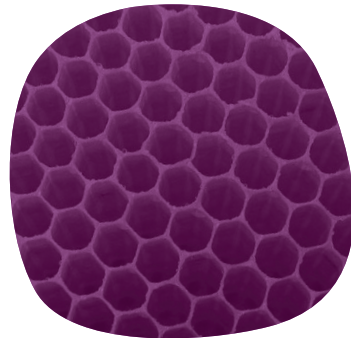




Års- och hållbarhetsredovisning 2018

- med redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt



Innehållsförteckning

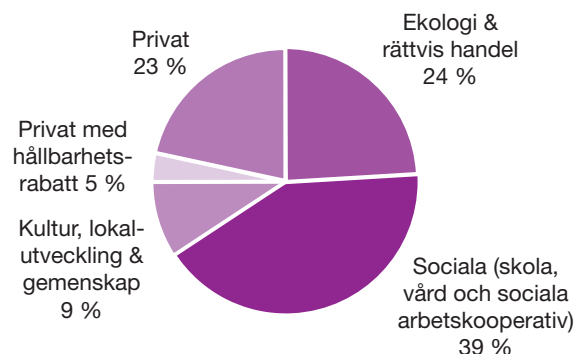
4	Det unika med Ekobanken
6	Transparent utlåning - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning
10	Ekobanken 20 år
12	En aktör i det bärkraftiga samhället – dialog, nätverk och möten
14	Det finns ingen liknande bank i Sverige
16	Värderingsdrivna banker finns globalt
17	Styrelsoordförande Ulla Herlitz – Att omsätta retorik i handling
18	VD Annika Laurén – Ekonomi kan hanteras intelligent
20	Bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz – Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv ger mening och livsutrymme
21	Förvaltningsberättelse
32	Femårsöversikt och nyckeltal
33	Resultaträkning
34	Balansräkning
35	Rapport över förändring av eget kapital
36	Kassaflödesanalys
37	Noter till resultat- och balansräkningarna
58	Styrelsens och revisorernas underskrifter
59	Revisionsberättelse
62	Presentation av styrelsen
63	Ledamöter i bankfullmäktige
64	Ordlista
65	GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex

Ekobanken vill göra samhället mer mänskligt och mer ekologiskt, socialt och kulturellt hållbart genom att ställa kapital till förfogande för den omställning som världen behöver nu och framöver.

Ekobanken är en värderingsdriven medlemsbank som ägs av omkring 2 470 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.

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



Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	Förändring av kurs mellan åren
2019-01-29	1280	2,0%
2018-01-24	1255	2,0%
2017-01-27	1230	1,2%
2016-01-26	1215	1,0%
2015-01-28	1203	1,1%
2014-01-27	1190	3,7%
2013-01-24	1148	3,8%
2012-01-25	1106	4,3%
2011-01-26	1060	1,8%
2010-02-09	1041	1,3%
2009-01-23	1028	2,8%
Före 2009-01-23	1000	

Inlåningens sammansättning

Kategori	2018	2017
Verksamheter	50%	49%
Privatpersoner	50%	51%
	100%	100%

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.

	2018	2017	2016	2015	2014
Balansomslutning, tkr	964 381	875 075	770 039	731 958	689 205
Resultat före skatt, tkr	1 257	1 202	-8 506	790	2 080
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	-	840	-	-
Soliditet	7,6 %	7,9 %	8,3%	8,6%	8%
Totalkapitalrelation	21,6 %	22,9 %	22,3%	22,8%	22%
Placeringsmarginal	2,3 %	2,3 %	2,1%	2,0%	2,4%
Medeltal anställda	15	15	14	14	13
Inlåning per medarbetare, tkr	58 310	52 610	49 185	46 588	47 435
Utlåning per medarbetare, tkr	54 060	50 431	45 203	36 881	34 301
Antal ägare/medlemmar	2 470	2 256	2 101	1 922	1 774
Resor till och från arbetet, ton CO ₂	5	5	5	8	11
Tjänsteresor, ton CO ₂	20	16	8	6	11
Klimatkompensation, ton CO ₂	25	21	13	14	22

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) anknuter 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.

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 34.

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR		2018	
TKR OCH RESULTATRÄKNING	Resultaträkningar		
	Räntenetto	20 702	1
	Provisionsintäkter, netto	513	
	Nettoreultat av finansiella transaktioner	1	
	Övriga rörelseintäkter	616	
	Summa rörelseintäkter	21 832	19
	Allmänna administrationskostnader	-20 436	-18
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar			

EKONOMI KAN HANTERAS INTELLIGENT

”Att medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan, i stället för tvärtom.”

Läs mer i VD-ordet på sid 17-18.



EKOBANKEN ÄR EN TRANSPARENT BANK

I sustainable banking-konceptet ingår att transparent och öppet redogöra för vilka verksamheter som fått lån i banken. På sidorna 6-9 kan ni se en lista över alla verksamheter som hade lån i Ekobanken under 2018.

Ekobanken rapporterar GABV Scorecard

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har utvecklat ett scorecard för att ge intressenterna en övergripande bild av en enskild institutions hållbarhetsindikatorer. Läs mer på **sidan 27**.

99% FÖR FJÄRDE ÅRET I RAD

Läs mer om några av de utåtriktade aktiviteter som Ekobanken gjorde under 2018 och resultatet av Fair Finance Guide på **sid 12-13**.

FairFinanceGuide®
Sverige

Ändamål och värdegrund



20 år 1998-2018

Ekobanken 20 år

Vårt uppdrag och vision är att de pengar som finns i banken placeras så att samhället blir mera ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt hållbart. Vi har vuxit för varje år och har nu omkring 6 000 privat- och företagskunder. Läs mer om vår resa på sid 10-11.



Bildkollage från tidigare Goda Affärer.



Styrelse och medarbetare 2001.



Vinnare av Nordiska rådets natur- och miljöpris 2010.

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 godkänt publiceringen i samband med låneupplägget.

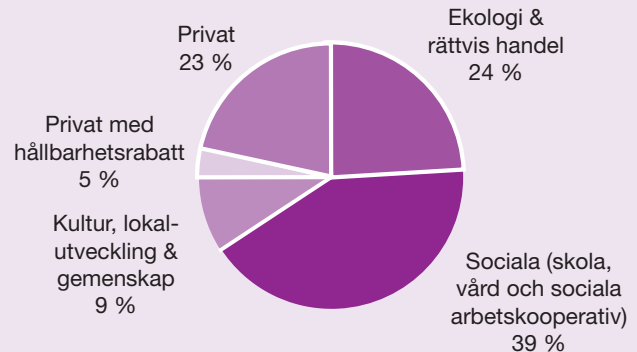
Redan 2016 började Ekobanken kartlägga hur utvecklingsmålen i kreditgivning bidrar till uppfyllande av FN:s globala mål/Agenda 2030. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området.

Kunderna identifierar sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och det ingår också att de identifierar hur de själva mäter och följer upp sitt samhälleliga resultat.

I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Avsikten är att väcka medvetenhet om de globala målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras i denna pågående process. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhälleliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhälleliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska. I vår kreditbedömning ställer vi också frågor till kunderna om hur de arbetar med de negativa effekter som deras verksamhet har på människa och miljö.

Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 3 och 12 i Årsredovisningen.

Vår utlåning



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 godkänt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.

Lånekunder och globala mål



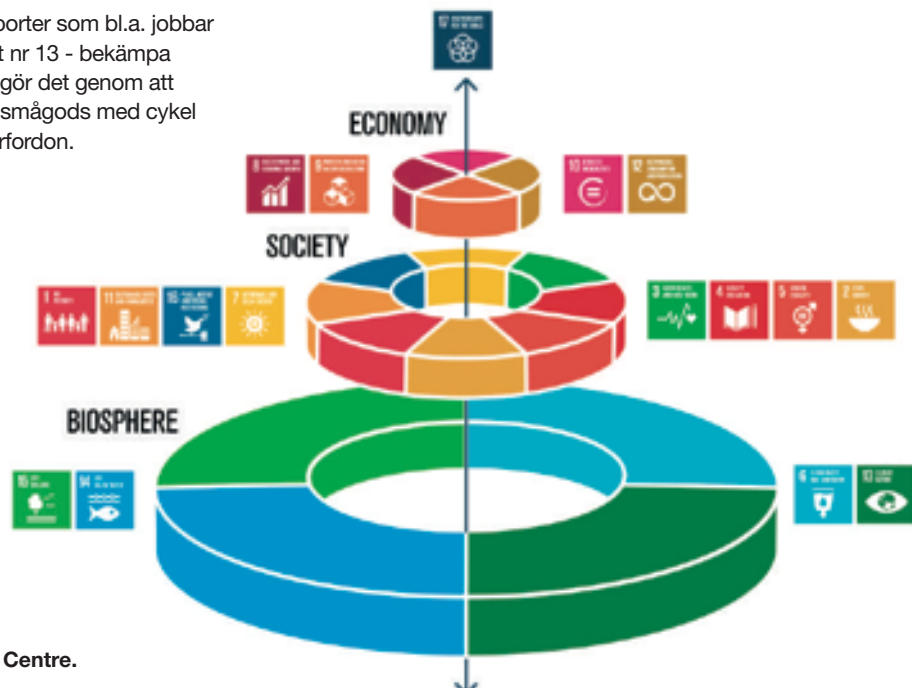
Folkhögskolan Vårdinge By jobbar bland annat mot det globala målet nr 4 - God utbildning för alla. De erbjuder inte bara en kreativ väg till högre studier utan även en unik plats där människor får friheten och utrymmet att växa, utvecklas och mötas.



Vår kund Pling transporter som bl.a. jobbar för det globala målet nr 13 - bekämpa klimatförändringen - gör det genom att erbjuda transport av smågods med cykel istället för med motorfordon.



En kund som jobbar med det globala målet nr 8 - anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt - är Vägen ut kooperativet Lärjeåns kafé & Trädgårdar. De skapar bl.a. jobb åt dem som har svårt att komma in på arbetsmarknaden.



Azote Images för Stockholm Resilience Centre.



GLOBALA MÅLEN för hållbar utveckling

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 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



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.

NY! Addvelo AB, Kungälv

- ◆ Arbystiftelsen Solmarka gård, Vassmolösa
- ◆ Baldersvägen Brf, Upplands Väsby
- ◆ Biodynamiska Forskningsinstitutet, Stiftelsen, Järna
- NY! Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, 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, Brottbj
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Järna
- ◆ Kollektivhuset Stacken, Göteborg

NY! Lilla Integralen Brf, Linköping

NY! Lilla Skoghem ek för, Malmö

- ◆ Lagnö Bo Kooperativa Hyresrättsförening, Trosa
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede
- ◆ Meretes, Umeå

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.



◆ Millefolium AB, Stockholm

- ◆ Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna
- ◆ NIGAB i Järna, Järna
- NY! Nutrispa Global ek för, Göteborg
- ◆ OHOJ Brf, Malmö
- ◆ Peterslunds ekoodling, Björnlunda
- NY! Pietsch Arkitekter AB, Stockholm
- ◆ Planeco Nord, Umeå
- ◆ Skilleby Trädgård AB, Järna
- ◆ Skillebyholm, Stiftelsen, Järna
- ◆ Skåve gård ek för, Järna
- ◆ Skävestiftelsen, Järna
- ◆ Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm
- ◆ Sörbro Gård, Arthur Borgs, Mölnbo
- ◆ Telge Energi Vind ek för, Södertälje
- NY! Tidfors Service och Lager AB, Molkom
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhuset ek för, Sandhult
- ◆ Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan
- ◆ Vägvisaren för Rättvis Handel Förening, Borås
- NY! Vårdiga mål HB, Kallinge
- ◆ 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.



Canopus Hundcenter.

- NY! Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg
 - ◆ Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro
 - ◆ Byggnadsstiftelsen Haga, Järna
- NY! Canopus Hundcenter ek för, Gustavsberg
 - ◆ Fast. Hälleby 3:7 AB, Järna
 - ◆ Gustavsfors-Värviks äldreboende, Gustavsfors
 - ◆ Haganäs, Bostadsstiftelsen, Järna
 - ◆ Hajdes ek för, Klintehamn
 - ◆ Helgestahemmet, Stiftelsen, Mönbo
 - ◆ Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan
 - ◆ Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv
 - ◆ Kooperativet tillbaka, Göteborg
 - ◆ Kungälvs Waldorfförskola Stiftelse/
Mikaels barntädgård, Kungälv
 - ◆ Le Mat/ Le Mat Fastighet AB, Göteborg
 - ◆ Lilla My, föräldraföreningen, Odensala
 - ◆ L&H Dina Silviasystrar, Stockholm
 - ◆ LRH Fastighets AB, Järna
 - ◆ Lunds waldorfskola, Stiftelsen, Lund
- NY! Lärjeåns trädgårdar, Göteborg (MVKCK ek för, Göteborg)
 - ◆ Mariagården, Stiftelsen, Kassjö by
 - ◆ Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna
 - ◆ Maria Magdalena förening, Järna
 - ◆ Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta
 - ◆ Memphis ek för, Vindeln
 - ◆ Mikaelgården, Stiftelsen, Järna
 - ◆ Montessoriförskolan Vega, Göteborg
 - ◆ Nyed Friskola ek för, Molkom
 - ◆ Nyponkulla, förskola i Hölö
 - ◆ Oikocredit International, Holland
 - ◆ Parsifal Boende AB, Järna
 - ◆ Prata på riktigt i Göteborg AB, Göteborg

- ◆ Returum ek för, Mölndal
- ◆ Riala Waldorfförening, Riala
- ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna
- ◆ Rudolf Steinerskolan, Norrköping
- ◆ Sanna Stiftelsen, Fjugesta
- ◆ Sellj ek för, Göteborg
- ◆ Skonaren Linnea/Egil och Kerstin Bergström, Gamleby
- ◆ Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Solbacken, Stiftelsen, Märsta
- ◆ Solhem kooperativ hyresrättsförening, Väddö
- ◆ Stiftelsen Furu, Järna
- ◆ Stiftelsen Guldfällen, Järna
- ◆ Stiftelsen Högtomt, Årsta
- ◆ Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna
- ◆ Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo
- ◆ Stiftelsen Umeå Waldorfskola, Umeå
- ◆ Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter
- ◆ Stjärnflocka, Stiftelsen, Mönbo
- ◆ Ståthöga Byggnadsstiftelse,
- ◆ Stödförening Solviksskolan, Järna
- NY! Thoridan AB, Hölö
- ◆ Ulf Petrén AB, Stockholm
- ◆ Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå
- ◆ Vidarkliniken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar
- ◆ 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 sammanslutningar, 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
- NY! Danscentrum Väst, Göteborg
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo
- ◆ Gylleverket ek för, Gyllebo
- NY! Hvens Byalag, Sankt Ibb (Landskrona)
- ◆ Jim's Glas AB, Järna
- ◆ Kulturcentrum, Stiftelsen, Järna
- ◆ Kulturhuset Oceanen, Göteborg
- ◆ Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö
- ◆ Lagnö Gård, Brf, Trosa
- ◆ Lokstallet Gnesta AB, Gnesta
- NY! Myller Kultur & Händelser ek för, Nordingrå
- ◆ Nibble-Ulvsundet Samfällighetsförening, Järna
- ◆ Original Film i Stockholm AB, Stockholm
- ◆ Psykosyntesakademin, 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
- ◆ S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg
- ◆ T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna
- ◆ Vidarstiftelsen, Järna
- ◆ Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Värmdö möbelsmakeri AB, Gustavsberg
- NY! Vår lokal i Gnesta, Gnesta
- ◆ Vänga hembygdsförening, Vänga
- NY! Världshuset i Uddebo, Uddebo
- ◆ Ängsbacka kursgård, Molkom



Avslutade lån under 2018

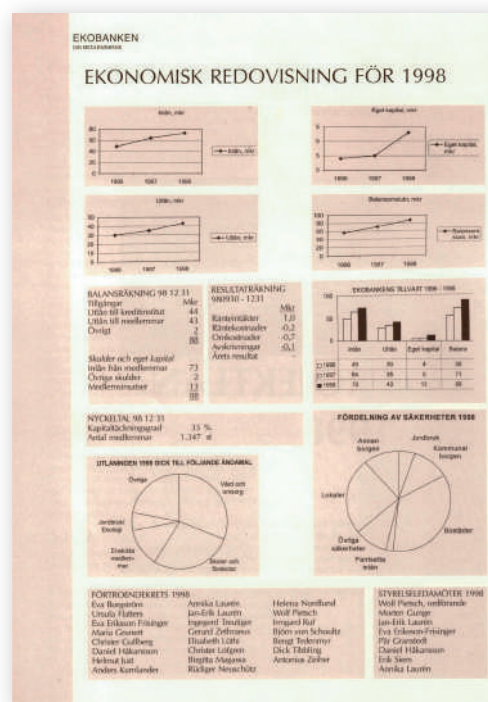
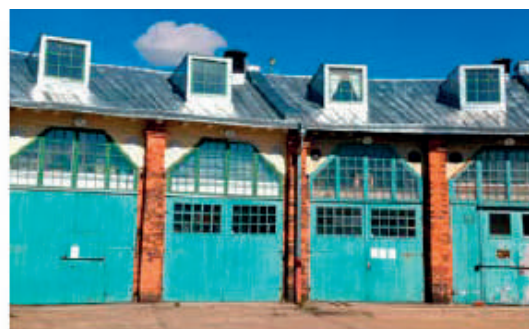
Lånen har avslutats på grund av att lånen har amorterats klart, garanti är löst, lånen omplacerats eller verksamheten lagts ner.

Ivra AB, Göteborg, Järna Trädvård AB, Lin- och rapsprodukter, Ridgedale Permaculture, Smid Stockholm, Stiftelsen Lugnet, Stiftelsen Mora Parks Läkepedagogiska Institut, Tisenö Gård.

Ekobanken 20 år

När Ekobanken startade var visionen att ställa verktyg i den sociala ekonomin till förfogande för alla, istället för enbart till den slutna krets. Banken har övervunnit mycket motstånd på vägen under de 20 åren. Bland annat en finansmarknad och en betalningsinfrastruktur som inte varit anpassad för små och växande banker och ett mycket omfattande regelverk som banken har behövt följa utan att tumma på visionen. Kraften i Ekobankens idé har visat sig ha en resiliens som övervunnit alla dessa svårigheter och hinder. Banken har växt mellan 10-30% per år och aldrig behövt ta någon kreditförlust.

Några bilder från åren som gått...



20 år 1998-2018

Milstolpar Ekobanken

- 1998** Den 30 september 1998 startar Ekobanken - Din medlemsbank sin verksamhet i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. EkoSparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
- 1999** Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
- 2000** Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Kloockargården på Södra Järnväggsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skåve Magasin.
- 2002** Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroschyren kommer ut. Arbetet med Lokalekonomisk finansiering startar.
- 2003** Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank. De första ideella ombuden börjar. De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.
- 2004** Idéarbete i förtroendekretsen och enkät till kunderna. Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.
- 2005** Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare. Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.
- 2006** Internettjänsten och Girokopplingen lanseras – det blir nu lite enklare att vara kund i banken.
- 2007** Bankens samtliga kontonummer anpassas till gängse struktur i andra banker och det blir möjligt att sätta in pengar på konton i Ekobanken via andra banker.
- 2008** Ekobanken har tioårsjubileum.
- 2009** Ekobanken Väst startar.
- 2010** Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris. Medgrundare till Mikrofonden Sverige.
- 2011** Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån.
- 2012** Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 17 medarbetare.
- 2013** Ett permanent Stockholmskontor öppnar.
- 2014** Vi är först i Sverige med att införa ränterabatter till Hållbart byggande och boende.
- 2015** Projekt betaltjänster har påbörjats. Ekobanken bäst i Fair Finance Guides granskning.
- 2016** Betaltjänster införs. Bankgiroanslutning. Ny internet- och mobilbank. 99 % i Fair Finance Guides granskning.
- 2017** Första hela året med dataclearing, bankgiro och internetbank. Återigen 99 % i Fair Finance Guides granskning.
- 2018** Banken firar sitt 20-årsjubileum. Ekobanken blir för fjärde året i rad i topp med 99 % i Fair Finance Guides granskning av de svenska bankernas hållbarhetsarbete. Tjänsten digital kontoöppning lanseras och kommunikationen med kunderna genom säkra meddelanden i internetbanken utvecklas.

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. Då Ekobanken är en liten bank är det nära till beslutsfattare och till vardags sker detta genom att ledningen vinnlägger sig om att vara tillgänglig per telefon, e-post och i det löpande arbetet. De intressenter som vi har definierat utifrån en intern process att vi ska ha en tydlig intressentdialog med är bankens förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Dialogen med förtroendekrets (bankens fullmäktige) sker dels formmässigt efter bestämt mötesschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med ägare sker även den formmässigt men Ekobanken har en nära relation till många av våra ägare då det är en medlemsägd bank.

Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och NGO (non-governmental organisation), CSO (Civil society organisation) sker bl.a. på Almedalen där vi har ett stort antal seminarier där vi offentligt samtalar och diskuterar aktuella frågor. Bankens interna dialog sker då frågor uppstår men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar.

Dialogen med bankens förtroendekrets/bankfullmäktige och ägarna beskrivs närmare på övriga sidor. 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 engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden.”

Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, 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 seminarier visa en mångfasetterad bild och även låta åsikter som kanske inte alltid banken står bakom komma fram. Ett av de viktigaste fokusområdena för året har varit att även under 2018 fortsätta arbeta med de Globala målen tillsammans med

Ekobankens intressentgrupper vilka under året främst har varit medarbetare och det interna arbetet avseende lånekunder. Vi har tidigare genomfört ett flertal intressentdialoger angående globala målen tillsammans med medarbetare, styrelse, fullmäktige och större ägare. 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 arbetar Ekobanken även med mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen. I detta mål finns delmålen 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!

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
- ◆ följa vår placeringspolicy för övrig likviditet som innebär att hänsyn tas till internationella konventioner, deklARATIONER och principer samt Ekobankens förhållningssätt i värdegrunden
- ◆ engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- ◆ engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Ekobanken verkar
- ◆ motverka könsbaserad och annan diskriminering
- ◆ genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionsvariationer
- ◆ hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

Väsentliga frågor

Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor och -risker.

Transparens - 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)

Samhällsutveckling

- ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation
- ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi

Klimatfrågan

- ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter
- ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande
- ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.

Medarbetare

- ◆ Hälsa
- ◆ Utbildning
- ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling
- ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar

Kort uppföljning

Transparens - 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.

Samhällsutveckling

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.

Klimatfrågan

Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter se vår lista på ulåningskunder 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. Kvartalsvis uppföljning av direkt påverkan p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.

Medarbetare

Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen för Fairtrade Sverige
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ 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

- ◆ Companion 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

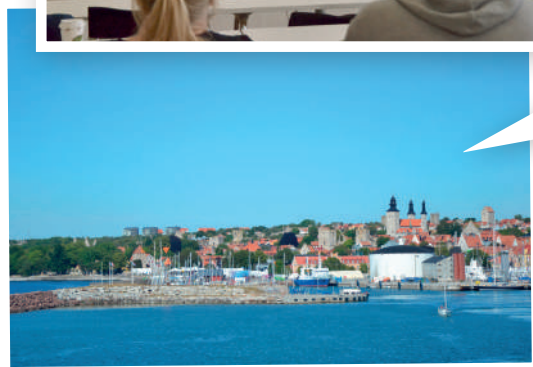
Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som lyfter entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och sociala verksamheter. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer, (se sid 13) både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. På det här uppslaget visar vi även några av våra intressentdialoger vi haft under 2018.



Stort intresse för Ekobankens seminarier under...

Almedalsveckan

Att Ekobanken arrangerar seminarier under Almedalsveckan på Gotland har till syfte att skapa en arena både för oss och för våra kunder att lyfta viktiga samhällsfrågor och visa på exempel på hur ett hållbart samhälle kan byggas. Även i år fyllde vi två heldagar med seminarier. De var välbesökta och vid ett par tillfällen helt fullsatta. Förutom det program som vi själva organiserade var vi med i olika paneler hos andra seminariearrangörer.

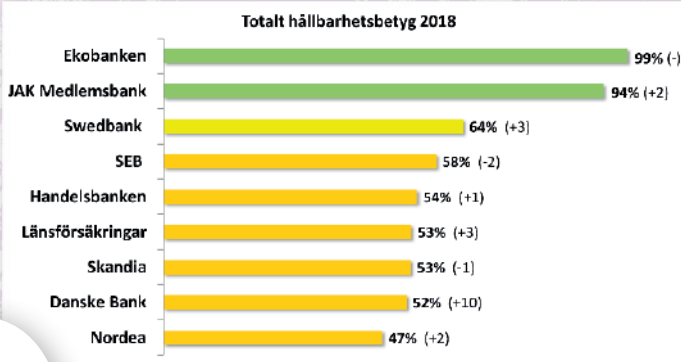


FJÄRDE ÅRET I RAD



99%

Ekobanken hamnade på förstaplats även 2018 när Fair Finance Guide släppte sin årliga hållbarhetsgranskning av de sju svenska storbankerna och två av de mindre.



Klimatriksdagen

Under 2018 anordnades den andra Klimatriksdagen i Sverige. Dess främsta uppgift är att samla in och rösta fram bra klimatförslag som sedan ska lämnas över till Sveriges Riksdag. Ekobanken deltog, förutom i rent förkovrings syfte, med monter och personal för att sprida kännedom om banken.



Famna

FAMNA är riksorganisationen för idéburen vård och social omsorg i Sverige. De företräder en hel del av Ekobankens kunder och låntagare i samhället genom informations- och påverkansarbete för den ideella sektorn. De tillhandahåller också kunskap och andra utvecklingsinsatser till sina medlemmar och stärker på det sättet våra låntagare. Samtidigt får medarbetare i Ekobanken också del av kunskapen genom att delta på vissa av Famnas konferenser. På det sättet får vi utökade kunskaper och kan tjäna bankens kunder ännu bättre. Ekobankens ambition är att kunna förstå och stödja kundernas utveckling på bästa sätt, inte bara med kapital utan också som en utvecklingspartner.

”På det sättet får vi utökade kunskaper och kan tjäna bankens kunder ännu bättre.”



Sagt om banken



Twitter

”Quicab är bra för spännande möten! Här mellan Ekobankens @KRLuthi och miljöpartiets @goranhaden. Tack @_ekobanken för att ni stöttar oss i utvecklingen av framtidens cykeltaxi!”

”Såklart är bästa banken @_ekobanken på plats när det pratas om #fairtradecarbon på @Zeromission_”

”Nu följer affärsbankerna i @_Ekobankens spår och sänker räntan för hållbara bostäder. Här nyheter från @SEBSverige”

”It's time for banks in Sweden to clean up their act!@_Ekobanken is doing well, but the regular banks score extremely low..”

Facebook

”Tack för att ni finns”

”Alla kan vara med och ta ansvar för vad de egna pengarna på banken används till”

”En bank som är väl värd att rekommendera”

Vinnova-projektet – Cirkulär ekonomi

En cirkulär ekonomi är en form av kretslopp som använder så lite som möjligt av jordens resurser. Den påverkar både tillverkning, distribution, försäljning och ägandeformer. Ekobanken är part i ett forskningsprojekt som leds av forskningsinstitutet RISE kring finansiering av cirkulär ekonomi. Vi har lyft fram frågan vid flera seminarier under 2018 och projektet ska lämna in sin slutrapport under 2019.



Bokmässan

I slutet av september var vi tillsammans med Oikocredit på årets upplaga av Bokmässan. Vi hade en monter på den yta som kallas ”Globala Torget” och som är ett nätverk av organisationer, myndigheter och förlag som arbetar med globala utvecklingsfrågor och mänskliga rättigheter. Vi stod tillsammans med organisationer som Sida, Union to Union, Fairtrade Sverige, med flera. Under dagarna fylldes seminariescenen från morgon till kväll av intressanta föredrag om allt från att vara kvinna i mellanöstern, frågor om ett kärnvapenfritt Sverige till globala nyheter med Cecilia Uddén. Vi, Oikocredit och Fairtrade Sverige höll tillsammans ett seminarium om finanssektorn och hållbarhet.

Värderingsdrivna banker finns globalt

Globalt

Nätverket Global Alliance for Banking on Values (gabv.org), GABV, där Ekobanken är medlem har under året vuxit till över 60 medlemmar med 50 miljoner kunder, 60 000 medarbetare och totala tillgångar på 163 miljarder US dollar. Medlemmarna finns numera på jordens alla kontinenter och nätverket har börjat bygga upp ett antal "Communities of Practice" där medarbetare med olika kompetensområden har möjlighet till gemensam fördjupning och utveckling.

I november genomfördes, numera traditionsenligt, en #bankingonvalues kampanj där medlemmarna under samma dag på olika sätt marknadsförde och visade upp de värderingar som ligger bakom denna typ av bankrörelse. Främst bedrevs kampanjen i sociala medier och Ekobanken gjorde inlägg i alla sina sociala kanaler med ett för samtliga banker gemensamt budskap. I samband med denna dag gjorde banken också särskilda kampanjer för sin nylanserade tjänst digital kontoöppning. Bankens medarbetare och förtroendevalda uppmanades också att dela nyheter och inlägg om #bankingonvalues.

Det internationella arbetet syftar mycket till att utbyta erfarenheter och utbilda medarbetare. En medarbetare har under året gått GABVs ledarskapsutbildning för att få en gemensam plattform av kunskap med de andra bankernas ledare och ett internationellt nätverk av likasinnade människor.

Varje sommar får ett par av Ekobankens medarbetare möjlighet att åka på den internationella kursen i Social Banking som arrangeras av Institute for Social Banking. Ekobanken har funnits med sedan starten när denna utbildningsplattform grundades och förutom sommarkursen erbjuder de expertutbyten, skräddarsydda utbildningar och certifikat inom värderingsdriven bankverksamhet. I början av juli samlades ett 80-tal medarbetare från banksektorn, akademiker, människor från intresseorganisationer och andra intresserade människor i Barcelona för att diskutera och få insikter i rötterna till, särarten hos och utmaningarna för denna snabbt växande finansieringsrörelse. De två medarbetare från Ekobanken som var där fick kraftfull inspiration och många internationella kontakter efter sin vecka på kursen. Sommaren 2019 kommer kursen att arrangeras tillsammans med Gemeinschaftsbank i Schweiz.

Regionalt

Av kostnadsskäl deltar Ekobanken inte i de globala mötena i nätverkets regi utan fokuserar istället på de europeiska träffarna. Detta år var mötet i Novi Sad i Serbien med värdskap från Opportunity Bank Serbia. Det är en snabbt växande bank som fokuserar på att finansiera små jordbruk och sociala företag. Bland annat har de 40 % av alla småjordbruk som sina kunder och bidrar på så sätt till landsbygdens fortsatta utveckling. På ett sätt liknar denna bank mer de hållbara bankerna i Sydamerika än de europeiska bankkollegerna genom att de fokuserar starkt på lån till grupper som annars har svårt att få lån till rimliga villkor. På så vis har banken skapat tiotusentals nya arbetstillfällen och hjälpt till att bibehålla mångdubbelt fler som annars hade rationaliserats bort.

Innan själva mötet inleddes deltog Ekobankens ekonomi- och hållbarhetschef Maria Flock Åhlander i en paneldiskussion på ett fullsatt seminarium om nya dimensioner inom bankväsendet tillsammans med representanter från GABV, Opportunity Bank och GLS Bank från Tyskland.

De teman som bland annat diskuterades på själva mötet var:

- ◆ Impact measurement, som handlar om att mäta effekterna eller den nytta som värderingsdrivna banker skapar i samhället. Många stora aktörer arbetar med att mäta effekterna av sin verksamhet och för den värderingsdrivna bankrörelsen handlar det om att hitta ett eget och relevant sätt att mäta och visa på effekterna av det arbete som görs.

- ◆ EU action plan och lobbying och hur de värderingsdrivna bankerna på olika sätt kan påverka den legislativa processen som styr verksamheterna. Det kommer en aldrig sinande ström av nya regler och det är viktigt att försöka att påverka dem på ett tidigt stadium så att reglerna skapar bästa förutsättningar för en hållbar bankverksamhet.

- ◆ Hur den värderingsdrivna bankrörelsen kan arbeta med att hela tiden se till att inte bara vara en referens för andra finansiella aktörer där de tar efter vad vi gör till att bli relevanta och ligga i framkant när det handlar om mänsklig och social hållbarhet. Tydligast är detta i de sex vägledande principerna för vad värderingsdriven bankverksamhet är och vill skapa för utveckling i samhället. Dessa principer är i ständig utveckling och nya steg kommer troligen att tas under 2019 då GABV fyller tio år.

Nordiskt samarbete

Det tätaste och mest konkreta samarbetet sker mellan de tre nordiska bankerna, Ekobanken, Cultura i Norge och Merkur i Danmark. Bankernas ordförande och verkställande direktörer träffas två gånger per år för att få djupare inblickar i varandras verksamheter och för att vidareutveckla det konkreta samarbetet. Bankerna delar några större lån mellan varandra och det finns ett samarbete kring bank-systemfrågor då både Ekobanken och Cultura har samma systemleverantör. Tillsammans med Cultura har vi under 2018 arbetat vidare med kriterierna för hållbara bolån och förtydligat dem och skärpt dem på flera punkter. Under våren och sommaren började flera svenska storbanker med liknande produkter, men de är betydligt enklare eftersom de enbart fokuserar på energiförbrukning och inte ett större hållbarhetsperspektiv.

Detta år stod Ekobanken värd för det nordiska bankmötet då alla medarbetare i de tre bankerna får möjlighet att delta på en gemensam fortbildning. Denna gång låg tyngdpunkten på att skapa expertgrupper kring flera av de frågor som ligger verksamheterna nära. De teman som diskuterades var:

- ◆ Hur kan vi bedöma och följa upp kundernas hållbarhet och att de levererar vad som kan förväntas av dem?

- ◆ Vilka utmaningar står vi inför på creditsidan och hur hanterar vi dem i de tre bankerna?

- ◆ Breddning av produkter – hur kan vi lansera och marknadsföra nya produkter t ex inom investeringssidan?

- ◆ Hur kan vi arbeta med en meningsfull kombination av värderingsdriven bankverksamhet och digitalisering?

Utöver dessa fördjupningar låg tyngdpunkten i mötet på de tre bankernas arbete med FN:s hållbarhetsmål och hur de implementeras i det praktiska arbetet inom bankerna och hur det konkretiseras i arbetet med framförallt lånekunderna. Utöver det rent fackmässiga kompetensutbytet är detta ett utmärkt tillfälle för bankernas medarbetare att lära känna varandra.

Styrelseordförande Ulla Herlitz

Att omsätta retorik i handling



Kampanjen mot Atomvapen, fredpristagare Linus Pauling som välkomnas 1962, FNLgrupperna, Kårhusockupationen, Alternativ Stad, Almarna 1971, Kungsholmens Byalag, Hyresgästföreningen och ekonomipristagare Milton Friedman som möts 1976 av högljudna protester....så såg mitt engagemang ut vid sidan av universitetsstudier i teoretisk fysik och kulturgeografi följt av anställning på regeringskansliet i Expertgruppen för forskning om regional utveckling. Intresset för samhällsfrågor hade samma fokus då som nu, ekonomifrågor och miljöfrågor, och människors möjlighet till inflytande och delaktighet på den lokala nivån. Ekobanken hade ännu inte startat sin verksamhet, men kanske låg det redan i luften att min och Ekobankens väg skulle korsas framöver.

Strax efter Ekobankens grundande 1998 blev banken medlem i den nationella folkrörelseorganisationen Hela Sverige ska leva. Ett framsynt och bra initiativ av bankens VD Annika Laurén för att nå nya målgrupper. Det var där i den organisationen vi möttes och utvecklade ett samarbete kring lokalekonomisk finansiering. Detta samarbete där också Coompanion och JAK Medlemsbank ingick ledde fram till starten av Lokalekonomidagarna och etableringen av Mikrofonderna Sverige. För min del också en plats i Ekobankens fullmäktige (2002), styrelsen (2003) och senare också som bankens tredje ordförande (2009) att efterträda Pär Granstedt, som tidigare efterträtt bankens första ordförande Wolf Pietsch. Ett fantastiskt intressant, spännande, lärorikt och viktigt uppdrag som jag lämnar i och med årsstämman 2019. Av flera skäl känns det som absolut rätt tillfälle att lämna över, just nu.

För några år sedan tog styrelsen beslut om nytt banksystem och nya tjänster för att lägga grunden för kommande expansion, att möta en ökad efterfrågan av hållbar och etisk bankverksamhet. Vi är nu i hamn med denna utvecklingsfas, närmar oss en miljard SEK i balansomsättning och är redo att ta nästa kliv i bankens historia.

Vice vd Kristoffer Lüthi och Maria Flock Åhlander, ekonomichef och ansvarig för bankens hållbarhetsarbete, höll i en bred och förankrad process kring mål och strategi som sedan gick vidare och präglade styrelsens junimöte. Det resulterade i en plan för de närmaste årens växt och utveckling likväl som bankens bibehållande av sin identitet och samhällspåverkande roll. Sammanfattningsvis ett utsökt läge för ett generationsskifte på ordförandeposten.

Under 2018 har Ekobanken firat 20 års jubileum. Vi har fått höra om svårigheterna och kampen då för att överhuvudtaget kunna få tillstånd av myndigheterna att starta en bank som ägdes av dess medlemmar. Det var starkt gjort. Utan det stora engagemanget från grundarna hade aldrig Bankrörelselagen ändrats i början av 2000-talet och därmed öppnat möjligheterna för banken att växa och utvecklas. Ekobanken har sedan starten haft en organisk tillväxt, en transparens i verksamheten och ännu inga kreditförluster. Årets resultat har trots det samhällsekonomiskt kärva läget samt det histo-

riskt mycket låga ränteläget kunnat visa ett positivt resultat och en planerlig ökning av värdet på andelarna i banken.

Utifrån bankens värdegrund med människa och natur i centrum och med engagerade medarbetare, ledning och förtroendevalda kommer banken att spela en allt större roll i samhällsutvecklingen. Betydelsefull för kunder som vill spara och låna i en etisk och hållbar bank, och för samhället genom påverkan i en riktning mot mer sociala, kulturella och ekologiska värden. Vi vill förändra genom att låna ut till företag, föreningar och organisationer som ger ett mervärde i dessa avseenden. Genom vårt genomsyrande hållbarhetstänk i hela verksamheten har Ekobanken för fjärde året i rad placerat sig på första plats i Fair Finance Guide's svenska mätning av bankernas hållbarhetsarbete. Ekobanken visar vägen mot framtiden.

”Tankarna om samhällets nödvändiga förnyelse har växt världen över till att omfatta strategier med överenskommelser och beslut på många olika nivåer och sammanhang.”

Det ekonomiska läget och andra samhällskriser till trots, eller tack vare, är vi i början av ett paradigmskifte från en linjär ekonomi till en cirkulär ekonomi. En typ av ekonomi som jag välkomnar. Utmärkande för cirkulära affärsmodeller är att produkten har lång livstid, produktvärdet inte försämras, är relationsbaserad och att företaget kan behålla ägandet och kunden använda produkten. För att kunna finansiera företag och andra initiativ i en cirkulär ekonomi behövs nya synsätt, samarbeten och finansiella verktyg. Ekobanken deltar med sina unika kompetens i ett intressant projekt på forskningsinstitutet RISE kring finansiering av nya cirkulära affärsmodeller. Vi medverkar också i ett VINNOVA-finansierat utvecklingsprojekt för att bidra till den sociala ekonomins finansieringsmöjligheter genom att stärka och utveckla Mikrofonderna. Vidare bidrar Ekobankens sammanhållna seminariedagar under Almedalsveckan till att sprida möjligheter för och om värdeeringsdrivna verksamheter. Precis som för 20 år sedan engagerar sig banken på många olika sätt för att med pengar som medel påverka samhället i en mer hållbar riktning.

Tankarna om samhällets nödvändiga förnyelse har växt världen över till att omfatta strategier med överenskommelser och beslut på många olika nivåer och sammanhang. Alltifrån lokala företags idéer för en hållbar utveckling till globala initiativ. Det är en bra början att retoriken finns men den måste också givetvis omsättas i handling på liknande sätt som Ekobanken gjort.

Så är det nu dags att tacka för mig, i rollen som ”gammal” styrelseledamot och mångårig ordförande, och önska Ekobankens nya styrelse och ordförande lycka till. Tack alla – ingen nämnd och ingen glömd.

VD Annika Laurén

Ekonomi kan hanteras intelligent



Känner du dig

modig eller modlös? Klimatet är den allt överskuggande miljöfrågan numera. Den senaste larmrapporten från FN:s klimatpanel gav oss tolv år att komma tillrätta med den ökande uppvärmningen och lyckas vi som mänsklighet inte med detta hotar katastrofala effekter för livet på jorden. Det är lätt att känna sig maktlös inför dessa scenarier och särskilt när man lägger till de viktiga frågor som man också kan och vill vara engagerad i: Den minskande biologiska mångfalden; arter som försvinner, engagemanget för unga flyktingar som inte får stanna i vårt land, tillståndet för Östersjön och plasten i haven, utslagningen i arbetslivet, gifterna i miljön och så vidare.

Roten till problemen är synen på ekonomin

Mot detta kan vi ställa en av de starkaste energierna i världen; den mänskliga intelligensen och söka roten till problemen. Den gemensamma nämnare som vi finner är att vi låtit ekonomin dominera samhällsutvecklingen. På så sätt har vi tvingat fram en tillväxt i produktion och konsumtion som har blivit ett hot mot vår civilisation och mot vårt liv på jorden. Det har lett till en ny sorts kolonialism där globala företag har makt över matproduktionen och där lokala kulturer får allt svårare att hävda sig. Det är lätt att inse att monokulturer av alla slag är sårbara och mindre produktiva i längden och att målet ökad vinst i stället för tillräcklig och näringsrik mat för människor är kontraproduktivt, inte minst för den totala mängd mänsklig intelligens som går förlorad när många barn i världen inte får tillräckligt med mat under viktiga uppväxtår.

Globala hållbarhetsmålen och svenska regeringsinitiativ

Medvetandet om vad som behöver göras sprider sig nu raskt. FN:s Globala hållbarhetsmål (SDG), en detaljerad agenda som antogs av FN:s alla medlemsstater 2015, är det starkaste uttrycket för gemensamma strävanden, tvärs över nationsgränser och särintressen. Varje land har sin individuella handlingsplan och Sveriges utgår från ett nationellt perspektiv men ger också ett bidrag till det globala genomförandet. De svenska fokusområdena är jämlikhet och jämställdhet, ett hållbart samhälle, en samhällsnyttig, cirkulär och biobaserad ekonomi¹, ett starkt näringsliv med hållbart företagande, en hållbar och hälsosam livsmedelskedja samt kunskap och innovation.

Några fler exempel på svenska offentliga initiativ på det

finansiella området: Regeringen har tillsatt en delegation för cirkulär ekonomi med syfte att stärka samhällets omställning. Regeringen har dessutom tillsatt en utredning som fått i uppdrag att undersöka förutsättningarna för gröna investeringar och hur de kan främjas genom en skattegynnad sparform. En utredning om främjande av gröna obligationer där intäkterna investeras i projekt som bidrar till åtgärder för klimatet har överlämnat sitt betänkande till regeringen under 2018.

Den hållbara bankrörelsens bidrag

Ekobankens medlemskap i den internationella organisationen för hållbara banker, GABV, ger oss möjlighet att ansluta till internationella initiativ för att inspirera finanssektorn till en större hållbarhet. GABV har varit del i framarbetandet av de nya UN Principles for Responsible Banking (UN PRB) som lanserades 26 november i Paris och GABV:s principer för värdebaserade banker (scorecard) har varit vägledande för UN PRB, där de senare är till för banker under omställning medan GABV:s scorecard är en mätare för banker som redan har sitt fokus mot hållbarhet och som är eller vill bli medlemmar i GABV.

Ekobanken följer GABV:s principer och arbetar också aktivt med FN:s globala hållbarhetsmål. Förutom att sprida kunskap om målen där vi kan, har vi som enda bank i Sverige märkt alla lån till företag med de hållbarhetsmål som respektive lån bidrar till. Hittills har vi fått till detta på gruppnivå för lånen och det som nu händer när vi startar diskussionen med varje lånekund är intressant: Kunden blir medveten om det stora värdet i deras hållbarhetsarbete och hur det knyter an till det stora, globala arbetet för en bättre värld. På det sättet stöds också Ekobankens vision: Att medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan, i stället för tvärtom.

”Att medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan, i stället för tvärtom.”

EU bygger ett finansiellt system för hållbar utveckling

Inom EU pågår också arbete i denna riktning. Där uttrycks ett starkt stöd för en mer resurseffektiv och hållbar ekonomi och det görs ansträngningar att bygga ett finansiellt system

som stöder hållbar tillväxt. För att uppnå målen till 2030 behövs inom EU investeringar på 180 miljarder euro per år. Då behöver bankerna orientera kapital till mera hållbara teknologier och företag, se mer långsiktigt på finansiell tillväxt och bidra till skapandet av en fossilfri, klimatvänlig och cirkulär ekonomi. Den finansiella sektorn i Europa har anammat dessa ambitioner och flyttar kapital från kol och olja samt ställer högre krav exempelvis på fastighetssektorn.

Ekobanken är inte bara en hållbar produkt

De svenska affärsbankerna talar också allt mer om hållbarhet men där andra banker marknadsför mer eller mindre hållbara produkter är Ekobankens hållbara produkt hela banken och hela dess inriktning. Ekobankens mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller just hållbarhet. Som en av landets minsta banker går vår påverkan inte genom mängden kapital som slussas till hållbara initiativ utan snarare genom att vara inspiratör och förebild. En av dessa möjligheter är Fair Finance Guide, där bankernas riktlinjer för hållbarhet kartläggs genom en internationell metod och där efter görs granskningar av hur de följs i praktiken. Ekobanken blev för fjärde året i rad bäst i Sverige med 99 % uppfyllelse av kraven. Bakom den svenska undersökningen ligger Sveriges Konsumenter, Amnesty, Diakonika, Fair Action och Naturskyddsföreningen. Granskningen äger rum i 13 länder och i de länder där det finns en bank som är medlem i GABV, kom den alltid i etta eller tvåa i det landets mätning. Ekobanken växer för varje år genom att fler och fler människor upptäcker banken och dess kvaliteter. Det är bankens konsekventa värdegrund som skapar denna kvalitet i Ekobankens arbete och som vi kunnat hålla fast vid och utveckla under bankens 20-åriga historia.

Vi vill rikta kapital till sådant som stärker samhällets resiliens (motståndskraft) och till det hör lokal matproduktion, lokal kultur, förnybar energi, meningsfulla arbeten för människor, verksamheter som bygger på cirkulär ekonomi, bevarande av arter och livsmiljöer och liknande. Genom att arbeta transparent är bankens mission att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Det här gör att vi kan ligga i framkant i hållbarhetsarbetet och göra det möjligt för våra kunder att genom sparande och investering i banken få en hög utväxling i bidraget till omställningen.

”Det är svårt att föreställa sig en investering som ger så hög social och ekologisk avkastning som andelar i Ekobanken”

Dogmen om högsta möjliga ekonomiska avkastning behöver utmanas

För den tillväxt som vi ser framför oss behövs ständigt mer eget kapital i banken i form av medlemsandelar. Det är svårt att föreställa sig en investering som ger så hög ekologisk och social avkastning som andelar i Ekobanken eftersom det är medlemskapitalet som skapar utlåningsmöjligheter som är

mångdubbelt större än kapitalinvesteringen. Ekobanken ger en rimlig och balanserad ekonomisk avkastning i form av ökad kurs på medlemskapitalet och vill vara en förebild även i det. Det är dags att ifrågasätta den kontraproduktiva och förstörande dogmen om högsta möjliga avkastning utan hänsyn till vad kapitalet har för ekologisk och social påverkan. Vi vill stödja utvecklingen av det medvetande om detta som just har börjat vakna.

Ekobankens utveckling 2018 och framåt

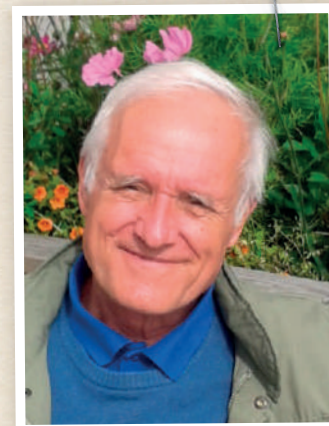
Trots den negativa räntan har vi lyckats hålla det budgeterade räntenettet och nettoresultatet, vilket ger en värdeökning av andelarna med 2 %. Inlåningen har ökat med 11 % och utlåningen har ökat med 7 %. Bankens kapitaltäckning är fortfarande helt tillfredsställande och de reala kreditförlusterna har även detta år lyst med sin frånvaro. Det är inte så enkelt att utveckla tjänster så som vi och kunderna önskar, dels eftersom investeringskostnaderna är höga för swish och kort, dels eftersom det kräver ett större antal kunder som använder dem för att kalkylen ska gå ihop. Utvecklingen av betalssystemen går rasande fort för närvarande och det som används i dag kanske inte ens finns kvar om fem år, så det gäller att satsa på rätt tjänsteutveckling. Vi vill alltid ha en hög personlig tillgänglighet för kunder som ringer eller skriver till banken, men sådana processer som kan göras säkrare och snabbare i datasystemen satsar vi på att automatisera. I slutet av året införde vi digital kontoöppning, något som gjort det enklare för kunderna och som redan visat sig leda till ett ökat antal kontoöppningar. Vi är glada för detta, inte minst för att det är vad som behövs för att komma ur moment 22-läget och få det underlag som behövs för utvecklingen av tjänster. Under det kommande året planerar vi ändå flera förbättringar för kunderna på tjänstesidan, både för företagen och föreningarna och för privata kunder. Vi vill också arbeta för att sprida kännedomen om det hållbara sparande som Ekobanken erbjuder och som står sig gott som placeringsalternativ till andra hållbara alternativ på marknaden.

Ett stort och varmt tack till alla, medarbetare, kunder, förtroendevalda och andra vänner som modigt och intelligent stöder och värnar om Ekobanken medlemsbank – det är den värd!

1. www.regeringen.se Ett viktigt syfte ... är att hitta lösningar för att fossilbaserade produkter ska ersättas med biobaserade. ... Genom produktdesign och nya affärsmodeller ska varor cirkuleras så att inget går till spillo.

Några ord från bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz

Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme



Ekobanken har nu funnits och vuxit under tjugo år och dess medarbetare har gjort en mängd viktiga och värdefulla erfarenheter, bl. a arbetat upp en hög hållbarhetskompetens. Banken har stadigt ökat sin omslutning med 10- 20 % per år och vidgat sin kundkrets till hela landet från att från början haft merparten av kunderna på 5-6 orter över landet.

I samverkan med både styrelse och bankledning har fullmäktigegruppen under det gångna året ägnat sina sammankomster åt frågan "hur ser framtiden ut, var ska banken befinna sig om exempelvis fem år?" Många intressanta och givande tankar växte fram och dokumenterades efter intensiva fria diskussioner med vitt skilda infallsvinklar. Trots att tidsandan vi upplever idag på många punkter skiljer sig från vad som gällde för tjugo år sedan, så finner vi att bankens ursprungligt formulerade grundaridéer alltså är oerhört angelägna och aktuella: Att vara förmedlare mellan människor med ekonomiska medel som vill ställa dem till förfogande för de människor som har intressanta, bärande idéer och initiativ. Banken stödjer processen med rättsligt organiserade låneavtal. Detta arbete följer bankens trepunkters värdegrundsmotto:

Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme - Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter - En produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.

Man kan konstatera att Ekobanken som liten bank möter stora utmaningar i form av en starkt regulativ omvärld med ständigt nya regeldirektiv som ska implementeras, samtidigt

som banken befinner sig i den rådande negativa räntesituationen; utmaningar som medarbetarna hanterar framgångsrikt. Efter att Ekobanken nu har infört och inarbetat ett nytt IT-system, ger den utvecklade digitaliseringen också nya möjligheter till att nå ut till en större omkrets och att fler personer och organisationer får kontakt med bankens inriktning.

Helt i enlighet med FN:s globala mål för hållbar utveckling ser banken inte enbart till finansiella framsteg utan lägger självklart också stor vikt vid vilken verkan bankens arbete har – hur kan penningen bidra till utveckling utifrån ett rikt differentierat hållbarhetsbegrepp innefattande ett ekologiskt, socialt och kulturellt perspektiv. I full transparens visas vilka projekt banken arbetar med och detta ger även inlånaren möjlighet att välja vilka utlåningsområden hen vill stödja. Många s.k. mikrolån förmedlas därigenom men också större lån t ex till hållbart byggande.

”Förtroende är en viktig bas i relationen mellan bank och kunden.”

Förtroende är en viktig bas i relationen mellan banken och kunden. Genom att medarbetarna följer ett projekt hos en verksamhet och inte endast ordnar finansiering utan också ger olika råd under projektiden, går Ekobanken från att enbart vara en finansiell aktör till att engagera sig visionärt och stödja hållbara lösningar för projektens förverkligande.



Förvaltningsberättelse för år 2018, bankens 20: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. Banken har omkring 5 500 kunder, varav ca 1 000 är föreningar och företag. Antalet medlemmar/andelsägare är 2 470.

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.

2018 har varit året då Ekobankens utåtriktade kommunikation tagit fart igen efter ett par år då fokus snarare låg på de interna processerna och att införa nya tjänster för kunderna. Vi har lyckats uppnå en livlig verksamhet och ett stort intresse på sociala medier för Ekobanken och de exempel på kunder som presenterats. Deltagandet i mässor och event har ökat markant. Den nya dataskyddsförordningen GDPR liksom förändringarna i Betaltjänstlagen drog förstås interna resurser under året men den övergripande inriktningen har ändå varit en förnyelse av kontakten med omvärlden, även i bild- och textmaterial. Under hösten lanserades Bli Kund Digitalt (digital on-boarding) för privatkunder och genväret kom snabbt i form av en ökning av antalet kontoansökningar. Som tidigare finns en uppskattning från kunderna av tillgängligheten i kundservice och den personliga servicen. Ett antal projekt kring nya och förbättrade tjänster för kunderna har dragit igång under 2018 men kommer inte att lanseras förrän under 2019. Dit hör en ny och uppdaterad internetbank som är integrerad med hemsidan samt digitala avtal med mera. Under 2019 planerar vi i övrigt för fortsatt försiktighet när det gäller omkostnaderna eftersom ränteläget är fortsatt lågt.

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. 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 hållbarhets-kretsar 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

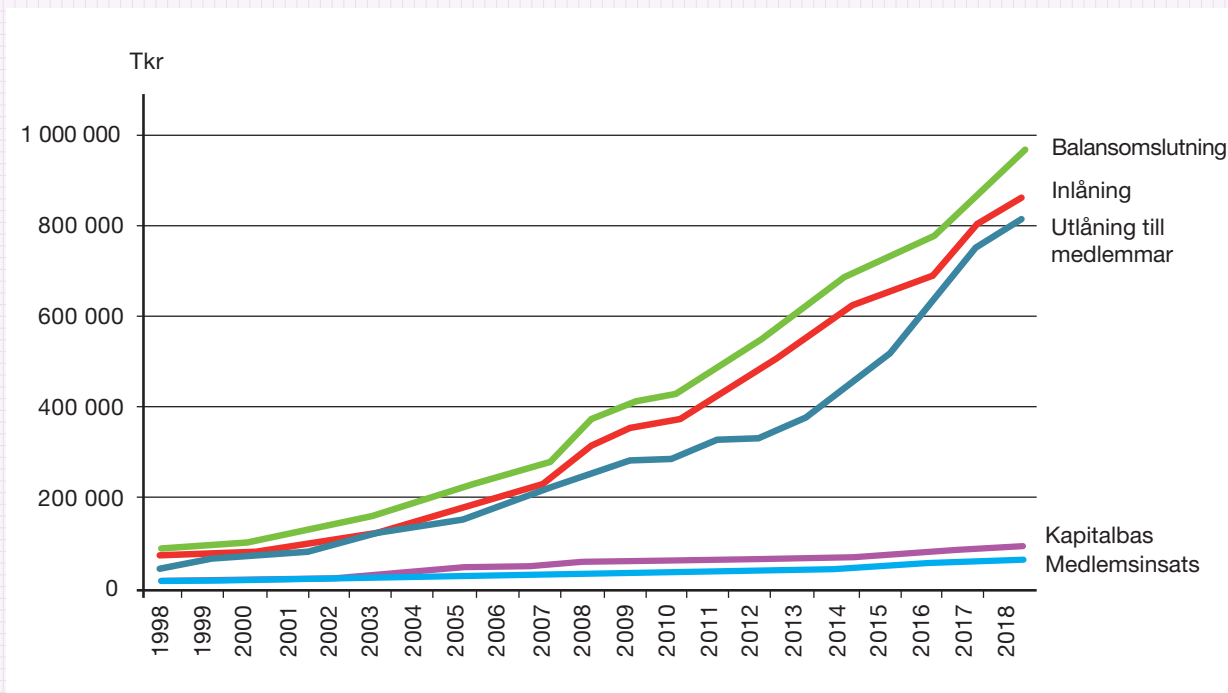
Medelbalansomslutningen ökade med 97 171 (71 558) tkr eller 12 (10) %. Utlåningen ökade med 7 (20) % och inlåningen ökade med 11 (15) %. Av inlåningen var 6 (6) % räntefri stödinlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter och 2 (2) % var inlåning till förmån för Oikocredit. Kvoten inlån/utlån var 0,93 (0,96) 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 reella kreditförluster. Den nya redovisningsprincipen IFRS 9 Finansiella instrument föranledde en nedskrivning av utlåning på 3 tkr i enlighet med vår interna statistiska modell samt justering av ingående balans. Per 2018-12-31 uppgår nedskrivningen till 1,3 tkr. Nettoeffekten för året är en positiv post på 1,7 tkr. Bankens affärsvolym uppgick till 1 819 031 (1 649 481) tkr. Räntenettet ökade med 1 784 (3 360) tkr eller 9 (22) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev 1 257 (1 202) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till 1 257 (1 202) tkr. 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 1280/1000 kr (1255/1000). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling. 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 och som i nuvarande marknads- och ränteläge innebär 2 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2018. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyn. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljö- jämässiga, 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 som startade 2014 och vid 2018 års slut hade uppemot 5 % av de privata bolånen denna ekologiska och sociala kvalitet. Ekobankens ränterabatt till dessa hållbara bolån är högre än någon annan banks och täcker många fler aspekter. Alla lån till företag och föreningar publiceras på hemsidan och i Goda Affärer löpande.

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.

Utveckling 1998-2018



Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 3 427 (3 849) tkr och uppgår nu till 83 958 (80 531) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 71 677 tkr (68 020) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 281 (12 511) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 22 (23) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 12,5 % De riskvägda exponeringarna uppgår till 389 682 (351 274) mkr. Styrelsens mål är att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 20 % och primärkapitalrelationen inte understiga 18 %. Bruttosoliditeten uppgick per 2018-12-31 till 7 (7). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2019 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalstatus.

Bankens finansiering per 2018-12-31:	mkr
Inlåning från allmänheten	849
Inlåning från kreditinstitut	26
Förlagslån	13
Övrigt	3
Eget kapital	73
Totalt	964

Bankens placeringar per 2018-12-31:	mkr
Utlåning till medlemmar	811
Kreditinstitut	116
Statsskuldförbindelser	30
Övriga tillgångar	7
Totalt	964

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.

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 väsentliga hållbarhets- och miljöfrågorna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Ekobankens direkta och indirekta miljöpåverkan redovisas nedan. Under 2018 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 och hur dessa mål relaterar till vår utlåning.

Styrning – internt hållbarhetsarbete

Uppföljning av bankens hållbarhetspolicy sker kontinuerligt under året av ekonomi- 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. Uppföljning av vårt interna hållbarhetsarbete sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen 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 affärsed. Styrelse och medarbetare 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 miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch. En miljöutredning, som gjordes för ett antal år sedan, är fortfarande 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 restprodukthantering. Energiförbrukning vid uppvärmning torde vara det mest aktuella hos våra kunder inom vård, omsorg, och skola och hos jordbruken är det bränsleförbrukningen. Vi uppmuntrar våra kunder att följa upp och redovisa sina utsläpp. Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2018 redovisas i tabellen på sidorna 28-29. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av de interna målen och vi diskuterar nya mål för kommande år. Uppföljning sker även avseende vilka SDG (globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå.

Klimatpåverkan

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den 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 och särskilt mellan kontoren. 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 iakttä 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 20 (16) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 1,1 (0,8) ton. Andelen tjänsteresor i kilometer/medarbetare har ökat. Anledningen till att tjänsteresorna har ökat beror på att Ekobanken valt att låta en medarbetare gå en internationell utbildning inom Global AI-

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.

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) 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.

liance Banking on Values, delta vid några internationella möten samt att några medarbetare gått en veckas kurs i Sustainable banking i Barcelona. Efter att tågresorna har ökat ett antal år så minskade tågresorna något 2018. Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 5 (5) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till, totalt 25 (21) 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 certifieringssystem 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. Vi har även valt att klimatkompensera genom Fairtrade Climate Standard genom projektet Bagepalli biogas i Indien. Ekobanken har sedan 2003 redovisat sina koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. Ekobanken kompenserar även för papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser. CO₂-utsläpp för detta uppgår till 13 (14) 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 CO₂-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet." Ekobanken stöder även TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). Ekobanken är också undertecknare av Klimatriksdagen 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 kredithandläggning fokuseras på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t ex inom odling och jordbruk eller byggnation. Banken uppmantrar 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 klimatkompenenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är väsentligt i deras verksamhet.

Utsläpp CO₂ ton

År	Tjänsteresor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per medarbetare
2018	20	5	25	1,3
2017	16	5	21	1,1
2016	8	5	13	0,7
2015	6	8	14	0,7
2014	11	11	22	1,2
2013	22	10	32	1,8
2012	9	8	17	1,1
2011	10	8	18	1,3
2010	11	10	21	1,8
2009	5	10	15	1,5
2008	6	12	17	1,9
2007	5	9	14	1,6
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 och CO₂-utsläpp uppgår till 10 ton..

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 tonerka-sätter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår.

Övriga miljöfrågor

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 kemikaliefrågorna. 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 systerbanker och liknande som vi samarbetar med. Vi vill förtydliga Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa: 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, The Beijing Platform for Action, The Women's Empowerment Principles, UN Global Compact, UN Guiding Principles on Business & Human Rights, World Commission of Dams WCD och WWF Gold Standard.

Ur hållbarhetspolicyn – miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

- ◆ ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan.
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning.
- ◆ i alla våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodlade, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt 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 samhällliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter.
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av digitala tjänster.

Ekobanken rapporterar GABV Scorecard

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har utvecklat ett scorecard för att ge intressenterna en övergripande bild av en enskild institutions hållbarhetsprestanda så att de kan jämföra de olika bankerna och skapa lärande möjligheter för banksektorn. Detta scorecard är uppdelat mellan grundläggande krav, kvantitativa faktorer som kompletteras med korta förklaringar och kvalitativa element.

Scorecarden är avsedd att mäta:

- ◆ Grundkrav för en GABV bank; – vision, mission och transparens
- ◆ Kvantitativa faktorer, till exempel andelen av bankens tillgångar som används för den reala ekonomin
- ◆ Kvalitativa element som ger en bild av hur en bank översätter sin hållbarhetsagenda till ett verkligt arbete.

GABV:s unika indikatorer och Ekobankens resultat

- ◆ Andel tillgångar som tillhör realekonomin: 88%
- ◆ Andel tillgångar som tillhör TBL (Triple Bottom Line): 78%

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. Ekobanken har ett samarbete med Oikocredit som verkar på den internationella marknaden.

Arbetsstagares rättigheter

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

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 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 där som innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). Av hela balansslutningen uppgår ca 80 % till TBL samt 88 % till den reala ekonomin. Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmanar 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 2019

1. Minska CO2 från tjänsteresor (och arbetsresor) per heltidsanställd. Under 2019 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 eller elhjul. Vi fortsätter projektet laddstolpe vid huvudkontoret.

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

2. Integration i ordinarie kredithandläggning d v s att alla krediter har en koppling till ett specifikt SDG 100 % av Ekobankens krediter klassificerade enligt SDGerna under 2019-2020.

Mätetal: Resultat av arbetet och redovisning i årsredovisningen 2019 och 2020. Koppla bankens syften (ekologiskt, socialt och kulturellt) till SDGer och rapportera andel av samtliga krediter kopplade till dessa grupper av SDGer.

3. Tydliggöra och öka den positiva samhällspåverkan som bankens kunder åstadkommer.

Mätetal: Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global Alliance for Banking on Values) samt andelen av utlåning till den reala ekonomin som också rapporteras till GABV.

Uppföljning 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 eller elhjul. Vi fortsätter projektet Laddstolpe.

Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor. Se tabell på sidan 24.

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 i Barcelona samt att vi deltagit i internationella möten arrangerade av GABV. Projektet Laddstolpe kommer att fortsätta under 2019.

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 intressentdialoger presenteras i årsredovisningen 2018.

Uppföljning: Under 2018 har vi fortsatt arbeta med att koppla FN:s globala mål till bankens arbete. I vår kreditgivning kopplar vi lånen till ett specifikt globalt mål i dialog med kunderna. Vi relaterar vår utlåning till de globala målen. Vi diskuterar även ett globalt mål vid varje medarbetarmöte vilket fortsatt 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 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 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	2018	2017
Årets skattekostnad	-	-
Löneskatt	143	133
Mervärdesskatt	1 008	819
Sociala avgifter	2 652	2 315
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	2 569	2 409
- på utbetalda räntor	161	201
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	621	622

Utdrag ur föreningsstyrningsrapporten och information om medarbetare

Medlemsbankens uppbyggnad



Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 470 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	
	2018	2017	2018	2017
Fysiska personer	1 920	1 805	20 906	18 980
Juridiska personer	550	451	41 183	41 177
Totalt	2 470	2 256	62 089	60 157

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 18 961 (18 961) tkr i insats. 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 stämma 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 försvarbart sätt, med god riskkontroll och övrig intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen ska säkerställa att bankens informationsgivning är öppen och tillförlitlig 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 eget och vd:s arbete årligen och även i samband med att nya ledamöter väljs. 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.

- ◆ Maria Flock Åhlander, ekonomichef
- ◆ Ewa Karlsson, protokollförare
- ◆ Annika Laurén, vd
- ◆ Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- ◆ Kristoffer Lüthi, kreditchef, vvd
- ◆ Cecilia Näsman, styrelseledamot
- ◆ Magnus Wallin, extern ledamot

Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet består av styrelseledamöterna Daniel Björklund Jonsson och Pål Alfvegren. 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, från vd, sammanställningsrapporter över klagomål.



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 ledningsgrupp tillsammans med vd. På mötet bearbetas gemensamma projekt och frågeställningar och ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2018 års slut 18 (18) medarbetare förutom vd, 5 (5) män och 14 (14) 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 2018 genomfördes i likhet med året innan en anonym psykosocial enkät inom ramen för bankens skyddsround vilken visade ett gott resultat. Resultatet diskuterades sedan dels på ledarmöte och dels på medarbetarmöte. 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 2018 var friskvårdsbidraget 6 000 (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. 42 (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 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 och finns på hemsidan.

På ordinarie föreningsstämma 2018 fastställdes ersättningar till styrelseledamöterna:

- ◆ Styrelseordförande 1,59 prisbasbelopp
- ◆ Övriga styrelseledamöter 1,06 prisbasbelopp
- ◆ Kommittéarbete ersätts med 300 kr per timme
- ◆ Färdtidsersättning 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 2018

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 2018 har det varit många interna utbildningstillfällen, särskilt vad avser olika tjänster för företag och föreningar, bankgirotjänster, penningtvätt, GDPR och informationssäkerhet men även fortsättning kring Globala målen. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som klimat, arbetsmiljö skatt, PSD2, IFRS 9, compliance och GDPR. Det nordiska bankmötet med danska Merkur och norska Cultura bank ägde rum i Sverige. Mötet genomfördes fyra olika seminarier på teman som Impact assessment, Kredit, Produkter samt Digitalisering. Temat i stort var hur de nordiska bankerna arbetar med de globala målen. På bankens interna inspirationsdag besökte vi ett antal av bankens kunder och fick höra om fantastiska initiativ och resultat.

Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2018 har fyra (fyra) nya medarbetare anställt. Fyra (tre) medarbetare slutade på banken under året.
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaro 2018: 1,2 % (2017: 1,9 %). Sjukfrånvaron anges i % av ordinarie arbetstid.
- ◆ Lönekvot – medianlön i relation till högst betald – är för 2018: 1,51 (2017: 1,52)

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2018-12-31		2017-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	1	5,2	2	10,5
28 – 34	0	0,0	1	5,3
35 – 41	3	15,8	3	15,8
42 – 48	8	42,1	6	31,8
49 – 55	3	15,8	4	21,1
Över 55	4	21,1	3	15,8
Total	19	100,0	19	100,0

Anställningstid medarbetare

År	2018-12-31		2017-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	4	21,1	4	21,1
1-3	4	21,1	3	15,8
3-5	3	15,8	2	10,5
5-10	1	5,2	1	5,3
10-15	2	10,5	3	15,5
över 15	5	26,3	6	31,3
Total	19	100,0	19	100,0

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 okomplexerade 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. Kreditgivning utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att agera på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter. Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte ska begränsas i första taget när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av likviditetsskäl.

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

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

Identifierade risker:

Kreditrisk

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

Koncentrationsrisk

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

Ränterisk

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

Motpartsrisk och valutarisk

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven

Likviditetsrisk

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

Personalrisker

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.

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	2 476 270
Överkursfond	5 439 072
Årets resultat	1 257 261
Avsättning till reservfond	-125 726

Summa 9 046 877

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

Överkursfond	5 439 072
Balanserade vinstmedel	3 607 805

Summa 9 046 877

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2018	2017	2016	2015	2014
Resultaträkningar					
Räntenetto	20 702	18 918	15 558	14 420	15 927
Provisionsintäkter, netto	513	471	340	202	166
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	-8	5	-5	-8
Övriga rörelseintäkter	616	589	1 006	863	591
Summa rörelseintäkter	21 832	19 970	16 909	15 480	16 676
Allmänna administrationskostnader	-20 436	-18 526	-25 115	-14 465	-14 358
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-141	-242	-300	-225	-238
Resultat före kreditförluster	1 255	1 202	-8 506	790	2 080
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	2	-	-	-	-
Rörelseresultat	1 257	1 202	-8 506	790	2 080
Bokslutsdisposition	-	-	-	-	-
Skatt på årets resultat	-	-	-	-191	-495
Årets resultat	1 257	1 202	-8 506	599	1 585
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 032	30 023	30 012	30 020	19 991
Utlåning till kreditinstitut	116 391	80 373	99 380	178 641	216 153
Utlåning till medlemmar	810 901	756 468	632 844	516 331	445 914
Övriga tillgångar	7 057	8 211	7 803	6 966	7 147
Summa tillgångar	964 381	875 075	770 039	731 958	689 205
Skulder till kreditinstitut	25 829	27 884	5 750	5 630	18 592
Inlåning från allmänheten	848 826	761 264	682 840	646 600	598 061
Övriga skulder och avsättningar	4 190	3 513	4 098	3 345	4 462
Förlagslån	12 601	13 101	13 101	13 101	13 101
Summa skulder	891 446	805 762	705 789	668 676	634 216
Eget kapital	72 935	69 313	64 250	63 282	54 989
Summa skulder och eget kapital	964 381	875 075	770 039	731 958	689 205
Nyckeltal					
Resultat före skatt, tkr	1 257	1 202	-8 506	790	2 080
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	-	840	-	-
Medelomslutning	919 728	822 557	750 999	710 582	657 047
- förändring under året	12%	10%	6%	8%	12%
Affärsvoly m (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 819 031	1 649 481	1 448 614	1 371 652	1 309 087
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,6%	7,9%	8,3%	8,6%	8,0%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	2,0%	2,0%	0,0%	1,6%	4,9%
Kvot utlån/inlån	0,93	0,96	0,92	0,79	0,72
Summa riskvägt exponeringsbelopp*	389 682	351 274	343 768	329 968	303 378
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	18,4%	19,4%	18,6%	18,9%	17,5%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18%	19%	19%	19%	18%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	21,6%	22,9%	22,3%	22,8%	21,8%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,3%	2,3%	2,1%	2,0%	2,4%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,94	0,94	1,49	0,95	0,88
Medelantal anställda	15	15	14	14	13
Inlåning per medarbetare	58 310	52 610	49 185	46 588	47 435
Utlåning per medarbetare	54 060	50 431	45 203	36 881	34 301
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,3%	1,4%	1,5%	1,3%	1,4%

* 2015 och 2014 enligt Basel III

RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2018	2017
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	22 495	20 858
Räntekostnader	4	-1 793	-1 940
Räntenetto		20 702	18 918
Provisionsintäkter	5	1 244	1 174
Provisionskostnader	5	-731	-703
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	1	-8
Övriga rörelseintäkter	6	616	589
Summa rörelseintäkter		1 130	1 052
Summa räntenetto och rörelseintäkter		21 832	19 970
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-20 436	-18 526
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-141	-242
Summa rörelsekostnader		-20 577	-18 768
Resultat före kreditförluster		1 255	1 202
Kreditförluster, netto, enligt IFRS 9	3, 12	2	-
Rörelseresultat		1 257	1 202
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	9	-	-
Årets resultat		1 257	1 202

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2018	2017
Årets resultat	1 257	1 202
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	1 257	1 202

BALANSRÄKNING TKR

		Not	2018	2017
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		10	30 032	30 023
Utlåning till kreditinstitut		11	116 391	80 373
Utlåning till medlemmar		12	810 901	756 468
Aktier, andelar		13	5 618	5 616
Immateriella anläggningstillgångar		14	0	0
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	15	397	502
Övriga fordringar			297	494
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		16	745	1 599
Summa tillgångar		25	964 381	875 075
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		17	25 829	27 884
Inlåning från allmänheten		18	848 826	761 264
Övriga skulder			1 307	1 026
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		19	2 857	2 434
Avsättningar		20	26	53
Efterställda skulder		21	12 601	13 101
Summa skulder		25	891 446	805 762
Bundet eget kapital	Medlemsinsatser	22	62 089	60 157
	Reservfond	22	1 673	1 552
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	22	2 476	1 397
	Överkursfond	22	5 440	5 005
	Årets resultat	22	1 257	1 202
Summa eget kapital		22, 24	72 935	69 313
Summa skulder och eget kapital		25	964 381	875 075

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2018

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2016-12-31	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250
Avsättning till fonder	-	-	-4 506	693	-4 000	8 506	693
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	3 168	-	-	-	-	-	3 168
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 202	1 202
Eget kapital 2017-12-31	60 157	1 552	1 397	5 005	-	1 202	69 313
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9	-	-	-3	-	-	-	-3
Justerat eget kapital 2018-01-01	60 157	1 552	1 394	5 005	-	1 202	69 310
Avsättning till fonder	-	121	1 082	435	-	-1 202	436
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 932	-	-	-	-	-	1 932
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 257	1 257
Eget kapital 2018-12-31	62 089	1 673	2 476	5 440	-	1 257	72 935

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 2017

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

KASSAFLÖDESANALYS TKR

Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	22 495	20 694
Betalda räntor	-1 793	-1 776
Provisioner netto och övriga intäkter	1 130	1 052
Kostnader för leverantörer och anställda	-20 436	-18 526
Betalda skatter	-	-

Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

1 396 **1 444**

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-54 433	-123 624
Ökning (+) inlåning från allmänheten och kreditinstitut	85 505	100 559
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	1 052	-157
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	677	-586

Kassaflöde från den löpande verksamheten

32 801 **-23 808**

Investeringsverksamheten

Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-36	-
Förändring aktier och andelar	-2	-493

Kassaflöde från investeringsverksamheten

-38 **-493**

Finansieringsverksamheten

Ökning medlemsinsatser	1 933	3 168
Ökning överkursfond	435	693
Minskning av förlagsinsatser	-500	-

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

1 868 **3 861**

Summa kassaflöde

36 027 **-18 996**

Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel

36 027 **-18 996**

Likvida medel IB	110 396	129 392
Likvida medel UB	146 423	110 396

Följande delkomponenter ingår i likvida medel

Utlåning till kreditinstitut	116 391	80 373
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 032	30 023
Summa	146 423	110 396

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 29.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 12 april 2019. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 8 mars 2019.

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 valutan 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 2018-12-31 inte ha någon påverkan på bankens finansiella rapporter.

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 upprepade värderingar till verkligt värde med hjälp av betydande icke observerbara indata (Nivå 3), effekten av värderingarna på resultatet eller Övrigt totalresultat för perioden.

IFRS 16 Leasingavtal tillämpas från och med 1 januari 2019 ersätter nuvarande standard IAS 17 Leasingavtal samt tillhörande tolkningar. Standarden kräver att tillgångar och skulder hänförliga till leasingavtal, med några undantag, redovisas i balansräkningen. Denna redovisning baseras på synsättet att leastagaren har en rättighet att använda en tillgång under en specifik tidsperiod och samtidigt en skyldighet att betala för denna rättighet. Ekobanken har för avsikt att tillämpa undantaget i RFR 2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Den nya standarden kommer därmed inte att få någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning. Inga andra IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas få någon väsentlig påverkan på banken.

Nya och ändrade IFRS

Under perioden har banken förändrat principerna för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde i kraft 1 januari 2018. Även IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder trädde i kraft 1 januari 2018.

IFRS 9 Financial Instrument trädde kraft den 1 januari 2018 och ersätter då IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den nya standarden har omarbetats i olika delar, en del avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i tre olika kategorier. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån egenskaper i tillgången och 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.

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 togs fram 2017. Skillnaderna mellan bankens nuvarande redovisningsprinciper för nedskrivningar och de principer som 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 ska en kreditförlustereservering att göras motsvarande de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden inte bara på osäkra lån. De uppskattade effekterna är beräknade med utgångspunkt i information som till dags dato är känd. De uppskattade effekterna kan komma att ändras. Ytterligare uppgifter kring kreditrisk, kreditförluster och oreglerade fordringar se not 3 och not 12.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers trädde i kraft den 1 januari 2018 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.

Klassificering och värdering

Bankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltning av finansiella tillgångar och egenskaper hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. När det gäller klassificering och värdering av utlåning till allmänheten innehåller dessa tillgångar i en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att dessa vid bestämda tidpunkter ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Det innebär att banken även fortsättningsvis kommer att redovisa och värdera utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

När det gäller klassificering och värdering av belåningsbara statsskuldförbindelser och obligationer och andra räntebärande värdepapper, som till största delen utgör en del av likviditetsreserven, har dessa tillgångar tidigare och i enlighet med IAS 39 redovisats till verkligt värde över totalresultatet och till en mindre del till upplupet anskaffningsvärde. Vidare har utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanker i enlighet med IAS 39 redovisats till upplupet anskaffningsvärde. Då både komuncertifikat samt utlåning till kreditinstitut innehåller i en affärsmodell vars syfte är att erhålla kontraktssliga kassaflöden som endast består av kapital och ränta, redovisas och värderas dessa i enlighet med IFRS 9 till upplupet anskaffningsvärde. När det gäller klassificering och värdering av aktier och andelar redovisades dessa tidigare till anskaffningsvärde men redovisas numera till verkligt värde via resultaträkningen. För klassificering och värdering av bankens finansiella skulder innebär IFRS 9 inte några förändringar jämfört med IAS 39.

Nedskrivningar

De nya redovisningsprinciperna IFRS 9 innebär att även förväntade kreditförluster redovisas, inte som tidigare då endast inträffade kreditförluster i osäkra lån redovisades. De nya redovisningsprinciperna innebär därtill att förlustreserveringar beräknas både på utlåning till allmänheten och på upplupna räntor från utlåning till allmänheten. Beräkning av förlustreserveringar görs även för belåningsbara statsskuldförbindelser, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Beräkning av förlustreserveringar görs även för garantier, beviljade ej utbetalade reverser och lånelöften.

Nuvärdet av den förväntade kreditförlusten beräknas genom att multiplicera den förväntade exponeringen vid fallissemang (EAD) med risken för fallissemang (PD) och förlust givet fallissemang (LGD). Diskonteringsräntan som används är exponeringens ursprungliga effektivränta.

Varje finansiell tillgång hänförs till stadie 1 då den re-

do visas första gången med undantag för tillgångar som det finns objektiva belägg för att de är kreditförsämrade och har en högre risk för fallissemang. För tillgångar i stadie 1 redovisas den förväntade kreditförlusten för de kommande 12 månaderna. Om tillgångens kreditrisk ökar väsentligt sedan den initiala redovisningen så kommer förlustreserven för exponeringen i stället att beräknas och redovisas på den förväntade återstående löptiden och flyttas till stadie 2. En betydande ökning av kreditrisk anses vara när en betalning är 30 dagar sen eller när statistiskt beräknade interna kreditrisker ökat. När en tillräcklig förbättring av krediten skett och internt bedömda kriterier för kreditrisk inte längre föreligger kan krediten återföras till stadie 1. I stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkten utifrån effektivräntan på den bokförda värdet utan hänsyn tagen till någon reservering av förlustreserv. Krediter flyttas till stadie 3 om de är 90 dagar sena med betalning eller om annan indikation på att förlustrisken ökat finns. Om särskild information finns om kreditengagemang görs som tidigare även individuella reserveringar som grundar sig på information om den specifika krediten och låntagarens aktuella finansiella situation. Ränteintäkten i stadie 3 beräknas utifrån effektivräntan på upplupet anskaffningsvärde, efter avdrag för reserveringar.

Redovisning av förväntade kreditförluster – skulder till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut är i svenska kronor och utgörs av utlåning som är återbetalningsbar på anfordran. Dessa poster är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster men då det rör sig om obetydliga belopp så redovisas inte förlustreserven.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserven redovisas som en nedskrivning av tillgångarnas redovisade värde i balansräkningen. Förändringen i förlustreserven redovisas på raden kreditförluster netto i resultaträkningen.

IFRS 15 ersätter existerande IFRS relaterade till intäktsredovisning, såsom IAS 18 Intäkter, IAS 11 Entreprenadavtal och IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram. IFRS 15 innebär att intäkt redovisas när kontroll över vara eller tjänst överförs till kunden, vilket skiljer sig från tidigare princip att intäkt redovisas vid överföring av risker och förmåner. I och med IFRS 15 införs nya sätt att fastställa hur och när intäkter ska redovisas, vilket innebär nya tankesätt jämfört med hur intäkter redovisats tidigare. Intäkter från finansiella instrument redovisas enligt IFRS 9. Bankens intäktsredovisning har inte påverkats av införandet av IFRS 15 i någon nämnvärd utsträckning. IFRS 15 har inte haft någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter, kapitalkrav, kapitalbas eller stora exponeringar.

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.

Intäkter från avtal med kunder

Intäkter från avtal med kunder redovisas när prestationsåtagandet uppfyllts och kontrollen över en tjänst överförs

till kunden. Denna bedömning ska betraktas från kundens perspektiv med beaktande av indikationer som överföring av ägande och risker, kundacceptans och rätt att fakturera. Bedömning måste även göras om kontrollen överförs vid en viss tidpunkt eller över tid.

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.

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.

Inkomstskatter

Redovisning av inkomstskatt inkluderar aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen, förutom i de fall den avser poster som redovisas direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i eget kapital. Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden på alla väsentliga temporära skillnader. En temporär skillnad finns när det bokförda värdet på en tillgång eller skuld skiljer sig från det skattemässiga värdet. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av den skattesats som har beslutats eller aviserats per balansdagen vilken för närvarande är 22%. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas mot vilka de temporära skillnaderna kan nyttjas.

Ianspråktagen 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 provas 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 av-

skrivningar 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 provas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet, 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 ovisshet 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 obetydligt risk för värdefluktuationer, dels handlas på en öppen marknad till kända belopp och där betalning mot anfordran kan ske inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24. Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2018:

- 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 2018. 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.

Eventalförpliktelser

Eventalförpliktelser redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräffas 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 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 penningtvåtsrisker. Risken att utsättas 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.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årskalender 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 har en storleksmässig spridning. Dessa faktorer samt stora exponeringsandel av låneportföljen och nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas för varje kund för sig. 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 engagemang, normalt 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. Banken har bestämt att utlån till privatpersoner får uppgå till maximalt 30 % av den totala volymen och resten ska gå till företag som arbetar för en hållbar utveckling som är bankens kärnmarknad, men de privatlån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag.

Riskenivå

Ekobankens riskaptit för kreditrisk ska vara på en sådan låg nivå att kreditförluster undviks. Det innebär att banken alltid kräver säkerhet för lån eller krediter. Det betyder vidare att bedömningen av säkerhetens värde ska göras på ett sådant sätt att inte banken riskerar kreditförluster på grund av realistisk eller övervärdering i bedömningen.

Denna riskaptit gör att framtida kreditförluster inte förväntas, vilket bl.a. bedöms med hjälp av Riskmatrisen för krediter. Detta innebär att nya krediter beviljas kunder inom segmenten "Mycket bra kund", "Bra kund" och "Medel kund". I undantagsfall kan kredit beviljas till "Svag kund" vilket i sådana fall särskilt ska motiveras.

Förutom bedömning av återbetalningsförmåga och värdet av säkerheten ska privatpersoners skuldkvot inte överstiga 5. Bostadsrättsföreningar som har färre än 10 medlemmar lånar banken inte normalt ut till och om så sker ska ingen utlåning till enskilda bostadsrättsinnehavare ske. Om utlåning sker till mindre bostadsrättsföreningar ska de ha en särskilt hög ekologisk, social eller kulturell profil.

Vid utlåning till skolor och annan verksamhet som erhåller skolpeng ska särskild bedömning och dokumentation i kredit-PM göras avseende belåning per elev. Belåning över 100 000 kr per elev ska endast förekomma i undantagsfall och ska särskilt motiveras.

Koncentration och diversifiering

En enskild exponering får brutto före vägning normalt inte överstiga 100 procent av bankens kapitalbas. En enskild exponering mot fysisk person eller ett hushåll får normalt inte överstiga 10 mkr.

Maximal utlåning till privatpersoner som inte uppfyller kriterierna för hållbarhetsrabatt är 30 % av total utlåning. Kreditportföljen ska vara diversifierad med avseende på ovan nämnda sektorer.

Kreditportföljen ska även vara diversifierad geografiskt och banken ska löpande följa hur stor exponering vi har i olika kommuner, särskilt när det gäller kommuner eller regioner som inte har en väl fungerande fastighetsmarknad. Bostadskrediter ska i huvudsak koncentreras till orter med väl fungerande bostadsmarknad, dvs orter med efterfrågan på bostäder som överstiger utbudet. Utanför dessa områden arbetar banken med att finansieringslösningar genom partnerskap med kommunen, Boverket med flera.

Riskklassificering

Ett system för riskklasser håller på att införas och ersätter successivt ett tidigare system. Ekobanken beviljar endast lån och krediter i de fall vi bedömer att konsumenten eller den juridiska personen har ekonomiska förutsättningar att fullfölja sitt åtagande mot banken; detta bedöms mot bakgrund av t.ex. inkomster, tillgångar, utgifter och skuldsättning. Vidare kräver banken alltid fullgod säkerhet vid kreditgivning. Då kredit beviljats eller i förekommande fall följts upp enligt separat rutin, ska den nya riskmodellen användas för att bedöma vilken kreditrisk krediten eller lånet innebär för banken. Syftet med riskmodellen är att få underlag för att löpande mäta och följa upp den samlade kreditrisk som banken exponeras för.

Vidare kan resultatet av modellen ligga till grund för styrelsens diskussion om riskaptit, behov av gruppvisa reserveringar eller individuellt bedömda reserveringar.

Riskmodellen

Riskmodellen används för att ange både låntagarens och säkerhetens styrka. De kriterier som anges för respektive kundkategori avgör i vilken kategori kunden placeras, till detta fogas i vilken kategori säkerheten för lånet hamnar. Kombinationen av dessa två kategorier innebär att en kund hamnar i en av cellerna i nedanstående matris.

◆ **Marknadsrisk**er belyses:

Ränterisk

Ränterisk definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisk som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och räntepris-

risk 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 marknadsräntornas 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 ränteprisrisk.

Motpartsrisk och valutarisk

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven och övrig likviditet och ingen placering sker i derivat. Ekobanken har ägande i andra sociala banker och samarbetspartners. Syftet med innehav i värdepapper 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. Ekobanken faktureras i DKK av SDC som är leverantör av bank- och ekonomisystem.

◆ **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 avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade processer, mänskliga fel, felaktigheter i system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och compliancerisker. Med strategiska- och affärs-

risker avses bl.a. distributionsförmåga, utlåningskapacitet, varumärke- och ryktesrisk, lönsamhet och konkurrenssituation. Riskkaptiten för operativa risker i Ekobanken definieras som den övergripande nivå av operativ, strategisk- eller affärsrisk som banken vill och kan exponeras mot i syfte att uppnå strategiska mål. Till denna riskbild ska fogas där det är relevant ett bakåtblickande perspektiv, en nulägesituation samt ett framåtblickande perspektiv. Risker som ligger utanför styrelsens beslutade risktolerans ska särskilt beskrivas och handlingsplanen för att hantera dessa ska beslutas av styrelsen.

Personalerisker

Personalerisker 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 18 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, policys, 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 dock att inget nyckelpersonsberoende har identifierats utifrån en definition för en nyckelperson att banken skulle lida avsevärd skada om den bortföll.

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. Banksystemet bygger på att kunden själv i stor utsträckning ansvarar för vad som läggs in i systemet. De väsentliga processerna i banken tar fasta på att det finns kontroller och dualitet så att en medarbetare inte ensam kan genomföra en åtgärd eller transaktion genom hela kedjan i en process och att eventuella fel upptäcks snabbt. Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism är dels en faktisk risk att få in kriminella kunder i banken, men framförallt en compliancerisk, dvs risk att Ekobanken inte skulle uppfylla regelverkskraven och bötfällas för det. Ekobanken följer regelverket och har uppdaterat sig i enlighet med de nyheter som kommit under 2017 i och med fjärde penningtvättsdirektivet. Det innebär bl.a. att banken gör en årlig "allmän riskbedömning", att banken har utsett en centralt funktionsansvarig, att alla kunder identifieras och kontrolleras och ges en riskklass, att banken kontrollerar verklig huvudman samt att kundernas transaktioner övervakas enligt olika scenarier och att kunderna screenas mot externa register över PEP och sanktionslistor. Penningtvättsutbildning äger rum minst en gång årligen och ingår i introduktionen för nya medarbetare. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvätsfrågor. Risken att Ekobanken skulle användas för penningtvätt eller finansiering av ter-

rorism och inte upptäcka det på grund av bristfälliga rutiner som skulle leda till böter och ryktesförlust värderas till låg.

Externa brott och olyckor

Årliga säkerhetsgenomgångar sker vid medarbetarmöte. Överfalls- brand- och inbrottslarm finns och företagsförsäkringen täcker inventarier och avbrott. För överföring av data används krypterad VPN-tunnel. De datorer som vi har kan inte gå ut på internet utan går alltid via SDC. De flesta transaktioner initieras av kunderna själva i internet- eller mobilbanken.

Legala risker

Legala risker omfattar risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg. Nya avtal går igenom noggrant av ledningen och råd tas in av expert vid behov. Ett viktigt avtal är avtalet med SDC som håller banksystem och sköter drift. Detta avtal är detsamma som ca 125 mindre banker i Norden har med dem. Ekobanken har gått in som delägare i 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 2018 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). 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.

Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur. I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. I slutet av 2015 kom Finansinspektionens rapport om bankernas hållbarhet i kreditgivning, där man konstaterar

att många banker är på väg mot en högre hållbarhet, med hänsyn till miljö- och etiska risker, men att transparens i kreditgivning, 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. Flera större banker lanserar nu olika typer av "hållbarhetskonton". Bedömningen är att risken för att inlåningen skulle minska på grund av detta täcks in genom bankens genuina identitet.

En strategisk risk är regelefterlevnadsrisken som är större för en liten bank. Ekobanken hanterar detta genom en enkel och okomplex verksamhet, vilket begränsar antalet regler. Den relativa resurssvagheten i förhållande till omfattningen av regelbeståndet är den största risken för bristande regelefterlevnad. Den proportionalitetsprincip som finns uttryckt i både EU- och nationella regler för att underlätta för mindre institut är inte helt tillämplig då minimivån i de flesta regelverk är hög.

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 2470 ägare. Kapitalkaffningen 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.

Organisation av riskarbetet



Första försvarslinjen

Ekobankens organisationsstruktur

Den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet avser samtliga i banken relevanta risker och ska ske i bankens samtliga funktioner i de olika i banken förekommande processerna. Se illustration till Ekobankens organisation nedan.

Banken har interna regler för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, VD, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Förtroendekretsen/fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete.

VD ansvarar för organisation och genomförande av riskkontrollen inom banken. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskpolit, riskstrategi och av styrelsen eller VD beslutade limiter finns definierade i styrdokument.

Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.

Andra försvarslinjen

Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Ekobanken, som är en liten bank med icke-komplex verksamhet, har valt att kombinera dessa funktioner i en risk- och compliancefunktion som ska vara skild från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera.

Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler.

Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll rapporterar direkt till VD medan funktionen för regelefterlevnad rapporterar till VD eller styrelsen.

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

Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision

Internrevisionen ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden.

Internrevisionen fullgörs under 2018 av Birgitta Enlund från Strukturator AB. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner.

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2018-12-31*

	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	58 762	-	58 762	58 762	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	154 908	-	154 908	362 767	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	226 584	-	226 584	417 620	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	74 570	-	74 570	203 933	-
Pantbrev i näringsfastigheter	267 075	-	267 075	560 581	-
Företagsinteckningar	427	-	427	31 582	-
Övrigt	28 575	-	28 575	52 145	-
Summa	810 901	-	810 901	1 687 390	-

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	-
Summa	756 468	-	756 468	1 691 622	-

* Inga nedskrivningar har behövts göras.

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2018-12-31

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

Metoden för interna riskklasser har ändrats under 2018.

	Kreditbetyg 1-2, låg risk	Kreditbetyg 3, medel risk	Kreditbetyg 4-5, hög risk	Individuellt nedskrivet 2018
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 032	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-
Utlåning till allmänheten	808 305	525	2 071	-
Övriga tillgångar	7 057	-	-	-
Summa	961 785	525	2 071	-

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 2017
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 023	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-
Utlåning till allmänheten	755 787	681	-	-
Övriga tillgångar	8 211	-	-	-
Summa	874 394	681	-	-

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2018	2017
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	-	32
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	-	32

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto	2018	2017
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	-	-
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	-	32

Sedan bankens start 1998 har inga reella kreditförluster konstaterats. Inga ränteeftergifter har skett.

Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2018-12-31	2018-01-01
Förändring reserveringar, stadie 1	3	-3
Förändring reserveringar, stadie 2	-1	-
Summa	2	-3
Konstaterade förluster	-	-
Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9	2	-3

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 2018-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 032	-	-	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-	-	-	116 391
Utlåning till allmänheten	-	615 040	50 445	145 416	-	-	810 901
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 057	7 057
Summa tillgångar	116 391	645 072	50 445	145 416	-	7 057	964 381
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	25 829	-	-	-	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	718 212	23 103	57 339	50 172	-	-	848 826
Övriga skulder	-	-	-	-	-	4 190	4 190
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	150	12 451	-	12 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	72 935	72 935
Summa skulder och eget kapital	744 041	23 103	57 339	50 322	12 451	77 125	964 381
Total skillnad	-627 650	621 969	-6 894	95 094	-12 451	-70 068	0

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
Tillgångar							
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
Summa tillgångar	80 373	583 987	42 727	159 777	-	8 211	875 075
Skulder							
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
Summa skulder och eget kapital	650 105	19 620	65 825	54 248	12 451	72 826	875 075
Total skillnad	-569 732	564 367	-23 098	105 529	-12 451	-64 615	0

Ränterisk

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2018

	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
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 032	-	-	-	-	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-	-	-	-	-	116 391
Utlåning till allmänheten	25 913	439 446	34 551	57 590	199 214	54 187	-	-	810 901
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 057	7 057
Summa	142 304	469 478	34 551	57 590	199 214	54 187	-	7 057	964 381
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	25 829	-	-	-	-	-	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	8 542	683 604	12 036	45 303	40 547	9 625	-	49 169	848 826
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	4 190	4 190
Förlagslån	-	-	-	-	150	1 000	11 451	-	12 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	72 935	72 935
Summa	34 371	683 604	12 036	45 303	40 697	10 625	11 451	126 294	964 381
Skillnad mellan tillgångar och skulder	107 933	-214 126	22 515	12 287	158 517	43 562	-11 451	-119 237	0

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
Tillgångar									
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
Summa	102 647	540 876	25 539	38 025	126 674	33 103	-	8 211	875 075
Skulder och eget kapital									
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
Summa	30 289	594 306	14 196	51 629	42 972	11 277	12 451	117 955	875 075
Skillnad mellan tillgångar och skulder	72 358	-53 430	11 343	-13 604	83 702	21 826	-12 451	-109 744	0

Not 4

Ränteintäkter

	2018	2017
Utlåning till kreditinstitut	-	2
Utlåning till medlemmar	22 495	20 856
Summa	22 495	20 858

Räntekostnader

	2018	2017
Inlåningsavgift kreditinstitut	-49	-99
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-621	-622
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-796	-872
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-156	-164
Efterställda skulder	-171	-183
Summa	-1 793	-1 940
Summa räntenetto	20 702	18 918

Medelränta för utlåning till medlemmar	2,9%	3,0%
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,2%	0,2%

Not 5

Provisioner

	2018	2017
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	205	186
Inlåningsprovisioner	1 014	915
Betalningsförmedling	-	-
Övriga	25	73
	1 244	1 174
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	303	320
Övriga	428	383
	731	703

Not 6

Övriga rörelseintäkter

	2018	2017
Hysesintäkter	287	287
Övriga	329	302
	616	589

Not 7

Allmänna administrationskostnader

	2018	2017
Personalkostnader		
Löner och arvoden	8 414	7 811
Sociala avgifter	2 652	2 448
Pensioner	590	547
Personalutveckling	109	92
Övriga	389	366
	12 154	11 264
Övriga allmänna administrationskostnader		
Revisionskostnader (extern och intern)	723	332
IT-kostnader	3 050	2 941
Projektkostnader för banksystem mm	442	212
Tjänsteresor	239	196
Tele och porto	280	269
Försäkringskostnader	545	534
Lokalkostnader	1 165	1 089
Kostnader för styrelse- och övriga möten	209	220
Kontorsmaterial	112	138
Reklam, PR och trycksaker	428	460
Främmande tjänster	653	538
Övriga	436	333
	8 282	7 262
	20 436	18 526

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:

	2018	2017
Inom 1 år	880	859
Mellan 1 och 5 år	1 539	-

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

Revisorer

	2018	2017
Revisionsuppdrag	332	262
Övriga uppdrag	18	39
	350	301

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 föranses 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	2018	2017
Män	4	4
Kvinnor	11	11
Styrelsens fördelning		
Män	3	4
Kvinnor	4	4
Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning		
Löner och ersättningar	1 788	1 704
Sociala avgifter	431	404
Pensionskostnader	196	187
	2 415	2 295
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	6 626	6 107
Sociala avgifter	2 221	2 044
Pensionskostnader	394	360
	9 241	8 511

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:

	2018	2017
Styrelseordförande	91	78
kostnadsersättningar	21	26
VD Annika Laurén	766	745
pensionsinbetalning	112	108
vVD Kristoffer Lüthi	659	612
pensionsinbetalning	84	79
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (6 personer)	274	270

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 550 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

12 närstående personer har 18 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till fyra personer, totalt 4 583 tkr (6 924 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,14%, 88 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:

	2018	2017
Lån till styrelseledamöter:		
Lån till VD:		
Annika Laurén med make	1 493	4 973
Lån och kontokredit till vVD:		
Kristoffer Lüthi med maka		
Lån	3 090	1 951
Kontokredit, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Anette Ljungcrantz, limit 30	-	0
Åsa Njunjes med make	2 262	1 986
Ewa Karlsson med make	1 625	1 743

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

Not 9
Skatt på årets resultat

	2018	2017
Teoretisk skatt	-276	-264
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	348	321
Ej avdragsgilla kostnader	-78	-63
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	6	6
Skatt tidigare år	0	0
	0	0

Möjliga underskottsavdrag som ej är utnyttjade uppgår till 5 mkr.

Not 10
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

Svenska kommuner

	2018	2017
Upplupet anskaffningsvärde	30 032	30 031
Verkligt värde (redovisat värde)	30 032	30 023
Nominellt värde	30 000	30 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	-8
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	30 032	30 023

Not 11
Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2018	2017
Betalbart mot anfordran	116 391	80 373
	116 391	80 373

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

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

Not 12

Utlåning till medlemmar

Ändamål	2018	2018	2017	2017
Ekologi och rättvis handel	24%	198 479	25%	192 305
Sociala	39%	315 168	40%	300 548
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	9%	69 919	8%	58 332
Privat med hållbarhetsrabatt	5%	41 609	4%	31 247
Privat	23%	185 726	23%	174 036
	100%	810 901	100%	756 468

Utlåning och osäkra fordringar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2018-01-01	756 468	-	-	756 468
Lånefordringar, brutto 2018-12-31	806 815	4 087	-	810 902
Reserveringar 2018-01-01	3	-	-	3
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-3	-	-	-3
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	1	-	1
Reserveringar 2018-12-31	-	1	-	1
Lånefordringar, bokfört värde 2018-01-01	756 465	-	-	756 465
Lånefordringar, bokfört värde 2018-12-31	806 815	4 086	-	810 901

Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2018	2017
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	47,0%	46,4%
Verksamhets-/affärs- fastighet	42,1%	41,1%
Statlig borgen	7,2%	7,5%
Borgen	0,1%	0,2%
Pantsatt inlåning	0,3%	0,3%
Övrigt	3,2%	4,5%
	100%	100%

Utlån - geografisk fördelning

	2018	2017
Svealand	67%	65%
Götaland	27%	28%
Norrland	4%	4%
Utländ (EU)	2%	3%
	100%	100%

Lånefordringar per kategori låntagare

Ingen nedskrivning har gjorts 2018 respektive 2017.

	2018	2017
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	413 537	389 645
Hushållsektor	397 364	366 823
	810 901	756 468

Alla lån är mot säkerheter, inga blanclån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 2 076 (2 544) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Ränterisk

Ränterisken utgörs av nettoförändringen av tillgångs- och skuldposter vid en plötslig och uthållig förändring av allmänna ränteläget med 200 räntepunkter (FFFS 2007:4). En sådan sänkning av ränteläget innebär för Ekobanken en negativ risk om 7,9 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 2018-12-31 fanns 24 st sådana exponeringar avseende utlån om 447 mkr, riskvägt till 128 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom. Per 2018-12-31 fanns 3 st institutionsexponeringar om totalt 126 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 vilket bedöms vara verkligt värde.

Namn	Andel i proc	2018	2017
La Nef	0,03	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,60	1 941	1 941
Merkur Utvecklingslån A/S		-	53
Cultura	2,44	2 000	2 000
Mikrofonden Väst		1	1
Mikrofonden Öst		10	10
Mikrofonden för soc ekon		10	10
Oikocredit	0,004	481	481
SDC	0,12	1 014	959
		5 618	5 616

Not 14
Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2018	2017
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 15
Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2018	2017
Ingående anskaffningsvärde	2 424	2 424
Utrangeringar	-	-
Inköp	36	-
Ack. ansk.värde	2 460	2 424
Ingående avskrivningar	-1 922	-1 680
Utrangeringar	-	-
Årets nedskrivningar	-	-
Årets avskrivningar	-141	-242
Ack. avskrivningar	-2 063	-1 922
Bokfört värde	397	502

Not 16
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2018	2017
Upplupna ränteintäkter	259	229
Övriga interimfordringar	486	1 370
	745	1 599

Not 17
Skulder till kreditinstitut

Löptider	2018	2017
Betalbar mot anfordran	25 829	27 884
	25 829	27 884

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 18
Inlåningens sammansättning

Kategori	2018	2017
Verksamheter	50%	49%
Privatpersoner	50%	51%
	100%	100%

Kategori	2018	2017
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	30%	28%
Hushållssektor	70%	72%
	100%	100%

Räntevillkor	2018	2017
Inlåning med ränta	94%	94%
Räntefri stödlån	6%	6%
	100%	100%

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 21 (557) tkr. Inlåneskulden hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 19

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2018	2017
Upplupna semesterlöner	857	868
Övriga upplupna kostnader	2 000	1 566
	2 857	2 434

Not 20

Avsättningar

	2018	2017
Garantifond för mikrolån		
Ingående saldo	15	15
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-	-
Utgående saldo	15	15

Fond för Social Banking

Ingående saldo	31	63
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-31	-32
Utgående saldo	0	31

Fonderade gåvomedel

Ingående saldo	7	5
Avsättning	11	7
Avsättning som tagits i bruk	-7	-5
Utgående saldo	11	7
Summa	26	53

Not 21

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2018	2017
Högst 1 år	-	500
1- 5 år	150	150
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 451
	12 601	13 101

Ränteexponering

Högst 3 månader	-	-
3 - 6 månader	-	1 000
6 månader - 1 år	5 500	2 525
1 år till 5 år	7 101	9 576
	12 601	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.

	2018	2017
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser		
Bankgarantier till kreditinstitut	9 315	9 013
Bankgarantier övriga	3 006	2 705
Eventalförpliktelse SDC	5 066	5 079
Summa	17 387	16 797
Åtaganden		
Outnyttjad del av kontokrediter	17 084	23 504
Beviljade ej utbetalda lån	51 521	24 882
Summa	68 615	48 386

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.

Kapitalbas	2018	2017
Kärnprimärkapital, brutto	72 935	69 313
Avdrag för årets resultat	-1 257	-1 202
Övrig avdragspost	-	-91
Kärnprimärkapital efter avdrag	71 678	68 020
Supplementärt kapital brutto	12 601	13 101
Avdragsposter	-320	-590
Supplementärt kapital netto	12 281	12 511
Kapitalbas	83 959	80 531

Kapitalkrav	2018	Kapitalkrav	2017	Kapitalkrav
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	Riskvägd exponering		Riskvägd exponering	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	27 205	2 176	19 858	1 589
Exponeringar mot hushåll	85 629	6 850	88 672	7 095
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	233 097	18 648	201 808	16 145
Fallerande exponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	7 056	565	8 211	657
Summa kapitalkrav för kreditrisker	352 987	28 239	318 549	25 484
Operativ risk enligt basmetoden	36 695	2 936	32 725	2 618
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	389 682	31 175	351 274	28 102

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2018-12-31	Lagkrav	2017-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		28 239		25 484
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 936		2 618
Summa minimikapitalkrav	8,00%	31 175	8,00%	28 102
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	9 742	2,50%	8 782
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	7 794	2,00%	7 025
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	48 711	12,50%	43 909

Kapitalrelationer	Lagkrav	2018-12-31	Lagkrav	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	18,39%	4,50%	19,36%
Primärkapitalrelation	6,00%	18,39%	6,00%	19,36%
Total kapitalrelation	8,00%	21,55%	8,00%	22,93%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	21,55%	12,50%	22,93%

Not 25

Finansiella tillgångar och skulder 2018-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 032	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	116 391
Utlåning till medlemmar	810 901	-	-	810 901
Aktier och andelar	-	5 618	-	5 618
Materiella tillgångar	-	-	397	397
Övriga fordringar	-	-	297	297
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	745	745
Summa tillgångar	957 324	5 618	1 439	964 381
Skulder				
Inlåning från kreditinstitut	25 829	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	848 826	-	-	848 826
Övriga skulder	1 080	-	227	1 307
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	2 857	2 857
Avsättningar	26	-	-	26
Efterställda skulder	12 601	-	-	12 601
Summa skulder	888 362	-	3 084	891 446

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
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 023	-	-	30 023
Utlåning till kreditinstitut	80 373	-	-	-	80 373
Utlåning till medlemmar	756 468	-	-	-	756 468
Aktier och andelar	-	5 616	-	-	5 616
Materiella tillgångar	-	-	-	502	502
Övriga fordringar	-	-	-	494	494
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 599	1 599
Summa tillgångar	836 841	35 639	-	2 595	875 075
Skulder					
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
Summa skulder	803 085	-	-	2 677	805 762

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.

Upplysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 11 Utlåning till kreditinstitut, not 12 Utlåning till medlemmar och not 18 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 13 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
2018			
Aktier och andelar	-	-	5 618
2017			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 023	-	-
Aktier och andelar	-	-	5 616

Not 26

Förslag till disposition av Ekobankens resultat

	2018	2017
Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:		
Balanserad vinst, justerad ingående balans IFRS9	2 476 270	1 397 125
Överkursfond	5 439 072	5 004 477
Årets resultat	1 257 261	1 202 384
Avsättning till reservfond	-125 726	-120 238
Återföring av utvecklingsfond	-	-
Summa	9 046 877	7 483 748
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	5 439 072	5 004 477
Balanserade vinstmedel	3 607 805	2 479 271
Summa	9 046 877	7 483 748

Not 27

Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Järna den 8 mars 2019

Ulla Herlitz
Ordförande

Johan Öhnell
Vice ordförande

Annika Laurén
Verkställande direktör

Cecilia Näsman

Geseke Lundgren

Daniel Björklund Jonsson

Pål Alfvegren

Vår revisionberättelse har lämnats den 8 mars 2019

Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Anna Stenberg
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Utåtanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobankens medlemsbank för år 2018. Ekobankens medlemsbanks årsredovisning ingår på sidorna 21 - 38 i detta dokument, med undantag för sidorna 23 - 27.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen uppfyllt i väsentlig grad lagen om årsredovisning i koncernintet och värdepapperslag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ekobankens medlemsbanks finansiella ställning per den 31 december 2018 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i koncernintet och värdepapperslag. Förvaltningsberättelsen är överens med årsredovisningens övriga delar.

Vår utåtanden i denna rapport om årsredovisningen är överens med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsmyndighet i enlighet med revisionsföreläggningens (SJT/2014) artikel 11.

Vi uttalar därmed att föreningstämman fastställer resultatredovisningen och balansräkningen.

Grund för utåtanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsråd i Sverige. Vår ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ekobankens medlemsbank enligt god revisionsråd i Sverige och har i övrigt följt vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa kriter. Detta innebär att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förhållanden tjänar som grund i revisionsföreläggningens (SJT/2014) artikel 5 i lag tillhandahållna Ekobanken medlemsbank.

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

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 i den rättsliga delen för revisionen av, och i vårt uttållningsgagande till, årsredovisningen som helhet, men vi ger inga separata utåtanden om dessa områden.

Utläning till allmänheten och reserveringar

Likviditet till allmänhet och överslag utgår till väsentliga belopp. Detta innebär att identifiering av sådana krediter och uppkontering av belopp för modifikation kan ha betydande påverkan på bankens resultat och utlåning. Därför har vi utsett revisionsingenjör som utlåning till allmänhet och överslag vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vi har granskat bankens kontrollrutiner i processerna för dels beviljande av krediter och dels för identifiering av krediter med ökad kreditrisk och för beräkning av eventuellt reserveringsbelopp. Vi har granskat och bekräftat särskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om de särskilda engagemangen och tillhörande säkerheter. Utvlet av krediter som har bekräftats i revisionen har utgått från bankens beräkningsprocess som bygger på skild information som utöver information om kredittagarna.

Om bekräftelser utgår en avgörande del av de andra säkerheterna har vi även granskat värderingsprocesserna.

Vi har även bekräftat hanterade upplysningar i årsredovisningen avseende kreditreserveringar och sådana fördringar är ändamålsenliga.

Andra information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 2 - 20, 23 - 27 samt sidorna 62 - 71. Det är styrelsen som har ansvar för denna andra information.

Vårt uttållande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi ger inget uttållande med betydande avseende denna andra information.

Förhållande med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifierats som och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är överens med årsredovisningen. Vid denna granskning bekräftar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtar under revisionen avseende bekräftelser om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

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



Styrelets ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagens och årsredovisnings- i bestämmelserna och värderegleringsbestämmelserna. 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 ovetande.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av Ekobankens medlemmarnas lördag av företäts- verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka lördagen av företäts verksamheten och att sådana utgångspunkter som fortsatt drift. Ansvaret om fortsatt drift tilläggas dock inte av styrelsen avseende på Ekobankens verksamhet med verksamheten efter att den har något materiellt ämnen till att göra något av detta.

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

Revisorns ansvar

Vårt mål är att uppnå en hög grad av säkerhet om hurvida årsredovisningen som lämnat inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på ovetande, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra slutsatser. Hög säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsetik i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller ovetande och även vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beräkningar som användas för att utvärdera årsredovisningen.

En del av en revision enligt ISA utföras av professionellt kvalificerade och har en professionell etisk inställning under hela revisionen. Däremot:

- identifiera och bedöma vilka risker för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på ovetande, utformas och utför granskningstjänster bland annat utifrån dessa risker och identifierar revisionsberättelse som är tillräckligt och ändamålsenligt för att utvärdera om grund för våra slutsatser. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högt än för en väsentlig felaktighet som beror på ovetande, eftersom oegentligheter kan avslöjas exempelvis i räkning, förklarande, avvikande mellanräkningar, felaktig information eller felaktigheter av andra kontroll.
- skaffa vi oss en förståelse av den del av Ekobankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utvärdera granskningstjänster som är tillräckligt med tillräckliga tillräckligheterna, som inte för att utvärdera om tillräckligheten i den interna kontrollen.
- utvärdera vi tillräckligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i utvärderade uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- är vi en instans om tillräcklighet i en revision utfördes utgångspunkt om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi är inte bunden av lördagen, med grund i de inlämnade revisionsberättelser, om hurvida det finns några väsentliga olikheter som avser sådana förändringar eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens lördag av företäts verksamheten. Om vi inte utvärderar om det finns en väsentlig olikheter, såsom vi i revisionsberättelsen följa uppgranskningen på uppgifterna i årsredovisningen om den väsentliga olikheter eller, om sådana upplysningar är tillräckliga, med våra slutsatser om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsberättelser som inlämnats från till exempel för revisionsberättelsen. Dock kan framtida förändringar eller förhållanden göra att banken inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärdera vi den övergripande presentationen, utvärderar och innehåller i årsredovisningen, tillstånd uppgifterna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och förhållanden 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, särskilt om de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har tillräckligt yrkesmässiga kvalifikationer och erfarenhet, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillräckligt tillräckligt omfattning.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen identifierar 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 ingår i vår revisionsberättelse betydelsefulla resultat. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra föreskrifter förhindrar upplysning om sådana.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra föreskrifter

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens lördag av företäts verksamhet för Ekobankens medlemmarnas lördag av företäts verksamhet 2018 samt av lördagen till dispositioner beträffande Ekobankens medlemmarnas lördag av företäts verksamhet.





Vår tillförlitlighet som förtroendeinställningsdisponenter vidtar enligt försäkringen i Förtroendegarantier och beredjar styrelsen ledande ansvar för riksskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsvärd i Sverige. Vår ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisionsansvar*. Vi är utövande i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisionsvärd i Sverige och har i övrigt följt den yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de uppgifter som vi har intresset är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för försäkringen till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innebär detta bland annat en bedömning av den utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som medlemsbankens verksamhet, verksamhet, verksamhet och riket ställer på styrkan av medlemsbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och tillgång i övrigt.

Styrelsen ansvarar för medlemsbankens organisation och förvaltningen av medlemsbankens verksamhet. Detta innebär bland annat att förhållande bedöma medlemsbankens ekonomiska situation och att tillse att medlemsbankens organisation är utformad så att tillräckliga, nödvändiga och medlemsbankens ekonomiska uppgifterna i övrigt kontrolleras på ett tillräckligt sätt.

Revisionsansvar

Vårt mål beträffande revisionen av Förtroendegarantier, och därmed vårt uttalande om trovärdighet, är att tillse revisionsansvar för att mål av värdig grad av säkerhet bedöms som någon styrkansledare i något väsentligt avseende.

- Detvåg, någon åtgärd eller annat som utgör till någon försäkring som kan försvåra utvärderingsförmågan med medlemsbanken, eller
- på något annat sätt handlar i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrätt, lagen om kreditgivning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller förtroendegarantier.

Vårt mål beträffande revisionen av försäkringen till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med värdig grad av säkerhet bedöms som försäkringen är försvarlig med lagen om medlemsbanker.

Förvåg säkerhet är en hög grad av säkerhet, som ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsvärd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försäkringar som kan försvåra utvärderingsförmågan med medlemsbanken, eller att ett förslag till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust inte är försvarligt med lagen om medlemsbanker.

Som en del av en revision enligt god revisionsvärd i Sverige använder vi professionell tvivel och har en professionell skapad inställning under hela revisionen. Utvärderingen av förvaltningen och försäkringen till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust grundar sig bl.a. på revisionen av riksskapsåret. Våra utvärderingar grundar sig på våra professionella bedömningar med tillräckligt i sikte och säkerhet. Det innebär att vi tillämpar gränsvärden på sådana åtgärder, omständigheter och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där osäkerhet skulle kunna påverka bedömningen av medlemsbankens situation. Vi går igenom och gör våra fastställda beslut, beslutande, väsentliga åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om trovärdighet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust har vi granskat om försäkringen är försvarlig med lagen om medlemsbanker (1995:1370) och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1371).

Revisionsmyndigheten har fått riksskapsåret 2011, enligt beslut av förtroendegarantier 2011-04-11, delat mellan Mazars SET Revisionsbyrå AB, med huvudsaklig revisor Bengt Frenell och PwC Zitaqvist, Revisionsbyrå Pymont AB.

Mazars SET Revisionsbyrå AB, Mazars Svanöngsvägen 36, Box 1317, 111 83 Stockholm, enligt till Ekobanken medlemsbankens revision av förtroendegarantier 2017-04-07, med Bengt Frenell som huvudsaklig revisor.

Stockholm den 8 mars 2019

Bengt Frenell
Autoriserad revisor

Anna Stenberg
Autoriserad revisor



Presentation av styrelsen



Ekobankens styrelse 2018. Bakre raden från vänster: **Pål Alfvegren, Kristoffer Lüthi, Daniel Björklund Jonsson.** Främre raden från vänster: **Cecilia Näsman, Annika Laurén, Geseke Lundgren, Ulla Herlitz, Johan Öhnell.**

◆ **ULLA HERLITZ** (1945) bosatt på Styrso, fil.kand. kulturgeograf. Vald till stämman 2019. Ledamot sedan 2003.

Ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård, konsultfirma och vd Mikrofonden Sverige

Tidigare verksamhet: Regeringskansliet, forskning och utredning om regional utveckling.

Styrelseuppdrag: Mikrofonden Sverige ek. för, Vindsbyggnation 1 AB, Brottkärrs Platå ek. för., Brf Brottkärr Platå, Brf Gunviken nr 1 och Vision Group i väst AB. Revisors-suppleant i Brf Frögränd Fritid i Töreboda. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

◆ **JOHAN ÖHNELL** (1959) bosatt i Södertälje, civilekonom. Vald till stämman 2021. Ledamot sedan 2015.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Tidigare verksamhet: vd Telge Energi AB. Styrelseuppdrag: Ordförande i Telge Energi Vind ek. för. och IBC Solar AB, ordförande i Solkompaniet AB och i Solkompaniet Konsult AB och styrelseledamot i SBBK, Södertälje. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 17

Närståendes andelar: 0

◆ **GESEKE LUNDGREN** (1964) bosatt i Järfälla, pedagog. Vald till stämman 2019.

Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Samordnare m.m. vid Riksföreningen Waldorfförskolornas Samråd samt lärare vid Waldorfförskolläroverket.

Tidigare verksamhet: Waldorfförskolläroverk, uppdrag inom den internationella waldorffrörelsen, vd Engel & Völkers Stockholm (internationell mäklarfirma).

Styrelseuppdrag: Vidarstiftelsen, Wärsta Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von

Kügelgen Stiftung, Aloro Medical AB, samt Järna Akademi AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

◆ **CECILIA NÄSMAN** (1965) bosatt i Bromma, civilekonom. Vald till stämman 2020.

Ledamot sedan 2015.

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

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

Styrelseuppdrag: Ledamot i U&We, Brf Postillan 4 och Understödsföreningen Prometheus. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning. Har mindre konsultuppdrag 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: Försäkringsbolaget Sveland, VD (2019-01-01).

Tidigare verksamhet: Skandiakoncernen i olika chefsroller, Sparbanken Finn, CFO, Cerdo Bankpartner, vd, Sparbanken Öresund chef/koncernledning.

Styrelseuppdrag: Nelfelt & Alfvegren, ordförande, Ceventus AB, ägare och styrelseledamot.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

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

Vald till stämman 2021.

Verksamhet: Utbildningsledare på Stiftelsen Skillebyholm och Stiftelsen Skillebyholms Odlingar.

Tidigare verksamhet: Rosendals Trädgård,

trädgård och försäljning, grundare och verksamhetsansvarig på Lärjeåns Trädgårdar, gymnasielärare och trädgårdsmästare Stigbyskolan, Svenska Rugbylandslaget 1994-1999. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Styrelseuppdrag: Stiftelsen Rosendals trädgård, ledamot, LRH fastighets AB, vd och ledamot, Stiftelsen biodynamiska forskningsinstitutet, 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 Folkhögskolan Vårdinge by, ledamot i Byggnadsstiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins Hus, Klingborg Form AB, Mikrofonden Sverige ek.för., Stiftelsen Järna Träbro (vilande) samt suppleant i Stiftelsen Vårdinge By, Skävestiftelsen och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.

Andelar i banken: 29

Närståendes andelar: 53

◆ **KRISTOFFER LÜTHI** (1972) bosatt i Järna, ekonomie magister.

Suppleant i styrelsen enligt lag.

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

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Martinskolans Byggnadsstiftelse och LRH Fastighets AB, samt ledamot i Stiftelsen Rosendals Trädgård, Hagastiftelsen Om-sorg och Stiftelsen Mikaelgården. Styrelsesuppleant i Hällby 3:7 AB.

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. Under 2018 arbetade fullmäktige med bankens värdegrund och ändamålsparagraf förutom valberedningsfrågor och löpande rapportering från banken.

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, chef för division medicin, Landstinget i Sörmland, Stockholm
Pia Högström, född 1966, MBA, koncernekonom Polinova AB, Sundsvall
Fredrik Arvas, född 1969, Menigo AB, Stockholm
Katarina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

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, Töreboda
Mats Pertoft, född 1954, eurytmist, politisk sakkunnig på stadsrådsberedningen, Mörkö
Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

Valda till föreningsstämman 2021

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

Valda som ersättare till föreningsstämman 2019

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
Maria Rehnborg, född 1960, vd pensionskassan Prometheus, Tyresö.
Joar af Ekenstam, född 1976, kundansvarig stora företag Eneo Solutions AB, Solna
Jan Svensson, född 1966, rådgivare Coompanion Gbg, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg
Jonas Roupé, född 1969, systemstrategisk rådgivare Coest AB, Nacka

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 (biodiversivitet) 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, t.ex. sol-, vind- och vattenkraft. Även biobränsle och utnyttjandet av virke räknas in i denna kategori.

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).

IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering 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. 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 2018)
Organisationsprofil		
102-1	Organisationens namn	ÅR sid 3
102-2	Verksamhet, märken, produkter och tjänster	ÅR sid 3, 4, 6, 71
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 4,16, 23-27 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på www.ekobanken.se
102-12	Externa initiativ	ÅR sid 13, 16, 23-26
102-13	Medlemskap i organisationer	ÅR sid 13
Strategi och analys		
102-14	Uttalande från styrelseordförande, vd och ordförande i bankfullmäktige	ÅR sid 17-20
Etik och integritet		
102-16	Värderingar, principer och etiska riktlinjer	ÅR sid 21, 23 samt www.ekobanken.se under Policyer
Styrning		
102-18	Styrning	ÅR sid 23, 28-30
Intressentengagemang		
102-40	Lista över intressentgrupper	ÅR sid 12-13. 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 och finansiella aktörer.
102-41	Kollektivavtal	Alla medarbetare är anslutna till 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 12-13, 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 på nästa sida...

<p>102-43</p>	<p><i>fortsättning från föregående sida...</i></p>	<p>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.</p>
<p>102-44</p>	<p>Viktiga frågor som lyfts av intressenter</p>	<p>ÅR sid 12-33 Ett uppdrag som banken 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. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Kunderna identifierar numera sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och det ingår också att de identifierar hur de själva mäter och följer upp sitt samhällsliga resultat. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhällsliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhällsliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska.</p>
<p>Om redovisningen</p>		
<p>102-45</p>	<p>Enheter som ingår i den finansiella redovisningen</p>	<p>ÅR sid 23 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 30 organisation, ÅR sid 37 redovisningsprinciper.</p>
<p>102-46</p>	<p>Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning</p>	<p>Ekobankens årsredovisning är som helhet en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. Det är en självklarhet eftersom Ekobanken finns till specifikt för att arbeta för en hållbar utveckling med hjälp av pengars positiva kraft. Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. Informationen om vad insättarnas pengar gör i banken är väsentlig och Ekobanken redovisar öppet all sin utlåning till juridiska personer i årsredovisningen ÅR sid 6-9 samt på hemsidan. Redovisningsprinciper och miljöpåverkan ÅR sid 23. I arbetet med att definiera de väsentliga frågorna har grunden varit GRI Standards riktlinjer och i den mån det har varit möjligt består denna process av identifiering av frågor, prioritering utifrån bl.a. väsentlighet och risk samt validering. Ekobanken har inte haft resurser att göra några större undersökningar utan ser detta arbete som en pågående process som utvecklas hela tiden.</p>
<p>102-47</p>	<p>Lista över väsentliga ämnen/hållbarhetsfrågor</p>	<p>Se även 102-46, se ÅR sid 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"> ◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme. ◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter. ◆ En produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar. <p>Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom 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 style="text-align: right;"><i>fortsättning på nästa sida...</i></p>

<p>102-47</p>	<p><i>fortsättning från föregående sida...</i></p>	<p>Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle.</p> <p>Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.</p> <p>Väsentliga frågor:</p> <p>Transparens - vad gör pengarna?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Ekobanken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling m.h.a transparens och finansiering till realekonomi ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (triple bottom line) <p>Samhällsutveckling</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhörddhet för kundens unika situation ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi <p>Klimatfrågan</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning. <p>Medarbetare</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Hälsa ◆ Utbildning ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar
<p>102-48</p>	<p>Förändringar av information</p>	<p>Ingen information har ändrats.</p>
<p>102-49</p>	<p>Förändringar av redovisningen</p>	<p>Inget har ändrats.</p>
<p>102-50</p>	<p>Redovisningsperiod</p>	<p>2018-01-01--2018-12-31</p>
<p>102-51</p>	<p>Datum för publicering av senaste redovisningen</p>	<p>2018-03-12</p>
<p>102-52</p>	<p>Redovisningscykel</p>	<p>Årsvis</p>
<p>102-53</p>	<p>Kontaktperson för redovisningen</p>	<p>ÅR sid 2</p>
<p>102-54</p>	<p>Rapportering i enlighet med GRI:s standarder</p>	<p>Standard core</p>
<p>102-55</p>	<p>GRI Innehållsindex</p>	<p>ÅR Sid 65</p>
<p>102-56</p>	<p>Referens till extern granskning</p>	<p>Ekobanken har ingen särskild granskning.</p>
<p>Hållbarhetsstyrning</p>		
<p>103-1</p>	<p>Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning</p>	<p>Ekobanken är en etisk bank öppen för alla som vill vara med och främja människors möjlighet att ta fria initiativ. De berikar vårt samhälle i form av ett bredare utbud av bland annat vårdformer, pedagogiska metoder och konstnärliga uttryck. Vi ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete. Vi har allmännyttan och medlemsnyttan som vår främsta drivkraft. Pengarna i banken placeras så att samhället blir mera ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt hållbart.</p> <p style="text-align: right;"><i>fortsättning på nästa sida...</i></p>

<p>103-1</p>	<p><i>fortsättning från föregående sida...</i></p>	<p>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>
<p>103-2</p>	<p>Redogörelse av styrning och arbetssätt</p>	<p>ÅR sid 23-31</p>
<p>103-3</p>	<p>Redogörelse av uppföljning och utvärdering</p>	<p>De väsentliga frågorna, se 102-47, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt.</p> <p>Transparens - 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>Samhällsutveckling 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>Klimatfrågan Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter se vår lista på utlåningskunder 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>Medarbetare ÅR sid 30. Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.</p>
<p>201-1</p>	<p>Skapat och fördelat ekonomiskt värde</p>	<p>ÅR sid 6-9, 21-22, 27, 30, 48-49, 51-52 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>
<p>201-2</p>	<p>Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar</p>	<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. Ekobanken stöder även TFCD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) Se även sid 23-27 för klimatpåverkan som sker av interna aktiviteter.</p>

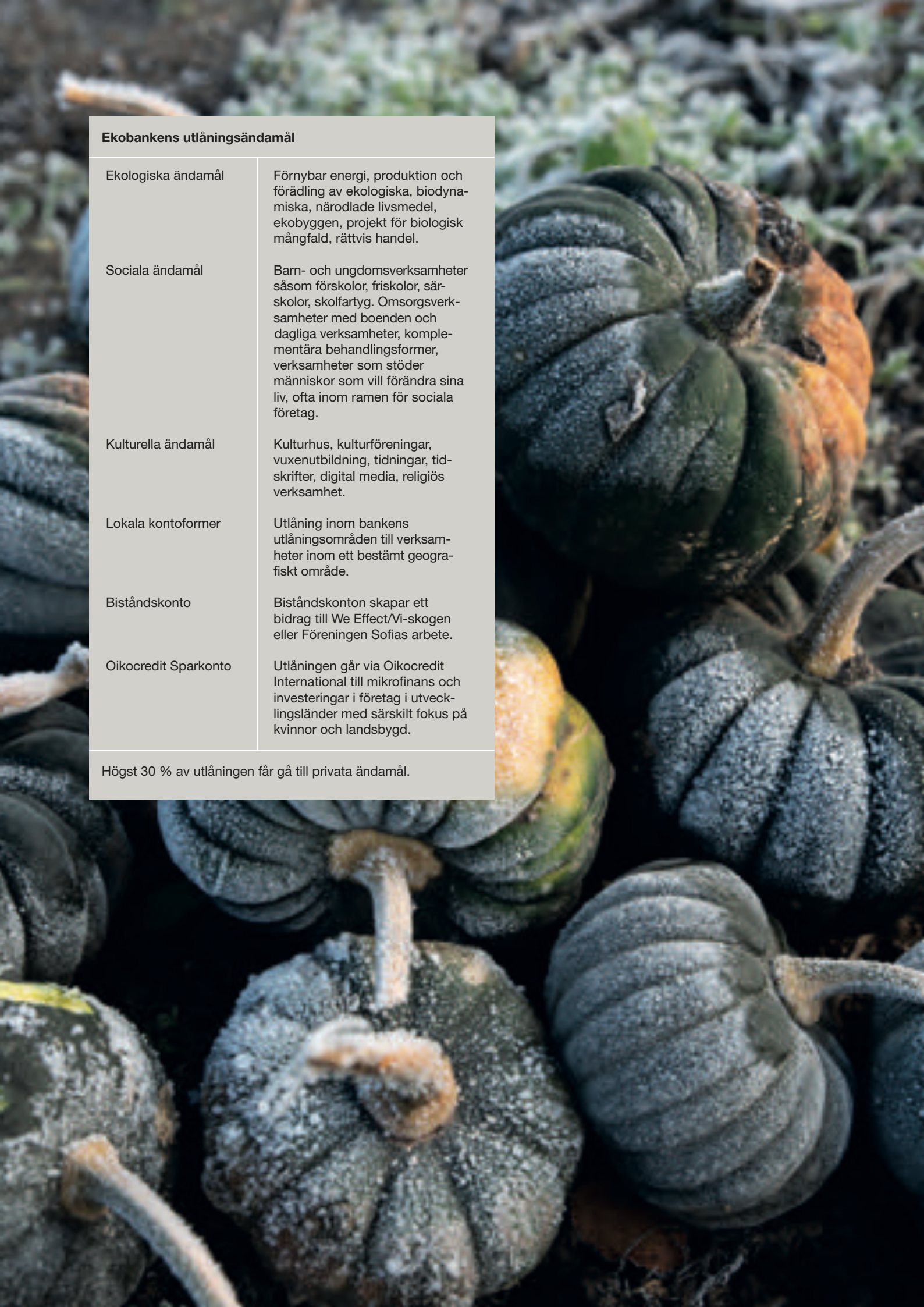
203-1	Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	Ekobankens utlåning till verksamheter har som syfte att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden förutom ekonomiska; ÅR sid 6-9, 51. Ett exempel där Ekobanken har tagit fram ytterligare produkter är ränterabatter på lån som Ekobanken ger till hållbart byggande/boende samt ekologiska/biodynamiska mjölkbönder. Ett annat exempel är vårt Oikocredit Sparkonto, se www.ekobanken.se . 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.
205-1	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
205-2	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
GRI 300 Miljö		
302-1/ 302-2	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.
305-1/ 305-2	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.
305-3	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.
305-4	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 23-27
308-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 25.
GRI 400 Social		
401-1	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 30
403-2	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 30
404-3	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.
405-1	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupp-tillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 28-30, 49
405-2	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.
412-3	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.
414-1	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.
Finansiella sektorn		
G4-FS7	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 6-9, 51

G4-FS 8	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 6-9, 51
G4-FS 10	Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö och/eller sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy.
G4-FS 11	Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	<p>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.</p> <p>Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80% av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell.</p>
G4-FS 13	Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	Ekobanken har en produkt som heter Oikocredit Sparkonto vilket möjliggör bl.a. mikrofinans i utvecklingsländer. Ekobanken är medgrundare till Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling. De regionala Mikrofonderna i hela landet erbjuder garantier och kapitalinvesteringar till företag, föreningar, kooperativ, verksamheter och projekt inom socialekonomi och lokal utveckling. Ekobanken samarbetar ofta med mikrofonderna som lånegivande bank.

Ekobankens utlåningsändamål

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, sarskolor, skolfartyg. Omsorgsverk-samheter med boenden och dagliga verksamheter, komple-mentära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tid-skrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksam-heter inom ett bestämt geogra-fiskt 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 utveck-lingsländer med särskilt fokus på kvinnor och landsbygd.

Högst 30 % av utlåningen får gå till privata ändamål.





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