



Årsredovisning **2011**
- med redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsföreteckning

3	Ekobanken i korthet
4	Nyckeltal och grafer
6	Styrelseordförande Ulla Herlitz – Ett utökat andelskapital skapar nya möjligheter
8	VD Annika Laurén - I det praktiska handlandet visar sig idealen
10	Förtroendekretsens ordförande Sören Bergström- Att se bankens utveckling flera steg framåt
11	Förvaltningsberättelse
12	Utlåning
12	Transparent Utlåning
12	- Barn och ungdomsverksamheter
12	- Ekologi och klimat
14	- Hälsa och vård
14	- Kultur och övrigt
15	- Rättvis handel
16	Inlåning
18	Ekobanken i samhället
22	Organisation och styrning
24	Kommunikation och intressenter
26	Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare
30	Risker och riskhantering
35	Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna
36	Femårsöversikt och nyckeltal
37	Resultaträkning
38	Balansräkning
39	Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys
40	Noter till resultat- och balansräkningarna
49	Styrelsens och revisorernas underskrifter
50	Revisionsberättelse
52	Ordlista



Ekobankens huvudkontor ligger på Skäve gård.

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 och att det är integrerat i bankens hela arbete. Detta avspeglas i årsredovisningen genom att den i sin helhet är en hållbarhetsredovisning.

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 partnerskap med såväl större organisationer med många anställda som lokala projekt och småföretag. Vi har en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom lokal och social ekonomi.

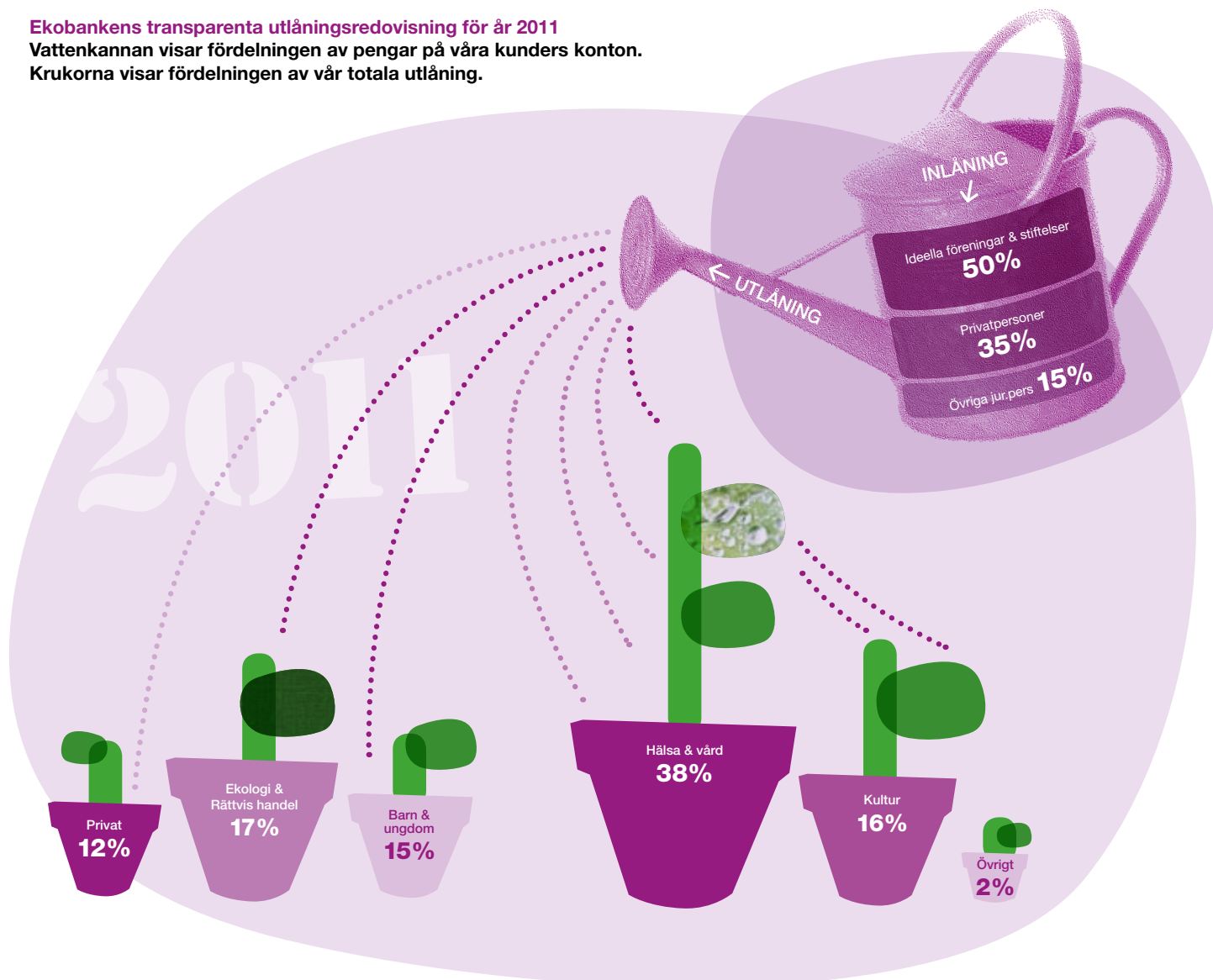
Medvetna människor som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får i Ekobanken ett tryggt och etiskt sparande där pengarna gör nytta i motsvarande områden medan de är i banken. Ekobankens medarbetare och kunder är ett nätverk med en stor kunskapsbas kring hållbar utveckling.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

Ekobanken är en unik bank och ensam i Sverige om att öppet redovisa vad pengarna används till. Vi är också ensamma om att bara låna ut pengar till verksamheter med ändamål som ger såväl ekonomiska som ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ekobanken har olika engagemang i mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Vi har också utvecklat möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd.

Ekobankens transparenta utlåningsredovisning för år 2011

Vattenkannen visar fördelningen av pengar på våra kunders konton.

Krukorna visar fördelningen av vår totala utlåning.



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	2011	2010	2009	2008	2007	2006
Balansomslutning, tkr	489 460	426 313	410 626	372 845	277 802	249 094
Resultat före skatt, tkr	2 086	719	343	1 053	806	1 020
Soliditet	8%	8%	8%	8%	10%	10%
Kapitaltäckningsgrad	27%	31%	32%	34%	29%	32%
Placeringsmarginal	2,6%	2,2%	2,2%	3,1%	3,3%	3,1%
Medeltal anställda	10	9	8	8	8	7
Inlåning per medarbetare, tkr	42 764	40 832	44 222	39 602	28 700	29 049
Antal ägare/medlemmar	1 466	1 396	1 330	1 244*	2 459	2 423
Resor till och från arbetet, kg CO ₂	8 234	9 748	10 064	11 700	9 300	8 200
Tjänsteresor, kg CO ₂	10 460	10 601	5 107	5 600	4 600	5 990
Klimatkompensation, kg CO ₂	18 694	20 349	15 171	17 300	13 900	14 190

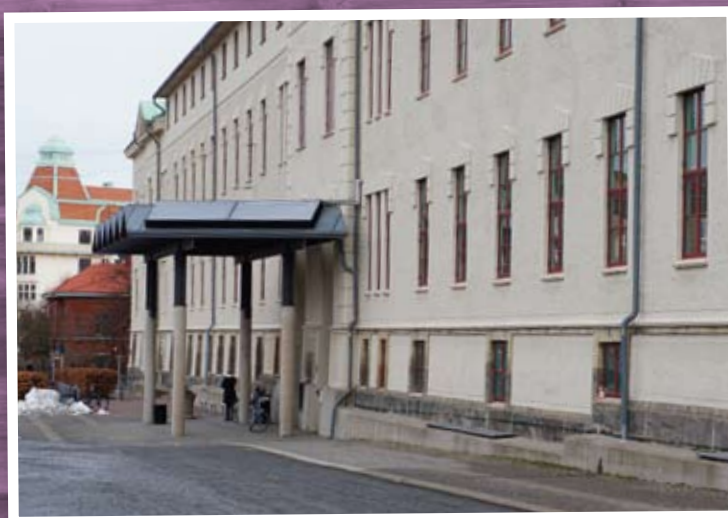
*Minsta insats höjdes från 100 kr till 1.000 kr vilket innebar en ökning av medlemskapitalet och en minskning av antalet medlemmar.



Ekobankens huvudkontor.



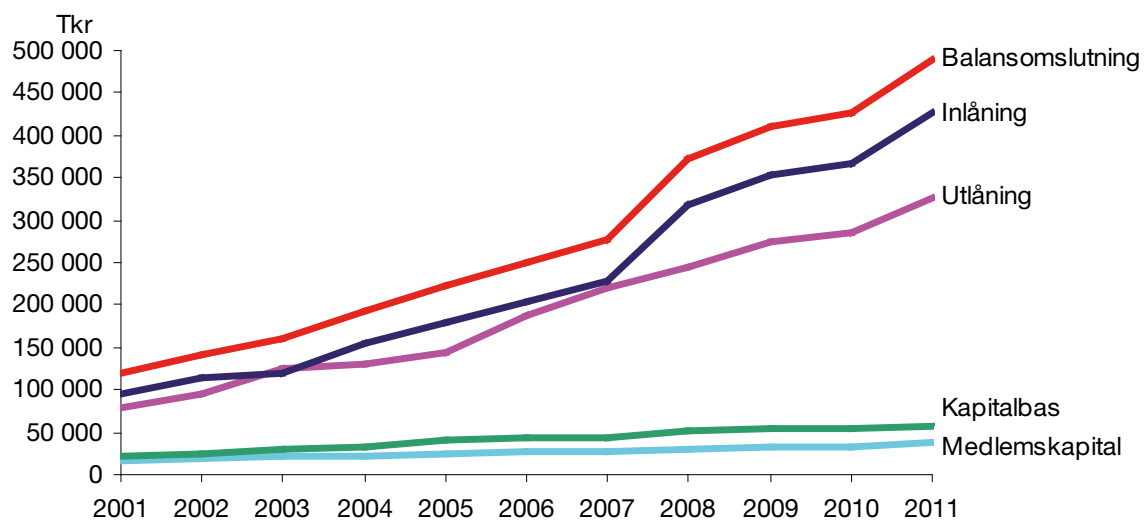
Ekobankens kontor i Gamla Stan i Stockholm.



Ekobankens kontor i Göteborg.



Utveckling 2001-2011



Styrelseordförande Ulla Herlitz

Ett utökat andelskapital skapar nya möjligheter



Ekobanken har haft en bra tillväxt i balansräkningen och ett något bättre resultat än väntat under 2011, men årets styrelsemöten har kantats av den ekonomiska turbulensen i världen. I senaste rapporten från Riksbanken konstateras att "Oron för den statsfinansiella utvecklingen i euroområdet är fortsatt stor och de globala tillväxtutsikterna har försämrats." Och för svensk del förväntas 2012 innebära en sämre konjunkturutveckling med svag arbetsmarknad och stigande arbetslöshet. Det är i denna dubbla kontext som Ekobanken verkar.

Som enskild människa är det svårt att se hur man skulle kunna påverka världsekonomin. Det fungerar inte riktigt att ringa aktörerna på Wall Street och kräva en rimlig finansiell hållbar tillväxt i mänsklighetens och naturens tjänst. Min personliga övertygelse och drivkraft är att människor tillsammans - lokalt och globalt - kan åstadkomma en förändring av samhället i riktning mot en bättre värld.

Ekobanken är ett av många initiativ världen över som arbetar för en förändring. Ett unikt och viktigt instrument i vår bankverksamhet är den transparenta utlåningen. Genom att bankens ägare och kunder kan se vilka företag och organisationer som får lån kan de också följa hur banken i praktiken arbetar utifrån sin värdegrund. Med en värderingsdriven utlåningsverksamhet, folkbildning och samhällsengagemang vill Ekobanken bidra till ett ekologiskt, socialt och kulturellt mervärde i samhället och bidra till att skapa en ekonomi som sätter människa och natur i centrum.

För att utveckla och utöka bankverksamheten för såväl små som stora kunder planerar banken att öka medlemsinsatserna med 10-20 miljoner kr under de närmaste åren. Vi kommer att gå ut till bankens nuvarande ägare, kunder och vänner med erbjudande om att köpa andelar i banken. Ett utökat andelskapital gör det möjligt för banken att låna ut både mer pengar och större belopp till varje kund. Att köpa medlemsinsatser i Ekobanken är därför en hållbar investering med stor ekologisk, social och kulturell utväxling.

Med denna utmaning och uppmaning vill jag sist men inte minst rikta ett stort tack för gott samarbete till alla engagerade i Ekobanken samt en varm hälsning till alla bankens ägare, kunder och vänner.

"Oron för den statsfinansiella utvecklingen i euroområdet är fortsatt stor och de globala tillväxtutsikterna har försämrats."



"Genom att bankens ägare och kunder kan se vilka företag och organisationer som får lån kan de också följa hur banken i praktiken arbetar utifrån sin värdegrund."







VD Annika Laurén

I det praktiska handlandet visar sig idealen



År 2011 har präglats av finanskrisen som berört hela Europa. Många banker har påverkats starkt av krisen medan de sociala, hållbara bankerna överlag har klarat sig bra, även om några såsom Merkur i Danmark har fått ställa upp solidariskt för de danska problembankerna och därför utsatts för påfrestningar. I Sverige har krisen inte slagit lika hårt som i många andra länder och Ekobanken har ett stabilt och framgångsrikt år bakom sig. Årets resultat blev 1,5 miljoner kronor efter skatt vilket innebär en höjning av kursen på andelarna med 4,6 % till 110,6. Att komma upp i en årlig kursökning som ligger en bit ovanför den högsta räntan på inlåningen är ett långsiktigt ekonomiskt mål som har uppfyllts 2011. Vi räknar med att kunna åstadkomma ett motsvarande resultat för 2012 under förutsättning att inte det allmänna ränteläget åter går ner avsevärt.

Tillväxt och hållbarhet

Ekobankens viktigaste orsak att finnas till är bankens samhällsvision. Ekobanken vill medverka till att bygga ett socialt, ekologiskt och teknologiskt resiliellt samhälle. Under 2011 har bankens fullmäktige, Förtroendekretsen, arbetat med frågor kring tillväxt och hållbarhet. I Ekobankens värdegrund uttrycker vi att hållbar utveckling innebär sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Ekobanken vill främja en produktion av varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar. Vi kan konstatera att obegränsad tillväxt inom en begränsad planet inte fungerar och att det inte går att konsumera sig ur den ekologiska och ekonomiska krisen som beror på sinande naturresurser. Ekobanken anser att det lokala samhället har förmåga att kunna lösa de flesta av invånarnas grundläggande behov.

Ekobankens miljöpåverkan

I vårt arbete i banken påverkar vi miljön både direkt och indirekt. Direkt påverkar vi klimatet genom våra resor och vår energi-, material- och restproduktshantering och genom våra inköp. Den största miljöpåverkan sker dock indirekt genom vår utlåning och därför värderar vi låneprojekten utifrån samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter. Vi vill bidra till att bevara och återskapa så-

dana ekosystemtjänster som i dag är hotade, såsom frisk levande jord, rent vatten och ren luft och verka för en ansvarsfull djurhållning som tar hänsyn till djurens naturliga behov.

De biodynamiska och ekologiska jordbruken och förädlingsverksamheterna är de allra viktigaste aktörerna för att uppnå dessa samhällsmål och vi arbetar för att stödja dem på flera sätt, förutom genom lånefinansiering och förmedling av ränterabatter. Vi är involverade på flera sätt i olika projekt som drivs av Biodynamiska Forskningsinstitutet och BERAS, Östersjöprojektet Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society, i samarbete med Södertörns Högskola och Södertälje kommun. Utbildningsverksamheter inom ekologisk odling på gymnasie-, folkhögskole- och yrkeshögskolenivå får också stöd genom Ekobanken.

Ekobanken vill stödja ett samhälle baserat på förnybar energi och stödja den nödvändiga omställningen till ett sådant samhälle. Samtidigt vill vi hjälpa till att minska energiförbrukningen och den globala uppvärmningen. Vi uppmuntrar både privata kunder och verksamheter att satsa på energieffektivisering på olika sätt och har också engagerat oss i Omställningsrörelsen, en växande folkbildningsrörelse med rötter i England som nu sprider sig över Sverige. Där handlar det om hur vi kan ställa om vår livsstil mot större hållbarhet i vardagen och samtidigt ta tillvara de resurser vi har. Under 2011 har vi lanserat Eko Pension, en möjlighet för pensionärer att ta lån till exempelvis energieffektivisering eller för att dryga ut sin pension, som för dem som arbetat i ideella sektorn under många år kan vara alltför låg för att kunna bo kvar i sitt hem efter pensionen.

”Ekobanken är en idéburen bankverksamhet men en i högsta grad praktisk sådan.”



”En mänsklig vårdkultur, de sociala arbetskooperativen och orter för rekreation och återhämtning är kulturella uttryck som vi prioriterar i utlåningen.”

Transparens ökar inflytande och ansvar

Ekobanken vill fokusera på hälsa, livskvalitet och livsinnehåll framför ökad materiell konsumtion. Som ett led i det gör vi det möjligt för bankens kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur sparmedel investeras och varifrån lånade pengar kommer och vi vill medverka till att en ny, transparent bankkultur sprider sig och utvecklas. Vårt arbete med detta innebär bland annat att vi deltar i paneldebatter, skriver debattartiklar, håller föredrag och informerar studenter.

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 ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete.

Med denna hållning vill vi bidra till att utjämna sociala orättvisor och brister i det ekonomiska systemet och i förlängningen verka för en omfördelning av den globala resursanvändningen. Ett sätt att arbeta med dessa höga mål är att göra det möjligt för de som har konton i banken att välja inom vilket område de vill att deras pengar ska verka. Ett annat sätt är de räntefria stödkontona, där kontohavarna kan avstå från ränta till förmån för något ändamål som de vill stödja genom att göra det möjligt för banken att ge motsvarande billigare lån. Dessa kontohavare får en särskild redovisning över vilka låntagare som fått stöd på detta sätt. Ett annat sätt är den publicering av varje nytt låneprojekt som banken gör, dels på webbsidan, dels i nyhetsbrevet Goda Affärer och dels i den årliga redovisningen över bankens hela utlåning. Om detta kan stimulera andra banker att börja öppna sig och visa vad som egentligen sker med kundernas inlåning, skulle ytterligare mycket positivt kunna hända.

Kulturell mångfald

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden. Ekobanken vill verka för en kulturell och massmedial mångfald. Vi har skapat låneformer där många människor kan stödja de tidningar och tidskrifter som vill förmedla nyheter och kunskap inom bankens utlåningsområden. Flera olika trossamfund och föreningar för meditation och andlig medvetenhet av olika slag har fått sina fastigheter finansierade genom Ekobanken och vi stödjer nya medicinska terapiformer exempelvis genom att hjälpa dem med deras stadgar och verksamhetsformer. En mänsklig vårdkultur, de sociala arbetskooperativen och orter för rekreation och återhämtning är andra kulturella uttryck som vi prioriterar i utlåningen.

Mikrofinans

Ekobanken ser olika verktyg för mikrofinans som viktiga för att skapa tillgång till finansiella möjligheter för alla människor. Därför

har vi medverkat till att bilda Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling som ska kunna hjälpa till med garantier där olika projekt saknar säkerheter för de lån de behöver för att starta eller utveckla sin verksamhet. Mikrofonden har tecknat avtal med Kreditgarantiföreningarna för social ekonomi i Västra Götaland respektive Stockholm och förfogar på det sättet redan i starten över möjligheter att verkligen kunna hjälpa till med viktiga, men svårfinansierade projekt. Vi har också ombetts av Europeiska Investeringsfonden att ta emot kreditgarantier för lån till social utveckling och håller sedan några månader på och undersöker huruvida detta är en bra väg att hjälpa projekt och verksamheter att komma igång. Viktiga partners i arbetet med att öka möjligheterna för mikrolån med kreditgarantier är Hela Sverige ska Leva med Länsbygderåden, Coompanion Sverige och Nyföretagarcentrum.

Internationellt arbete

Ekobanken ser det internationella samarbetet, såväl för banken som för bankens kunder som viktigt och vill stödja samarbete över alla gränser. Vi har under 2011 haft ett engagemang i Banking Group inom Inaise, (International Association of Investors in the Social Economy). Vår europeiska samarbetsorganisation, FEBEA, (European Federation of Ethical and Alternative Banks), kom till Sverige för en konferens under 2011, i Norrköping, och där var representanter för Ekobanken också aktiva. En annan internationell mötesplats är Summer School, arrangerad av Institute for Social Banking, där ett antal medarbetare från Ekobanken deltog. Global Alliance for Banking on Values är en sammanslutning av framförallt de större bankerna inom Social Banking-rörelsen, där Ekobanken ännu inte är medlem, men håller en intresserad kontakt. Det nordiska samarbetet med löpande kontakter, gemensam medarbetarutveckling och regelbundna möten har fortsatt som vanligt under 2011.

Arbetet i banken

Det interna arbetet i banken har former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Under året har medarbetargruppen vuxit till 13 personer. I Göteborg finns numera också ett fast kontor, i anslutning till Ekocentrum. Transparens inåt i banken, t ex vad gäller styrelsebeslut, lönefrågor och kunskapsutveckling är ett viktigt inslag. Ekobankens kunder tas om hand av en kunnig grupp människor med stort engagemang för bankens utveckling som förtjänar ett stort och varmt tack för det gångna årets fina insatser på flera plan.

Ekobanken är en idéburen bankverksamhet men en i högsta grad praktisk sådan. Det gamla ordspråket ”The proof of the pudding is in the eating” kan man hos oss tolka som så, att det finns många teorier om samhället, men det viktiga är att vi sätter ekonomi i rörelse åt rätt håll, för en bättre värld.

”Obegränsad tillväxt inom en begränsad planet fungerar inte och det går inte att konsumera sig ur den ekologiska och ekonomiska krisen som beror på sinande naturresurser.”





Förtroendekretsens ordförande Sören Bergström

Att se bankens utveckling flera steg framåt

Förtroendekretsen, bankfullmäktige, 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 tar ställning till vardagliga bankfrågor och den är krävande genom att den behöver en förmåga att se bankens utveckling flera steg framåt.

Utän den längre sikten är det svårt att välja rätt personer till styrelse och inte vore normbildningen mycket värd heller. Under 2011 träffades förtroendekretsen fem gånger och förde intensiva diskussioner om den aktuella samhällsutvecklingen och vad den betyder för banken och dess medlemmar.

Vi har noterat att grundtonen i politik och mediabevakning är att verkligheten gärna hamnar i skugga av pengar, transaktionssummor och förmögenheter. Detta ger Ekobanken en intressant roll med dess fokus på ändamål, meningsfullhet och genomsynlighet. Vi söker innovativa kulturytringar i näringslivet och vi identifierar värdet i förtroende utan att nödvändigtvis mäta det som penningbelopp. Bankens praktiska arbete pekar ut en önskvärd riktning, i praktiken en optimistisk vision av en hållbar utveckling.

Som bank sticker Ekobanken ut som en märklig blandning av traditionellt – nästan bortglömt – affärsmannaskap och att vara stigfinnare mot framtiden. Vi ser detta som en utmärkt förberedelse för det finansiella systemskifte som vi anar om hörnet.

Det finns påtagliga fördelar i att vara avvikare bland banker. För såväl sparare som entreprenörer gäller att man bygger upp en relation till Ekobanken först efter att noga ha tänkt igenom saken.

Banken expanderar lugnt och stadigt. När vänner vunnits blir de nära vänner och banken växer i styrka.

Banken har bland sina vänner många av de intressantaste entreprenörerna i landet och en personkrets med stort engagemang i ett gott liv inte bara nu, utan också långt in i framtiden. Under året har förtroendekretsen fått rapporter om att likartade banker och projekt runtom i världen ("våra vänner") snabbt ökar både i storlek och antal. Jag gissar att Ekobankens nätverk under 2012 kommer att dra till sig ett växande mediaintresse.

"Banken har bland sina vänner många av de intressantaste entreprenörerna i landet och en personkrets med stort engagemang i ett gott liv inte bara nu, utan också långt in i framtiden."





Årsstämman 10 april 2011.



Förvaltningsberättelse

UTVECKLING 2011

Kapitalbasen har ökat med 2.036 (1.909) tkr och uppgår nu till 56.831 (54.795) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 9 (7) % och rörelseresultatet före skatt blev 2.086 (719) tkr, vilket motsvarar en ökning med 6,2 (2,4) % på medlemsinsatserna. Kapitalläckningsgraden var fortsatt hög, 27 (31) % och inte heller detta år förekom några kreditförluster.

Utlåningen till medlemmar ökade med 39,9 (10) mkr eller 14 (4) % och inlåningen ökade med 66 (14) mkr eller 18,5 (4) %. All utlåning till verksamheter publicerades i januari 2012 i "Transparent Utlåning 2011" som skickades ut till kunderna tillsammans med årsbeskeden. 530 (482) nya inlåningskonton öppnades 2011 och nettoökningen av medlemmar uppgick till 70.

25 januari 2012 fastställde styrelsen en ny kurs 110,6 (106,0). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare. Grundinsatsen är 1.000 kr och påverkas inte av kursen.

Finanskrisens påverkan på Ekobanken handlar i första hand om kundernas motståndskraft mot lågkonjunktur och värdet av de lämnade säkerheterna. Läget hos bankens lånekunder följs upp löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken upptäckts. Ekobanken har ingen upplåning på finansmarknaden och inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument.

Nya regler

31 december 2010 höjdes insättningsgarantin till motsvarande hundratusen euro per kund och bank. 1 januari 2011 kom en ny konsumentkreditlag som bland annat säger att långgivare ska ge mer information i förväg. Som en konsekvens har bankens alla låneblanketter omarbetats.

Förslagen till Basel III-regelverk har publicerats och innebär bland annat högre kapitalkrav på banker, för att stärka deras motståndskraft och hindra framtida finanskriser. De nya reglerna kommer att införas gradvis fram till 2018. Det nya regelverket gör att vanlig inlåning från allmänheten har blivit mer attraktivt för bankerna och man kan förutse en hårdnande konkurrens om inlåningskunderna.

Teknisk utveckling

Årets utvecklingsarbete har huvudsakligen haft intern karaktär och syftat till förstärkning och uppdatering av it-systemen och utveckling av stöd för interna arbetsprocesser, t ex för öppning av nya konton. En ny extern webbsida blev klar under hösten.

Årsstämman 2011

Ekobankens stämma den 10 april samlade över 100 personer i Kulturhuset i Ytterjärna. I anslutning till stämman hölls en minimassa och en rad spännande presentationer.

Behrang Miri inspirerade åhörarna genom sitt sätt att belysa vårt alltmer mångkulturella samhälle. Behrang är musiker, skåde-

spelare och debattör. Han avslutade sitt framförande genom att till publikens förtjusning rappa ett par nummer. Jeppe Dyberg Larsen från Bonkeli design gav en initierad introduktion till designstrategin Cradle To Cradle, "Vagga till vagga". Den går ut på att fördjupa kretsloppstänkandet och föra in detta i design av produkter. Alexandra Stiernstedt från Nyfiken Grön berättade om ekosystemtjänster. Det kan till exempel vara den tjänst som bina ger oss genom sin pollinering eller de naturliga skadedjursbekämpare som naturen ställer upp med. Jostein Hertwig är projektledare för BERAS-implementation (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society) som på tre år ska komma ett steg vidare med det mycket långsiktiga arbetet med att rädda Östersjön. Ingrid Westerfors, Ekobankens medarbetare i Västsverige, avslutade det inledande seminariet. Hon berättade om bankens arbete med att rekrytera nya kunder och underhålla befintliga i regionen.

Efter minglet i minimässan i Kulturhusets foajé vidtog den formella Föreningsstämman. Den leddes traditionsenligt av Gösta Fischer. Årsredovisningen för 2010 fastställdes och styrelsen beviljades ansvarsfrihet. Till nya ledamöter i bankens förtroendekrets valdes Ethel Forsberg, Eva Nordström och Jostein Hertwig. Morten Gunge avtackades högtidligen efter att ha arbetat i bankens styrelse sedan banken startades.

Kvalitetsmål

Ekobanken har tre interna kvalitetsmål:

Hållbar tillväxt

Detta mål innebär att banken ska växa på ett sätt så att den förblir ett hållbart instrument för utveckling. I målet ingår antal nya kunder och en balanserad volymtillväxt. Målet anses uppfyllt under 2011.

Leverans

Vi vill åstadkomma största möjliga kundnytta och bästa service i relation till bankens storlek och förutsättningar samt med så få fel som möjligt. Vi mäter t ex telefonkö, klagomål, snabbhet i behandlingen av kundärenden och eventuella kreditförluster och följer upp det i princip varje vecka. Alla leveransmål har nåtts under 2011.

Folkbildning

Detta mål handlar om hur människor kan hantera pengar på ett medvetet och ansvarsfullt sätt och med Ekobanken som hjälp i det. Vi mäter det genom att följa upp om vi haft föredrag, undervisning, debattartiklar och liknande. Målet anses uppnått under 2011.

Utlåning

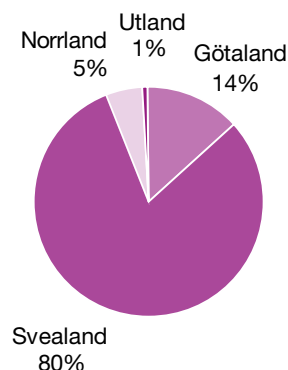
Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter kring samhälls-entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och liknande områden. Under 2011 har vi fortsatt arbetet med att stödja social ekonomi och lokal utveckling. Vi vill att de organisationer som banken är medlem i inte bara ska vara till nytta för banken; de ska också själva ha nytta av Ekobankens medlemskap.

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

Nettoutlåningen till medlemmar har ökat med 39,9 (10) mkr eller 14 (4) % 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, företag och föreningar, godkänner publiceringen av sitt namn och sin verksamhet i samband med att lånet läggs upp. Utlåningen beskrivs dels i årsredovisningen och dels i skriften Transparent Utlåning 2011 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.

Utlåning geografisk fördelning



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 endast låntagarens namn, ort och ev. kompletterande namn på verksamheten. Referens till webbsidor sker där sådana finns. Lånebelopp och villkor liksom privatlån publiceras inte.

Transparent utlåning

Barn och ungdomsverksamheter

Fristående och idéburna förskolor, grund-, sår- och gymnasieskolor och skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De har inget enskilt vinstsyfte utan ekonomiska överskott återinvesteras i förskolan eller skolan.

- ◆ **Annaskolan** i Garpenberg, www.annaskolan.se
- ◆ **Arken Örebro**, Johannaskolan och förskolan Viljan, www.orebrowaldorfskola.se
- ◆ **S/F Constantia** www.constantia.se
- ◆ **S/Y Ellen** www.syellen.org
- ◆ **Fridastiftelsen** Norrköping, www.fridaskolan.com
- ◆ **Ljabruskolen** Oslo, www.ljabruskolen.no
- ◆ **Kaveldunet** Kungälv, Fredkullaskolan och Mikael's barntädgård, www.fredkullaskolan.se
- ◆ **Mariaskolan** Järna, www.mariaskolan-jarna.se
- ◆ **Martinskolan** Farsta, www.martinskolan.se
- ◆ **Nibblestiftelsen** Järna, Naturbruksgymnasium, www.jarnanaturbruksgymnasium.se
- ◆ **Novalisskolan** Järna, www.novalisskolan.se
- ◆ **Nyponkulla** förskola i Hölö
- ◆ **Riala Waldorfförening** www.rialawaldorf.se

- ◆ **Skonaren Linnea** Egil och Kerstin Bergström, www.skonarenlinnea.se
- ◆ **Solbacken** Förskola i Märsta
- ◆ **Solvikskolan** i Järna, www.solvikskola.se
- ◆ **Sophiaskolan** i Rörum, www.sophiaskolan.se
- ◆ **Stjärnflocka** Mölnbo
- ◆ **Ståthöga** Norrköping, Rudolf Steinerskolan, www.rudolfsteinerskolan.se
- ◆ **Waldorfpedagogik** Nacka
- ◆ **Örjanskolan Järna**, www.orjanskolan.se

NY!

Ekologi och klimat

Vi ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling, såsom förnybar energi, produktion och försäljning av biodynamiska och ekologiska livsmedel, rådgivning och forskning.

- ◆ **Alvehamn Gnesta**, www.alvehamn.se
- ◆ **Arbystiftelsen, Vassmolösa, Solmarka gård** Vassmolösa, Solmarka gård www.solmarka.se
- ◆ **Associera Lantbruksrådgivning** Järna, www.lantbruksradgivning.se



Bilder från olika låntagare.

- ◆ **Biodynamiska Forskningsinstitutet**
www.jdb.se/sbfi och www.beras.eu
- NY! ◆ **Bonkeli Design** Stockholm, Hanna och Jeppe Larsen
www.bonkelidesign.se
- ◆ **Charlottendals bostadsrättsförening** i Järna
- ◆ **Cum pane - ekologisk bakverkstad** Göteborg,
www.cumpane.coop
- ◆ **Direct Energy AB** Stockholm,
www.directenergy.se
- ◆ **Eco Now** Stockholm, www.econow.se
- ◆ **Ekoby Baskemölla** Österlen,
www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/
- ◆ **Ekologiskt semesterboende** på Öland,
www.ekologisktboende.se
- NY! ◆ **erika.K - hair by nature** Skövde,
www.hairbynature.se
- ◆ **Fjällbete** Undersåker, www.fjallbete.nu
- ◆ **Färgbygge Sigtuna**, Leo Zoffmann-Petersen,
www.fargbygge.se
- ◆ **Gudagott** Göteborg, www.gudagott.eu
- NY! ◆ **Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander** Järna,
Trädgård
- ◆ **Järna Vedugnsbageri**
www.jarnavedugnsbageri.se
- ◆ **Kaffebönan ekobutik** i Söderköping,
www.kroonshalsa.se
- ◆ **Kretsloppshuset** i Mörsil
www.kretsloppshuset.com
- NY! ◆ **Lin och raps produkter** Skebo
- NY! ◆ **Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri**
Gäddede, Cynthia Olofsson,
www.erikssonstunnsbrod.se
- ◆ **Meretes** Umeå, www.meretes.se
- ◆ **Miljöfabriken** Tidafors
- ◆ **Nibble Jordbruk** Järna, Staffan Aresund
- ◆ **NordanSmak** Luleå, www.nordansmak.se
- ◆ **NordIQ** Göteborg, www.nordiq.se
- ◆ **Nyhems Handelsträdgård** Umeå,
www.nyhemshandelstradgard.se
- ◆ **Peterslunds ekoodling** Björnlunda,
www.ekoodling.se
- ◆ **REposition** Göteborg, www.reposition.se
- NY! ◆ **Rosenbo Café** Vallentuna
- ◆ **Röjk Superwear** Huddinge, www.rojk.se
- ◆ **Saltå Kvarn** Järna, www.saltakvarn.se
- ◆ **Sjölunda Gård Ekogrossisten**
Stockholm, www.sjolundagard.se
- ◆ **Skilleby Trädgård** Järna,
www.skillebytradgard.se
- ◆ **Skillebyholm** Järna, www.skillebyholm.org
- ◆ **Skåve gård** Järna
- ◆ **Skävestiftelsen** Järna
- ◆ **Suderbyn** på Gotland
www.ekobogotland.se/38.html
- ◆ **Tisenö Gård Tisenö**, Niclas Palmcrantz,
www.tisenose.se
- ◆ **U&W [you&we]** Stockholm, www.uwab.se
- NY! ◆ **Vedugnsbageriet** i Sandhult



Bilder från olika låntagare.

Hälsa och vård

Vi hävdar värdet av verksamheter där beredskapen att möta människors behov är en tillräcklig drivkraft. Ekobanken ger lån till föreningar, stiftelser och företag som driver vård och omsorg utan vinstsyfte, såsom sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller omsorg om handikappade samt komplementär medicin och terapi.

- ◆ Blagoe delo Jekaterinburg
- ◆ Bygg och bo i Hannäs, www.hannaes.se
- ◆ EK Prämen Söderköping
- ◆ Förenade Solhem kooperativa hyresrättsförening på Vaddö, www.forenadesolhem.se
- ◆ Gustavsfors-Vårviks äldreboende i Dalsland
- ◆ Haganäs Järna, www.haganas.se
- ◆ Haga Byggnadsstiftelse Järna, Hagastiftelsen
- ◆ Hajdes Gotland, www.hajdes.se
- ◆ elgestahemmet Mölnbo, www.helgesta.se
- ◆ Hökarängens Hemtjänst www.hokangen.se
- ◆ IoU Education Stockholm
- ◆ Kerstin Maxe enskild firma
- ◆ Lugnet Munsö
- ◆ Mariagården Kassjö by, www.mariagarden.se
- ◆ Memfis Vindeln
- ◆ Mikaelgården Järna, www.mikaelgarden.se
- ◆ Mora Park Järna, www.morapark.se
- ◆ Norrbyvälle Järna, www.norrbyvalle.se
- ◆ Phenixkliniken Stockholm, www.phenix.se

- ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse Vagnhärad
- ◆ Påslakanet Fastighet Göteborg, Le Mat, www.lemat.se
- ◆ Skridskofabriken Järna
- ◆ Ulf Petrén Familjeterapeut Stockholm, www.ulfpetren.se
- ◆ Villa Karin Göteborg, www.vagenut.coop
- ◆ Vårdinge By Mölnbo, www.vardinge.fhsk.se
- ◆ Vägen ut Göteborg, www.vagenut.coop
- ◆ Weleda Järna, www.weleda.se
- ◆ X -Cons Stockholm, www.x-kris.se
- ◆ Årsta Gård Stockholm, www.arstagard.se

Kultur och övrigt

Kulturella värden är en viktig dimension i hållbar utveckling och omfattar till exempel mänsklig vårdkultur, pedagogisk kultur, odlingskultur och konstnärlig kultur. Vi ger lån till tidskrifter, författare, musiker, religiösa sammanslutningar, vuxenutbildningar, kulturhus och gemenskapsboenden.

- ◆ Adoratio S:t Olof, www.volund.se
- ◆ Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna www.kulturhuset.nu
- ◆ Balanced view Center Vittsjö, www.balancedview.org
- ◆ Balders Förlag Järna, www.baldersforlag.com
- ◆ Babajan restaurant Stockholm, www.babajan.com

- ◆ **Behrang Miri** Malmö, www.behrangmiri.com
- ◆ **Consumentor** Göteborg, www.consumentor.org
- ◆ **Fria Tidningar** Stockholm, www.fria.nu
- ◆ **Granstedt Kultur och Samhälle HB** i Mönbo
- ◆ **Gylleverket Gyllebo**, www.gylleverket.se
- ◆ **Härjedalens handelsgård Ytterhogdal**,
Kerstin Borgström, www.harjedalenshandelsgard.se
- NY! ◆ **Jim's Glas** Järna
- ◆ **Konsumentföreningen Norrort Järfälla**,
www.coop.se/norrort
- ◆ **Kristensamfundet** Norrköping
- ◆ **Kulturcentrum Järna**
www.steinerhogskolan.se
- ◆ **Miljöpartiet de Gröna** i Göteborg
- ◆ **Nei Jing Akademien studielån**, www.neijing.se
- ◆ **Psykosyntesakademien studielån**, Stockholm
www.psykosyntesakademien.se
- ◆ **Rabash Göteborg**, www.rabash.se
- ◆ **Robygge Järna**, www.robygge.se
- NY! ◆ **SES HOM** Järna
- ◆ **Skilleby.net** Järna, www.skilleby.net
- ◆ **Skogsbrynsbyns bostadsrättsförening**
Ytterjärna
- ◆ **5-Stjärnans bokförlag Gävle**, Ami Widahl,
www.amiwidahl.se
- ◆ **Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur**
Västra Frölunda
- ◆ **Strån till Stacken** Göteborg
- NY! ◆ **Studieförbundet Söderort Botkyrka**,
www.studieforamjandet.se/soderort/
- NY! ◆ **Teatermaskinen** Riddarhyttan,
www.teatermaskinen.com
- ◆ **Vipassana Ödeshög**, www.se.dhamma.org
- NY! ◆ **Vänga hembygdsförening**
www.vangakvarn.se

Rättvis handel

Ekobanken är medlem i Fairtrade och stöder Rättvis Handel på många sätt. När du handlar ekologiska och rättvisemärkta varor från utvecklingsländer bidrar du bland annat till att odlare och anställda får bättre ekonomiska villkor, att barnarbete motverkas och att miljön främjas. När du använder Ekobanken för sparande verkar dina pengar också i samma riktning. Lån går till import och handel med Fair Tradeprodukter och eko-reko-butiker.

- ◆ **Agoodtshirt Göteborg**, www.agoodtshirt.com
- ◆ **Johan André** Växjö,
www.knowledgecottonapparel.com
- ◆ **Dem Collective** Göteborg,
www.demcollective.com
- ◆ **Ecoolista Sundbyberg**, www.ecoolista.se
- NY! ◆ **Hake Affärssupport Skärhamn**, Anja
Haraldsson, www.astridgoesorganic.com
- ◆ **Hildur.se Särö**, Gunnar och Annika Lindholm,
www.hildur.se
- ◆ **Jadu Saltsjö-Boo**, Sofi e Sibia, www.jadu.se

Avslutade lån under 2011

Kulturhuset Oceanen, Lekvattnet Kulturturism, Macskolan, Seniorboende i Södertäljes Södra kommun- delar koop hyresrättsför., Sveriges konsumenter i Samverkan, Tillsammans BRF, Titta Ek för., Ton och Teknik, Västsvensk byggkonst, Ångsholmens arbets- och boendekollektiv.

Bilder från olika låntagare.



Inlåning

Inlåningen ökade med 66 (14) mkr eller 18 (4) %. Vid årets slut fanns 6.791 tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. Under 2011 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 arbetar för att finna fler renodlade rättvis handelsprojekt.

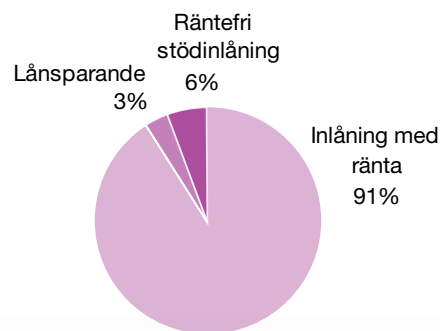
Gåvor och ränterabatter

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

Ändamål	Ränterabatter tkr
Ekologi	96 (38)
Hälsa och vård	5 (5)
Barn och ungdom	6 (8)
Kultur	2 (12)
Rättvis handel	12 (12)
Utvägen	13 (5)
Summa	134 (80)

Arbetet med gåvomedel är ett viktigt inslag i Ekobanken och har stor betydelse för de verksamheter som får stöd. Avsikten med stödvillkor är att verksamheter som Ekobankens medlemmar vill stödja och som har behov av det ska kunna få billigare lån.

Räntevillkor



Riktad inlåning (31% av inlåningsvolymen)



Inlåningens sammansättning

Riktad inlåning	Exempel på utlåning
Barn och ungdom	Förskolor, friskolor, särskolor och skolfartyg.
Ekologi och klimat	Förnybar energi, produktion och försäljning av biodynamiska och ekologiska livsmedel samt rådgivning och forskning.
Hälsa och vård	Komplementär medicin och terapier, vård av funktionshindrade, äldreboenden.
Kultur	Tidskrifter, förlag, kulturhus och vuxenutbildningar.
Rättvis handel	Produktion och handel med respekt för mänskliga villkor.
Utvägen	Sociala arbetskooperativ och liknande.
Bistånd	Biståndskontot skapar ett bidrag till Kooperation Utan Gränser och Vi-skogen samt Föreningen SOFIA.
Lokal utveckling	Lokala konton för hållbar utveckling i Västra Götaland, Skåne, Stockholms län samt Åres Gröna Dalar.



Ekobanken i samhället

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter kring samhällsentreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och liknande områden. Under 2011 har vi fortsatt arbetet med att stödja social ekonomi och lokal utveckling. Vi vill att de organisationer som banken är medlem i inte bara ska vara till nytta för banken; de ska också själva ha nytta av Ekobankens medlemskap.

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

Ekobanken är medlem i följande organisationer: Coompanion Stockholm, Stockholms läns utvecklingspartnerskap (SLUP), Hela Sverige ska leva! (HSSL), Landsbygdsnätverket och Länsbygderrådet i Stockholms län. Ett av de nätverk i Västra Götaland som banken är medlem i är CSR i Västsvrige. Ekobanken erbjuder lokala kontoformer för hållbar utveckling i ett område eller region i Sverige. Hittills finns denna möjlighet för Västra Götalands-, Skåne- och Stockholmsregionerna samt ett område i Jämtland som är definierat som Åres Gröna Dalar. Varianter på lokala konton finns också, där inlåningen är pantsatt eller riskbärande på annat sätt och då för ett projekt i taget. Det finns också möjlighet att spara helt utan ränta och på så sätt skapa möjligheter för banken att ge rabatt på räntan till låntagare inom det område som spararen väljer.

Banken är fortsatt medlem i nätverket Lokalekonomi.nu. Ekobanken, HSSL och Coompanion tog i början av 2011 initiativet till att skapa ett nätverk för kunskapsspridning mellan befintliga och blivande lokala aktörer runt om i Sverige som verkar för lokal kapitalförsörjning och har under året genomfört ett projekt "Praktikernätverket för lokalt kapital" med 27 olika grupperingar på olika platser i landet.

Efter några års uppehåll har banken återinträtt som medlem i Social Venture Network Sweden (SVN).

YIP (Youth International Programme) är en ettårig entreprenörskapsutbildning för unga människor från hela världen, där Ekobanken finns med som stödjande partner på olika sätt. Ekobanken har under 2011 haft en medarbetare som mentor i Sustainergies Hållbart mentorskap. Sustainergies ger studenter unika möjligheter att arbeta tillsammans med företag/organisationer för att omsätta hållbarhet och ansvarstagande i praktiken.

Livsmedel och miljö

Banken är medlem i Demeterförbundet, Biodynamiska Föreningen, Greenpeaces nätverk Hejda GMO och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige. Beras Implementation (Baltic Ecological Recycling Agri-

culture and Society) är ett projekt och ett nätverk som Ekobanken samarbetar med kring aktiviteter för ekologiskt/biodynamiskt jordbruk och livsmedel.

Bistånd, solidaritet och fairtrade

Ekobankens 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 har en kontoform, "Biståndskonto", där kundernas sparande genererar stöd från banken till dessa organisationer. Kooperation utan gränser stöder kooperativ på flera platser i världen så att kooperativen kan leva upp till Fairtrade-märkningens krav och stöder även mikrofinansverksamhet i form av medlemsbaserade spar- och kreditföreningar.

Banken tillhör "Friends of Right Livelihood Award" och förutom ett årligt stöd till deras verksamhet, som innebär att hedra och stödja dem som erbjuder praktiska och exemplariska lösningar på de viktigaste utmaningarna världen står inför, deltar banken i att organisera workshops med pristagare och liknande. Förutom att ge finansiellt stöd, hjälper priset till att göra pristagarnas röster hörda.

Ekobanken är tillsammans med Oikocredit de enda finansiella aktörer som är medlemmar i Fairtrade. Genom att gå med i Fairtrade bidrar medlemmarna till arbetet med att skapa möjligheter för människor i utvecklingsländer att förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.

Ekobanken har under årets trätt ut ur Solidaritetsrörelsens Hus i Stockholm, eftersom det inte är aktuellt för banken att etablera lokal i fastigheten som förvaltas av denna förening.

Finansiella organisationer i Sverige/Norden

Under året har diskussioner med Pensionskassan Prometheus lett till planer på ett närmare praktiskt samarbete. Ekobanken har inlett ett samarbete med den nybildade riskkapitalfonden Alterra Impact Finans. Banken är en av grundarna och medlem i Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige och även medlem i Kreditgarantiföreningarna för social ekonomi i Stockholm respektive Västra Götaland. Samarbetet med Nordea kring tjänster för organisationer och företag har fortsatt på ett stabilt och uppskattat sätt under 2011. Ekobanken är också medlem i JAK medlemsbank. Ekobanken är delägare i Merkur Udviklingslån A/S i Danmark som går in i fasen efter mikrokreditlånen med medel i form av investerings- och driftskapital.



Så Framtiden.

Så Framtiden engagerade många barn.



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 samhällliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter
- engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Ekobanken verkar
- genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionshinder
- hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

Övriga nätverk och organisationer

Insam är ett nätverk i Järna som innehåller värderingsdrivna företag från olika branscher, där erfarenheter delas och trender, lagstiftning och ekonomi diskuteras. Ekobanken är även medlem i Sektor3 – tankesmedjan för det civila samhället. Under 2011 har de skrivit ett positionspapper om en svensk modell för avdragsrätt på gåvor inför att regering och riksdag förändrade lagstiftningen på området.

Huvudmannaförbundet är Ekobankens arbetsgivarorganisation som under 2011 arbetade vidare med ett nytt centralt fackligt avtal.

Folkbildning, konferenser och seminarier

Ekobanken har medverkat i ett antal konferenser och seminarier under året och här ges en redogörelse för en del av dessa.

Vi var med och arrangerade Lokalekonomidagarna för nionde året tillsammans med Hela Sverige Ska Leva, Coompanion, JAK, Jordbruksverket, Tillväxtverket m.fl. Konferensen hade titeln "Kapital till lokal och hållbar utveckling".

Under året har Ekobanken besökt många av våra kunder och vid ett par tillfällen även informerat medarbetargrupper om Ekobanken. Vi har även hållit ett antal föredrag och seminarier bl.a. för ett 40-tal kommuner på ett seminarium hos Sveriges Kommuner och Lands-ting, SKL, med titeln "Nya finansieringslösningar och stödformer för civilsamhället".

Så framtiden! är en manifestation som startat i Schweiz och Tyskland för fria val av livsmedel gentemot GMO-tekniken i lantbruket. I år var det första gången i Sverige och Ekobanken var medarrangör till en världlig förmiddag med både barn och vuxna som tillsammans sådde ett stycke åker med GMO-fri havre.

Ekobanken deltog i Tällberg Forum, som detta år hölls i Sigtuna. Vi hade bland annat ett seminarium tillsammans med andra banker med motsvarande inriktning som den Ekobanken har. För andra året var representanter för Ekobanken i Almedalen.

I samband med Fairtrades kampanjveckor Fairtrade Fokus bjöd Oikocredit och Ekobanken tillsammans in till ett samtal om "Fair Banking - vad du kan åstadkomma med dina pengar".

Ekobanken var även medarrangör till Omställningskonferensen i Göteborg. Inledningstalare var Naresh Giangrande, en av grundarna till Transition Townsrörelsen som svept genom Storbritannien, Europa och världen och bidragit till att inspirera och mobilisera människor till lokalt omställningsarbete. Därefter hölls det seminarier med teman såsom energi, mat, existens och ekonomi med fokus på frågan om hur Göteborg med omnejd kan ställas om. Frågeställningar som bearbetades var bland annat: "Hur kan Västra Götalandsregionen bli en mer resilient region, med högre grad av självförsörjning och som klarar kraftiga påfrestningar såsom ekonomisk kris, oljetopp, klimatförändringar och resursbrist? Hur kan våra pengar bidra till lokal omställning?"

Ekobankens VD Annika Laurén deltog i en paneldebatt på temat "Hållbar ekonomi i ett hållbart samhälle" där andra medverkande var Thomas Franzén, Agnes Nobel och Anders Wijkman samt moderatorn Göran Rosenberg. Ett annat evenemang där Ekobanken var representerad på scenen var på Bar Grön där temat var "Hållbar ekonomi". I Malmö höll vi ett seminarium med temat "Dags för en hållbar ekonomi?" arrangerat av Studieförbundet på Ekocentrum Syd.

Övriga seminarier och konferenser där Ekobanken varit med är bl.a. Tregreningstemadagar, IDEA-dagen, miljömässan EcoNow i Örebro och i Stockholm, Fairtrade Forum, Humanoriadagarna, Baltic Seminar och med en monter på Skillebyholms höstmarknad.

Som ett led i vårt samarbete med Right Livelihood Award Foundation är vi med och arrangerar seminarier med pristagarna varje år. I år samarbetade vi med bl.a. Svenska Institutet om ett seminarium med alla fyra pristagarna Huang Ming, organisationen GRAIN, Jacqueline Moudeina och Ina May Gaskin. Ytterligare ett seminarium i samarbete med bl.a. Naturskyddsföreningen och Latinamerikagrupperna hölls med organisationen GRAIN med temat "Landgrabbing and the global food crisis - the Swedish connections".

Seminarium på Ekocentrum Göteborg.



Mingel på Ekocentrum Göteborg.



Föredrag av ZeroMission.

Fairtrade fika-dagen 2011.



Frivilliga medlems- och partnerskap

- ◆ Biodynamiska Föreningen och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige
- ◆ BERAS Implementation (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ CSR i Västsverige
- ◆ Demeterförbundet
- ◆ FEBEA
- ◆ Friends of Right Livelihood Award
- ◆ Föreningen Fairtrade
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ Greenpeaces nätverk Hejda GMO
- ◆ Hela Sverige ska leva! (HSSL)
- ◆ Huvudmannaförbundet
- ◆ INAISE
- ◆ Insam
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Kooperation utan gränser/Vi-skogen
- ◆ Kreditgarantiföreningarna för social ekonomi i Stockholm respektive Västra Götaland
- ◆ Landsbygdsnätverket
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Länsbygderådet i Stockholms län.
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank
- ◆ Nyföretagarcentrum Södertälje Nykvarn Salem
- ◆ Right Livelihood Award Foundation
- ◆ Sektor3
- ◆ Social Venture Network Sweden (SVN)
- ◆ Stockholms läns utvecklingspartnerskap (SLUP)

Internationella organisationer och samarbeten

Sedan många år har de nordiska sociala bankerna haft nära kontakt med varandra. VD och ordförande för Merkur i Danmark och Cultura Sparebank i Norge träffar sina kollegor från Ekobanken två gånger per år för erfarenhetsutbyte. Det finns också samarbete kring ett par större lån. Cultura höll i årets gemensamma utbildningsdagar för medarbetare. Seminariet med medarbetarna behandlade bland annat frågan om att mycket utsäde håller på att försvinna genom regleringar och industriella krav. På så sätt minskar artmångfalden och det sker en utarmning både i landskapet och genom att det blir färre sorters mjöl med olika egenskaper att baka på. Bland annat besöktes en gård som arbetar med förädling av utrotningshotade utsädesorter, sorter som i flera fall har visat sig vara gynnsamma för t ex glutenallergiker. För första gången samlades styrelserna för de tre bankerna till heldagsseminarium i anslutning till medarbetarseminariet för att diskutera nuläge och framtidsfrågor.

Inaise

INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) har genomgått flera större förändringar under 2011. Kontoret har flyttats från Bryssel i Belgien till Bochum i Tyskland för att skapa samordningsfördelar både med GLS Bank och med Institute for Social Banking som också finns där. Årsmötet arrangerades för första gången på den afrikanska kontinenten i Etiopiens huvudstad Addis Abeba. Bland annat valdes Dominique Lesaffre från SIDI i Frankrike till ny ordförande.

Inom INAISE finns en grupp för banker som leds av Kristoffer Lüthi från Ekobanken. De senaste mötena har bland annat ägnats åt att diskutera konsekvenserna för de ofta små sociala bankerna av de nya bankregleringarna, Basel III. Det visar sig att reglerna får rätt olika konsekvenser för olika sociala banker beroende på varierande nationell lagstiftning och de olika institutens struktur. Lagstiftningen, liksom vad som i övrigt sker på de finansiella marknaderna, påverkar de olika bankerna på olika sätt. Till exempel har GLS i Tyskland ändrat sina stadgar så att det nu är möjligt att ge avkastning på andelarna. De andelar som inte heller i framtiden ska ge någon avkastning har samlats i en stiftelse. Triodos som har verksamhet i flera länder påverkas av lagstiftningen på många områden, t ex när förändringar sker i stödstrukturen för förnybar energi i ett land.

Institute for Social Banking

Institutet arbetar främst med utbildning av medarbetare inom sociala banker och andra som är intresserade av ämnesområdet.



Right livelihoodpristagarna 2011: Huang Ming, Ina May Gaskin, Jaqueline Moudeina, Renée Vellvé och Henk Hobbelinck (de två sista från är från organisation GRAIN)

En sommarkurs i Canterbury samlade deltagare från de flesta kontinenter på temat: "Money rules the world - who rules the money?" Tre deltagare från Ekobanken fick möjlighet att resa dit. Tack vare prispengarna från Nordiska Rådets natur- och miljöpris från 2010 blev det även möjligt för två personer från Island att delta. Genom institutet finns det även möjlighet att få ett Certifikat i Social Banking kallat "Banking differently!" En av institutets medarbetare har fått världens första professor i Social Banking vid Alanus Universitetet i Tyskland.

Febea

Febea (Federation of Alternative and Ethical Banks and Finance Institutions) där Ekobanken är medlem har fortsatt sitt arbete i projektet Active Europe, som handlar om att rikta ögonen på vad finanskrisen egentligen handlar om: Arbetslöshet och fattigdom. En konferens i slutet av 2010 följdes upp i Krakow i september i samband med Polens ordförandeskap i EU. Syftet var att föra samman en mångfald av aktörer från civilsamhället och från etiska och sociala banker med representanter för ministerier och EU-kommisionen för att utbyta idéer och erfarenheter.

Tendensen är att EU går från att arbeta med bidrag till att istället skapa garantisystem och lån för att stimulera framväxten av fler sociala företag. Kapital behöver komma från flera källor och det behövs partnerskap mellan det offentliga och det privata. Intresset för att investera i sociala företag från investeringsfonder, pensionsfonder och privata investorer är nödvändiga framöver. Den sociala ekonomin går från donationer och olika former av sponsring till instrument som även genererar finansiell avkastning. Febea och Ekobanken deltog tillsammans i en konferens i Norrköping under hösten med temat: "Financial challenges today – the solutions tomorrow – How to find sustainable financing for social enterprises".

The Network for better future of Social Economy

Under 2011 har Ekobanken varit inbjuden till att delta i ett antal möten med det EU- finansierade projektet The Network for better

future of Social Economy. Syftet med projektet är att etablera ett europeiskt nätverk av aktörer inom social ekonomi i syfte att utbyta kunskap, erfarenheter och utbyta "best practices" med varandra. Nätverket kommer också att arbeta fram rekommendationer för ESF (Europeiska Socialfonden).

Publicitet

Arbetet för att få publicitet kring banken som sådan och social banking i allmänhet har fortsatt under året. Det har resulterat i artiklar och intervjuer i dagspress med rubriker som "Privatspararna strömmar till Ekobanken", "Ekobanken fortsätter växa med hållbarhet" och liknande.

Ekobankens webbsida har uppdaterats under året med en ny layout och nytt innehåll. Vid årsskiftet fanns det på Facebook drygt 500 personer som följer bankens arbete den vägen. Många bloggar och twittrare nämner Ekobanken.

Arbetsstillfällen för flera

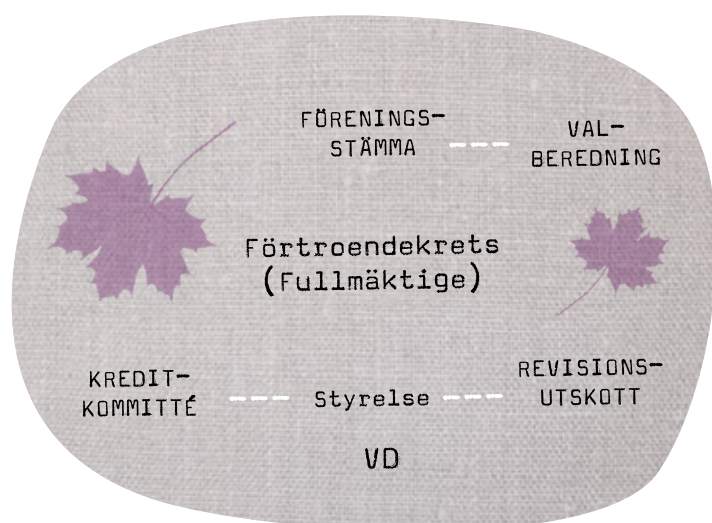
På Ekobanken engagerar vi oss i frågan om att få mer människor i arbete genom deltagande i olika arrangemang i både Sverige och i EU. Engagemanget visar sig även praktiskt i att lån som Ekobanken ger till bl.a. sociala arbetskooperativ i Sverige gör att fler arbetsstillfällen skapas. I det praktiska kring banken tar Ekobanken vara på de möjligheter som finns att skapa arbetsstillfällen för människor med funktionshinder i vår närhet, t ex vad gäller posthämtning, att ordna med fika och liknande.

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. 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.

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 ser till 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 sex ordinarie ledamöter inklusive VD med vice VD som suppleant. Styrelsen hade 10 möten under 2011 och har en årsalmanacka för sitt arbete. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut som kan träffas av jäv, där exempelvis någon ledamot eller någon närstående till ledamoten har ett uppdrag i en annan styrelse. Beslut tas alltid utan inblandning av den person som anses jävig.

Verkställande direktör

Verkställande direktören förestår bankens dagliga ledning och ska 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, tillika vice VD, ekonomichef och it- och tjänsteutvecklingsansvarig.

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 transparensen 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 2011. Styrelsen har 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 hur väl reglerna efterlevts.

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. Styrelsen 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 medger det kan alla fast anställda medarbetare utöver VD/vVD få en högre lön i december månad som julgåva. För 2011 har den förhöjda decemberlönen totalt uppgått till 50.700 kr, fördelat på 10 personer.

Omställningsrörelsen presenteras för bankens förtroendekrets.



Förtroendevalda i samtal.

Kommunikation och intressenter

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

Vad är viktigt för Ekobankens intressenter - 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 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 och en kort beskrivning av hur detta går till.

Förtroendekrets:

Under 2011 har förtroendekretsen haft fem möten. Läs mer om förtroendekretsens uppgift mm på sid 22. Följande teman diskuterades under 2011.

Februari: Utveckling av socialt riskkapital med temat "Current perspectives in the development of social finance" samt resonemang kring Förtroendekretsens uppgift.

April: Val till styrelsen och Förtroendekretsens konstitution för det kommande verksamhetsåret.

Maj: Presentationer av nya och gamla ledamöter samt information om rörelsen Omställning Sverige

Augusti: Utifrån tillväxtsamtalen som Förtroendekretsen hade hösten 2010 diskuterades bankens utveckling samt bankens kapitalbas.

December: Samtal om transparens, offentlighet och nätverksbildning.

Ägare:

2011 lämnades inga motioner in till Ekobankens stämma. Många av våra kunder är också ägare vilket gör att vi har en pågående dialog med våra ägare året runt. Läs mer om ägare under rubriken Organisation och styrning, sid 22.

Kunder:

Den huvudsakliga dialogen sker vid kundmöten. Även Ekobankens kundtidning Goda Affärer och redovisningen av utlåningen till företag och föreningar är en del av dialogen. Ekobankens närvaro på Facebook möjliggör också för kunder att interagera med oss.

Medarbetare:

Ekobanken har veckovisa medarbetarmöten, årliga utvecklingssamtal samt en årlig inspirationsdag. Läs mer på sid 29 om medarbetare.

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.



Jeppe Dyberg Larsen

Jeppe Dyberg Larsen har sparkonton hos Ekobanken med sin fru Hanna, deras tre barn och ideella föreningen Cradle Net där han är kassör. Nu flyttar han över hela företagsengagemangen och girokopplingarna för företagen Ekocharter vattenlimousin och Bonkeli Design som han är medgrundare av och driver.

– Varje timme och varje dag brinner och driver jag på för att ställa om samhället i hållbar riktning. Om vi ska säkra en framtida välfärd för oss och våra barn så börjar det bli bråttom innan de planetära gränsvärdena överskridits. Att då låta företagens eller mina sparpengar verka i motsatt riktning på en vanlig bank vore nästan som att skjuta sig i foten.

– Ekobankens nära kontakt med verkligheten och framför allt ärliga svar om möjligheterna för t ex ett lån, gör underverk för att hålla energin uppe i mina företag. Den unika transparensen och värderingarna är helt i linje med vad jag tror behövs för att förändra samhället i rätt riktning.

”Ekobankens nära kontakt med verkligheten och framför allt ärliga svar om möjligheterna för t ex ett lån, gör underverk för att hålla energin uppe i mina företag.”



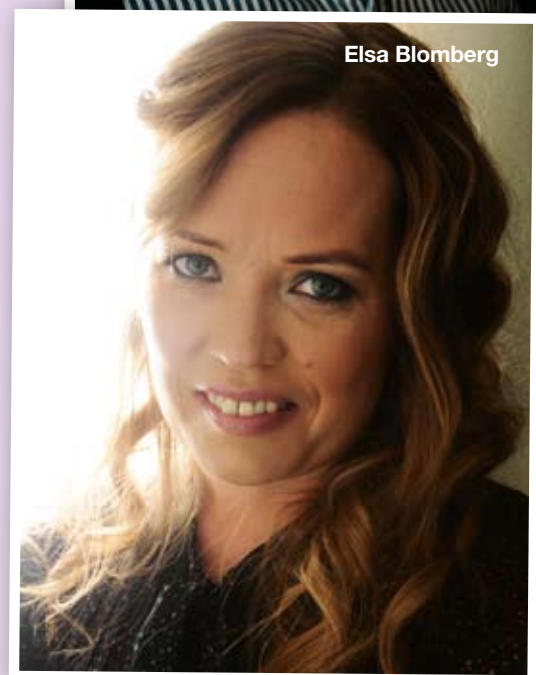
Jostein Hertwig

Jostein Hertwig är en norsk advokat som har flyttat till Sverige för att vara verksamhetsledare i EU-projektet BERAS Implementation (www.beras.eu). Det handlar om etableringen av ekologiska kretsloppsjordbruk i alla länder runt Östersjön och samtidigt starta fullskaliga lärocenter. Jostein är också ledamot av Ekobankens Förtroendekrets. Han säger:

– Människan kan på nytt ge ett positivt bidrag till naturen. För länge sedan kände de flesta intuitivt naturens sammanhang. I dag är det bara några få som har denna förmåga. Vi behöver lära oss detta på nytt genom vår välutvecklade vetenskap och skapa bra naturmiljöer där mångfald är huvudsaken.

– På det ekonomiska fältet finns också stort behov av nya initiativ med utgångspunkt från tanken att vi ska dela på de resurser som finns. Här finns det verkligen långtgående förändringsmöjligheter som kan bli grodd till en helt nödvändig utveckling inom det ekonomiska området. Och att få fram exempel på det solidariska näringslivet är ett huvudmotiv för mig att engagera mig i Ekobankens arbete, säger Jostein.

”Här finns det verkligen långtgående förändringsmöjligheter som kan bli grodd till en helt nödvändig utveckling inom det ekonomiska området.”



Elsa Blomberg

Elsa Blomberg säger:

– Den tydliga helhetstanken bakom förvaltandet av kapital, där de grundläggande etiska värderingarna kring djur, natur och människor, ger ett hållbart ekologiskt och medmänniskt perspektiv som tilltalar mitt sätt att se på världen. Jag känner mig stolt över att vara kund och medlem i Ekobanken!

”Jag känner mig stolt över att vara kund och medlem i Ekobanken!”

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. Den mest betydande miljöaspekten är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och föreningar och som vi öppet redovisar. Andra betydande miljöaspekterna är transporter (främst tjänsteresor samt resor till och från arbetet, se avsnitt Resor) och inköp.

Hållbarhetspolicy

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och dessa återfinns i årsredovisningens olika kapitel. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Under avsnittet Miljö redogörs för den direkta miljöpåverkan.

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. De etiska riktlinjerna finns på bankens webbsida.

Miljö

Vår hållbarhetspolicy och resepolicy ställer höga krav på resande, inköp mm. Dessa krav uppfyller vi redan idag till stor del, se miljöavsnittet ur hållbarhetspolicyen sid 26. Ekobanken var exempelvis den första bank som redan från år 2005 började klimatkompensera 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 miljöhan-

Ur hållbarhetspolicyen – miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

- ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan
- aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning
- i alla våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodla, 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 miljölednings system 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.

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) och har valt nivå C samt några punkter oöver C-nivå. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. I GRI's riktlinjer finns det inte någon indikator som visar hur pass hållbar verksamheten är som sådan vilket Ekobanken saknar. GRI Index finns på vår webbsida.

Hållbarhetsredovisningen är 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, hållbarhetssamman-

hang samt fullständighet.

De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, punktlighet samt tillförlitlighet. Än så länge avgränsas de data som redovisningen bygger på till information från Ekobankens egen verksamhet. Information avseende Ekobanken Väst ingår och särredovisas inte. Vi arbetar med att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa, miljöpåverkan och sociala påverkan.

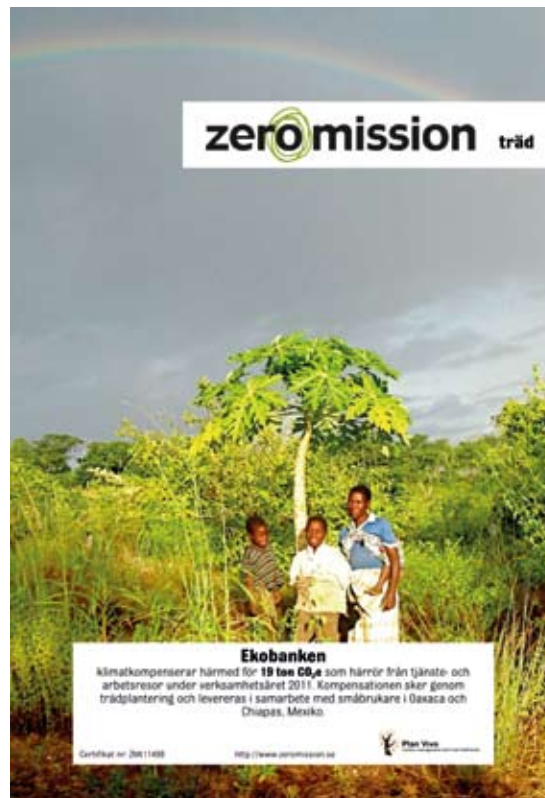
Redovisningen granskas av den finansiella revisionen eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket.

syn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir noll eller positiv, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restprodukthantering genom deras verksamhet.

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 sidan 28. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

Miljömål 2012

- ◆ Fortsätta utveckla våra elektroniska tjänster för att minska pappersanvändning och utskrifter.
- ◆ Projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan.
- ◆ Undersöka möjligheten till att förbättra byggnaden där Ekobanken har sitt huvudkontor ytterligare ur miljöhänseende.



Ekobanken klimatkompenserar för koldioxidbelastningen för resor genom Zero Mission.



Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familj jordbrukare i Chiapas i södra Mexico.



Fotografierna är från Ambio, den lokala organisationen i Chiapas.

Miljömål 2010-2011

Mål	Uppföljning/resultat	
1	Införa ett dokumenterat miljöledningssystem.	Det är inte helt klart men bedöms inte ha inneburit något negativt för det interna miljöarbetet.
2	Uppföljning av utvalda leverantörers hållbarhetsarbete.	Vid de nyinvesteringar som gjorts under året har leverantörer bedömts ur ett hållbarhetsperspektiv.
3	Fortsätta utveckla våra elektroniska tjänster för att minska pappersanvändning, utskrifter och arkivering.	Fortsatt arbete pågår med att se över våra elektroniska tjänster.
4	Projekt för uppföljning av Ekobankens indirekta samhällspåverkan.	Projektet fortsätter.

Ekobankens klimatpaket

På Ekobankens webbsida finns en avdelning om klimatfrågorna där vi dels berättar hur vi själva arbetar med miljö- och klimatfrågorna, dels ger tips till företag och privatpersoner. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera våra kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan. Vi planerar att utveckla arbetet vidare med konkreta samarbeten och åtgärdsplaner så att både vi och våra kunder blir allt mindre klimatbelastande. På webbsidan 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

Resor

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den som är mest betydande när vi gör en analys över Ekobankens direkta miljöpåverkan. 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 ofta 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 exempel är tjänsteresorna med flyg som 2010 gav mer utsläpp än tidigare på grund av en prisutdelning på Island, tre internationella bankmöten och flera kurstillfällen i en internationell bankkurs. I år ser vi att flygresorna minskat återigen, nämligen med 13%. 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 10.460 (10.601) kg koldioxid.

Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har minskat något under 2011, ca 1%. Minskningen beror dels på föräldraledighet, dels på att en medarbetare har flyttat närmare kontoret i Järna. Att minskningen inte är större beror på att medelantalet anställda har ökat. Medarbetarnas resor till arbetet gav upphov till utsläpp av 8.234 (9.748) kg koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 18.694 (20.349) kg koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för planteringar av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexico. Planteringen

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

Energi

Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Järna, i Stockholm samt i Göteborg, består av miljömärkt el. Under 2011 har Ekobanken installerat två luftvärmepumpar på kontoret i Järna.

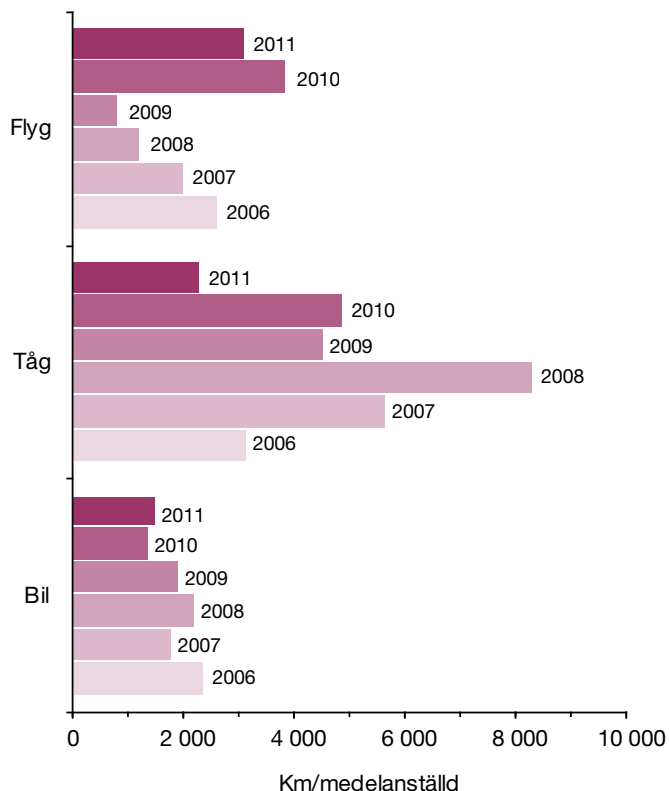
Material, restprodukter och inköp

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.

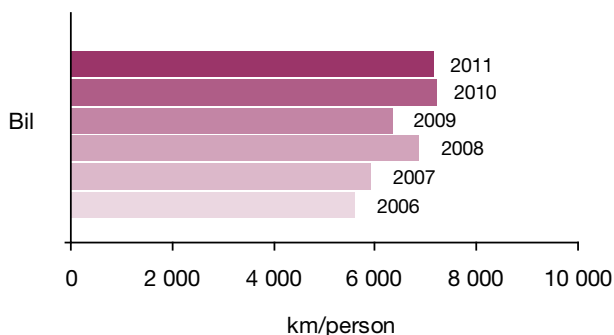
Övriga miljöfrågor

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. Exempelvis engagerar vi oss i BERAS-projektet, som nämns tidigare i årsredovisningen. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretsloppsjordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

Tjänsteresor i kilometer/medelanställd



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



Medarbetare

På Ekobanken arbetade 2011 tolv medarbetare samt verkställande direktör; 4 (4) män och 9 (8) kvinnor. En av medarbetarna arbetar 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 2011. 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.

Ur hållbarhetspolicyn – medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Vi tar det ansvaret genom att:

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

Utbildning

2011 har alla medarbetare genomgått utbildning i identifiering och hantering av penningtvätt. Andra utbildningar har under året varit bl.a. ledarskapskurs, "Summer school in social banking" samt olika specialkurser inom juridik och IT. Årets inspirationsdag innehöll bl.a. en föreläsning om cradle to cradle (som är en designstrategi från vagga till vagga), Ekobankens strategi och mål samt ett avsnitt som handlade om vad som inspirerar oss i vardagen.

Risker och riskhantering

Allmänt

Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. 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. 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 tjänstebud är följande:

- ◆ Sparkonton för privatpersoner, föreningar och företag.
- ◆ Företagskonton för föreningar och företag med giro- och betaltjänster via ett samarbete med Nordea.
- ◆ Lån till föreningar och företag samt privatpersoner. Knappt hälften av antalet lån till verksamheter kan kategoriseras som mikrolån utifrån EU:s definition.
- ◆ Enstaka notariattjänster (reversförvaltning och liknande).

RISKTOLERANS

Kvantitativt: Målsättningen är att 30 % av inlåningen placeras som likvida medel.

Kvalitativt: Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor.

Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument. Någon handel med räntebärande instrument utöver bankens normala likviditetsförvaltning ska inte ske.

Identifiering av risker

Risktyp	Beskrivning
Kreditrisk	Kreditrisk är risken för att banken ska drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen.
Marknadsrisk	Likviditetsrisk – risken för att banken inte kan fullgöra sina förpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster. Ränterisk – plötslig och uthållig ändring av räntorna samt risker i samband med räntebindning på in- och utlåning. Motpartsrisk – placering i finansiella instrument. Valutarisk – placeringar i främmande valuta.
Operativa risk	Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk.
Övriga risk	Koncentrationsrisk - geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringsandel 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 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 samhällseliga, miljömässiga, kulturella och etiska aspekter som ekonomiska. Företagets/verksamhetens/projektets ekologiska, sociala eller kulturella mervärden ska framgå och kunna beskrivas. 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 ekonomichef
Engagemang 2.000.000 kr - 4.000.000 kr	Kreditkommittén består av styrelseledamöter, VD, ekonomichef och kreditansvarig. I stället för styrelseledamot kan styrelsen utse annan person. Minst en styrelseledamot ska alltid ingå.
Engagemang över 4.000.000 kr samt jävskrediter 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 %. Vindkraftverk kan belånas upp till 75 % av marknadsvärdet. En annan vanlig säkerhet är borgen som normalt får uppgå till högst två månadslöner samt spärrad inlåning.

Marknadsrisk

Marknadsriskerna består av likviditetsrisk, ränterisk, motpartsrisk och valutarisk.

Likviditetsrisk

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

I Ekobanken innebär detta dels risken att banken inte kan fullgöra sina förpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster och dels risken att inte hinna återfå inestående medel hos andra institut om dessa kommer på obestånd.

Enligt styrelsens policy är målsättningen att 30 % av inlåningen ska utgöra likviditetsreserv. Om likviditeten närmar sig 20 % finns ett beredskaps- och 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. Om räntemarginalen sjunker mer än beräknat finns en åtgärdsplan.

Motpartsrisk

Likviditetsreserven placeras i Riksbanken, bank eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. Dessa väljs så att god säkerhet och spridning uppnås. Exempel på värdepapper är statspapper, bankcertifikat eller motsvarande. Värdepapper ska väljas som kan godtas som säkerheter för större motparter och i Riksbanken. 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.

OPERATIVA RISKER

Operativa risker kan exempelvis vara hänförliga till problem som uppkommer vid registrering av affärer, brister i affärs- och stödssystem 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.

Flerparten 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. I banken finns en strävan att ytterligare diversifiera låneportföl-

jen 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. Specialfastigheter som lämnats som säkerhet för lån har antingen låg belåning eller bra alternativ användning. 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 263.574 (199.187) tkr eller 81 % (70 %) av hela låneportföljen.

Intjäningsrisk

Ekobankens budget baseras främst på räntenettet. I flerårsbudgeten är en något krympande räntemarginal inräknad. Ekobankens utvecklingsfond gör att det går att behålla ett handlingsutrymme även i tider av låga räntor och lägre räntenetto. 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. En målsättning är att värdeökningen på andelarna ska kunna jämföras med ett 5-årigt bundet inlåningskonto eller ett förlagslån i banken.

Konjunkturisk

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. Produkten konsumtionslån finns 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 september 2011. 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 prisnedgångsrisk 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, 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 följa 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 övriga regelverk uppfyller de krav som ställs av Finansinspektionen, Bolagsverket och andra relevanta instanser, enligt av styrelsen utfärdad instruktion.
- Oberoende granskningsfunktionen/internrevisionen som utifrån styrelsens aktuella riskbedömning kan granska intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad, enligt av styrelsen utfärdad instruktion.

För respektive riskområde utfärdar styrelsen särskild policy. Verkställande direktören har det övergripande ansvaret för regelefterlevnaden inom banken. Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komplement till den löpande rapporteringen. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. Bankens medarbetare har genomgående högskoleutbildning och/eller lång 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 en oberoende regelansvarig som i löpande kontakt med bankens verkställande direktör är ansvarig för att informera styrelsen och medarbetarna om det regelverk och de regelförändringar som gäller för bankens verksamhet. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete är dessutom att säkerställa att hela organisationen följer bankens etiska riktlinjer och har en gemensam värdegrund att stå på. Ett fristående och oberoende uppdrag som oberoende granskningsfunktion (internrevision) utgår från bankens styrelse. Den oberoende granskningsfunktionen är ett av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system. Föredragning av funktionens 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 2011 och har inte behövt betala ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

Styrelsens kapitalstrategi

2011 års interna kapitalutvärderingsprocess, IKU, har genomförts under september 2011. Metoden för den interna kapitalutvärderingsprocessen i Ekobanken är nerifrån och upp. Det innebär normalt 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 22.978 tkr, att jämföra med kapitalbasen 2011-06-30 som var 54.855 tkr. Även jämfört med justerat primärkapital, 37.354 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. I kommande regleringar förutses att detta kommer att begränsas från 50 % till knappt 20 % av totala kapitalbasen.

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

Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna 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 minska detta krav på låntagarna och då blir andra vägar för kapitalanskaffning aktuella. För att möta kommande Basel III regleringar behöver sekundärt kapital minska till förmån för primärt kapital. Ekobanken planerar därför att under 2012 vända sig till befintliga medlemmar och andra intressenter i de ekologiska, sociala och kulturella nätverk där Ekobanken är verksam för att inbjuda till teckning av ytterligare medlemsandelar i storleksordningen 20 mkr, varav 3-5 mkr av förlagslånen söks omvandlas till medlemsinsatser.

Kapitalets förvaltning och förändring

Kunder som lånar måste köpa tillkommande andelar med 1-5% av lånet utöver grundinsatsen i banken. Under 2011 har reglerna förändrats så, att det är tillräckligt med grundinsats 1.000 kr för lån under 250.000 kr och att privatpersoner behöver köpa tillkommande andelar med 1 % oavsett lånebelopp utöver grundinsatsen. Under de närmaste åren kommer banken att vända sig till befintliga medlemmar och andra intressenter i de ekologiska, sociala och kulturella nätverk där Ekobanken är verksam för att öka medlemsinsatserna i storleksordningen 20 mkr, varav en del beräknas komma in i form av förlagslån som omvandlas till medlemsinsatser.

Bankens medlemsinsatser utöver grundinsatsen, har en kurs som sätts av styrelsen i relation till bankens egna kapital. Kursen är f.n. 110,6. När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar, medverkar banken till att finna nya köpare för dessa, om säljaren inte vill eller har möjlighet till detta själv. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell. Stämman har tidigare år avsatt det samlade resultatet till en utvecklingsfond för banken, vilken inte ingår i underlaget för kursen på andelarna. Utvecklingsfonden uppgår till 2,5 mkr.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2007:5 och FFFS 2011:3 offentliggör Ekobanken medlemsbank 516401-9993 periodisk information om kapitaltäckning och likviditet på bankens webbsida.

Kapitaltäckning

Ekobanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisker och basmetoden vid beräkning av operativ risk.

Kapitalbas TKR		2011-12-31
Primärt kapital brutto		39 330
Primärt kapital netto		39 330
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-600
Supplementärt kapital netto		17 501
Total kapitalbas		56 831
Kapitalkrav TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		17 034
Kapitalkrav för operativa risker		1 529
Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I		18 563
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	3,06
Tillkommande kapitalkrav enligt	Pelare II	7 220
Sammantaget kapitalkrav enligt	Pelare I+II	25 783
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,20

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 31 december 2011 till 163 mkr motsvarande 38 % av inlåningen. Likviditeten placeras i svenska banker. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 424 mkr och från kreditinstitut 3 mkr. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden.

Likviditetsrisken beräknas till 200 tkr och utgörs av risken att betala ränteskillnadsersättning vid förtida uttag av medel på bundna placeringskonton i andra banker.

Balansomslutningen uppgick per 2011-12-31 till 489 mkr, utlåning till allmänheten 325 mkr och inlåning från allmänheten 424 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,77.

Övriga kommentarer till resultat- och balansräkningarna

Resultat 2011

(Siffror inom parentes är från föregående år). Medelbalansomslutningen ökade med 39.396 (26.734) tkr eller 9 (7) % och räntenettet ökade med 2.608 tkr eller 28 % jämfört med året innan. Kostnaden för medarbetare har ökat med 685 tkr eller 17 %. Resultatet efter skatt uppgick till 1.503 (494) 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, elanvändning och resor. Sedan 2010 betalar Ekobanken, liksom andra banker i Sverige, en särskild avgift till en stabilitetsfond.

Skatter och avgifter, tkr

Årets skattekostnad	583
Mervärdesskatt	645
Sociala avgifter	1 323

Källskatter

- medarbetare	1 332
- på utbetalda räntor	635
Insättargaranti och stabilitetsavgift	342

Eget kapital

Regler för medlemsinsatser: 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 250.000 kr krävs endast obligatorisk andel och privatpersoner köper andelar om 1 % av lånets storlek oavsett lånebelopp därutöver. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

Medlemsinsatserna ökade netto med 3.587 (1.334) tkr eller 12 (4,7) % under 2011. Antal nya medlemmar uppgick till 101 (91) st och 31 (25) st medlemmar avgick ur banken. Förslagslånen får räknas in i kapitalbasen med 18 (21) mkr vid slutet av år 2011. Kapitalbasen uppgår därefter till 56,8 (55) mkr.

Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserad vinstmedel	810 150
Överkursfond	268 809
Utvecklingsfond	2 500 000
Årets vinst	1 502 981
Avsättning till reservfond	-150 300

Summa 4 931 640

Styrelsen föreslår att återstående vinstmedel disponeras enligt nedan:

Överkursfond	268 809
Utvecklingsfond	2 500 000
Balanserad vinstmedel	2 162 831

Summa 4 931 640

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2011	2010	2011	2010
Enskilda medlemmar	1 064	1 001	7 869	7 518
Ideella föreningar och stiftelser	234	229	19 091	15 549
Övriga juridiska personer	168	166	6 468	6 774
Totalt	1 466	1 396	33 428	29 841

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

	2011	2010	2009	2008	2007
Resultaträkningar					
Räntenetto	11 943	9 335	8 512	10 105	8 768
Provisionsintäkter, netto	200	121	66	43	76
Övriga rörelseintäkter	158	226	19	24	17
Summa rörelseintäkter	12 301	9 682	8 597	10 172	8 861
Allmänna administrationskostnader	-10 073	-8 600	-7 689	-8 532	-7 423
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-142	-363	-565	-587	-632
Rörelseresultat	2 086	719	343	1 053	806
Skatt på årets resultat	-583	-225	-125	-326	-238
Årets resultat	1 503	494	218	727	568
Balansräkningar					
Utlåning till kreditinstitut	162 701	139 494	133 117	127 239	54 666
Utlåning till medlemmar	325 302	285 418	275 723	243 557	220 640
Övriga tillgångar	1 457	1 401	1 786	2 049	2 496
Summa tillgångar	489 460	426 313	410 626	372 845	277 802
Inlåning från kreditinstitut	3 221	9 243	9 333	-	-
Inlåning från allmänheten	424 423	358 245	344 449	316 817	229 606
Övriga skulder och avsättningar	4 385	3 615	3 504	4 290	3 565
Förlagslån	18 101	21 175	21 175	21 175	16 175
Summa skulder	450 130	392 278	378 461	342 282	249 346
Eget kapital	39 330	34 035	32 165	30 563	28 456
Summa skulder och eget kapital	489 460	426 313	410 626	372 845	277 802
Nyckeltal					
Medelomslutning	457 886	418 470	391 736	325 324	263 448
- förändring under året	9 %	7 %	20 %	23 %	10 %
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8 %	8 %	8 %	8 %	10 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	6,2 %	2,4 %	1,2 %	3,9 %	3,1 %
Kvot utlån/inlån	0,77	0,80	0,80	0,77	0,96
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	27 %	31 %	32 %	34 %	29 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	38 268	39 423	38 292	37 857	30 608
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	3,06	3,56	3,62	3,86	3,35
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	19 %	19 %	20 %	19 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,6 %	2,2 %	2,2 %	3,1 %	3,3 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	120 %	108 %	104 %	111 %	110 %
Medelantal anställda	10	9	8	8	8
Inlåning per medarbetare	42 764	40 832	44 222	39 602	28 700
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,7 %	1,8 %

RESULTATRÄKNING

	Not	2011	2010
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	3	17 188	12 553
Räntekostnader	4	-5 245	-3 218
Räntenetto		11 943	9 335
Provisionsintäkter	5	375	278
Provisionskostnader	5	-175	-157
Övriga rörelseintäkter	6	158	226
Summa rörelseintäkter		12 301	9 682
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-10 073	-8 600
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-142	-363
Summa rörelsekostnader		-10 215	-8 963
Rörelseresultat		2 086	719
Skatt på årets resultat	9	-583	-225
Årets resultat		1 503	494
Totalresultat			
Årets resultat		1 503	494
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		1 503	494

BALANSRÄKNING

		Not	2011-12-31	2010-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		10	162 701	139 494
Utlåning till medlemmar		11	325 302	285 418
Aktier, andelar		12	635	635
Immateriella anläggningstillgångar	IT-utveckling	13	0	15
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	14	174	249
Övriga fordringar			23	155
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			625	347
Summa tillgångar		23	489 460	426 313
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Inlåning från kreditinstitut		15	3 221	9 243
Inlåning från allmänheten		16	424 423	358 245
Övriga skulder			1 064	511
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17	3 068	2 903
Avsättningar		18	253	201
Efterställda skulder	Förlagslån	19	18 101	21 175
Summa skulder			450 130	392 278
Bundet eget kapital	Medlemsinsatser	21	33 428	29 841
	Reservfond	21	820	770
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	21	810	366
	Överkursfond	21	269	64
	Utvecklingsfond	21	2 500	2 500
	Årets totalresultat	21	1 503	494
Summa eget kapital		20, 21	39 330	34 035
Summa skulder och eget kapital			489 460	426 313
Poster inom linjen				
Ställda panter			Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Bankgarantier	22	527	699
Åtaganden	Outnyttjad del av kontokrediter	22	24 152	19 514
	Beviljade ej utbetalda lån	22	22 000	25 170

Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets total- resultat	Totalt
Eget kapital 2009-01-01	28 507	748	170	22	2 500	218	32 165
Avsättning till fonder		22	196	42	-	-218	42
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlemsin- satser under året	1 334	-	-	-	-	-	1 334
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	494	494
Eget kapital 2010-12-31	29 841	770	366	64	2 500	494	34 035
Avsättning till fonder	-	50	444	205	-	-494	205
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlemsin- satser under året	3 587	-	-	-	-	-	3 587
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 503	1 503
Eget kapital 2011-12-31	33 428	820	810	269	2 500	1 503	39 330

KASSAFLÖDESANALYS

Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	17 188	12 553
Betalda räntor	-5 245	-3 218
Provisioner netto och övriga intäkter	358	347
Kostnader för leverantörer och anställda	-10 073	-8 600
Betalda skatter	-583	-225

Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

Ökning (+)/minskning (-) av inlåning	60 156	13 706
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	770	111
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-39 884	-9 695
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	-146	168

Kassaflöde från den löpande verksamheten

20 896 **4 290**

Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-52	-146
--	-----	------

Kassaflöde från investeringsverksamheten

-52 **-146**

Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	3 587	1 334
Minskning av förlagslån	-3 074	-
Ökning av överkursfond	205	42

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

718 **1 376**

Summa kassaflöde

23 207 **6 377**

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

23 207 **6 377**

Likvida medel vid periodens början 139 494 133 117

Likvida medel vid periodens slut 162 701 139 494

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 20 april 2012.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 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 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 2012 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. Upplupen ränta på lånefordringar och likviditetsplaceringar redovisas under posten Upplupna intäkter. Ekobanken tar inte ut några låneuppläggningsavgifter och lånefordringar hålls till förfall. I Ekobankens balansräkning redovisas dessa fordringar som Utlåning till kreditinstitut eller som Utlåning till medlemmar. Upplysning lämnas i not om skillnad mellan verkligt värde (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 2011 eller 2010 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 provas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell.

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade 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 provas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet 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.

Upplýsingar 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. Upplýsingar 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 har inte haft några lån under 2011. 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

	2011	2010
Utlåning till kreditinstitut	3 058	1 017
Utlåning till medlemmar	14 130	11 536
	17 188	12 553
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,6%	4,1%

Not 4 Räntekostnader

	2011	2010
Räntekompensation för girokoppling	52	3
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	342	201
Inlåning från kreditinstitut	328	582
Inlåning från allmänheten	3 982	1 830
Efterställda skulder	541	602
	5 245	3 218
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,0%	0,5%

Not 5 Provisioner

Provisionsintäkter	2011	2010
Betalningsförmedling	153	124
Övriga	222	154
	375	278
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	126	118
Övriga	49	39
	175	157

Not 6 Övriga rörelseintäkter

	2011	2010
Nordiska Rådets pris	-	143
Övriga	158	83
	158	226

Not 7 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2011	2010
Löner och arvoden	4 268	3 774
Sociala avgifter	1 323	1 191
Pensioner inkl löneskatt	384	263
Tjänsteresor	201	180
Personalutveckling	154	174
Övriga	234	241
	6 564	5 823
Övriga allmänna administrationskostnader		
Revisionskostnader	376	273
IT-kostnader	869	431
Tele och porto	313	281
Lokalkostnader	439	415
Kostnader för styrelse- och övriga möten	187	116
Kontorsmaterial	272	192
Reklam, PR och trycksaker	437	478
Främmande tjänster	342	229
Social ekonomi	-	143
Övriga	274	219
	3 509	2 777
	10 073	8 600

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

Revisorer	2011	2010
Mazars SET		
Revisionsuppdrag	280	258
Tillägg för 2010	35	-
Internrevision	46	-
Övriga uppdrag	15	15
	376	273

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	2011	2010
Män	4	4
Kvinnor	6	5
Styrelsens fördelning		
Män	2	3
Kvinnor	4	4
Löner och ersättningar Styrelse och företags- ledning		
Löner och ersättningar	1 249	1 258
Sociala avgifter	360	394
Pensionskostnader	146	100
	1 755	1 752
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	3 011	2 553
Sociala avgifter	945	786
Pensionskostnader	239	163
	4 195	3 502

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:

	2011	2010
Styrelseordförande	53	61
kostnadsersättningar	15	13
VD Annika Laurén	624	587
pensionsinbetalning	68	52
vVD Kristoffer Lüthi	446	452
pensionsinbetalning	49	28
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (4 personer)	103	136

Pensionsförpliktelser

Årligen inbetalas 5 % av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 24 % för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 505 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

Ersättningar till medarbetare

Banken har inga åtaganden gentemot medarbetare efter avslutad anställning. I avgiftsbestämda planer betalar banken fastställda avgifter till separata juridiska enheter under anställningstiden. När avgifterna är betalade har banken inga ytterligare förpliktelser. Ersättning till medarbetare såsom lön och pension redovisas som kostnad under den period när medarbetarna utfört de tjänster som ersättningen avser.

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

Upplysning om närstående

Banken håller 23 st inlånekonton för närstående. Dessa hålls på normala villkor. Antal närstående med lån och krediter uppgår till tre personer, totalt 2 708 tkr (865 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor.

Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,7 %, 221 tkr. Inga garantier, pantar 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:

	2011	2010
Lån till medlemmar med större insatskapital än 3 %	-	13 758
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	687	823
Lån till VD		
Annika Lauren	1 979	-
Kontokredit till vVD		
Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-

Not 9 Skatt på årets resultat

	2011	2010
Skatt	583	225
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	549	189
Skillnad	34	36
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	19	13
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	13	31
Skatt tidigare år	2	-8
	34	36

Not 11 Utlåning till medlemmar

Ändamål	2011	2011	2010	2010
Vård och hälsa	38%	124 009	40%	114 418
Barn och ungdom	15%	48 614	11%	30 024
Ekologi och rättvis handel	17%	56 260	18%	51 366
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	18%	58 451	21%	58 624
Privat	12%	37 968	10%	30 986
	100%	325 302	100%	285 418

Löptider Likviditetsexponering

	2011	2010
Återstående löptid för lån		
Högst tre månader	22 138	5 295
Längre än tre månader men högst ett år	63 583	33 526
Längre en 1 år men högst 5 år *)	134 308	246 161
Längre än 5 år *)	105 273	436
	325 302	285 418

*) Ändrad löptidsberäkning

Not 10 Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2011	2010
Betalbart mot anfordran	87 701	109 494
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	75 000	30 000
	162 701	139 494

Verkligt värde för utlån till bunden ränta understiger bokfört värde med 7 tkr. Tillgången hålls till förfall varför ingen justering sker.

Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2011	2010
Högst 1 månad	6 748	-
> 1 mån till 3 mån *)	244 696	199 571
> 3 mån till 6 mån	18 499	3 647
> 6 mån till 1 år	19 950	2 493
> 1 år till 5 år	34 952	79 195
Mer än 5 år	457	512
*) Ränteändras kvartalsvis.	325 302	285 418

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 368 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering sker.

Fördelning säkerheter i % av utlåning

	2011	2010
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	63%	65%
Verksamhets-/affärs- fastighet	33%	28%
Borgen	1%	1%
Pantsatt inlåning	1%	4%
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.

	2011	2010
Förfallna amorteringar	19	6
Förfallna intäktsförda räntor	9	12
Kapitalskuld	3 907	3 258

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

Stora exponeringar

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är samlimiterade och som överstiger 10 % av kapitalbasen.

Per 2011-12-31 fanns 7 st sådana exponeringar avseende utlån om 90 mkr, riskvägt till 77 mkr. Engagemanget uppgår till 28 % av lånestocken. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom.

Från 2011 räknas också institutexponeringar som stora om de överstiger 10 % av kapitalbasen.

Per 2011-12-31 fanns 4 st sådana exponeringar om totalt 162 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Utlån - geografisk fördelning

	2011	2010
Svealand	80 %	79 %
Götaland	14 %	13 %
Norrland	5 %	5 %
Utland	1 %	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	2011	2010
La Nef	EUR 15,3	0,06	138	138
Merkur Andelskasse	DKK 156	0,15	180	180
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,25	120	120
Merkur Udviklingslån 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	10
Sveriges Kreditgarantiförening	SEK100	0,6	100	100
			635	635

Not 13

Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2011	2010
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ack. ansk.värde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 246	-2 007
Årets avskrivningar	-15	-239
Ack. avskr	-2 261	-2 246
Planenligt restvärde	0	15

Not 14 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2011	2010
Ingående anskaffningsvärde	1 911	1 775
Inköp	52	136
Ack. ansk.värde	1 963	1 911
Ingående avskrivningar	-1 662	-1 538
Årets avskrivningar	-127	-124
Ack. avskrivningar	1 789	1 662
Planenligt restvärde	174	249

Not 15 Inlåning från kreditinstitut

Löptider	2011	2010
Betalbar mot anfordran	721	643
Längre än 1 år men högst 5 år	2 500	8 600
	3 221	9 243

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

Not 16 Inlåning från allmänheten

Löptider	2011	2010
Likviditetsexponering		
Inlåning betalbar på anfordran	310 872	263 327
Högst tre månader	16 853	15 614
Längre än tre månader men högst ett år	51 935	43 841
Längre ett ett år men högst fem år	44 763	35 463
	424 423	358 245

Ränteexponering	2011	2010
Räntebindningstid		
Räntefri inlåning	22 686	22 947
Högst 3 månader *)	337 403	294 157
Längre än 3 mån men högst 6 mån	3 469	1 406
Längre än 6 mån men högst 1 år	16 102	4 271
Längre än 1 år men högst 5 år	44 763	35 464
*) Ränteändras kvartalsvis	424 423	358 245

Inlåningens sammansättning

Kategori	2011	2010
Verksamheter	64 %	64 %
Privatpersoner	36 %	36 %
	100 %	100 %

Räntevillkor	2011	2010
Inlåning med ränta	91 %	89 %
Lånsparande	3 %	5 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokförda värdet med 360 tkr.

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2011	2010
Upplupen bonus	1 698	1 996
Övriga upplupna kostnader	1 370	907
	3 068	2 903

Upplupen bonus på konton med lånsparvillkor reserveras under upplupna kostnader.

Not 18 Avsättningar

	2011	2010
Garantifond för mikrolån	15	13
Fond för Social Banking	139	143
Fonderade gåvomedel	99	45
	253	201

Not 19 Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2011	2010
Längre än 1 år men högst 5 år	1 000	1 000
Fem år med fem års uppsägningstid	17 101	20 175
Ränteexponering		
6 mån - 1 år	-	1 000
1 år till 5 år	18 101	20 175
	18 101	21 175

Verkligt värde för efterställda skulder med bunden ränta understiger bokförda värdet med 33 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

Kapitalbas	2011	2010
Primärt kapital brutto	39 330	34 035
Avdragsposter	-	-15
Primärt kapital netto	39 330	34 020
Supplementärt kapital brutto	18 101	21 175
Avdragsposter	-600	-400
Supplementärt kapital netto	17 501	20 775
Total kapitalbas	56 831	54 795

Kapitalkrav	Total exponering	Vägd exponering	Kapitalkrav 2011	Kapitalkrav 2010
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod				
Institutexponeringar	162 701	32 540	2 603	2 232
Hushållsexponeringar	10 031	2 530	202	147
Exponeringar med säkerhet i fastighet	361 949	176 403	14 112	11 458
Övriga poster	1 457	1 457	117	112
Summa kapitalkrav för kreditrisker	536 138	212 930	17 034	13 949
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			1 529	1 423
Totalt minimikapitalkrav			18 563	15 372
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			38 268	39 423
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			3,06	3,56
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			27 %	31 %

Not 21

Förändring av eget kapital

	Medlemsinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Överkursfond	Utvecklingsfond	Årets totalresultat	Summa
Belopp vid årets ingång	29 841	770	366	64	2 500	494	34 035
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	50	444	-	-	-494	-
Förändring överkursfond	-	-	-	205	-	-	205
Nettoförändring medlemsinsatser under året	3 587	-	-	-	-	-	3 587
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 503	1 503
Belopp vid årets utgång	33 428	820	810	269	2 500	1 503	39 330

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 resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Utlåning till kreditinstitut	162 701	-	-	-	162 701
Utlåning till medlemmar	325 302	-	-	-	325 302
Aktier och andelar	-	635	-	-	635
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	174	174
Övriga fordringar	-	-	-	23	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	437	-	-	188	625
Summa tillgångar	488 440	635	-	385	489 460
Skulder					
In- och upplåning från kreditinstitut	3 221	-	-	-	3 221
In- och upplåning från allmänheten	424 423	-	-	-	424 423
Övriga skulder	941	-	-	123	1 064
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 698	-	-	1 370	3 068
Avsättningar	253	-	-	-	253
Efterställda skulder	18 101	-	-	-	18 101
Summa skulder	448 637	-	-	1 493	450 130

Styrelsens ledamöter



Annika Laurén (1949)
Järna
VD
Andelar i banken 37



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 1



Kristoffer Lüthi (1972)
Järna
Vice VD, Suppleant
Andelar i banken 5



Florean Pietsch (1964)
Järna
Ledamot
Andelar i banken 100

Styrelsens underskrifter

Järna den 9 / 3 2012



Ulla Herlitz
Ordförande



Brian Meese
Vice ordförande



Annika Laurén
Verkställande direktör



Florean Pietsch



Ulla Lundquist



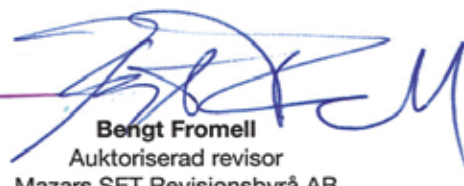
Britt-Marie Lundh

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 16 / 3 2012



Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB



Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Revisionsberättelse



REVISIONSBERÄTTELSE

Till Föreningsstämman i

Ekobanken medlemsbank

org nr: 516401-9993

Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för räkenskapsåret 2011-01-01 - 2011-12-31.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorernas ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur banken upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bankens interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ekobanken medlemsbanks finansiella ställning per den 31 december 2011 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.



Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2011-01-01 - 2011-12-31.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt lagen om ekonomiska föreningar, lagen om medlemsbanker och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Revisorernas ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättnings-skyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller stadgarna.

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

Uttalanden

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

Stockholm, 2012-03-16

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

Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor

A blue ink signature of Bengt Fromell, written in a cursive style.

Bengt Fromell
Auktoriserad revisor

Ordlista

Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU. Dessa infördes i Sverige den 1 februari 2007 genom lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar. Basel III ska implementeras successivt fram till 2018.

CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

Ekologisk/Biodynamisk odling

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

Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

Finansinspektionen

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

Föreningsstyrningsrapport

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

Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

Förnybar energi

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

Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

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.

Mikrokredit enligt EUs definition

Ett lån eller en kredit upp till motsvarande 25.000 euro och som är till för att starta eller utveckla en verksamhet räknas som en mikrokredit.

Nettoutlåning

Ingående utlåning + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

Resiliens

Resiliens är ett systems långsiktiga förmåga att klara av förändring och vidareutvecklas.

Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton

Rättvis handel

Det är ett handelssamarbete mellan producenter, importörer, butiker och konsumenter, som präglas av öppenhet, ömsesidighet och respekt för alla parter.

Social banking

En bank som tar hänsyn till den sociala och miljömässiga påverkan av dess verksamhet. Banken redovisar öppet sin utlåning.

Supplementärt kapital

Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

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 Kloockargården på Södra Järnvägsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skåve Magasin.
2002	Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroshyren 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.
2011	Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån.



Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna
Telefon: 08-551 714 70 | Fax: 08-551 749 90 | E-post: info@ekobanken.se | www.ekobanken.se