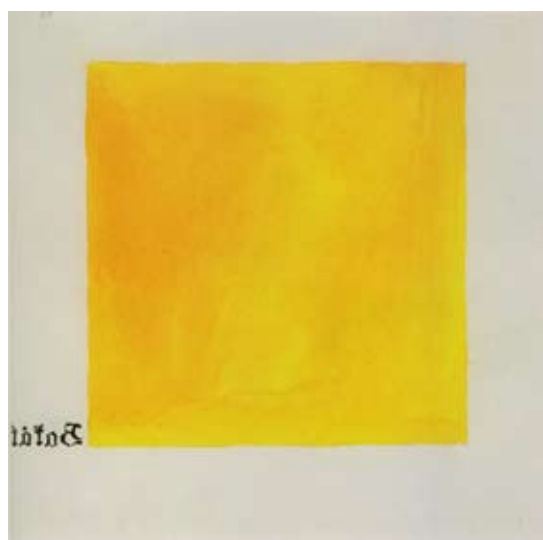


# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



ÅRSREDOVISNING 2010

## Innehållsförteckning

Ekobanken i korthet	3
Nyckeltal och grafer	4
Styrelseordförande Ulla Herlitz - "År 2010 - vulkanaska och prisutdelning på Island"	6
VD Annika Laurén - "Ekobanken är en del av lösningen"	8
Förtroendekretsens ordförande - "Andra perspektiv på tillväxt och hållbar utveckling"	12
Förvaltningsberättelse	
Utveckling	13
Ekobanken i samhället	16
Utlåning	20
Transparent Utlåning	20
- Eko-reko och Rättvis handel	20
- Ekologi och klimat	21
- Ekologi och klimat, forts.	22
- Kultur och övrigt	24
- Barn och ungdom	26
- Hälsa och vård	28
Inlåning	31
Organisation och styrning	32
Kommunikation och intressenter	34
Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare	36
Risker och riskhantering	41
Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna	47
Femårsöversikt och nyckeltal	48
Resultaträkning	49
Balansräkning	50
Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys	51
Noter till resultat- och balansräkningarna	52
Styrelsens och revisorernas underskrifter	61
Revisionsberättelse	62
Ordlista	63
Några milstolpar	64

Omslagsbilden visar fyra akvareller av den svenska konstnären Hilma af Klint (1862-1944) ur serien Fysiska planets konvolut 1916: Framåt, Bakåt, Inåt, Uppåt. Moderna Muséet i Stockholm kommer våren 2013 att visa den hittills mest omfattande utställningen med Hilma af Klints verk, men redan under 2011 kommer ett antal verk av henne att visas på utställningen SEE! COLOUR! i Järna, 14 maj - 2 oktober.

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

## Ekobanken i korthet

Ekobanken är en genuin social bank som vill bidra till samhället och till en ny bankkultur. I Ekobanken kan kunderna föra sina bästa avsikter vidare genom de medel som de anförtror banken.

Kunderna ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön. Hållbarheten är integrerad i bankens hela arbete. Detta avspeglas i årsredovisningen genom att den i sin helhet är en hållbarhetsredovisning som är integrerad i de olika avsnitten.



Bakåt, ur serien Fysisk planets konvolut, 1916, av Hilma af Klint.

Företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling får i Ekobanken en finansiell partner som förstår deras arbete och delar deras värderingar. I Ekobanken finns stor erfarenhet av lokala projekt och vi har en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom lokal och social ekonomi. Det senaste tillskottet är Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige som ska kunna ställa säkerheter för lån.

Medvetna människor som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får i Ekobanken ett tryggt och etiskt sparande där pengarna gör nytta i motsvarande områden medan de är i banken. Ekobankens medarbetare och kunder är ett nätverk med en stor kunskapsbas kring hållbar utveckling. Genom att lånen till företag och organisationer publiceras kommer de kunderna lätt i kontakt med varandra.

Ekobanken är en unik hållbar och transparent bank och 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 såväl ekonomiskt som ekologiskt, socialt eller kulturellt hållbara.

Ekobanken har olika engagemang i mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Vi har också utvecklat möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd.

## Nyckeltal och grafer

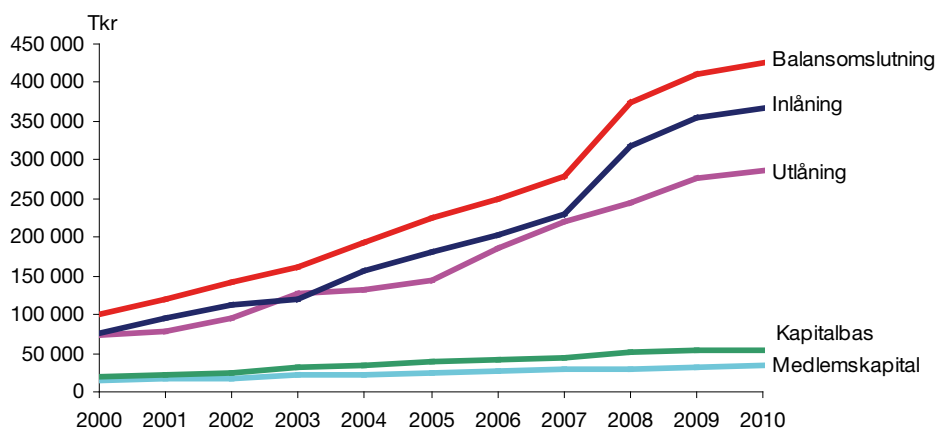
De krav som Ekobanken ställer på våra lånekunder ställer vi också på banken. Ekobankens växt och utveckling ska vara hållbar och organisk. Vi avstår från stort risktagande och spekulativa aktiviteter. Sedan starten 1998 har banken inte haft någon kreditförlust.

### Utveckling

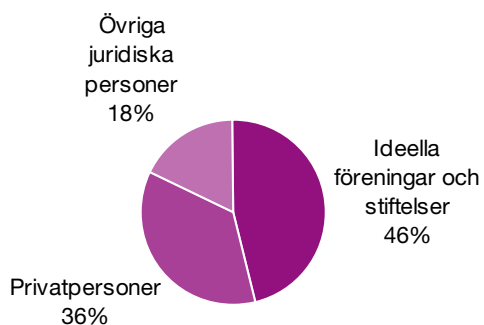
Nyckeltal	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Balansomslutning, tkr	426 313	410 626	372 845	277 802	249 094	223 786
Resultat före skatt, tkr	719	343	1 053	806	1 020	347
Soliditet	8%	8%	8%	10%	10%	11%
Kapitaltäckningsgrad	31%	32%	34%	29%	32%	35%
Placeringsmarginal	2,2%	2,2%	3,1%	3,3%	3,1%	3,0%
Medeltal anställda	9	8	8	8	7	7
Inlåning per medarbetare, tkr	40 832	44 222	39 602	28 700	29 049	25 811
Antal ägare/medlemmar	1 396	1 330	1 244*	2 459	2 423	2 420
Resor till och från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	9 748	10 064	11 700	9 300	8 200	12 000
Tjänsteresor, kg CO <sub>2</sub>	10 601	5 107	5 600	4 600	5 990	6 647
Klimatkompensation, kg CO <sub>2</sub>	20 349	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.

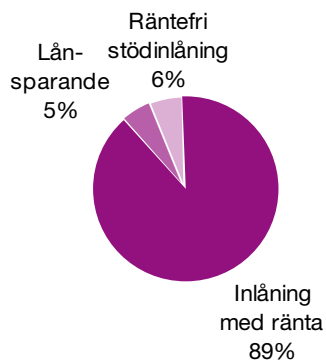
### Utveckling 2000 - 2010



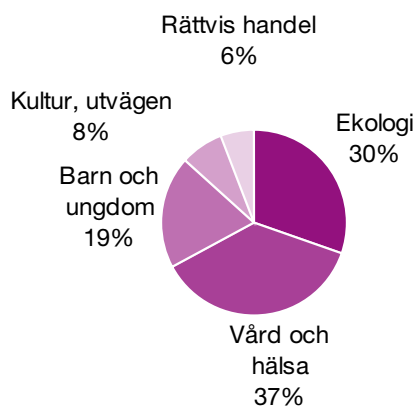
### Inlåning



### Räntevillkor

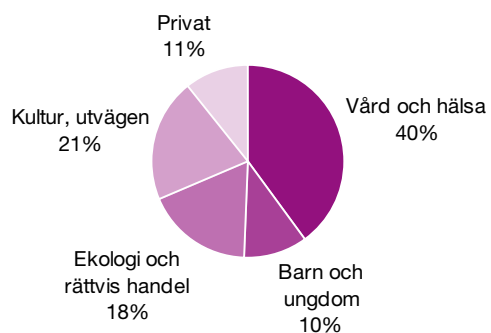


### Riktad inlåning (27% av inlåningen)

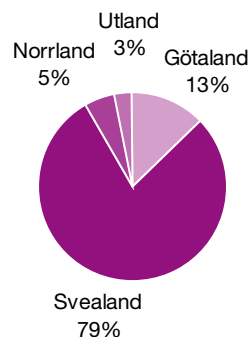


73% av inlåningen är inte riktad, vilket innebär att den kan lånas ut fritt inom ramen för Ekobankens utlåningspolicy.

### Total utlåning ändamål



### Utlåning geografisk fördelning



Lån till utlandet är i svenska kronor.

## Ordförande Ulla Herlitz

### År 2010 - vulkanaska och prisutdelning på Island

Årsmötet i april 2010 liknade inget annat årsmöte i Ekobankens historia. Varken Ekobankens ordförande eller vice ordförande var på plats. Jag satt inaskad utan fungerande flygförbindelse på Irland och vice ordföranden Brian Meese kunde inte ta sig hem från New York. Årsmötet gick nu trots detta alldeles utmärkt under Gösta Fischers ledning men askmolnet gjorde att vi på ett mycket påtagligt sätt varseblev vår utsatthet och samhällets sårbarhet. Också klimatkrisen, energikrisen, livsmedelskrisen och finanskrisen har präglade det gångna året och på olika sätt återspeglats i bankens verksamhet och utveckling.

Trots ett ekonomiskt tufft år har Ekobankens medarbetare utfört ett utmärkt och kvalitativt jobb, lagt ännu ett kreditförlustfritt år till handlingarna och

bistått med lån till både små och stora kunder som verkar för en sund social och ekologisk utveckling. Ekobankens verksamhet och utlåning bygger på en värdegrund som sätter människan i centrum.

**”Ekobanken...har på ett föredömligt sätt investerat i hållbara projekt och har haft detta som en kärna i sitt arbete. Hela verksamheten bygger på gröna värderingar ... de fungerar som en förebild för andra aktörer inom kapitalförvaltning.” (Nordiska rådet)**



Nordiska rådets natur- och miljöpris som delades ut på Island i november 2010 bestod av såväl en prissumma om 350.000 danska kronor som en vackert inramad akvarell. Merkur, Cultura och Ekobanken beslöt gemensamt att fondera prissumman för utbildning inom Social banking och att sökande även från Island och Finland är välkomna.

Banken vill främja ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme, människors lika värde, rättigheter och skyldigheter och en produktion av varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.

För många andra finansiella aktörer är hållbar utveckling och etik fortfarande mest retorik. Ekobankens inriktning och arbetssätt med värdegrund, transparens och redovisning av bankens utlåning samt spararnas möjlighet att rikta utlåningen till angelägna projekt är praktisk och konkret bankverksamhet för en hållbar utveckling. Det är en verksamhet som inte bara bankens ägare och medarbetare uppskattar och vill verka för utan som även fått stor uppmärksamhet från annat håll.

Tillsammans med syskonbankerna Merkur i Danmark och Cultura i Norge tilldelades Ekobanken Nordiska Rådets Natur- och miljöpris 2010. Detta var särskilt utmanande med tanke på att Nordiska Rådets möte, prisutdelning och seminarier om bank och ekonomi hölls i Reykjavik. Så kom det sig att de tre syskonbankernas VD och ordförande var i hetluften några dagar på Island i november.

**”Svenskarnas engagemang i det civila samhället är större än någonsin och 70 % av medborgarna arbetar ideellt. En av de främsta anledningarna till deras engagemang är att de vill göra nytta för andra människor.”**

Ett styrelseår går fort. Vår årsagenda är fylld med uppgifter som en bank måste hantera. Till det mest intressanta hör den årliga diskussionen om vision och strategi. Vi spanar i omvärlden och bedömer vad som kan vara relevant, vad det finns för problem och möjligheter. Ett av målen är självklart att Ekobanken ska bli en betydligt större aktör än i dag. I diskussionerna har vi fokuserat på spararna. Vi vill växa organiskt och bli en bank med större muskler genom att fler och fler människor sparar i Ekobanken. Pengar som vi kan låna ut till angelägna verksamheter och företag för en social och ekologiskt hållbar utveckling.



Vänner och bekanta, ja en stor del av Sveriges befolkning är våra potentiella kunder. Svenskarnas engagemang i det civila samhället är större än någonsin och 70 % av medborgarna arbetar ideellt. En av de främsta anledningarna till deras engagemang är att de vill göra nytta för andra människor (Svenskarnas engagemang är större än någonsin; L. Svedberg, J.von Essen, M.Jegermalm; Ersta Sköndal Högskola, 2010).

Det är en stor utmaning för oss alla att nå ut till dem med våra unika sparmöjligheter.

Ett stort tack för förtroendet att jag har fått vara styrelseordförande i Ekobanken 2010.

Ulla Herlitz  
Januari 2011

## VD Annika Laurén

# Ekobanken är en del av lösningen



Nordiska Rådets tema för sitt Natur- och miljöpris 2010 var grön kapitalförvaltning. Priset skulle ges till ett nordiskt företag, organisation, medium eller person som på ett föredömligt sätt har arbetat för att direkt eller indirekt påverka finansmarknaden, kapitalförvaltningsindustrin, banker eller konsulter att arbeta långsiktigt och integrera hållbarhet i kapitalförvaltningen. Priset tilldelades Ekobanken tillsammans med danska Merkur Andelskasse och norska Cultura Bank med motiveringen att bankerna på ett föredömligt sätt investerat i hållbara projekt och har haft detta som en kärna i sitt arbete. Hela verksamheten bygger på gröna värderingar och de fungerar som en förebild för andra aktörer inom kapitalförvaltning.

Ekobanken bedriver en professionell, hållbar finansverksamhet som förenar ekologiska, sociala, kulturella och ekonomiska mål. En god och säker utlåningsverksamhet och en konsekvent kreditpolicy är det som skapar mening för våra kunder. De ekonomiska målen i banken ser vi som instrument för att uppnå bankens sociala och ekologiska mål, inte som mål i sig själv. Genom att utlåningen publiceras kan våra kunder själva förvissa sig om att deras pengar lånas ut till företag och verksamheter som arbetar för sina ekologiska, sociala och kulturella mål på bästa sätt.

### **Ekonomisk kommentar**

Historiskt har bankens balansomslutning ökat med 10-20% per år. För 2010 bröts denna trend totalt sett. Den ökade tillströmningen av nya privatkunder fortsatte, om än inte lika starkt som vid finanskrisens början. Inlåningen från privatkunder ökade under 2010 med 15%, vilket innebär att privatkunderna nu står för 36% av inlåningen från allmänheten. Företagen och organisationerna minskade behållningen på sina konton totalt med 1% vilket är förståeligt utifrån konjunkturen men beror också på att flera stora kunder genomförde nybyggen under 2010. Sammanlagt ökade balansomslutningen med 4% till 426 miljoner kronor.

Resultatet före skatt blev 719 tkr vilket motsvarar 2,5% på de tillkommande medlemsinsatserna. Efter skatt uppgick resultatet till 494 tkr eller 1,7% på insatskapitalet utöver obligatorisk insats. Under 2010 kom det 332 nya kunder till banken och 91 av dem gick också in som medlemmar eller ägare. Insatskapitalet ökade med 1,3 miljoner kr. Ny kurs på andelarna i banken från och med 26 januari 2011 blev 106,0 mot tidigare 104,1.

För 2011 förutser vi en fortsatt tillväxt av banken med minst 10%, en något högre räntemarginal och ett resultat efter skatt på 2-3% av insatskapitalet. Vi märker att fler och fler privatpersoner öppnar konton och att andelen inlåning från privatpersoner ökar för varje år. För en förhållandevis liten bank som Ekobanken har insättningsgarantin stor betydelse och att den nu höjts till motsvarande hundra tusen euro, alltså uppemot en miljon kronor, är en fördel särskilt när privatpersoner önskar göra större placeringar i banken.

De ekonomiska förutsägelseerna för Sverige 2011 innehåller fortsatt stor ungdomsarbetslöshet trots tillväxt i ekonomin, höjda räntor och ökad risk att priserna på bostadsfastigheter inte motsvarar ett långsiktigt hållbart värde. Olika former av socialt företagande borde kunna designas för att fånga upp de arbetslösa unga som inte kommer in på arbetsmarknaden på andra sätt. Här kan Ekobanken fylla en funktion med våra erfarenheter av finansiering av sociala företag och verksamheter.



Nya regler om tak för hur mycket av värdet på en bostadsfastighet som får lånas ut och krav på amorteringar innebär inte något nytt för Ekobanken som aldrig belånat mer än 75% av värdet. Ekobankens ränta för bostadslån, som under de senaste åren legat högre än flera affärsbankers, kommer sannolikt att vara mera konkurrenskraftig framöver när regelkraven på bankerna ökar affärsbankernas kostnader mer än Ekobankens. Utlåningsräntan till företag och organisationer har under 2010 ofta varit till fördel för Ekobankens kunder, jämfört med motsvarande räntor i andra banker.

**”Ekobanken anser att en hållbar utveckling innehåller sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden.”**

Basel III är ett utökat regelverk för banker och innehåller en rad förslag som syftar till att begränsa riskerna i finansekonomin och även systemriskerna i banksystemen. Det är för tidigt att säga om och hur dessa förslag kommer att påverka Ekobanken i framtiden, men det finns anledning att på europeisk nivå bevaka att små och kooperativa banker inte får omotiverade svårigheter och begränsningar i sin verksamhet, genom regler som ursprungligen haft helt annat syfte. Det kan också ifrågasättas om regleringarna är tillräckliga för att den finansiella ekonomin ska vara bättre anpassad till den reala ekonomin.

#### **Ekobankens utveckling**

Sedan Ekobankens start 1998 har banken gått igenom några tydliga utvecklingsfaser. Den första handlade om att etablera en folkrörelsebank i form av en medlemsbank i Sverige och sätta den på fötter. Det var ett grundarbete som behövde göras inklusive att ändra banklagstiftningen så att det fungerade med denna typ av bank överhuvudtaget.

I den andra fasen gick det ut på att bygga nätverk och skapa kontakter med likasinnade folkrörelser och organisationer och skapa en naturlig plats för Ekobanken.

Vi befinner oss nu i en tredje fas, när allt fler privatpersoner upptäcker Ekobanken och vad vi står för. Nu handlar det också om konkreta samarbeten med andra, såsom Right Livelihood Award, där vi gör gemensamma seminarier med alternativa nobelpristagare, eller Coompanion Sverige, där vi bygger ett gemensamt instrument för garantier till nykooperationen tillsammans med Riksorganisationen Hela Sverige ska Leva!

I framtiden kan vi se att Ekobanken kommer att samarbeta mer med större organisationer med målsättningar som sammanfaller med våra egna. Det kommer redan i dag en del frågor om stöd till innovativa entreprenörer inom miljö- och hållbarhetsområdet och när Ekobanken växer kommer vi att kunna hjälpa sådana ännu mer. Detta kommer att leda till ytterligare tillväxt av banken, vilket i sin tur är nödvändigt för att vi ska kunna bredda oss till en bank med alla normala banktjänster för såväl privatpersoner som företag och organisationer. Men redan i den utvecklingsfas där vi nu befinner oss finns många möjligheter och vi bygger vidare på tjänsteutbudet steg för steg.

#### **Pengar styr världen - vem styr pengarna?**

Vi befinner oss i mitten av en världsvid kris och många nämner att vi har tio år på oss att finna lösningar för de stora framtidsproblemen som vi brottas med: Den växande befolkningen, klimatet, hotande råvarubrist, regnskogarnas försvinnande, energifrågorna, bristen på rent vatten och det genmodifierade jordbruket är exempel på dessa utmaningar.

**”Olika former av socialt företagande borde kunna designas för att fånga upp de arbetslösa unga som inte kommer in på arbetsmarknaden på andra sätt.”**

Hur stor roll spelar egentligen bristerna i kontroll och styrning av finansekonomin i förhållande till dess uppgift, som är att stödja den reala ekonomin på bästa sätt? Jag vill påstå att de regler som finns bidrar till ett oetiskt uppförande. Gentekniken är ett bra exempel. Det är en teknik som är i stark utveckling men som hade behövt ställas i relation till de ekologiska kraven och erfarenheterna och utsättas för en stor allmän diskussion kring för- och nackdelar, risker och möjligheter innan



den börjat användas. I stället är gentekniken i händerna på börsnoterade multinationella bolag med maximal finansiell avkastning som yttersta mål. Där den införs i sken av att vara den enda lösningen för att försörja världens fattiga med livsmedel, slår den i stället sönder människors levnadsbetingelser, vrider makten över det egna livet ur händerna på världens småbönder och allierar sig inte med det ekologiska jordbruket utan med kemikaliejordbruket.

Så länge vi inte klarar att styra finansekonomin så att den tjänar våra långsiktiga mål har alla slags ideella och välmenande insatser för en bättre värld alltför liten verkan. Finanskapitalet med sina krav på att så snabbt som möjligt få skörda av vad människor med intelligens och hårt arbete får fram av jordens tillgångar, omintetgör inte sällan de ideella ansträngningarna. De miljömässiga och sociala värden som arbetas upp motsvaras inte av något värde i finansvärlden, utan där räknas enbart pengar. Så kommer det sig exempelvis att det kapital som vi placerar i våra barns sparande i fonder eller våra pensionspengar går in i finansiella produkter som verkar förstörande på levnadsbetingelserna för framtiden. Vad tjänar då några procent avkastning i pengar till – om det inte går att odla frisk mat längre i våra barnbarns samhälle, om det inte finns rent vatten som räcker till alla, om våra medmänniskor lever i stort och ovärdigt lidande?

Men vi har många möjligheter att stödja en framtidskultur. Vi borde aldrig nöja oss med en enbart endimensionell avkastning på kapital som vi pla-

cerar, utan alltid kräva att det stödjer den utveckling vi vill ha. Vi borde stödja våra politiker och företagsledare genom att ställa krav på vad som får och kan göras, till exempel med våra pensionspengar, och vad som inte är acceptabelt. De behöver detta stöd för att orka ta de kontroversiella besluten bort från det kortsiktigt lönsamma.

I en omställning till ett mera hållbart Sverige kommer Ekobanken att ha en stor roll att spela. Vi ser fram emot ett samarbete med många organisationer kring detta, nu närmast Transitionrörelsen (Transition Towns) som med utgångspunkt från England sprider sig över den industrialiserade delen av världen. Den går ut på att samlas i kommuner och stadsdelar för att gå igenom vad som behöver göras för att möta utmaningarna som peak oil i kombination med klimatförändringar ställer oss inför. I Sverige har rörelsen fått namnet Omställning Sverige. Inom Social Banking-rörelsen och i den sociala ekonomin finns erfarenheter hur människor kan leva hållbart och dessa erfarenheter kommer nu att behövas. Här kommer även bankens internationella nätverk och deras erfarenheter att vara till god hjälp.

**Värderingsdrivna banker är förändringsagenter för en positiv framtid**

**”Vi har många möjligheter att stödja en framtidskultur. Vi borde aldrig nöja oss med en enbart endimensionell avkastning på kapital som vi placerar, utan alltid kräva att det stödjer den utveckling vi vill ha.”**

”Social Banking” är det internationella begreppet för ett bank- och finanskoncept som utgår från en ansvarstagande syn på utvecklingen av det mänskliga samhället och planeten som sådan (People and Planet). Banker som arbetar utifrån detta koncept vill bidra till ett paradigmskifte och till detta behövs att allt fler människor utvecklar en ny förståelse för bank-, finans- och försäkringssektorn.

Det behövs inte bara insikt i hur pengar och ekonomi verkar, utan också aktiv handling. Intresset för att låta pengar arbeta hållbart och etiskt har ökat, både hos privatpersoner som vill veta hur deras sparpengar verkar medan de är i banken och hos företag och organisationer som vill veta att deras pengar används enligt organisationens egen policy. Om konsumenter och företag bytte bank och flyttade sina pengar och affärer till värderingsdrivna banker skulle många av de problem som orsakat finanskrisen försvinna. Genom en sådan självsanerande åtgärd skulle mycket möda och mycket skattepengar kunna sparas för bättre ändamål.

Under de senaste årtiondena har ett antal värderingsdrivna banker växt fram över världen. En sådan bank går längre än den traditionella anonyma bankverksamheten. När banken tar emot insättningar på konto arbetar banken transparent med utlåningen av medlen så att människor i praktiken kan se vad som händer med deras pengar. På så sätt skapas medvetenhet och delaktighet.

Som långgivare ger banken mycket information, nätverkstips och råd. Värderingsdrivna banker är ofta mer flexibla och kreativa när det gäller att finna lösningar för icke vinstdrivande projekt och verksamheter som har stor social påverkan på samhället.

Dessa innovativa banker fokuserar primärt på att:

- Erbjuder privatpersoner och organisationer hållbara och etiska spar- och förvaltningsformer
- Arbeta transparent, ansvarsfullt, klart och tydligt
- Leverera finansiella produkter och grundläggande finansiell service för den sociala ekonomin
- Finansiera samhällsbaserade utvecklingsinitiativ och sociala entreprenörer
- Stödja hållbara och miljömässigt sunda företag och mänskliga utvecklingsmöjligheter inklusive fattigdomsbekämpning
- Använda pengar som verktyg för att öka livskvaliteten genom mänsklig, kulturell och miljömässig utveckling
- Skapa en flerdimensionell syn på framgång, där människan, jorden och företagets vinst värderas lika (People, Planet, Profit).

Under senare tid har finanssektorn upplevt en mångdimensionell kris med brist på förtroende, brist på lönsamhet och svårgenomsådliga finansiella produkter som har lett till en negativ inverkan på det övergripande ekonomiska klimatet.

Här har de värderingsdrivna bankerna en kunskap om alternativa arbetssätt som kan användas i bearbetningen av den rådande krisen inom finansvärlden som påverkar hållbarheten hos hela samhället. Genom internationella organisationer såsom Global Alliance for Banking on Values, INAISE, FEBEA och Institute for Social Banking deltar vi i möten och konferenser där vi har möjlighet att påverka den konventionella finansindustrin, utbildar och certifierar medarbetare för sociala banker och skapar nya finansiella verktyg och företag för att möta behoven i olika delar av världen.

Ett varmt tack till alla kunder, samarbetspartners, medarbetare och förtroendevalda för ännu ett framgångsrikt år för Ekobanken! Vår ursprungliga intention uppfylls allt mer. Vi märker att Ekobankens inflytande är mångdubbelt större än vad den ekonomiska volymen skulle motivera och att banken fungerar som inspirationskälla för många. Det är glädjande!

Annika Laurén  
Januari 2011



## Förtroendekretsens ordförande Sören Bergström

### Andra perspektiv på tillväxt och hållbar utveckling

Förtroendekretsen väljs av föreningsstämman och har sedan två uppgifter: att välja styrelse och att bidra med råd och normbildning i banken. Förtroendekretsens situation är alltså bekväm i det att den inte behöver ta ställning till vardagliga bankfrågor och den är krävande genom att den måste ha förmåga att se bankens utveckling flera steg framåt. Utan den längre sikten är det svårt att välja rätt personer till styrelse och inte vore normbildningen mycket värd heller.

#### Bankens roll

Årets tema i förtroendekretsen har varit bankens roll i samhällsutvecklingen. Vi har under hösten undersökt Ekobankens position som en bank bland andra banker och hur vi navigerar i den ekonomiska retoriken. Ett tydligt mönster har sedan växt fram i den mailkorrespondens som vi fört efter våra möten:

*Ekobanken är en praktisk demonstration av vad hållbar utveckling innebär i praktiken. Bankens öppret redovisade fokus på vad kreditkunderna uträttar kontrasterar mot den traditionella banksektorns sekretess kring utlåning och ensidiga fokus på vinst i pengar räknat.*

Det politiska språkets tillväxtretorik får vissa bankers spekulationsäventyr att framstå som "normala" och Ekobankens långsiktighet som ett märkligt fenomen i samhällets utkant.

#### Transparens ger perspektiv på tillväxt

Om några år kan det vara precis tvärtom. Ekobankens transparens ger oss perspektiv på tillväxten. Jakten på någon ytterligare procent tillväxt speglar en likgiltighet för konkreta resultat; man räknar ju bara pengar. När jag säger "bara" så menar jag bokstavligen att när politiker, branschorganisationer och skribenter använder nationalproduktens ökning (=innebörden i tillväxt) som mått på framgångsrik samhällsförändring så döljs allt annat. Allt, precis som storbankernas sekretess döljer vart pengarna har tagit vägen.

Det är inte bra affärer som är problemet. Det är inget fel att tjäna pengar. Hotet mot miljö, kultur och klimat är att bara räkna pengar. Tillväxtmålet legitimerar en historiskt unik exploatering av resurser som behövs på annat håll och av kommande släktled.

#### Transparens är hållbar utveckling i praktiken

Transparens betyder att vi i denna årsredovisning öppet hävdar att våra kreditkunders verksamhet är angelägen. Ekobanken tar på detta sätt konkret ställning till vilken samhällsutveckling vi vill se.



Transparens betyder att kreditkunderna är synliga för varandra. Ekobanken bidrar till att konstruktiva nätverk etableras. Det dukar för affärsutveckling och konstruktiv spridning av information.

**"Ekobanken är en praktisk demonstration av vad hållbar utveckling innebär i praktiken. Bankens öppret redovisade fokus på vad kreditkunderna uträttar kontrasterar mot den traditionella banksektorns sekretess om kundförhållanden och ensidiga fokus på vinst."**

Transparens betyder att Ekobankens kredithandläggare gör sina bedömningar i ljuset av att resultatet kommer att publiceras. Det ställer stora krav på djup i analysen och konsekvens i bedömningarna. Ett sådant stöd för kompetensutvecklingen saknar andra banker. Från förtroendekretsens horisont ser jag i korten att Ekobanken under kommande år expanderar, behöver rekrytera, får nya vänner och kommer att utmana banker och andra aktörer som biter sig fast i drömmen att 1900-talet aldrig kommer att ta slut.

Sören Bergström  
Januari 2011

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Ekobanken medlemsbank lämnar härmed redovisning över sin förvaltning av det trettonde verksamhetsåret, år 2010.

### Utveckling 2010

Kapitalbasen har ökat med 1.909 (1.782) tkr och uppgår nu till 54.795 (52.886) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 7 (20)% och rörelseresultatet före skatt blev 719 (343) tkr, vilket motsvarar 2,4 (1,2)% på medlemsinsatserna. Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 31 (32)% och inte heller detta år förekom några kreditförluster.

Räntenettet ökade med 823 tkr jämfört med 2009 men är fortfarande lågt vilket har sin grund i Riksbankens låga styrränta. För att möta detta iaktogs fortsatt stor försiktighet med omkostnaderna under 2010.

Utlåningen till medlemmar ökade med 10 (32) mkr eller 4 (13)% och inlåningen ökade med 14 (37) mkr eller 4 (12)%. Inlåningen från privatpersoner ökade med 15% och uppgår nu till 36 (32)% av inlåningen från allmänheten. All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2011 i Transparent Utlåning 2010, som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. 482 (500) nya inlåningskonton öppnades 2010.

I januari 2011 fastställde styrelsen en ny kurs 106,0 (104,1). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare. Grundinsatsen är 1.000 kr och påverkas inte av kursen.

Lågkonjunkturen och finanskrisens påverkan på Ekobanken handlar i första hand om det låga ränteläget och kundernas motståndskraft mot konjunktur nedgången. Läget hos bankens lånekunder följs upp löpande och noggranna genomgångar görs vad gäller värdet av de lämnade säkerheterna.

Hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken upptäckts vid dessa genomgångar. Ekobanken har påverkats av finanskrisen genom att behöva betala avgift för stabiliseringsstärkande åtgärder för bankväsendet i Sverige. Denna avgift blev 64 tkr för år 2010. En annan påverkan var hårdare konkurrens särskilt på större bolån. Detta har trappats av under 2010. Ekobanken har inte någon upplåning på finansmarknaden och inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument.

### Nya regler

Under 2010 har flera nya lagar och regler med betydelse för Ekobanken och bankens kunder kommit. Första augusti kom Lagen om betaltjänster och Lagen om obehöriga transaktioner med betalningsinstrument. Ekobankens allmänna villkor för inlåning arbetades om för att motsvara de nya reglerna. Första oktober kom Finansinspektionen med ett bolånetak på 85% av bostadens marknadsvärde för att öka konsumentskyddet och stävja en osund utveckling på kreditmarknaden. Ekobanken har alltid dragit gränsen vid 75% av en fastighets marknadsvärde. Vi räknar med att de



Ekobankens huvudkontor i Skåve Magasin. I byggnaden har även den socialterapeutiska verksamheten Norrbyvälle kontor och möteslokaler och i bottenvåningen finns ett café som drivs av deras dagverksamhet.

nya reglerna kommer att bromsa den snabba tillväxten i hushållens upplåning. Om så inte sker kan ytterligare åtgärder bli aktuella, till exempel krav på amortering.

Den 31 december kom nya bestämmelser om kapitaltäckning och stora exponeringar som innebär att banken inte kan ha större belopp än den egna kapitalbasen placerade i en annan bank. En annan konsekvens är att banken måste dra av sådana insatser från kapitalbasen som har finansierats genom Ekobanken. Eftersom lånekunder köper

insatser i förhållande till lånet måste vi framöver visa hur insatsköpet har finansierats. Det har också kommit nya regler för bankers likviditetsrisker som bland annat innebär att vi ska mäta och göra stresstester för likviditetshanteringen.

Den 31 december höjdes insättningsgarantin till motsvarande hundratusen euro. Första januari 2011 kom en ny konsumentkreditlag som bland annat säger att långgivare ska ge mer information i förväg. Kreditupplysningslagen har också ändrats för att stärka den enskildes personliga integritet vid kreditupplysning.

Basel III-regelverket har publicerats och innebär bland annat högre kapitalkrav på banker. Syftet är att stärka bankerna motståndskraft och hindra framtida finanskriser. De nya reglerna kommer att införas gradvis fram till 2018 och är framtagna för stora internationella banker. Hur de ska anpassas för små banker är ännu inte klart. Än så länge är det inte helt tydligt på vilket sätt regelverket kommer att påverka Ekobanken.

#### Teknisk utveckling

Under 2010 har bankens servermiljö bytts ut och uppdaterats. Uppbyggandet av ett intranät har påbörjats med införande av nya systemstöd för bankens interna rutiner som ett första steg. Pågående projekt är ny webbsida och undersökning av möjligheten till betalningslösningar för kunderna.

#### 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.



Bilder från Ekobankens minimässa vid stämman 2010. Från vänster: Sjölanda gård Ekogrossisten AB, KRAV och Saltå Kvarn.

### **Goda entreprenörer inledde stämman 2010**

Stämman i april inleddes med att några av Ekobankens kunder gjorde korta presentationer av sina verksamheter. Tonvikten låg på deras ideal, vad gott de ville åstadkomma i världen med sitt arbete. Det var Sjölunda Gård Ekogrossisten som utvecklar, marknadsför och säljer ekologiska produkter, DEM Collective som gör det möjligt att klä sig snyggt till ett rimligt pris och med ett gott samvete, Skillebyholms yrkeshögskola med utbildning till trädgårdsmästare, ekologi och entreprenörskap, Weleda som tillverkar och säljer hudvård och läkemedel i samklang med människa och natur, Youth Initiative Programme med sin internationella utbildning i socialt entreprenörskap och ZeroMission som skapar möjligheter för företag att kompensera sin klimatpåverkan.

På stämman blev årsredovisningen fastställd, styrelsen beviljades ansvarsfrihet för 2009 års förvaltning och det beslöts att ingen förändring skulle ske vad gäller arvoden.

Ekobanken har ambitionen att vara en mötesplats för kunderna och på stämman var det flera som tog chansen att visa upp sig. På denna minimässa var Enegården, Kooperation Utan Gränser, Krav, Majken Sörman Olsson, Saltå Kvarn, Sjölunda Gård Ekogrossisten, Föreningen Sofia, Solhem, Zeromission samt Weleda.

### **Kvalitetsmål**

I bankens praktiska arbete har vi formulerat tre kvalitetsmål:

- Hållbar tillväxt, att banken växer på ett sådan sätt att den förblir ett hållbart instrument för utveckling. I det ingår antal nya kunder och en balanserad volymtillväxt och där hade vi räknat med fler kunder och större tillväxt under 2010.
- Leverans, största möjliga kundnytta och bästa service i relation till bankens storlek och förutsättningar samt så få fel som möjligt. Vi mäter t.ex. telefonkö, klagomål, snabbhet i behandlingen av kundärenden och eventuella kreditförluster och följer upp det varje vecka. Alla leveransmål har nåtts under 2010.
- Folkbildning kring att hantera pengar på ett mer medvetet och ansvarsfullt sätt och med Eko banken som hjälp i det. Vi mäter det genom att följa upp om vi haft tillräckligt många föredrag, debattartiklar och liknande. Målet anses uppnått för 2010.



Från Ekobankens stämma 2010.

## Ekobanken i samhället

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som har samband med samhälls-entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och flera liknande områden. Under 2010 har vi fortsatt arbetet med att stödja social ekonomi och lokal utveckling. För att nå nya kundgrupper och öka kännedomen om banken är Ekobanken medlem i flera nätverk och organisationer. Målsättningen är också att Ekobankens medlemskap ska vara till nytta för organisationen.

### Nykooperation och lokal utveckling

Inom området nykooperation och lokal utveckling är banken medlem i Coompanion Stockholm, Stockholms läns utvecklingspartnerskap (SLUP), Hela Sverige ska leva! Landsbygdsnätverket och Länsbygderådet i Stockholms län, även kallat Länsbygderådet. Banken har också varit en drivande kraft bakom bildandet av Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling. Fonden är bildad tillsammans med Coompanion, Hela Sverige ska leva! och Kreditgarantiföreningen för social ekonomi. Fonden ska kunna hjälpa till när det fattas säkerheter för mikrolån under 250 000 kr. Under 2010 blev fonden registrerad och klar och arbetet med att finna finansiärer har kommit igång.

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.

### Livsmedel och miljö

Inom livsmedelsområdet är banken medlem i Demeterförbundet, Biodynamiska Föreningen, Greenpeaces nätverk Hejda GMO och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige.

### Bistånd och solidaritet

Ekobanken samarbetar med flera svenska organisationer som har omfattande internationell verksamhet i linje med bankens intentioner. Banken är medlem i Föreningen SOFIA och Kooperation utan gränser/Vi-skogen och tillsammans med dem har ett biståndskonto etablerats. Ekobanken är också medlem i Solidaritetsrörelsens Hus i Stockholm som ställer lokaler till förfogande för flera föreningar som arbetar med bistånd och fred. Youth Initiative Programme är en entreprenörskapsutbildning för unga människor från hela världen. Sedan ett par år tillbaka ingår banken i "Circle of friends" till Right Livelihood Award Foundation. Under 2010 gick banken med i Föreningen Fairtrade.

### Övriga nätverk och organisationer

Ett av de nätverk i Västra Götaland som banken är medlem i är CSR (Corporate Social Responsibility) i Västsverige.

Insam är ett nätverk i Järna som omfattar ett brett urval av värderingsdrivna företag från olika samhällssektorer, där erfarenheter delas och trender, lagstiftning och ekonomi diskuteras.

Bankens arbetsgivarorganisation är Huvudmanaförbundet, som har Understödsföreningen Prometheus som pensionskassa. Ekobanken är medlem i Sektor3 som är en tankesmedja för det civila samhället. Ekobanken är också medlem i JAK medlemsbank.

### Ur hållbarhetspolicyn - samhälle

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

Vi tar det ansvaret genom att:

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



### Folkbildning, konferenser och seminarier

Vi var med och arrangerade Lokalekonomidagarna som 2010 hölls på Sättra Brunn i samarbete med Hela Sverige Ska Leva, Coompanion Sverige, JAK Medlemsbank och Sättra Brunn AB. Konferensen hade temat "Lokal ekonomi i ett individuellt, lokalt och internationellt perspektiv". Ekobanken fanns även på plats när Landsbygdsriksdagen gick av stapeln i Sunne.

För första gången var Ekobanken med i Almedalen för att berätta hur vi arbetar med transparens och hållbar utveckling. Vi hade vår monter på gräsmattan i Almedalsparken i en grupp tillsammans med bland andra Hela Sverige ska leva, Länsbygderådet Gotland och Kraft & Kultur.

Många har efterfrågat föredrag från Ekobanken och vi har varit på flera platser runtom i landet. Vi har presenterat Social banking- konceptet, exempelvis inom ramen för Svenska kyrkans "Världens fest", "En skön kväll utan GMO", Skillebyholms Höstmarknad, RIO (Rörelsefolkhögskolornas Intresseorganisation), Fair Trade Forum och "SE-bar" (Social Entrepreneurship bar).

Verksamheten i Västra Götaland har utvecklats och bland annat arrangerades ett välbesökt frukostseminarium tillsammans med Coompanion, Kreditgarantiföreningen för social ekonomi i Västra Götaland, ALMI och Ekocentrum. Engagemanget och intresset för samhällsentreprenörer växer i Sverige och Ekobanken har haft glädjen att få vara med i Grönsamma affärer, ett program för hållbar affärsutveckling, organiserat av konsultföretagen U&W och ESAM. Flera av NEEMs (Nätverk för entreprenörer från etniska minoriteter) mikrolåneprojekt har erhållit utbildning genom Ekobanken.



Kraft & Kultur lanserade en bok av Ralph Nader "Medborgare Nader - texter från fem årtionden av kamp för människan, miljön och marknaden" och arrangerade ett seminarium där Ekobanken satt i panelen tillsammans med Greenpeace, Naturskyddsföreningen, Medveten konsumtion, Fores och Fair Trade. Ekobanken hade under våren ett seminarium tillsammans med Zeromission och Weleda om klimatkompensation.



### Right Livelihood Award (Alternativa Nobelpriset)

Varje år arrangeras ett seminarium med pristagarna i samband med prisutdelningen i början av december i Stockholm. Under året skapas uppmärksamhet löpande kring priset genom föredrag och seminarier med tidigare års pristagare som besöker Sverige. "För Stiftelsen Right Livelihood Award är det betydelsefullt att ha Ekobanken i vår "Circle of friends". Genom samarbetet når vi ut till nya grupper av människor i Sverige genom att vi tillsammans med banken anordnar öppna seminarier med våra pristagare. Både vårt pris och Ekobanken behöver nå ut mer och genom våra gemensamma insatser hoppas jag att vi kan öka intresset för våra respektive verksamheter." säger Ole von Uexkull, Executive Director för Right Livelihood Award. [www.rightlivelihood.org](http://www.rightlivelihood.org)

### Stödkonto med gåvobonus

Ekobanken erbjuder möjligheten att spara på ett konto helt utan ränta. I stället ger banken ränterabatter i form av gåvobonus till ett ändamål som sparkunden väljer inom bankens utlåningsområden. Rättvis handel är ett populärt ändamål som allt fler väljer. Alla som har stödkonton får en årlig redovisning över vilka verksamheter som fått stöd i form av gåvobonus.

### Biståndskonto till förmån för Kooperation Utan Gränser/Vi-skogen eller Föreningen SOFIA

Denna kontoform ger vanlig bankränta och skapar underlag för att Ekobanken kan ge dessa organisationer ett årligt sponsorbidrag baserat på den totala summan på Biståndskontona. Kooperation Utan Gränser stöder kooperativ på flera platser i världen så att de kan leva upp till Fairtrade och stöder även mikrofinansverksamhet i form av medlems-baserade spar- och kreditföreningar.

Föreningen SOFIAs biståndsprojekt i Dominikanska Republiken har bland annat lett till att en kreditfond utvecklats till en fristående kooperativ bank. Genom undervisning i högstadie- och gymnasieklaser i Sverige väcks de ungas medvetande kring omvärldsfrågor, mänskliga rättigheter och hållbar utveckling.

### Merkur Utvecklingslån

För att i samarbete med andra kunna stötta mindre och medelstora verksamheter i utvecklingsländer har Ekobanken gått in som delägare i Merkur Udviklingslån A/S. Här går man in i fasen efter mikrokreditlånen med medel i form av investerings- och driftskapital. Ekobankens systerbank Merkur i Danmark håller i trådarna i samarbete med ett antal organisationer. [www.merkurdevelopmentloans.dk](http://www.merkurdevelopmentloans.dk)

Bilder från Merkur Udviklingslån, fotografer Jørn Ussing Larsen, Kirsten Arup, Sven Jensen samt Kirsten Arup.



### **Internationella organisationer och samarbeten**

Ekobanken har ett nära samarbete med de nordiska systerbankerna Merkur i Danmark och Cultura i Norge. VD och ordförande för bankerna träffas två gånger per år och alla medarbetare erbjuds ett gemensamt utbildnings- och inspirationstillfälle varje år. Det finns också ett samarbete kring ett par större lån. Samarbetet mellan bankerna förstärktes under året i samband med olika aktiviteter inför utdelningen av Nordiska rådets natur- och miljöpris i Reykjavik i början av november. Bland annat hölls ett gemensamt seminarium i Nordens Hus.

Ekobanken är mångårig medlem i INAISE (International Association of Investors in the Social Economy). Årets konferens avhölls denna gång i Bryssel på temat "Restoring sense to finance" med deltagare från jordens alla kontinenter. Tillsammans med Institute for Social Banking och MIT (Massachusetts' Institute of Technology) gavs skriften "Networking Social Finance" ut för att bland annat markera nätverkets 20-årsjubileum. Ekobanken medverkar i skriften genom artikeln "Opinion leader in Swedish social banking". Mest aktivitet har det varit i nätverkets Banking group. På ett av mötena gick man tillsammans på djupet kring vad vi vet om konsekvenserna för sociala banker av de kommande Basel III reglerna för banker. Det kommer många nya regler i vågorna efter finanskrisen och de sociala bankerna har behov av att utbyta erfarenheter från olika länder om hur reglerna införs i respektive bank. Inaise flyttar sin administration från Bryssel till Bochum i Tyskland för att bättre kunna samordna resurser med tyska GLS Bank och Institute for Social Banking.

Institute for Social Banking, som är ett utbildningsinstitut, arrangerade "Summer school" i Florens i Italien. Ingen medarbetare från Ekobanken hade möjlighet att delta denna gång. Intresset för social banking är nu så stort att kursen kommer att anordnas varje år och 2011 blir det i Canterbury i England. Institutet har även en Mastersutbildning i social banking och erbjuder framöver även ett "Certificate in Social Banking". Ekobanken har deltagit i ett expertseminarium kring marknadsfrågor med fokus på sociala medier och social banking. Under det kommande året kommer fler expertseminarier att arrangeras.

Ekobanken är medlem FEBEA (Fédération Européenne de Finances et Banques Ethiques et Alternatives) som fokuserar på att skapa verktyg för den sociala ekonomin i Europa. FEBEA har tagit initiativ till ett upprop "Call for an Active Europe" som

tar sin utgångspunkt i att finanskrisen slutligen handlar om att över hundra miljoner människor är arbetslösa eller lever under fattigdomsgränsen i Europa. Uppropet, som riktar sig till regeringar och medlemmar av EU-parlamentet, avslutas med bland annat följande krav:

Det bör skrivas in fem sociala konvergenskrav i Europafördragen, på samma sätt som det skrivits in fem finansiella krav. Det bör arbetas fram ett EU-direktiv och det bör skapas fördelaktiga villkor för utveckling och finansiering av sociala initiativ som skapar jobb. Arbetet för att skapa en europeisk fond för att stödja den sociala sektorn i Europa, baserat på erfarenheterna från mikrofinans, bör få stöd. Genom att inbjuda finansinstitut, organisationer och sociala nätverk att underteckna uppropet vill FEBEA stärka samarbetet mellan dessa.

### **Publicitet**

Vårt arbete för att få publicitet kring banken som sådan och social banking i allmänhet har fortsatt under året. Dels har det varit artiklar i dagspress med rubriker som "Räntan styr inte allt", "Alternativa banker växer i krisens spår" och "Allt fler lockas till alternativa banker". Dels har det varit ett växande antal omnämmanden av det goda samarbetet med banken i artiklar som är skrivna om bankens kunder och samarbetspartners. I samband med tillkännagivandet och utdelningen av Nordiska Rådets Natur- och miljöpris var det många medier som tog upp det, ofta i notisform. Prisutdelningen, liksom tacktalen finns ute på internet, jämte intervjuer med pristagarna.

Sedan mitten av året finns banken på nätverks-siten Facebook med en växande skara människor som följer vårt arbete den vägen. På internet är det många bloggare som skriver positivt om banken och dess arbete. Annonsering har bara skett i blygsam omfattning och ofta som ett led i samarbetet med olika organisationer.

### **Arbetsstillfällena för flera**

Utlåningen till olika verksamheter för funktionshindrade och sociala arbetskooperativ är ett uttryck för målsättningen "Arbetsstillfällena för flera". Vi tar också vara på de möjligheter som finns att skapa arbetsstillfällena för människor med funktionshinder, t ex vad gäller posthämtning, kaffebröd med mera. Våra kunder kontaktar oss också för att få tips på sociala verksamheter i våra nätverk som de kan samarbeta med.

## Utlåning

Ekobankens samhällsansvar speglas främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter.

Nettoutlåningen till medlemmar har ökat med 10 (32) mkr eller 4 (13)% under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster fanns 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 tar på sig alltför stora belopp. Låntagarna godkänner publiceringen av sitt namn och verksamhet i samband med att lånet läggs upp. Utlåningen beskrivs dels i årsredovisningen och dels i skriften Transparent Utlåning 2010 som skickas ut till kunderna i samband med årsbeskeden. Vi skriver också löpande om nya lån i kundbladet Goda Affärer. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 11.

### Principer för publicering av lån

Namn och verksamhet publiceras för de som hade lån vid årets utgång i skriften Transparent Utlåning. Komplet redovisning inklusive lån som lösts under året sker i årsredovisningen. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkänt det.

Transparent Utlåning är inte en fullständig redovisning över låntagarens verksamhet, utan anger något karaktäristiskt eller nytt i verksamheten. Referens till webbsidor sker där sådana finns. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privatlån publiceras inte.

## Eko-reko och Rättvis handel

Ekobanken stöder Rättvis handel och ekologisk odling på många sätt. Förutom att vi ger lån till sådan verksamhet i Sverige är flera medarbetare Fairtrade ambassadörer och Ekobanken är också medlem i Fairtrade. När du handlar ekologiska och rättvisemärkta varor från utvecklingsländer bidrar du bland annat till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor, att barnarbete och diskriminering motverkas, att demokratin stärks och att miljön främjas. När du använder Ekobanken för ditt sparande verkar dina pengar för ekologiskt och rättvist handlat.

Ny

**AGOODTSHIRT** säljer specialdesignade t-shirts till förmån för olika välgörenhetsorganisationer. 60% av försäljningspriset går direkt till organisationen som man väljer att stödja. Företaget drivs som en ideell förening och med volontära krafter både hos medarbetare och designers. Agoodtshirts t-shirts kommer från Earth Positive och är gjorda av ekologisk bomull, "fair traded" enligt Fair Wear Foundation (FWF) och med klimatkompenserande produktion. [www.agoodtshirt.com](http://www.agoodtshirt.com)

**FIRMA JOHAN ANDRÉN**, representerar danska KnowledgeCotton Apparel.

Detta klädvarumärke använder sig enbart av 100% certifierad ekologisk bomull i sina plagg.

**DEM COLLECTIVE** tror, liksom Ekobanken, på transparens i alla led och vill genom sin verksamhet få oss att förstå hur plaggen vi har på oss påverkar den miljö råvaran tas ifrån och de människor som tillverkar dem. Kläderna från DEM Collective tillverkas i deras egen fabrik i Kadawatha utanför Sri Lankas huvudstad Colombo. [www.demcollective.com](http://www.demcollective.com)

**EKOOLISTA** är en butik i Sundbyberg som har ett brett sortiment av uteslutande ekoreko produkter. [www.ecoolista.se](http://www.ecoolista.se)

**HILDUR.SE** vänder sig till dem som vill konsumera hållbart utan att tumma på stil och kvalitet. Webbutiken har ett brett sortiment kläder, hemtextil, hudvård och livsmedel. [www.hildur.se](http://www.hildur.se)

**JADU** som betyder magisk, designar och säljer stilfulla och funktionella kläder med hänsyn till människor och miljö. [www.jadu.se](http://www.jadu.se)

**TITTA** I Majorna i Göteborg finns Titta – en butik med allt för barn som sätter ekologi och rättvisa i fokus. En stor del av sortimentet finns också att beställa via en webshop. [www.titta-titta.se](http://www.titta-titta.se)

**VÄRLSBUTIKEN THEMBA** African Impact på Västergatan 9B i Malmö säljer afrikanska, rättvist handlade varor av hög kvalitet. Inom ramen för projektet var en korgväverska från Ghana på besök i Malmö under en månad. [www.africanimpact.se](http://www.africanimpact.se) och [www.themba.se](http://www.themba.se)

Ny

## Ekologi och klimat

Ekobanken främjar genom sin utlåning förnybar energi, ekologiska och biodynamiska initiativ samt rådgivning och forskning inom dessa områden. Vi ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling.

**ARBYSTIFTELSEN** med Solmarka gård, utanför Kalmar.

**STAFFAN ARESUND**, arrendator på Nibble gård som levererar mjölk till närbelägna Järna Mejeri.

**ASSOCIERA LANTBRUKSRÅDGIVNING**,  
[www.lantbruksradgivning.se](http://www.lantbruksradgivning.se)

**BIODYNAMISKA FORSKNINGSPROJEKTET**, som bland annat arbetar med BERAS-projektet (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society).  
[www.jdb.se/sbf](http://www.jdb.se/sbf) och [www.beras.eu](http://www.beras.eu)

**BURES BYGGNADSVÅRD** i Stigtomta.  
[www.buresbyggnadsvard.se](http://www.buresbyggnadsvard.se)

**CHARLOTTENDALS BOSTADSRÄTTSFÖR.**

**CUM PANE** ekologisk bakverkstad i Majorna Göteborg. [www.cumpane.coop](http://www.cumpane.coop)

**Ny** **Eco Now AB** driver ett forum för hållbar utveckling som bland annat arrangerar mässor i Münchenbryggeriet i Stockholm och Conventum i Örebro.  
[www.econow.se](http://www.econow.se)

**EKOBY BASKEMÖLLA**, på Österlen.

**EKOMATCENTRUM** sprider information om miljö, klimat och ekologiska produkter för att bidra till en ökad konsumtion av ekologiska livsmedel, Sigtuna.  
[www.ekocentrum.info](http://www.ekocentrum.info)

**EKOLOGISKT SEMESTERBOENDE** på Öland. [www.ekologisktboende.se](http://www.ekologisktboende.se)

**FJÄLLBETE** lokal och ekologisk matproduktion i Åres gröna dalar/Undersåker. [www.fjallbete.nu](http://www.fjallbete.nu)

**FÄRGBYGGE** har färger tillverkade av naturliga förnyelsebara ämnen – rena naturprodukter.  
[www.fargbygge.se](http://www.fargbygge.se)

**GRÖNSKAN PÅ LYRÖN** [www.gronskan.se](http://www.gronskan.se)

**GUDAGOTT** Specialisten på närproducerat Gudagott ligger i Majorna, Göteborg. Deras leverantörer är småskaliga producenter av ekologiska ägg, lokala nöt-, gris-, och lammuppfödare, marmeladkokare, gårdsmejerister, biodlare med flera.  
[www.gudagott.eu](http://www.gudagott.eu)

**HÄLLSKOGEN** är en skogsfastighet. För att befrämja hållbarhet och tillgänglighet för rekreation vill delägarna använda kontinuitetsskogsbruk och vårda skogen enligt permakulturprinciper.  
[www.hallmarken.se](http://www.hallmarken.se)

**JÄRNA EKOLOGISK MAT OCH HÄLSA**

driver hälsokostbutiken i Järna centrum. De säljer ekologiska och närproducerade livsmedel, barnmat, kosmetik och kosttillskott.

**Ny** **DIRECT ENERGY AB** arbetar med utvecklingen av småskalig förnybar energi och satsar på solenergi och vindkraft. Affärsområdet solenergi bygger på att de installerar högkvalitativa solcellsanläggningar. Lars Hedström och Petter Sjöström, som är delägare i bolaget, är två av Sveriges främsta experter på solenergiområdet. Tillsammans har de varit ansvariga för över 40% av alla solcellsinstallationer i Sverige de senaste fem åren. Bilden är från Stadsteatern i Stockholm. [www.directenergy.se](http://www.directenergy.se)



## Ekologi och klimat, forts.

**JÄRNA VEDUGNSBAGERI** står för riktigt bröd bakat med kärlek till hantverket och elden; genuint bröd bakat med den ursprungliga metoden och självklart ekologiskt. [www.jarnavedugnsbageri.se](http://www.jarnavedugnsbageri.se)

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

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

**MILJÖFABRIKEN** i Tidafors.

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

**NIBBLESTIFTELSEN** biodynamisk gård i Järna.

**NORDANSMÅK** Luleå, är en webbaserad handelsplats för närproducerade, ekologiska och rättvisemärkta livsmedel. [www.nordansmak.se](http://www.nordansmak.se)

**NORDIQ**, Göteborg, erbjuder framförallt energiefektivisering i fastigheter och driftoptimering av fjärrvärmesystem. [www.nordiq.se](http://www.nordiq.se)

**PETERSLUNDS EKOODLING** utanför Gnesta odlar och levererar grönsaker. [www.ekoodling.se](http://www.ekoodling.se)

**REPOSITION** ser klimatförändringarna som en designmöjlighet och inte som ett hot. De arbetar med resilient\* urban design och arkitektur som påverkar jorden och människor positivt. REposition hjälper myndigheter, kommuner och företag att anpassa städer till de klimatförändringar som redan ses idag och de som inte kan förhindras i framtiden. [\*resiliens – förmågan att anpassa sig till förändringar] [www.reposition.se](http://www.reposition.se)

**RÖJK** är mystiskt, innovativt, uppmärksammat för sitt nytänkande i design och funktion av kläder för vintersport. De kompromissar aldrig med kvalitet eller miljö och de är stolta över den svenska och europeiska tillverkningen. [www.rojk.se](http://www.rojk.se)

**SJÖLUNDA GÅRD** säljer ekologiskt godis och andra "nyttigare onyttigheter". [www.sjolundagard.se](http://www.sjolundagard.se)

**SKILLEBYHOLM** bedriver bland annat Yrkeshögskoleutbildning – Trädgårdsmästare, ekologi och entreprenörskap samt deltidsutbildningar. [www.skillebyholm.org](http://www.skillebyholm.org)

Ny

Ny

**SALTÅ KVARN** har under 2010 bland annat lanserat flera nya olivoljor, öppnat en butik på Södermalm i Stockholm och invigt ett nytt produktionsbageri i Bromma. På bilden syns kvarnen i Järna. [www.saltakvarn.se](http://www.saltakvarn.se)





Ny

**KRETSLOPPSHUSET I MÖRSIL** är resultatet av ett långsiktigt lokalt engagemang för att skapa en ekologisk mat- och trädgårdsos i Väst-Jämtland. Det vackra nybyggda huset ligger mitt i odlingsland och trädgård. I huset ryms en gammaldags hönsgård, en butik i sekelskiftesstil fylld av produkter med ekologisk profil, en servering i växthusmiljö, bär- och örtförädling, utbildnings- och konferenslokaler. Allt inbäddat i en mycket vacker miljö, där glädje och inspiration till en uthållig livsstil präglar stort som smått. [www.kretsloppshuset.com](http://www.kretsloppshuset.com)

**SKILLEBYHOLMS GÅRD** i Järna. Där föder man upp och förädlar ungnöt och lamm som säljs till kunder i Stockholmsområdet. [www.skillebyholm.org](http://www.skillebyholm.org)

**SKILLEBY TRÄDGÅRD** odlar huvudsakligen biodynamiska grönsaker som säljs under odlingssäsongen. [www.skillebytradgard.se](http://www.skillebytradgard.se)

**SKÄVE GÅRD** bedriver det biodynamiska jordbruket på Skäve gård med fokus på spannmålsodling och ungdjursuppfödning. I början av 2011 tar företaget även över driften av anrika Yttereneby och Skilleby gård, med mjölkproduktion, spannmålsodling och försöksodlingar.

**SKÄVESTIFTELSEN** i Järna upplåter mark och byggnader för många av verksamheterna som bedrivs på Skäve gård.

Ny

**SUDERBYN** ekoboende på Gotland. [www.ekobogotland.se](http://www.ekobogotland.se)

**SVERIGES KONSUMENTER I SAMVERKAN,** [www.konsumentensamverkan.se](http://www.konsumentensamverkan.se)

**THERMÉ OCH SJÖBERG** är ett byggbolag med fokus på passivhus. Det är välisolerade byggnader som till stor del värms upp genom den energi som redan finns i huset, som alstras av människor och hushållsapparater. Passivhus är ett av de boendalternativ som finns för att minimera de negativa globala klimatförändringarna.

**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](http://www.uwab.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.

**ADORATIO** har under 2010 byggt färdigt byggnaden för Smedja Volund och även ett par elevbostäder för smidesutbildningen. [www.volund.se](http://www.volund.se)

**BALDERS FÖRLAG** ger ut kulturtidskriften Balder. [www.baldersforlag.se](http://www.baldersforlag.se)

**CONSUMENTORS** affärsidé är att utveckla, driva och marknadsföra informationssystemet Shopgun som en kvalitetskanal för konsumentinformation från utvalda informatörer. [www.consumentor.com](http://www.consumentor.com)

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

**GRANSTEDT KULTUR OCH SAMHÄLLE**, 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)

**ICKEVÅLD- OCH FREDSKULTUR, STIFTELSE**, Västra Frölunda.

**JÄRNA KULTURCENTRUM** bedriver vuxenutbildning och härbärgerar också den sociala entreprenörsutbildningen YIP, Youth Initiative Programme. Under sommaren 2011 kommer platsen att stå värd för det internationella färgeventet See Colour ([www.seecolour.se](http://www.seecolour.se)). Tidigare gick verksamheten under namnet Rudolf Steinerseminariet. [www.yip.se](http://www.yip.se)  
[www.steinerhogskolan.se](http://www.steinerhogskolan.se)

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

**KRISTENSAMFUNDET** i Norrköping.

**KULTURHUSET OCEANEN** i Göteborg. [www.oceanen.com](http://www.oceanen.com)

**KULTURHUSET I YTTERJÄRNA**

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

**LEKVATTNET KULTURTURISM** i Torsby.

**MILJÖPARTIET I DANDERYD**, [www.mp.se/danderyd](http://www.mp.se/danderyd)

**NEI JING AKADEMIEN**, studielån. [www.neijing.se](http://www.neijing.se)

**PSYKOSYNTESAKADEMIN**, studielån.

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

**RABASH** är ett webb- och designkooperativ baserat i Göteborg. De formger, utvecklar och anpassar webbplatser till föreningar, kampanjer och företag. Föreningen är uppmärksam på att deras uppdragsgivare inte bidrar till dåliga arbetsförhållanden, miljöförstöring, krig eller på annat sätt motverkar föreningens ändamål. Rabash arbetar med likalönsprincipen och försöker att aktivt motverka den mansdominerade kultur som råder i deras bransch. [www.rabash.se](http://www.rabash.se)

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

Ny

Ny

**GYLLEBOVERKET** håller på att skapa ett kulturcenter med utgångspunkt från en fastighet i Gyllebo, Simrishamn. Det ska vara en samlingspunkt för medlemmarnas gemensamma intressen inom kultur med bl a konsthall, filmstudio, uthyrning av ateljéer. Byggnationer ska ske med ekologiska material och energin ska tas från hållbara energikällor. Framöver planeras en säsongsöppen restaurang med fokus på upplevelser och samarbeten med lokala producenter.





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

**SKOGSBRYNBYNS BRF** i Ytterjärna.

**5-STJÄRNANS BOKFÖRLAG** [www.amiwidahl.se](http://www.amiwidahl.se)

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

**UTBILDNINGSLABBET** driver Macskolan och säljer bland annat DVDn "Från PC till Mac".

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

**VIPASSANA** betyder att se saker som de egentligen är. Det är en av Indiens äldsta meditationstekniker och lärdes ut för över 2 500 år sedan som ett botemedel mot universella problem. I Sverige ges Vipassana-kurser fort-löpande på meditationscentret Dhamma Sobhana i Östergötland. Inga avgifter tas ut, utan allt bygger på frivillighet och gåvor. [www.dhamma.org](http://www.dhamma.org)

**VÅRDINGE BY** grundades 1992 för att vara en plats där man ska kunna leva ett bra liv även om man har funktionsnedsättningar. Idén var att den livsstil med konst, kultur, naturvård och hantverk som dessa personer behöver, också är intressant för alla människor. Byn har vuxit och utvecklats och numera finns flera olika verksamheter, Vårdinge by folkhögskola, gruppboende, dagverksamheter för vuxna, korta kurser, vandrarhem och bostäder för medarbetare och andra.

[www.vardingeby.se](http://www.vardingeby.se), [www.vardinge.fhsk.se](http://www.vardinge.fhsk.se)

Ny

**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. [www.vsbk.se](http://www.vsbk.se)



Ny

**BEHRANG MIRI** är en känd profil i Malmö och Skåne inom media, kultur, ungdoms- och integrationsfrågor. Han har efter sin resa till Brasilien 2004, där han bl.a. studerade musik och dramapedagogik samt arbetade med sociala projekt ute i Favelorna, startat RGRA - Rörelsen Gatans Röst och Ansikte. Det är en förening som arbetar med ungdomar i förorterna. Han har arbetat som pedagog, föreläsare och projektledare på många skolor. Numera har han en stor bredd på sina tjänster och är verksam som skådespelare, musiker, konferencier och programledare, samhällsdebattör, journalist, föreläsare, producent, projektledare med mera. [www.behrangmiri.com](http://www.behrangmiri.com)

## Barn och ungdom

Fristående förskolor, grund-, sär- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare, med stort medinflytande och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte, utan allt eventuellt överskott återinvesteras i förskolan eller skolan.

**ANNASKOLAN**, byskola i Dormsjö utanför Hedemora i Dalarna som ger ett starkt bidrag till bygdens attraktionskraft. [www.annaskolan.se](http://www.annaskolan.se)

**FREDKULLASKOLAN OCH MIKAELS BARNTRÄDGÅRD**, waldorfskola och förskola i Kungälv. [www.fredkullaskolan.se](http://www.fredkullaskolan.se)

**FRIDASTIFTELSEN** driver särskolan Fridaskolan i Norrköping både på grundskole- och gymnasienivå med ett specialutformat estetiskt hantverksprogram. De har även en fritidsverksamhet för barn över 12 år enligt LSS-lagen. För yngre barn har de ett nära samarbete med fritidsverksamheten vid Rudolf Steinerskolans fritidshem. [www.fridaskolan.com](http://www.fridaskolan.com)

**JOHANNASKOLAN** i Örebro. Där finns även förskolan Viljan. [www.orebrowaldorfskola.se](http://www.orebrowaldorfskola.se)

**JÄRNA NATURBRUKSGYMNASIUM**, Sveriges enda biodynamiskt- ekologiska utbildning på gymnasienivå. [www.jarnanaturbruksgymnasium.se](http://www.jarnanaturbruksgymnasium.se)

**KUMMELNÄS BARNTRÄDGÅRD** i Nacka.

**LJABRUSKOLEN** Ekobanken hjälper till när vår norska systerbank Cultura finansierar Ljabruskolen i Oslo. [www.ljabruskolen.no](http://www.ljabruskolen.no)

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

**MARTINSKOLAN** är en skola med 350 barn och ungdomar. Det finns tre förskolor, grundskola, grundsärskola och gymnasiesärskola och fritidsverksamhet. Skolan ligger på gränsen till ett vackert naturområde mellan Hökarängen och Farsta. [www.martinskolan.se](http://www.martinskolan.se)

**NOVALISSKOLAN** är en fristående gymnasiesärskola med waldorfpedagogisk inriktning. [www.novalisskolan.se](http://www.novalisskolan.se)

**NYPONKULLA** är en liten och personlig förskola i Hölö.

**SOPHIASKOLAN** på Österlen utbildar för livslångt lärande. Sophiaskolan har en pedagogik som strävar efter att ge varaktig kunskap, genom att hela människan får gå i skola. Vi är ju barn bara en kort tid, men vuxna så väldigt länge... [www.sophiaskolan.se](http://www.sophiaskolan.se)



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

**RUDOLF STEINERSKOLAN I NORRKÖPING**, har både grundskola och gymnasium för sina cirka 250 elever. Skolan är fristående och en av ungefär 800 Waldorf- och Steinerskolor runt om i världen. Målet med Waldorfpedagogiken är att hjälpa eleven att utvecklas till en självständig individ i samhället. [www.rudolfsteinerskolan.se](http://www.rudolfsteinerskolan.se)

**S/F CONSTANTIA** ger barn och ung-domar möjlighet att komma ut på sjön. [www.constantia.se](http://www.constantia.se)

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

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

**SKONAREN LINNEA** seglar med skolklasser från sjätte klass till gymnasiet. [www.skonarenlinnea.se](http://www.skonarenlinnea.se)

**SOLBACKEN**, waldorfförskola i Märsta som bedriver sin verksamhet i hemlik och ombonad miljö. Barn och föräldrar erbjuds en pedagogik där leken, enkelt naturmaterial, föräldramedverkan och mat, lagad av KRAV-producerade råvaror är grunden för barnets förskolemiljö. Fastigheten är belägen i centrala Märsta med plats för 13 barn i åldern tre till sju år. Även yngre barn tas emot i mån av plats. Runt huset finns en stor kuperad trädgårdstomt.

**SOLVIKSKOLAN** utanför Järna, arbetar med intuitiv pedagogik. Ordet "intuition" får ofta betyda något som oförklarligt leder rätt. Men här betyder det något konkret och lärbart som har med uppmärksamhet och sinnesnärvaro att göra. I "skolan för intuitiv pedagogik" övas uppmärksamheten på det egna sinnes- och tankelivet genom rörelselek, musik, bildande konst, improvisation och samtal ur arbetet och övandet. Idéerna till den intuitiva pedagogiken har växt fram under tre årtionden ur erfarenheter med barnen. [www.solvikskolan.se](http://www.solvikskolan.se)

**STJÄRNFLOCKA**, är en förskola som vill bibehålla och utveckla traditionen av kärleksfullt omhändertagande i en lugn, trygg och stimulerande atmosfär. Förskolan drivs av en föräldraförening där föräldrarna deltar aktivt och har direktinflytande. Förskolan är vackert belägen ute på landet vid Vårdinge kyrka. En stor skogstomt med sjöutsikt och gångavstånd till en barnvänlig badstrand ger barnen möjlighet att röra sig i naturen varje dag och uppleva årstidernas växlingar.



**ÖRJANSKOLAN**, i Järna har byggt till klassrummen för klasserna 1-6 under 2010. [www.orjanskolan.se](http://www.orjanskolan.se)

## Hälsa och vård

Ekobanken ger lån till föreningar, stiftelser och företag som bedriver vård och omsorg utan vinstsyfte. Vi hävdar värdet av verksamheter där beredskapen att möta människors behov är en tillräcklig drivkraft. Det kan handla om sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller handikappomsorg. Gemensamt för alla dessa olika verksamheter är viljan till ett så självständigt liv som möjligt med insyn och medbestämmande. Att tillhöra en gemenskap, att finna sin uppgift i ett yrkes- eller annat sammanhang bidrar till inre utveckling som med tiden leder till ett allt självständigare liv. Det som krävs är engagemang.

Ny

**BLAGOE DELO** som betyder välsignad är ett socialterapeutiskt dagcenter för vuxna med funktionsnedsättningar i Jekaterinburg i Ryssland. Det har utvecklats ur kurser i socialterapi som arrangerats av kollegor inom läkepedagogik och socialterapi i Sverige som återkommande reser till Jekaterinburg. Sju verkstäder som sysselsätter 21 personer är etablerade. Det finns verkstäder för trä, sömnad, ull, filt, keramik- och ljusproduktion. Därutöver får 20 personer arbetsterapi. Det finns även en teaterstudio.

**BYGG OCH BO I HANNÄS** är en bygge-förening i Östergötland som byggt upp ett äldreboende. [www.hannaes.se](http://www.hannaes.se)

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

**FÖRENADE SOLHEM KOOP HYRESRÄTTSFÖRENING**, på Väddö i Roslagen som tagit över ett tidigare äldreboende. [www.forenadesolhem.se](http://www.forenadesolhem.se)

**GUSTAVSFORS-VÄRVIKS ÄLDREBOENDE** i Dalsland.

Ny

**HAGANÄS** startade 1989 som ett gruppboende för unga vuxna med psykisk utvecklingsstörning. Ända från början fanns strävan att försöka skapa en gemenskap med de människor som under kortare eller längre tid ville bo på Haganäs, vara medarbetare eller båda delar. Den gemenskap som bildas av dessa människor är ett bärande hölje kring vars och ens individuella liv, motverkar isolation och ensamhet och är i högsta grad "normaliserande". Haganäs finns i dag på tre platser i Järnatrakten. Det ursprungliga Haganäs ligger mellan Järna och Nykvarn. Där finns bostäder, verkstäder, konstgjuteriet Ta Form, storkök, matsal och administration. Borgs gård ligger i anslutning till sjön Vällingen och har boende och en gård med plats för daglig verksamhet. Sist men inte minst Ugglebo som består av ca 20 lägenheter i bostadsområdet Norrtuna i Järna. [www.haganas.se](http://www.haganas.se)

**HAGASTIFTELSEN** är en socialterapeutisk resursverksamhet med individuella lösningar på många olika platser. [www.vardingeby.se/hagastiftelsen](http://www.vardingeby.se/hagastiftelsen)  
[www.framnas.org](http://www.framnas.org)

**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).

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

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

**LUGNET**, socialterapeutisk verksamhet på Munsö.

**MEMFIS**, boende och dagverksamhet för unga vuxna i Vindeln.



Twingle betonghäst för lekplatser från konstgjuteriet Ta Form inom Haganäs.

**VÄGEN UT!** - är ett konsortium av sociala företag, där bland annat Le Mat ingår. Ekobanken har följt verksamheten under en följd av år. Bland annat finns halvårsboende för kvinnor och män, hantverkskooperativ, café och textiltryckeriet Yscreen inom konsortiet. Under det gångna året har Vägen Ut! även tagit över Lärjeåns Trädgårdar i Angered. Verksamheten drevs tidigare av en stiftelse som hade fått sin finansiering via Ekobanken. Lärjeåns Trädgårdar är ur flera aspekter en unik ekologisk anläggning. Genom sin geografiska placering mellan Angered Centrum och det vidsträckta och natursköna området i Lärjeåns dalgång symboliserar platsen i sig ett möte. Ett extraordinärt och utmanande möte mellan staden i form av förorten och landsbygden men också i hur hållbar utveckling och natur möter det mångkulturella samhället. [www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)



Ny

**LE MAT** Bed & Breakfast (som är en del av Vägen Ut!) har efter flera år av förberedelser öppnat i centrala Göteborg. Förebilden till den sociala franchisekedjan Le Mat är italienska Hotel Tritone i Trieste som startades för 15 år sedan. Le Mat är ett socialt företag som sysselsätter människor som av olika anledningar har stått utanför arbetsmarknaden. I det nyöppnade Le Mat på Södra Vägen 23 i Göteborg finns 13 nyrenoverade rum, med allt från enkelrum till fyrbäddsrum. Frukosten är så långt det är möjligt närproducerad, Krav- och Rättvisemärkt. [www.lemat.se](http://www.lemat.se)

**VILLA KARIN**, Göteborg, en del av Vägen Ut!, är ett halvårsboende för kvinnor. [www.villakarin.com](http://www.villakarin.com)

Bilderna är från Yscreen, Vägen Ut! Trädgård och Le Mat Bed & Breakfast.

## Hälsa och vård, forts.

**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 PARKS LÄKEPEDAGOGISKA INSTITUT** arbetar med barn med särskilda behov. [www.morapark.se](http://www.morapark.se)

**NORRBYVÄLLE**, arbetar utifrån den läkepedagogiska inriktningen som på senare år har kompletterats med socialterapeutisk vård för att passa unga vuxna. Alla Norrbyvälles dagliga verksamheter - lunch och förädling, kafé, ridterapi, trädgårdsodling och vaktmästeri - grundar sig på att var och en utifrån sin förmåga ska ha ett meningsfullt arbete i en social gemenskap. Arbetsplatserna är belägna i den lantliga miljön kring Skäve by där de kan integrera med andra verksamheter och vara del av ett större sammanhang. [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)

**SENIORBOENDE I SÖDERTÄLJES SÖDRA KOMMUNDELAR KOOP HYRESRÄTTSFÖR** arbetar med den framtida utformningen av det tidigare äldreboendet Enegården. [www.enegarden.se](http://www.enegarden.se)

**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-cons.se](http://www.x-cons.se)



Ny

**MARIAGÅRDEN** startade som ett skolhem i mitten på 60-talet på initiativ av några föräldrar till barn med behov av särskilt stöd. Verksamheten bedrivs utan vinstintresse. Mariagården bedriver socialterapeutiskt LSS-boende och daglig verksamhet. Tillsammans med de boende formar och skapar de en välstrukturerad och vacker totalmiljö, där individualiteten får möjlighet att utvecklas efter sina förutsättningar. Mariagården är naturskönt beläget i Kassjö by, cirka 2 mil utanför Umeå. Idag drivs verksamheten av en medarbetarförening som har ca 35 anställda. [www.mariagarden.se](http://www.mariagarden.se)

### Avslutade lån under 2010:

Africana Travel, Associera Lantbruksrådgivning, Auris Musikinstrument, Bethnarins kvinnoförbund, EcoMe AB, Färingeskolan, Getaware, Jordhälla BRF Lilla Bullerbyns förskola, Medvind Konsult, Red Fairy, Rekofabriken, Solidaritets- och kulturhuset Gjuteriet, Waldorfakademien i Göteborg, Ytterenebystiftelsen.

## Inlåning

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande kunna bidra till ett hållbart samhälle. Inlåningen ökade med 14 (37) mkr eller 4 (12) %. Vid årets slut fanns 14.160 (9.913) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Associationslånekotot till stöd för kaffeodlare i Dominikanska Republiken har avslutats 2010. Under 2010 har många inlånare valt Rättvis handel som inriktning för sitt konto. Detta motsvaras inte av utlåning som är direkt riktad mot rättvis handelsprojekt. Däremot finns under låneändamålet Ekologi många projekt som också är verksamma inom rättvis handel. Banken kommer under 2011 att söka fler renodlade rättvis handelsprojekt.

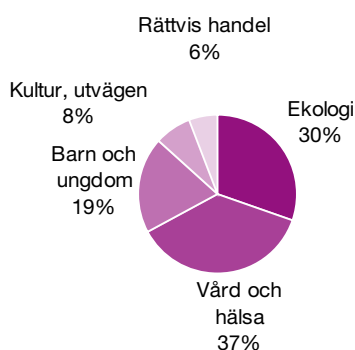
### Inlåningens sammansättning

	2010	2009
Ideella föreningar och stiftelser	46 %	46 %
Övriga juridiska personer	18 %	21 %
Privatpersoner	36 %	31 %

### 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:

### Riktad inlåning (27 % av inlåningen)



Ändamål	Ränterabatter tkr
Ekologi	38
Hälsa och vård	5
Barn och ungdom	8
Kultur	12
Rättvis handel	12
Utvägen	5
<b>Summa</b>	<b>80</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 2009-2010 har gjort att beloppet de två senaste åren 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.

Biståndskotot skapar ett bidrag till Kooperation Utan Gränser och Vi-skogen samt Föreningen SOFIA.

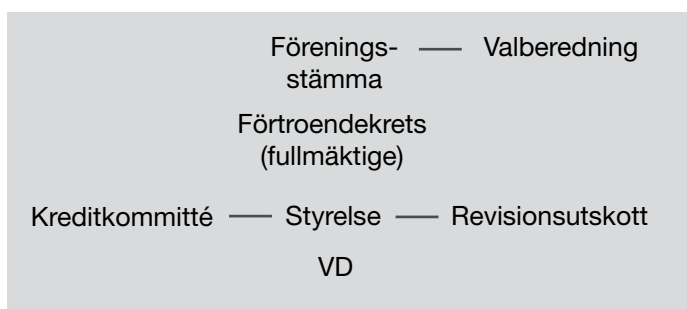
Lokala konton för hållbar utveckling i Västra Götaland, Skåne, Stockholms län samt Åres Gröna Dalar.

## 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. Ekobankens stadgar uttrycker i detta sammanhang att banken ska lämna krediter till utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt stimulera privatpersoner till eget sparande.

### Medlemsbankens uppbyggnad

- Föreningsstämma
- Valberedning
- Förtroendekrets (fullmäktige)
- Styrelse
- Verkställande direktör



#### Föreningsstämma

Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy.

#### 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 alla 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 väljer också bankens styrelse. Förtroendekretsen består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter.

#### Styrelse

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och tillser att banken 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 av fem till nio ledamöter inklusive VD. Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket anses 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 finns på bankens webbplats.

Styrelsen bestod under året av sju ordinarie ledamöter inklusive VD med vice VD som suppleant. Styrelsen hade 11 möten under 2010 och har en årsmånadsplan för sitt arbete. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut som kan träffas av jäv, där exempelvis någon ledamot eller någon ledamoten närstående har ett uppdrag i en annan styrelse. Beslut tas alltid i frånvaro av den person som anses jävig.

#### 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.



### Styrning

Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policies, 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 2010.

Styrelsen har utsett en oberoende regelansvarig för bevakning av viktigare förändringar i lagstiftning och regler och information till styrelse och medarbetare. Regelansvarig ska årligen genomföra en översyn av bankens interna regelsystem och föreslå förändringar vid behov. Regelansvarig ska ta ställning till om verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler, samt efterlevnaden av dessa.

En oberoende granskningsfunktion är ett annat av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system. Dess arbete ska fokuseras till områden som av styrelse, ledning och operativt ansvariga bedöms som angelägna med utgångspunkt i väsentlighet och risk. Styrelsens följer upp bankens hållbarhetsarbete på varje styrelsemöte, huvudsakligen genom lånebeslut och lånerapportering.

Ekobanken tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning med de avvikelser som följer av att lagstiftningen är annorlunda för medlemsbanker än för aktiebolag. Ekobankens Föreningsstyrningsrapport 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.

### Extern revision

Banken har i enlighet med stadgarna två externa auktoriserade revisorer. De externa revisorerna granskar styrelsens förvaltning och bankens räkenskaper. Externrevisorerna följer bankens utveckling löpande under året.

### 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 ha 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. Det har inte skett 2010.



Bakåt, ur serien Fysisk planets konvolut, 1916, av Hilma af Klint.

## Kommunikation och intressenter

Det finns många intressenter i Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda, men också samarbetspartners såsom folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk. Dessa nätverk arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat- och jordbruk, förnybar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd. Ekobankens Informationspolicy står det att bankens information ska präglas av saklighet, sanningsenlighet och så långt det är möjligt, transparens.

### Intressentdialog

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Detta sker till vardags genom att ledningen vinnlägger sig om att vara tillgänglig för dialog per telefon, e-post och i det löpande arbetet. Nedan återfinns de intressenter som vi har definierat att vi ska ha 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 stämмоärenden. 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. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. Information till medlemmar och kunder sker bl a genom kundbrevet Goda Affärer som utkommer fyra gånger per år samt i den årliga skriften Transparent utlåning.

#### Förtroendekrets

Förtroendekretsen ska stå till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd och normbildning i frågor av principiell beskaffenhet. Kontaktuppgifter till ledamöterna finns på bankens webbplats. Under många år har Rüdiger Neuschütz varit förtroendekretsens ordförande och lett arbetet. Inför 2010 hade han bett att få bli ersatt av en ny ordförande och kretsen bad honom då att stå kvar som vice ordförande, vilket han sade ja till. Ny ordförande i förtroendekretsen har under 2010 varit Sören Bergström. Förtroendekretsen har haft fem möten:

Mars: "Varför är biodynamisk odling bra för klimatet?" samt genomgång av årsredovisningen 2009.  
April: Val till styrelsen och Förtroendekretsens konstitution för det kommande verksamhetsåret.  
Maj: "Daggmaskarna och klimatet" inklusive fältvandring på Skilleby Gård.  
Augusti: "Nutida bankkultur och Ekobankens plats i den".

November: "Tillväxt – retorik – språkbruk – verkligheten bakom... och Ekobanken" samt information om bankens marknadsplan 2011.

Andra frågor som hanterats genom åren är exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, identitet och intentioner. Utöver detta sker ett utbyte av kunskaper och erfarenheter på kretsens möten och aktuella tids- och omvärldsfrågor tas upp. Ekobankens Förtroendekrets är en stor resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter.

#### Kunder

Kundmötet är en central del i Ekobankens verksamhet. Vid varje kundmöte ser vi som en uppgift att lyssna efter kunders synpunkter och önskemål. 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 kontoförmer som Ekobanken utvecklat.

#### 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 medarbetarmötena varje vecka ges mycket information och gemensamma frågor ur arbetet diskuteras. Dessa möten protokollförs och besluten följs upp. Utvecklingssamtal sker årligen och där är målsättningen att alla ska kunna föra fram sina tankar, känslor och initiativ som är relevanta i yrkessituationen.

#### Övriga

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

### **"Vi delar grundläggande värderingar"**

Staffan Bond är verksamhetsledare för Riksorganisationen Hela Sverige ska leva som har drygt 40 organisationer och 4.700 lokala utvecklingsgrupper runt om i Sverige som medlemmar.

"Vårt samarbete med Ekobanken är praktiskt och konkret, t ex kring Mikrofonden och Lokalekonomidagarna, men vi utvecklar också nya idéer tillsammans, t ex kring lokalt kapital för hållbar utveckling", säger Staffan Bond. "Vi delar grundläggande värderingar kring ekologi och hållbar samhällsutveckling och jag uppskattar särskilt Ekobankens transparenta utlåning och kundernas möjligheter att påverka." Staffan menar att det påbörjade samarbetet har möjligheter att utvecklas ytterligare och ser framför sig att Hela Sverige ska leva och Ekobanken arbetar tätare ihop i framtiden.

"Ett ännu närmare samarbete kommer våra byalag och samhällsföreningar tillgodo", säger Staffan Bond.



### **Ekobanken - ett naturligt val för Coompanion!**

"Coompanion med 25 kontor över landet har som sin huvuduppgift att ge råd till och stötta människor som vill driva hållbara ekonomiska verksamheter som bygger på delaktighet, demokrati, utveckling, samarbete och gemenskap. Då är det förstås alldeles naturligt att också välja en bank som står för alla de värderingar vi vill främja! Våra rådgivare ser ständigt i det dagliga arbetet med blivande entreprenörer vad det betyder att det finns en bank som har förmågan att bedöma tillväxtpotentialen inte bara i ekonomiska termer utan också ser till ekologiska och sociala resultat", säger Gun-Britt Mårtensson, ordförande i Coompanion Sverige.

"Ett gott samarbete byggs också av goda mellanmännsliga relationer. Sådana är lätta att upprätta med Ekobankens personal eftersom de kan annat än att bara räkna pengar!

Det är enkelt att se att vi både lokalt och globalt skulle må mycket bättre med fler banker som Ekobanken!" avslutar Gun-Britt Mårtensson.

## Internt hållbarhetsarbete - 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. I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998.

### 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.

### Miljö

Den miljöutredning som genomfördes 2009 är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Uppföljning av de mål som satts för 2010-2011 redovisas i tabellen på nästa sida.

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

Ekobankens indirekta miljöpåverkan sker genom vår utlåning och den redovisas under avsnittet Utlåning. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället. Positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens 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 har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och resthantering.

### Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)) och har valt nivå C samt några punkter utöver C-nivå. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Det finns inte heller någon indikator som visar hur pass hållbar verksamheten är som sådan. GRI Index finns på vår webbsida.

Hållbarhetsredovisningen är integrerad i årsredovisningen och publiceras därför årligen. Redovisningen vänder sig till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken och till andra intressentgrupper såsom medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners och organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin samt myndigheter. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån 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 sårredovisas 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 eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket.

## Miljömål 2010-2011

	Mål	Uppföljning/resultat
1	Införa ett dokumenterat miljöledningssystem.	Det är inte helt genomfört under 2010 men detta har inte inneburit något negativt för det interna miljöarbetet.
2	Uppföljning av utvalda leverantörers hållbarhetsarbete.	Vid de nyinvesteringar som gjorts under året har en uppföljning gjorts avseende detta.
3	Fortsätta utveckla våra elektroniska tjänster för att minska pappersanvändning, utskrifter och arkivering.	Arbete pågår med att se över våra elektroniska tjänster.
4	Projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan.	Påbörjat.
5	Utveckla Ekobankens klimatsatsningar.	Under året har Ekobanken lanserat ett klimatpaket. Se vidare i texten.

### Ekobankens klimatpaket

På Ekobankens webbsida finns en avdelning om klimatfrågorna där vi berättar dels hur vi själva arbetar med miljö- och klimatfrågorna, dels ger tips till andra. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera våra kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan. Där finns en rad enkla tips om hur man kan börja och vad man kan göra, som exempelvis:

- Beräkna fotavtryck
- Effektivisera
- Ställa om till förnybar energi
- Klimatkompensera

Vi planerar att utveckla arbetet vidare med konkreta samarbeten och åtgärds paket så att både vi och våra kunder blir allt mindre klimatbelastande.

De andra betydande miljöaspekterna är transporter (främst tjänstesor samt resor till och från arbetet) och inköp. I hållbarhetspolicyn behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Nedan redogörs för den direkta miljöpåverkan.

### Ur hållbarhetspolicyn - miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att

- ◆ ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning
- ◆ i alla våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodlade, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt 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.

## 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.

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. Ett bra exempel är tjänstresorna med flyg som har ökat markant jämfört med förra året. Prisutdelningen på Island, tre internationella bankmöten och flera kurstillfällen i en internationell bankkurs är hela underlaget för den stora skillnaden. En trend kan däremot vara att bilresorna minskat med 20% medan tågresorna ökat motsvarande. 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 10.601 (5.107) kg koldioxid.

Resor till och från arbetet beräknat i km har ökat med 14 % under 2010. Ökningen beror på att Ekobanken under 2010 anställt ytterligare två medarbetare som tar sig till arbetet med bil. Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av 9.748 (10.064) kg koldioxid. Minskningen beror bl a på att medarbetarna kört med bilar med mindre bränsleförbrukning.

Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 20.349 (15.171) kg koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familje-

jordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimate Research & Development) i Edinburgh.

## Energi

Ekobankens energianvändning, 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 biodynamiskt/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. Det papper som köpts in är miljömärkt. 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.

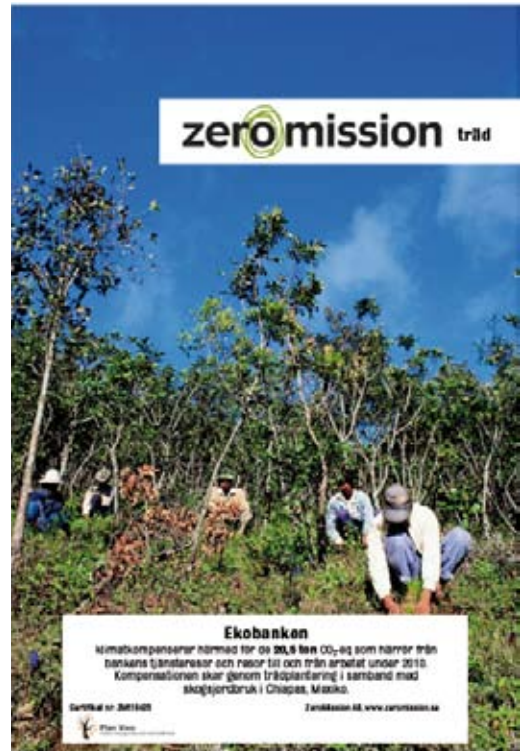
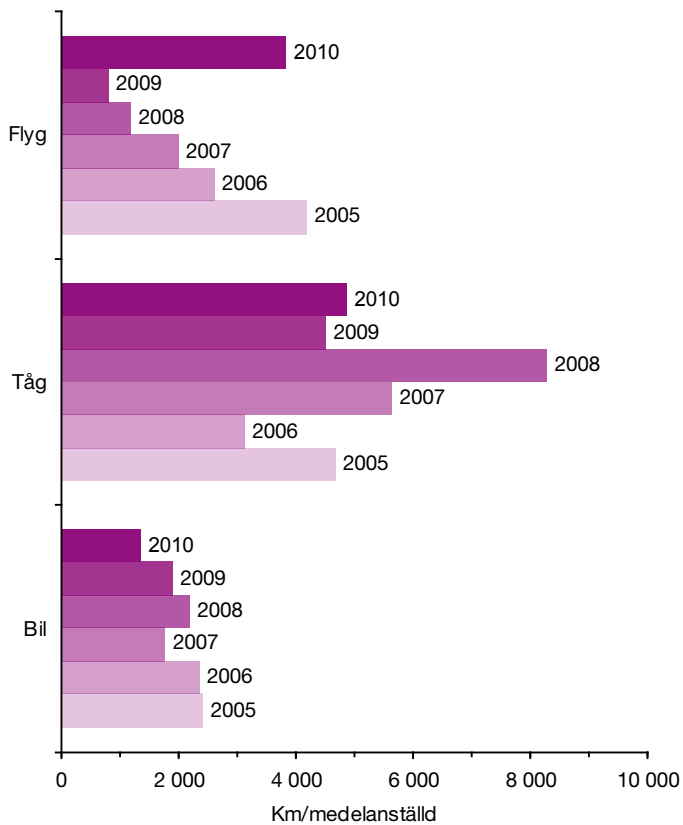
Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller 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 kemikaliefrågor.

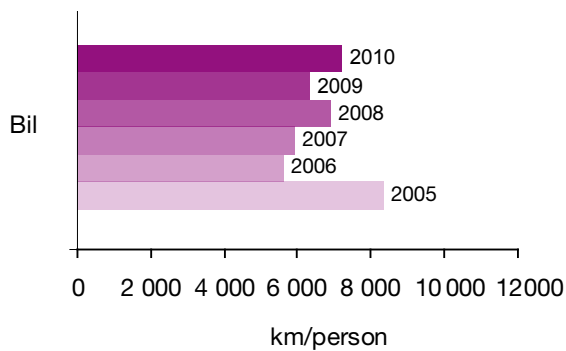
	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Resor till o från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	9 748	10 064	11 700	9 300	8 200	12 000
Tjänsteresor*, kg CO <sub>2</sub>	10 601	5 107	5 600	4 600	5 990	6 647
Klimatkompensation CO <sub>2</sub>	20 349	15 171	17 300	13 900	14 190	18 647

### Tjänsteresor i km/medelanställd



Ekobanken klimatkompenserar för koldioxidbelastning för resor genom Zero Mission.

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



Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. 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 förtagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.

### Medarbetare

På Ekobanken arbetar elva medarbetare samt verkställande direktör; 4 (3) män och 8 (6) kvinnor. En medarbetare på deltid är 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 2010. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, uppmärksammande av födelsedagar, jubileer, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt även vid personlig utveckling.

Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling som genomförs som externa och interna utbildningar, medarbetarmöten varje vecka, inspirationsdagar och det årliga nordiska bankmötet.

### Utbildning

Under året har alla medarbetare genomgått utbildning i sociala medier. Andra utbildningar har under året varit bl.a. penningtvätt, ledarskap samt till ambassadör i Rättvis handel. På årets inspirationsdag diskuterades marknadsfrågor, ett antal kunder i Göteborg besöktes och ett föredrag om tid glädde deltagarna särskilt.

Varje år får medarbetarna i de tre nordiska sociala bankerna möjlighet till gemensam fortbildning och inspiration. I augusti 2010 ägde mötet rum i Roskilde i Danmark. Deltagarna fick bl.a. prova på att segla gamla vikingaskepp i Roskilddefjorden.





## 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 1998. Kreditgivningen 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 vid speciella tidpunkter måst dra ner sin kredit- givning. 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 regelansvarig som oberoende granskningsfunktion och externa revisorer.

Ekobankens tjänsteutbud 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, nyckelperso- ner 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, kulturella 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 storleksmässig spridning av krediterna. Styrelsen har sammanfattningsvis delegerat rätten att besluta om kredit- och garantigivning enligt följande:

Engagemang upp till 2.000.000 kr	VD tillsammans med kreditansvarig eller ekonomiansvarig
Engagemang 2.000.000 kr - 4.000.000 kr	Kreditkommittén som består av styrelseledamöter, VD, ekonomichef och kreditansvarig. I stället för styrelseledamot kan styrelsen utse annan person.
Engagemang över 4.000.000 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. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra sociala

banker vid stora lån. I en långvarig lågkonjunktur kan ett scenario vara att inlåningen sjunker så att banken inte klarar att upprätthålla sin bestämda likviditetskvot. Ett annat scenario kan vara att någon av de banker där Ekobanken har sin likviditet placerad går i konkurs eller inte kan fullfölja sina åtaganden i övrigt. För närvarande finns inga tecken på att någon sådan risk finns.

#### Ränterisk

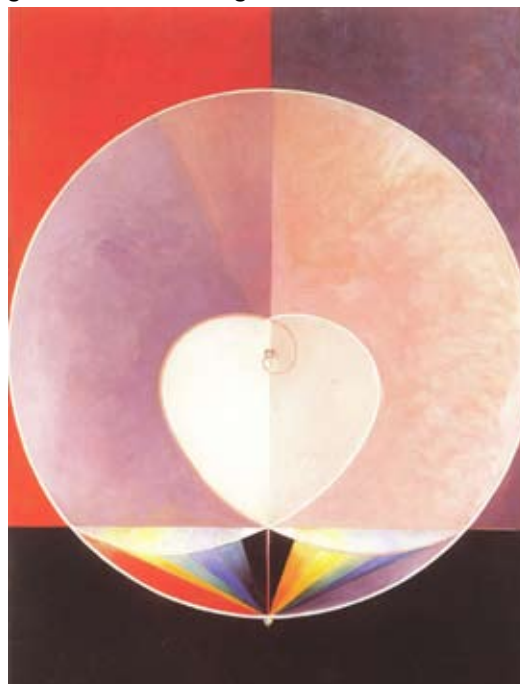
In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna villkor för in- respektive utlåning får banken ändra räntan när det är motiverat. Likviditet som överstiger 30% av inlåningen kan bindas upp till ett år. I flerårsbudgeten är en något krympande räntemarginal på sikt inräknad. Räntan på likviditeten påverkas avsevärt av det fortfarande låga ränteläget, men föranleder inte ändring i bankens placeringspolicy. Om räntemarginalen sjunker mer än beräknat finns en åtgärdsplan.

#### 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 främmande valutor och har ingen in- eller utlåning i främmande valutor.



Duvan, nr 2, 1915, av Hilma af Klint.

### Operativa risker

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. I operativa risker ingår också risken för externa händelser såsom naturkatastrofer, penningtvätt och andra brott.

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 exponeringars andel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna. Upplysningar avseende koncentrationsrisk återfinns i not 11. Tillväxten i låneportföljen har skett huvudsakligen inom områdena vård och hälsa och barn och ungdom, samt ekologi. I banken finns en strävan att ytterligare diversifiera låneportföljen på sikt. Kunder inom områdena barn och ungdom samt vård och hälsa är beroende av bidrag från stat och kommun och en faktor att beakta är betalningsförmåga och -vilja från dessa. Ingen koncentration av utlåning till avfolkningsbygd eller områden med vikande ekonomisk utveckling finns, däremot en koncentration av låneprojekt till Södertälje kommun, särskilt Järna samhälle. Exponeringar över 2 mkr utgör 199.187 tkr av hela låneportföljen.

#### Intjäningsrisk

Ekobankens budget baseras främst på räntenettet. I flerårsbudgeten är en något krympande räntemarginal inräknad. Räntan på likviditeten påverkas avsevärt av det fortfarande låga ränteläget, men detta föranleder inte ändring i bankens placeringspolicy. Ekobankens utvecklingsfond gör att det går att behålla ett handlingsutrymme. Ekobankens tjänster för företag och organisationer går till största delen genom Nordea/Plusgirot och de flesta avgifter för dessa debiteras direkt från dem till kunden.

#### Ägarrisk

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. En intern målsättning är dock att på sikt kunna ge en värdeökning på andelarna som är jämförbar med ett 5-årigt bundet inlåningskonto eller ett förlagslån i banken.

#### Konjunkturrisk

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, strukturella branschförändringar, köp och försäljning av företag samt minskad likviditet och reserver. Vi har bedömt att kundernas verksamhet kan komma att minska men detta beräknas inte innebära kreditförluster för banken. Däremot påverkas bankens växt i balansräkningen negativt när kundernas verksamhet minskar, eftersom den större delen av inlåningen kommer från juridiska personer. Många av Ekobankens kunder är beroende av politiska beslut såsom friskolor, fristående vårdverksamheter och av EU-bidrag, exempelvis till ekologisk odling. Ekobankens utlåning mot pant i fastigheter 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 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. Ingen av bankens kunder är f.n. utsatt för negativ publicitet.

## 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 utvecklingsverktyg i det egna arbetet. 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-september 2010. Utöver detta analyseras och dokumenteras årligen risken för att utsättas för penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet.

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 instruktion.



Serie VIII, nr 5, 1920, av Hilma af Klint.

- Oberoende granskningsfunktionen/internrevisio-  
nen som utifrån styrelsens aktuella riskbedömning  
kan granska intern kontroll, riskhantering och  
regelefterlevnad, enligt av styrelsen utfärdad in-  
struktion.

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 årsmånadsrapport  
och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport  
inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komple-  
ment 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 med-  
arbetare har genomgående högskoleutbildning  
och/eller lång bankerfarenhet.

Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot  
penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet  
analyseras och dokumenteras. Medarbetarna  
ska ha minst en utbildning/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 verk-  
samhet. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete  
är dessutom att säkerställa att hela organisationen  
följer bankens etiska riktlinjer och har en gemen-  
sam värdegrund att stå på. Ett fristående och oberoende  
uppdrag som oberoende granskningsfunk-  
tion (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. Föredragning av funk-  
tionens iakttagelser sker efter avslutat uppdrag  
årligen i bankens styrelse och i förekommande fall  
löpande för revisionsutskottet och VD.

Ekobanken har inte brutit i någon efterlevnad av  
lagstiftning under 2010 och har inte behövt betala  
ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana  
brister.

### Styrelsens kapitalstrategi

2010 års interna kapitalutvärderingsprocess, IKU, har genomförts under augusti-september 2010. Metoden för den interna kapitalutvärderingsprocessen i Ekobanken är nerifrån och upp. Det innebär att ett flertal personer på olika nivåer i verksamheten varit engagerade i framtagandet av uppgifterna och bedömningarna av resultatet. Det är en viktig del av kvaliteten i resultatet. Processen resulterade i ett samlat kapitalbehov om 21.271 tkr, att jämföra med kapitalbasen 2010-06-30 som var 53.618 tkr. Även jämfört med justerat primärkapital, 32.843 tkr, är kapitalet tillräckligt 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.



Duvan nr 1, 1915, av Hilma af Klint.

### 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.

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 tidigare under några år avsatt av det samlade resultatet till en utvecklingsfond för banken som nu uppgår till 2,5 mkr.

Sedan 2009 har de tillkommande andelarna i banken utöver den obligatoriska andelen om 1.000 kr en kurs. I bankens egna kapital finns därför numera en överkursfond.

## Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna

### Resultat 2010

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 26.734 (66.474) tkr eller 7 (20) % och räntenettet ökade med 823 tkr eller 10 % jämfört med året innan. Kostnaden för medarbetare har ökat med 604 tkr eller 12 % och beror huvudsakligen på nyanställning. Samtidigt har kostnaderna varit mindre än budget pga föräldradedighet och sjukfrånvaro. Resultatet efter skatt uppgick till 494 (218) 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	225
Mervärdesskatt	505
Sociala avgifter	1 242
Källskatter	
- medarbetare	1 207
- på utbetalda räntor	264

### 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 lån upp till 50.000 kr krävs endast obligatorisk andel. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade netto med 1.334 (1.362) tkr eller 4,7 (5) % under 2010. Antal nya medlemmar uppgick till 91 (113) st och 25 (27) st medlemmar avgick ur banken. Förlagslånen får räknas in i kapitalbasen med 21 (21) mkr vid slutet av år 2010. Kapitalbasen uppgår därefter till 55 (53) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2010	2009	2010	2009
Enskilda medlemmar	1 001	953	7 518	6 641
Ideella föreningar och stiftelser	229	223	15 549	14 946
Övriga juridiska personer	166	154	6 774	6 920
<b>Totalt</b>	<b>1 396</b>	<b>1 330</b>	<b>29 841</b>	<b>28 507</b>

### Förslag till vinstdisposition (kr)

Sedan tidigare har stämman beslutat att avsätta 2.500.000 kr till en utvecklingsfond. Förutom detta finns en överkursfond uppgående till 64.000 kr.

Balanserade vinstmedel	365 553
Årets vinst	493 997
Avsätts till reservfonden	-49 400
<b>Summa</b>	<b>810 150</b>
Balanseras i ny räkning	810 150

## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

	2010	2009	2008	2007	2006
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	9 335	8 512	10 105	8 768	7 508
Provisionsintäkter, netto	121	66	43	76	76
Övriga rörelseintäkter	226	19	24	17	350
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>9 682</b>	<b>8 597</b>	<b>10 172</b>	<b>8 861</b>	<b>7 934</b>
Allmänna administrationskostnader	-8 600	-7 689	-8 532	-7 423	-6 323
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-363	-565	-587	-632	-591
<b>Rörelseresultat</b>	<b>719</b>	<b>343</b>	<b>1 053</b>	<b>806</b>	<b>1 020</b>
Skatt på årets resultat	-225	-125	-326	-238	-296
<b>Årets resultat</b>	<b>494</b>	<b>218</b>	<b>727</b>	<b>568</b>	<b>724</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	139 494	133 117	127 239	54 666	59 481
Utlåning till medlemmar	285 418	275 723	243 557	220 640	187 031
Övriga tillgångar	1 401	1 786	2 049	2 496	2 582
<b>Summa tillgångar</b>	<b>426 313</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>	<b>277 802</b>	<b>249 094</b>
Inlåning från kreditinstitut	9 243	9 333	-	-	-
Inlåning från allmänheten	358 245	344 449	316 817	229 606	203 343
Övriga skulder och avsättningar	3 615	3 504	4 290	3 565	3 430
Förlagslån	21 175	21 175	21 175	16 175	16 175
<b>Summa skulder</b>	<b>392 278</b>	<b>378 461</b>	<b>342 282</b>	<b>249 346</b>	<b>222 948</b>
Eget kapital	34 035	32 165	30 563	28 456	26 146
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>426 313</b>	<b>410 626</b>	<b>372 845</b>	<b>277 802</b>	<b>249 094</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Medelomslutning	418 470	391 736	325 324	263 448	240 282
- förändring under året	7 %	20 %	23 %	10 %	12 %
Soliditet - beskattat eget kapital +72% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	8 %	8 %	8 %	10 %	10 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	2,4 %	1,2 %	3,9 %	3,1 %	4,2 %
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	31 %	32 %	34 %	29 %	32 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	39 423	38 292	37 857	30 608	30 760
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	3,56	3,62	3,86	3,35	4,00
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	19 %	20 %	19 %	20 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,2 %	2,2 %	3,1 %	3,3 %	3,1 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	108 %	104 %	111 %	110 %	115 %
Medelantal anställda	9	8	8	8	7
Inlåning per medarbetare	40 832	44 222	39 602	28 700	29 049
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4 %	1,3 %	1,7 %	1,8 %	1,7 %



## RESULTATRÄKNING

	Not	2010	2009
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	3	12 553	11 870
Räntekostnader	4	-3 218	-3 358
Räntenetto		9 335	8 512
Provisionstintäkter	5	278	223
Provisionskostnader	5	-157	-157
Övriga rörelseintäkter	6	226	19
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>9 682</b>	<b>8 597</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-8 600	-7 689
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-363	-565
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-8 963</b>	<b>-8 254</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>719</b>	<b>343</b>
Skatt på årets resultat	9	-225	-125
<b>Årets resultat</b>		<b>494</b>	<b>218</b>

## BALANSRÄKNING

	Not	2010-12-31	2009-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	10	139 494	133 117
Utlåning till medlemmar	11	285 418	275 723
Aktier, andelar	12	635	625
Immateriella anläggningstillgångar IT-utveckling	13	15	254
Materiella anläggningstillgångar Inventarier	14	249	237
Övriga fordringar		155	51
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		347	619
<b>Summa tillgångar</b>	<b>23</b>	<b>426 313</b>	<b>410 626</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Inlåning från kreditinstitut	15	9 243	9 333
Inlåning från allmänheten	16	358 245	344 449
Övriga skulder		511	660
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	2 903	2 765
Avsättningar	18	201	79
Efterställda skulder Förlagslån	19	21 175	21 175
<b>Summa skulder</b>		<b>392 278</b>	<b>378 461</b>
Bundet eget kapital			
Medlemsinsatser	21	29 841	28 507
Reservfond	21	770	748
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst	21	366	170
Överkursfond	21	64	22
Utvecklingsfond	21	2 500	2 500
Årets resultat	21	494	218
<b>Summa eget kapital</b>	<b>20, 21</b>	<b>34 035</b>	<b>32 165</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>426 313</b>	<b>410 626</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ställda panter			
Ansvarsförbindelser			
Bankgarantier	22	699	734
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	22	19 514	14 642
Beviljade ej utbetalda lån	22	25 170	13 820

## Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Övekurs- fond	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2008-01-01</b>	27 145	676	15	-	2 000	727	30 563
<b>Avsättning till fonder</b>		72	155	22	500	-727	22
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring med- lemsinsatser under året</b>	1 362	-	-	-	-	-	1 362
<b>Årets resultat</b>	-	-	-	-	-	218	218
<b>Eget kapital 2009-12-31</b>	28 507	748	170	22	2 500	218	32 165
<b>Avsättning till fonder</b>	-	22	196	42	-	-218	42
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring med- lemsinsatser under året</b>	1 334	-	-	-	-	-	1 334
<b>Årets resultat</b>	-	-	-	-	-	494	494
<b>Eget kapital 2010-12-31</b>	29 841	770	366	64	2 500	494	34 035

## KASSAFLÖDESANALYS

### Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	12 553	11 870
Betalda räntor	-3 218	-3 358
Provisioner netto och övriga intäkter	347	85
Kostnader för leverantörer och anställda	-8 600	-7 689
Betalda skatter	-225	-125

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

**857**

**783**

Ökning (+)/minskning (-) av inlåning	13 706	36 965
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	111	-787
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-9 695	-32 166
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	168	-190

### Kassaflöde från den löpande verksamheten

**4 290**

**3 822**

### Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-146	-111
---	------	------

### Kassaflöde från investeringsverksamheten

**-146**

**-111**

### Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	1 334	1 362
Ökning av överkursfond	42	22

### Kassaflöde från finansieringsverksamheten

**1 376**

**1 384**

### Summa kassaflöde

**6 377**

**5 878**

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

**6 377**

**5 878**

Likvida medel vid periodens början	133 117	127 239
------------------------------------	---------	---------

Likvida medel vid periodens slut	139 494	133 117
----------------------------------	---------	---------

## 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 10 april 2011.

### Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt ändringar enligt FFFS 2009:11. 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 FFFS 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 2011 bedöms ej påverka Ekobanken. Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till tusental (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 handelssyfte: Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, dvs det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Ekobanken tar inte ut några låneuppläggningsavgifter och lånefordringar hålls till förfall. I Ekobankens balansräkning redovisas dessa fordringar som Utlåning till kreditinstitut eller som Utlåning till medlemmar. Upplysning lämnas i not om skillnad mellan verkligt värde (dvs det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Posterna bokförs på likviddagen i balansräkningen.

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

3. 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 att 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 2010:

- 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

	2010	2009
Utlåning till kreditinstitut	1 017	1 253
Utlåning till medlemmar	11 536	10 617
	12 553	11 870
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,1%	4,1 %

### Not 4 Räntekostnader

	2010	2009
Räntekompensation för girokoppling	3	6
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	201	154
Inlåning från kreditinstitut	582	343
Inlåning från allmänheten	1 830	2 236
Efterställda skulder	602	619
	3 218	3 358
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,5%	0,7 %

### Not 5 Provisioner

<b>Provisionsintäkter</b>	2010	2009
Betalningsförmedling	124	116
Övriga	154	107
	278	223
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedling	118	98
Övriga	39	59
	157	157

### Not 6 Övriga rörelseintäkter

	2010	2009
Nordiska Rådets pris	143	-
Övriga	83	19
	226	19

### Not 7 Allmänna administrationskostnader

<b>Personalkostnader</b>	2010	2009
Löner och arvoden	3 774	3 542
Sociala avgifter	1 191	1 108
Pensioner inkl löneskatt	263	211
Tjänsteresor	180	161
Personalutveckling	174	55
Övriga	241	143
	5 823	5 220
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
Revisionskostnader	273	341
IT-kostnader	431	470
Tele och porto	281	245
Lokalkostnader	415	363
Kostnader för styrelse- och övriga möten	116	115
Kontorsmaterial	192	72
Reklam, PR och trycksaker	478	376
Främmande tjänster	229	218
Social ekonomi	143	-
Övriga	219	269
	2 777	2 469
	8 600	7 689

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

<b>Revisorer</b>	2010	2009
Mazars SET		
Revisionsuppdrag	258	316
Övriga uppdrag	15	25
	273	341

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

## Not 8 Löner, ersättningar och sociala avgifter

Medeltal anställda	2010	2009
Män	4	3
Kvinnor	5	5
<b>Styrelsens fördelning</b>		
Män	3	3
Kvinnor	4	3
<b>Löner och ersättningar Styrelse och företagsledning</b>		
Löner och ersättningar	1 258	1 377
Sociala avgifter	394	427
Pensionskostnader	100	72
	1 752	1 876
<b>Övriga anställda</b>		
Löner och ersättningar	2 553	2 441
Sociala avgifter	786	760
Pensionskostnader	163	146
	3 502	3 347

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:

	2010	2009
Styrelseordförande	61	51
kostnadsersättningar	13	16
VD Annika Laurén	575	578
utbetalad sparad semester	12	113
pensionsinbetalning	52	33
vVD Kristoffer Lüthi	452	504
pensionsinbetalning	28	25
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (5 personer)	136	118

### 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 429 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.

### Upplysning om närstående

Banken håller 23 st inlånekonton för närstående. Dessa hålls på normala villkor. Antal närstående med lån och krediter uppgår till två st, totalt 865 tkr (1.015 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor.

Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,6 %, 186 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:

Lån till medlemmar	2010	2009
med större insatskapital än 3 %	13 758	24 707
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	823	973
Kontokredit till vVD		
Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-

### Not 9 Skatt på årets resultat

	2010	2009
Skatt	225	125
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	189	96
Skillnad	36	29
<b>Skillnaden består av:</b>		
Ej avdragsgilla kostnader	13	25
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	31	4
Skatt tidigare år	-8	-
	36	29

### Not 10 Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2010	2009
Betalbart mot anfordran	109 494	103 117
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	30 000	-
Längre än 3 månader men högst 1 år	-	30 000
	139 494	133 117

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 42 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

### Not 11 Utlåning till medlemmar

Ändamål	2010	2010	2009	2009
Vård och hälsa	40%	114 418	36 %	101 122
Barn och ungdom	11%	30 024	11 %	29 214
Ekologi och rättvis handel	18%	51 366	19 %	52 217
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	21%	58 624	23 %	62 167
Privat	10%	30 986	11 %	31 003
	100%	285 418	100 %	275 723

### Löptider

#### Likviditetsexponering

	2010	2009
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	5 295	7 491
Längre än tre månader men högst ett år	33 526	60 351
Längre en 1 år men högst 5 år	246 161	207 200
Längre än 5 år	436	681
	285 418	275 723

### Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2010	2009
Högst 1 månad	-	1 600
> 1 mån till 3 mån *)	199 571	218 992
> 3 mån till 6 mån	3 647	7 158
> 6 mån till 1 år	2 493	11 049
> 1 år till 5 år	79 195	36 370
Mer än 5 år	512	554

\*) Ränteändras kvartalsvis. 285 418 275 723  
Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 780 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

### Fördelning säkerheter i % av utlåning

	2010	2009
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	65%	66 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	28%	28 %
Borgen	1%	1 %
Pantsatt inlåning	4%	3 %
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.

	2010	2009
Förfallna amorteringar	6	9
Förfallna intäktsförda räntor	12	14
Kapitalskuld	3 258	4 627

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 5,1 mkr vilket motsvarar 9 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 0,7 mkr.

### Stora exponeringar

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

Per 2010-12-31 fanns 7 st sådana exponeringar om totalt 103,2 mkr, riskvägt till totalt 62,5 mkr. Engagemanget uppgår till 36% av lånestocken. Inga otillåtna exponeringar över 25% av kapitalbasen förekom.

Antal övriga exponeringar överstigande 1,5 mkr var 36 st om totalt 144,0 mkr motsvarande 50% av lånestocken.

Storleksspridningen av lånen är från ca 10 000 kr till 24 mkr.

### Utlån - geografisk fördelning

	2010	2009
Svealand	79 %	79 %
Götaland	13 %	16 %
Norrland	5 %	2 %
Utland	3 %	3 %
	100 %	100 %

### 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	2010	2009
La Nef	EUR 15,3	0,09	138	138
Merkur Andelskasse	DKK 156	0,16	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,29	120	120
Merkur Ud-viklingslån A/S	DKK 35	0,23	53	53
Kreditgarantiför. Västra Götaland	SEK 1		1	1
Kreditgarantiför. Stockholm	SEK 10		10	10
Mikrofond för Social Ekonomi	SEK 10		10	-
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100	0,6	100	100
			635	625

### Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2010	2009
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ack. ansk.värde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-2 007	-1 627
Årets avskrivningar	-239	-380
Ack. avskr	-2 246	-2 007
Planenligt restvärde	15	254

## Not 14 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2010	2009
Ingående anskaffningsvärde	1 775	1 886
Inköp	136	59
Utrangerat	-	-170
Ack. ansk.värde	1 911	1 775
Ingående avskrivningar	-1 538	-1 523
Årets avskrivningar	-124	-185
Utrangerat	-	170
Ack. avskrivningar	1 662	-1 538
Planenligt restvärde	249	237

## Not 15 Inlåning från kreditinstitut

Löptider	2010	2009
Betalbar mot anfordran	643	391
Längre än 1 år men högst 5 år	8 600	8 942
	9 243	9 333

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

## Not 16 Inlåning från allmänheten

Löptider	2010	2009
<b>Likviditetsexponering</b>		
Inlåning betalbar på anfordran	263 327	261 779
Högst tre månader	15 614	18 397
Längre än tre månader men högst ett år	43 841	48 247
Längre ett ett år men högst fem år	35 463	16 026
	358 245	344 449

<b>Ränteexponering</b>	2010	2009
<b>Räntebindningstid</b>		
Räntefri inlåning Högst 3 månader *)	22 947	21 526
Längre än 3 mån men högst 6 mån	294 157	291 081
Längre än 6 mån men högst 1 år	1 406	4 902
Längre än 1 år men högst 5 år	4 271	10 914
	35 464	16 026

\*) Ränteändras kvartalsvis 358 245 344 449

## Inlåningens sammansättning

Kategori	2010	2009
Verksamheter	64 %	70 %
Privatpersoner	36 %	30 %
	100 %	100 %

Räntevillkor	2010	2009
Inlåning med ränta	89 %	89 %
Lånsparande	5 %	5 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokförda värdet med 495 tkr.

## Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2010	2009
Upplupen bonus	1 996	1 993
Övriga upplupna kostnader	907	772
	2 903	2 765

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

## Not 18 Avsättningar

	2010	2009
Garantifond för mikrolån	13	10
Fond för Social Banking	143	-
Fonderade gåvomedel	45	69
	201	79

## Not 19 Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2010	2009
Längre än 1 år men högst 5 år	1 000	1 000
Fem år med fem års uppsägningstid	20 175	20 175
<b>Ränteexponering</b>		
Mindre än 3 mån	-	4 000
6 mån - 1 år	1 000	-
1 år till 5 år	20 175	17 175
	21 175	21 175

Verkligt värde för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 138 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>2010</b>	<b>2009</b>
Primärt kapital brutto	34 035	32 165
Avdragsposter	-15	-254
Primärt kapital netto	34 020	31 911
Supplementärt kapital brutto	21 175	21 175
Avdragsposter	-400	-200
Supplementärt kapital netto	20 775	20 975
<b>Total kapitalbas</b>	<b>54 795</b>	<b>52 886</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>Total exponering</b>	<b>Vägd exponering</b>	<b>Kapitalkrav 2010</b>	<b>Kapitalkrav 2009</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod				
Institutexponeringar	139 494	27 899	2 232	2 130
Företagsexponeringar	8 600	-	-	-
Hushållsexponeringar	10 838	1 832	147	190
Exponeringar med säkerhet i fastighet	311 363	143 225	11 458	10 739
Övriga poster	1 401	1 401	112	153
Summa kapitalkrav för kreditrisker	471 696	174 357	13 949	13 212
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			1 423	1 382
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>			<b>15 372</b>	<b>14 594</b>
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			39 423	38 292
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			3,56	3,62
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			31 %	32 %

## 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	28 507	748	170	22	2 500	218	32 165
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	22	196	-	-	-218	-
Förändring överkursfond	-	-	-	42	-	-	42
Nettoförändring medlemsinsatser under året	1 334	-	-	-	-	-	1 334
Årets resultat	-	-	-	-	-	494	494
Belopp vid årets utgång	29 841	770	366	64	2 500	494	34 035

## 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 23 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	139 494	-	-	-	139 494
Utlåning till medlemmar	285 418	-	-	-	285 418
Aktier och andelar	-	635	-	-	635
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	15	15
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	249	249
Övriga fordringar	-	-	-	155	155
Förutbetalda kostnader och upp- lupna intäkter	142	-	-	205	347
<b>Summa tillgångar</b>	<b>425 054</b>	<b>635</b>	<b>-</b>	<b>624</b>	<b>426 313</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	9 243	-	-	-	9 243
In- och upplåning från allmänheten	358 245	-	-	-	358 245
Övriga skulder	417	-	-	94	511
Upplupna kostnader och förutbe- talda intäkter	1 996	-	-	907	2 903
Avsättningar	201	-	-	-	201
Efterställda skulder	21 175	-	-	-	21 175
<b>Summa skulder</b>	<b>391 277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 001</b>	<b>392 278</b>

## Styrelsens ledamöter



Annika Laurén (1949)  
Järna  
VD  
Andelar i banken 23



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



Ulla Lundquist (1944)  
Stockholm  
Ledamot  
Andelar i banken 0



Kristoffer Lüthi (1972)  
Pershagen  
Vice VD, Suppleant  
Andelar i banken 4



Morten Gunge (1948)  
Köpenhamn  
Ledamot  
Andelar i banken 0



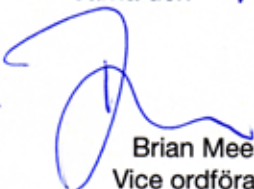
Florean Pietsch (1964)  
Järna  
Ledamot  
Andelar i banken 100

## Styrelsens underskrifter

Järna den 24/2 2011



Ulla Herlitz  
Ordförande



Brian Meese  
Vice ordförande



Annika Laurén  
Verkställande direktör



Florean Pietsch



Ulla Lundquist



Britt-Marie Lundh



Morten Gunge

## Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 4/3 2011



Patrik Zettergren  
Auktoriserad revisor  
Mazars SET Revisionsbyrå AB



Lars-Ola Andersson  
Auktoriserad revisor  
Mazars 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 2010. 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 4/3 2011

A blue ink signature of Patrik Zettergren, written in a cursive style.

Patrik Zettergren  
Auktoriserad revisor

A blue ink signature of Lars-Ola Andersson, written in a cursive style.

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 (biodiversivitet) och minskar tillförseln av material utanför det aktuella kretsloppet. Särskilt viktigt är det att inte tillföra konstgjorda ämnen, som handelsgödsel eller kemiska bekämpningsmedel. Biodynamisk odling har samma grund som ekologisk odling och har utöver det vidare utvecklade metoder och preparat för att stärka växterna och jordens produktionsförmåga, få fram det bästa djurfodret och en optimal näringskvalitet.

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### Finansinspektionen

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

### Föreningsstyrningsrapport

Föreningsstyrningsrapport är en rapport utifrån Svensk Kod för Bolagsstyrning. Koderna 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.

## Några milstolpar

- |      |  |
|------|--|
| 1998 | Ekobanken startar sin verksamhet den 30 september i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. Ekosparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.  |
| 1999 | Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.   |
| 2000 | Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Klockargården på Södra Järnvägsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skåve Magasin. |
| 2002 | Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första 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.  |
| 2010 | Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris.  |





# 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