsatt lyckosam satsning och vid 2017 års slut hade uppemot 15 % av de privata bolånen denna ekologiska och sociala kvalitet. Alla lån till företag och föreningar publiceras på hemsidan och i Goda Affärer löpande.

Något reserveringsbehov för kreditförluster har inte identifierats. För ett lån i Ekobanken krävs förutom en god återbetalningsförmåga även goda säkerheter. Vanlig säkerhet är pantbrev inom högst 75 % av värdering eller borgen inom två månadslöner. Genom samarbetet med motsvarande banker i Danmark och Norge, Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank, har vi kunnat dela på stora låneengagemang. Samarbetet med Mikrofonden som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt och skapat möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera. En kontoform, Oikocredit Sparkonto, finansierar en motsvarande utlåning till det internationella finansiella kooperativet Oikocredit som arbetar med mikrolån och investeringar i jordbruk, förnybar energi och fairtrade i utvecklingsländer.



## Kapitaltäckning

Kapitalbasen har ökat med 3 849 (1 478) tkr och uppgår nu till 80 531 (76 682) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 68 020 mkr (64 041) mkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 511 (12 641) mkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 26 (22) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 12,5 %. De riskvägda exponeringarna har minskat med 38 751 mkr och uppgår till 305 016 (343 767) mkr, vilket beror på omfördelning mellan exponeringsklasserna.

Styrelsens mål är att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Bruttosoliditeten uppgick per 2017-12-31 till 7,3 (7,3). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalstatus.

## Likviditet och placeringar

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Likviditeten ska uppgå till 10 – 20 % av inlåningen och eventuell överlikviditet får placeras i Riksbanken, annan svensk bank, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Läs mer om bankens likviditet i not 3.

<b>Bankens finansiering per 2017-12-31:</b>	<b>mkr</b>
Inlåning från allmänheten	761
Inlåning från kreditinstitut	28
Förlagslån	13
Övrigt	4
Eget kapital	69
	875
<b>Bankens placeringar per 2017-12-31:</b>	
Utlåning till medlemmar	756
Kreditinstitut	80
Statsskuldförbindelser	30
Övriga tillgångar	9
	875

Alla bankens ändamål	Pengarna lånas ut till alla bankens utlåningsområden liksom privatlån
Ekologiska ändamål	Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.
Sociala ändamål	Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, kompletterande 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.

## Fördjupning om hållbarhetsarbetet

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 6-9, 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. Under 2017 har FN:s globala mål fortsatt varit ett tema i det interna arbetet – med fokus på hur Ekobanken är med och bidrar till att nå dessa mål.

### Styrning – internt hållbarhetsarbete

Uppföljning av bankens hållbarhetspolicy sker kontinuerligt under året av ekonom- och hållbarhetsansvarig samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och dessa återfinns i årsredovisningens olika kapitel. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Årlig uppföljning av arbetet och mål redovisas i årsredovisningen. 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 affärs-sed. 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.

Den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen

även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljö-påverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten beter sig genomsnittligt för sin bransch. 2009 genomfördes en miljöutredning som fortfarande är aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor, se avsnitt Resor. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restproduktshantering genom deras verksamhet samt energiförbrukning vid uppvärmning är förmodligen en stor andel hos våra kunder inom vård, omsorg, och skola samt bränsleförbrukning på jordbrukssidan. Vi uppmuntrar våra kunder att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp. Ekobanken har ett antal hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2017 redovisas i tabellen på sidorna 26-27. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av målen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

### Klimatpåverkan

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den som är mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Vi redogör för tjänste- och pendlingsresor. 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 istället 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 16 (8) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,8 (0,4) ton. Andelen tjänsteresor i kilometer/medarbetare har fördubblats. Anledningen till att tjänsteresorna har ökat beror på att Ekobanken valt att delta vid några internationella möten samt att några medarbetare gått en veckas kurs i Sustainable banking på Irland. Tågresorna har ökat jämfört med 2016 men tyvärr även flygresorna. Se fler tabeller i GRI Innehållsindex. Medarbetarnas resor till och från arbetet,

## 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. Vi arbetar med att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och

negativa miljöpåverkan och sociala påverkan.

Redovisningen granskas av den finansiella revisionen eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket samt Zeromissions kalkylator. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)) och har valt core. Vi har valt att följa GRI Standards. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Vi använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns längst bak i årsredovisningen.

s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 5 (5) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till, 21 (13) 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 familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifierings-system som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter vilket även bidrar till det globala målet kring biodiversitet. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-climate Research & Development) i Edinburgh. 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 kompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. Ekobanken kompenserar även för papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser. CO<sub>2</sub>-utsläpp för detta uppgår till 14 (16) ton. 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.

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 anser att det är viktigt att verksamheter följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp för att kunna visa på utvecklingen av dessa. 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 CO<sub>2</sub>-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." Ekobanken är också undertecknare av Klimatriktsdagen 2018.

Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t ex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, inte finansieras eller stöds av Ekobanken. I Ekobankens kreditutläggning 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. Banken har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimatkompen- sation 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 väsentlig del i deras verksamhet.

### Utsläpp CO<sub>2</sub> ton

År	Tjänste- resor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompen- sation	Per med- arbetare (medel- antal)
2017	16	5	21	1,4
2016	8	5	13	0,9
2015	6	8	14	1,0
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

### 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 haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera mer solceller. 2016 fördubblade hyresvärdens andelen solceller. Det finns en digital visare på utsidan av Ekobankens kontor i Järna för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

### 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 minskat jämfört med tidigare år vilket bl a beror på att vi minskat på utskicken genom att vi kan kommunicera via internetbanken numera. 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 uttjänta toner- och kopieringsmaterial 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

För att komplettera utlåningspolicyns 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, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma.



Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS- projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Societies), 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.

#### Kompletterande information om utlåningen

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om Ekobanken lever upp till sina målsättningar. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systembanker och liknande som vi samarbetar med. Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa; dessa är 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 och WWF Gold Standard.

#### 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 närodtrade, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt handlade och producerade med hänsyn till arbetsvillkor och mänskliga rättigheter.
- ◆ 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 samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter.
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av elektroniska tjänster.

Bild från Zeromissions projekt i Chiapas i södra Mexiko.



### Mänskliga rättigheter

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

### Arbetstagares rättigheter

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

### Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstaterar vi att Ekobanken inte själv arbetar för att undvika skatt och heller inte ger någon sådan rådgivning till kunder. Ekobanken har inga dotterbolag och skulle inte placera något dotterbolag i skatteparadis av skatteskal eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskal. Ekobanken har en tydlig policy mot mutor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till. Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med 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 15 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. Ekobanken rapporterar enligt GRI Standard. 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 Triple bottom line vilket innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Triple 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 som 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

### Hållbarhetsmål 2018

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2018 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. Vi fortsätter projektet Laddstolpe.  
Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

2. Under 2018 ska Ekobanken fortsätta arbetet med att koppla FN:s globala mål till bankens arbete, och koppla globala målen in i kreditprocessen än tydligare.  
Mätetal: Resultat av arbetet och redovisning i årsredovisningen 2018.

3. Tydliggöra och exemplifiera Ekobankens indirekta påverkan på miljö och samhälle.  
Mätetal: Fortsätta projektet med att ta fram tre typfall som visar på den indirekta påverkan inom Ekobankens utlåningsområden; ekologiskt, socialt och kulturellt. Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global alliance for banking on Values) för att bidra till en gemensam statistik för Sustainable banking-rörelsen.

### Uppföljning hållbarhetsmål 2017

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2017 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. Vi fortsätter projektet Laddstolpe.

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

**Uppföljning:** Vår klimatpåverkan av tjänsteresor har ökat i år. Resorna har ökat och det beror bl.a. på att medarbetare har åkt till Summer School som i år arrangerades på Irland samt att vi deltagit i internationella möten arrangerade av GABV. Projektet Laddstolpe kommer att fortsätta under 2018.

2. Under 2017 ska Ekobanken fortsätta arbetet med att koppla FN:s globala mål till bankens arbete. Dialog med ett antal intressenter har genomförts under 2016 och målet är att utöka denna intressentgrupp 2017.

**Mätetal:** Resultat av arbetet och intressentdialoger presenteras i årsredovisningen 2017.

**Uppföljning:** Under 2017 har vi fortsatt berätta på konferenser, seminarier mm om Ekobankens arbete och hur det kan kopplas till globala målen. På bankens stämma berättade en av Ekobankens kunder om hur de arbetar med globala målen, se mer på sid 11. Vi relaterar vår utlåning till de globala målen. Vi diskuterar även ett globalt mål vid varje medarbetarmöte vilket fortsätter under 2018.

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

**Mätetal:** Fortsätta projektet med att ta fram tre typfall som visar på den indirekta påverkan inom Ekobankens utlåningsområden; ekologiskt, socialt och kulturellt. Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global alliance for banking on Values) för att bidra till en gemensam statistik för Sustainable banking-rörelsen.

**Uppföljning:** Vi har gjort en triple-bottom-line-rapportering till den internationella organisationen GABV (Global alliance for banking on Values) där Ekobanken är medlem. Vi har påbörjat att redovisa våra lånekunder utifrån FN:s globala mål. 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 6.

### 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	2017	2016
Årets skattekostnad	-	-
Löneskatt	133	141
Mervärdesskatt	819	1 080
Sociala avgifter	2 315	2 259
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	2 409	2 444
- på utbetalda räntor	201	296
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	622	497

## Utdrag ur föreningsstyrningsrapporten och information om medarbetare

### Medlemsbankens uppbyggnad



### Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 256 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet har rätt att bli medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett privat konto i banken, men som företag och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ.

Medlemmar	Antal		Insats Tkr	
	2017	2016	2017	2016
Fysiska personer	1 805	1 671	18 980	16 802
Juridiska personer	451	430	41 177	40 187
<b>Totalt</b>	<b>2 256</b>	<b>2 101</b>	<b>60 157</b>	<b>56 989</b>

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 18 961 (18 148) tkr i insats. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital.

En valberedning väljs på bankens stämman med uppgift att föreslå ordförande och ledamöter i styrelse och fullmäktige samt ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s (European Banking Authority) samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag.

### Styrelsen

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Styrelsen ska bland annat fastställa bankens mål och strategier även vad gäller bankens roll och uppträdande i samhället. Den har tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvärbart 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 och att finansiell rapportering överensstämmer med lag och tillämplig redovisningsstandard. Styrelsen utser verkställande direktör och vice verkställande direktör samt ordförande inom sig. Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion. Styrelsen utvärderar sitt och vd:s arbete årligen och även i samband med att nya ledamöter väljs. Vid den senaste prövningen hos Finansinspektionen när nya ledamöter valdes konstaterade styrelsen att den, "med nya och befintliga ledamöters erfarenheter och kunskaper, har en styrelse som i sin sammansättning uppfyller de krav på kompetens som motsvarar bankens behov för närvarande. Det är värdefullt för Ekobanken att dess styrelseledamöter har olika profiler vilket bidrar till en mångfald." Vid den årliga utvärderingen som styrelsen företar av sitt och vd:s arbete kom det inte fram något som föranledde några åtgärder.

### Styrelsens kreditkommitté

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

- ◆ Cecilia Näsman, styrelseledamot
- ◆ Henrik Almhagen, styrelseledamot
- ◆ Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- ◆ Kristoffer Lüthi, vice vd och kreditchef
- ◆ Maria Flock Åhlander, ekonomichef
- ◆ Annika Laurén, vd

### Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet består av styrelseledamöterna Henrik Almhagen och Pål Alfvégren. De har i uppdrag att övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämmans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplanen av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter samt sammanställningsrapporter över klagomål från vd.



## Ledning och medarbetarorganisation

Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén och vice verkställande direktör är kreditchef Kristoffer Lüthi. Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, it och säkerhet, kundservice samt risk och compliance. De ansvariga för respektive område möts månatligen i en ledargrupp tillsammans med vd. På mötet bearbetas gemensamma projekt och frågeställningar och ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2017 års slut 18 (19) medarbetare förutom vd, 5 (5) män och 14 (15) kvinnor. Medarbetarmöte hålls varannan vecka med samtliga medarbetare och innehåller information från verksamheten, fackliga frågor, bankens lokala avtal, internutbildningar, nya rutiner, festplanering och annat som är gemensamt för alla. Under 2017 genomfördes en anonym psykosocial enkät inom ramen för bankens skyddsronde vilken visade ett gott resultat. Resultatet diskuterades sedan dels på ledarmöte och dels på medarbetarmöte. En visselblåsarutin som alla känner till har etablerats.

Banken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö, jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Den fysiska omgivningen ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande och den psykosociala miljön vårdas genom ett rytmiskt arbete och återkommande möten med mera. Under 2017 var friskvårdsbidraget 6 000 kr per heltid. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och avtalspart är Medarbetareförbundet. Förstahandsval för tjänstepensioner är Prometheus pensionskassa som har en utvecklad etisk pensionsförvaltning, men det går för medarbetare att välja annan förvaltare om så önskas. 53 % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken.

## Ersättningar i banken

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

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

### På ordinarie föreningsstämma 2017 fastställdes ersättningar till styrelseledamöterna:

Styrelseordförande 1,59 prisbasbelopp

Övriga styrelseledamöter 1,06 prisbasbelopp

Kommittéarbete ersätts med 300 kr per timme

Färdtid ersättning för resor i samband med styrelseuppdraget utgår med 150 kr per timme för resor överstigande en timme.

Ordförande i fullmäktige 12 000 kr per år

Revisorer ersätts enligt räkning

Övriga upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader lämnas i not 8.

## Utbildningar 2017

Banken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att få tillfälle att utvecklas på ett personligt plan. På det årliga utvecklingssamtalet planeras vars och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Under 2017 har det varit många interna utbildningstillfällen, särskilt vad avser olika tjänster för företag och föreningar, bankgirotjänster, penningtvätt och informationssäkerhet men även kring Globala målen och hjärt-lungräddning. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som outsourcing, PSD2 och IFRS 9 och Swedsec-certifiering för bolån. Det nordiska bankmötet med danska Merkur och norska Cultura bank ägde rum i Hurdal i Norge och hade temat: Hvordan formidler vi vårt særpreg i kundemøter og i den digitale verden? Bankens interna inspirationsdag handlade också om Globala målen som en del i vår satsning på att integrera dem så mycket som möjligt i vårt arbete.

## Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2017 har fyra nya medarbetare anställts och två har slutat (2016 slutade två och en nyanställdes).
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaro 2017: 1,9 % (2016: 1,9 %). Sjukfrånvaron anges i % av ordinarie arbetstid.
- ◆ Lönekvot – medianlön i relation till högst betald – är för 2017: 1,52 (2016: 1,52)

## Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2017-12-31		2016-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	2	10,5	2	11,8
28 – 34	1	5,3	0	0,0
35 – 41	3	15,8	3	17,6
42 – 48	6	31,8	6	35,3
49 – 55	4	21,1	4	23,5
Över 55	3	15,8	2	11,8
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100,0</b>	<b>17</b>	<b>100,0</b>

## Anställningstid medarbetare

År	2017-12-31		2016-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	4	21,1	1	5,9
1-3	3	15,8	4	23,5
3-5	2	10,5	1	5,9
5-10	1	5,3	4	23,5
10-15	3	15,5	1	5,9
över 15	6	31,3	6	35,3
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100,0</b>	<b>17</b>	<b>100,0</b>

## Risker och riskhantering

Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden.

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

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

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

### Identifierade risker:

#### Kreditrisk

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

#### Koncentrationsrisk

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

#### Ränterisk

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

#### Motpartsrisk och valutarisk

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven

#### Likviditetsrisk

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

#### Personlrisker

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

#### Operativa risker

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

#### Legala risker

Risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet. IT- och informationsssäkerhetsrisker

#### Övriga risker

Detta är strategiska risker, intjäningsrisk, ägarrisk och ryktesrisk.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov.

Banken har en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess, IKLU, som värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6a kapitlet LBF (Lag om bank- och finansiering). Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av not 3 och där finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

## Förslag till vinstdisposition

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	1 397 125
Överkursfond	5 004 477
Årets resultat	1 202 384
Avsättning till reservfond	-120 238

Summa 7 483 748

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

Överkursfond	5 004 477
Balanserade vinstmedel	2 479 271

Summa 7 483 748

## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2017	2016	2015	2014	2013
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	18 918	15 558	14 420	15 927	14 818
Provisionsintäkter, netto	471	340	202	166	297
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8	5	-5	-8	-
Övriga rörelseintäkter	589	1 006	863	591	524
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>19 970</b>	<b>16 909</b>	<b>15 480</b>	<b>16 676</b>	<b>15 639</b>
Allmänna administrationskostnader	-18 526	-25 115	-14 465	-14 358	-13 436
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-242	-300	-225	-238	-251
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>	<b>790</b>	<b>2 080</b>	<b>1 952</b>
Bokslutsdisposition	-	-	-	-	200
Skatt på årets resultat	-	-	-191	-495	-450
<b>Årets resultat</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>	<b>599</b>	<b>1 585</b>	<b>1 702</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 023	30 012	30 020	19 991	-
Utlåning till kreditinstitut	80 373	99 380	178 641	216 153	247 017
Utlåning till medlemmar	756 468	632 844	516 331	445 914	373 015
Övriga tillgångar	8 211	7 803	6 966	7 147	4 856
<b>Summa tillgångar</b>	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>	<b>731 958</b>	<b>689 205</b>	<b>624 888</b>
Skulder till kreditinstitut	27 884	5 750	5 630	18 592	8 444
Inlåning från allmänheten	761 264	682 840	646 600	598 061	546 704
Övriga skulder och avsättningar	3 513	4 098	3 345	4 462	4 390
Förlagslån	13 101	13 101	13 101	13 101	14 101
<b>Summa skulder</b>	<b>805 762</b>	<b>705 789</b>	<b>668 676</b>	<b>634 216</b>	<b>573 639</b>
Eget kapital	69 313	64 250	63 282	54 989	51 249
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>	<b>731 958</b>	<b>689 205</b>	<b>624 888</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Resultat före skatt, tkr	1 202	-8 506	790	2 080	1 952
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	840	-	-	-
Medelomslutning	822 557	750 999	710 582	657 047	586 152
- förändring under året	10%	6%	8%	12 %	13 %
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 649 481	1 448 614	1 371 652	1 309 087	1 202 760
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,9%	8,3 %	8,6%	8,0 %	8,0 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	2,0%	0,0 %	1,6%	4,9 %	5,3 %
Kvot utlån/inlån	0,96	0,92	0,79	0,72	0,67
Summa riskvägt exponeringsbelopp*	305 016	343 768	329 968	303 378	288 055
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	22,3 %	18,6 %	18,9 %	17,5 %	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	22 %	19 %	19 %	18 %	18 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsringsbelopp*	26,4 %	22,3 %	22,8 %	21,8 %	22,2 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,3 %	2,1 %	2,0 %	2,4 %	2,5 %
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,94	1,49	0,95	0,88	0,88
Medelantal anställda	15	14	14	13	13
Inlåning per medarbetare	52 610	49 185	46 588	47 435	42 704
Utlåning per medarbetare	50 431	45 203	36 881	34 301	28 693
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4 %	1,5 %	1,3 %	1,4 %	1,4 %

\* 2015 och 2014 enligt Basel III



## RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2017	2016
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	4	20 858	18 203
Räntekostnader	4	-1 940	-2 645
<b>Räntenetto</b>		<b>18 918</b>	<b>15 558</b>
Provisionsintäkter	5	1 174	766
Provisionskostnader	5	-703	-426
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	-8	5
Övriga rörelseintäkter	6	589	1 006
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>19 970</b>	<b>16 909</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-18 526	-25 115
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-242	-300
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-18 768</b>	<b>-25 415</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	9	-	-
<b>Årets resultat</b>		<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2017	2016
<b>Årets resultat</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>
Övrigt totalresultat	-	-
<b>Årets totalresultat</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>

## BALANSRÄKNING TKR

		Not	2017	2016
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		10	30 023	30 012
Utlåning till kreditinstitut		11	80 373	99 380
Utlåning till medlemmar		12	756 468	632 844
Aktier, andelar		13	5 616	5 123
Immateriella anläggningstillgångar		14	0	0
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	15	502	744
Övriga fordringar			494	587
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		16	1 599	1 349
<b>Summa tillgångar</b>		25	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		17	27 884	5 750
Inlåning från allmänheten		18	761 264	682 840
Övriga skulder			1 026	1 054
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		19	2 434	2 961
Avsättningar		20	53	83
Efterställda skulder	Förlagslån	21	13 101	13 101
<b>Summa skulder</b>		25	<b>805 762</b>	<b>705 789</b>
<b>Bundet eget kapital</b>				
	Medlemsinsatser	22	60 157	56 989
	Reservfond	22	1 552	1 552
<b>Fritt eget kapital</b>				
	Balanserad vinst	22	1 397	5 903
	Överkursfond	22	5 005	4 312
	Utvecklingsfond	22	-	4 000
	Årets resultat	22	1 202	-8 506
<b>Summa eget kapital</b>		22, 24	<b>69 313</b>	<b>64 250</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		25	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2017

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2015-12-31</b>	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282
<b>Avsättning till fonder</b>	-	60	539	1 606	-	-599	1 606
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	7 868	-	-	-	-	-	7 868
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	-8 506	-8 506
<b>Eget kapital 2016-12-31</b>	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250
<b>Avsättning till fonder</b>	-	-	-4 506	693	-4 000	8 506	693
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	3 168	-	-	-	-	-	3 168
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	1 202	1 202
<b>Eget kapital 2017-12-31</b>	60 157	1 552	1 397	5 005	-	1 202	69 313

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 2016

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2014-12-31</b>	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989
<b>Avsättning till fonder</b>	-	158	427	1 223	1 200	-1 585	1 423
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	6 271	-	-	-	-	-	6 271
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	599	599
<b>Eget kapital 2015-12-31</b>	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282
<b>Avsättning till fonder</b>	-	60	539	1 606	-	-599	1 606
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	7 868	-	-	-	-	-	7 868
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	-8 506	-8 506
<b>Eget kapital 2016-12-31</b>	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250

## KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2017	2016
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Erhållna räntor	20 694	18 083
Betalda räntor	-1 776	-2 525
Provisioner netto och övriga intäkter	1 052	1 351
Kostnader för leverantörer och anställda	-18 526	-25 115
Betalda skatter	-	-
<b>Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>1 444</b>	<b>- 8 206</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-123 624	-116 513
Ökning (+) inlåning från allmänheten och kreditinstitut	100 559	36 360
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	-157	4
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	-586	753
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-23 808</b>	<b>-79 396</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-	-675
Förvärv (-) aktier och andelar	-493	-466
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-493</b>	<b>-1 141</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Ökning medlemsinsatser	3 168	7 868
Ökning överkursfond	693	1 606
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>3 861</b>	<b>9 474</b>
<b>Summa kassaflöde</b>	<b>-18 996</b>	<b>-79 269</b>
<b>Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel</b>	<b>-18 996</b>	<b>-79 269</b>
Likvida medel IB	129 392	208 661
Likvida medel UB	110 396	129 392
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	80 373	99 380
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 023	30 012
Summa	110 396	129 392

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 20 april 2018. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 20 mars 2018.

### 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. Ekobanken redovisar i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFFS 2008:25. Ingen av de andra 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 valutatan 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 2017-12-31 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: Redo-

visning 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 företagets 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. 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. Ekobanken som aldrig har haft en kundförlust och sällan har oreglerade fordringar över 60 dagar bedömer att denna del inte kommer att påverka banken för inledningen av 2017. Ekobankens innehav i onoterade aktier har fram till 2018 redovisas till anskaffningsvärde. Tillämpningen av IFRS 9 medför att detta innehav ska värderas och redovisas verkligt värde, effekten av denna ändring bedöms som begränsad. För klassificering och värdering av bankens finansiella skulder så innebär IFRS 9 inte några förändringar jämfört med IAS 39.

**Förväntade kreditförluster:** De nya reglerna för nedskrivningar som består i att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster ska redovisas. Ekobanken har inte haft några nedskrivningar eller kundförluster tidigare. En modell för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster har tagits fram 2017. Skillnaderna mellan bankens nuvarande redovisningsprinciper för nedskrivningar och de principer som kommer att tillämpas fr.o.m 1 januari 2018 är bl.a. att reserveringar för kreditförluster på utlåning inte längre bara ska redovisas för osäkra lån. När det inträffar en betydande ökning av kreditrisk så kommer en kreditförlustreservering att göras motsvarande de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden inte bara på osäkra lån. Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9 på öppningsbalansen 2018-01-01 uppgår till 2 tkr. De uppskattade effekterna är beräknade med utgångspunkt i information som till dags dato är känd. De uppskattade effekterna kan komma att ändras.

IFRS 11, Värdering till verkligt värde, för tillgångar och skulder som återkommande eller vid ett tillfälle värderas till verkligt värde i rapporten över finansiell ställning efter första redovisningen, de värderingstekniker och indata som används för att ta fram dessa värderingar. För upprepad värderingar till verkligt värde med hjälp av betydande icke observerbara indata (Nivå 3), effekten av värderingarna på resultatet eller Övrigt totalresultat för perioden. För Ekobanken gäller det Belåningsbara statsskuldväxlar, se vidare not 26.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers trädde 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. Standarden

bedöms inte påverka Ekobanken i någon väsentlig omfattning. IFRS 16 träder ikraft 1 januari 2019. Standarden blir en gemensam modell för alla leasetagares leasingredovisning där alla betydande leasingkontrakt redovisas i balansräkningen. Initialt redovisas hela leasingkontraktets värde diskonterat till nuvärdet av framtida leasingbetalningar som en skuld och som en anläggningstillgång. Anläggningstillgången skrivs av linjärt under leasingkontraktets löptid medan löpande betalningar av leasingkontraktet minskar skuldposten och en räntekostnad uppstår för finansieringen av den nuvärdesberäknade skuldposten. Rådet har beslutat att införa en möjlighet till undantag avseende IFRS 16 i RFR 2. De företag som väljer att tillämpa undantaget ska följa regler i RFR 2 för redovisning av leasingavtal. Det nuvarande undantaget i avsnittet om IAS 17 i RFR 2 innebär att principerna för redovisning av finansiella leasingavtal inte behöver tillämpas i juridisk person p.g.a. sambandet mellan redovisning och beskattning. Ekobankens bedömning är att ingen väsentlig påverkan kommer att ske av de finansiella rapporterna.

#### 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 statskuldväxlar 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 beloppet samt att det föreligger avsikt 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 handelssyfte: 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. Därutöver Belåningsbara statskuldförbindelser redovisas som finansiella tillgångar.

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 2017 eller 2016 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 not 3.

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

### **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 7 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 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 i not 3, not 10 och not 11.

### **Kassaflödesanalys**

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

### **Upplysningar om närstående**

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 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 2017:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2017. 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, eventalförpliktelser och eventualtillgångar 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.

### Eventualförpliktelser

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

#### Risker och riskhantering

Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden.

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

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

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

Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av not 3.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker

enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov.

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

#### ◆ Kreditrisker

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

Banken ska sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan branscher, geografiskt över Sverige samt storleksmässig spridning. Dessa faktorer samt stora exponeringars andel av låneportföljen och nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas. Bedömning av kvaliteten på utestående krediter görs genom en månadsvis uppföljning av förfallna lånebetalningar, snabb kravhandläggning, kvartalsvis rapportering av samtliga krediter som överstiger 2 % av kapitalbasen till styrelsen samt fullständig omprövning av varje kredit vart tredje år. Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden görs vart tredje år, i vissa fall oftare. Banken har en oberoende värderingsman som omvärderar kommersiella fastigheter där lånet är större än 5 % av kapitalbasen årligen. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte.

#### ◆ Koncentrationsrisker

Denna risk värderas utifrån geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen. Faktorer runt koncentrationsrisker identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker. Där det finns en koncentration av lån inom Sverige värderar banken ortens läge, närhet till storstad eller större arbetsmarknad och ortens utveckling. Det finns en koncentration om 44 % av lån till Södertälje kommun som är en ort som kännetecknas av beroendet av ett par stora industriföretag, men som å andra sidan ligger inom ett storstadsområde. Banken håller även uppsikt över andra koncentrationsrisker t ex nedgång på en ort, attraktiv konkurrent etablerar sig, missnöjd kund och ryktet går lokalt, naturkatastrof och liknande. Övriga faktorer att beakta är förändrade branschförhållanden (efterfrågan, teknikutveckling, statliga och kommunala bidrag, politisk acceptans för verksamhet, ryktesrisk som negativt påverkar flera likartade verksamheter lokalt, skandal hos kund som skadar flera likartade verksamheter) samt om låntagare är kunder hos varandra. Banken sammanställer statistik och utöver det görs vid behov manuella översikter över vissa branscher, där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. I låne-PM anges om alternativ användning finns för pantsatta fastigheter.

Namnkoncentration och nyckelpersoner identifieras och risken värderas särskilt. Inga aktuella nyckelpersoner som innebär utökad risk för banken har identifierats.

#### ◆ Marknadsrisker belyses:

##### Ränterisk

Ränterisk definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisk som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och räntepreisrisk på placeringar i finansiella instrument. Matchningen mellan in- och utlåningens löptider är den viktigaste faktorn för räntenettorisken. Ekobanken ändrar normalt



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

Likviditetsreserven placeras i 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. Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden. Banken har därmed ingen räntepreisrisk.

### **Motpartsrisk och valutarisker**

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven och övrig likviditet (se avsnittet om likviditetsrisk) och ingen placering sker i derivat. Reglerna för placering av likviditeten är utformade så att motpartsrisker av betydelse ska undvikas. 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**

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. I Ekobanken innebär detta även risken att inte hinna återfå inestående medel hos andra institut om dessa kommer på obestånd. Målsättningen är att minst 15 % av inlåningen placeras som likvida medel.

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.

För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt placerings- och likviditetspolicy inte kan följas. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra banker vid stora lån.

Vid likviditetsbrist eller av andra skäl, t ex för att eliminera en valutarisk vid syndikerade lån inom Norden, kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över.

Rapportering av likviditetsplaceringar sker enligt fastställd rapporteringsplan och omfattar såväl aktuella placeringar som prognoser, stresstester och utvärderingar. 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, kommuncertifikat eller motsvarande. Värdepapper ska väljas som kan godtas som säkerheter för större motparter och i Riksbanken. Risken hanteras genom daglig likviditetskontroll och planering. Vid likviditetsbrist utlöses ett åtgärdsprogram.

#### **◆ Operativ risk**

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller yttre händelser, inbegripet legal risk. Ekobanken har identifierat följande operativa risker: Perso-

nalarisk, felrisk, säkerhetsrisker såsom interna och externa brott och olyckor inklusive compliance-risker (risken att regler inte följs), legala risker och it-risker. För var och en av dessa risker finns indikatorer för att belysa om risken ökar eller minskar.

Enligt bankens interna regler för kontinuitetshantering finns det rutiner för beredskap (innan något händer), kontinuitet i verksamheten (när något hänt) och hur den återställs efter ett avbrott (återställningsplan). Dessa kontinuitetsplaner är uppdelade för respektive väsentlig process och processansvariga är väl insatta i sitt respektive ansvar.

### **Personalrisker**

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

Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens verksamhet. F.n. har banken 19 medarbetare där så gott som alla har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. I Ekobanken som tillhörande Sustainable Banking-konceptet är även erfarenhet av civila sektorn väsentlig. Bankens litenhet är i sig en risk men kompetensbehovet begränsas av att banken har ett smalt tjänste- och produktutbud.

På regelbundna medarbetarmöten vårdas företagskulturen och ett vaket riskmedvetande. Dessa möten hålls både med hela gruppen och inom respektive arbetsområde/ avdelning. Mötena är också tillfällen för uppdatering av kunskap om lagar och regler, policyer, instruktioner och rutinuppdateringar. Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundservice, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Av bankens profil och storlek följer att flera olika personer inom banken skulle ta tid att ersätta. Bedömningen är utifrån en definition för en nyckelperson att banken skulle lida avsevärd skada har dock inget nyckelpersonsberoende identifierats.

### **Felrisk och interna brott**

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process som orsakar kostnad för banken. Det kan vara medvetet eller omedvetet som fel begås eller regler inte följs. Denna typ av händelser hanteras med en god intern kontroll och dualitet i rutinerna. I SDC-systemet finns numera ett bättre tekniskt stöd för den interna kontrollen än vad Ekobanken hade tidigare. Systemet bygger på att kunden själv i stor utsträckning ansvarar för vad som läggs in i systemet.

### **Externa brott och olyckor**

Årliga säkerhetsgenomgångar sker vid medarbetarmöte. Överfalls- brand- och inbrottslarm finns och företagsförsäkring täcker inventarier och avbrott.

### **Legala risker**

Legal risk 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. Nya avtal går igenom noggrant av ledningen och råd tas in av jurist eller expert vid behov. Ett viktigt avtal är avtalet med SDC som håller banksystem och sköter drift.

Den svenska skattemyndigheten utreder för närvarande om man har samma uppfattning som den danska skattemyndigheten beträffande moms på fakturorna från SDC.

### IT- och informationssäkerhetsrisker

Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. Banksystemet inklusive internetbanken, mobilbanken och kommunikationen med svensk bankinfrastruktur är outsourcat till SDC A/S. I SDC finns en beredskapsplan som utvärderas löpande som en kombination av simulerade beredskapsövningar, tekniska prov, beredskap i en driftssituation samt löpande kontroller hos underleverantörer. Utvärderingarna under 2017 har visat att beredskapsplanen är funktionell och både den tekniska och den organisatoriska beredskapen fungerar betryggande.

Banksystemet finns i Danmark och arbetsstationerna och de bärbara datorerna arbetar direkt mot systemet. Ett årligt intyg från SDC:s internrevision kompletterar testerna av beredskapsplanen och granskas av Ekobankens IT-revisorer.

I SDC arbetas det fram en årlig utvecklingsplan för vad som ska ingå i gemensam utveckling som blir tillgänglig för alla deltagande banker. Fokus för utvecklingen är myndighetskrav som har högsta prioritet.

### ◆ Övriga risker

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

### Strategiska risker

Bankens affärsidé anknyter till Social-banking/ Sustainable Banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values ([www.gabv.org](http://www.gabv.org)). Strategisk risk på utlåningssidan handlar om hur bankens utlåningssektorer utvecklas och på inlåningssidan hur banken står sig i konkurrensen med andra banker som också vill framstå som "hållbara". Den största strategiska risken är bankens behov av att växa och de kostnader som är förknippade med detta. Ekobanken eftersträvar en organisk tillväxt med bibehållen balans mellan in- och utlåning och kapitalbas.

I slutet av 2015 kom Finansinspektionens rapport om bankernas hållbarhet i kreditgivningen, där man konstaterar att många banker är på väg mot en högre hållbarhet, med hänsyn till miljö- och etiska risker, men att transparens i kreditgivningen, som Ekobanken hittills är ensam om, är bland det mest effektiva för att driva utvecklingen framåt.

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 fortfarande har ett försprång som hållbar och social bank.

En strategisk risk är regelefterlevnadsrisken som är större för en liten bank. Ekobanken hanterar detta genom en enkel och okomplex verksamhet. Den relativa resursvagheten i förhållande till omfattningen av regelbeståndet är den största risken för bristande regelefterlevnad.

Utvecklingen inom "fintech" – området med nya verktyg och tjänster för kunderna, förändringar i allmänna och gemensamma system som banken är ansluten till samt myndigheters detaljstyrning av banker är de största strategiska utmaningarna som banken har att arbeta med.

### Intjäningsrisk

Bankens intäkter består av räntemarginal och provisionsnetto. Räntemarginalen är fortsatt låg genom de låga räntorna i omvärlden. Provisionsnettot är växande sedan banken utvecklat ett mer omfattande tjänsteutbud.

### Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 2 300 ägare. Kapitalanskaffningen sker löpande bland annat i form av medlemsinsatser för lån. Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital utöver det. Medlemmarna/ägarna bedöms som långsiktiga och engagerade.

### Ryktesrisk

Ryktesrisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om bankens kunder är utsatta för negativ publicitet. Ekobanken publicerar alla lån till verksamheter och det är därför känt vilka som har fått lån.

### 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.

Det finns fyra processer i banken som rubriceras som väsentliga processer enligt regelverket: utlåning, inlåning, finansiell rapportering och betalning. Till detta kommer andra viktiga processer. Varje väsentligt eller viktig process har en processansvarig som ansvarar för den interna kontrollen i processen, att det finns de skriftliga rutiner som behövs och att medarbetarna har en god kunskap om de regler som påverkar processen. Processansvariga ska identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i sitt ansvarsområde. I en chefs ansvar ingår att verka för ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur. Varje medarbetare ansvarar dessutom själv 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 riskapit, 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. Funktionerna rapporterar direkt till vd. Funktionerna för riskkontroll och compliance fullgörs av en deltidsanställd medarbetare. Utöver detta finns en person 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. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2017-12-31\*

	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	56 689	-	56 689	56 689	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	141 941	-	141 941	354 560	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	209 337	-	209 337	465 897	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	100 258	-	100 258	283 585	-
Pantbrev i näringsfastigheter	210 595	-	210 595	467 903	-
Företagsinteckningar	1 480	-	1 480	11 611	-
Övrigt	36 168	-	36 168	51 377	-
<b>Summa</b>	<b>756 468</b>	<b>-</b>	<b>756 468</b>	<b>1 691 622</b>	<b>-</b>

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2016-12-31\*

	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	62 756	-	62 756	62 756	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	107 797	-	107 797	269 270	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	168 082	-	168 082	374 081	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	93 054	-	93 054	263 208	-
Pantbrev i näringsfastigheter	164 863	-	164 863	366 295	-
Företagsinteckningar	944	-	944	7 406	-
Övrigt	35 348	-	35 348	50 212	-
<b>Summa</b>	<b>632 844</b>	<b>-</b>	<b>632 844</b>	<b>1 393 228</b>	<b>-</b>

\* Inga nedskrivningar har behövts göras.

### Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2017-12-31

Metoder för att bedöma kreditkvaliteten hos de enskilda krediterna, se Kreditrisk sidan 48.

	Kreditbetyg 1, låg risk	Kreditbetyg 2, medel risk	Kreditbetyg 3, hög risk	Individuellt nedskrivet 2016
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 023	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-
Utlåning till allmänheten	755 787	681	-	-
Övriga tillgångar	8 211	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>874 394</b>	<b>681</b>	-	-

### Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2016-12-31

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

	Kreditbetyg 1, låg risk	Kreditbetyg 2, medel risk	Kreditbetyg 3, hög risk	Individuellt nedskrivet 2016
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 012	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	99 380	-	-	-
Utlåning till allmänheten	631 970	874	-	-
Övriga tillgångar	7 803	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>769 165</b>	<b>874</b>	-	-

### Åldersanalys, oregerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2017	2016
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	32	396
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
<b>Summa</b>	<b>32</b>	<b>396</b>

### Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	-	-
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	32	396

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

### Likviditetsrisk

Tabellen visar bankens likviditetsexponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 42 belyser bankens likviditetssituation.

#### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2017-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 023	-	-	-	-	30 023
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-	-	-	80 373
Utlåning till allmänheten	-	553 964	42 727	159 777	-	-	756 468
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	8 211	8 211
<b>Summa tillgångar</b>	<b>80 373</b>	<b>583 987</b>	<b>42 727</b>	<b>159 777</b>	<b>-</b>	<b>8 211</b>	<b>875 075</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	27 884	-	-	-	-	-	27 884
Inlåning från allmänheten	622 221	19 620	65 325	54 098	-	-	761 264
Övriga skulder	-	-	-	-	-	3 513	3 513
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	500	150	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	69 313	69 313
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>650 105</b>	<b>19 620</b>	<b>65 825</b>	<b>54 248</b>	<b>12 451</b>	<b>72 826</b>	<b>875 075</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-569 732</b>	<b>564 367</b>	<b>-23 098</b>	<b>105 529</b>	<b>-12 451</b>	<b>-64 615</b>	<b>0</b>

#### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2016-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 012	-	-	-	-	30 012
Utlåning till kreditinstitut	94 380	5 000	-	-	-	-	99 380
Utlåning till allmänheten	-	483 378	32 103	117 363	-	-	632 844
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 803	7 803
<b>Summa tillgångar</b>	<b>94 380</b>	<b>518 390</b>	<b>32 103</b>	<b>117 363</b>	<b>-</b>	<b>7 803</b>	<b>770 039</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	5 750	-	-	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	548 027	17 837	61 162	55 814	-	-	682 840
Övriga skulder	-	-	-	-	-	4 098	4 098
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	650	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	64 250	64 250
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>553 777</b>	<b>17 837</b>	<b>61 162</b>	<b>56 464</b>	<b>12 451</b>	<b>68 348</b>	<b>770 039</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-459 397</b>	<b>500 553</b>	<b>-29 059</b>	<b>60 899</b>	<b>-12 451</b>	<b>-60 545</b>	<b>0</b>

## Ränterisk

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2017

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån 3 < 6 mån	Längre än 1 år 6 < 12 mån	längre än 1 år men högst 3 år 1 < 3 år	längre än 3 år men högst 5 år 3 < 5 år	Längre än 5 år > 5 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10 003	20 020	-	-	-	-	-	-	30 023
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-	-	-	-	-	80 373
Utlåning till allmänheten	12 271	520 856	25 539	38 025	126 674	33 103	-	-	756 468
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	8 211	8 211
<b>Summa</b>	<b>102 647</b>	<b>540 876</b>	<b>25 539</b>	<b>38 025</b>	<b>126 674</b>	<b>33 103</b>	<b>-</b>	<b>8 211</b>	<b>875 075</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	27 884	-	-	-	-	-	-	-	27 884
Inlåning från allmänheten	2 405	594 306	14 196	51 129	42 822	11 277	-	45 129	761 264
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	3 513	3 513
Förlagslån	-	-	-	500	150	-	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	69 313	69 313
<b>Summa</b>	<b>30 289</b>	<b>594 306</b>	<b>14 196</b>	<b>51 629</b>	<b>42 972</b>	<b>11 277</b>	<b>12 451</b>	<b>117 955</b>	<b>875 075</b>
<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>72 358</b>	<b>-53 430</b>	<b>11 343</b>	<b>-13 604</b>	<b>83 702</b>	<b>21 826</b>	<b>-12 451</b>	<b>-109 744</b>	<b>0</b>

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2016

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån 3 < 6 mån	Längre än 1 år 6 < 12 mån	längre än 1 år men högst 3 år 1 < 3 år	längre än 3 år men högst 5 år 3 < 5 år	Längre än 5 år > 5 år	Utan ränta	Summa
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	20 003	10 009	-	-	-	-	-	-	30 012
Utlåning till kreditinstitut	94 380	5 000	-	-	-	-	-	-	99 380
Utlåning till allmänheten	98 800	367 842	15 206	33 633	94 248	23 115	-	-	632 844
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 803	7 803
<b>Summa</b>	<b>213 183</b>	<b>382 851</b>	<b>15 206</b>	<b>33 633</b>	<b>94 248</b>	<b>23 115</b>	<b>-</b>	<b>7 803</b>	<b>770 039</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	5 750	-	-	-	-	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	9 047	513 113	12 272	48 890	46 683	9 131	-	43 704	682 840
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	4 098	4 098
Förlagslån	-	-	-	-	500	150	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	64 250	64 250
<b>Summa</b>	<b>14 797</b>	<b>513 113</b>	<b>12 272</b>	<b>48 890</b>	<b>47 183</b>	<b>9 281</b>	<b>12 451</b>	<b>112 052</b>	<b>770 039</b>
<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>198 386</b>	<b>-130 262</b>	<b>2 934</b>	<b>-15 257</b>	<b>47 065</b>	<b>13 834</b>	<b>-12 451</b>	<b>-104 249</b>	<b>0</b>

**Not 4**

**Ränteintäkter**

	2017	2016
Utlåning till kreditinstitut	2	55
Utlåning till medlemmar	20 856	18 148
<b>Summa</b>	<b>20 858</b>	<b>18 203</b>

**Räntekostnader**

	2017	2016
Inlåningsavgift kreditinstitut	-99	-221
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-622	-497
Skulder till kreditinstitut	-	0
Inlåning från allmänheten	-872	-1618
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-164	-120
Efterställda skulder	-183	-189
<b>Summa</b>	<b>-1 940</b>	<b>-2 645</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>18 918</b>	<b>15 558</b>

Medelränta för utlåning till medlemmar	3%	3,2%
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,2 %	0,3 %

**Not 5**

**Provisioner**

	2017	2016
<b>Provisionsintäkter</b>		
Utlåningsprovisioner	186	310
Inlåningsprovisioner	915	-
Betalningsförmedling	-	264
Övriga	73	192
	1 174	766

**Provisionskostnader**

Betalningsförmedling	320	320
Övriga	383	106
	703	426

**Not 6**

**Övriga rörelseintäkter**

	2017	2016
Hysesintäkter	287	411
Övriga	302	595
	589	1 006

**Not 7**

**Allmänna administrationskostnader**

	2017	2016
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	7 811	7 710
Sociala avgifter	2 448	2 400
Pensioner	547	582
Personalutveckling	92	31
Övriga	366	377
	11 264	11 100

**Övriga allmänna administrationskostnader**

Revisionskostnader	332	570
IT-kostnader	2 941	1 585
Projektkostnader för banksystem mm	212	8 651
Tjänsteresor	196	129
Tele och porto	269	322
Försäkringskostnader	534	226
Lokalkostnader	1 089	1 170
Kostnader för styrelse- och övriga möten	220	69
Kontorsmaterial	138	141
Reklam, PR och trycksaker	460	280
Främmande tjänster	538	415
Övriga	333	457
	7 262	14 015
	18 526	25 115

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

Hyresavtal 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:

	2017	2016
Inom 1 år	859	846
Mellan 1 och 5 år	-	740

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

**Revisorer**

	2017	2016
Revisionsuppdrag	262	420
Internrevision	70	150
Övriga uppdrag	39	0
	371	570

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



## Not 8

### Löner, ersättningar och sociala avgifter

Medeltal anställda	2017	2016
Män	4	4
Kvinnor	11	10
<b>Styrelsens fördelning</b>		
Män	4	2
Kvinnor	4	4
<b>Löner och ersättningar</b>		
<b>Styrelse och företags-</b>		
<b>ledning</b>		
Löner och ersättningar	1 704	1 629
Sociala avgifter	404	379
Pensionskostnader	187	194
	2 295	2 202
<b>Övriga anställda</b>		
Löner och ersättningar	6 107	6 081
Sociala avgifter	2 044	2 021
Pensionskostnader	360	388
	8 511	8 490

### Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av styrelsen. Lön och ersättningar till VD och vVD beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. 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:

	2017	2016
Styrelseordförande	78	68
kostnadsersättningar	26	12
VD Annika Laurén	745	744
pensionsinbetalning	108	112
vVD Kristoffer Lüthi	612	606
pensionsinbetalning	79	82
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (6 personer)	270	211

### 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 539 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

10 närstående personer har 15 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till tre personer, totalt 6 924 tkr (4 978 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,12%, 74 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:

	2017	2016
Lån till styrelseledamöter:		
Lån till VD:		
Annika Laurén med make	4 973	2 978
Lån och kontokredit till vVD:		
Kristoffer Lüthi med maka		
Lån	1 951	1 995
Kontokredit, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Anette Ljungcrantz, limit 30	0	-
Åsa Njunjes med make	1 986	2 000
Magnus Wallin	-	2 525
Ewa Karlsson med make	1 743	1 761

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

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

	2017	2016
Teoretisk skatt	-264	-
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	321	-
Ej avdragsgilla kostnader	-63	-52
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	6	9
Effekt av negativt resultat	-	43
Skatt tidigare år	0	0
	0	0

Möjliga underskottsavdrag som ej är utnyttjade uppgår till 7 mkr.

**Not 10**  
**Belåningsbara statsskuldförbindelser mm**

**Svenska staten**

	2017	2016
Upplupet anskaffningsvärde	-	-
Verkligt värde (redovisat värde)	-	-
Nominellt värde	-	-
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	5

**Svenska kommuner**

	2017	2016
Upplupet anskaffningsvärde	30 031	30 012
Verkligt värde (redovisat värde)	30 023	30 012
Nominellt värde	30 000	30 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-8	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	30 023	30 012

**Not 11**  
**Utlåning till kreditinstitut**

Löptider	2017	2016
Betalbart mot anfordran	80 373	94 380
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	-	5 000
	80 373	99 380

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 0 (0) 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 12

### Utlåning till medlemmar

Ändamål	2017	2017	2016	2016
Ekologi och rättvis handel	25%	192 305	25 %	156 376
Sociala	40%	300 548	44 %	280 216
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	8%	58 332	6 %	38 847
Privat med hållbarhetsrabatt	4%	31 247	3 %	20 527
Privat	23%	174 036	22 %	136 878
	100%	756 468	100 %	632 844

### Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2017	2016
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	46,4%	43,6 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	41,1%	40,3 %
Statlig borgen	7,5%	9,9 %
Borgen	0,2%	0,4 %
Pantsatt inlåning	0,3%	0,4 %
Övrigt	4,5%	5,3 %
	100%	100 %

### Lånefordringar per kategori låntagare

Ingen nedskrivning har gjorts 2017 respektive 2016

	2017	2016
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	389 645	343 675
Hushållsektor	366 823	289 169
	756 468	632 844

Alla lån är mot säkerheter, inga blacolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 2 544 (2 100) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

### Utlån - geografisk fördelning

	2017	2016
Svealand	65 %	68 %
Götaland	28 %	25 %
Norrland	4 %	4 %
Utland (EU)	3 %	3 %
	100%	100 %

### 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 7,8 mkr vilket motsvarar 9 % 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 2017-12-31 fanns 27 st sådana exponeringar avseende utlån om 458 mkr, riskvägt till 120 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom. Per 2017-12-31 fanns 3 st institutionsexponeringar om totalt 92 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

**Not 13**  
**Aktier och andelar**

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

Namn	Andel i proc	2017	2016
La Nef	0,04	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,60	1 941	1 941
Merkur Utvecklingslån A/S	0,23	53	53
Cultura	2,44	2 000	2 000
Mikrofonden Väst		1	1
Mikrofonden Öst		10	10
Mikrofonden för soc ekon		10	10
Oikocredit	0,005	481	481
SDC	0,12	959	466
		5 616	5 123

**Not 14**  
**Immateriella anläggningstillgångar**

IT-utveckling	2017	2016
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

**Not 15**  
**Materiella anläggningstillgångar**

Inventarier	2017	2016
Ingående anskaffningsvärde	2 424	2 290
Utrangeringar	-	-541
Inköp	-	675
Ack. ansk.värde	2 424	2 424
Ingående avskrivningar	-1 680	-1 921
Utrangeringar	-	541
Årets nedskrivningar	-	-48
Årets avskrivningar	-242	-252
Ack. avskrivningar	-1 922	-1 680
Planenligt restvärde med bokfört värde	502	744

**Not 16**  
**Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2017	2016
Upplupna ränteintäkter	229	201
Övriga interimfordringar	1 370	1 148
	1 599	1 349

**Not 17**  
**Skulder till kreditinstitut**

Löptider	2017	2016
Betalbar mot anfordran	27 884	5 750
	27 884	5 750

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

**Not 18**  
**Inlåningens sammansättning**

Kategori	2017	2016
Verksamheter	49 %	49 %
Privatpersoner	51 %	51 %
	100 %	100 %

Kategori	2017	2016
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	28 %	26 %
Hushållssektor	72 %	74 %
	100 %	100 %

Räntevillkor	2017	2016
Inlåning med ränta	94 %	94 %
Räntefri stödlån	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 557 (773) tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

**Not 19**

**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2017	2016
Upplupna semesterlöner	868	830
Övriga upplupna kostnader	1 566	2 131
	2 434	2 961

**Not 20**

**Avsättningar**

	2017	2016
<b>Garantifond för mikrolån</b>		
Ingående saldo	15	15
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-	-
<b>Utgående saldo</b>	15	15

**Fond för Social Banking**

Ingående saldo	63	96
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-32	-33
<b>Utgående saldo</b>	31	63

**Fonderade gåvomedel**

Ingående saldo	5	14
Avsättning	7	5
Avsättning som tagits i bruk	-5	-14
<b>Utgående saldo</b>	7	5
<b>Summa</b>	<b>53</b>	<b>83</b>

**Not 21**

**Efterställda skulder - Förlagslån**

Löptid	2017	2016
Högst 1 år	500	-
1- 5 år	150	650
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 451
	13 101	13 101

**Ränteexponering**

Högst 3 månader	-	-
3 - 6 månader	1 000	-
6 månader - 1 år	2 525	-
1 år till 5 år	9 576	13 101
	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 22**

**Förändring av eget kapital**

Se Rapport över förändring av eget kapital på sidan 35.

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 23**

**Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden**

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

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

	2017	2016
<b>Ställda säkerheter</b>	-	-
<b>Eventalförpliktelser</b>		
Bankgarantier till kreditinstitut	9 013	9 486
Bankgarantier övriga	2 705	2 746
Eventalförpliktelse SDC	5 079	1 795
<b>Åtaganden</b>		
Outnyttjad del av kontokrediter	23 504	27 800
Beviljade ej utbetalda lån	24 882	62 902

**Not 24**

**Kapitaltäckning**

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Ekobankens medlemmar. Reglerna innebär att Ekobankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3, Riskhantering. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på bankens hemsida under Om Ekobanken. Ekobanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Kärnprimärkapital, brutto	69 313	64 250
Avdrag för årets resultat	-1 202	-
Övrig avdragspost	-91	-209
<b>Kärnprimärkapital efter avdrag</b>	<b>68 020</b>	<b>64 041</b>
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101
Avdragsposter	-590	-460
<b>Supplementärt kapital netto</b>	<b>12 511</b>	<b>12 641</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>80 531</b>	<b>76 682</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>2017</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>2016</b>	<b>Kapitalkrav</b>
<b>Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod</b>	<b>Riskvägd exponering</b>		<b>Riskvägd exponering</b>	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	19 858	1 589	23 437	1 875
Exponeringar mot hushåll	38 359	3 069	1 402	112
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	207 366	16 589	281 298	22 504
Fallerande exponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	8 211	657	7 804	624
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>273 794</b>	<b>21 904</b>	<b>313 941</b>	<b>25 115</b>
Operativ risk enligt basmetoden	31 222	2 498	29 826	2 386
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>305 016</b>	<b>24 402</b>	<b>343 767</b>	<b>27 501</b>

<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2016-12-31</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		21 904		25 115
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 498		2 386
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	24 402	8,00 %	27 501
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	7 625	2,50 %	8 594
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	6 100	1,50 %	5 157
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50 %	38 127	12,00 %	41 252
<b>Kapitalrelationer</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2016-12-31</b>
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	22,30 %	4,50 %	18,63 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	22,30 %	6,00 %	18,63 %
Total kapitalrelation	8,00 %	26,40 %	8,00 %	22,31 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50 %	26,40 %	12,00 %	22,31 %

**Not 25**  
**Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2017-12-31**

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-	80 373
Utlåning till medlemmar	756 468	-	-	-	756 468
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 023	-	-	30 023
Aktier och andelar	-	5 616	-	-	5 616
Materiella tillgångar	-	-	-	502	502
Övriga fordringar	-	-	-	494	494
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 599	1 599
<b>Summa tillgångar</b>	<b>836 841</b>	<b>35 639</b>	-	<b>2 595</b>	<b>875 075</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från kreditinstitut	27 884	-	-	-	27 884
Inlåning från allmänheten	761 264	-	-	-	761 264
Övriga skulder	783	-	-	243	1 026
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	2 434	2 434
Avsättningar	53	-	-	-	53
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
<b>Summa skulder</b>	<b>803 085</b>	-	-	<b>2 677</b>	<b>805 762</b>

**Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2016-12-31**

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	99 380	-	-	-	99 380
Utlåning till medlemmar	632 844	-	-	-	632 844
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 012	-	-	30 012
Aktier och andelar	-	5 123	-	-	5 123
Materiella tillgångar	-	-	-	744	744
Övriga fordringar	-	-	-	587	587
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 349	1 349
<b>Summa tillgångar</b>	<b>732 224</b>	<b>35 135</b>	-	<b>2 680</b>	<b>770 039</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från kreditinstitut	5 750	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	682 840	-	-	-	682 840
Övriga skulder	825	-	-	229	1 054
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	2 961	2 961
Avsättningar	83	-	-	-	83
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
<b>Summa skulder</b>	<b>702 599</b>	-	-	<b>3 190</b>	<b>705 789</b>



## BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

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

### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

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.

Upplupet värde 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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>2017</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 023	-	-
Aktier och andelar	-	-	5 616
<b>2016</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 012	-	-
Aktier och andelar	-	-	5 123

### Not 26

#### Förslag till disposition av Ekobankens resultat

	2017	2016
<b>Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:</b>		
Balanserad vinst	1 397 125	5 902 849
Överkursfond	5 004 477	4 311 602
Årets resultat	1 202 384	-8 505 724
Avsättning till reservfond	-120 238	-
Återföring av utvecklingsfond	-	4 000 000
Summa	7 483 748	5 708 727
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	5 004 477	4 311 602
Balanserade vinstmedel	2 479 271	1 397 125
Summa	7 483 748	5 708 727

### Not 27

#### Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

**Järna den 14 mars 2018**

**Ulla Herlitz**  
Ordförande

**Johan Öhnell**  
Vice ordförande

**Annika Laurén**  
Verkställande direktör

**Cecilia Näsman**

**Henrik Almhagen**

**Geseke Lundgren**

**Daniel Björklund Jonsson**

**Pål Alfvegren**

**Vår revisionberättelse ha lämnats den 23 mars 2018**

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

**Anna Stenberg**  
Auktoriserad revisor  
Mazars SET Revisionsbyrå AB



## Revisionsberättelse

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank,  
org. nr. 516401-9993

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för år 2017. Ekobanken medlemsbanks årsredovisning ingår på sidorna 20-58 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ekobanken medlemsbanks finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits Ekobanken medlemsbank.

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

### Särskilt betydelsefulla områden

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

#### Utlåning till allmänheten och reserveringar

Utlåning till allmänhet och företag uppgår till väsentliga belopp. Detta innebär att identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning kan ha betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett redovisningen av utlåning till allmänhet och företag vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vi har granskat bankens kontroller i processerna för dels beviljande av krediter och dels för identifiering av krediter med ökad kreditrisk och för beräkning av eventuellt reserveringsbehov. Vi har granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Urvalet av krediter som har bedömts i revisionen har utgått från bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna.

Då intäktsräntor utgör en avgörande del av de totala intäkterna har vi även granskat räntesättningsprocessen.

Vi har även bedömt huruvida upplysningar i årsredovisningen avseende kreditreserveringar och osäkra fordringar är ändamålsenliga.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 2-19 samt sidorna 62-71. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

### Styrelsens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av Ekobanken medlemsbanks förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta



verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka medlemsbankens finansiella rapportering.

### Revisorns ansvar

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av Ekobankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att banken inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

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

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2017 samt av förslaget till dispositioner beträffande Ekobanken medlemsbanks vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns



ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

#### **Styrelsens ansvar**

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

Styrelsen ansvarar för medlemsbankens organisation och förvaltningen av medlemsbankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma medlemsbankens ekonomiska situation och att tillse att medlemsbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och medlemsbankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

#### **Revisorns ansvar**

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot medlemsbanken, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller föreningsstadgarna.

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisorssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot medlemsbanken, eller att ett förslag till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om medlemsbanker.

Som en del av en revision enligt god revisorssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för medlemsbankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens och verkställande direktörens förslag till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker (1995:1570) och lagen om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559).

Revisionsuppdraget har från räkenskapsåret 2011, enligt beslut av föreningsstämman 2011-04-11, delats mellan, Mazars SET Revisionsbyrå AB, med huvudansvarig revisor Bengt Fromell och Patrik Zettergren, Revisionsbyrån Fyrtornet AB.

Mazars SET Revisionsbyrå AB, Mäster Samuelsgatan 56, Box 1317, 111 83 Stockholm, utsågs till Ekobanken medlemsbanks revisorer av föreningsstämman 2017-04-07, med Bengt Fromell som huvudansvarig.

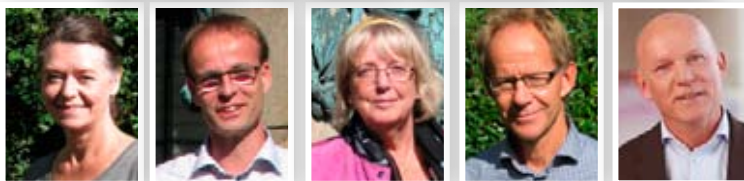
**Stockholm den 23 mars 2018**

**Bengt Fromell**  
Auktoriserad revisor

**Anna Stenberg**  
Auktoriserad revisor

## Presentation av styrelsen

Övre raden från vänster till höger  
**Ulla Herlitz, Henrik Almhagen,  
Geseke Lundgren och Daniel Björklund  
Jonsson. Undre raden från vänster till  
höger Cecilia Näsman, Kristoffer Lüthi,  
Annika Laurén, Johan Öhnell och Pål  
Alfvegren.**



**ULLA HERLITZ** (1945) bosatt på Styrösö,  
fil.kand. kulturgeograf.

Vald till stämman 2018. Ledamot sedan  
2003.

**Ordförande i styrelsen.**

**Verksamhet:** Eget företag Villa Lindås  
Kursgård och Konsultfirma

**Tidigare verksamhet:** Regeringskansliet,  
forskning och utredning om regional ut-  
veckling

**Styrelseuppdrag:** Mikrofonden Sverige ek.  
för, Vindsbyggnation 1 AB, BRF Billdals-  
vik nr 2 och Vision Group i väst AB samt  
Brottkärrsmark AB, Brottkärrs Platå ek.för.,  
Brf Brottkärr Platå, Brf Gunviken nr 1 och  
Vision 16.1 AB. Revisorssuppleant i Brf  
Frögränd Fritid i Töreboda.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning.

**Andelar i banken: 1**

**Närståendes andelar: 0**

**HENRIK ALMHAGEN** (1950) bosatt i Häs-  
selby, ekonom.

Vald till stämman 2018.

**Ledamot sedan hösten 2013.**

**Verksamhet:** Eget konsultföretag Elmfield AB

**Tidigare verksamhet:** PK-banken, konsult  
miljödriven affärsutveckling, economichef  
Saltå Kvarn.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Andren-  
företagen och AOV AB, ledamot i Linnea  
Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB,  
samt styrelsesuppleant i Cob Cus AB och  
Formplast AB.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning. Har mindre konsultupp-  
drag i banken utöver styrelseuppdraget.

**Andelar i banken: 1**

**Närståendes andelar: 0**

**JOHAN ÖHNELL** (1959) bosatt i Söder-  
tälje, civilekonom.

Vald till stämman 2018.

**Ledamot sedan 2015.**

Vice ordförande i styrelsen.

**Verksamhet:** Vd i Solkompaniet Sverige  
AB och Solkompaniet Konsult AB samt  
eget konsultföretag Johan Öhnell AB..

**Tidigare verksamhet:** VD Telge Energi AB.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Telge Ener-  
gi Vind ek för, ledamot i Solkompaniet AB,  
ledamot i Solkompaniet Konsult AB och  
styrelseledamot i SBBK, Södertälje.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning. Tidigare anställd 15 %.

**Andelar i banken: 17**

**Närståendes andelar: 0**

**GESEKE LUNDGREN** (1964) bosatt i  
Järfälla, pedagog.

Vald till stämman 2019.

**Ledamot sedan 2015.**

**Verksamhet:** Samordnare m.m. vid Riks-  
föreningen Waldorfförskolornas Samråd  
samt lärare vid Waldorfförskolläroverket.

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

**Styrelseuppdrag:** Vidarstiftelsen, Wårsta  
Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von Kügel-  
gen Stiftung, Alcro Medical AB, samt Järna  
Akademi AB.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning.

**Andelar i banken: 0**

**Närståendes andelar: 0**

**CECILIA NÄSMAN** (1965) bosatt i Brom-  
ma, civilekonom.

Vald till stämman 2020.

**Ledamot sedan 2015.**

**Verksamhet:** Hållbarhetskonsult på U &  
We, eget konsultföretag Social Impact  
Stockholm AB.

**Tidigare verksamhet:** SEB Merchant Ban-  
king, Client Executive Large Corporations,  
Föreningen Fair Trade, Oikocredit Interna-  
tional.

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Brf Postillan  
4 och Understödsföreningen Prometheus  
samt ordförande i Fair Action.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning. Har mindre konsultupp-  
drag i banken utöver styrelseuppdraget.

**Andelar i banken: 1**

**Närståendes andelar: 0**

**PÅL ALFVEGREN** (1966), bosatt i Viken,  
nationalekonom.

**Vald till stämman 2020 på 2017 års  
stämma.**

**Verksamhet:** Eget konsultföretag Ceventus  
AB.

**Tidigare verksamhet:** Skandiakoncernen  
i olika chefsroller, Sparbanken Finn, CFO,  
Cerdo

Bankpartner, vd, Sparbanken Öresund  
chef/koncernledning.

**Styrelseuppdrag:** Nelfelt & Alfvegren,  
ordförande, Försäkringsbolaget Sveland,  
ledamot.

Oberoende i förhållande till banken och  
bankens ledning.

**Andelar i banken: 1**

**Närståendes andelar: 0**

**DANIEL BJÖRKLUND JONSSON** (1974)  
bosatt i Rönninge, gymnasielärare.

**Vald till stämman 2018 på 2017 års  
stämma.**

**Verksamhet:** Utbildningsledare på Stiftel-  
sen Skillebyholm och Stiftelsen Skilleby-  
holms Odlingar.

**Tidigare verksamhet:** Rosendals Träd-  
gård, trädgård och försäljning, grundare  
och verksamhetsansvarig på Lärjeåns  
Trädgårdar, lärare Stigbyskolan, Svenska  
Rugbylandslaget 1994-1999.

**Styrelseuppdrag:** Stiftelsen Rosendals  
trädgård, ledamot, LRH fastighets AB, VD  
och ledamot,

Stiftelsen biodynamiska forskningsinsti-  
tutet, ledamot, Stiftelsen Skillebyholm,  
ledamot,

Stiftelsen Skillebyholms odlingar, ledamot.

**Andelar i banken: 1**

**Närståendes andelar: 1**

**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 Folkhög-  
skolan Vårdinge by, ledamot i Byggnads-  
stiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins  
Hus, Klingborg Form AB, Mikrofonden  
Sverige ek.för., Stiftelsen Järna Träbro (vi-  
lande) samt suppleant i Stiftelsen Vårdinge  
By, Skävestiftelsen och Rudolf Steinerstif-  
telsens Bostadsstiftelse.

**Andelar i banken: 29**

**Närståendes andelar: 53**

**KRISTOFFER LÜTHI** (1972) bosatt i Jär-  
na, ekonomie magister.

**Suppleant i styrelsen enligt lag.**

**Verksamhet:** Vice vd i Ekobanken, kredit-  
chef, verksam i banken sedan 2002.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Stiftelsen  
Skillebyholm, ledamot i Stiftelsen Skilleby-  
holms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården,  
Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation  
(med anknuten förvaltning), Stiftelsen Ro-  
sendals 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**

## Ledamöter i bankfullmäktige/förtroendekretsen

### Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämma. De har ansvaret för att hjälpa medlemmarna och styrelsen med normbildningen i banken och de utser styrelseledamöterna i banken. I fullmäktige har varje ledamot en röst. Bankens fullmäktige är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. De träffas 4-5 gånger per år. Frågor som fullmäktige arbetade med under 2017, förutom valberedningsfrågor och information om bankens utveckling var Globala målen, aspekter på bankens resultat, kartläggning av fullmäktigeledamöternas nätverk, förtroendet för banker samt myter, fördomar och motstånd kring en idéburen verksamhet.

### Valda till föreningsstämman 2018

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

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

**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, ekonom/projektledare H&M, Sundbyberg

**Elsa Björklund Jonsson**, född 1977, ekonomichef Weleda AB, Stockholm. Vice ordförande

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

### Valda till föreningsstämman 2019

**Sören Bergström**, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm

**Anna Hallström**, född 1951, eurytmi-terapeut, vuxenutbildare, Järna

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

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

**Floean Pietsch**, född 1964, Area Manager Främja AB, Stockholm

**Pia Högström**, född 1966, MBA, koncernekonon Polinova AB, Sundsvall

**Fredrik Arvas**, född 1969, Menigo AB, Stockholm

**Katarina Laurén**, född 1975, redovisningskonsult, Järna (fyllnadsval för Robert af Wetterstrand)

### Valda till föreningsstämman 2020

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

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

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

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

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

**Mats Pertoft**, född 1954, politisk sakkunnig på stadsrådsberedningen, Mörkö

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

**Anna Söderström**, född 1972, projektledare WWF, Stockholm

### Valda som ersättare till föreningsstämman 2018

**Karl-Simon Anér**, född 1982, ekonom, företagsledare, Norrköping

**Sven Bartilsson**, född 1960, avg.verksamhetsledare Coompanion Västra Götaland, Göteborg

**Emilia Darsell**, född 1979, företagsrådgivare Coompanion Stockholm, Stockholm

**Johanna Heckscher**, född 1946, ekonomikonsult, Stockholm

**Shaji Joseph**, född 1973, projektledare, föreningen SOFIA, flyktingsamordnare, Stockholm

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

**Maria Rehnberg**, född 1960, vd pensionskassan Prometheus, Tyresö.

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

## 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 Initiative) Innehållsindex

Ekobanken är en liten bank inom Sustainable banking-rörelsen och GRI är inte utformat för en sådan liten bank som Ekobanken och inte heller för en verksamhet som har hållbarhet som utgångspunkt. I oktober 2016 lanserade the Global Sustainability Standards Board (GSSB) världens första standard för hållbarhetsredovisning. GRI Standards ersätter GRI G4 som fasas ut till 1 juli 2018. Ekobanken har valt att redovisa enligt GRI Standards core. Ekobanken har ingen tredje partsgranskning granskning på GRI-redovisningen däremot har Ekobanken extra-finansiell information i förvaltningsberättelsen som är föremål för sedvanlig revision. I nedan GRI Innehållsindex finns följande delar: GRI 101 – Grundläggande information; GRI 102 – Generella upplysningar; GRI 103 – Hållbarhetsstyrning; GRI 200 – Ekonomi; GRI 300 – Miljö; GRI 400 – Social samt från G4 Finansiella sektorn.

Indikator/upplysning		Sida/Kommentar (ÅR = Årsredovisning 2017)
<b>Organisationsprofil</b>		
102-1	Organisationens namn	ÅR sid 3
102-2	Verksamhet, märken, produkter och tjänster	ÅR sid 3, 4, 6, 22
102-3	Huvudkontorets lokalisering	ÅR sid 3
102-4	Länder där organisationen är verksam	Ekobanken har endast verksamhet i Sverige
102-5	Ägarstruktur och företagsform	ÅR sid 3, 28
102-6	Marknader som organisationen är verksam på	Endast i Sverige
102-7	Organisationens storlek	ÅR sid 3
102-8	Information om medarbetare	ÅR sid 30
102-9	Leverantörskedja	Hållbarhetspolicyn, se sid ÅR 25 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
102-10	Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja	Inga väsentliga förändringar har skett under redovisningsperioden.
102-11	Försiktighetsprincipen	I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 4,14, 23-27 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a>
102-12	Externa initiativ	ÅR sid 11, 14, 23-26
102-13	Medlemskap i organisationer	ÅR sid 11
<b>Styrning</b>		
102-18	Styrning	ÅR sid 23, 27-30
<b>Intressentengagemang</b>		
102-40	Lista över intressentgrupper	ÅR sid 10-11. 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.
102-41	Kollektivavtal	Alla medarbetare är anslutna kollektivavtal
102-42	Identifiering och urval av intressenter	Ekobanken har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.
102-43	Förhållningssätt till intressentengagemang	ÅR sid 10-11, 23-30. 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.

*fortsättning från nästa sida...*

102-43	<i>fortsättning från föregående sida...</i>	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.
102-44	Viktiga frågor som lyfts av intressenter	ÅR sid 17-27, 32 Fokus har varit att fortsätta arbeta med de nya betaltjänster, den nya internet- och mobilbank som implementerades 2016. Projektet har inneburit att Ekobanken kan erbjuda tjänster som länge efterfrågats av våra kunder. Ett annat för året har varit att fortsätta arbeta med de Globala målen tillsammans med Ekobankens intressentgrupper vilka under 2017 främst har varit medarbetare och det interna arbetet avseende lånekunder. Ekobankens stämma hade även temat Agenda 2030/Globala målen där Ekobanken berättade om sitt arbete och en kund till banken redogjorde för sitt arbete.
<b>Om redovisningen</b>		
102-45	Enheter som ingår i den finansiella redovisningen	ÅR sid 23 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 30 organisation, ÅR sid 37 redovisningsprinciper.
102-46	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	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
102-47	Lista över väsentliga ämnen/hållbarhetsfrågor	<p>Se även 102-46, se ÅR sid 2-3 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"> <li>◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme.</li> <li>◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter.</li> <li>◆ En produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.</li> </ul> <p>Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.</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 style="text-align: right;"><i>fortsättning från nästa sida...</i></p>

102-47	fortsättning från föregående sida...	<p><b>Väsentliga frågor:</b></p> <p><b>Transparens</b> - vad gör pengarna?          ♦ 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> <p><b>Samhällsutveckling</b>          ♦ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhörddhet för kundens unika situation          ♦ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi</p> <p><b>Klimatfrågan</b>          ♦ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter          ♦ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande          ♦ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.</p> <p><b>Medarbetare</b>          ♦ Hälsa          ♦ Utbildning          ♦ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling          ♦ Inga prestationsbaserade ersättningar</p>
102-48	Förändringar av information	Ingen information har ändrats.
102-49	Förändringar av redovisningen	Inget har ändrats.
102-50	Redovisningsperiod	2017-01-01--2017-12-31
102-51	Datum för publicering av senaste redovisningen	2017-03-21
102-52	Redovisningscykel	Årsvis
102-53	Kontaktperson för redovisningen	ÅR sid 2
102-54	Rapportering i enlighet med GRI:s standarder	Standard core
102-55	GRI Innehållsindex	ÅR Sid 65
<b>Hållbarhetsstyrning</b>		
103-1	Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning	<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 medlemsnyttan 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. 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>

103-2	Redogörelse av styrning och arbetssätt	ÅR sid 23-30
103-3	Redogörelse av uppföljning och utvärdering	<p>De väsentliga frågorna, se 102-47, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt.</p> <p><b>Transparens</b> - vad gör pengarna? Alla lån och krediter bedöms utifrån Utlåningspolicyn med avseende på hållbarhetsinnehåll och då ändamålet med lånet innan den sedvanliga kreditprövningen. Alla lån redovisas på webben, i kundtidningen Goda Affärer samt i årsredovisningen. Vi rapporterar även ett scorecard på Triple bottom line.</p> <p><b>Samhällsutveckling</b> Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation. Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi samt cirkulär ekonomi. Redogörs för i årsredovisning och i kundtidningen Goda affärer. Internt redogörs och diskuteras detta på medarbetarmöten som hålls två gånger per månad.</p> <p><b>Klimatfrågan</b> Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter se vår lista på ulåningskunder ÅR sid 6-9. Ekobanken har sedan många år infört incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande och detta följs upp kvartalsvis internt och redogörs i not i årsredovisningen ÅR sid 51. Kvartalsvis uppföljning av direkt påverkan p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning. Redovisning i ÅR sid 24.</p> <p><b>Medarbetare</b> ÅR sid 30. Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.</p>
201-1	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	<p>ÅR sid 6-9, 20-22, 27, 30, 48-49, 51-52</p> <p>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. Det finns även information om vilka skatter Ekobanken betalar. 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>
201-2	Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	<p>Ekobanken finansierar förnybar energi och har aldrig finansierat kol och olja, se utlåningspolicy på hemsidan samt redovisning av Ekobankens utlåningsprojekt ÅR sid 6-9. Ekobanken skrev 2015 på Paris pledge och är även undertecknare av Klimatriksdagen 2018. Se även sid 23-27 för klimatpåverkan som sker av interna aktiviteter.</p>
203-1	Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	<p>Ekobankens utlåning till verksamheter har som syfte att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden förutom ekonomiska; ÅR sid 6-9, 51. 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 <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a>. Ekobanken samarbetar med de regionala mikrofonderna i hela landet inom social ekonomi och lokal utveckling. Mikrofondersom har till syfte att hjälpa företag inom social ekonomi och lokal utveckling med att ställa ut garantier för banklån, där egna säkerheter saknas.</p>
205-1	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	<p>Ekobanken arbetar aktivt med penningtvätt och korruption. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.</p>
205-2	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	<p>Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.</p>

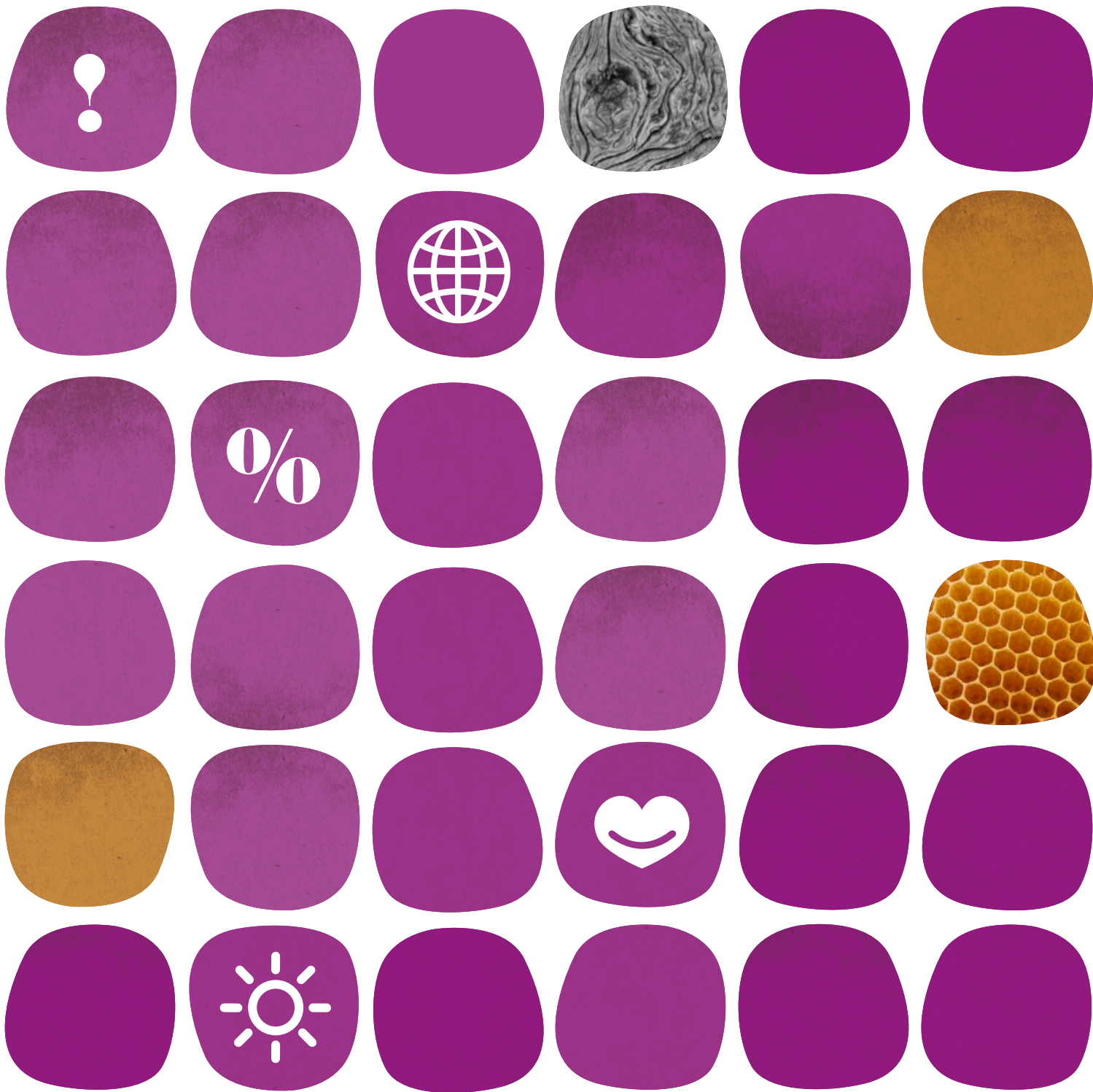
<b>GRI 300 Miljö</b>		
<b>302-1/ 302-2</b>	Intern energianvändning	För huvudkontoret i Järna har Ekobanken solceller på ett ladutak och i övrigt har Ekobankens energianvändning bestått av miljömärkt el. Ekobanken redovisar inte denna i enheter då bedömningen är att det inte är en väsentlig påverkan. Det är viktigare att titta på våra resor och dess klimatpåverkan, se 305-4.
<b>305-1/ 305-2</b>	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens gasbil och följs upp och klimatkompenseras för. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 23-27.
<b>305-3</b>	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	Ekobankens utsläpp i scope 3 består av tjänsteresor och köp av material. Tjänsteresor inkluderar resor med Ekobankens egen gasbil (scope 1), taxi samt anställdas bilar. Arbetsresor är anställdas resor till och från arbetet. Vi klimatkompenserar för detta. Se sid ÅR 23-27.
<b>305-4</b>	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 23-27
<b>308-1</b>	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 25.
<b>GRI 400 Social</b>		
<b>401-1</b>	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 30
<b>403-2</b>	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 30
<b>404-3</b>	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.
<b>405-1</b>	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupp-tillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 28-30, 49
<b>405-2</b>	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har haft 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.
<b>412-3</b>	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 23-30.
<b>414-1</b>	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 25.
<b>Finansiella sektorn</b>		
<b>G4-FS7</b>	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 6-9, 51
<b>G4-FS 8</b>	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 6-9, 51
<b>G4-FS 10</b>	Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljöoch/ 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.
<b>G4-FS 11</b>	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

*fortsättning från nästa sida...*

<b>G4-FS 11</b>	<i>Fortsättning från föregående sida...</i>	Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell.
<b>G4-FS 13</b>	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 socialekonomi och lokal utveckling. Ekobanken samarbetar ofta med mikrofonderna som lånegivande bank.

## Några milstolpar

<b>1998</b>	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.
<b>1999</b>	Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
<b>2000</b>	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 Järnväggsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skåve Magasin.
<b>2002</b>	Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroshyren kommer ut. Arbetet med Lokalekonomisk finansiering startar.
<b>2003</b>	Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank. De första ideella ombuden börjar. De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.
<b>2004</b>	Idéarbete i förtroendekretsen och enkät till kunderna. Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.
<b>2005</b>	Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare. Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.
<b>2006</b>	Internettjänsten och Girokopplingen lanseras - enklare att vara kund i banken.
<b>2007</b>	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.
<b>2008</b>	Ekobanken har tioårsjubileum.
<b>2009</b>	Ekobanken Väst startar.
<b>2010</b>	Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris. Medgrundare till Mikrofonden Sverige.
<b>2011</b>	Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån.
<b>2012</b>	Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 17 medarbetare.
<b>2013</b>	Permanent Stockholmskontor öppnar.
<b>2014</b>	Ränterabatter till Hållbart byggande /boende införs.
<b>2015</b>	Projekt betaltjänster har påbörjats. Ekobanken bäst i Fair Finance Guides granskning.
<b>2016</b>	Betaltjänster införs. Bankgiroanslutning. Ny internet- och mobilbank. 99 % i Fair Finance Guides granskning.
<b>2017</b>	Första hela året med dataclearing, bankgiro och internetbank. Återigen 99 % i Fair Finance Guides granskning.



# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

**Ekobanken** Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm  
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: info@ekobanken.se | [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)

