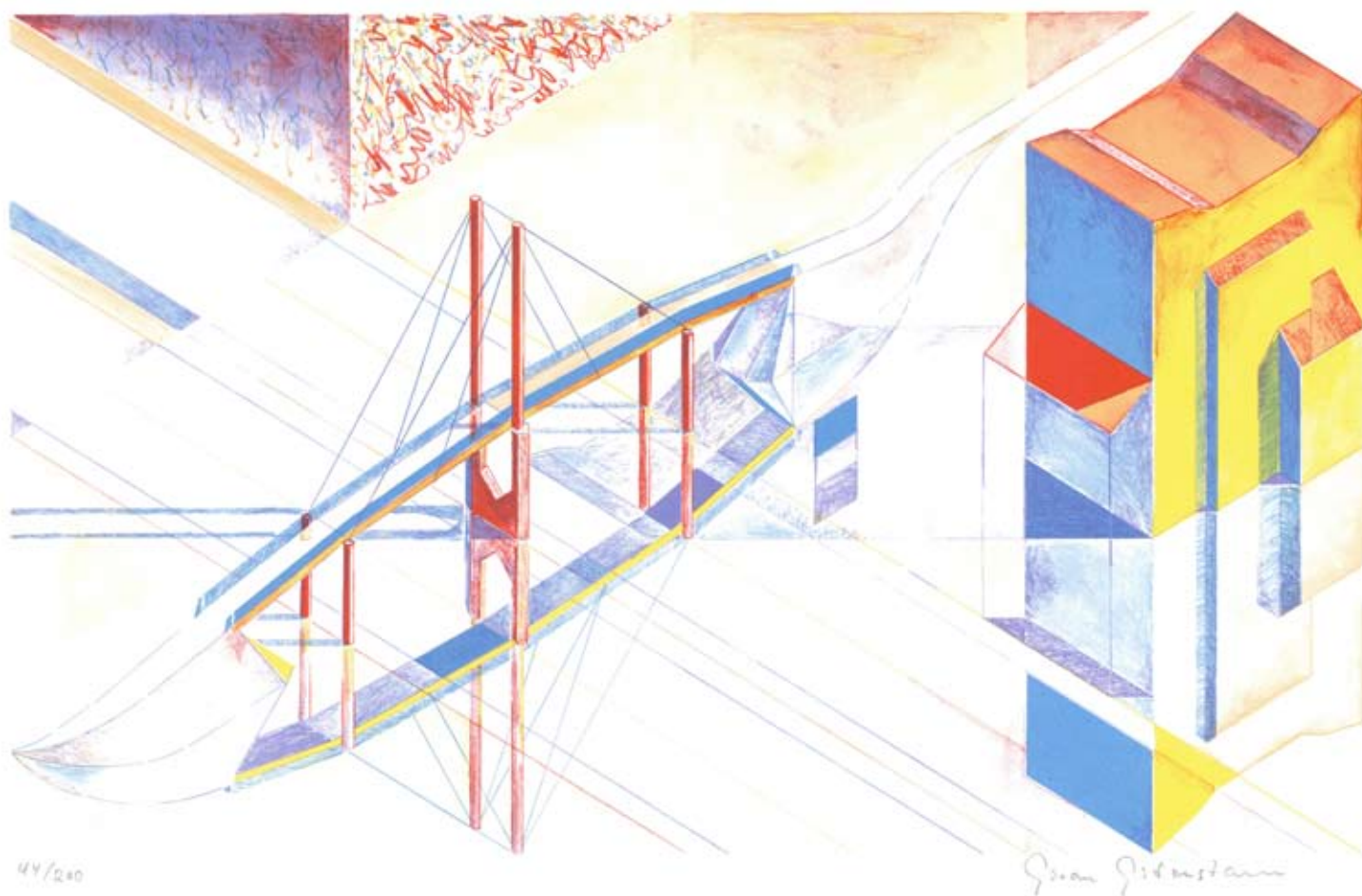


# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



ÅRSREDOVISNING 2009

## Innehållsförteckning

Ekobankens verksamhet i korthet	3
Nyckeltal och grafer	5
Styrelseordförande Ulla Herlitz - "År 2009 - ett steg närmare ett ekonomiskt paradigmskifte?"	6
VD Annika Laurén - "Hållbarhet och samarbete"	8
Förtroendekretsens ordförande - "Pengar som konst"	12
Förvaltningsberättelse	
Utveckling	13
Ekobanken i samhället	15
Utlåning	18
Transparent Utlåning	18
- Odling och ekologi	18
- Eko-reko och Rättvis handel	20
- Vård och hälsa	22
- Barn och ungdom	24
- Kultur och övrigt	25
Inlåning	27
Organisation och styrning	28
Kommunikation och intressenter	30
Särskild information om GRI, miljö och medarbetare	32
Risker och riskhantering	38
Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna	44
Femårsöversikt och nyckeltal	45
Resultaträkning	46
Balansräkning	47
Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys	48
Noter till resultat- och balansräkningarna	49
Styrelsens och revisorernas underskrifter	58
Revisionsberättelse	59
Ordlista	60
Några milstolpar	62

Omslagsbilden är en litografi av Göran Gidenstam som skapade den som sitt bidrag till insamlingen för Järna Träbro. Denna gång- och cykelbro är ett byggeinitiativ som förbinder Över- och Ytterjärna med varandra över E4an vid Saltå Kvarn. De företag i bygden som bidrog över ett visst belopp fick som gengåva ett exemplar av litografien. [www.gidenstam.se](http://www.gidenstam.se)

Kontakta gärna Annika Laurén eller Maria Flock Åhlander vid frågor och åsikter om årsredovisningen.

## 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 fälsändningar, 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.



## En unikt hållbar och transparent bank

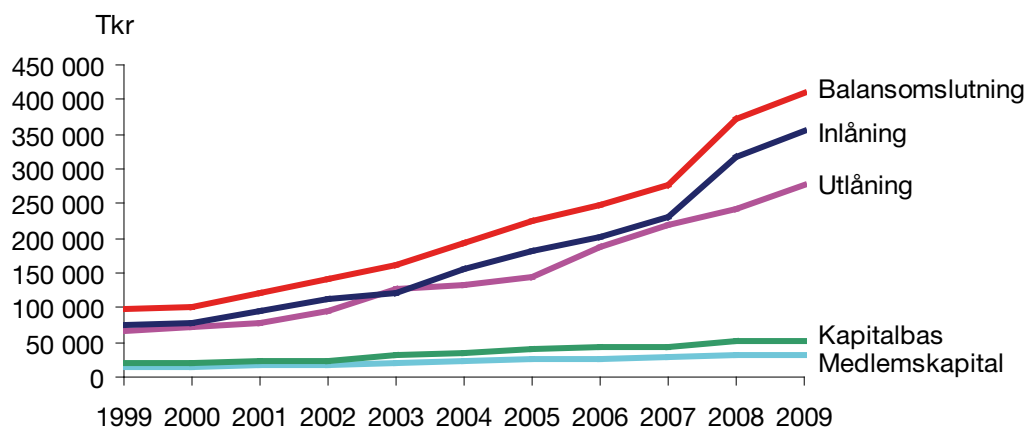
Ekobanken är den enda bank i Sverige som öppet redovisar vad pengarna används till. Vi är ensamma om att bara låna ut pengar till verksamheter med ändamål som är ekonomiskt, ekologiskt och socialt hållbara. Ekobanken finansierar innovativa och framtidsinriktade verksamheter som liksom vi vill skapa en mänskligare värld. Vi bildar nätverk där idéer möts och samarbeten skapas. Ekobanken har funnits sedan 1998 och har vuxit med 10-30 procent per år. Ekobanken är en medlemsbank för såväl företag och organisationer som för privatpersoner.

### Utveckling

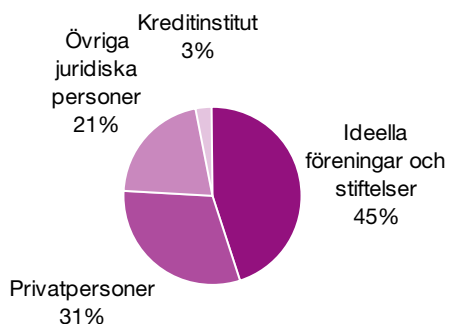
Nyckeltal	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Balansomslutning, tkr	410 626	372 845	277 802	249 094	223 786	192 989
Resultat före skatt, tkr	343	1 053	806	1 020	347	345
Soliditet	8%	8%	10%	10%	11%	12%
Kapitaltäckningsgrad	32%	34%	29%	32%	35%	34%
Placeringsmarginal	2,2%	3,1%	3,3%	3,1%	3,0%	3,3%
Medeltal anställda	8	8	8	7	7	7
Inlåning per medarbetare, tkr	44 222	39 602	28 700	29 049	25 811	22 227
Antal ägare/medlemmar	1 330	1 244*	2 459	2 423	2 420	2 362
Resor till och från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	10 064	11 700	9 300	8 200	12 000	14 300
Tjänsteresor, kg CO <sub>2</sub>	5 107	5 600	4 600	5 990	6 647	6 354
Klimatkompensation, kg CO <sub>2</sub>	15 171	17 300	13 900	14 190	18 647	-

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

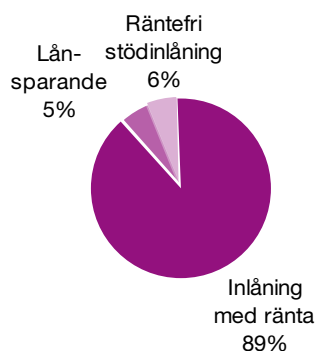
### Utveckling 1999 - 2009



### Inlåning



### Räntevillkor

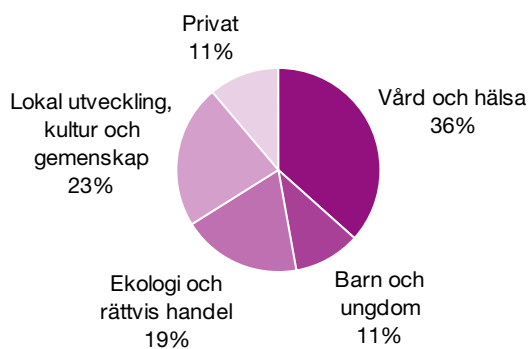


### Riktad inlåning (23% av inlåningen)

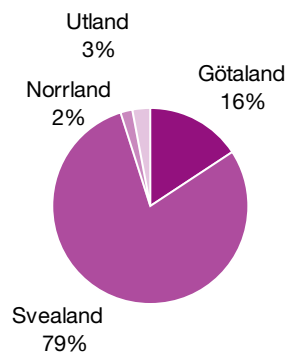


77% av inlåningen är inte riktad, vilket innebär att den kan lånas ut fritt inom ramen för Ekobankens utlåningspolicy.

### Total utlåning ändamål



### Utlåning geografisk fördelning



## Ordförande Ulla Herlitz har ordet

### År 2009 - ett steg närmare ett ekonomiskt paradigmskifte?

I förra årets årsredovisning ställde bankens dåvarande styrelseordförande Pär Granstedt frågan om det inte var dags för ett ekonomiskt paradigmskifte? Han syftade på finanskrisen och effekterna av den spekulationsekonomi som skapat den finansiella bubblan som brast under 2008. Det finns förmodligen ingen som under det gångna året undgått att genom media eller privat få inblick i finanskrisens negativa verkningar. Jag ska inte mer än så uppehålla mig vid problemen utan gå rakt på pudelns kärna – värderingarna.



Ekobankens verksamhet bygger på en värdegrund som sätter människan i centrum. Nyttan är alltid viktigare än vinsten och i den vardagliga bankverksamheten betyder det att ändamålet för en kredit prövas först av allt. Därefter görs den sedvanliga ekonomiska och legala utredningen av lånefrågan.

Ekobankens värdegrund utgår från en syn på människan och samhället 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.

Utöver den rena bankverksamheten – spara och låna i den reala ekonomin - har Ekobanken också ett uttalat mål att öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Just Ekobankens transparens med redovisning av bankens utlåning, möjligheter till inflytande genom att öronmärka utlåningen av sparandet samt bankens värdegrund och arbetssätt är faktorer som tilltalade mig när jag första gången kom i kontakt med Ekobanken. Vilken bank!

På mitt ordinarie arbete på riksorganisationen Hela Sverige ska leva har vi landsbygdens utveckling och livskraft som övergripande uppgift. På olika sätt stödjer vi byalag, samhällsföreningar och liknande organisationer i deras lokala utvecklingsarbete. Det är tydligt hur både människor, organisationer och företag på landsbygden i hög grad försummat att låta det kapital som de har kontroll över investeras lokalt. Med de lokala sparbankernas avveckling som ägt rum under de senaste årtiondena, har ett viktigt utvecklingsinstrument för landsbygden tagits bort utan att något nytt kommit i stället. Också många stadsdelar skulle kunna utvecklas bättre om det fanns tillgång till lokalt kapital. Där har Ekobanken möjlighet att med sin inriktning mot hållbar utveckling och real ekonomi bli en ny finansiell motor.

**”Precis som jag är det också många andra som tilltalas av Ekobanken och de värderingar som banken står för, både människor privat och i civilsamhället men också i sina yrkesroller.”**

Precis som jag är det också många andra som tilltalas av Ekobanken och de värderingar som banken står för, både människor privat och i civilsamhället men också i sina yrkesroller. I debatten efter finanskrisen har forskare, tjänstemän, politiker, debattörer, journalister m.fl. börjat syna det finansiella globala systemet och dess etik i sömmarna. Ekobanken med sitt annorlunda synsätt har skildrats i media som banken som klarar krisen och fler kunder än under något annat år har öppnat sparkonton i banken under 2009.

Det är glädjande nog inte enbart enskilda handlingsinriktade människor som tagit steg i riktning mot ett ekonomiskt paradigmskifte utan också institutioner som Kungliga Vetenskapsakademien. Hur ska man annars tolka att Elinor Ostrom 2009 tilldelats ekonomipriset till Alfreds Nobels minne?

För första gången sedan ekonomipriset infördes 1968 har priset gått till en kvinna och tillika en forskare vars teorier utmanar den konventionella synen på "the economic man". Elinor Ostrom är



statsvetare och hennes forskning har kommit att få stort fokus på frågor kring lokalt inflytande och självförvaltning. Hon har i sin forskning analyserat hur människor på gräsrotsnivå organiserar sig kring självförvaltning av naturresurser och vilka faktorer som är betydelsefulla för ett ansvarsfullt och hållbart användande av resurser. Hennes slutsatser går stick i stäv med Garrett Hardins teori om "The Tragedy of the Commons". Hardins klassiska exempel diskuterar vad som händer med en gemensam betesmark när var och en prioriterar att släppa ut så många betesdjur som möjligt. Genom att maximera den egna vinningen överutnyttjas resursen och i värsta fall förstörs den för lång tid framöver. Enligt Hardin löser man detta dilemma antingen genom privatisering eller att en central myndighet bestämmer genom att t ex införa skatter som begränsar användningen.

Vad som är så spännande och utmanande – och hoppfullt - med Ostroms forskningsresultat är att hon identifierat en tredje lösning på dilemmat. Och det är ett resultat som baseras på studier av lokal gemensam förvaltning av naturresurser som betesmarker, fiskebestånd, skog m.m. Hon har funnit att människor kan samarbeta; att lokala intressenter kan organisera sig på ett sätt som både är rättvist och rimligt för alla inblandade och även tar hänsyn till resursens långsiktiga hållbarhet. Lars Ingelstam (Ekonomi på plats, 2006) karakteriserar hennes studier och slutsatser som att "Det är inte frågan om en romantisering av lokalsamhället i största allmänhet, utan det åtföljs en skarp teoretisk analys". Tillit mellan de lokala aktörerna är

## "Ekobanken är en ung bank och har stora möjligheter och utmaningar framför sig"

en av nyckelfaktorerna, likaså att brukarna själva är delaktiga i processen att skapa regler för den gemensamma verksamheten och att de också är med och bestämmer vad som händer om reglerna inte efterlevs. Egenintresset och "the economic man" - konceptens teoretiker har fått en skarp utmanare i Elinor Ostrom. Ett steg närmare ett ekonomiskt paradigmskifte!

För Ekobanken, som inte är en bank vilken som helst utan en bank med en konkret föreställning om i vilken riktning samhället bör utvecklas, är utnämningen av Elinor Ostrom ett steg i rätt riktning. Att uppmärksamma människors fria initiativ och förmåga att organisera och förvalta naturresurser på ett rättvist och rimligt sätt samtidigt som hänsyn tas till naturens förutsättningar är lovande inför framtiden.

Ekobanken är en ung bank och har stora möjligheter och utmaningar framför sig. Genom att bli större kommer Ekobanken bland annat att kunna hantera både större lånefrågor och ett ökat antal mikrolån. Ekobanken har möjlighet att påverka samhället i positiv riktning genom att gå före och visa vägen för en sund bankverksamhet. Ekobanken ska fortsätta att tydligt kommunicera ut värdegrunden, transparensen och människors möjligheter till inflytande över sina pengar. Det är viktiga faktorer i ett ekonomiskt paradigmskifte.

Ulla Herlitz  
Januari 2010

## VD Annika Laurén har ordet

### Hållbarhet och samarbete

#### Ekonomisk kommentar

Ekobankens balansomslutning ökade under 2009 med ca 10% och det kom glädjande nog 364 nya kunder till banken. Det är fler än någon gång tidigare under bankens historia. Andelen inlåning från privatpersoner har ökat. Resultatet före skatt blev 343 tkr.



Ekobankens resultat utgår från räntenettot, d.v.s. skillnaden mellan ränteintäkterna på utlåning och likviditetens placering i andra banker och räntekostnaderna på inlåningen. Under 2009 var räntenettot mer än 1,5 mkr lägre än 2008, vilket hade sin grund i Riksbankens historiskt låga styrränta. Ungefär hälften av detta har vi tagit igen genom lägre omkostnader och den andra hälften i form av lägre resultat. Jag ser det som ett bra tecken på bankens ekonomiska hållbarhet att vi kunnat genomföra så stora besparingar och ändå visa ett positivt resultat.

För år 2010 förutser vi en svagt stigande marknadsräntenivå, en tillväxt i bankens balansomslutning med 10% och ett resultat på ungefär samma nivå som 2009.

I samband med finanskrisen kom det ett statligt stimulanspaket för banker och samtidigt börjar nu olika regleringar komma för att stärka det finansiella systemet. Hittills har ingenting av detta berört Ekobanken; de stimulanser i form av billig

upplåning som erbjöds bankerna var inte tillgängliga för oss och de begränsningar i möjligheten att ge bonus och rörliga ersättningar som har kommit betyder ingenting för oss. Vi har aldrig haft några sådana ersättningar i Ekobanken. Trots det måste vi solidariskt bidra till stabilitetsavgiften för bank-systemet.

De hållbara bankerna i Europa har sammanslutit sig i en Bankgrupp inom den internationella organisationen Inaise (International Association of Investors in the Social Economy). Där pågår ett arbete kring hur framtidens finansiella system bör utformas i samarbete med bland annat nätverket World Future Council, som initierats av Jakob von Uexkull, grundare av Right Livelihood Award. Målet är att utveckla ett nytt ekonomiskt tänkande och regler för styrning som bygger på respekt och ansvar för naturen, det sociala livet och grundläggande mänskliga rättigheter. World Future Council arbetar genom att lägga nya, konkreta förslag till regler och policies.

**”Jag ser det som ett bra tecken på bankens ekonomiska hållbarhet att vi kunnat genomföra så stora besparingar och ändå visa ett positivt resultat.”**

Vår utgångspunkt är att finanskrisen inte kan ses separat från klimat- och miljökrisen och fattigdomen i världen. Vi är också övertygade om att en ökad transparens hos bankerna skulle vara en viktig faktor för att påskynda en positiv utveckling. Det finansiella systemet bygger på en bestämd tankekultur och där behövs helt nya idéer när finanskrisen nu går in i nya faser. En av dessa kunde vara att bankerna fokuserar på utlåning till hållbar produktion av verkliga varor och tjänster och undviker finansiella produkter utan koppling till den reala ekonomin.



Som en del av Social-banking-rörelsen undviker Ekobanken medvetet att placera pengar i sådana finansiella instrument som används för spekulation över världen. Vi redovisar öppet alla lån till juridiska personer för att insättarna själva ska kunna bedöma om banken levt upp till sitt löfte att placera deras pengar så att det bidrar till ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Vi vill motverka att kapital är anonymt och i stället stödja människors ansvarstagande för det kapital som de på olika sätt har i sin vård.

### Mat, klimat och samhälle

Människans påverkan på klimatet är vår tids största utmaning. Matproduktionen har en nyckelroll genom att dagens industrijordbruk och konsumtion står för mer än en tredjedel av den totala klimatbelastningen. På det här området är det kanske allra tydligast hur klimatfrågan är en miljö- och ekosystemfråga.



Låneprojektet skonaren Linnéa.

**”Ekobanken undviker medvetet att placera pengar i sådana finansiella instrument som används för spekulation över världen. Banker bör fokusera på utlåning till hållbar produktion av verkliga varor och tjänster.”**

Den kultur som leder till kemikaliejordbruk och djurfabriker som producerar ”billig” mat för också med sig stor klimatpåverkan, nedsmutsning av sjöar och vattendrag och livsmedel med sämre näringsvärde. Framställning av konstgödsel förbrukar fossil energi, utarmar matjorden och de djuretiska frågorna har också gjort sig påmind under året som gick. Det är helt enkelt en ohållbar väg.

**”Det behövs stöd av politiska beslut för att inte felaktiga priser ska hindra konsumenterna att handla utifrån sin övertygelse.”**

De ekologiska och biodynamiska odlarna med sina metoder för samarbete med naturens förutsätt-

ningar förtjänar allt stöd från såväl samhälle som konsumenter. Ekologiskt kretsloppsjordbruk ökar humuslagret i jorden vilket binder kol och har stor betydelse för klimatet. Krav- och Deme-terreglerna för djurhållningen respekterar inte bara husdjuren bättre, de skapar också balans i ekosystemet. Det är viktigt att de ekologiska odlingsmetoderna får en rejäl spridning och att forskningen får ett massivt stöd som en av de viktigaste insatserna för vår framtid. Den ekologiska arealen ökade med 20% mellan 2006 och 2008 enligt Jordbruksverket, vilket visar att det finns en vilja hos producenterna att ställa om när statligt miljöstöd och stark efterfrågan från konsumenterna gör det möjligt.

Förnyelsebar energiproduktion, såsom sol, vind, småskalig vattenkraft och biogas behöver också prioriteras. Kring energilösningarna pågår mycket utvecklingsarbete och forskning och där är det viktigt att samhällets insatser riktas ännu mer mot den förnybara energin. Det är allt fler människor som efterfrågar ren mat och förnyelsebar energi, men här behövs stöd av politiska beslut för att inte felaktiga priser ska hindra konsumenterna att handla utifrån sin övertygelse.



S/F Constantia har fått sin finansiering genom Ekobanken.

Om den mat- och energiproduktion som smutsar ner eller skapar olösta framtidsproblem tvingas bära sina verkliga kostnader, blir den ekologiska matproduktionen och den förnyelsebara energin konkurrenskraftiga i pris. Det är inte de som är för dyra, det är de konventionella som är för billiga och resten av priset får vi alla betala, i bästa fall i form av skatt, i sämsta fall i form av förstörelse av miljö och hälsa.

Alla delar av samhället – marknaden, politiken och civilsamhället – behövs för att skapa en hållbar utveckling. Vi kan inte lita på att marknaden löser klimat- och miljöproblemen eller fattigdomen i världen. Men sunda marknadskrafter kan ge sitt bidrag till lösningarna. Vi kan heller inte räkna med att politikerna ensamma löser problemen genom lagstiftning, även om den är absolut nödvändig för att reglera processer som annars blir osunda (t ex prispressen på ekologiska livsmedel och förnybar energi). Den tredje sektorn, konsumenter, folkrörelser och liknande kan heller inte ensamma skapa en hållbar utveckling, men har ett viktigt bidrag att lämna. Sådant som konsumentmakt, folkbildning och lokal utveckling kan användas för att påverka utvecklingen. Kraftfullt blir det när de tre samhällssektorerna samverkar.

### Samverkan och nätverk

I andra europeiska länder finns fler utvecklade finansiella instrument för den sektorn som Ekobanken verkar i än i Sverige. Det handlar om sociala banker, kreditgarantiföreningar, riskkapitalföreningar och liknande. Civilsamhällets verksamheter som ofta kallas social ekonomi, lokal utveckling eller ideell sektor behöver sådana verktyg och institutioner, där Ekobanken bara är en. Ekobanken har ambitionen att vara en knutpunkt för människor och verksamheter som vill bygga upp ett starkt civilsamhälle.

**”Ekobanken har ambitionen att vara en knutpunkt för människor och verksamheter som vill bygga upp ett starkt civilsamhälle.”**

Därför har vi under 2009 tagit initiativ tillsammans med Coompanion Sverige och Riksorganisationen Hela Sverige ska leva till en Mikrofond för att stärka möjligheterna för föreningar, kooperativ, byalag, samfund och sociala företag att få lån. Många av lånen i Ekobanken kommer in under definitionen mikrofinans, eftersom de är under 250.000 kr och

ändamålet är att starta eller utveckla ett småföretag. Mikrofonden ska stödja lokal utveckling och göra otraditionella företag möjliga. Fondens inriktning är att vara hållbar och lönsam i flera dimensioner och vi räknar med att den kommer att ge stor utväxling genom ökade möjligheter att skapa arbete och ta samhällsnyttiga initiativ. Vi räknar också med att Mikrofonden kommer att ha en betydelse för de regionala kreditgarantiföreningarna

Ekobanken har ett samarbete med Stiftelsen Right Livelihood Award som årligen delar ut ett av världens främsta pris, kallat Alternativa Nobelpriset, till människor som "erbjuder praktiska och efterföljansvärda svar på de mest brådskande utmaningarna som vi i dag står inför". Vi har redan under tidigare år arrangerat ett flertal seminarier med deras pristagare och under 2009 blev det ett välbesökt sådant med David Suzuki och René Ngongo.



S/Y Ellen var det första fartyg som finansierades av Ekobanken

Bland alla de beundransvärda låneprojekt som vi haft glädjen att få delta i under 2009 vill jag slutligen särskilt nämna de tre verksamheter som underhåller var sitt gammalt segelskepp: S/F Constantia, S/Y Ellen och skonaren Linnea. Här genomförs en kulturgärning med stort personligt engagemang och även en betydelsefull insats för många barn och ungdomar som kommit med på skutkollo och längre seglarläger med deltagande i olika skutarrangemang. En mycket speciell social gemenskap utvecklas ombord på ett seglande skepp där människor i en anda av ödmjukhet samarbetar med varandra och med naturens krafter.

som har kommit igång mer eller mindre på olika platser. En förutsättning är att etablerad kooperation eller andra vill ställa upp och bidra till riskkapitalet i fonden. Ett arbete med detta kommer att genomföras under våren 2010.

Ekobanken har under året investerat i danska Merkur Udviklingslån A/S, ett bolag som startats för att göra det möjligt för mindre verksamheter i utvecklingsländer att få investerings- och driftskapital. Det handlar om nästa fas i företagets utveckling efter mikrofinans. Udviklingslån A/S samarbetar med en rad organisationer för att skapa kontakt och följa låneprojekten såsom Fair Trade Danmark, Max Havelaar och WWF.

Under försommaren 2009 etablerade vi oss starkare i Västra Götaland genom att vårt ideella ombud där fick förstärkning med en deltidsanställd medarbetare.

Ett varmt tack till alla kunder, ägare, medarbetare, vänner och samarbetspartners för fina insatser i Ekobanken – eller för Ekobankens syfte – under år 2009!

Annika Laurén  
Januari 2010

## Förtroendekretsens ordförande Rüdiger Neuschütz har ordet

### Pengar som konst

Under 2009 har förtroendekretsen haft sex sammankomster, omväxlande i Järna och i Stockholm. Man har där löpande kunnat följa bankens utveckling. I huvudsak har förtroendekretsen ägnat sig åt ett visions- och målsättningsarbete för Ekobanken, som ett stöd åt styrelsen och bankmedarbetarna. Förtroendekretsen är som en lysande färggrann blombukett sammansatt av ledamöter med riklig erfarenhet av och kunskap i socialekonomiskt arbete.



Det övergripande temat under sammankomsterna har varit förverkligandet av idén om en långsiktig hållbar bank i samhällsutvecklingen. Förtroendekretsen sysselsätter sig bland annat med frågan, med vilken metod man ska kunna driva banverksamhet i en alltmer virtuell bankvärld. Hur kan banken bli till en bro mellan människor och hur kan verkligt förtroende (på latin credere, creditum) främjas? Som exempel kan nämnas idén att bemöda sig om att 'myndigförklara' bankspararen, så att bankkunden själv kan ange till vilket ändamål det insatta kapitalet ska riktas. Därigenom erbjuds kunden en meningsfull och inte enbart monetär ränta. På det viset kan kapitalströmmen via banken möjliggöra konkreta objekt, som i samhället kan ge positiva spår. Pengar är som bekant ett medel att få något i rörelse, ett medel att förändra.

Det är ett fantastiskt arbete som bankmedarbetarna utför och i det ligger inte enbart de rent bankmässiga uppgifterna utan även inte minst uppgifter av pedagogisk art – att tillägna sig kunskaper och erfarenheter för att genomlysna de övergripande sammanhangen, för att sedan kunna se och bedöma de specifika förhållanden, som råder inom de olika verksamhetssektorerna, såsom skola, omsorg och vård, odling, handel, mm. Att kunna utveckla en 'socialkonst' – varje konstutövning behöver ett material som den förvandlar och här föreligger pengarna som själva materialet. Men pengarna har idag blivit mer eller mindre osynliga. Hur kan man få en förståelse för sådana pengar, 'som är som vilda djur, som man måste tämja', som någon skrev om i en dagstidning i samband med de enorma kapitalströmmarna som ibland är ytterst sinnrikt förpackade och som söker sig till objekt med hög avkastning. Det är tankar som banken och förtroendekretsen sysselsätter sig med och hoppas kunna finna en framkomlig väg genom det direkta, konkreta arbetet med människor och deras problem.

**”Att kunna utveckla en 'socialkonst' – varje konstutövning behöver ett material som den förvandlar och här föreligger pengarna som själva materialet.”**

Det finns hos många ett uttalat behov av en bank, vars personal har förståelse för och kan hantera pengar som ett skydd och ett utvecklingsmedel. Ekobanken vill tillmötesgå också människor med stora möjligheter att förverkliga något positivt hållbart i samhället men som i ett initialt skede är sårbara. Det är sådana mål, som banken bland annat arbetar emot.

Järna i januari 2010  
Rüdiger Neuschütz

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Ekobanken medlemsbank lämnar härmed redovisning över sin förvaltning av det elfte verksamhetsåret, år 2009.

### Utveckling 2009

Kapitalbasen har ökat med 1.782 (7.488) tkr och uppgår nu till 52.886 (51.104) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 20 (23)% och rörelseresultatet före skatt blev 343 (1.053) tkr, vilket motsvarar 1,2 (3,9) % på medlemsinsatserna. Kapitältäckningsgraden var fortsatt hög, 32 (34)% och inte heller detta år förekom några kreditförluster.

Räntenettet minskade med 1.593 tkr jämfört med 2008 vilket hade sin grund i Riksbankens låga styrränta. För att möta detta iaktogs stor försiktighet med omkostnaderna under 2009 och dessa kunde sänkas med 843 tkr utan att någon personalminskning behövde ske.

Utlåningen till medlemmar ökade med 32 (23) mkr eller 13 (10) % och inlåningen ökade med 37 (87) mkr eller 12 (38)%. All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2010 i Transparent Utlåning 2009, vilka skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. 500 (432) nya inlåningskonton öppnades 2009.

Medlemsinsatserna fick för första gången en kurs i januari 2009, 102,8, en kurs som sedan inte ändrades under hela året. I februari 2010 fastställde styrelsen en ny kurs, 104,1. Detta innebär att värdet på insatserna ökat för alla Ekobankens ägare.

Enligt bankens stadgar ska låntagare köpa insatser i banken i förhållande till lånets storlek och löptid. Under 2009 gjordes ändringen, att det för lån under 50.000 kr är tillräckligt med den obligatoriska grundinsatsen om 1.000 kr.

### Finanskris och bankpaket

Den låga styrräntan har varit ett av Riksbankens instrument för att möta verkningarna av finanskrisen och den efterföljande lågkonjunkturen i Sverige. Räntan är ett penningpolitiskt styrinstrument men också ett konkurrensmedel mellan bankerna. Riksbanken erbjöd de svenska bankerna billig upplåning men det visade sig att erbjudandet i praktiken enbart riktade sig till större banker med placeringar i finansiella instrument. Detta har gjort att större banker fått fördelen att kunna ge ut mycket billiga lån och i Ekobanken har vi fått göra vårt bästa att motsvara detta, särskilt för större bostadslånekunder. Detta frestade på bankens redan pressade räntemarginal under 2009.

Ett orosmoln under året var hur mycket av avgiften för de stabilitetsstärkande åtgärderna för bankväsendet i Sverige som skulle belasta Ekobanken. Mot slutet av året kom beskedet att avgiften skulle vara strax under 70 tkr för 2009.

En del i myndighetsåtgärderna i förhållande till banker innebar föreskrifter om rörliga ersättningar (bonus) till ledning och medarbetare i banker. Ekobanken har aldrig haft några sådana rörliga ersättningar.



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

De hållbara bankerna i Europa har sammanslutit sig i en bankgrupp inom den internationella organisationen Inaise (International Association of Investors in the Social Economy). Där pågår ett arbete kring hur framtidens finansiella system bör utformas i samarbete med bland annat nätverket World Future Council.

### Teknisk utveckling

Den tekniska utvecklingen har fokuserat på att förenkla interna arbetsprocesser och säkerställa problemfri driftsmiljö och säkerhet. Medarbetare kan nu arbeta på distans och nå bankens system även från kontoret i Gamla Stan i Stockholm eller exempelvis vid arbete under tjänsteresor. Bankdataprogrammet har anpassats till att inte längre hantera insatser som ett bankkonto, eftersom andelarna numera har en kurs. Styrelsen och utskotten har fått en särskild informationsplattform, vilket underlättar deras arbete.

### Stämman

Ekobankens ordinarie stämman hölls i början av april och samlade ett sjuttioal medlemmar som fick en inspirerande upptaktsföreläsning av Alice Bah Kuhnke från tankesmedjan Sektor 3. Alice talade bland annat om vilket privilegium det är att bo i en del av världen där demokrati är en självklar rättighet och där vi inte behöver gömma oss och vara rädda när vi samlas kring ett gemensamt samhällsintresse. På stämman avsattes enligt styrelsens förslag 500.000 kr till bankens utvecklingsfond för idéutveckling, teknisk utveckling och marknadsutveckling och 72.746 kr till reservfonden samt resterande vinstmedel 169.584 kr, balanserades i ny räkning.

### Kvalitetsmål

Banken har tre övergripande målsättningar i det praktiska arbetet som ska samverka med varandra. Den första kallar vi Hållbar tillväxt, vilket innebär att banken ska växa på ett sådant sätt att den förblir ett hållbart utvecklingsinstrument. Den andra benämns Leverans och innebär största möjliga kundnytta, bästa service i förhållande till bankens storlek och förutsättningar och så få fel som möjligt. Den tredje målsättningen är Folkbildning, som innebär att sprida budskapet om hur pengar kan hanteras på ett mer medvetet och ansvarsfullt sätt och Ekobanken som instrument för detta. Vi mäter dessa kvalitetsmål utifrån sådant som telefonkö, antal klagomål, snabbhet i behandlingen av kundärenden, kreditförluster, nya kunder och antal debattartiklar och föredrag. Vår bedömning är att banken nått dessa kvalitetsmål 2009. Ett arbete pågår med att göra målen tydligare och lättare att följa upp.



Från Ekobankens stämman 2009.

### 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.

## Ekobanken i samhället

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som har samband med samhälls-entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö med flera områden. Under 2009 har vi också skapat eller deltagit i att skapa flera nya instrument för att stödja social ekonomi och lokal utveckling.

### Mikrofinans och lokal ekonomi

Initiativet till ett nytt finansiellt instrument, Mikro-fonden, har tagits av Ekobanken, Coompanion och Hela Sverige ska leva. Mikrofonden ska göra det möjligt för den sociala ekonomins föreningar, kooperativ, byalag, stiftelser, utvecklingsgrupper, sociala företag och samfund att få tillgång till kapital i form av små lån för att förverkliga sina idéer. Fonden ska ge stöd till projekt genom att ställa säkerhet för lån och på andra sätt få fram riskkapital. Under 2010 ska ett arbete starta med att få in pengar i fonden.

Ekobanken erbjuder lokala kontoformer som en möjlighet att stödja hållbar utveckling i ett område eller en region i Sverige. Hittills finns denna möjlighet för Västra Götalands-, Skåne- och Stockholms-regionerna samt Åres Gröna Dalar. Varianter på lokala konton är Caminokontot och Ekofruktskontot. Detta är riskbärande inlåning till tidskriften Camino respektive Ekolådan. Ekobanken säkerställer att medlen används av låntagarna på det sätt som utlovats.

Ekobanken är med i Landsbygdsnätverket och har även under året varit aktiv i Leaderområdet Södertälje Landsbygd. Vi var med och arrangerade Lokalekonomidagarna som 2009 hölls på Mälardalens Högskola i Västerås i samarbete med bland annat KK-stiftelsen, Landsbygdsnätverket, Coompanion och Västerås stad och som hade temat "Samhällsentreprenörskap och lokal utveckling - vägar ur krisen".

Biståndskonto är en kontoform där banken skänker en summa pengar varje år i förhållande till behållningen på alla konton med denna riktning. Hittills kan bankens kunder på detta sätt stödja Vi-skogen/Kooperation utan gränser respektive Föreningen Sofia i deras internationella biståndsarbete.

Ekobanken Väst är att en konstellation som sprider kunskap om Ekobankens frågor i Västra Götaland. Sedan tidigare finns ett ideellt ombud där. Under 2009 anställdes en medarbetare på deltid i Västra Götaland med ekonomisk kompetens och bred bakgrund inom miljörelsen. I Göteborg finns också Ekocentrum som en viktig del i konstellationen.

### Folkbildning

Många har efterfrågat föredrag från Ekobanken och vi har varit på ett flertal platser runtom i landet. Det har rört sig om så vitt skilda sammanhang som Round Table, Rotary, studiecirkel, Ekocentrum i Göteborg, CSR Forum II Göteborg, Youth Initiative Programme i Järna, Vårdinge By Folkhögskola, Rättvis Handelsforum i Malmö, Kooperation Utan Gränser, Solidarisk varumässa i Göteborg, Klimatsalonger i Stockholm och Göteborg med flera. Ekobanken har under året även varit representerad i en idé- och utvecklingsgrupp för att utveckla förutsättningarna för socialt företagande i Malmö.

### Ur hållbarhetspolicy - samhälle

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

Vi tar det ansvaret genom att:

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

Under 2009 var vi med på Ideadagarna i Stockholm, Umeå, Malmö och Göteborg för att träffa den ideella sektorn. Ekobanken har även varje år ett antal internationella besökare. I år har vi haft besök från bl.a en grupp från Ukraina som ville lära sig mer om Social banking, en delegation från Kina, representanter från Sri Lanka som arbetar med Kooperation Utan Gränser samt Sustainable Sweden Tour.

Ett antal studiebesök har tagits emot och medarbetare från banken har haft undervisning på flera grundskolor och gymnasier om banksektorns samhällspåverkan. För vuxna har vi haft kurser i hållbar utveckling exempelvis på SLU med deltagare både från Sverige och Peru, Åsa Folkhögskola för Rättvis Handel/Världsbutiker samt utbildning i hållbarhetsredovisningar på Företagsekonomiska Institutet.

Klimatfrågan är central och Ekobanken var aktiv i Earth Hour bland annat genom att sprida budskapet om evenemanget i våra egna kanaler. Vi delade även ut bivaxljus för att uppmärksamma detta.

#### Konferenser och seminarier

Vi har varit med och arrangerat mässor, konferenser och utställningar, som exempel kan nämnas PricewaterhouseCoopers seminarium "Fånga möjligheterna med Kooperationen", Skillebyholms Höstmarknad och KK-stiftelsens konferens "Det stora nätverksmötet för samhällsentreprenörer". Ekobanken var även med vid lanseringen av boken "Tjäna pengar och rädda världen – den hållbara ekonomins entreprenörer" av Erika Augustinsson och Maja Brisvall.

#### 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, Biodynamiska Föreningen, Nätverket för ett GMO-fritt Sverige (Greenpeace), Föreningen Sofia, Hela Sverige ska leva!, Huvudmannaförbundet, INAISE, FEBEA, Institute for Social Banking, JAK Medlemsbank, Kooperation utan gränser, Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling, nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank, Landsbygdsnätverket, Right Livelihood Award Foundation, Rådet för lokal utveckling i Stockholms län, Slup, (Stockholms läns utvecklingspartnerskap), Solidaritetsrörelsens Hus (SHEF).

Right Livelihood Award stiftelsen och Ekobanken har startat ett samarbete under 2009, som innebär ömsesidig informations spridning och gemensamma arrangemang med aktuella och tidigare pristagare när de kommer till Sverige. Samarbetet innebär också ett ekonomiskt stöd till stiftelsen. Efter prisutdelningen i december 2009 arrangerade banken ett offentligt seminarium med de två pristagarna René Ngongo respektive David Suzuki.

Ekobanken var även en av arrangörerna till en välbesökt kursdag för medarbetare och styrelseledamöter i stiftelser och ideella föreningar om de många nya regler som kommit kring bland annat skatter och registreringsfrågor.



## The Right Livelihood Award

*for outstanding vision and work on  
behalf of our planet and its people*



Nytt samarbete 2009 - Right Livelihood Award stiftelsen



### Publicitet

En viktig målsättning är att göra Ekobanken känd i allt vidare kretsar. Dels för att sprida information och folkbildning kring vårt sätt att arbeta med social banking och dels för att attrahera nya kunder till banken. Under 2009 har uppmärksamheten i media fortsatt. Några av de tidningar och tidskrifter som har skrivit om Ekobanken under året är bland annat Länstidningen i Södertälje, ETC, Miljö-Aktuellt, Land Lantbruk, Ordfront, Dagens Industri, Miljö och Utveckling, Dagens Nyheter, Privata affärer, Sörmlandsbygden, The Rural Future (Finland) och The Christian Science Monitor (USA). På tidskriften Miljöaktuells lista över Sveriges miljömäktigaste 2009 hamnade bankens VD Annika Laurén på plats 31 av 49.

Alltfler bloggar tar upp bankens frågor och Ekobanken nämns av många som ett gott och fungerande exempel för att skapa hållbar utveckling. Ett exempel är nättidningen CSR i Praktiken som sammanställde en lista över vilka enskilda personer de trodde skulle komma att påverka företagen mest under 2009. Ekobankens VD Annika Laurén hamnade på plats 31-100 (utan inbördes rangordning) med motiveringen: "Den som på grund av deras storlek avfärdar Ekobanken som en obetydlig nischbank riskerar att göra ett stort misstag. Som föregångare inom transparens och etik är det Ekobanken som övriga banker strävar efter att kopiera eftersom Laurén gör i praktiken det andra bara pratar om i teorin. Under 2009 kommer fler företag upptäcka att Ekobankens offentliga lista över vilka de lånat ut pengar till är det säkraste sättet att hitta morgondagens snabbväxande och hållbara bolag."



Ekobanken samarbetar med Youth Initiative Program som är en utbildning i samhällsentreprenörskap

### Internationellt

Det internationella arbetet med erfarenhetsutbyte har fortsatt under 2009. Ekobanken arrangerade det årliga nordiska bankmötet med norska Cultura Sparebank och danska Andelskassen Merkur. Mötet arrangerades i Järna och gästföreläsare var Stefan Biskamp som leder den finansiella kommissionen inom tankesmedjan World Future Council. Deras uppgift är att vara de framtida generationernas röst genom att hitta framtida policier och praktiska lösningar på områden som juridik, ekonomi och klimat. Den finansiella kommissionen utvecklar förslag till ett framtida mer hållbart och samhällsnyttigt finansiellt system.

Genom medlemskapet i INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) och dess grupp av sociala banker har Ekobanken deltagit i flera möten som har behandlat oron på de finansiella marknaderna och de sociala bankernas roll och möjligheter i den utveckling som sker. Det gemensamma för alla sociala banker är att de under de senaste två åren har fått en starkt ökad uppmärksamhet följt av stark tillväxt. Ekobanken är även medlem i FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks and financiers) och Ekobanken har haft en roll inom UNEP-FI runt vattenfrågor.

### Arbetsstillfällen för flera

Vi tar vara på de möjligheter 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. Våra kunder kontaktar även Ekobanken för att få tips med sociala verksamheter i våra nätverk för samarbeten.



World Future Council är en tankesmedja som vill vara de framtida generationernas röst. De medverkade på det årliga nordiska bankmötet.

## Utlåning

Ekobankens samhällsansvar speglas främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter. En av bankens målsättningar är att vara en naturlig samarbetspartner för den sociala ekonomin och samhällsentreprenörer i Sverige.

Nettoutlåningen har ökat med 32 (23) mkr eller 13 (10)% 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 godkänd värdering eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill normalt inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering.

All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2010 i Transparent Utlåning 2009 som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. 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 2009 som är bankens kompletta redovisning av lån till företag och organisationer. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 11.

## Ur Transparent Utlåning 2009

Matproduktionen har en nyckelroll i klimatfrågan genom att dagens konventionella produktion och konsumtion står för närmare 40% av den totala klimatbelastningen (källa: Biodynamiska Forskningsinstitutet). Minskning av humuslagret i jorden, accelererande utrotning av djurarter och livsmedel med sämre näringsvärde är andra problem som vi brottas med i dag. Det räcker inte att skapa särskilda reservat där djuren och naturen skyddas, det behövs ett mer intelligent samarbete i stor skala med naturens förutsättningar.

De som bedriver ekologisk och biodynamisk odling är fortfarande i minoritet trots att de har väl utvecklade metoder och regler för att skona miljön och klimatet och en djurhållning som vi moraliskt kan stå för. Ett ekologiskt kretsloppsjordbruk är en gård som har ett balanserat antal djur i förhållande till sin storlek. Gården odlar själv sitt foder till djuren, vallodling, och denna vall ökar humuslagret i marken och binder kol, vilket har stor långsiktig betydelse för klimatet. Om vi som konsumenter dessutom köper mera närödlad och äter mindre kött så har vi ett koncept där vi balanserar matens belastning på klimatet.

Men det handlar också om energianvändningen. Lösningen är förnybar energiproduktion såsom sol, vind, småskalig vattenkraft och biogas. En gårdsbaserad biogasproduktion kan helt kompensera traktor- och maskindriftens energiförbrukning även i ekologisk och biodynamisk odling. Att successivt byta ut energianläggningar i skolor, institutioner, hyreshus och villor mot förnybar energi kräver mycket investeringar och pågår så gott som överallt hos Ekobankens kunder.

## Odling och ekologi

**ARBYSTIFTELSEN MED SOLMARKA GÅRD,**  
Vassmolösa, Biodynamiskt jordbruk

**ASSOCIERA LANTBRUKSRÅDGIVNING,**  
www.lantbruksradgivning.se

**BIODYNAMISKA FORSKNINGSPROJEKTET,**  
www.jdb.se/sbfi

**BURES BYGGNADSVÅRD** i Stigtomta.  
www.buresbyggnadsvard.se

**CUM PANE** ekologisk bakverkstad i Göteborg.  
www.cumpane.coop

**CHARLOTTENDALS BOSTADSRÄTTSFÖR  
EKOCENTRUM** i Sigtuna.

www.ekocentrum.info

**EKOLOGISKT SEMESTERBOENDE** på Öland.  
www.ekologisktboende.se

**FJÄLLBETE** lokal och ekologisk matproduktion i Åres gröna dalar/ Undersåker.  
www.fjallbete.nu

**MILJÖFABRIKEN** i Tidafors.

**NIBBLE BAGERI** drivs av Michael Bock.  
Brödet säljs till butiker i närområdet.

**Ny** **FÄRGBYGGE** har färger tillverkade av naturliga förnyelsebara ämnen – rena naturprodukter. www.fargbygge.se

**Ny** **HÄLLSKOGEN** är en skogsfastighet. För att befrämja hållbarhet och tillgänglighet för rekreation vill delägarna använda kontinuitetsskogsbruk och vårda skogen enligt permakulturprinciper.  
www.hallmarken.se

**Ny** **JÄRNA VEDUGNSBAGERI** står för riktig bröd bakat med kärlek till hantverket och elden. Genuint bröd bakat med den ursprungliga metoden och självklart ekologiskt.

**NIBBLESTIFTELSEN MED NIBBLE GÅRD,**  
naturbruksgymnasium och biodynamiskt jordbruk.

www.jarnnaturbruksgymnasium.se

NordIQ ser att kunderna ofta vill ha ett mer komplett stöd för sin energisparmission - inte bara pryler som ingen tar ansvar för. Därför kompletteras produkterna med olika tjänster från en grupp leverantörer som kan stå för en helhetslösning - exempelvis för att renovera och energieffektivisera miljöprogramhus.

**NORDANSMÅK** Luleå, är en webbaserad handelsplats för närproducerade, ekologiska och rättvisemärkta livsmedel.

www.nordansmak.se

**NORDIQ**, Göteborg, erbjuder framförallt energieffektivisering i fastigheter och driftoptimering av fjärrvärmesystem.

www.nordiq.se

**PETERSLUNDS EKOODLING** utanför Gnesta odlar och levererar grönsaker.

www.ekoodling.se

**SALTÅ KVARN, JÄRNA.**

www.saltakvarn.se

**SKILLEBY TRÄDGÅRD** odlar huvudsakligen biodynamiska grönsaker som säljs färska under odlingssäsongen.

www.skillebytradgard.se

**SKILLEBYHOLM**, Yrkeshögskola i biodynamisk trädgårdsodling.

www.skillebyholm.org

**SKÄVESTIFTELSEN MED SKÄVE GÅRD,**

Järna, Biodynamiskt jordbruk

**SUDERBYN** är en ekonomisk förening som arbetar för att etablera en ekoby utanför Visby.

www.ekobogotland.se

**SVERIGES KONSUMENTER I SAMVERKAN,**

www.konsumentsamverkan.se

**U&W [you&we]** hjälper företag som vill förena god lönsamhet med socialt ansvar och miljö. Zeromission heter deras tjänst för klimatstrategier. www.uwab.se

**YTTERENEBY** gård är en anrik biodynamisk gård som bland annat har en försöksanläggning för biogas.



## Eko-reko och Rättvis handel

Ekobanken vill stimulera inte bara sparande utan även konsumtion och handel med hänsyn till miljö och sociala aspekter. Här nedan samlar vi ett antal låneexempel på organisationer som genom konsumtion och handel vill göra skillnad.

**Ny**

**FIRMA JOHAN ANDRÉN**, representerar danska KnowledgeCotton Apparel. Detta klädvarumärke använder sig enbart av 100 % certifierad ekologisk bomull i sina plagg.

[www.knowledgecottonapparel.com](http://www.knowledgecottonapparel.com)

**ASSOCIERA** har under över tjugo arbetat i bergsbyn Rio Limpio i Dominikanska Republiken. Här började landets ekologiska rörelse. Uppbyggnad och drift av en kreditfond har lett fram till en fristående kooperativ bank. På 80- och 90-talet drevs stora byggprojekt, bl.a. bebyggdes den s.k. Kulturhuskul-

len med ett kulturhus, ett kvinnohus, bageri, restaurang och övernattningsstugor. [www.foreningensofia.org](http://www.foreningensofia.org)

**DEM COLLECTIVE** har varit verksamma i ungefär sex år. Grundarna, Annika Axelsson och Karin Stenmar, tror på den förändringskraft som företagande har. Målet är att förändra tänkandet inom företagsvärlden. "Det ska bli självklart för alla att sträva efter en produktion och konsumtion, som ingen förlorar på". Bilden till höger visar en liten del i processen från bomull till plagg. [www.demcollective.com](http://www.demcollective.com)

Ekobanken erbjuder två typer av biståndskonton. Ett till förmån för Kooperation Utan Gränser/Vi-skogen och ett till Föreningen Sofia. Banken skänker en summa pengar till organisationerna i förhållande till behållningen på alla biståndskonton.

Bilden är från Föreningen Sofias projekt i Tamil Nadu, Indien. Foto: Carolin Hedman





Ny

**EcoMe**, Uppsala. [www.ekohandel.se](http://www.ekohandel.se)  
**ECOOOLISTA** "Shoppa ekoreko och håll stilen". I slutet av september 2009 öppnades butiken Ecoool - en schysst affair - i Sundbyberg, för att öka möjligheten för ekoreko-shopping med stil och kvalitet. Ecooolistas blogg: <http://ecoolista.wordpress.com/>  
[www.ecoolista.se](http://www.ecoolista.se)

**GRÖNSKAN** på Lyrön utanför Orust, lokal ekologisk butik. [www.gronskan.se](http://www.gronskan.se)

Ny

**HILDUR.SE**, webbutik med bl a ekologiska kläder; klänningar, blusar, t-shirts, linnen, yogakläder och barnkläder. Dessutom finns hemtextilier i ekologisk bomull, rättvisemärkt te och choklad, ekologisk hår- och hudvård och mycket annat. [www.hildur.se](http://www.hildur.se)

**JADU** designar och säljer kläder med hänsyn till människor och miljö. [www.jadu.se](http://www.jadu.se)

**KAFFEBÖNAN** ekobutik i Söderköping. [www.kroonshalsa.se](http://www.kroonshalsa.se)

**KONSUMENTFÖRENINGEN NORRORT** har stort engagemang och mycket aktivitet kring rättvisemärkta och ekologiska produkter. [www.coop.se/norrort](http://www.coop.se/norrort)

**MERETES** är en ekologisk butik i Umeå. [www.meretes.se](http://www.meretes.se)

**RED FAIRY** är en webbutik med etiskt och ekologiskt tillverkade kläder. [www.redfairy.se](http://www.redfairy.se)

**REKOFABRIKEN** är en rättvis och ekologisk butik och mötesplats i Hammarbyhöjden. [www.rekofabriken.se](http://www.rekofabriken.se)

**SJÖLUNDA GÅRD** producerar, marknadsför och säljer noga utvalda ekologiska produkter, främst ekologiskt smågodis. [www.sjolundagard.se](http://www.sjolundagard.se)

**TITTA EKONOMISK FÖRENING** är en rättvis och ekologisk butik i Majorna i Göteborg. [www.titta-titta.se](http://www.titta-titta.se)

Ny

## Vård och hälsa

Under rubriken **Vård och Hälsa** redovisar vi sociala arbetskooperativ, medicin och terapier, äldreboenden samt vård av funktionshindrade. Många av de verksamheter för funktionshindrade som Ekobanken finansierar arbetar utifrån metoderna läkepedagogik (för barn) och socialterapi (för vuxna).

**AURIS MUSIKINSTRUMENT** utvecklar och tillverkar musikinstrument och musikterapiinstrument. [www.auris.se](http://www.auris.se)

**BYGG OCH BO I HANNÄS** är en förening med synnerligen aktiva medlemmar. [www.hannaes.se](http://www.hannaes.se)

**EK PRÅMEN**, socialterapeutiskt boende i Söderköping.

**FÄRINGESKOLAN** i Kungsberga på Ekerö utanför Stockholm. [www.faringeskolan.se](http://www.faringeskolan.se)

**GUSTAVSFORS-VÄRVIKS ÄLDREBOENDE** i Dalsland.

**HAGASTIFTELSEN**, erbjuder individuellt utformade specialvårdsenheter med kvalificerad personal. [www.famnas.org](http://www.famnas.org)

**Ny** **HAJDES**, en mil öster om Klintehamn på Gotland, är ett boende för människor i behov av omsorg och omvårdnad. [www.hajdes.se](http://www.hajdes.se)

**HELGESTAHEMMET** i vackra Sörmland har en 4-årig gymnasiesärskola med efterföljande dagverksamhet och vuxenboende. [www.helgesta.se](http://www.helgesta.se)

**Ny** **HELSEPEDAGOGISK RUDOLF STEINERSKOLE** Ekobanken hjälper till när vår norska systerbank Cultura finansierar Helsepedagogisk skole i Oslo. [www.hrso.steinerskolen.no](http://www.hrso.steinerskolen.no)

**HÖKARÄNGENS HEMTJÄNST**, en kooperativ hemtjänst utanför Stockholm

**IOU EDUCATION AB** Bolaget ska driva utbildnings- och praktikprogram för att hjälpa människor i utanförskap tillbaka till samhället.

**LUGNET**, socialterapeutisk verksamhet på Munsö.

**MEMFIS**, boende och dagverksamhet i Vindeln.

**MIKAELGÅRDEN** i Järna erbjuder en terapeutisk miljö för barn i grundskoleåldern som behöver mer än tillfälliga punktinsatser. [www.mikaelgarden.com](http://www.mikaelgarden.com)

**MORA PARK**, Järna, erbjuder boende och skola för barn med särskilda behov. [www.morapark.se](http://www.morapark.se)

**NORRBYVÄLLE**, arbetar med ungdomar och vuxna med behov av stöd i sin vardag. [www.norrbyvalle.se](http://www.norrbyvalle.se)

**PHENIXKLINIKEN** är en alternativ behandlingsklinik i Stockholm. [www.phenix.se](http://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](http://www.saltaby.se)

Ny

Hajdes nybygge med ytterligare fem platser som stod klart i januari 2010.





Weleda får sin ekologiskt odlade lavendel från samarbetspartners i Moldavien, som odlar på den berömda "svarta jorden" De långa, torra somrarna gör att området lämpar sig särskilt för denna växt. Tack vare sina avslappnande och lugnande egenskaper har lavendel sedan antiken varit en uppskattad växt och använts till allt från insomningsproblem, nervositet, sårrengöring, behandling av brännskador till oren hy, då lavendel har desinficerande och läkande egenskaper.

**SENIORBOENDE I SÖDERTÄLJES SÖDRA  
KOMMUNDELAR KOOP HYRESRÄTTSFÖR**

arbetar med den framtida utformningen av det tidigare äldreboendet Enegården.  
[www.enegarden.se](http://www.enegarden.se)

**SOLHEM KOOP HYRESRÄTTSFÖR**, på Väddö i Roslagen.

[www.forenadesolhem.se](http://www.forenadesolhem.se)

**STAFFANSGÅRDEN** är en boendegemenskap i Delsbo.

**TUNABERGS** boendegemenskap och gruppboende för äldre i Järna.

[www.tunaberg.info](http://www.tunaberg.info)

**VIDARKLINIKEN**, erbjuder en unik kombination av skolmedicin och antroposofisk läkekonst. [www.vidarkliniken.org](http://www.vidarkliniken.org)

**VILLA KARIN**, Göteborg, är ett så kallat halvvägshus för kvinnor.

[www.villakarin.com](http://www.villakarin.com)

**VÅRDINGE BY** är en by på landet med boende och dagverksamhet för funktionshindrade. [www.vardingeby.se](http://www.vardingeby.se)

**VÄGEN UT!** - är ett konsortium av sociala företag. Bland annat finns halvvägs-

boende för kvinnor och män, hantverkskooperativ, café och textiltryckeriet Yscreen. Under 2010 tillkommer ett Bed&Breakfast i centrala Göteborg.  
[www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)

**WELEDA** tillverkar och säljer hudvårdsprodukter och naturläkemedel och går nu starkt framåt i Sverige där företaget funnits ända sedan 1958. Ett antal av deras produkter finns numera i många välsorterade livsmedelsbutiker och stormarknader. [www.weleda.se](http://www.weleda.se)

**X-CONS STOCKHOLM** tar hand om dem som har ett missbruk/kriminellt förflutet och som vill förändra sina liv och komma tillbaka in i samhället.  
[www.x-kris.se](http://www.x-kris.se)

**ÅRSTA GÅRD** erbjuder läkepedagogiskt boende och skolgång.

[www.arstagard.se](http://www.arstagard.se)

**ÄNGSHOLMENS ARBETS- OCH BOENDEKOLLEKTIV** har avvecklat sin verksamhet under hösten 2009.

Ny

Ny

## Barn och ungdom

Barnen och ungdomarna behöver de vuxnas engagemang och omvänt så blir livet rikt för de vuxna som engagerar sig, antingen det är i friskola, ett skolskepp eller en förening. Det ideella arbetet ger i många fall nya vänner och man utvecklar sin samarbetsförmåga och förståelse för andra. Erfarenheten att som förälder eller pedagog vara med och ansvara för en skola eller förskola stärker entreprenörskrafterna och dessa kan sedan komma till vidare användning i andra sammanhang. I Ekobanken finns lång erfarenhet av skol- och förskolefinansiering där föräldrar och vänner mobiliserats.

**ANNASKOLAN**, en waldorfpedagogisk  
byskola i Garpenberg.

[www.annaskolan.se](http://www.annaskolan.se)

**FRIDASTIFTELSEN** driver särskolan Frida-  
skolan i Norrköping.

[www.fridaskolan.com](http://www.fridaskolan.com)

**JOHANNASKOLAN** i Örebro.

[www.orebrowaldorfskola.com](http://www.orebrowaldorfskola.com)

**JÄRNA NATURBRUKSGYMNASIUM**,  
[www.jarnnaturbruksgymnasium.se](http://www.jarnnaturbruksgymnasium.se)

**KAVELDUNET** är byggnadsstiftelse till  
Fredkullaskolan och Mikael's barnträd-  
gård i Kungälv. [www.fredkullaskolan.se](http://www.fredkullaskolan.se)

**KUMMELNÄS BARNTRÄDGÅRD** i Nacka.

**LILLA BULLERBYNS FÖRSKOLA** på  
Charlottendals Gård.

**MARIASKOLAN**, waldorfskolan mitt i byn i  
Järna. [www.mariaskolan.se](http://www.mariaskolan.se)

**MARTINSKOLAN** i Farsta.

[www.martinskolan.se](http://www.martinskolan.se)

**NOVALISSKOLAN** är en fristående gymna-  
sieskola med waldorfpedagogisk inrikt-  
ning. [www.novalisskolan.se](http://www.novalisskolan.se)

**NYPONKULLA**, förskola i Hölö.

**RIALA WALDORFFÖRENING**, förskola i  
Bergshamra. [www.rialawaldorf.se](http://www.rialawaldorf.se)

**RUDOLF STEINERSKOLAN I NORRKÖPING**,  
[www.rudolfsteinerskolan.se](http://www.rudolfsteinerskolan.se)

**S/F CONSTANTIA** ger barn och ungd-  
omar möjlighet att komma ut på sjön.

[www.constantia.se](http://www.constantia.se)

**S/Y ELLEN** används för skolsegling med  
skolklasser och ungdomar som undervi-  
sas i sjömanskap och hantverk ombord.  
[www.syellen.org](http://www.syellen.org)

**SKONAREN LINNEA** seglar med skolklas-  
ser från sjätte klass till gymnasiet.

[www.skonarenlinnea.se](http://www.skonarenlinnea.se)

**SOLBACKEN**, waldorfförskola i Märsta.

**SOLVIKSKOLAN** i Järna.

[www.solvikskolan.se](http://www.solvikskolan.se)

**SOPHIASKOLAN** i Rörum.

[www.sophiaskolan.se](http://www.sophiaskolan.se)

**STJÄRNFLOCKA**, förskola i Vårdinge.

**ÖRJANSKOLAN**, Järna.

[www.orjanskolan.se](http://www.orjanskolan.se)

Ny





## 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.

**Ny** **ADORATIO** På en aldrig besprutad gård med bokskog och ängar, cirka 8 km utanför Kivik, byggs en ny verksamhet upp. Som första steg skapas nu en byggnad för Smedja Volund inklusive galleri, serviceanläggning och en bostad samt småhus för de studerande på smedjans yrkesutbildning och gäster. I de vidare planerna ingår närmast en invigning till påsken 2010 och odlingsstart till våren samt ett dammprojekt. Just nu har man kopplat in en naturvårdsingenjör i projektet efter upptäckten av en liten sällsynt, närsynt groda!  
[www.volund.se](http://www.volund.se)

**Ny** **AFRICANA TRAVEL** arbetar enligt principen för ansvarsfullt resande. Det innebär att på alla sätt försöka minska det ekologiska fotavtrycket. De försöker minska användandet av icke återvinningsbart material, köper mat och råvaror lokalt, samarbetar med lokala NGO:s, använder sig av lokal personal och respekterar regler såsom att aldrig köra utanför vägarna i nationalparker och reservat. [www.africanatravel.se](http://www.africanatravel.se)  
**BALDERS FÖRLAG** ger ut kulturtidskriften Balder. [www.baldersforlag.se](http://www.baldersforlag.se)  
**BETHNARINS KVINNOFÖRBUND** i Södertälje arbetar bland annat med integration på arbetsmarknaden.

**CAMINO** är ett livsstilsmagasin.  
[www.caminomagasin.se](http://www.caminomagasin.se)

**CONSUMENTORS** affärsidé är att utveckla, driva och marknadsföra informationssystemet Shoppun som en kvalitetskanal för konsumentinformation från utvalda informatörer.

[www.consumentorning.com](http://www.consumentorning.com)

**FRIA TIDNINGAR** är ett kooperativ som ger ut flera tidningar. [www.fria.nu](http://www.fria.nu)

**GRANSTEDT KULTUR OCH SAMHÄLLE** i Mölnbo.

**GREAT FREEDOM**, Vittsjö, erbjuder kurser i ökad medvetenhet.

[www.greatfreedom.org](http://www.greatfreedom.org)

**HÄRJEDALENS HANDELSGÅRD** fungerar som en knutpunkt för försäljning av närproducerade varor i Jämtland till turister och boende.

[www.harjedalenshandelsgard.se](http://www.harjedalenshandelsgard.se)

**STIFTELSEN FÖR ICEVÅLD- OCH FREDSKULTUR**, Västra Frölunda.

**KRISTENSAMFUNDET** i Norrköping.

**KRISTOFFERSEMINARIET** i Bromma.

[www.kristofferseminariet.se](http://www.kristofferseminariet.se)

**KULTURHUSET OCEANEN** i Göteborg.

[www.oceanen.com](http://www.oceanen.com)

**KULTURHUSET I YTTJÄRNA.**

[www.kulturhuset.nu](http://www.kulturhuset.nu)

**LEKVATTNET KULTURTURISM** i Torsby.

**NEI JING AKADEMIEN**, studielån.

[www.neijing.se](http://www.neijing.se)

**MACSKOLAN** drivs av företaget Harrison och Vindrelid. De säljer bland annat DVDn "Från PC till Mac". De drev tidigare webbutiken Klarvaken. [www.macskolan.com](http://www.macskolan.com)

**PSYKOSYNTESAKADEMIEN**, studielån.

[www.psykosyntesakademin.se](http://www.psykosyntesakademin.se)

Konstsmeden Berth Johansson i Smedja Volund



## Kultur och övrigt (forts.)

**ROBYGGE** säljer bland annat naturkosmetik, böcker och färg i sin butik i Järna. [www.robysge.se](http://www.robysge.se)

**RUDOLF STEINERSEMINARIET** bedriver vuxenutbildning och härbärgerar också den sociala entreprenörutbildningen YIP, Youth Initiative Programme. [www.yip.se](http://www.yip.se)  
[www.steinerhogskolan.se](http://www.steinerhogskolan.se)

**SKILLEBY.NET** tillhandahåller ett fiber-optiskt nätverk med internet, digital TV och telefoni till en grupp bostäder på landsbygden. [www.skilleby.net](http://www.skilleby.net)

**SKOGSBRYNBYNS BRF** i Ytterjärna.

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

**SOLIDARITETS OCH KULTURHUSET GJUTERIET**, Norrköping. [www.gjuteriet.org](http://www.gjuteriet.org)

Ny

**5-STJÄRNANS BOKFÖRLAG** har gett ut en bok för alla åldrar skriven av Ami Widahl. [www.amiwidahl.se](http://www.amiwidahl.se)

**STRÅN TILL STACKEN** i Bromma och Göteborg.

**TILLSAMMANS BRF**, Svenshögen.

**TON OCH TEKNIK**, Klas Dahlström.

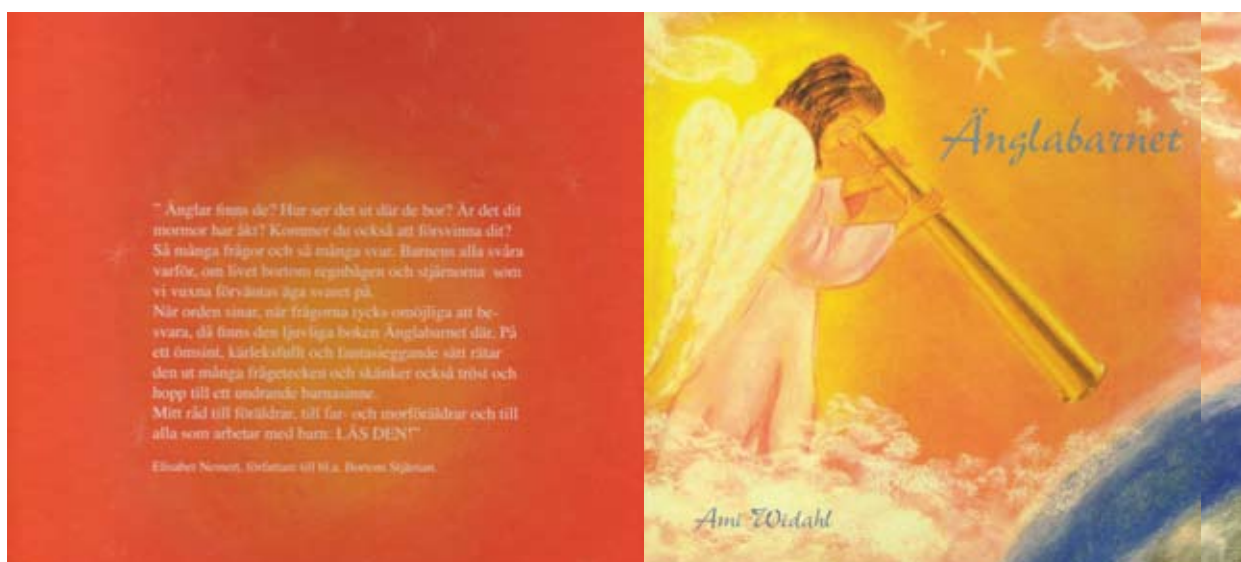
**VIPASSANA** har sitt svenska center i Östergötland. [www.se.dhamma.org](http://www.se.dhamma.org)

**VÅRDINGE BY FOLKHÖGSKOLA** har hantverk och konst på programmet. [www.vardinge.fhsk.se](http://www.vardinge.fhsk.se)

**VÄSTSVENSKBYGGKONST** (VSBK) är en förening som huvudsakligen arbetar med att förmedla konstnärliga uppdrag till konstnärer och konsthantverkare i byggbranschen. De arbetar dessutom med utbildning av konstnärer och byggbranschens aktörer för att dessa ska lära sig mer om varandra. VSBK är resultatet av ett samarbete som Konstnärernas Kollektivverkstad i Göteborg hade med Arbetsförmedlingen Kultur. Föreningens kassör, Gaby Hain, tycker att föreningens framtid ser ljus ut; "Konsten behövs, inte minst i kristider. Det är min fulla övertygelse att även byggbranschen inser det." [www.vsbk.se](http://www.vsbk.se)

**WALDORFAKADEMIEN** i Göteborg. [www.waldorfakademien.se](http://www.waldorfakademien.se)

Ny



## Inlåning

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande kunna bidra till ett hållbart samhälle. Inlåningen ökade med 37 (87) mkr eller 12 (38) %. Vid årets slut fanns 9.913 (1.946) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Till detta kommer 286 (286) tkr på Associationslånekonton till stöd för kaffeodlare i Dominikanska Republiken. Inga nya insättningar tas emot på Associationslånekonton.

### Inlåningens sammansättning

	2009	2008
Ideella föreningar och stiftelser	45 %	58 %
Övriga juridiska personer	21 %	18 %
Privatpersoner	31 %	24 %
Kreditinstitut*	3 %	-

\*Inlåning från kreditinstitut består till största delen av pantsatt inlåning för ett gemensamt lån.

### Riktad inlåning (23 % 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	47 367
Hälsa och vård	4 000
Barn	10 995
Kultur	11 082
Rättvis handel	2 800
Utvägen	7 981
Hållbar Utveckling i Västra Götaland	678
<b>Summa</b>	<b>84 903</b>

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. Det låga ränteläget under år 2009 har gjort att beloppet är lägre än vanligt.

### Riktad inlåning

Ekologi

Rättvis handel

Hälsa och vård

Utvägen

Barn och ungdom

Kultur

Bistånd

Lokal utveckling

### Exempel på utlåning

Förnybar energi, produktion och försäljning av biodynamiska och ekologiska livsmedel samt rådgivning och forskning.

Produktion och handel med respekt för mänskliga villkor.

Komplementär medicin och terapier, vård av funktionshindrade, äldreboenden.

Sociala arbetskooperativ och liknande.

Förskolor, friskolor, särskolor och skolfartyg.

Tidskrifter, förlag, kulturhus och vuxenutbildningar.

Biståndskontot skapar ett bidrag till Kooperation Utan Gränser och Vi-skogen samt Föreningen Sofia.

Lokala konton för hållbar utveckling i Västra Götaland, Skåne, Stockholms län samt Åres Gröna Dalar.

## Organisation och styrning

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

### Medlemsbankens uppbyggnad

- Föreningsstämma
- Förtroendekrets (fullmäktige)/valberedning
- Styrelse
- Verkställande direktör

suppleanter. På mötena bearbetas exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, 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.

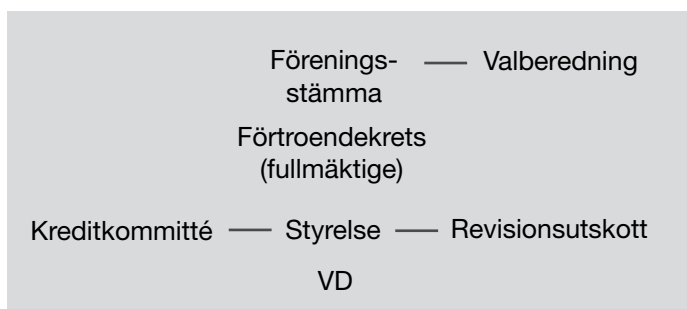
### Styrelse

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 ska bestå fem till nio ledamöter inklusive VD. 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.

Styrelsen bestod under året av sex ordinarie ledamöter inklusive VD med vice VD som suppleant. Styrelsen hade 13 möten under 2009 och har en årsalmanacka för sitt arbete.

### Verkställande direktör

Verkställande direktören förestår bankens dagliga ledning och ska därvid följa reglerna i finanslagstiftning och andra lagar som banken lyder under. Verkställande direktören har enligt sin arbetsordning bland annat ansvar för att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll samt att leda och utveckla banken som helhet.



### Föreningsstämma

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.

### Valberedning

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. Valberedningen ska fastställa kravprofiler på nya ledamöter och söka kandidater till styrelsen under beaktande av förslag som inkommit från medlemmar, förtroendekrets och styrelse. Vid urval av styrelseledamöter eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund och likaså en jämn könsfördelning.

### Förtroendekrets/fullmäktige

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Kretsen utser dessutom styrelseledamöter. Förtroendekretsen består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio

### Styrning

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

### Rapportering och uppföljning

Förutom lagenlig finansiell rapportering till olika myndigheter sker rapportering till styrelsen enligt ett rapportschema som bland annat inkluderar månadsbokslut, kredituppföljning, likviditetsplanering och aktuella interna och externa händelser. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparens vad gäller bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via publikationerna Transparent Utlåning och Goda Affärer. All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid under 2009.

I banken finns en oberoende granskningsfunktion som granskar och utvärderar organisation och rutiner, regelefterlevnad, etiska förhållningssätt och uppfyllandet av bankens normsystem.

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.

Ekobanken har ett representationskontor på Tyska Skolgränd i Gamla Stan i Stockholm

### Extern revision

Banken har i enlighet med stadgarna två externa revisorer. De externa revisorerna granskar styrelsens förvaltning och bankens räkenskaper. I granskningen ingår även kontroll av att skatter och sociala avgifter redovisas och betalas enligt gällande regler. På våren efter bankens ordinarie stämma upprättar externrevisorerna sin revisionsplan med tillhörande granskningsprogram. Löpande granskning genomförs vanligen efter sommaren. Bokslutsgranskning sker tidigt på det nya året, tätt följt av granskningen av årsredovisningen. Externrevisorerna följer bankens utveckling löpande under året bl. a genom att ta del av samtliga styrelseprotokoll.

### Policy för ersättningar

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

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska kunna inneha nödvändig ledningskompetens.

Ersättningar till övriga medarbetare fastställs av verkställande direktör. De ska vara marknadsmässiga och baseras på medarbetarens ålder, utbildning och relevant yrkeserfarenhet. För anställda i ledande positioner som självständigt ansvarar direkt under verkställande direktör för ett område i banken är även befattningen ett kriterium. I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda. Rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla fast anställda medarbetare få en högre lön i december månad som julgåva. Lönetillägget för 2009 uppgick för alla medarbetare till totalt 20.000 kr brutto före skatt.



## Kommunikation och intressenter

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 nätverk arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnybar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd.

### Intressentdialog

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Nedan återfinns de intressenter som vi har definierat och som vi har en tydlig intressentdialog med.

#### Ägare/medlemmar

Vid den årliga stämman har alla medlemmar möjlighet att föra en öppen dialog med bankens ledning. Medlemmarna kan kommentera, föreslå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut, inom ramen för lagens bestämmelser om stäm-  
möandena. 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 2009. Webb-  
sidan utvecklas kontinuerligt och kommer framöver att

bli ett allt viktigare kommunikationsverktyg. På stämman 2009 blev det en bra diskussion om hur Ekobanken skulle kunna vara en plattform för utbildning. En motion hade lämnats om att Ekobanken skulle starta ett etiskt försäkringsbolag. Ekobankens styrelse biträdde förslaget. Styrelsen fick uppdraget att utreda förutsättningar för en etisk försäkringsverksamhet på den svenska marknaden, alternativt att medlemsbankerna samarbetar med befintligt försäkringsbolag, samt att styrelsen ska rapportera resultatet till medlemmarna senast vid stämman 2010.

#### Kunder

Kundmötet är en central del i Ekobankens verksamhet. Vid varje kundmöte ser vi som en uppgift att lyssna efter kunders synpunkter och önskemål och vidarebefordra dessa inom banken. Ekobanken dokumenterar de frågor vi får från våra kunder och följer upp dem internt. Ett exempel på hur vi har svarat på ett behov hos våra kunder är de lokala kontoformer som Ekobanken utvecklat.



#### Viktigt med gemensam värdegrund

Saltå Kvarn i Järna ägs av stiftelser, föreningar och privatpersoner som står antroposofin nära. Bolaget har tagit ett strategiskt beslut att använda Ekobanken som huvudbank, även om Ekobanken inte kan erbjuda riktigt alla de tekniska tjänster som de stora bankerna har. "Det har vi bortsett från och satsar på Ekobanken som delar vår värdegrund" säger Henrik Almhagen, economichef på Saltå Kvarn, och som själv har arbetat i en bank. "Och dessutom har vi heller inte användning för alla dessa serviceerbjudanden. Det är mycket viktigare för oss att vi har en bank som känner oss och är flexibel. Som kund i Ekobanken känner vi att vi blir sedda och att vi får den hjälp och support som vi behöver. Vi utvecklas och växer tillsammans med banken och det är spännande. Vi är kort och gott väldigt glada för Ekobanken och den service vi får där!"

### **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. På medarbetarmöten varje vecka förs en öppen dialog. Dessa möten protokollförs och följs upp. Utvecklingssamtal sker årligen och målsättningen är att alla ska kunna föra fram sina tankar, känslor och initiativ 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 har haft sex möten. På dessa behandlades bl a årsredovisning för 2008, bankens identitet och hur den konkretiseras i håll-

barhetspolicy, utlåningspolicy och resepolicy, Ekobanken Väst, möjligheter och faror i de områden som banken finansierar, diskussion om lånefrågor utifrån Ekobankens utlåningspolicy. Dessutom arrangerades en temakväll "I skuggan av Köpenhamn: Ekobanken och klimatet".

### **Övriga**

Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvise- och klimatfrågor, kooperativt äldreboende samt mikrofinans. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam. I samarbete med Vi-skogen/Kooperation utan gränser respektive Föreningen Sofia har Ekobanken skapat en kontoform som heter Biståndskonto. Denna kontoform är ett resultat av vår dialog med dessa organisationer.

### **Miljön i banken är upplyftande**

Maria Flock Åhlander har arbetat på i Ekobanken sedan augusti 2007. Tidigare arbetade Maria på PricewaterhouseCoopers som specialistrevisor och rådgivare inom hållbar affärsutveckling och som finansiell revisor. "Jag ville arbeta med hållbarhetsfrågor ur en annan synvinkel och såg mig först om hos olika NGO's, men då Ekobanken annonserade en befattning så tog jag kontakt. I Ekobanken fokuserar vi alltid på att bidra till en positiv förändring. Jag tycker att det är spännande att förena de två världarna och bidra med mitt vetande och kontaktnät. Jag trivs med att vara nära besluten och kunna påverka dem. Miljön i banken är positivt upplyftande!"



## 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. 2007 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](http://www.globalreporting.org)). Senaste års-/hållbarhetsredovisning publicerades i mars 2009 avseende redovisningsåret 2008. 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 och organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin samt 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, punktlighet samt tillförlitlighet.

Än så länge avgränsas de data som redovisningen bygger på till information från Ekobankens egen verksamhet. Information avseende Ekobanken Väst ingår och särredovisas inte. Vi arbetar med att utveckla metoder för redovisning av lånekundernas miljöpåverkan och sociala påverkan, både positiva och negativa. Redovisningen granskas av den finansiella revisionen.

Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket.

I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Vi har under 2009 genomfört en miljöutredning. Syftet med miljöutredningen var att få en dokumentation av Ekobankens miljöpåverkan, en genomgång av leverantörer samt uppgifter angående Ekobankens resursanvändning. Miljöutredningen ligger till grund för Ekobankens fortsatta interna miljöarbete.

### Hållbarhetspolicy

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig. I hållbarhetspolicyen 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. Denna ska ske med bibehållen värdegrund, 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 Utfall

	<b>Energianvändning och klimatpåverkan</b>	<b>Kommentar</b>
1	Öka andelen förnyelsebar energi	Utfört.
2	Effektivisera energianvändningen	Pågår. 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. I slutet av 2009 har en separat elmätare installerats för att möjliggöra mätning av Ekobankens egen energianvändning.
3	Minska bilresandet per anställd (bränsleåtgång, co <sub>2</sub> -utsläpp)	Pågår. Alla medarbetare arbetar aktivt med att bli medvetna om sitt bilresande. Diskussion på medarbetarmötena förs kontinuerligt. Se även punkt 9.
4	Klimatkompensation - U&W	Utfört. Ekobanken klimatkompenserar alla tjänsteresor samt resor till och från arbetet sedan 2005. Under 2009 har ett projekt startats för att ge våra kunder en möjlighet att ännu mer aktivt arbeta med klimatfrågan.
<b>Inköp</b>		
5	Genomgång av leverantörer	Utfört. Genomgången har genomförts under året och har lett till att kontakt ska tas med några leverantörer för att få ytterligare information om deras hållbarhetsarbete. Det är främst på IT-sidan som hållbarhetsinformationen har varit knapphändig.
6	Öka andelen inköp som uppfyller våra kriterier i hållbarhetspolicy	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.
<b>Avfallshantering</b>		
7	Förbättra källsorteringen på banken	Utfört. På kontoret i Järna fungerar källsorteringen mycket bra. Åtgärder har vidtagits på kontoret i Gamla Stan för att kunna ta tillvara hushållsavfall bättre.
<b>Övrigt</b>		
8	Starta projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan	Påbörjat. Projektet fortsätter under 2010-2011.
9	Utbildning Grundläggande miljökunskap och Eco-driving	Utfört. Utbildning för alla medarbetare i Grundläggande miljökunskap. Utbildning i Eco-driving har genomförts 2009.

## Miljö

Vår hållbarhetspolicy och resepolicy ställer redan höga krav på resande, inköp mm. Dessa krav uppfyller vi redan idag till stor del. Ekobanken var exempelvis den första banken som redan 2005 klimatkompenserade för sina tjänsteresor och även resor till och från arbetet.

Miljöutredningen som genomfördes under året resulterade inte i några andra betydande miljöaspekter än tidigare identifierade. Den mest betydande är den indirekta påverkan som sker genom våra kunder. Dock kan vi tydligare visa på den positiva miljöpåverkan som vår utlåning har. Vi kan påverka våra kunder i en positiv riktning genom olika aktiviteter, t ex genom att sprida information om klimatfrågan. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället både positivt och negativt. Positivt genom de krav vi ställer vid utlåning i enlighet med vår utlåningspolicy. Den innebär att vi lånar ut till projekt som tar en miljöhänsyn och/eller socialt ansvar. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir noll eller positiv, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch. Den negativa indirekta miljöpåverkan Ekobanken kan ha genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och resthantering. 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.

De andra betydande aspekterna är transporter (främst tjänsteresor samt resor till och från arbetet) och inköp.

I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Nedan redogörs för den direkta miljöpåverkan.

### Fokus 2010

Fokus för Ekobankens interna miljöarbete 2010 kommer att vara att införa ett dokumenterat miljöledningssystem. Vad gäller Ekobankens indirekta miljöpåverkan kommer vi att fortsätta arbeta med att utveckla metoder för redovisning av våra kunders miljöpåverkan.

Ekobanken har ett antal mål för 2010/2011:

- Införa ett dokumenterat miljöledningssystem
- Uppföljning av utvalda leverantörers hållbarhetsarbete
- Fortsätta utveckla våra elektroniska tjänster för att minska pappersanvändning, utskrifter och arkivering
- projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan
- Utveckla Ekobankens klimatsatsningar

### Ur hållbarhetspolicyen - miljö

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

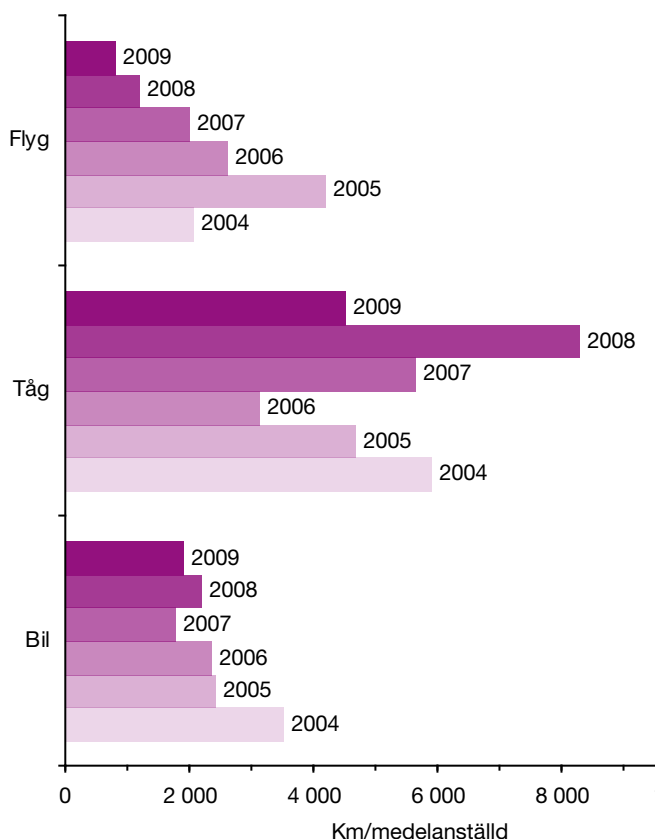
Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att

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

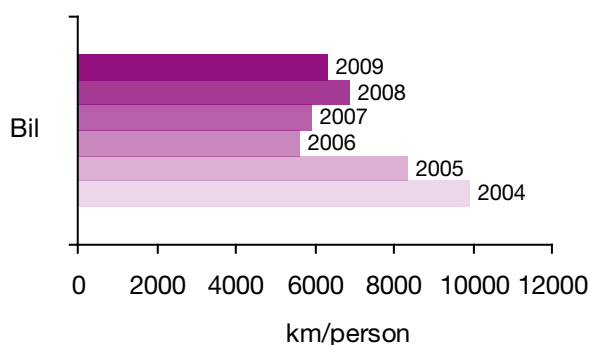
Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att

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

## Tjänsteresor i km/medelanställd



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



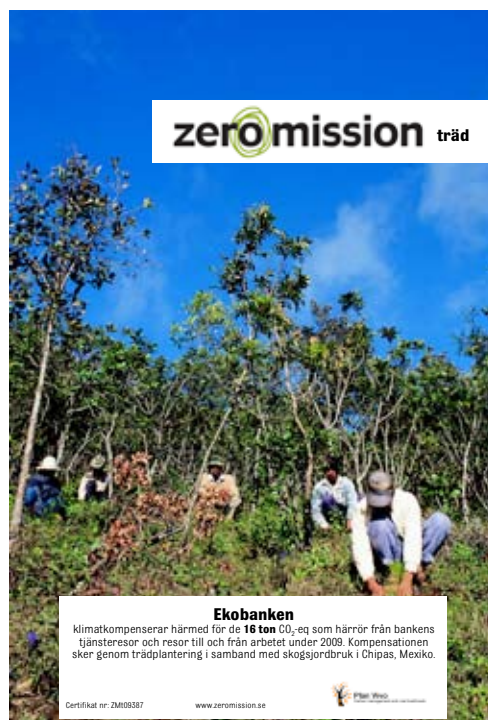
Ekobanken klimatkompenserar för koldioxidbelastning för resor genom Zero Mission.

## Resor

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten anses vara 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.

Tjänsteresorna med flyg har minskat med 32 % jämfört med föregående år och tågresorna har minskat med 46 %. 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 iaktta 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 5.107 (5.600) kg koldioxid.

Resor till och från arbetet har minskat med 8 % under 2009. Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av 10.064 (11.700) kg koldioxid. Flera medarbetare bor i närheten av banken och någon cyklar till arbetet, särskilt sommartid.



### Koldioxidkompensation

Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 15.171 (17.300) 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 certifierings-system som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimatic Research & Development) i Edinburgh. Under 2009 har Ekobanken utvecklat ytterligare projekt avseende koldioxidkompensation som kommer att lanseras 2010.

	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Resor till o från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	10 064	11 700	9 300	8 200	12 000	14 300
Tjänsteresor*, kg CO <sub>2</sub>	5 107	5 600	4 600	5 990	6 647	6 354
Klimatkompensation CO <sub>2</sub>	15 171	17 300	13 900	14 190	18 647	-

### 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.

### 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 har ökat från året innan vilket beror på

en ökad aktivitet i banken. Det papper som köpts in är delvis miljömärkt, delvis av en omärkt sort som miljömässigt 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 kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog.

Under 2009 har Ekobanken i miljöutredningen gjort en genomgång av leverantörer (över 20.000 kr). Vår genomgång har inte visat några omedelbara behov av förändringar. Dock visar resultatet att av våra leverantörer är IT-leverantörerna de viktigaste att följa upp och ställa krav på. Under 2010 kommer vi att fortsätta arbetet med att påverka dessa leverantörer i positiv riktning. Ekobanken har möjlighet att minska sin miljöbelastning när elektrisk och elektronisk utrustning ska bytas ut.

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

### Övriga miljöfrågor

Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt bidra till sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågorna.

Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Fotograf Jens Johansson.



### Ur hållbarhetspolicyn - medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, 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 medarbetargruppen. Det reglerar bl a företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.

### Medarbetare

På Ekobanken arbetar nio medarbetare jämte VD; 3 (3) män och 7 (6) kvinnor. 2009 anställdes en ny medarbetare på deltid som är placerad i Göteborg. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter.

Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Inga arbetsskador rapporterades 2009. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, firande av födelsedagar, jubileer, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt även vid personlig utveckling.

Varje år får medarbetarna i de tre nordiska sociala bankerna möjlighet till gemensam fortbildning och inspiration. I augusti 2009 var Ekobanken värd för mötet.

Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling. Denna sker i samband med 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 och riskmedvetandet underhålls.

### Utbildning

Under året har alla medarbetare genomgått en utbildning i Eco-driving och säkerhetsutbildning. Andra utbildningar som medarbetare har gått under året är bl.a. penningtvätt samt utbildning i socialt företagande.

Ekobanken har årligen en inspirationsdag som används till både team-building och utbildning. 2009 diskuterades bl.a. kundbemötande och etiska dilemman.



## Risker och riskhantering

### Allmänt

Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och ut- hållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten. Kreditgivning utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att delta på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter. Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte begränsas när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av stabilitetsskäl trots att andra finansiella institut måst dra ner sin kreditgivning. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Rutinerna och processerna i banken bygger på att ett riskmedvetande underhålls hos alla medarbetare. Utöver det interna arbetet med att begränsa risker granskas verksamheten av såväl oberoende granskningsfunktion som externa revisorer.

Ekobankens tjänstebud är följande:

- Sparkonton för privatpersoner, föreningar och företag.
- Företagskonton för föreningar och företag med giro- och betaltjänster via Nordea.
- Lån till föreningar och företag i första hand och privatpersoner i andra hand.
- Enstaka notariattjänster (reversförvaltning, pantbrevsförvaltning och liknande).

### Identifiering av risker

Risktyp	Beskrivning
Kreditrisk	Kreditrisk är risken för att banken ska drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen.
Marknadsrisk	Likviditetsrisk – risken för att banken inte kan fullgöra sina förpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster. Ränterisk – plötslig och uthållig ändring av räntorna samt risker i samband med räntebindning på in- och utlåning. Motpartsrisk – placering i finansiella instrument. Valutarisk – placeringar i främmande valuta.
Operativa risk	Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk.
Övriga risk	Koncentrationsrisk - geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen. Intjäningsrisk - räntemarginalens utveckling, provisionsnettot, ägarrisk, affärsrisk i samband med konjunkturförändringar, Ryktesrisk – positiv och negativ publicitet under året.

### 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 sträva efter en god riskspridning. Utlåning till privatpersoner/privata ändamål 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 samhällliga, 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 storleksmässigt 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 samt spärrad inlåning.

### Marknadsrisk

Marknadsrisk består av likviditetsrisk, ränterisk, motpartsrisk och valutarisk.

#### Likviditetsrisk

Enligt styrelsens policy är målsättningen att 30% av inlåningen placeras som likvida medel. Om likviditeten närmar sig 20% finns ett åtgärdsprogram. För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt placerings- och likviditetspolicy

inte kan följas. Det kan vara att bunden inlåning sägs upp mot avgift, det kan vara att inlåningen minskar drastiskt. Det kan vara att någon av de banker där Ekobanken har sin likviditet placerad går i konkurs eller inte kan fullfölja sina åtaganden i övrigt.

#### Ränterisk

In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna villkor för in- respektive utlåning får banken ändra räntan när det är motiverat. Likviditet som överstiger 30% av inlåningen kan bindas upp till ett år.

#### Motpartsrisk

Likviditeten sprids på minst tre motparter och/eller värdepapper såsom statspapper eller motsvarande. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil sker inte.

#### Valutarisk

Ekobanken håller inte och lånar heller ej ut i främmande valutor.

### Operativa risk

Operativa risker kan exempelvis vara hänförliga till problem som uppkommer vid registrering av affärer, brister i affärs- och stödsystem och brister att uppfylla olika krav från tillsynsmyndigheter. Här ingår även risken för oegentligheter bland anställd personal och risken för finansiella förluster på grund av interna brister i företaget. Dessa faktorer hanteras av Ekobankens interna kontroll.

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

## Övriga risker

### Koncentrationsrisk

Följande faktorer beaktas beträffande kreditportföljens sammansättning: Fördelning på olika branscher, geografisk fördelning, stora exponeringsandel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna. Upplysningar evseende koncentrationsrisk återfinns i not 11.

### Intjäningsrisk

Ekobankens budget baseras främst på räntenettet. I flerårsbudgeten är en något krympande räntemarginal inräknad. Räntan på likviditeten påverkas avsevärt av det nuvarande låga ränteläget, men detta föranleder inte ändring i bankens placementspolicy.

Ekobankens tjänster företag och organisationer går till största delen genom Nordea/Plusgirot och de flesta avgifter för dessa debiteras direkt från dem till kunden.

Ekobankens ägare kan rösta på stämman för en utdelning av bankens fria egna kapital. Ägarna kan dock enligt lag inte föreslå utdelning som överstiger vad styrelsen föreslår. Därför kan avkastningskrav förutses långt i förväg. Ägarna väntar sig för närvarande inte någon stor avkastning.

Konjunkturfrågor omfattar såväl allmän konjunktur som räntekonjunktur och politiska konjunkturförändringar. Stigande räntor påverkar kundernas återbetalningsförmåga. Sjunkande räntor påverkar bankens intjäning på likviditeten, samt i förlängningen även räntemarginalen mellan ut- och inlåning. Kunderna påverkas av lågkonjunkturen så att det kan bli hårdare konkurrens, lägre priser samt minskad likviditet och reserver. Vi har bedömt att kundernas verksamhet kan komma att minska men detta beräknas inte innebära kreditförluster för banken.

Många av Ekobankens kunder är beroende av politiska beslut såsom friskolor, fristående vårdverksamheter och av EU-bidrag, exempelvis till ekologisk odling. Ekobankens utlåning till hushåll för bostäder överskrider inte 75% av värdering. Konsumtionslån ges inte. Vid utlåning till verksamheter tas hänsyn till att verksamheten ska kunna bära framtida räntehöjningar inom 1-3% vid bedömning av lånefrågor. En noggrann analys av återbetalningsförmåga och värdering av säkerheter har gjorts och görs löpande.

### Ryktesrisk

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





## Mätning av risker

Ekobanken är fortfarande liten och har få och okomplicerade verksamhetsområden. Metoden att mäta bankens risker består i att använda de processer som krävs för myndighetsrapporteringen i så hög grad som möjligt som ett verktyg i organisationens utveckling och arbeta nerifrån och upp. Det innebär att utgångspunkten i arbetet med att mäta bankens risker är en grundlig årlig genomgång av processer och intern rapportering. Resultatet värderas sedan område för område och riskerna beskrivs så konkret som möjligt. Statistiska mätmetoder har hittills inte tillämpats. Resultatet av mätningen redovisas i en årlig intern kapitalutvärdering, IKU. Denna upprättades senast i augusti 2009.

Utöver detta ska risken för att utsättas för penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet årligen analyseras och dokumenteras.

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

## Hantering och kontroll av risker

Risker hanteras och kontrolleras genom

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

Arbetet med riskhantering och kontroll involverar följande instanser:

- VD som ansvarar för organisation och genomförande av riskkontrollen inom banken

- Varje medarbetare som ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övrigt internt och externt regelverk.

- Regelansvarig som ansvarar för att styrelse och medarbetare är uppdaterade på gällande regler, samt att bankens instruktioner och övrigt regelverk uppfyller de krav som ställs av Finansinspektionen, Bolagsverket och andra relevanta instanser, enligt av styrelsen utfärdad särskild instruktion.

- Oberoende granskningsfunktionen/internrevisionen som granskar intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad, enligt av styrelsen utfärdad särskild instruktion.

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 årskalmanacka och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komplement till den löpande rapporteringen.

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.

Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning/genomgång per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

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

Ett fristående och oberoende uppdrag som oberoende granskningsfunktion (internrevision) utgår från bankens styrelse. Den oberoende granskningsfunktionen är ett av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system. Förredragning av funktionens iakttagelser sker varje eller vartannat år i bankens styrelse och löpande för revisionsutskottet och VD.

Ekobanken har inte brutit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2009 och har inte behövt betala ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

### Styrelsens kapitalstrategi

2009 års interna kapitalutvärdering, IKU, som genomfördes 2009-08-21 resulterade i ett samlat kapitalbehov om 19.790 tkr. Jämfört med kapitalbasen per 2009-06-30 som uppgick till 51.832 tkr finns en mycket god marginal. Även jämfört med justerat primärkapital, 30.857 tkr, är kapitalet tillfredsställande stort.

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. Historiskt har kapitalbasen växt med ca 6% per år. I det perspektivet kommer nuvarande kapitalbas att vara tillräcklig under minst 5 – 7 år framåt. 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. Det ska också finnas kapital tillgängligt i förväg för den planerade tillväxten. Det är styrelsens bedömning att en kapitalbas om 10 mkr utöver det lagstadgade kravet möter ovanstående behov.

### Kapitalets förvaltning och förändring

Medlemsinsatskapitalet i Ekobanken växer huvudsakligen genom att kunder som lånar måste gå in med 1-5% av lånet i medlemsinsats i banken. Det är bankens önskan att i framtiden minska detta krav på låntagarna och då blir andra vägar för kapitalanskaffning aktuella. Ekobanken planerar därför att på några års sikt vända sig till befintliga medlemmar och andra intressenter i de ekologiska, sociala och kulturella nätverk där Ekobanken är verksam för sin kapitalanskaffning, såväl i form av medlemsinsatser som förlagslån.

Under 2009 har banken för första gången satt en kurs på medlemsinsatserna, utöver de obligatoriska insatserna, vilka alltid är 1.000 kr. När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar, kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell. Stämman har några år i rad avsatt av det samlade resultatet till en utvecklingsfond för banken, vilken inte ingår i underlaget för kursen på andelarna. Utvecklingsfonden uppgår nu till 2,5 mkr.

Ekobankens huvudkontor ligger naturskönt på Skåve gård.



## Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna

### Resultat 2009

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 66.474 (62.029) tkr eller 20 (24) % och räntenettot minskade med 1.593 tkr eller 16 % jämfört med året innan.

Kostnaden för medarbetare har minskat med 397 tkr eller 7 % och beror huvudsakligen på föräldraledighet under året och minskad semesterlöneskuld. Övriga administrationskostnader minskade med 446 tkr eller 15 %. Minskningen beror på minskade IT-kostnader samt återhållsamt avseende övriga kostnader. Resultatet efter skatt uppgick till 218 (727) 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	125
Mervärdesskatt	373
Sociala avgifter	1 186
Källskatter	
- medarbetare	1 286
- på utbetalda räntor	302

### 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 kon-tokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade netto med 1.362 (1.380) tkr eller 5 (5) % under 2009. Antal nya medlemmar uppgick till 113 st och 27 st medlemmar avgick ur banken.

Förlagslånen får räknas in i kapitalbasen med 21 mkr vid slutet av år 2009. Kapitalbasen uppgår därefter till 53 (51) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2009	2008	2009	2008
Enskilda medlemmar	953	892	6 641	6 299
Ideella föreningar och stiftelser	223	216	14 946	14 852
Övriga juridiska personer	154	136	6 920	5 994
<b>Totalt</b>	<b>1 330</b>	<b>1 244</b>	<b>28 507</b>	<b>27 145</b>

### Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	169 585
Årets vinst	217 742
Avsätts till reservfonden	-21 774
<b>Summa</b>	<b>365 553</b>
Balanseras i ny räkning	365 553



## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

	2009	2008	2007	2006	2005
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	8 512	10 105	8 768	7 508	6 443
Provisionsintäkter, netto	66	43	76	76	115
Övriga rörelseintäkter	19	24	17	350	6
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>8 597</b>	<b>10 172</b>	<b>8 861</b>	<b>7 934</b>	<b>6 564</b>
Allmänna administrationskostnader	-7 689	-8 532	-7 423	-6 323	-5 843
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-565	-587	-632	-591	-374
<b>Rörelseresultat</b>	<b>343</b>	<b>1 053</b>	<b>806</b>	<b>1 020</b>	<b>347</b>
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	87
Skatt på årets resultat	-125	-326	-238	-296	-133
<b>Årets resultat</b>	<b>218</b>	<b>727</b>	<b>568</b>	<b>724</b>	<b>301</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	133 117	127 239	54 666	59 481	76 150
Utlåning till medlemmar	275 723	243 557	220 640	187 031	144 832
Övriga tillgångar	1 786	2 049	2 496	2 582	2 804
<b>Summa tillgångar</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>	<b>277 802</b>	<b>249 094</b>	<b>223 786</b>
Inlåning från kreditinstitut	9 333	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	344 449	316 817	229 606	203 343	180 680
Övriga skulder och avsättningar	3 504	4 290	3 565	3 430	3 427
Förlagslån	21 175	21 175	16 175	16 175	15 025
Summa skulder	378 461	342 282	249 346	222 948	199 132
Eget kapital	32 165	30 563	28 456	26 146	24 654
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>	<b>277 802</b>	<b>249 094</b>	<b>223 786</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Medelomslutning	391 736	325 324	263 448	240 282	214 426
- förändring under året	20 %	23 %	10 %	12 %	19 %
Soliditet - beskattat eget kapital +72% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	8 %	8 %	10 %	10 %	11 %
Resultat före skatt - i % av medlemskapitalet	1,2 %	3,9 %	3,1 %	4,2 %	1,5 %
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	32 %	34 %	29 %	32 %	35 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./ . kapitalkrav	38 292	37 857	30 608	30 760	-
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	3,62	3,86	3,35	4,00	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	20 %	19 %	20 %	22 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,2 %	3,1 %	3,3 %	3,1 %	3,0 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	104 %	111 %	110 %	115 %	106 %
Medelantal anställda	8	8	8	7	7
Inlåning per medarbetare	44 222	39 602	28 700	29 049	25 811
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,3 %	1,7 %	1,8 %	1,7 %	1,8 %

## RESULTATRÄKNING

	Not	2009	2008
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	3	11 870	15 600
Räntekostnader	4	-3 358	-5 495
Räntenetto		8 512	10 105
Provisionstintäkter	5	223	183
Provisionskostnader	5	-157	-140
Övriga rörelseintäkter	6	19	24
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>8 597</b>	<b>10 172</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-7 689	-8 532
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-565	-587
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-8 254</b>	<b>-9 119</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>343</b>	<b>1 053</b>
Skatt på årets resultat	9	-125	-326
<b>Årets resultat</b>		<b>218</b>	<b>727</b>

## BALANSRÄKNING

	Not	2009-12-31	2008-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	10	133 117	127 239
Utlåning till medlemmar	11	275 723	243 557
Aktier, andelar	12	625	572
Immateriella anläggningstillgångar IT-utveckling	13	254	634
Materiella anläggningstillgångar Inventarier	14	237	363
Övriga fordringar		32	2
Skattefordran		19	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		619	478
<b>Summa tillgångar</b>	<b>23</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Inlåning från kreditinstitut	15	9 333	-
Inlåning från allmänheten	16	344 449	316 817
Övriga skulder		660	1 131
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	2 765	3 095
Avsättningar	18	79	64
Efterställda skulder Förlagslån	19	21 175	21 175
<b>Summa skulder</b>	<b>23</b>	<b>378 461</b>	<b>342 282</b>
Bundet eget kapital			
Medlemsinsatser	21	28 507	27 145
Reservfond	21	748	676
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst	21	170	15
Överkursfond	21	22	-
Utvecklingsfond	21	2 500	2 000
Årets resultat	21	218	727
<b>Summa eget kapital</b>	<b>20, 21</b>	<b>32 165</b>	<b>30 563</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>410 626</b>	<b>372 845</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ställda panter			
Ansvarsförbindelser			
Bankgarantier	22	734	155
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	22	14 642	18 306
Beviljade ej utbetalda lån	22	13 820	19 258

## Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Övekurs- fond	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2008-01-01	25 765	534	89	-	1 500	568	28 456
Avsättning till fonder		142	-74		500	-568	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
Avsättning till fonder	-	72	155	22	500	-727	22
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring med- lemsinsatser under året	1 362	-	-	-	-	-	1 362
Årets resultat	-	-	-	-	-	218	218
Eget kapital 2009-12-31	28 507	748	170	22	2 500	218	32 165

## KASSAFLÖDESANALYS

### Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	11 870	15 600
Betalda räntor	-3 358	-5 495
Provisioner netto och övriga intäkter	85	67
Kostnader för leverantörer och anställda	-7 689	-8 532
Betalda skatter	-125	-326

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

**783 1 314**

Ökning (+)/minskning (-) av inlåning	36 965	87 211
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	-787	726
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-32 166	-22 917
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	-190	-128

### Kassaflöde från den löpande verksamheten **3 822 64 892**

### Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-111	-13
---	------	-----

### Kassaflöde från investeringsverksamheten **-111 -13**

### Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	1 362	1 380
Ökning av överkursfond	22	-
Ökning av förlagslån	-	5 000

### Kassaflöde från finansieringsverksamheten **1 384 6 380**

### Summa kassaflöde **5 878 72 573**

### Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel **5 878 72 573**

Likvida medel vid periodens början	127 239	54 666
Likvida medel vid periodens slut	133 117	127 239



## Noter till resultat- och balansräkningarna

### Not 1 Allmän information

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

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 18 april 2010.

### Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25). Från och med 2007 redovisar Ekobanken i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2:2 och FFS 2008:25. Detta har inte föranlett några väsentliga ändringar i redovisningsprinciperna och har inte påverkat redovisningen av resultat eller storleken på eget kapital. De IFRS-standarder som gäller från och med 1 januari 2010 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 innehåller utan handelsyttelse: 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. och 4. Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen respektive Investeringar som hålls till förfall: Inga finansiella tillgångar i Ekobanken har klassificerats under dessa rubriker.

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

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

### **Kreditförluster (nedskrivningar av finansiella tillgångar)**

Ingen reservering har behövts göras för 2009 eller 2008 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 materiella och immateriella anläggningstillgångar. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell.

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

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

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

Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde. Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdataprogram och IT-utveckling. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20% per år.

### **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 2009:

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

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

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

### Not 3 Ränteintäkter

	2009	2008
Utlåning till kreditinstitut	1 253	2 840
Utlåning till medlemmar	10 617	12 760
	11 870	15 600
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,1 %	5,5 %

### Not 4 Räntekostnader

	2009	2008
Räntekompensation för girokoppling	6	115
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	154	62
Inlåning från kreditinstitut	343	-
Inlåning från allmänheten	2 236	4 798
Efterställda skulder	619	520
	3 358	5 495
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,7 %	1,8 %

### Not 5 Provisioner

<b>Provisionsintäkter</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Betalningsförmedling	116	66
Övriga	107	117
	223	183
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedling	98	98
Övriga	59	42
	157	140

### Not 6 Övriga rörelseintäkter

	2009	2008
Övriga	19	24
	19	24

### Not 7 Allmänna administrationskostnader

<b>Personalkostnader</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Löner och arvoden	3 542	3 697
Sociala avgifter	1 108	1 202
Pensioner inkl löneskatt	211	197
Tjänsteresor	161	197
Personalutveckling	55	102
Övriga	143	222
	5 220	5 617
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
Revisionskostnader	341	240
IT-kostnader	470	690
Tele och porto	245	266
Lokalkostnader	363	411
Kostnader för styrelse- och övriga möten	115	132
Kontorsmaterial	72	67
Reklam, PR och trycksaker	376	447
Främmande tjänster	218	289
Övriga	269	373
	2 469	2 915
	7 689	8 532

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

<b>Revisorer</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
SET Revisionsbyrå AB		
revisionsuppdrag	316	220
Övriga uppdrag	25	-
Hummelkläppen AB		
internrevisionsuppdrag	-	20
	341	240

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

## Not 8 Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2009	2008
<b>Medeltal anställda</b>		
Män	3	3
Kvinnor	5	5
<b>Styrelsens fördelning</b>		
Män	3	5
Kvinnor	3	3
<b>Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning</b>		
Löner och ersättningar	1 377	1 332
Sociala avgifter	427	432
Pensionskostnader	72	64
	1 876	1 828
<b>Övriga anställda</b>		
Löner och ersättningar	2 441	2 388
Sociala avgifter	760	774
Pensionskostnader	146	132
	3 347	3 294

Uppgiftsskyldighet om sjukfrånvaro omfattar inte företag med högst tio anställda.

### Ersättning till ledande befattningshavare

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

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2009	2008
Styrelseordförande	51	44
fakturerade uppdrag	16	12
VD	578	559
utbetald sparad semester	113	69
pensionsinbetalning	33	28
vVD Kristoffer Lüthi	504	494
pensionsinbetalning	25	23
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (5 personer)	118	166

### 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 383 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

### Ersättningar till medarbetare

Banken har inga åtaganden gentemot medarbetare efter avslutad anställning. I 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.

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

### Upplýsning om närstående

Banken håller 16 st inlånekonton för närstående. Dessa hålls på normala villkor. Antal närstående med lån och krediter uppgår till två st, totalt 1.015 tkr. Dessa har lämnats på normala villkor. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,6 %, 181 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:

	2009	2008
Lån till medlemmar med större insatskapital än 3 %	24 707	29 157
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	973	1 140
Kontokredit till vVD Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-

### Not 9 Skatt på årets resultat

	2009	2008
Skatt	125	326
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	96	295
Skillnad	29	31
<b>Skillnaden består av:</b>		
Ej avdragsgilla kostnader	25	20
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	4	11
	29	31

### Not 10 Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2009	2008
Betalbart mot anfordran	103 117	115 239
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	-	8 000
Längre än 3 månader men högst 1 år	30 000	4 000
	133 117	127 239

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 120 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

### Not 11 Utlåning till medlemmar

Ändamål	2009	2009	2008	2008
Vård och hälsa	36 %	101 122	37 %	89 528
Barn och ungdom	11 %	29 214	8 %	19 632
Ekologi och rättvis handel	19 %	52 217	18 %	45 043
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	23 %	62 167	25 %	60 423
Privat	11 %	31 003	12 %	28 931
	100 %	275 723	100 %	243 557

#### Löptider

#### Likviditetsexponering

	2009	2008
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	7 491	7 758
Längre än tre månader men högst ett år	60 351	36 231
Längre en 1 år men högst 5 år	207 200	198 806
Längre än 5 år	681	762
	275 723	243 557

#### Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2009	2008
Högst 1 månad	1 600	-
> 1 mån till 3 mån *)	218 992	175 764
> 3 mån till 6 mån	7 158	3 679
> 6 mån till 1 år	11 049	11 558
> 1 år till 5 år	36 370	51 961
Mer än 5 år	554	595
*) Ränteändras kvartalsvis.	275 723	243 557

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 771 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

#### Fördelning säkerheter i % av utlåning

	2009	2008
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	66 %	70 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	28 %	26 %
Borgen	1 %	1 %
Pantsatt inlåning	3 %	1 %
Övrigt	2 %	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.

	2009	2008
Förfallna amorteringar	9	152
Förfallna intäktsförda räntor	14	70
Kapitalskuld	4 627	22 999

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 4 465 tkr vilket motsvarar 8 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 667 tkr.

### Stora exponeringar

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

Per 2009-12-31 fanns 4 st sådana exponeringar om totalt 64,4 mkr, riskvägt till totalt 40,3 mkr. Engagemanget uppgår till 23% av lånestocken. Inga otillåtna exponeringar över 25% av kapitalbasen förekom.

Antal övriga exponeringar överstigande 1,5 mkr var 38 st om totalt 175,2 mkr motsvarande 63% av lånestocken.

Storleks-spridningen av lånen är från ca 10 000 kr till 24 mkr.

### Utlån - geografisk fördelning

	2009	2008
Svealand	79 %	84 %
Götaland	16 %	14 %
Norrland	2 %	2 %
Utland	3 %	-

### Not 12 Aktier och andelar

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

Namn	Nom. värde	Andel i proc	2009	2008
La Nef	EUR 15,3	0,09	138	138
Merkur Andelskasse	DKK 156	0,18	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,29	120	120
Merkur Utvecklingslån A/S	DKK 35	0,23	53	-
Kreditgarantiför. Västra Götaland	SEK 1		1	1
Kreditgarantiför Stockholm	SEK 10		10	10
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100	0,6	100	100
			625	572

### Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2009	2008
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Inköp	-	-
Ack. ansk.värde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-1 627	-1 247
Årets avskrivningar	-380	-380
Ack. avskr	-2 007	-1 627
Planenligt restvärde	254	634

## Not 14 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2009	2008
Ingående anskaffningsvärde	1 886	1 873
Inköp	59	13
Utrangerat	-170	-
Ack. ansk.värde	1 775	1 886
Ingående avskrivningar	-1 523	-1 316
Årets avskrivningar	-185	-207
Utrangerat	170	-
Ack. avskrivningar	-1 538	-1 523
Planenligt restvärde	237	363

## Not 15 Inlåning från kreditinstitut

Löptider	2009	2008
Betalbar mot anfordran	391	-
Längre än 1 år men högst 5 år	8 942	-
	9 333	-

Inlåning från kreditinstitut består till största delen av pantsatt inlåning för ett gemensamt lån.

## Not 16 Inlåning från allmänheten

Löptider	2009	2008
<b>Likviditetsexponering</b>		
Inlåning betalbar på anfordran	261 779	241 023
Högst tre månader	18 397	3 463
Längre än tre månader men högst ett år	48 247	45 605
Längre ett ett år men högst fem år	16 026	26 726
	344 449	316 817
<b>Ränteexponering</b>		
<b>Räntebindningstid</b>		
Räntefri inlåning	21 526	18 392
Högst 3 månader *)	291 081	263 838
Längre än 3 mån men högst 6 mån	4 902	2 163
Längre än 6 mån men högst 1 år	10 914	5 697
Längre än 1 år men högst 5 år	16 026	26 727
*) Ränteändras kvartalsvis	344 449	316 817

## Inlåningens sammansättning

Kategori	2009	2008
Verksamheter	70 %	76 %
Privatpersoner	30 %	24 %
	100 %	100 %

Räntevillkor	2009	2008
Inlåning med ränta	89 %	88 %
Lånsparande	5 %	6 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokförda värdet med 592 tkr.

## Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2009	2008
Upplupen bonus	1 993	2 005
Övriga upplupna kostnader	772	1 090
	2 765	3 095

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

## Not 18 Avsättningar

	2009	2008
Garantifond för mikrolån	10	8
Fonderade gåvomedel	69	56
	79	64

## Not 19 Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2009	2008
Längre än 1 år men högst 5 år	1 000	-
Fem år med fem års uppsägningstid	20 175	21 175
<b>Ränteexponering</b>		
Mindre än 3 mån	4 000	1 000
6 mån - 1 år	-	5 500
1 år till 5 år	17 175	14 675
	21 175	21 175

Verkligt värde för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 182 tkr. Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

## Not 20 Kapitaltäckningsanalys

<b>Kapitalbas</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Primärt kapital brutto	32 165	30 563
Avdragsposter	-254	-634
Primärt kapital netto	31 911	29 929
Supplementärt kapital brutto	21 175	21 175
Avdragsposter	-200	-
Supplementärt kapital netto	20 975	21 175
<b>Total kapitalbas</b>	<b>52 886</b>	<b>51 104</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>Total exponering</b>	<b>Vägd exponering</b>	<b>Kapitalkrav 2009</b>	<b>Kapitalkrav 2008</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod				
Institutexponeringar	133 117	26 623	2 130	2 036
Företagsexponeringar	8 600	0	0	-
Hushållsexponeringar	6 964	2 381	190	198
Exponeringar med säkerhet i fastighet	288 941	134 241	10 739	9 504
Övriga poster	1 911	1 911	153	164
Summa kapitalkrav för kreditrisker	439 533	165 156	13 212	11 902
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			1 382	1 345
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>			<b>14 594</b>	<b>13 247</b>
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			38 292	37 857
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			3,62	3,86
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			32 %	34 %

## Not 21 Förändring av eget kapital

	<b>Medlemsinsatser</b>	<b>Reservfond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Överkursfond</b>	<b>Utvecklingsfond</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Summa</b>
Belopp vid årets ingång	27 145	676	15	-	2 000	727	30 563
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	72	155	-	500	-727	-
Förändring överkursfond	-	-	-	22	-	-	22
Nettoförändring medlemsinsatser under året	1 362	-	-	-	-	-	1 362
Årets resultat	-	-	-	-	-	218	218
Belopp vid årets utgång	28 507	748	170	22	2 500	218	32 165

## Not 22 Poster inom linjen

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



## Not 22 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	133 117	-	-	-	133 117
Utlåning till medlemmar	275 723	-	-	-	275 723
Aktier och andelar	-	625	-	-	625
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	254	254
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	237	237
Övriga fordringar	-	-	-	51	51
Förutbetalda kostnader och upp- lupna intäkter	409	-	-	210	619
<b>Summa tillgångar</b>	<b>409 249</b>	<b>625</b>	<b>-</b>	<b>752</b>	<b>410 626</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	9 333	-	-	-	9 333
In- och upplåning från allmänheten	344 449	-	-	-	344 449
Övriga skulder	256	-	-	404	606
Upplupna kostnader och förutbe- talda intäkter	1 993	-	-	772	2 765
Avsättningar	79	-	-	-	79
Efterställda skulder	21 175	-	-	-	21 175
<b>Summa skulder</b>	<b>377 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 176</b>	<b>378 461</b>

## Styrelsens ledamöter



Annika Laurén (1949)  
Järna  
VD  
Andelar i banken 3



Ulla Herlitz (1945)  
Styrsö  
Ordförande  
Andelar i banken 1



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



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



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



Morten Gunge (1948)  
Köpenhamn  
Ledamot  
Andelar i banken 0



Florean Pietsch (1964)  
Järna  
Ledamot  
Andelar i banken 100

## Styrelsens underskrifter

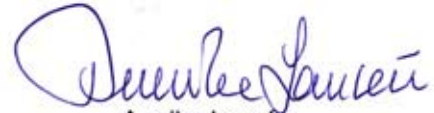
Järna den 9/2 2010



Ulla Herlitz  
Ordförande



Brian Meese  
Vice ordförande



Annika Lauren  
Verkställande Direktör



Britt-Marie Lundh



Morten Gunge



Florean Pietsch

## Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 1/3 2010



Patrik Zettergren  
Auktoriserad revisor  
SET Revisionsbyrå AB



Lars-Ola Andersson  
Auktoriserad revisor  
SET Revisionsbyrå AB



## REVISIONSBERÄTTELSE

Org. nr. 516401-9993

### TILL

#### Föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank

Vi har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning i Ekobanken medlemsbank för år 2009. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra oss om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens och verkställande direktörens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen och verkställande direktören gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i banken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt handlat i strid med gällande lagstiftning eller stadgar. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av bankens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 1 mars 2010

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.

### CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

### Ekologisk/Biodynamisk odling

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

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### Finansinspektionen

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

### Föreningsstyrningsrapport

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

### Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

### Förnybar energi

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

### Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

### Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

### GMO

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

### GRI

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

### Hållbarhetsredovisning

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

### Hållbar utveckling

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

### IAS

International Accounting Standards är internationella redovisningsregler.

### IFRS

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

### IKU

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

### Inlåning

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

### Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärt kapital och supplementärt kapital.

### Kapitaltäckningsgrad

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

### Lokal ekonomi

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

**Medelbalansomslutning**

Ingående balansomslutning + utgående balansomslutning/2

**Medlemsinsats/Medlemsandel**

Ägarandel i banken

**Medlemsbank**

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

**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 (värmestrålning) 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).

## Några milstolpar

- 1998 Ekobanken startar sin verksamhet den 30 september i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. Ekosparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
- 1999 Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
- 2000 Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Klockargården på Södra 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.
- 2009 Ekobanken Väst startar.

Två exempel på entreprenörer som har sin finansiering genom Ekobanken: Till vänster Robin Edberg på Cum Pane ekologisk bakverkstad i Göteborg. Till höger Erika Hillergren och Charlotte André som driver Sjölanda Gård Ekogrossisten AB, här med sina ekologiska gelehjärtan.





# Ekobanken

Medlemsbank  
Box 64, 153 22 Järna  
Besöksadress: Skåve Magasin  
Representationskontor: Tyska Skolgränd 3 i Gamla Stan i Stockholm  
Fax: 08 - 551 749 90  
[info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se)  
[www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se) Tel: 08 - 551 714 70