

Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



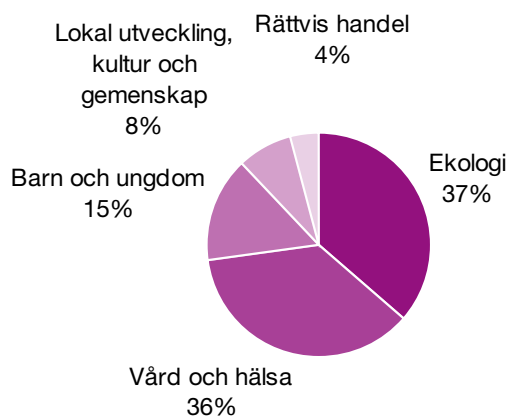
ÅRSREDOVISNING 2008

Innehållsförteckning

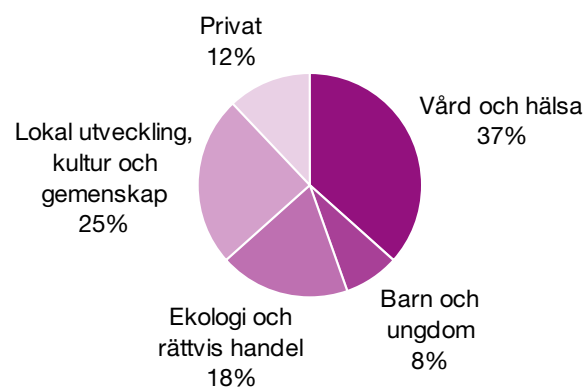
Nyckeltal 2008	3
Några milstolpar under Ekobankens första tio år	4
Ekobankens verksamhet i korthet	5
Styrelseordförande Pär Granstedt - Dags för ekonomiskt paradigmskifte	6
VD Annika Laurén - Social banking är en stabil modell i en turbulent tid	8
Förvaltningsberättelse	
Utveckling	12
Ekobanken i samhället	14
Utlåning	16
Inlåning	23
Styrning och organisation	24
Intressenter och kommunikation	26
Särskild information om GRI, miljö och medarbetare	27
Risker och riskhantering	32
Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna	35
Femårsöversikt och nyckeltal	36
Resultaträkning	37
Balansräkning	38
Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys	39
Noter till resultat- och balansräkningarna	40
Styrelsens och revisorernas underskrifter	49
Ordförklaringar	50

Omslagsbilden är målrad av Janne Silvasti.

Riktad inlåning (16% av inlåningen)



Utlåning ändamål



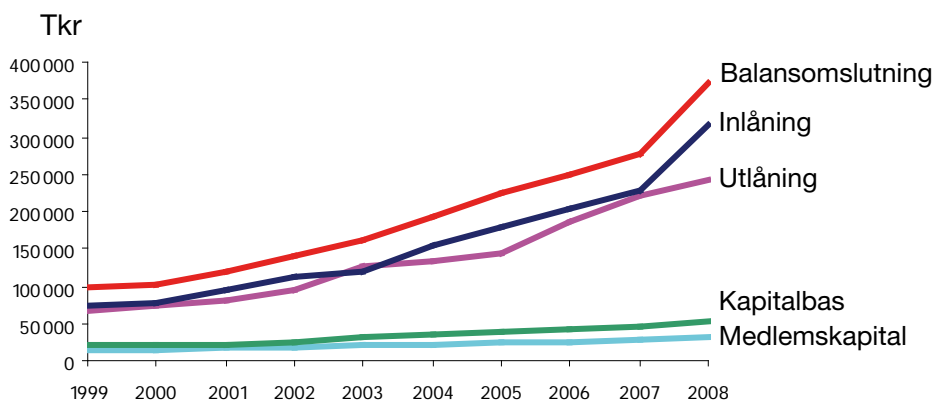
En unikt hållbar och transparent bank

Ekobanken är den enda bank i Sverige som öppet redovisar vad pengarna används till. Vi är ensamma om att bara låna ut pengar till verksamheter med ändamål som är ekonomiskt, ekologiskt och socialt hållbara. Ekobanken finansierar innovativa och framtidsinriktade verksamheter som liksom vi vill skapa en mänskligare värld. Vi bildar nätverk där idéer möts och samarbeten skapas. Ekobanken har funnits i drygt tio år och har vuxit med 10-30 procent per år. Ekobanken är en medlemsbank för såväl företag och organisationer som för privatpersoner.

Utveckling

Nyckeltal	2008	2007	2006	2005	2004
Balansomslutning, tkr	372 845	277 802	249 094	223 786	192 989
Resultat före skatt, tkr	1 053	806	1 020	347	345
Soliditet	8%	10%	10%	11%	12%
Kapitaltäckningsgrad	34%	29%	32%	35%	34%
Placeringsmarginal	3,1%	3,3%	3,1%	3,0%	3,3%
Medeltal anställda	8	8	7	7	7
Inlåning per medarbetare, tkr	39 602	28 700	29 049	25 811	22 227
Antal ägare/medlemmar	1 244	2 459	2 423	2 420	2 362
Resor till och från arbetet, kg CO ₂	11 700	9 300	8 200	12 000	14 300
Tjänsteresor, kg CO ₂	5 600	4 600	5 990	6 647	6 354

Utveckling under tio år



Några milstolpar under Ekobankens första tio år

- 1998 Ekobanken startar sin verksamhet den 30 september i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. Ekosparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
- 1999 Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
- 2000 Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från 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 - 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.

Social Banking i Sverige



Tankar kring Ekobanken

Utgiven i samband med Ekobankens tioårsjubileum 2008



I samband med bankens tioårsjubileum trycktes jubileumsskriften "Social Banking i Sverige" som består av ett antal intervjuer med människor som finns i bankens omkrets. Till vänster syns omslaget till skriften och till höger baksidan av skriften.

Den visar övre raden till vänster "Såningsmannen" av Arne Klingborg, som var omslag till en av bankens första broschyrer och till höger framsidan på Fria Kulturfondens årsberättelse från 1982.

Mellanraden till vänster Ståthöga Lånegemenskap och till höger anteckningar från möte mellan dåvarande Bankinspektionen och Fria Kulturfonden, då det nya sättet att bedriva bank presenterades för första gången.

Nedre raden till vänster några av människorna bakom Fria Kulturfonden i början 1980-talet och till höger medarbetare och styrelse i banken år 2000.

Ekobankens verksamhet i korthet

Vi ser som vår uppgift att hjälpa de människor som är kunder i Ekobanken att föra sina bästa intentioner vidare genom de medel som anförtros banken. Vi vill att våra kunder ska vara säkra på att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Bankens tre verksamhetsområden - banktjänster, hållbar utveckling och folkbildning - hänger starkt ihop. De utgör tre viktiga element i en genuin social bank som kan ge ett bidrag till det svenska samhället och till en ny bankkultur.

Föreningar och företag

Vi vill ge föreningar och företag som arbetar för en hållbar utveckling i flera dimensioner en finansiell partner som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Med hjälp av bankens tjänsteutbud och personliga service hittar vi de rätta lösningarna för olika behov.

Genom Ekobankens Girokoppling står PlusGirots stora utbud av filsändningar, internetbank, girotjänster och kortlösningar till kundernas förfogande samtidigt som verksamhetens medel förvaltas av Ekobanken. Vi har bred erfarenhet av finansiering inom den sociala och lokala ekonomin. Vi erbjuder ett antal beprövade koncept som passar för mobilisering av människor och kapital.

Privatpersoner

Medvetna människor som handlar ekologiskt, stöder rättvis handel och liknande finner motsvarande kvaliteter hos Ekobanken. Privatpersoner får ett tryggt och etiskt sparande. Vi respekterar olika behov och önskemål vad gäller avkastning liksom i fråga om stöd och gåvor till ideella ändamål. Därför erbjuder vi allt från konton med konkurrenskraftiga räntor till konton med helt eller delvis avstående från ränta. Ekobankens internetjänst underlättar insättningar och uttag.

Transparens och nätverksbildning

Alla lån till verksamheter och företag publiceras minst en gång per år. Detta är bankens viktigaste verktyg för att visa hur vi arbetar i praktiken. Publiceringen tjänar också som inspiration för människor som vill ta initiativ och skapar konkret mening och sammanhang kring pengar. Såväl bland Ekobankens medarbetare som i det stora nätverk som kunderna utgör finns en unik kunskapsbas inom hållbar utveckling. Ekobankens kunder har inte bara valt en bank som arbetar med finansiella produkter och tjänster som tjänar människan och miljön utan de kan också ta del av ett aktivt sammanhang av individer och organisationer som delar liknande värderingar. Bankens transparens gör det till exempel möjligt för kunderna att ta kontakt med varandra för affärs- och idéutveckling.

Forskning och utveckling

Utveckling av mikrofinans, social ekonomi/ samhälls-entreprenörskap och lokal ekonomi är tre områden där vi engagerar oss i samarbete med forskare och myndigheter. För den sociala ekonomin har vi genom åren utvecklat och anpassat olika finansiella instrument för hur människor kan samverka kring finansiering av projekt. För verksamheter som är i behov av stöd eller är i en nyskapande fas har vi flera olika möjligheter att vidarebefordra gåvor.



Ordförande Pär Granstedt har ordet

Dags för ekonomiskt paradigmskifte?

Den ekonomiska kris som flammade upp på allvar under hösten har fått många att fråga sig om det nu är dags för ett ekonomiskt paradigmskifte.



Internationella Valutafonden har beskrivit krisen som den värsta finansiella härdsmlåtan sedan 30-talet. Den gången blev det slutet på en länge mycket framgångsrik frihandelsepok i världsekonomin. Den s.k. manchesterliberala skolan¹ föreskrev absolut frihandel och minsta möjliga statliga ingripande. Första världskriget blev ett avbrott på frihandelsepoken, men krigsekonomin höll ändå länge ångan uppe. Efter krigsslutet försökte man återupprätta den fria världsekonomin, men det hela kraschlandade på Wall Street 1929. Manchester-liberalismen förpassades då till sophögen.

I stället kom John Maynard Keynes² idéer om aktiv konjunkturpolitik, med staten som den centrala aktören. Detta kom att präglade både socialdemokratisk och socialliberal politik och i sin mest extrema form i sovjetfärens statkapitalism. Den keynesianska politiken firade triumfer under återuppbyggnaden efter andra världskriget men överlevde inte 1970-talets stagflation³ där stora offentliga underskott, stigande råvarupriser och tvåsiffriga inflationstal ledde till ekonomiska sammanbrott, som inte minst drabbade Sverige. Den nya ekonomiska ideologin blev nyliberal globalisering. Trots kriser på 80- och 90-talen gav detta för en tid imponerande global tillväxt.

Men 2008 års finanskris avslöjar obarmhärtigt svagheterna i den globala ekonomin. Det var för det första en spekulatörsökonomi som i mycket skapade den bubbla som nu brast. USA som nation har drivits med underskott i årtal, i hög grad på grund av krigen. Den höga amerikanska levnadsstandarden möjliggjordes i anmärkningsvärd grad av en växande nationell skuldbörda som man förutsatte skulle kunna hanteras genom en ständig tillväxt. På samma sätt byggde alltför många amerikanska hushåll sin ekonomi på lån med ökande framtida intäkter som förutsättning. När Clintonadministrationen i all välvilja ville underlätta för låginkomstfamiljer att köpa egna hem var metoden, logiskt nog, att

”Marknaden är inte självreglerande på ett evolutionärt sätt utan på ett revolutionärt.”

sänka kraven på kreditvärdighet så att också låginkomsttagare skulle kunna låna. Spekulationen var att tillräckligt många skulle få ökade inkomster och kunna betala. För dem som inte klarade det skulle ökande fastighetspriser ändå hålla bankerna skadeslösa när de övertog de förfallna panterna. Det var en kedjebrevsmodell som slutade som sådana brukar.

Den globala penningmarknaden som utvecklades blev, för det andra, alltmer alienerad från den reala ekonomin. Det kan illustreras av hur subprime-lånen⁴ paketerades och ompaketerades i finansiella instrument för globala penningtransaktioner där snart ingen längre kunde se vad paketen egentligen innehöll. Denna abstrakta ekonomi bygger helt på aktörernas tro på att de instrument de hanterar faktiskt representerar ett värde. När denna tro sviktar, då kollapsar hela systemet.



Den tredje svagheten var övertron på marknadens självreglerande effekt. Den finns där, om man är beredd att ta konsekvenserna. Djungelns lag är obarmhärtig. Marknaden är inte självreglerande på ett evolutionärt sätt utan på ett revolutionärt. Det vi ser nu, och sett så många gånger förr, är att den oreglerade marknaden tenderar att bygga upp spekulationsbubblor och att regleringen sker genom återkommande sammanbrott. Vill man inte ha detta krävs det fasta, etiska, spelregler.

Ett fjärde problem är att tillväxtens frukter fördelades så ojämnt. Doktrinen var att även om fåtalet tar hand om vinsterna i början så sipprar välståndet ner till de fattiga på botten så småningom. Det visade sig än en gång inte stämma. Visserligen var det stora nya grupper som nåddes av välstånd men klyftorna ökade drastiskt både inom och mellan länder och regioner. Med ökade politiska spänningar och säkerhetshot som följd.

Ytterligare ett problem är att de nyliberala kalkylerna undervärderar naturresursernas och miljöns värde, med resursslöseri som följd. Så föregicks den ekonomiska krisen av miljökris, livsmedelskris, råvarukris och energikris. Hot som kommer att bestå också när den finansiella krisen är över.

”Så föregicks den ekonomiska krisen av miljökris, livsmedelskris, råvarukris och energikris. Hot som kommer att bestå också när den finansiella krisen är över.”

Nu letar alla efter den nya finansiella ideologin. Hur den ska se ut är det nog ingen som vet just nu. Men några slutsatser verkar ligga nära till hands.

- ◆ Spekulation skapar inte hållbar tillväxt. Fokus måste ligga på nytta snarare än vinst.
- ◆ Den finansiella marknaden får inte avlägsna sig alltför långt från den reala ekonomin. Investorare måste kunna förstå och ta ansvar för var de investerade pengarna placeras i slutändan
- ◆ De finansiella marknaderna måste styras av tydligt, etiskt grundade och internationellt tillämpade spelregler.
- ◆ Det måste finnas mekanismer som ser till att tillväxten fördelas på ett någorlunda rättvist sätt.
- ◆ Utvecklingen måste vara ekologiskt hållbar.

Att göra goda principer tillämpbara i praktiken kräver förstås omsorgsfulla överväganden. Uppenbarligen har den alternativa bankrörelse som vuxit fram i Europa under de senaste årtiondena viktiga bidrag att ge. De etiska och sociala banker, ofta kooperativt ägda, som nu finns i en lång rad länder i Europa, inklusive Skandinavien, knyter också an till nya bankinitiativ, inriktade på lån till de fattigaste, i tredje världen.

I Sverige finns Ekobanken. En affärsidé är transparens, spararna ska ha kontroll över hur deras pengar används. Låntagarna ska veta varifrån pengarna kommer. Alla placeringar skall vara nytomotiverade, givetvis lönsamma, men nyttan är viktigare än vinsten. Ett annorlunda synsätt. Kanske ett bidrag till formulering av det finansiella paradigmet vi nu behöver.

Mölnbo i januari 2009

Pär Granstedt

VD Annika Laurén har ordet

Social banking är en stabil modell i en turbulent tid

Det gångna årets finanskris överskuggade för en tid de andra stora kriserna - klimatet, miljön, maten och energin. De olika kriserna har alla samma källa: Vi vill leva över våra tillgångar och vi brister i respekt för naturens och människans grundvillkor.



pletteras med utökade riskgenomgångar av kunderna och de säkerheter som lämnats för lånen.

Genom INAISE det internationella nätverket för sociala banker som Ekobanken är en del av, har flera banker gemensamt gått ut med ett uttalande med åtta punktersom borde kunna tillämpas av alla banker. Finansiella tjänster med klart fokus på den reala ekonomins behov, färre, enklare och mer genomskådliga finansiella instrument och mer öppen redovisning för kunder och medborgare är några av punkterna. Uttalandet tar också fasta på behovet hos allmänheten av utbildning och information om pengar och dess funktion i samhället.

Ekobankens koncept med ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt hållbar bankverksamhet utesluter den sorts spekulativa investeringar som utlöste krisen på finansmarknaden. Vi arbetar med goda säkerheter, hög kapitaltäckning och har en god likviditet. Utlåningen är transparent och det gör att ägare och kunder har ett utökat engagemang för banken. Ekobanken är heller inte utsatt för någon extern börskurs. Sammantaget har banken mycket goda förutsättningar att klara av finanskrisen på ett bra sätt. Krisen har gjort att allt fler företag och privatpersoner börjat använda Ekobanken och vi har också fått mycket uppmärksamhet från media under hösten.

För de kommande åren förutses en omfattande lågkonjunktur men ännu har den inte slagit igenom hos Ekobankens kunder och områden. Vår försiktighet i utlåningen kommer att fortsätta och kom-

”Finanskrisen visar tydligt hur lite kontroll det finns över de risker som bankspararnas pengar utsätts för och vad de används till.”

Ekobanken har liksom de övriga sociala bankerna alltid arbetat med folkbildning kring pengar för att öka medvetandet om hur pengar investeras, för räntas och används och hur detta utformar vårt samhälle. Finanskrisen visar tydligt hur lite kontroll det finns över de risker som bankspararnas pengar utsätts för och vad de används till. I de rika länderna handlar det inte bara om hur den enskilda människan ska kunna klara av sin egen ekonomi utan också om hur var och en ska kunna ta sitt ansvar för världen genom de pengar man har till sitt förfogande. Finanskrisen får inte leda

”Vi måste helt enkelt sluta att låta kapitalet vara och verka anonymt.”

till att vi bortser från klimathotet och låter världssvälten förvärras, som under 2008. Vi behöver se sambandet mellan hur vi och våra organisationer och stater använder sina pengar och de kriser som vi måste tackla.

Det behövs en genomgripande tankeförändring. I stället för att satsa våra pensionspengar på spekulativa finansiella instrument i hopp om att få ut någon procents mer avkastning än alla andra och på så vis bli ”vinnare”, behöver våra pensionsförvaltare få krav att redovisa vilken miljö- och social nytta de investerade pengarna gör, förutom att leverera en rimlig finansiell avkastning. I stället för att styra investeringar mot icke förnyelsebara energikällor, djurfabriker och resursslösande jordbruk kan vi låta såväl banksparande som fonder verka för investeringar i omläggning som reducerar koldioxidutsläppen och verkar långsiktigt uppbyggande på jordens bördighet och dess förmåga att binda koldioxid. Vi måste helt enkelt sluta att låta kapitalet vara och verka anonymt.



För att tackla kriserna behövs det en stark och globalt sammansvetsad freds-, miljö- och alternativrörelse. Till detta behövs nätverk och mötesplatser och där har de sociala bankerna sin givna plats. I Sverige har en ny typ av samhällsentreprenörer börjat synas allt mer; enskilda människor som ser lösningar på problem och sätter igång och skapar lösningar. Samtidigt finns föreningslivet med alla sina eldsjälur och den sociala ekonomin och det sociala företagandet. På Ekobankens tioårsjubileum anordnade vi seminarier och en minimässa i samband med Nicanor Perlas föredrag. Ekobankens potential som knutpunkt för rörelser och verksamheter som vill förändra världen i mer mänsklig riktning blev tydlig. I det följande berörs några trender och tendenser inom Ekobankens utlåningsområden.

Ekologi

Ekotrenden fortsätter och breddas allt mer. Alla livsmedelskedjor har nu ett ekologiskt sortiment och många nya små verksamheter startar. Den massmediala uppmärksamheten har aldrig varit större. Bönder och odlare har fortsatt svårt att möta upp efterfrågan eftersom det kräver omläggning och nyinvesteringar. För att rädda Sveriges största ekofruktodling från nedläggning startade Ekobanken tillsammans med Ekolådan ett nytt riskkapitalkonto - Ekofruktskontot - under 2008. Där kan människor som vill att deras pengar ska investeras i svensk, ekologisk fruktodling sätta in pengar och få frukt och aktiviteter som avkastning.

Flera organisationer har samlats kring GMO-frågan som är en av de mest brännande miljöfrågorna i Sverige för närvarande. Genmodifierade organismer i odlingen är oförenliga med ekologisk odling och har även av FN-organet FAO konstaterats vara en återvändsgränd för att råda bot på världssvälten. Erfarenheter från andra länder där GMO-grödor tillåtits har visat att smittorisken för övrig odling är mycket stor. Det intryck som består är att GMO-odling är mest intressant för investorer i de företag som levererar det icke reproducerbara utsädet, medan bönderna, konsumenterna och samhället får ta hand om följderna.

Omläggning till förnyelsebar energi såsom pellets, vind och sol är ett viktigt låneändamål. Många av kunderna har ställt om redan, men för andra tar det längre tid och kräver stora investeringar. Ekobanken var Sveriges första klimatneutrala bank vad gäller bankens direkta påverkan och vi har ambitionen att bli ledande för den indirekta klimatpåverkan hos lånekunderna.

Rättvis Handel

Ekobankens kunder inom Rättvis handel tillhör de mest aktiva i debatten. Många är aktiva i det nybildade Rättvis Handelsforumet som är en samlingsplats för importörer, handlare och intresseföreningar. Under 2008 har det tillkommit flera nya aktörer inom området.

Vård och hälsa samt Utvägen

Under 2008 gick debattens vågor höga kring den komplementära medicinen. Debatten kulminerade under december i anslutning till regeringens beslut att ge en dispens för de antroposofiska naturläkemedlen. Den förlängda dispensen gäller ett år och ett krav är att registreringsansökan för fem av läkemedlen lämnas in under 2009.

LSS-lagen är en rättighetslagstiftning för handikappade som omfattar många människor inom verksamheter som fått finansiering genom Ekobanken. Under 2008 lämnade LSS-utredningen sitt slutbetänkande efter fyra års arbete. Där föreslås skärpta regler för personlig assistans och att huvudmannskapet för assistans tas över av staten från kommunerna. Det finns risk att lågkonjunkturen tvingar kommunerna att spara på vården av funktionshindrade och en tendens att försämrade villkoren för de mest vårdbehövande kan redan skönjas.



Ekobanken har sitt huvudkontor i Skåve Magasin på Skåve gård utanför Järna.

Många äldre vill ordna gemenskapsboenden i egen regi, gärna i kooperativ form. Byggekostnaderna är för det mesta alltför höga för att detta ska vara en möjlighet som står öppen för alla. Det är en god idé för samhället att stödja dessa initiativ, eftersom de kan utgöra bra alternativ till starkt ökade kostnader för äldreboenden.

De sociala arbetskooperativen sparar också in stora skattepengar genom sin självförvaltade verksamhet. Många inlånekunder vill stödja dessa initiativ och det innebär att lånekunder inom detta

”Ekobankens etiska riktlinjer anger bland annat att människosynen i banken ska präglas av respekt för människans individualitet, såväl förutsättningar som begränsningar. Banken ska driva verksamheten med skicklighet, omsorg och skyndsamt samt använda sina resurser och rutiner med omsorg om människor och miljö.”

område kan få ränterabatter genom Ekobanken.

Kultur

Flera tidningar och tidskrifter med teman som ansluter till Ekobanken är kunder i banken. Det anses finnas en överetablering på tidskriftsmarknaden, men vi ser inga tecken på att dessa tidskrifter, som behandlar tidens mest aktuella teman, skulle vara påverkade.

En kulturyttring är den växande rörelsen för att utveckla lokal ekonomi som en kraft vid sidan av den globala ekonomin. Det handlar om ett engagemang i lokalsamhället, kanske för att utveckla en landsbygd eller för att skapa livsrum i en stad. Ett antal bygdebolag har bildats runt om i landet för att arbeta med riskkapital i lokalsamhället. I Ekobanken finns nu fyra lokala kontoformer där kunderna kan rikta sina bankmedel så att de verkar lokalt för hållbar utveckling i Västra Götalandsregionen, Stockholms respektive Skåne län och ”Åres Gröna Dalar”.

Barn och ungdom

Under 2008 kom utredningen om en ny lärarutbildning med sitt betänkande. I förslaget finns inte utrymme för någon alternativ pedagogisk grundutbildning utan all grundutbildning av lärare ska ske inom den statliga lärarutbildningens ram. Ett intensivt arbete har påbörjats av de waldorfpedagogiska lärarutbildningarna för att rädda kvar möjligheten till pedagogisk mångfald i Sverige som uttryck för ett fritt kulturliv. Waldorfpedagogiken är den alternativa pedagogik som under decennier haft en egen specialanpassad lärarutbildning och som gett viktig inspiration till det allmänna skolvä-

sendet.

Minskande gymnasiekullar och stor etablering av frigymnasier runt om i Sverige har gjort att konkurrensen mellan olika fristående skolor har ökat. Det gäller att visa upp sin särart och motivera för elever och föräldrar vad respektive skola har att bjuda på.

Bistånd

Under 2008 har vi skapat en ny kontoform, Biståndskonto. Kontot bygger på avtal med olika biståndsorganisationer och en del av räntan går som sponsring till respektive organisation. Den första organisationen som avtal tecknats med är Vi-skogen och Kooperation utan Gränser. Fokus kommer att ligga på sparlåneföreningar och små lånekassor i Afrika, i första hand i anslutning till Vi-skogens trädplanteringsprojekt.



Ekonomiska kommentarer

Det är viktigt för Ekobanken att växa för att kunna motsvara behoven och förväntningarna på en social bank i Sverige. 2008 växte banken med glädjande 95.043 tkr där det mesta av tillväxten av balansomslutningen skedde under årets sista månader. Resultatet före skatt uppgick till 1 053 tkr och efter skatt 727 tkr, vilket motsvarar 3,9 respektive 2,7 % på medlemsinsatserna. För tionde året i rad blev det inga kreditförluster.

Nettoutlåningen ökade med 23 mkr eller ca 10% och inlåningen ökade med 87 mkr eller ca 38 %. För 2009 förutser vi en tillväxt med omkring 15-20 %.

I Förvaltningsberättelsen presenteras för första gången all utlåning till verksamheter i samma omfattning som i publikationen Transparent Utlåning, vilken skickas tillsammans med årsbeskeden till alla kunder. Den är ett kvitto på att banken följt sin policy för utlåningen.

Bankens kapitalbas uppgår till 51 mkr. Kapitaltäckningsgraden är 34 % och kapitalkvoten är 3,85 vilket vi ser som lämpligt utifrån bankens ringa storlek och utifrån de speciella lagbestämmelser som gäller för banker med en kapitalbas under 5 miljoner euro.

Ekobankens etiska riktlinjer anger bland annat att människosynen i banken ska präglas av respekt för människans individualitet, såväl förutsättningar som begränsningar. Banken ska driva verksamheten med skicklighet, omsorg och skyndsamhet samt använda sina resurser och rutiner med omsorg om människor och miljö. Verksamheten ska bedrivas så, att en hög etisk standard kan upprätthållas. Ekobanken ska drivas utifrån andra värderingar än maximal vinst. Bankens verksamhet ska stödja människor och verksamheter som vill bidra till ett sant människovärdigt samhälle. Etiska värderingar ska alltid vägas in vid beslutsfattande inom banken. Det är min uppfattning att banken har levt upp till de etiska riktlinjerna under 2008.

Ekobankens styrelse kommer under januari 2009 att för första gången fastställa en kurs på andelarna i banken. Vår ambition är att andelarna i Ekobanken ska vara en attraktiv investering med rimlig ekonomisk avkastning tillsammans med stor ekologisk och social avkastning.

Vi har ett starkt engagemang i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring bankens utlåningsområden. Vi är engagerade i när människor försöker skapa lokala kretslopp av pengar, antingen det är för en bygds utveckling - som i projektet Fjällbete i Årebygden - eller kring ett enskilt projekt eller ändamål - t ex en skola, eller för Rättvis Handel.

Ekobankens kund- och medlemsblad Goda Affärer har kommit ut med fyra nummer under 2008. Vårt gemensamma initiativ tillsammans med andra europeiska sociala banker, Institute for Social Banking, höll sin sommarkurs 2008 som samlade deltagare från hela världen i Danmark. Där bidrog vi med flera föredragshållare.

Hela årsredovisningen är en hållbarhetsredovisning och någon separat sådan lämnas därför inte, men väl en fördjupande del inom förvaltningsberättelsen längre fram.

Tack till alla kära vänner, medarbetare, kunder och samarbetspartners för det gångna året! Tillsammans gör vi Ekobanken till en kraft av betydelse för en bättre värld.

Järna i januari 2009

Annika Laurén

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Ekobanken medlemsbank lämnar härmed redovisning över sin förvaltning av det tionde verksamhetsåret, år 2008.

Utveckling 2008

Kapitalbasen har ökat med 7.488 (2.617) tkr och uppgår nu till 51.104 (43.616) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 24 (10)% och rörelseresultatet före skatt blev 1.053 (806) tkr, vilket motsvarar 3,9 (3,1) % på medlemsinsatserna. Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 34 (29)% och inte heller detta år förekom några kreditförluster.

Nettoutlåningen ökade med 23 (33) mkr eller 10 (18) % och inlåningen ökade med 87 (26) mkr eller 38 (13)%. Inlåningen ökade särskilt mycket mot slutet av året. All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2008 i Transparent Utlåning 2007 som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden.

432 (212) nya inlåningskonton öppnades 2008. Till detta kommer 469 konton som öppnades för de medlemmar som inte önskade öka sin grundinsats till av stämman beslutade 1.000 kr och inte tidigare hade något lämpligt konto för utbetalningen av sin tidigare insats.

Under 2008 tillkom 72 nya ägare/medlemmar. Enligt stämmobeslut 2008 höjdes grundinsatsen i banken från 100 kr till 1.000 kr. I samband med detta övergick 1.262 medlemmar till att enbart vara kunder och deras insatskapital togs över av andra medlemmar. Sedan flera år går det bra att ha ett konto utan att vara ägare och medlem och vi har genom denna förändring nått målet att detta ska gälla även gamla medlemmar. Insatskapitalet ökade netto med 1.380 (1.742) tkr genom gamla och nya medlemmar. I januari 2009 satte styrelsen för första gången en kurs på bankens andelar. Kursen sattes till 2,8 %.

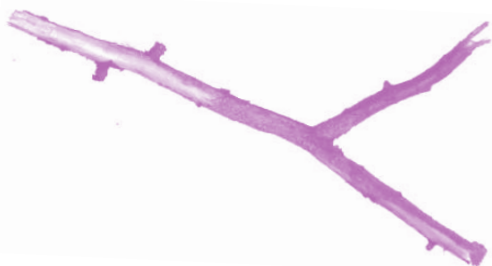
Ekobankens kommentar till krisen på finansmarknaden

I samband med turbulensen på finansmarknaden gick Ekobanken ut med följande kommentar:
"Ekobanken är den svenska pionjären inom Social Banking och har i tio år arbetat med hållbar och transparent bankverksamhet. Vår utlåning skapar ekologiska, sociala och kulturella mervärden, förutom att den är ekonomiskt hållbar. Ekobanken har sedan starten 1998 inte haft några kreditförluster.

Alla pengar i Ekobanken kommer från privatpersoner och företag som vill att deras pengar ska skapa hållbar utveckling förutom att de ska ge en finansiell avkastning. Ekobanken lånar bara ut mot goda säkerheter och har inte heller investerat i några produkter på finansmarknaden. Det här gör att den förtroendekris som finns mellan andra banker inte märks av i Ekobanken.

En banks stabilitet kan mätas genom dess kapitältäckningsgrad, likviditet och kvaliteten på tillgångarna. Ekobanken har en kapitältäckningsgrad på cirka 30% (mot lagstadgade 8%), en likviditet som är 20-30 procent av inlåningen och en trygg utlåning. Ekobankens samtliga inlåningskonton omfattas av den statliga insättningsgarantin som är 500.000 kr per kund och bank. Ekobanken ägs av sina engagerade medlemmar och är inte utsatt för svängningar i någon extern börskurs. Vi märker av oron på finansmarknaden genom ett ökande antal frågor om bankens verksamhet och att allt fler företag och privatpersoner börjar att använda Ekobanken för att genom sina pengar bidra till en långsiktigt hållbar samhällsutveckling."

Flera av de sociala bankerna i Europa möttes under hösten och gjorde därefter ett gemensamt pressmeddelande om sin syn på finanskrisen. Delar av meddelandet kommenteras i VD-ordet och hela pressmeddelandet finns på bankens webbplats.



Teknisk utveckling

Den tekniska utvecklingen gick vidare. En it-revision av Ekobankens systemmiljö gjordes. Förutom en hel del interna förbättringar märktes följande åtgärder för kunderna: Två webbtjänster lanserades med möjlighet både att se de aktuella låneprojekten och fylla i en kontoöppningsblankett med stöd från webbsidan. För små föreningar tillkom en tjänst där de kan få referens på sina insättningar direkt inskrivet på kontoutdraget. Ekobankens serverar har flyttats till en mer miljöklassad serverhall. Bland annat används miljömärkt el, och stor del naturlig kylning. Ekobankens leverantör har blivit nominerad till Årets Gröna Datorhall 2008. Under 2008 lanserades en ny kontostruktur med enklare och överskådligare kontovillkor för kunderna.

Stämman

Årets stämman hölls i Kulturhuset i Ytterjärna. På förmiddagen fick vi en inblick i fyra intressanta verksamheter som har fått finansiering genom Ekobanken. Det var Fjällbete från Undersåker i Åredalen, Järna Naturbruksgymnasium, Värmdö Föreningsråd och Kulturhuset självt som presenterade sig. Stämman på eftermiddagen samlade ca 50 personer som representerade 90 medlemmar. Bankens fond för idéutveckling, teknisk utveckling och marknadsutveckling inom banken fick ett tillskott om 500.000 kr och uppgår nu till två miljoner kr. Stämman beslöt också att ändra stadgarna så att en kurs på andelarna blir möjlig. Stadgarna kompletterades med bestämmelser om valberedning.

Tioårsjubileum

Firandet av Ekobankens tioårsjubileum inleddes lördagen den 27 september med ett stort seminarium i Kulturhuset i Ytterjärna. Nicanor Perlas, demokratiseringsaktivist och tregreningsförfattare från Filippinerna höll ett uppskattat föredrag på temat "The role of banking as a strategic institution for a more human economics". Han satte in Ekobankens verksamhet som kontrast till den rådande oron på finansmarknaden. Nätverkandet var intensivt under dagen, både runt de intressanta mötarna som några av bankens kunder hade satt upp och i samtalsgrupper. En rad intressanta teman som EU och Afrika, Gender Budget, Klimatfrågan och Samhällsentreprenörskap behandlades. Dagen avslutades med delar av några av Beethovens violinsonater framförda av violinisten Ulf Wallin och pianisten Roland Pöntinen. Firandet fortsatte den 30 september med Öppet Hus både i Järna och Gamla Stan.

Ekobankens värdegrund

Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter, där banken vill främja:

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

Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Både inflytande och ansvar för samhällets utveckling stimuleras genom att kunder och medlemmar kan påverka inriktningen av bankens utlåning.

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sin inlåning bidra till en socialt, ekologiskt och ekonomiskt hållbar samhällsutveckling. Ekobanken ska särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ. Banken anser att en hållbar tillväxt är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

I samband med jubileet gav Ekobanken ut en jubileumsskrift "Social Banking i Sverige - Tankar kring Ekobanken". Den består av intervjuer med ett urval av de människor som arbetat som förtroendevalda i banken under de första tio åren.

Kvalitetsmål

Dessa resultat och aktiviteter speglar två av bankens tre övergripande målsättningar i det praktiska arbetet: Hållbar tillväxt, Leverans och Folkbildning. Hållbar tillväxt innebär att banken bedriver en verksamhet som inte bara är hållbar vad gäller kunder och finansiering, utan också avseende bankens egen utveckling. Leverans innebär största möjliga kundnytta, bästa möjliga service i förhållande till vår storlek och våra förutsättningar och minsta möjliga fel. Vi mäter detta utifrån telefonkö, antal klagomål, snabbhet i behandling av kundärenden och kreditförluster. Utifrån dessa mät-punkter har målen nåtts under 2008.

Ekobanken i samhället

Den tredje målsättningen för banken är Folkbildning och med det menar vi att vi arbetar för att öka medvetandet om pengars inflytande i samhället och sambandet med hållbar utveckling. Det innebär att vi skapar och deltar i utåtriktade aktiviteter som har samband med samhälls-entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö med flera områden.

Lokal ekonomi och mikrofinans

Lokalekonomiprojektet har gått vidare under året och ett resultat är att det bildats lokala riskkapitalbolag på flera platser i landet. Ekobanken har nu fyra lokala kontoformer: Hållbar Utveckling i Västra Götaland, Stockholms län, Skåne län och "Åres Gröna Dalar". Ekobanken är med i Landsbyggsnätverket och är även aktiv i bildandet av ett Leaderområde i Södertäljes Landsbygd. Vi är med och arrangerar Lokalekonomidagarna som 2008 hölls på Mälardalens Högskola i Västerås i samarbete med bland annat Nutek, KK-stiftelsen och Västerås stad och hade temat "Lokal ekonomi - en förutsättning för Samhälls-entreprenörskap". Kontakterna med Mikrokreditnätverket i Katrineholm fortsätter.

Folkbildning

Många har efterfrågat föredrag från Ekobanken och vi har varit på många platser runtom i landet. Det har rört sig om så vitt skilda sammanhang som Förenade Solhem i Älmsta, Gröna Kvinnors årsmöte i Nyköping, Social Venture Networks Klimatsalong i Stockholm, Lions i Järna, Rådet för lokal utveckling i Stockholm, Kreditgarantiföreningen för social ekonomi i Västra Götaland, Ekocentrum i Göteborg, KFO i Stockholm, Sustainable Sweden Tour, Junior Chamber International Stockholm, FAMNA i Stockholm, Youth International Programme i Järna, Social ekonomikonferens i Växjö, KF Norrort i Upplands Väsby, Rättvis Handelsforum, Göteborg, JAKs lokalavdelning i Järna och Coompanion i Göteborg, med flera.

Ett antal studiebesök har tagits emot och medarbetare från banken har hållit i undervisning på flera grundskolor och gymnasier och även inom vuxenutbildning, t ex Skillebyholm och Företagsekonomiska Institutet. Studenter från Handelshögskolan i Göteborg, Stockholms Universitet och Handelshögskolan i Stockholm har genomfört intervjuer i samband med sina arbeten och uppsatser.

Konferenser och seminarier

Vi har varit med och arrangerat mässor, konferenser och utställningar, exempelvis en mäsas om socialt företagande på Kulturhuset i Stockholm, ett seminarium med alternativekonomen Manfred Max Neef, en konferens i Undersåker om lokal kapitalbildning, Kooperation utan Gränsers Familjedagar

i Parken Zoo i Eskilstuna, Skillebyholms Höstmarknad och European Social Forum i Malmö. Milstolpar var jubileumsseminariet med Nicanor Perlas och "Institute for Social Bankings" sommar kurs i Danmark som hade titeln "Profit for People and Planet" samt ett seminarium med Mohammad Yunus som kom till Sverige och presenterade sin nya bok, "En värld utan fattigdom - socialt företagande och kapitalismens framtid".

Uppsatstävling

Ekobanken var för andra gången medarrangör till en uppsatstävling för universitetsstudenter på C- och D-nivå. Hela 50 uppsatser kom in detta år och belyste miljö- och utvecklingsfrågor inte bara från en svensk horisont utan visar hur konflikter såväl som lösningar är globalt sammanvävda. Juryn består av Cogito, Kooperation Utan Gränser och Ekobanken. Första pris gick till Charlotte Ekwall, Göteborgs Universitet med uppsatsen : "Mat - en mänsklig rättighet och en handelsvara".

Ur hållbarhetspolicyn - samhälle

Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Både inflytande och ansvar för samhällets utveckling stimuleras genom att kunder och medlemmar kan påverka inriktningen av bankens utlåning.

Vi tar det ansvaret genom att:

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

Publicitet

En viktig målsättning har varit att göra Ekobanken känd i allt vidare kretsar och därför gläder vi oss över att intresset från media har ökat markant under 2008. Ekobanken har synts och hörts bland annat i Radioprogrammet Plånboken, Kommunekonomernas tidskrift, flera tidningsartiklar om Ekofruktskontot, artiklar, intervjuer och citat i Dagens Nyheter, Dagens Industri, Veckans Affärer, Sändaren, Privata Affärer, Tidningen Skogen med flera. Ekobanken har också förekommit på bloggar på internet, t ex Echoes Communication och Saltakvarn.wordpress.com.

Ekobanken har för första gången lyckats ta plats i samhällsdebatten genom två olika debattartiklar som publicerades i Västmanlands läns tidning, Aftonbladet, Länstidningen och Miljöaktuellt. Ekobanken har för första gången blivit nominerad till ett pris: "Årets Gröna Kapitalist" av Veckans Affärer. Prisutdelningen sker i slutet av januari 2009.



Deltagare och föreläsare på Summer School i Social Banking i Danmark: "Profit for people and planet" som samlade över 100 deltagare från hela världen.

Internationellt

Det internationella arbetet med erfarenhetsutbyte med norska Cultura Sparebank och danska Andelskassen Merkur, Institute for Social Banking samt europeiska intresseorganisationen FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and financiers) och dess internationella motsvarighet INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) har fortsatt. Ekobanken har också en roll inom UNEP-FI runt vattenfrågor.

Frivilliga medlemskap

Ekobanken är medlem i eller samarbetar i olika grad med följande nätverk och organisationer: Coompanion Stockholm, CSR-nätverket (Corporate Social Responsibility) i Västra Götaland, Demeterförbundet, European Microfinance Network, Biodynamiska Föreningen, Nätverket för ett GMO-fritt Sverige (Greenpeace), Föreningen Sofia, Hela Sverige ska leva!, Huvudmannaförbundet, INAISE, FEBEA, Institute for Social Banking, JAK Medlemsbank, KK-stiftelsen, Kooperation utan gränser, Lokalekonomerna, nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank, ESF Norden, Landsbygdsnätverket, Rådet för lokal utveckling i Stockholms län, Slup, (Stockholms läns utvecklingspartnerskap), Social Venture Network, Solidaritetsrörelsens Hus (SHEF), Svenska Naturskyddsföreningen, Svenska Solenergiföreningen, Sveriges Konsumenter i Samverkan och Världsnaturfonden.

Arbetsstillfällen för flera

Ekobanken i samhället är inte bara utåtriktat arbete utan också hur Ekobanken agerar vid köp av varor och tjänster. Vi tar vara på de tillfällen som finns att skapa arbetsstillfällen för människor med funktionshinder, t ex vad gäller posthämtning, pausförtäring, arkivförvaring med mera. Utlåningen till olika verksamheter för funktionshindrade och sociala arbetskooperativ är också uttryck för denna målsättning.

Utlåning

Ekobankens samhällsansvar speglas allra främst genom bankens Utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhällliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter. En av bankens målsättningar är att vara en naturlig samarbetspartner för den sociala ekonomin och samhälls-entreprenörer i Sverige.

Nettoutlåningen har ökat med 23 (33) mkr eller 10 (18)% under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster förelåg vid årsskiftet.

Det krävs säkerhet för alla lån i Ekobanken. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet inom 75% av värderingen eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering annat än då det finns särskilda skäl.

All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2009 i Transparent Utlåning 2008 som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskedet. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkänt publiceringen i samband med låneupplägget. Här följer en redogörelse för innehåll och motiv inom bankens olika utlåningsområden. Informationen kommer från Transparent Utlåning 2008 som är bankens kompletta redovisning av lån till företag och organisationer. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 9.

Lån till Rättvis handel

Ekobanken ger lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel. Det viktigaste sättet att påverka är att vara medveten om vad vi handlar och att börja efterfråga varor som producerats på ett ansvarsfullt och socialt hållbart sätt. Det kan man göra både som privatperson och som representant för ett företag eller organisation. Ju fler som ställer sociala krav desto fler leverantörer blir uppmärksamma på frågan.

ASSOCIERA har under över tjugo år gett stöd till kaffeproduktion och jordbruksrådgivning i bergsbyn Rio Limpio i Dominikanska Republiken. Här började landets ekologiska rörelse. I dag finns en liten kommunal sparbank och flera småföretag. Som ekoturist kan man resa till Rio Limpio där organisationen erbjuder kost och logi på Kulturhuskullen. Här finns ett hus för byns kvinnor, bageri, restaurang och övernattningsstugor. Samtidigt som man som ekoturist får del av natur, miljö och guidade turer, bidrar man till att skolor och folk i byn får hjälp till försörjning. www.foreningensofia.org



DEM COLLECTIVE grundades 2004 och startade bl a en textilfabrik på Sri Lanka. De visar att det går att förena ekologi, etik, kvalitet och genomtänkt design. Under 2008 har de tagit fram jeans av helt ekologiskt infärgad, handvävd denim. www.demcollective.com



JADU designar och säljer kläder med hänsyn till människor och miljö. www.jadu.se

RED FAIRY är en klädbutik med etiskt och ekologiskt tillverkade kläder och accessoarer. Deras vision är att kombinera hållbar utveckling, både vad gäller miljö och arbetsvillkor, med stilsäkra kläder www.redfairy.se

REKOFABRIKEN är en ny rättvis och ekologisk butik och mötesplats i Hammarbyhöjden. Rekofabriken har till ändamål att bedriva verksamhet som syftar till att verka för en bättre miljö och en hållbar utveckling lokalt och globalt. Rekofabriken vill inspirera till och främja en hållbar konsumtion och livsstil. De kallar sig för sociala entreprenörer då de genom kommersiella vägar vill förändra samhället. www.rekofabriken.se

Ny

Ny

Lån till kultur och övrigt

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden. Ekobanken ger lån till tidskrifter, religiösa sammanslutningar, vuxenutbildningar, kulturhus och gemenskapsboenden som alla har det gemensamt att de skapar sociala, ekologiska och kulturella mervärden.

ALTERNATIVBYN i Svenshögen. www.alternativbyn.se

BALDERS FÖRLAG ger ut kulturtidskriften Balder och böcker. www.balder.info

BETHNARINS KVINNOFÖRBUND i Södertälje arbetar bland annat med integration på arbetsmarknaden.

CAMINO är ett livsstilsmagasin som har ökat upplagan väsentligt under 2008 och finns numera att köpa på många ställen i landet. De vill uppmuntra och inspirera till en hållbar konsumtion. Under 2009 utkommer tidskriften med sex nummer. www.caminomagasin.se

Ny

FRIA TIDNINGAR är ett kooperativ som ger ut flera tidningar. De vill skapa ett alternativ i mediavärlden och arbeta med frågor som miljö, djurrätt, genus- och hbt- frågor, alternativ ekonomi, mångkultur, jämlikhet och global rättvisa. www.fria.nu

GRANSTEDT KULTUR OCH SAMHÄLLE i Mölnbo.

STIFTELSEN FÖR ICKEVÅLD- OCH FREDSKULTUR, Västra Frölunda.



KONSUMENTFÖRENINGEN NORRORT har nu fått sitt efterlängttade kök färdigt i Konsumhuset i Upplands Väsby. Matmästare Sander Johansson har haft utbildningar i matglädje. Kf Norrort har stort engagemang och mycket aktivitet kring rättvisemärkta och ekologiska produkter. www.kf.se/norrort Foto: Kjell Johansson.

KRISTENSAMFUNDET i Norrköpings Helgeandskapell

KRISTOFFERSEMINARIET i Bromma.

www.kristofferseminariet.se

KULTURHUSET OCEANEN i Göteborg.

www.oceanen.com



KULTURHUSET I YTTERJÄRNA. Huset sjuder av aktiviteter med allt från konferenser till konserter, nycirkus och teater med intressanta artister från hela världen. www.kulturhuset.nu

LEKVATTNET KULTURTURISM i Torsby.

NEI JING AKADEMIEN, studielån. www.neijing.se

PSYKOSYNTESAKADEMIN, studielån.

www.psykosyntesakademien.se

ROBYGGE säljer bland annat naturkosmetik, böcker och färg i sin butik i Järna. www.robysge.se

RUDOLF STEINERSEMINARIET bedriver vuxenutbildning. www.steinerhogskolan.se

SARAS BUTIK i Hammarbyhöjden och Kärrtorp.

Butiker med eko- och rättviseprofil. Det finns barnkläder, presenter, konstnärsmaterial. Butikerna är även mötesplats med espresso och fruktbar, föräldraevenemang. www.sarasbutik.se

Ny

SKILLEBY.NET tillhandahåller ett fiberoptiskt nätverk med internet, digital TV och telefoni till en grupp bostäder på landsbygden. www.skilleby.net

SKOGSBRYSBYNS bostadsrättsförening i Ytterjärna.

SKRIDSKOFABRIKEN äger kultur- och hantverkslokaler där Novalisskolan bedriver sin verksamhet, centralt i Järna.

SOLIDARITETS OCH KULTURHUSET GJUTERIET, Norrköping. www.gjuteriet.org

STRÅN TILL STACKEN i Bromma och Göteborg.

SVANSKOGS RESURSCENTER 34:AN

TILLSAMMANS BRF, Svenshögen.

TON OCH TEKNIK, Klas Dahlström.

VIPASSANA betyder att se saker som de egentligen är. Den är en av Indiens äldsta meditationstekniker, och lärdes ut för över 2 500 år sedan. De har sitt svenska center i Östergötland.

www.se.dhamma.org

VÄRDINGE BY FOLKHÖGSKOLA har hantverk och konst på programmet. www.vardinge.fhsk.se

WALDORFAKADEMIEN i Göteborg.

www.waldorfakademien.se

Lån till ekologi

Klimatfrågan är i fokus och jordbruket har en nyckelroll när det gäller att bygga upp jordens resurser. Det förutsätter ett ekologiskt eller biodynamiskt kretsloppsjordbruk med ansvarsfull djurhållning och utan genmanipulerade grödor. Ekobanken vill främja förnyelsebar energi med solen som energikälla, ekologiska och biodynamiska initiativ samt rådgivning och forskning.

ARBYSTIFTELSEN förvaltar Solmarka biodynamiska gård utanför Kalmar.

ASSOCIERA arbetar med biståndsprojekt.

ASSOCIERA LANTBRUKSRÅDGIVNING,
www.lantbruksradgivning.se

BIODYNAMISKA FORSKNINGSPROJEKTET, www.jdb.se/sbfi

BURES BYGGNADSVÅRD i Stigtomta.

www.buresbyggnadsvard.se

CHARLOTTENDALS BOSTADSRÄTTSFÖRENING, Järna.

EcoME, Uppsala. www.ekohandel.se

EKOLIVS i Vallentuna. www.ekolivs.com

Ny



CUMPANE ekologisk bakverkstad drivs av de båda entreprenörerna Robin och Christiane Edberg. Han är bagare och hon står för försäljning, distribution och administration. Brödhantverket är det viktigaste och de bakar bland annat bröd av dinkel och emmer. Bageriet ligger i Majorna i Göteborg. Foto: Agneta Thorsén.

EKOCESTRUM i Sigtuna. www.ekocentrum.info

EKOLOGISKT SEMESTERBOENDE på Öland.

www.ekologisktboende.se

GES INVESTMENT SERVICES gör miljö- och sociala analyser. www.ges-invest.com



Ny

FJÄLLBETE vill utveckla lokal och ekologisk matproduktion i Åres gröna dalar. Många människor och deras kapital - från småsparande till riskkapital - finns mobiliserat i Fjällbete, investerat i fårhus, maskiner och en fastighet. I oktober 2008 öppnades Vall Street - en lokal och real finansmarknad. www.fjallbete.nu Foto: Josefina Skerk.

GRÖNSKAN på Lyrön utanför Orust, lokal ekologisk butik. www.gronskan.se

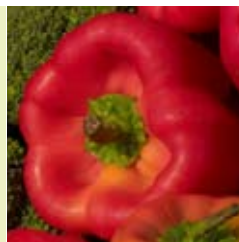
KAFFEBÖNAN ekobutik i Söderköping.

www.kroonshalsa.se

MILJÖFABRIKEN i Tidafors.

NIBBLE BAGERI drivs av Michael Bock. Brödet säljs

MERETES är en ekologisk butik i Umeå. I butiken säljs ekologiskt odlad frukt och grönt, hudvård och kosmetika utan mineraloljor och vackra kläder i sköna material. www.meretes.se



Ny

bland annat till butiker i närområdet.

NIBBLE JORDBRUK, Staffan Aresund är arrendator på Nibble gård.

NORDIQ, Göteborg erbjuder lösningar för optimering av fjärrvärmearbänläggningar. www.nordiq.se



NORDANSMÅK är en webbaserad handelsplats för närproducerade, ekologiska och rättvisemärkta livsmedel. Verksamheten håller på att övergå från ett projekt till en stadigvarande verksamhet och kunderna är privatpersoner, skolor, caféer, restauranger och hälsokostbutiker. www.nordansmak.se

Ny

PETERSLUNDS EKOODLING utanför Gnesta odlar och levererar grönsaker. De har även en mindre gårdsbutik. www.ekoodling.se

RAFAEL TRÄDGÅRDAR bygger upp en terapeutisk verksamhet på Orust. www.rafaelstradgardar.se

SALTÅ KVARN, Järna. Det ekologiska matföretaget Saltå Kvarn har under 2008 introducerat ett stort antal nya produkter såsom pasta, pastasåser, snacks och flera sorters ris. De driver även en välbesökt blogg på saltakvarn.wordpress.com. Där finns det möjlighet att diskutera både stora och små frågor som har med Saltå Kvarn, mat och klimat att göra. www.saltakvarn.se



sjölundagård ekogrossisten

Ny

SJÖLUNDA GÅRD producerar, marknadsför och säljer noga utvalda produkter. Förutom att varorna är ekologiska, läggs stor vikt vid smak, hälsa, miljö och förpackningsdesign. Första produkten, smågodisblandning, lanserades 2008.
www.sjolundagard.se



SUDERBYN är en ekonomisk förening som har en naturskön fastighet vid Visbys södra utkant för att etablera en ekoby på Gotland. De planerar för bra men enkelt boende, närproducerad mat, solel, och självbygge i byalag med lokala naturmaterial. Runt byn ska det anläggas en permakulturodling. www.ekobogotland.se
Foto: William Hederman.

Ny



Ny

SKILLEBYHOLMS GÅRD bedriver småskalig djurhållning. Ungnöt och lammkött samt korv säljs i gårdens butik.

SKILLEBYHOLM utbildar i biodynamisk och ekologisk trädgårdsodling på hel- och deltid.
www.skillebyholm.org

SKILLEBY TRÄDGÅRD odlar huvudsakligen biodynamiska grönsaker som säljs färska till storkök och butiker i närområdet och på bondens marknad i Stockholm under odlingssäsongen.
www.skillebytradgard.se

SKÅVE GÅRD biodynamiskt jordbruk med köttdjur och dinkelodling.

SKÅVESTIFTELSEN upplåter mark och byggnader till verksamheterna i Skåve by utanför Järna.

SVERIGES KONSUMENTER I SAMVERKAN,
www.konsumentsamverkan.se

SWITCHPOWER projekterar och levererar solcellssystem för elproduktion. www.switchpower.se



U&W [you&we] Konsultföretaget hjälper företag som vill förena god lönsamhet med socialt ansvar och miljö. Företaget har en bred kompetens inom miljö och klimatstrategi och erbjuder bland annat klimatkompensation. Zeromission heter deras tjänst för detta. www.uwab.se

VIRIDITAS, Gnesta i Sörmland. På den ekologiska gården som är en del av verksamheten finns bland annat grisar, kor och hästar. www.viriditas.se

YTTERENEBY med bland annat mjölkproduktion och leveranser till närläggna Järna Mejeri.

Lån till hälsa och vård

Ekobanken lånar ut till idéburen vård med fokus på individen och mänskliga värden. Här finns läkepedagogiska skolor och behandlingshem för barn och ungdom samt socialterapeutiska bygemenskaper och skyddade arbetsmöjligheter. Komplementär medicin och terapier är ett annat utlåningsområde liksom verksamheter för äldre, hemtjänst och seniorboenden. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk. Den kontoform som är knuten till denna särskilda del kallas "Utvägen".

AURIS MUSIKINSTRUMENT utvecklar och tillverkar musikinstrument och musikterapiinstrument. De sysselsätter också funktionshindrade.

www.auris.se

BYGG OCH BO I HANNÄS är en förening med synnerligen aktiva medlemmar. www.hannaes.se

EK PRÅMEN, socialterapeutiskt boende i Söderköping.

FÄRINGESKOLAN i Kungsberga på Ekerö utanför Stockholm. Skolan vill, utifrån varje enskild elevs förutsättningar, ge utbildning och fostran som syftar till individuell utveckling och integration i samhället. Målgruppen är elever i behov av särskilt stöd i åldrarna 13-20 år. www.faringeskolan.se

GUSTAVSFORS-VÅRVIKS ÄLDREBOENDE i Dalsland.



HAGASTIFTELSEN har som inriktning att ta sig an personer, vars omhändertagande inte kunnat ske optimalt inom andra vårdformer. För dessa har Hagastiftelsen skapat små integrerade, individuellt utformade specialvårdsenheter med kvalificerad personal. Välutbildade läkare, sjuksköterskor, handledare och terapeuter ingår i Hagastiftelsens nätverk. De olika enheterna finns i Delsbo, Fagersta, Gnesta, Hölö, Vagnhärad, Trosa och Järna med omnejd.

HELGESTAHEMMET i vackra Sörmland har en 4-årig gymnasiesärskola med efterföljande dagverksamhet och vuxenboende. "Från att ha varit en olycklig tonåring började vårt barn blomma upp efter en tid på Helgesta. Blev sedan trygg och kände sig accepterad" skriver en förälder på Helgestas webbplats. Under 2008 har Helgesta byggt en ny gruppboende med 5 lägenheter och intilliggande bostäder för medarbetare. www.helgesta.se.



HÖKARÄNGENS HEMTJÄNST Medarbetarna har tagit saken i egna händer och bildat ett personalkooperativ som tagit över hemtjänsten. Många av medarbetarna brinner för en hög kvalitet i omsorgen med stort individuellt inflytande för brukarna. Tanken med kooperativet är att ta tillvara all erfarenhet och kunskap om Hökarängen som medarbetarna har och med det skapa en trygg och lättillgänglig hemtjänst.

Ny

KLARVAKEN är en internetportal för sömn och vakenhet. Där säljs naturliga produkter för god nattsömn och vakenhet på dagen. www.klarvaken.se



Ny

LUGNET, socialterapeutisk verksamhet på Munsö.
MEMFIS, boende och dagverksamhet i Vindeln. De äger det före detta hotellet i byn som successivt håller på att rustas upp för att passa de ungdomar som placeras i verksamheten.

MIKAELGÅRDEN i Järna erbjuder en terapeutisk miljö för barn i grundskoleåldern som behöver mer än tillfälliga punktinsatser. På platsen bor många medarbetare och familjer. Undervisningslokaler, samlingshall, matsal och bostäder ligger alla på samma område och bildar ett levande sammanhang, vilket skapar trygghet och samhörighet. www.mikaelgarden.com



MORA PARK är ett behandlingshem för barn i förskole- och lågstadiåldrarna med särskilda behov. Tydlig kommunikation – både mellan medarbetare och barn och medarbetarna emellan – det är ledstjärnan. Under förra året byggdes ett nytt fint elevhem och i parken pågick också lekfulla lekhusbyggen. www.morapark.se
Foto: Mats-Ola Ohlsson.

PHENIXKLINIKEN är en alternativ behandlingsklinik i Stockholm. www.phenix.se

RUDOLF STEINERSTIFTELSENS BOSTADSSTIFTELSE ställer bostäder och verksamhetslokaler till förfogande för flera vård- och behandlingshem.



SALTÅ BY, boende, särskola och dagverksamhet för ungdomar och vuxna. www.saltaby.se

SENIORBOENDE I SÖDERTÄLJES SÖDRA KOMMUNDELAR KOOPERATIV HYRESRÄTTSFÖRENING arbetar med den framtida utformningen av det tidigare äldreboendet Enegården. Det planeras för ett sextiotal lägenheter, terapimöjligheter och gemensamhetsutrymmen. www.enegarden.se

SOLHEM på Vaddö i Roslagen har lyckats med något som många vill försöka sig på: de har tagit hand om ett nedlagt kommunalt äldreboende och byggt om det till en kooperativ hyresrättsförening med ca 30 lägenheter. När kommunen tänkte lägga ner ålderdomshemmet Solhem vaknade bygdens kämparanda. Under hösten 2008 efter det att bygget blev klart uppfördes "Sagan om Solhem" på Vaddö Folkhögskola.



STAFFANSGÅRDEN är en boendegemenskap i Delsbo. **TUNABERGS** boendegemenskap och gruppboende i Järna.

VIDARKLINIKEN är Nordens enda antroposofiska sjukhus och erbjuder vård på uppdrag av landstingen. Vidarkliniken deltar i flera forskningsprojekt och är engagerad i utbildning och fortbildning. www.vidarkliniken.se

VILLA KARIN, Göteborg, är ett så kallat halvvägshus för kvinnor. Dit kommer de som bestämt sig för att bryta med droger och kriminalitet för att under en tid få hjälp med personlig utveckling och planering för framtiden. www.villakar.in.se

VÅRDINGE BY är en by på landet med boende och dagverksamhet för funktionshindrade. I byn finns också Vårdinge By Folkhögskola. www.vardinge.se

VÄGEN UT! - är ett konsortium av sociala företag. Bland annat finns halvvägsboende för kvinnor och män, hantverkskooperativ, café och textiltryckeriet Yscreen som trycker på textilier i liten skala och med miljöriktiga metoder. Idag har kooperativen ett trettio-tal anställda och över 200 personer har passerat verksamhetens arbetstränings- och boendeplatser. www.vagenut.coop

ÅRSTA GÅRD erbjuder läkepedagogiskt boende och skolgång. www.arstagar.se

ÄNGSHOLMENS ARBETS- OCH BOENDEKOLLEKTIV för inre och yttre ekologi är enbart till för kvinnor. Man arbetar med en sammansättning av psykodynamisk, miljöterapeutisk och antroposofisk grundsyn enligt tankarna att alla behöver en verklighet som är påtaglig. Självförtroendet kommer genom ett aktivt liv i kropp, tanke och känsla. Alla arbetar tillsammans på en 1700-tals gård med djurhållning och grönsaksodling. Samtal uppstår i arbetet och man försöker gemensamt finna lusten och glädjen över livet. www.angsholmen.com

Lån till barn- och ungdomsverksamheter

Ekobanken lånar ut till fristående skolor och förskolor med en bärande pedagogisk idé som har med sociala, ekologiska och kulturella mervärden att göra. Även naturbruksgymnasier, särskolor och skolfartyg hör till detta område.

ANNASKOLAN i Garpenberg. www.annaskolan.se
FREDKULLASKOLAN och Mikael's barnträdgård i Kungälv. www.fredkullaskolan.se

FRIDASTIFTELSEN driver särskolan Fridaskolan i Norrköping. På Fridaskolans gymnasiesärskola får eleverna prova på många olika hantverk för att hitta kreativa uttrycksformer för den egna personligheten och



utveckla nya förmågor. I hantverket övar man sig också att med viljestyrka skapa användbara och vackra produkter från det råa naturmaterialet. Några hantverk man kan få prova på är textilt arbete av olika slag, vävning, växtfärgning, ullberedning, smide, korgflätning, papperstillverkning, träslöjd och keramik. www.fridaskolan.com

JOHANNASKOLAN i Örebro.
www.orebrowaldorfskola.com

JÄRNA NATURBRUKSGYMNASIUM,
www.jarnanaturbruksgymnasium.se

KUMMELNÄS BARNTRÄDGÅRD i Nacka.

LILLA BULLERBYNS FÖRSKOLA på Charlottendals Gård.

MARIASKOLAN i Järna. www.mariaskolan-jarna.se

MARTINSKOLAN i Farsta. www.martinskolan.se



NOVALISSKOLAN är en fristående gymnasieskola med waldorfpedagogisk inriktning. Utbildningen är tre- eller fyraårig och skolan vänder sig till den som är i behov av särskilt stöd och som behöver vara i ett litet och överskådligt sammanhang. Under det sista skolåret ägnas en stor del av tiden åt att finna en framtida arbetssituation eller utbildning så att eleven kan fortsätta att utvecklas efter avslutad skolgång. www.novalisskolan.se

NYPONKULLA, förskola i Hölö.



RIALA WALDORFFÖRENING, är en liten förskola i Bergshamra med runt tio barn. Här äter de ekologisk och vegetarisk mat som tillagas i eget kök. www.rialawaldorf.se Foto: Maria Jenderholt.

RUDOLF STEINERSKOLAN I NORRKÖPING,
www.rudolfsteinerskolan.se

S/F CONSTANTIA ger barn och ungdomar möjlighet att komma ut på sjön. www.constantia.se



S/Y ELLEN används idag för skolsegling med skolklasser och ungdomar som undervisas i sjömanskap och hantverk ombord. www.syellen.org
Foto: Thomas Andersson.

SOLBACKEN, waldorfförskola i Märsta.

SOLVIKSKOLAN i Järna. www.solvikskola.se

SOPHIASKOLAN i Rörum. www.sophiaskolan.se

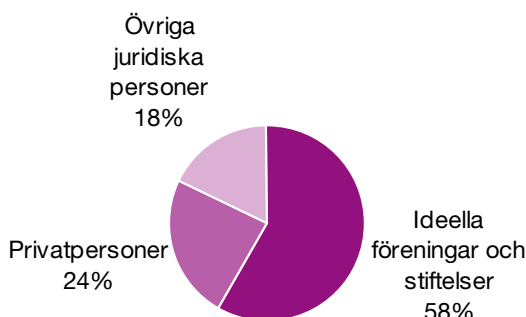
STJÄRNFLOCKA, förskola i Vårdinge.

ÖRJANSKOLAN, Järna. www.orjanskolan.se

Inlåning

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande kunna bidra till ett hållbart samhälle. Inlåningen ökade med 87 (26) mkr eller 38 (13) %. Vid årets slut fanns 1 946 (1.448) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Till detta kommer 286 (315) tkr på Associationslånekonton till stöd för kaffeodlare i Dominikanska Republiken. Inga nya insättningar tas f.n. emot på Associationslånekonton.

Inlåning från kunder



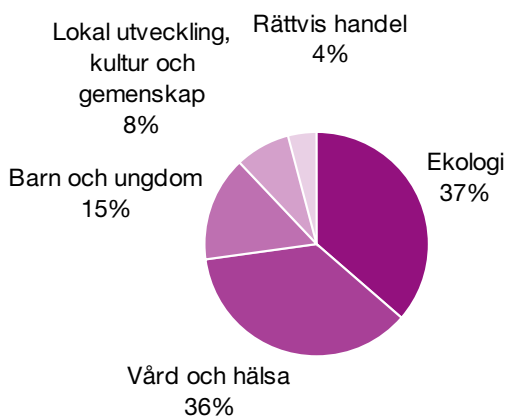
Riktad inlåning

Kunderna kan rikta sin inlåning mot olika intresseområden:

- ◆ Ekologi
- ◆ Hälsa och vård
- ◆ Barn
- ◆ Kultur
- ◆ Rättvis Handel
- ◆ Utvägen (sociala ändamål)
- ◆ Bistånd
- ◆ Lokala kontoformer: Hållbar utveckling i Västra Götaland, Skåne respektive Stockholms län och "Åres gröna dalar".

Den som inte vill rikta sitt konto väljer Alla bankens ändamål.

Riktad inlåning (16% av inlåningen)



Gåvor och ränterabatter

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

Ändamål	Ränterabatter kr
Ekologi	67.838
Hälsa och vård	68.819
Barn	44.696
Kultur	25.014
Rättvis handel	19.650
Utvägen	35.253
Hållbar Utveckling i Västra Götaland	11.609
Gåva till Föreningen Sofia	4.000
Summa	276.879

Arbetet med gåvomedel är ett viktigt inslag i Ekobanken och har stor betydelse för de verksamheter som får stöd. Avsikten med stöd villkor är att verksamheter som Ekobankens medlemmar vill stödja och som har behov av det ska kunna få billigare lån. Sedan 2001 har banken kunnat dela ut över 1 miljon kr i sådana räntestöd.

Styrning och organisation

Ekobanken är en medlemsbank enligt Lag (1995:1570) om medlemsbanker. Banken har sitt säte i Södertälje. En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt.

Struktur

Strukturen för ansvarsfördelning och styrning är:

- ◆ Medlemmarna och föreningsstämman
- ◆ Förtroendekretsen (fullmäktige)
- ◆ Styrelsen
- ◆ Verkställande direktören
- ◆ Regelefterlevnad (compliance) - se avsnittet
- ◆ Risker och riskhantering
- ◆ Medarbetarnas ansvarsområden inom ekonomi, krediter, it och tjänsteutveckling
- ◆ Finansiell rapportering
- ◆ Transparent utlåning (lånerapportering)

Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policies, instruktioner och arbetsordningar, som uppdateras en gång om året. Under 2008 har styrelsen antagit en ny Hållbarhetspolicy och en ny Resepolicy. I banken finns en Oberoende granskningsfunktion som bland annat granskar och utvärderar organisation och rutiner, regelefterlevnad, etiska förhållningssätt och uppfyllandet av bankens normsystem.

Föreningsstyrningsrapport

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

Medlemmarna

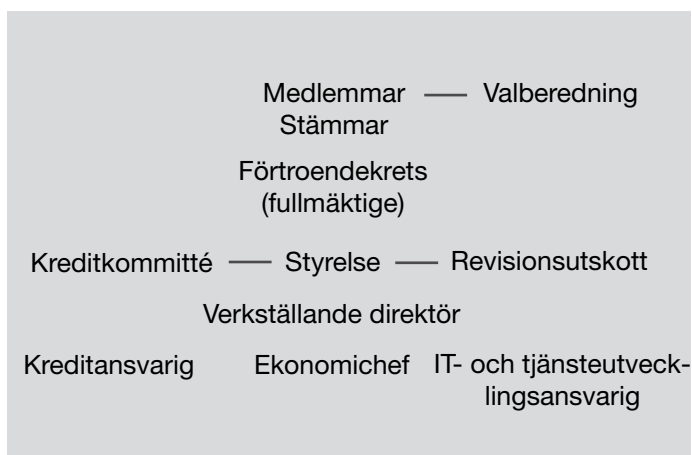
Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens Utlåningspolicy. Medlemmarna utövar sitt inflytande över banken på föreningsstämman. Varje medlemsandel i banken om 1.000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman.

Valberedningen

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

Förtroendekretsen

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Kretsen utser dessutom styrelseledamöter. Förtroendekretsen bestod av 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter och hade fyra möten under 2008. Där bearbetades de kommande stadgeförändringarna, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, bankens marknadsplan, identitet och intentioner. Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter.



Styrelsen

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och tillser att den leds på ett försvarbart sätt, med god intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå i styrelsen. Styrelsen bestod under 2008 av åtta ledamöter inklusive VD med vice VD som suppleant. Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget arbete. Samtliga styrelseledamöter med undantag av verkställande direktören och vice verkställande direktören är oberoende i förhållande till banken. Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. Det finns arbetsordningar som reglerar ansvar och arbetsuppgifter för styrelsens, kommittéernas, ordförandens och verkställande direktörens arbete. Uppgifter om styrelseledamöternas andra

uppdrag och annan information om ledamöterna finns i Föreningsstyrningsrapporten som återfinns på bankens webbplats.

Ledning och medarbetare

Det är bankens åtta medarbetare som tillsammans med VD arbetar med att förverkliga bankens strävanden och målsättningar i sitt dagliga arbete. Bankens ledning består av VD och vice VD. Under VD är banken organiserad i följande övergripande ansvarsområden: Ekonomi - Krediter - IT och tjänsteutveckling. För varje område finns en ansvarig medarbetare.

Finansiell rapportering och lånerapportering

Förutom lagenlig finansiell rapportering till olika myndigheter sker rapportering till styrelsen enligt ett rapportschema som bland annat inkluderar månadsbokslut, kredituppföljning, likviditetsplanering och aktuella interna och externa händelser. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparensen vad gäller bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via kundbladet Goda Affärer och dessutom via direkta utskick. All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid under 2008.



Interiör från Ekobankens huvudkontor i Skåve Magasin. På Skåve gård finns boende och dagverksamhet för funktionshindrade, en förskola, ett biodynamiskt jordbruk och flera projekt.

Intressenter och kommunikation

I Ekobankens Informationspolicy står det att bankens information ska präglas av saklighet, sanningsenlighet och så långt det är möjligt, transparens.

Det finns många intressenter i Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda, men också samarbetspartners såsom folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk av olika slag. Dessa arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnyelsebar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd.



Ekobankens kontor i Gamla Stan i Stockholm används för kundmöten, interna möten och för utbildningar.

Intressentdialog

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer med olika intressenter. Genom att ha en fördjupad dialog utvecklas Ekobanken hela tiden och det är viktigt att vara lyhörd för våra olika intressentgrupper. Nedan återfinns de intressenter som vi har definierat som vi har en intressentdialog med. Denna dialog planerar vi att systematisera under 2009.

Ägare/medlemmar

Vid den årliga stämman har alla medlemmar möjlighet att föra en dialog med banken. Medlemmarna kan kommentera, föreslå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut, inom ramen för lagens bestämmelser om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. Information till medlemmar och kunder sker bl a genom medlemsbrevet Goda Affärer som utkommer fyra gånger per år samt Transparent utlåning som är en komplett redovisning av vår utlåning till projekt och verksamheter under 2008. Webb sidan utvecklas kontinuerligt och kommer framöver att bli ett allt viktigare kommunikationsverktyg.

Kunder

Kundmötet är en central del i Ekobankens verksamhet. Vid varje kundmöte ser vi som uppgift att lyssna efter kunders synpunkter och önskemål och vidarebefordra dessa på lämpligt sätt inom banken.

Medarbetare

Medarbetarna ska beredas tillfälle att sätta sig in i bankens ändamål och grundintentioner. En transparent bankverksamhet innebär också att medarbetarna ska kunna vara delaktiga och ha insyn i bankens hela verksamhet samtidigt som sekretessreglerna ständigt hålls i medvetandet. Medarbetarna är nära involverade i bankens utveckling på ett eller annat sätt och tar stor del i utvecklingen av nya tjänster och service. På medarbetarmöten varje vecka förs en öppen dialog. Utvecklingssamtal sker årligen och målsättningen är att alla ska kunna föra fram sina tankar och känslor som är relevanta i yrkessituationen.

Förtroendekrets

Förtroendekretsen ska stå till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd och normbildning i frågor av principiell beskaffenhet. Kontaktuppgifter till Förtroendekretsen finns på bankens webbplats. Förtroendekretsen träffas 3-4 gånger per år.

Övriga

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

Särskild information om GRI, miljö och medarbetare

Årsredovisningen som helhet är en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. I detta avsnitt kommenteras och fördjupas några aspekter av arbetet. Redovisning av Ekobankens samhällsengagemang och aktiviteter finns under avsnittet Ekobanken i samhället.

Redovisningsprinciper

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Under föregående år påbörjades processen för att ta fram och presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning (www.globalreporting.org). Senaste års/hållbarhetsredovisning publicerades i mars 2008 avseende redovisningsåret 2007. Redovisningen vänder sig främst till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken. Den vänder sig också till andra intressentgrupper som medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners, organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin och myndigheter.

Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån väsentlighet, intressentperspektiv, hållbarhetssammanhang samt fullständighet. De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, i tid samt tillförlitlighet.

Än så länge avgränsas redovisningen till information från Ekobankens egen verksamhet. Vi arbetar med att utveckla metoder för redovisning av lånekunderna.

Vi arbetar även på att finna ytterligare indikatorer enligt GRI samt andra relationstal som tydligt visar hur hållbarhetsarbetet utvecklas. Under 2009 kommer Innehållsindex enligt GRI att läggas ut på bankens webbplats. Informationen i redovisningen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Beräkningarna för koldioxidutsläpp baseras på NTM (Nätverket för Trafik och Miljö).

I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Under 2008 har vi startat en process för att systematisera vårt arbete. Tydligare mål har satts och olika projektgrupper har tillsatts exempelvis för att införa ett miljöledningssystem samt system för leverantörsbedömning.

Redovisningen granskas av den finansiella revisionen.

Hållbarhetspolicy

Under 2007 arbetades en Hållbarhetspolicy fram och antogs av styrelsen i januari 2008. I februari 2008 hade Ekobanken en medarbetarkonferens där de av styrelsen antagna dokumenten beträffande Ekobankens värdegrund, hållbarhetspolicy och resepolicy var i fokus. Olika övningar och workshops genomfördes för att pröva hur innehållet i dokumenten kan tillämpas i det praktiska arbetet. Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året. Ansvarig för bankens hållbarhetsfrågor är VD men samtliga medarbetare är involverade i genomförandet och upprätthållandet av dem. I Hållbarhetspolicyn framgår att Ekobanken anser att en hållbar tillväxt är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas både i förhållande till bankens externa intressenter såsom medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt, och för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund och en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

Etiska riktlinjer

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

Miljömål 2008-2009

	Energianvändning och klimatpåverkan	Kommentar
1	Öka andelen förnyelsebar energi	Hyresvärden i Järna har projekterat för solpaneler. Byte av el-leverantör i Gamla Stan har skett, vilket ökar andelen förnyelsebar energi.
2	Effektivisera energianvändningen	Alla medarbetare har ansvaret att tänka på detta t ex genom att se till att inte ha stand-by-lägen på apparater och släcka lampor
3	Minska bilresandet per anställd (bränsleåtgång, CO ₂ -utsläpp)	Alla medarbetare arbetar aktivt med att bli medvetna om sitt bilresande. Diskussion på medarbetarmötena.
4	Klimatneutralt - U&W	Ekobanken klimatneutraliserar alla tjänsteresor samt resor till och från arbetet. Ytterligare projekt med klimatneutralisering ska startas under 2009.
Inköp		
5	Genomgång av leverantörer	En genomgång av leverantörer har påbörjats och har inte visat på några omedelbara behov av förändringar. En mer systematisk rutin för upphandling av leverantörer har påbörjats.
6	Öka andelen inköp som uppfyller våra kriterier i Hållbarhetspolicyn	Se ovan. Det är mycket ovanligt att inköp sker som inte uppfyller våra kriterier. Om det sker så beror det oftast på att den efterfrågade varan inte finns.
Avfallshantering		
7	Förbättra källsortering på banken	På kontoret i Järna är källsorteringen bra. Åtgärder behövs på kontoret i Gamla Stan för att kunna ta tillvara hushållsavfall bättre.
Övrigt		
8	Starta projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan	Projektet har påbörjats.
9	Utbildning Grundläggande miljökunskap. Eco-driving	Utbildning för alla medarbetare i Grundläggande miljökunskap. Utbildning i Eco-driving har uppskjutits till i början av 2009.

Miljö

I Hållbarhetspolicyn behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Nedan redogörs för den direkta miljöpåverkan. Ekobankens indirekta miljöpåverkan sker genom vår utlåning och den redovisas under avsnittet Utlåning. I framtiden vill vi utveckla metoder för att kvantifiera den indirekta påverkan tydligare.

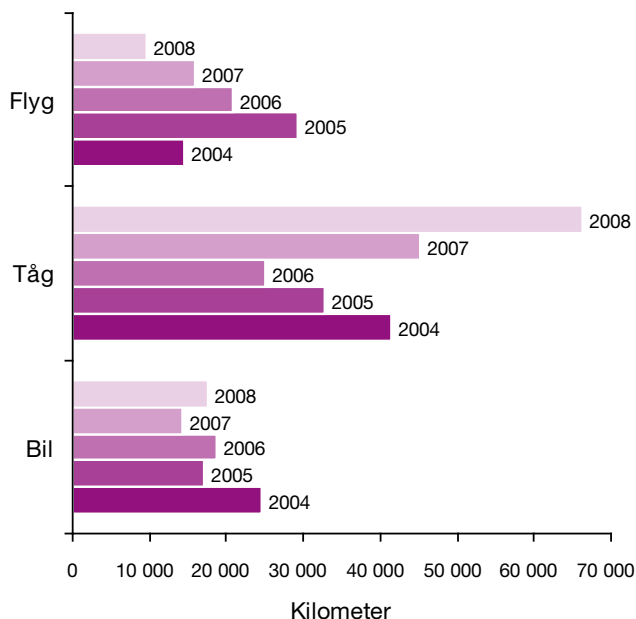
Fokus 2009

Fokus för Ekobankens interna miljöarbete 2009 kommer att vara att införa ett dokumenterat miljöledningssystem. Vad gäller Ekobankens indirekta miljöpåverkan kommer vi att arbeta ännu mer med våra kunders miljöpåverkan.

Resor och energianvändning

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den mest betydande. Vi redogör för både tjänsteresor samt resor till och från arbetet. Ekobankens resepolicy anger att vi så långt det är möjligt alltid ska välja miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Eftersom banken har många kunder på landsbygden och huvudkontoret också ligger på landsbygden krävs i vissa fall att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras.

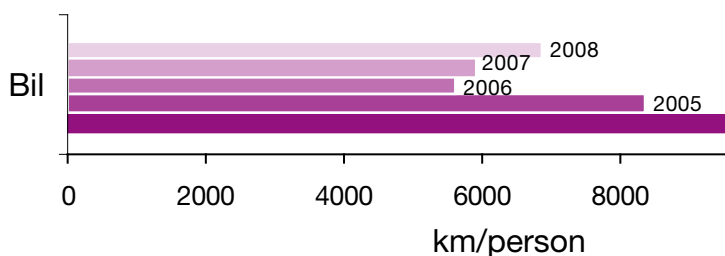
Tjänsteresor i kilometer



Tjänsteresorna med flyg har minskat med 40 % jämfört med föregående år och tågresorna har ökat med 47%. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Man får i stället iakttä trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att kunna klimatkompensera vårt resande, dels som verktyg för uppföljning av bankens Resepolicy. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till ca 5.600 (ca 4.600) kg koldioxid.

Flera medarbetare bor i närheten av banken och någon cyklar till arbetet, särskilt sommartid. Resor till och från arbetet har ökat under 2008. Det beror på att antalet medarbetare har ökat. Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av ca 11.700 (9.300) kg koldioxid.

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



Vi har valt att inte relatera vår klimatpåverkan till bankens storlek och växt utan istället valt att titta på förändringen mellan åren och analysera denna.

Koldioxidkompensation

Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till 17.300, (13.900) kg koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimate Research & Development) i Edinburgh. Under 2009 kommer Ekobanken utveckla ytterligare projekt avseende koldioxidkompensation.

	2008	2007	2006	2005	2004
Resor till o från arbetet, kg CO ₂	11 700	9 300	8 200	12 000	14 300
Tjänsteresor*, kg CO ₂	5 600	4 600	5 990	6 647	6 354

*En ny beräkningsfaktor har använts 2008 för kalkylering av koldioxidutsläpp från flygresor (om samma beräkningsfaktor som tidigare år hade använts hade det blivit 4.600 kg)

Energi

Ekobankens energi, även för uppvärmning av lokaler i Järna och i Stockholm, består av miljömärkt el. I Järna sker komplettering med vedeldning under vintern. Hyresvärden i Järna har beslutat investera i solpanel på en angränsande byggnad när bidragssystemet passar detta ändamål.

Ur hållbarhetspolicyn - miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att

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

Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att

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

Material, restprodukter och inköp

Alla medarbetare är väl införstådda med policyn vad gäller inköp och kriterierna ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen håller sig på motsvarande nivå som året innan, trots en ökad aktivitet i banken. Det papper som köps in är delvis miljömärkt, delvis av en omärkt miljö kvalitet som följts upp av leverantören. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en sorts kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Under 2009 ska banken se över rutinerna för inköp av papper och utskriftsbeteende.

Banken har tidigare inte haft någon utvecklad metod för att utvärdera uppköp av tjänster utifrån miljömässigt och socialt perspektiv. Några av våra leverantörer av tjänster har en hög profil utifrån dessa perspektiv. Under 2008 har ett projekt startats för att systematisera utvärderingen av leverantörer.

Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår. Antal uttjänta tonerkassetter har registrerats för att kunna kontrollera användningen.

Markanvändning /biologisk mångfald

Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt bidra till sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald.



Medarbetare

På Ekobanken arbetar åtta medarbetare jämte VD; 3 (4) män och 6 (4) kvinnor. Under 2008 har det inte skett några förändringar i antal medarbetare. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter.

Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, markering av födelsedagar, jubileer, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt även vid personlig utveckling och insikt i idéerna bakom Ekobanken. Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling. Denna sker i samband vid externa och interna utbildningar, medarbetarmöten och inspirationsdagar. Även det årliga nordiska bankmötet tillsammans med den norska Cultura Sparebank och den danska Andelskassen Merkur ger möjlighet till fortbildning.

Vid medarbetarmöten en gång per vecka har alla medarbetare möjlighet att få information om och delta i beslut som fattas. Där sker också uppdatering av medarbetarnas kunskaper om regler och rutiner i bankarbetet.

Utbildning

Under året har alla medarbetare genomgått en utbildning i Grundläggande miljökunskap och Första Hjälp. Genomgång av de mänskliga rättigheterna har skett på ett medarbetarmöte. Andra utbildningar som medarbetare har gått under året är löneredovisning, penningtvätt, syndikering av lån, ett flertal it-utbildningar med mera.

Ur hållbarhetspolicyn - medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskap, bildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet.

Vi tar det ansvaret genom att

- ◆ följa våra Etiska riktlinjer
- ◆ aktivt arbeta med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter
- ◆ ha ett lokalt avtal som arbetas fram inom med arbetargruppen. Det reglerar bl a företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.



Till det ursprungliga magasinet har det byggts ett torn som inrymmer en hiss, toaletter, vatten och avlopp.

Risker och riskhantering

Intern kapitalutvärderingsprocess

Ekobanken genomförde i september 2008 årets interna kapitalutvärderingsprocess (IKU). Här nedan anges vilka metoder som har använts för de olika riskerna och resultatet av processen.

Risktyp	Metod
Kreditrisk	Den s.k. schablonmetoden med tillägg för avsättning enligt rapport över sena betalare och rapport över riskklassificering av låntagare.
Marknadsrisk	Avsättning enligt bedömning av motpartsrisker och valutarisker. Styrelsens policy för marknadsrisker behandlar även likviditetsrisker och ränterisker, vilka redovisas separat.
Operativ risk	Avsättning enligt bedömning av status för felrisk, interna brott, externa brott och it-risker.
Likviditetsrisk	Uppskattad kostnad för åtgärder om likviditeten underskrider 20% av inlåningen.
Koncentrationsrisk	Avsättning enligt bedömning av risk för branschkoncentration, geografisk koncentration, stora exponeringar och nyckelpersoner hos lånekunder.
Affärsrisk	Avsättning enligt bedömning av intjäningsrisk, ränteutvecklingsrisk, provisionsnetots utveckling, avkastningskrav från ägare, allmänna konjunkturrisiker, ränte- och politiska konjunkturrisiker.
Ränterisk	Avsättning för en plötslig och uthållig höjning eller sänkning av räntorna med 2% med tillägg för ränterisk utifrån bindningstider för in- och utlåning.
Ryktesrisk	Avsättning för kostnader för åtgärder vid negativ publicitet.

Resultat av intern kapitalutvärdering (IKU), tkr

Risktyp	Samlat kapitalbehov (SKB)
Kreditrisk	12 018
Marknadsrisker exkl ränte- och likviditetsrisk	0
Operativa risker	1 168
Likviditetsrisk	50
Koncentrationsrisk	200
Intjäningsrisk	50
Ägarrisk	0
Affärsrisker	450
Ränterisker	1 734
Ryktesrisk	100
Summa	15 770

En risk som identifierats och betraktats som existerande men försumbar har angetts till 50 tkr.

Kapitalstrategi

Ekobankens kapitalstrategi riktar in sig på kapitalbasens storlek. Denna består, förutom av primärt kapital, av sekundärt kapital i form av s.k. eviga förlagslån som får räknas in i kapitalbasen.

Ekobanken är en liten bank och det är styrelsens uppfattning att det utöver det lagstadgade samlade kapitalbehovet behöver finnas en extra buffert, så att banken för kunder och motparter framstår som tillräckligt väl kapitaliserad. Banken växer med 15 - 20 % årligen och även för denna tillväxt ska kapital finnas tillgängligt i förväg. Det är styrelsens bedömning att en kapitalbas om 10 mkr utöver det lagstadgade kravet möter ovanstående behov.

Bankens arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv om 15-20 % per år. Historiskt har kapitalbasen växt med ca 6 % per år. I det perspektivet kommer nuvarande kapitalbas att vara tillräcklig under minst 5 - 7 år framåt.

Hantering och kontroll av risker

Detta sker genom:

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

För respektive riskområde utfärdar styrelsen särskild policy. Verkställande direktören har det övergripande ansvaret för regelefterlevnaden inom banken. Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komplement till den löpande rapporteringen. Ekobanken har inte brustit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2008 och har inte betalat ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

Oberoende granskningsfunktion

Uppdraget Oberoende granskningsfunktion utgår från bankens styrelse. Föredragning av funktionens iakttagelser sker årsvis i bankens styrelse och löpande för revisionsutskottet och VD. Funktionen ska granska och utvärdera organisation och rutiner, riskkontroll och rapportering, regelefterlevnad, etiska förhållningssätt och uppfyllandet av bankens normsystem samt vad funktionen i övrigt finner lämpligt att granska. Detta är utöver den granskning som sker genom intern- och externrevisionen.

Kreditrisk

Med kreditrisk menas risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan i Ekobankens fall avse en kredit eller ett garantiåtagande. Enligt bankens Utlåningspolicy ska Ekobanken ströva efter en god riskspridning. Utlåning till privatpersoner/privata ändamål bör begränsas till 20% av låneportföljen. Det är ett väsentligt element i Ekobankens idégrund att vid utlåning till projekt göra en värdering av projektet utifrån såväl samhällseliga, miljömässiga och etiska aspekter som ekonomiska. Dessutom ska banken sträva efter att kredittagarna är spridda över Sverige, att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen och att det är en storleksmäs-

sig spridning av krediterna. Styrelsen har sammanfattningsvis delegerat rätten att besluta om kredit- och garantigivning enligt följande:

Engagemang upp till 1.000.000 kr	VD tillsammans med kreditansvarig eller ekonomiansvarig
Engagemang 1.000.000 kr - 2.500.000 kr	Kreditkommittén som består av styrelseledamöter, VD, kreditansvarig och ekonomiansvarig. I stället för styrelseledamot kan styrelsen utse annan person.
Engagemang över 2.500.000 kr samt jävs-krediter oavsett belopp	Styrelsen

Det krävs säkerhet för alla lån och garantier i Ekobanken. Fastigheter belånas normalt upp till 75% av värdering och bostadsrätter till 60%. En annan vanlig säkerhet är borgen som normalt får uppgå till högst två månadslöner.

Marknadsrisk

Marknadsrisk består av följande:

- ◆ Likviditetsrisk
- ◆ Motpartsrisk
- ◆ Ränterisk
- ◆ Valutarisk
- ◆ Prisrisk

Enligt styrelsens policy för marknadsrisk är målsättningen att 30 % av inlåningen placeras som likvida medel. Om likviditeten närmar sig 20% finns ett åtgärdsprogram. Likviditet sprids på minst tre motparter och /eller i värdepapper såsom statspapper, bankcertifikat eller motsvarande. Likviditet som överstiger 30 % av inlåningen kan bindas upp till ett år. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil sker inte. In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna lånevillkor får banken ändra räntan när det är motiverat. Ekobanken håller ej främmande valutor. Risker beträffande priser på köp och försäljning av tjänster har ansetts försumbara. Valuta- och andra prisrisker har värderats till noll kronor.

Operativa och övriga risker

Med operativa risker menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser samt legala risker. Ekobanken är verksam inom följande affärsområden:

- ◆ Finansiering och betalningsförmedling för organisationer och företag
- ◆ Sparande och viss utlåning till privatpersoner
- ◆ Egen likviditetshantering
- ◆ Depåförvaring och notariattjänster

Flertalet av bankens kunder är privatpersoner men det är tjänsterna till organisationer och företag som är Ekobankens dominerande affärsområde. Den egna likviditetshandlingen, depåer och notariattjänster är av mycket begränsad omfattning i detta perspektiv.

Operativa risker hanteras genom:

- ◆ Dualitet i arbetsrutinerna - fyra-ögon-principen tillämpas konsekvent
- ◆ Dagliga avstämningsrutiner
- ◆ Kontinuerligt arbete med IT-säkerheten
- ◆ Backup- och reservsystem
- ◆ Anlitande av juridisk hjälp

Ekobankens begränsade storlek och fåtal affärsområden begränsar riskerna. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. Bankens medarbetare har genomgående högskoleutbildning och/eller lång erfarenhet. Tillgången till juridisk hjälp är viktig vid nyutveckling av bankens tjänster eller produkter.

Koncentrationsrisk

Följande faktorer beaktas beträffande kreditportföljens sammansättning: Fördelning på olika branscher, geografisk fördelning, stora exponeringars andel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna. Upplysningar avseende koncentrationsrisk återfinns i not 9. Dessa faktorer identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker. Om styrelsen vid sin genomgång av intern kapitalutvärdering identifierar att någon av dessa risker ökar väsentligt, ska åtgärder vidtas för att om möjligt reducera risken.



Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna

Resultat 2008

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 62.029 (23.166) tkr eller 24 (10) % och räntenettet ökade med 1.267 (1.260) tkr eller 14 (17) % jämfört med året innan.

Kostnaden för medarbetare har ökat med 840 (774) tkr eller 18 (19)% och hänger samman med att antalet medarbetare utökats. Övriga administrationskostnader ökade med 268 (326) tkr eller 10 (14) %. Stora poster är tioårsjubileet samt trycksaker och kommunikation. En budgeterad it-satsning kostade mindre än beräknat. Resultatet efter skatt uppgick till 727 (568) tkr att jämföras med budgeterade ca 560 tkr.

Skatter och avgifter

Ekobanken bidrar till samhället på flera sätt, inte bara med de positiva effekterna av de initiativ som finansieras, utan också genom skatter och avgifter. Ekobanken kan inte dra av någon mervärdesskatt på bankens utgifter, eftersom banken i princip inte har några mervärdesskattepliktiga intäkter. Till nedanstående uppställning tillkommer energiskatter på uppvärmning, elförbrukning och resor.

Skatter och avgifter, tkr

Årets skattekostnad	326
Mervärdesskatt	629
Sociala avgifter	1 185
Källskatter	
- medarbetare	1 230
- på utbetalda räntor	440

Eget kapital

Obligatorisk insats är 1.000 kr per medlem. Medlemsinsatserna tecknas till stor del genom att låntagare köper andelar i banken med 1 - 5% av lånesumman beroende på lånets storlek. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade netto med 1.380 (1.742) tkr eller 5 (7) % under 2008. Förlagslånen får räknas in i kapitalbasen med 21 mkr vid slutet av år 2008. Kapitalbasen uppgår därefter till 51 (43) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2008	2007	2008	2007
Enskilda medlemmar	892	2012	6 299	5 781
Ideella föreningar och stiftelser	216	270	14 852	13 892
Övriga juridiska personer	136	152	5 994	6 092
Totalt	1 244	2 434	27 145	25 765



Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	14.866
Årets vinst	727.464
Avsätts till reservfonden	-72.746
Summa	669.584
Avsättning till utvecklingsfond	- 500.000
Balanseras i ny räkning	169.584

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

	2008	2007	2006	2005	2004
Resultaträkningar					
Räntenetto	10 105	8 768	7 508	6 443	6 006
Provisionsintäkter, netto	43	76	76	115	136
Övriga rörelseintäkter	24	17	350	6	15
Summa rörelseintäkter	10 172	8 861	7 934	6 564	6 157
Allmänna administrationskostnader	-8 532	-7 423	-6 323	-5 843	-5 579
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-587	-632	-591	-374	-233
Rörelseresultat	1 053	806	1 020	347	345
Bokslutsdispositioner	-	-	-	87	-87
Skatt på årets resultat	-326	-238	-296	-133	-73
Årets resultat	727	568	724	301	185
Balansräkningar					
Utlåning till kreditinstitut	127 239	54 666	59 481	76 150	60 114
Utlåning till medlemmar	243 557	220 640	187 031	144 832	131 717
Övriga tillgångar	2 049	2 496	2 582	2 804	1 158
	372 845	277 802	249 094	223 786	192 989
Inlåning från allmänheten	316 817	229 606	203 343	180 680	155 592
Övriga skulder och avsättningar	4 290	3 565	3 430	3 427	3 545
Förlagslån	21 175	16 175	16 175	15 025	11 025
	342 282	249 346	222 948	199 132	170 162
Obeskattade reserver	-	-	-	-	87
Eget kapital	30 563	28 456	26 146	24 654	22 740
	372 845	277 802	249 094	223 786	192 989
Nyckeltal					
Medelomslutning	325 324	263 448	240 282	214 426	180 135
- förändring under året	23 %	10 %	12 %	19 %	21 %
Soliditet - beskattat eget kapital +72% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	8 %	10 %	10 %	11 %	12 %
Resultat före skatt - i % av medlemskapitalet	3,9 %	3,1 %	4,2 %	1,5 %	1,6 %
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	34 %	29 %	32 %	35 %	34 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	37 857	30 608	30 760	-	-
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	3,86	3,35	4,00	-	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	20 %	19 %	20 %	22 %	23 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	3,1 %	3,3 %	3,1 %	3,0 %	3,3 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	111 %	110 %	115 %	106 %	106 %
Medelantal anställda	8	8	7	7	7
Inlåning per medarbetare	39 602	28 700	29 049	25 811	22 227
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,7 %	1,8 %	1,7 %	1,8 %	2,1 %

RESULTATRÄKNING

	Not	2008	2007
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	1	15 600	11 660
Räntekostnader	2	-5 495	-2 892
Räntenetto		10 105	8 768
Provisionstintäkter	3	183	156
Provisionskostnader	3	-140	-80
Övriga rörelseintäkter	4	24	17
Summa rörelseintäkter		10 172	8 861
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	5,6	-8 532	-7 423
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	11,12	-587	-632
Summa rörelsekostnader		-9 119	-8 055
Rörelseresultat		1 053	806
Skatt på årets resultat	7	-326	-238
Årets resultat		727	568

BALANSRÄKNING

	Not	2008-12-31	2007-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	8	127 239	54 666
Utlåning till medlemmar	9	243 557	220 640
Aktier, andelar	10	572	572
Immateriella anläggningstillgångar IT-utveckling	11	634	1 015
Materiella anläggningstillgångar Inventarier	12	363	557
Övriga tillgångar		2	92
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		478	260
Summa tillgångar	20	372 845	277 802
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Inlåning från allmänheten	13	316 817	229 606
Övriga skulder		1 131	555
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	3 095	2 990
Avsättningar Övriga avsättningar	15	64	20
Efterställda skulder Förlagslån	16	21 175	16 175
Summa skulder	20	342 282	249 346
Bundet eget kapital Medlemsinsatser	18	27 145	25 765
Reservfond	18	676	534
Fritt eget kapital Balanserad vinst	18	15	89
Utvecklingsfond	18	2 000	1 500
Årets resultat	18	727	568
Summa eget kapital	17,18	30 563	28 456
Summa skulder och eget kapital		372 845	277 802
Poster inom linjen			
Ställda panter			
Ansvarsförbindelser Bankgarantier	19	155	552
Åtaganden Outnyttjad del av kontokrediter	19	18 306	18 900
Beviljade ej utbetalda lån	19	19 258	2 100

Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2007-01-01	24 023	353	1 046	-	724	26 146
Avsättning till reservfond och utvecklingsfond	-	181	-957	1 500	-724	-
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring med- lemsinsatser under året	1 742	-	-	-	-	1 742
Årets resultat	-	-	-	-	568	568
Eget kapital 2007-12-31	25 765	534	89	1 500	568	28 456
Avsättning till reservfond och utvecklingsfond	-	142	-74	500	-568	-
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring med- lemsinsatser under året	1 380	-	-	-	-	1 380
Årets resultat	-	-	-	-	727	727
Eget kapital 2008-12-31	27 145	676	15	2 000	727	30 563

KASSAFLÖDESANALYS

Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	15 600	11 660
Betalda räntor	-5 495	-2 892
Provisioner netto och övriga intäkter	67	93
Kostnader för leverantörer och anställda	-8 532	-7 423
Betalda skatter	-326	-238

Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	87 211	26 263
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	726	135
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-22 917	-33 609
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	-128	-85
Kassaflöde från den löpande verksamheten	64 892	-7 296

Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-13	-461
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-13	-461

Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	1 380	1 742
Ökning av förlagslån	5 000	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	6 380	1 742
Summa kassaflöde	72 573	-4 815
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	72 573	-4 815
Likvida medel vid periodens början	54 666	59 481
Likvida medel vid periodens slut	127 239	54 666

Noter till resultat- och balansräkningarna

Allmän information om Ekobanken medlemsbank

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

Årsredovisningen ska godkännas på föreningsstämman den 5 april 2009 och kan ändras av bankens ägare efter det att styrelsen godkänt den.

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLB) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16 och 2007:13). Från och med 2007 ska Ekobanken redovisa i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2:1. Detta har inte föranlett några väsentliga ändringar i redovisningsprinciperna och har inte påverkat redovisningen av resultat eller storleken på eget kapital. De IFRS-standarder som gäller från och med 1 januari 2009 bedöms ej påverka Ekobanken. Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till tusentals (tkr) om inget annat anges.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

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

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

Finansiella tillgångar och skulder

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

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

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

3-4

Investeringar som hålls till förfall respektive Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen. Inga finansiella tillgångar i Ekobanken har klassificerats under rubrik.

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

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

Kreditförluster (nedskrivningar av finansiella tillgångar)

Ingen reservering har behövts göras för 2008 eller 2007 varför endast en kortfattad redogörelse för principer för reservering för kreditförluster medtas här. Principen för avsättning för befarade kreditförluster är att avsättning ska ske om det finns objektiva belägg för nedskrivning av fordringar, såsom uteblivna/försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp, beviljande av eftergift pga svårigheter, sannolik konkurs eller rekonstruktion, betydande finansiella svårigheter hos låntagaren som inte verkar förbättras samt pantens värde inte heller med betryggande värde täcker kapitalbelopp och ränta.

Övriga tillgångar

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

Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdataprogram och IT-utveckling. Aktivering av immateriella tillgångar sker när tillgången tas i bruk. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20% per år. Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20% per år. Om indikation på varaktigt nedgång i värdet

finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Skatt

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

Kassaflödesanalys

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

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24. Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2008:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 6 om transaktioner och ersättningar med dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.

- Ägare med mer än 3% av medlemsinsatserna. I not 6 har lämnats upplysning om lån till dessa. Några övriga transaktioner med dessa har inte förekommit.

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

I avsnittet Risker i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker. I detta avsnitt finns även den interna kapitalutvärderingsprocessen (IKU) enligt Basel II med utgångspunkt från delårsbokslutet 30 juni 2008.

Not 1 Ränteintäkter

	2008	2007
Utlåning till kreditinstitut	2 840	2 039
Utlåning till medlemmar	12 760	9 621
	15 600	11 660
Medelränta för utlåning till medlemmar	5,5 %	4,7 %

Not 2 Räntekostnader

	2008	2007
Räntekompensation för girokoppling	115	106
Inlåning från allmänheten	4 860	2 391
Efterställda skulder	520	395
	5 495	2 892
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,8 %	1,1 %

Not 3 Provisioner

	2008	2007
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	66	72
Övriga	117	84
	183	156
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	98	80
Övriga	42	-
	140	80

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	2008	2007
Övriga	24	17
	24	17

Not 5 Allmänna administrationskostnader

	2008	2007
Personalkostnader		
Löner och arvoden	3 697	3 175
Sociala avgifter	1 202	1 014
Pensioner inkl löneskatt	197	178
Tjänsteresor	197	132
Personalutveckling	102	81
Övriga	222	197
	5 617	4 777

Övriga allmänna administrationskostnader

Revisionskostnader	240	248
IT-kostnader	690	616
Tele och porto	266	212
Lokalkostnader	411	281
Kostnader för styrelse- och övriga möten	132	196
Kontorsmaterial	67	63
Reklam, PR och trycksaker	447	452
Främmande tjänster	289	258
Övriga	373	320
	2 915	2 646
	8 532	7 423

Revisorer

	2008	2007
SET Revisionsbyrå AB revisionsuppdrag	220	56
Hummelkläppen AB revisionsuppdrag	-	162
internrevisionsuppdrag	20	30
	240	248

Not 6 Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2008	2007
Medeltal anställda		
Män	3	3,5
Kvinnor	5	4,5
Styrelsens fördelning		
Män	5	4
Kvinnor	3	3
Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning		
Löner och ersättningar	1 332	1 059
Sociala avgifter	432	332
Pensionskostnader	64	45
	1 828	1 436
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	2 388	2 110
Sociala avgifter	774	674
Pensionskostnader	132	99
	3 294	2 883

Uppgiftsskyldighet om sjukfrånvaro omfattar inte företag med högst tio anställda.

Ersättning till ledande befattningshavare

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

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2008	2007
Styrelseordförande Pär Granstedt	44	24
fakturerade uppdrag	12	12
VD Annika Laurén	628	491
pensionsinbetalning	28	24
vVD Kristoffer Lüthi	494	444
pensionsinbetalning	23	22
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare		
Övriga styrelseledamöter (5 personer)	166	104

Pensionsförpliktelser

Årligen inbetalas normalt 5 % av medarbetarnas bruttolön till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 374 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 utöver avgiftsbestämda pensionsplaner. I dessa 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.

Upplysning om närstående

Banken håller 30 st inlånekonton för närstående. Dessa hålls på normala villkor. Antal närstående med lån och krediter uppgår till 4 st, totalt 1 482 tkr. Dessa har lämnats på normala villkor. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,9 %, 251 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till 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:

	2008	2007
Lån till medlemmar med större insatskapital än 3 %	29 157	30 008
Lån till styrelseledamöter		
Britt-Marie Lund	1 140	1 240
Kontokredit till ordf Pär Granstedt, limit 250	193	227
Kontokredit till vVD Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-

Kontokrediter till bolag, där styrelseledamöter har ett bestämmande inflytande, total limit 50 tkr, ej utnyttjad.

Not 7 Skatt på årets resultat

	2008	2007
Skatt	326	238
Faktisk skatt		
Skattekostnad 28% på resultatet	295	226
Skillnad	31	12
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	20	18
Förändring av ej avdragsgilla fondering av gåvomedel	11	-6
	31	12

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2008	2007
Betalbart mot anfordran	115 239	49 666
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	8 000	
Längre än 3 månader men högst 1 år	4 000	5 000
	127 239	54 666

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 89 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

Not 9 Utlåning till medlemmar

Ändamål	2008	2008	2007	2007
Vård och hälsa	37 %	89 528	33 %	71 971
Barn och ungdom	8 %	19 632	19 %	41 856
Ekologi och rättvis handel	18 %	45 043	13 %	29 528
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	25 %	60 423	23 %	51 110
Privat	12 %	28 931	12 %	26 175
	100 %	243 557	100 %	220 640

Löptider

Likviditetsexponering

	2008	2007
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	7 758	26 771
Längre än tre månader men högst ett år	36 231	39 410
Längre en 1 år men högst 5 år	198 806	153 532
Längre än 5 år	762	927
	243 557	220 640

Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2008	2007
0 till 1 månad	-	300
> 1 mån till 3 mån *)	175 764	163 502
> 3 mån till 6 mån	3 679	4 382
> 6 mån till 1 år	11 558	6 415
> 1 år till 5 år	51 961	45 403
mer än 5 år	595	638
*) Ränteändras kvartalsvis.	243 557	220 640

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 615 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

Fördelning säkerheter i % av utlåning

	2008	2007
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	70 %	73 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	26 %	24 %
Borgen	1 %	1 %
Övriga säkerheter	3 %	2 %
	100 %	100 %

Kreditförluster

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

Oreglerade fordringar

Bokfört värde av oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförts.

	2008	2007
Förfallna amorteringar	152	22
Förfallna intäktsförda räntor	70	18
Kapitalskuld	22 999	4 638

Av kapitalskuld var 15 994 tkr reglerat inom 5 dgr. Inga reserveringar har gjorts då betryggande säkerheter finns.

Ränterisk

Ränterisken utgörs av nettoförändringen av tillgångs- och skuldposter vid en plötslig och uthållig förändring av allmänna ränteläget med 200 räntepunkter (FFFS 2007:4). En sådan sänkning av ränteläget innebär för Ekobanken en negativ risk om 1 010 tkr vilket motsvarar 2 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 629 tkr.

Stora exponeringar

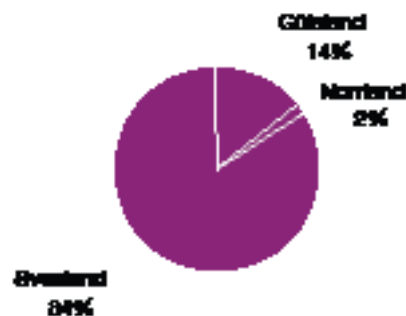
En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund, som överstiger 10% av Ekobankens kapitalbas.

Per 2008-12-31 fanns 6 st sådana exponeringar om totalt 93,5 mkr, riskvägt om totalt 50,8 mkr. Engagemanget uppgår till 38% av lånestocken. Inga otillåtna exponeringar över 25% av kapitalbasen förekom.

Antal övriga exponeringar överstigande 1,5 mkr var 33 st om totalt 120,8 mkr motsvarande 50% av lånestocken.

Storlekspridningen av lånen är från ca 10 000 kr till 26 mkr.

Utlån - geografisk fördelning



Not 10 Aktier och andelar

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

Namn	Nom. värde	Andel i proc	2008	2007
La Nef	EUR 15,3	0,09	138	138
Merkur Andelskasse	DKK 156	0,11	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,29	120	120
Kreditgarantiför. Västra Götaland	SEK 1		1	1
Kreditgarantiför Stockholm	SEK 10		10	10
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100	0,57	100	100
			572	572

Not 11 Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2008	2007
Ingående anskaffningsvärde	2 262	2 189
Inköp	-	73-
Ack. ansk.värde	2 262	2 262
Ingående avskrivningar	-1 247	-867
Årets avskrivningar	-380	-380
Ack. avskr	-1 627	-1 247
Planenligt restvärde	634	1 015

Not 12 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2008	2007
Ingående anskaffningsvärde	1 873	1 656
Inköp	13	378
Utrangerat	-	-161
Ack. ansk.värde	1 886	1 873
Ingående avskrivningar	-1 316	-1 225
Årets avskrivningar	-207	-252
Utrangerat	-	161
Ack. avskrivningar	-1 523	-1 316
Planenligt restvärde	363	557

Not 13 Inlåning från allmänheten

Löptider	2008	2007
Likviditetsexponering		
Inlåning betalbar på anfordran	241 023	190 222
Högst tre månader	3 463	1 617
Längre än tre månader men högst ett år	45 605	27 876
Längre ett ett år men högst fem år	26 726	9 890
	316 817	229 605
Ränteexponering		
Räntebindningstid	2008	2007
Räntefri inlåning	18 392	14 917
Högst 3 månader *)	263 838	201 936
Längre än 3 mån men högst 6 mån	2 163	986
Längre än 6 mån men högst 1 år	5 697	1 876
Längre än 1 år men högst 5 år	26 727	9 890
*) Ränteändras kvartalsvis	316 817	229 605

Inlåningens sammansättning

Kategori	2008	2007
Verksamheter	76 %	75 %
Privatpersoner	24 %	25 %
	100 %	100 %
Räntevillkor	2008	2007
Inlåning med ränta	88 %	85 %
Lånsparande	6 %	9 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokförda värdet med 845 tkr.

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2008	2007
Upplupen bonus	2 005	1 905
Övriga upplupna kostnader	1 090	1 085
	3 095	2 990

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

Not 15 Avsättningar

	2008	2007
Mikrokreditfond	8	5
Fonderade gåvomedel	56	15
	64	20

Not 16 Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2008	2007
Fem år med fem års uppsägningstid	21 175	16 175
Ränteexponering		
Mindre än 3 mån	1 000	
6 mån - 1 år	5 500	4 525
Mer än 1 år till 5 år	14 675	11 650
	21 175	16 175

Verkligt värde för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 135 tkr. Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

Not 17 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2008	2007
Primärt kapital brutto	30 563	28 456
Avdragsposter	-634	-1 015
Primärt kapital netto	29 929	27 441
Supplementärt kapital	21 175	16 175
Total kapitalbas	51 104	43 616

Kapitalkrav	Total exponering	Vägd exponering	Kapitalkrav 2008	Kapitalkrav 2007
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod				
Institutexponeringar	127 239	25 448	2 036	*)
Hushållsexponeringar	3 305	2 478	198	*)
Exponeringar med säkerhet i fastighet	229 832	118 790	9 504	*)
Övriga poster	2 049	2 049	164	*)
Summa kapitalkrav för kreditrisker	362 425	148 765	11 902	11 975
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			1 345	1 033
Totalt minimikapitalkrav			13 247	13 008
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			37 857	30 608
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			3,86	3,35
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			34 %	29 %

*) Under 2007 har övergångsregler tillämpats vid beräkning av kreditrisker.

Not 18 Förändring av eget kapital

	Medlemsinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Utvecklingsfond	Årets resultat	Summa
Belopp vid årets ingång	25 765	534	89	1 500	568	28 456
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	142	-74	500	-568	-
Nettoförändring medlemsinsatser under året	1 380	-	-	-	-	1 380
Årets resultat	-	-	-	-	727	727
Belopp vid årets utgång	27 145	676	15	2 000	727	30 563

Not 19 Poster inom linjen

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

Not 20 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Tillgångar	Låne/kund- fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultaträk- ningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Utlåning till kreditinstitut	127 239	-	-	-	127 239
Utlåning till medlemmar	243 557	-	-	-	243 557
Aktier och andelar	-	572	-	-	572
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	634	634
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	363	363
Övriga tillgångar	-	-	-	2	2
Förutbetalda kostnader och upp- lupna intäkter	299	-	-	179	478
Summa tillgångar	371 095	572	-	1 178	372 845
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	316 817	-	-	-	316 817
Övriga skulder	74	-	-	1 057	1 131
Upplupna kostnader och förutbe- talda intäkter	2 005	-	-	1 090	3 095
Avsättningar	64	-	-	-	64
Efterställda skulder	21 175	-	-	-	21 175
Summa skulder	340 135	-	-	2 147	342 282

Styrelsens ledamöter



Annika Laurén (1949)
Järna
VD
Andelar i banken 3



Bo Lönn (1943)
Västra Frölunda
Ledamot
Andelar i banken 5



Brian Meese (1956)
Stockholm
Ledamot
Andelar i banken 10



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



Florean Pietsch (1964)
Järna
Ledamot
Andelar i banken 100



Kristoffer Lüthi (1972)
Pershagen
Vice VD, Suppleant
Andelar i banken 3



Morten Gunge (1948)
Köpenhamn
Ledamot
Andelar i banken 0



Pär Granstedt (1945),
Mölnbo
Ordförande
Andelar i banken 17



Ulla Herlitz (1945)
Styrsö
Vice ordförande
Andelar i banken 1

Styrelsens underskrifter

Järna den 16 februari 2009

Pär Granstedt
Ordförande

Ulla Herlitz
Vice ordförande

Annika Laurén
Verkställande Direktör

Brian Meese

Morten Gunge

Bo Lönn

Britt-Marie Lundh

Floreat Pietsch

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 2009

Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor

Lars-Ola Andersson
Auktoriserad revisor

Ordlista

Basel II

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU. Dessa infördes i Sverige den 1 februari 2007 genom lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Biodynamisk/ekologisk 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. Den biodynamiska odlingen har vidareutvecklade metoder för att förbättra förutsättningarna för den biologiska aktiviteten i marken. Därmed kan växterna bättre anpassa sig till påverkan från jorden och från sol, måne och planeterna (kosmisk påverkan).

CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar

Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier

FAO

Food and Agriculture Organization of the United Nations är FN:s livsmedels- och jordbruksorganisation.

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 efterfrågar.

Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

Förnyelsebar energi

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

Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

GMO

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

GRI

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

Hållbarhetsredovisning

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

Hållbar utveckling

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

IKU

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

Inlåning

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

Juridisk person

Juridisk person är en sammanslutning av personer som t.ex. aktiebolag, stiftelser, handelsbolag, kommanditbolag eller ekonomiska föreningar.

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.

LSS

Lag (1993:387) om stöd och service till vissa funktionshindrade

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.

Nettoutlåning

Ingående utlåning + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

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.

UNEP-FI

The United Nations Environment Programme Finance Initiative

Växthusgas

är en gas som ger upphov till växthuseffekt. Växthusgaser släpper igenom ultraviolett strålning från solen men absorberar infraröd strålning ((värme-strålning)) från jordytan. På så vis hålls instrålad värme kvar som i ett växthus. Växthusgas i atmosfären och glastaket på ett växthus har samma effekt.

De mest betydande växthusgaserna i atmosfären är vattenånga, koldioxid, metan och dikväveoxid (lustgas).

Fotnoter för Ordförande har ordet

1. Manchesterliberalism - ett namn på den variant av liberalism som hävdar att helt fri konkurrens leder till både ekonomisk utveckling och rättvis fördelning av produktionen. Manchesterliberalismen uppkom under 1840 och var inte i första hand en akademisk produkt utan ett missnöje från brittiska fabrikanter och bönder mot olika former av tullar och exportförbud, främst på spannmål och maskinprodukter. Manchesterliberalism har varit inspirationskälla till nyliberalism. Källa: susning.nu

2. John Maynard Keynes, (1883-1946) - brittisk nationalekonom och filosof. Keynes inspirerade bland andra svenska nationalekonomer som Bertil Ohlin, Gunnar Myrdal och Dag Hammarskjöld. Källa: wikipedia.org

3. Stagflation - inträffar när inflationen är hög (stiger mycket) samtidigt som arbetslösheten är hög (stiger mycket) och den ekonomiska tillväxten stagnerar. Källa: aktiespararna.se

4. Subprimelån - lån i förhållande till värdet på de tillgångar som belånas, men ingen bedömning görs av låntagarens betalningsförmåga. Tanken är att tillgången ska öka i värde och att låntagaren därför ska ha möjlighet att ta ytterligare lån för att betala av de gamla skulderna. Källa: wikipedia.org

Ekobanken

Medlemsbank

Box 64, 153 22 Järna

Besöksadress: Skäve Magasin

Representationskontor: Tyska Skolgränd 3 i Gamla Stan i Stockholm

Fax: 08 - 551 749 90

info@ekobanken.se

www.ekobanken.se Tel: 08 - 551 714 70