



2013



Årsredovisning **2013**
- med redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Ulla Herlitz – En mer rättvis, grön och lokal värld
7	VD Annika Laurén - Civilsamhället ligger före
10	Bankfullmäktiges (Förtroendekretsens) ordförande Rüdiger Neuschütz – Den hemlighetsfulla förvandlingen
11	Förvaltningsberättelsen
11	Att förvalta en transparent och hållbar bank
12	Transparent utlåning
16	Inlåning och tjänster
18	Ekobanken – en del av en internationell rörelse
20	Dialog, nätverk och möten
24	Internt hållbarhetsarbete – miljö och medarbetare
28	Föreningsstyrningsrapporten
28	Medlemsbankens uppbyggnad
34	Ersättningspolicy och ersättningar
35	Styrning, riskhantering och intern kontroll
38	Femårsöversikt och nyckeltal
39	Resultaträkning
40	Balansräkning
41	Förändringar i eget kapital. Kassaflödesanalys
42	Noter till resultat- och balansräkningarna
51	Styrelsens och revisorernas underskrifter
52	Revisionsberättelse
54	Ordlista
55	Några milstolpar



Ekobankens huvudkontor.

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	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Balansomslutning, tkr	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626	372 845
Resultat före skatt, tkr	1 952	2 635	2 086	719	343	1 053
Soliditet	8%	8%	8%	8%	8%	8%
Kapitaltäckningsgrad	22%	25%	27%	31%	32%	34%
Placeringsmarginal	2,5%	2,7%	2,6%	2,2%	2,2%	3,1%
Medeltal anställda	13	12	10	9	8	8
Inlåning per medarbetare, tkr	42 704	40 133	42 764	40 832	44 222	39 602
Antal ägare/medlemmar	1 675	1 541	1 466	1 396	1 330	1 244
Resor till och från arbetet, kg CO ₂	10 307	8 159	8 234	9 748	10 064	11 700
Tjänsteresor, kg CO ₂	21 654	8 661	10 460	10 601	5 107	5 600
Klimatkompensation, kg CO ₂	31 961	16 820	18 694	20 349	15 171	17 300

Kort om Ekobanken

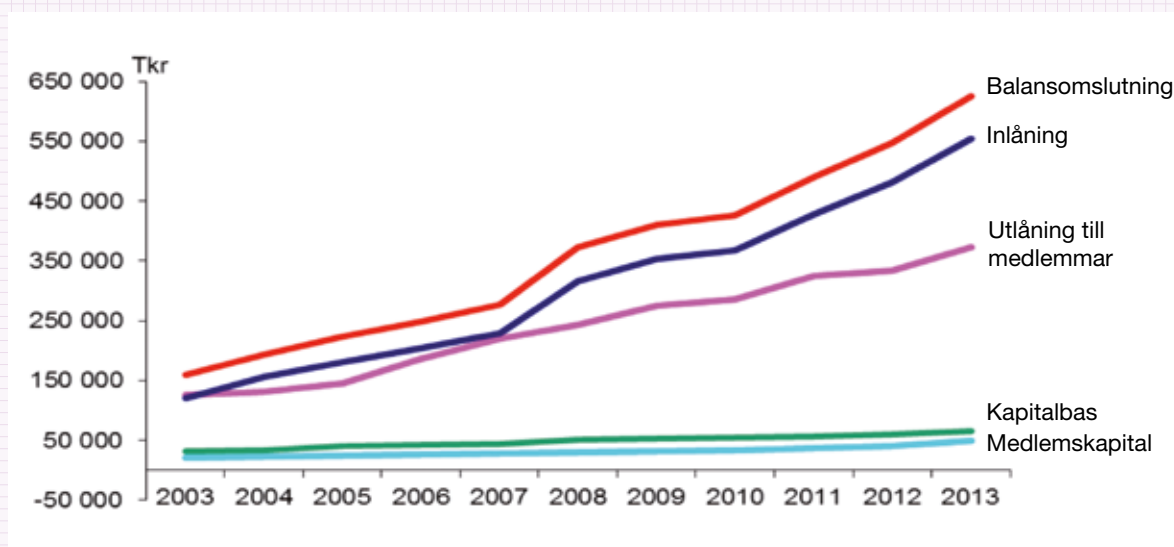
Ekobanken är en medlemsbank som ägs av omkring 1 600 medlemmar/andelsägare. Bankens huvudkontor ligger i Järna, söder om Stockholm, och det finns ett kontor i Gamla Stan i Stockholm och en representant i Göteborg. Ekobanken startade 1998 och sysselsätter nu 17 medarbetare.

Ekobanken drivs utifrån en idé om att göra samhället mer mänskligt och mer ekologiskt, socialt och kulturellt hållbart. Banken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Social

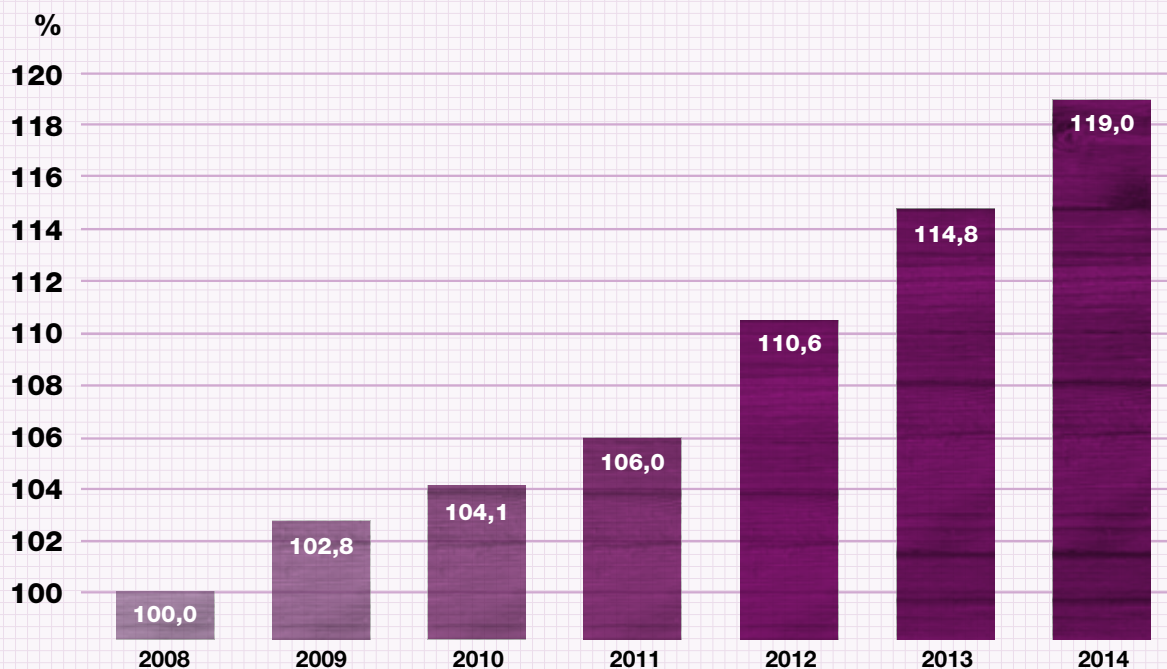
Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle.

Utveckling 2003-2013



Kursutveckling på andelar i Ekobanken



Det unika med Ekobanken

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.

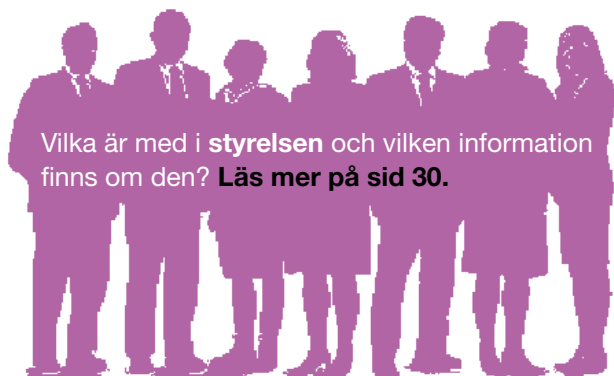
Ekobanken är en unik bank och ensam i Sverige om att öppet redovisa vad pengarna används till. Vi är också ensamma om att bara låna ut pengar till verksamheter med ändamål som ger såväl ekonomiska som ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ekobanken har olika engagemang i mikrofinans, social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

Ekobanken har sin verksamhet i Sverige och är en del av en internationell bankrörelse, Social Banking eller Sustainable Banking, som gemensamt kännetecknas av transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin.



”Har staten och politiken hamnat på efterkälken?”

Läs mer i VD-ordet på sidorna 7-9



Vilka är med i styrelsen och vilken information finns om den? Läs mer på sid 30.

Ekobanken 15 år!

1998-2013

+3,7%

”Sedan starten 1998 har banken inte haft en enda kreditförlust.”

Resultatet efter skatt uppgick till 1 702 tkr och kursen har ökat med 3,7 %.

Mer om Ekobankens resultat läser ni om på sid 11.

Hur fungerar en medlemsbank?

Vad är en Föreningsstyrningsrapport? På sidan 28 börjar en spännande läsning för dig som är nyfiken på medlemsbankens uppbyggnad, ersättningspolicy och styrning.

Solceller på ladutak...



Egna miljöprojekt som gick i mål under 2013. Läs mer sid 25.

ÖVERSIKT OCH RESULTATRÄKNING

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2013	2012	2011	2010	2009
Resultaträkningar					
Räntenetto	14 818	14 185	11 943	9 335	8 512
Provisionsintäkter, netto	297	124	200	121	66
Övriga rörelseintäkter	524	196	158	226	19
Summa rörelseintäkter	15 639	14 505	12 301	9 682	8 697
Allmänna administrationskostnader	-13 436	-11 807	-10 073	-8 600	-7 689
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-251	-63	-142	-363	-665
Rörelseresultat	1 952	2 635	2 086	719	343
Bokslutsdisposition	200	-	-	-	-
Skatt på årets resultat	-450	-699	-563	-225	-125
Årets resultat	1 702	1 936	1 503	494	218
Balansräkningar					
Utlåning till kreditinstitut	247 017	211 750	162 701	139 494	133 117
Utlåning till medlemmar	373 015	333 053	325 302	285 418	275 723
Övriga tillgångar	4 856	2 613	1 457	1 401	1 786
Summa tillgångar	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626
Inlåning från kreditinstitut	6 444	3 666	3 221	9 243	9 333
Inlåning från allmänheten	546 704	477 926	424 423	368 245	344 449
Övriga skulder och avsättningar	4 390	4 903	4 385	3 615	3 504
Förlagslån	14 101	18 101	18 101	21 175	21 175
Summa skulder	573 639	504 626	460 130	392 278	376 461
Eget kapital	51 249	42 790	39 330	34 035	32 165
Summa skulder och eget kapital	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626
Nyckeltal					
Medelomsättning	585 152	518 438	457 886	418 470	391 736
- förändring under året	13 %	13 %	9 %	7 %	20 %
Soliditet - baserat på eget kapital	8 %	7,8 %	8,0 %	8,0 %	7,8 %
% av balansomslutningen					
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	5,3 %	7,6 %	6,2 %	2,4 %	1,2 %
Kvot utlån/inlån	0,67	0,70	0,77	0,80	0,80
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar					

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 38.



Under avsnittet Ekobanken – en del av en internationell rörelse på sid 18, finns information bl.a. om Institute for Social Banking och Oaxaca-deklarationen.

Läs vad Johan Öhnell, Kristina Persson och Dominique Lesaffre har att säga om Ekobanken och omvärlden! Sid 21.

Ekobankens... TRANSPARENS

Under 2013 har t.ex. Ängsbacka Kursgård fått lån från Ekobanken. Det kan vi skriva om eftersom Ekobanken arbetar med transparens i vår utlåning till föreningar och företag. Så här skriver Ängsbacka om valet att byta bank:

”Genom val av bank kan vi bidra till en mera hållbar utveckling i samhälle. Därför har Ängsbacka valt Ekobanken. En bank som, genom sin transparens, visar hur pengarna används på ett positivt och stödjande sätt för mänskligheten och framtiden. Ekobankens värdegrund och etiska riktlinjer är i linje med Ängsbackens vidare vision att vara en mötesplats för mänsklig hållbar utveckling och att vara en inspirationskälla för socialt, personligt och globalt välmående.”

På sidorna 12-15 ser man vår lista över alla som hade lån i Ekobanken 2013!

Styrelseordförande Ulla Herlitz – En mer rättvis, grön och lokal värld

Nyligen har över 2000 sociala entreprenörer och företrädare från hela EU-området samlat sina synpunkter och förslag i "Strasbourg Declaration". De hänvisar till kriser och utmaningar med en åldrande befolkning, ungdomsarbetslöshet, klimatförändringar samt ökade sociala klyftor och menar att fler sociala företag behövs; att Europas ekonomiska och sociala modeller måste göras om. De vill att tillväxt skall vara mer rättvis, grönare och förankrad i lokalsamhället.

Mer än 75 procent av Ekobankens företagskunder utgörs av ideella föreningar, ekonomiska föreningar och stiftelser. Ekobankens medarbetare har med åren tillägnat sig en stor kunskap och förståelse för den typen av verksamheter och det är också där som många av de sociala entreprenörerna återfinns. Här finns en stor framtida utmaning för oss. Hur ska vi växa och utveckla banken så att vi kan hjälpa fler företag i denna framväxande sektor, som i Sverige omfattar omkring 42 000 företag?

Fler och fler människor, företag, föreningar och organisationer delar våra värderingar. Visst tar det tid ändra bankvanor och bryta sig ur ett slentrianmässigt bankförhållande, men tiden är också inne att inse och ta ansvar för vad pengarna jobbar för när de finns på banken. Om fler tar steget till Ekobanken kan vi ännu tydligare och kraftfullare bli det redskap som efterfrågas för att göra världen mer rättvis, grön och lokal. Tillsammans skulle vi kunna göra en kraftsamling att bli fler genom att berätta om Ekobanken för alla de föreningar vi är engagerade i. Vi i banken antar med glädje utmaningen att växa och göra mer nytta.

Några ord om arbetet i styrelsen under året. Det har präglats av nya och uppdaterade regelverk, särskilt på området för riskstyrning och regelverk. Sedan ett antal år har styrelsen haft hjälp av Gösta Fischer, som besökt styrelsen regelbundet och informerat om aktuella och kommande regelförändringar. För att ytterligare förstärka bankens kompetens inrättade banken vid årsskiftet en ny tjänst som risk- och regelansvarig. Ilve Steiber anställdes till detta och lämnade då sin plats i styrelsen. Till ny styrelseledamot valdes bankens fullmäktige Henrik Almhagen som har varit många år på Saltå Kvarn som ekonomichef och företagsutvecklare, men också har ett förflutet inom dåvarande PK-banken.

Som ordförande under året som gått vill jag avslutningsvis tacka för förtroendet och även passa på att tacka medarbetare och förtroendevalda för deras värdefulla insatser samt medlemmar och kunder som gjort banken möjlig. Och särskilt kul att notera är att en av bankfullmäktiges ledamöter i egenskap av social entreprenör var med på plats och antog "Strasbourg Declaration".

"Tillsammans skulle vi kunna göra en kraftsamling att bli fler genom att berätta om Ekobanken för alla de föreningar vi är engagerade i. Vi i banken antar med glädje utmaningen att växa och göra mer nytta."



VD Annika Laurén Civilsamhället ligger före

Den senaste FN-rapporten av Right Livelihood-pristagaren Hans Herren visar att det är småskalig, ekologisk odling som ger livsmedelssäkerhet för världens växande befolkning, inte storskaligt GMO-jordbruk. Det är många människor som insett dessa samband och på olika sätt satt igång och bland annat skapat en rad rörelser i civilsamhället som inriktar sig på en nödvändig ombyggnad av samhälle och affärsliv. Rapporten behandlar en omställning som fokuserar på att stoppa rovdriften av naturresurserna med hjälp av nya och annorlunda affärsmodeller. De drivs av människor som har insikten att det är hög tid att stoppa förlusterna av biologisk mångfald genom att bevara och hållbart bruka återstående naturliga ekosystem, inte minst ett värnande av återstående bördighet i matjorden och en fri tillgång till friskt dricksvatten.

Man kan tro att ekologisk eller biodynamisk odling innebär återgång till något gammalt men tvärtom innehåller dessa odlingsmodeller ett nytänkande och en anknytning till en radikal forskning som utgår från ett helhetstänkande. Det finns fler exempel: Fair Trade-rörelsen fokuserar på att ordna handelsförhållanden så att människor ska kunna odla på ett socialt och ekologiskt ansvarsfullt sätt med trygghet för sin försörjning. Cradle-to-cradle (vagga-till-vagga) är en industriellt inriktad filosofi som handlar om att tillverkare tar ansvar för sina produkter från vaggan till graven och därmed också för att tillverka dem så att de kan återvinnas och återanvändas på bästa sätt. Omställningsrörelsen är en växande upplysnings- och bildningsrörelse i Europa som inriktar sig på nya modeller för välstånd i ett samhälle som växlar ner sin förbrukning av fossil energi.

Nu mobiliserar näringslivet för att nå miljömålen

Men det är inte bara civilsamhället och småföretagarna som mobiliserar sin kreativitet för att uppnå de nödvändiga globala miljömålen. Inom World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) har en rad multinationella företag lanserat en plan som de kallar Från Vision 2050 till Aktion 2020. Enligt Johan Rockström, chef för Stockholm Resilience Centre, representerar dessa företag tillsammans tio procent (!) av världsekonomin. De fokuserar sitt hållbarhetstänk kring starka varumärken, effektivitet, innovationskraft och begåvningar.

På Världsbankens hemsida finns en rapport "Turn down the heat" – Why a 4* warmer world must be avoided" – alltså Stäng av värmen – Varför en värld som är 4 grader varmare måste undvikas. Och de är inte de enda som tar klimathotet på allvar. Insikten om hoten från klimatförändringarna, utarmningen av ekosystemen och en ständigt ökande kemikalisering av samhället börjar nu bli en strategisk fråga för företagsledning och ägare. De börjar nu se att det finns affärsmöjligheter i att minska beroendet av fossila bränslen och att det är stor risk att deras kunder i nästa generation inte kommer att acceptera företag som bara kör på som vanligt.

Kriserna är globala och har sitt förlopp

Om man ser pengar och kapital som en spegel för det som händer omkring oss, kan vi konstatera att finanskrisen som nu pågått några år speglar de andra kriserna inom energi-, livsmedels- och råvaruområdet. Kapital är ett av de medium som förbinder alla människor

"Insikten om hoten från klimatförändringarna, utarmningen av ekosystemen och en ständigt ökande kemikalisering av samhället börjar nu bli en strategisk fråga för företagsledning och ägare."



"Ekobankens metod i förhållande till alla nya krav är att fortsätta att driva en enkel, transparent verksamhet och att avstå från komplicerade affärsupplägg och produkter."

över hela jorden. På det sättet liknar kapitalet och pengarna jorden, luften och vattnet med den skillnaden att de senare är givna av naturen, medan kapital och pengar är skapat av människor. Jorden, vattnet och luften måste vi vårda och bevara; kapitalet behöver vi forma och tygla så att det tjänar en hållbar utveckling och inte löper omkring fritt och förstörande. De kriser som vi upplever är globala – om en råvarukälla sinar så gör den det för alla till slut, om klimatet ändras så påverkar det oss alla och kapitalet är heller inte neutralt, det innehåller alltid en fullmakt till någon annan att agera på det ena eller andra sättet.

Kriser tycks i allmänhet ha ett förlopp där den första fasen präglas av ofruktbara förhållningssätt som förnekelse, vrede och oro för hur det ska gå, framförallt för en själv. Vi känner igen detta från hanteringen av finanskrisen som globalt fokuserar på åtgärder för en ständigt ökad tillväxt i form av ökad konsumtion, för att inte säga överkonsumtion, i de länder som redan har det bra. Men genom att lösa det finansiella problemet kortsiktigt och utan helhetssyn, åstadkommer man bara att krisen förskjuts till andra områden, så att rovdriften på energi och råvaror i stället ökar. Vilket efterhand leder till ny finanskris osv.

En fruktbar fas har inletts

Vi kan därför glädja oss över de många människor som är inne i den fruktbara fasen, där man accepterar läget och aktivt söker efter möjligheter att göra något åt problemen. Med sitt hopp och engagemang driver de fram en utveckling mot något nytt som fungerar bättre. Det handlar om en nödvändig ombyggnad av samhälle och affärsliv, en omställning som fokuserar på att stoppa rovdriften av naturresurserna med hjälp av nya och annorlunda affärsmodeller.

Det är för dessa människor som social-banking-rörelsen är ett instrument. De som vill ta medansvar för läget och anförtro sina pengar till en bank som verkar i den reala ekonomin och som stödjer hållbara företag och verksamheter. Det är också för denna nya sorts verksamheter som social-banking-rörelsen finns till: De behöver en partner som känner igen dem, förstärker deras idéer och som stödjer dem i deras värderingsdrivna företagande.

Ekobanken arbetar aktivt för detta. Vid årsskiftet 2013/14 införde vi ränterabatter för Svanenmärkta hus och lägenheter och vi planerar att under 2014 gå vidare med att införa billigare ränta för ytterligare ändamål, särskilt inom hållbart byggande, jordbruk och odling. Förutom den ekonomiska nytta vi gör för dem som får dessa fördelaktiga lån hoppas vi att Ekobanken kan vara ett inspirerande exempel också för större finansiella aktörer.



Har staten och politiken hamnat på efterkälken?

Ekobanken har sina ägares och insättares uppdrag att stödja ett mer ekologiskt, socialt och kulturellt samhälle och kan därför helhjärtat arbeta för detta. Men också stora banker kan ta den här typen av steg inom ramen för sin verksamhet. Det verkar som om det politiska livet har hamnat på efterkälken och ännu inte ingripit reglerande för den hållbara utvecklingen i tillräcklig omfattning. Staten kan också rikta sina näringslivsstöd till de klimatprogressiva företagen i första hand, om bara viljan finns. Egentligen finns alla förutsättningar, särskilt i Sverige, för ett samhälle där tillväxten koncentreras till det som skapar en hållbar framtid och där det inte längre lönar sig att förbruka ändliga resurser eller förstöra naturvärden. Tillväxtverkets slogan "Hållbar Tillväxt" skulle då få ett tydligare innehåll.

Nya insikter driver en ny sorts affärsutveckling

När Svenska Dagbladet bjöd in mig till paneldebatt på sin konferens Bank Summit var det under rubriken "Kundinsiktsdriven affärsutveckling". Kanske menade man egentligen kunder som vet vad som är ekonomiskt bäst för dem själva. Men detta är samtidigt en mycket bra rubrik för Social Banking där affärsmodellen handlar om att balansera de ekonomiska värdena med ekologiska, sociala och kulturella värden på ett tydligt och transparent sätt.

Det internationella nätverket Global Alliance for Banking on Values gjorde under 2013 en jämförande studie av fem banker inom Social Banking-rörelsen och fem av de största affärsbankerna i världen med avseende på ekonomisk hållbarhet och dito lönsamhet under en tioårsperiod. Studien visade att de sociala bankerna var både mer hållbara och mer lönsamma över denna tidsperiod samtidigt som man kunde ge rimliga villkor för kunderna och en rimlig, stabil avkastning för ägarna. Med rätt affärsmodell behöver den ekonomiska lönsamheten inte vara sämre!

Några händelser i banken under 2013

Ekobankens nya kontor på Lilla Nygatan i Gamla Stan i Stockholm invigdes under våren 2013 och har blivit en känd och uppskattad samlingsplats inte bara för bankens kunder utan också för andra likasinnade nätverk. Social Venture Network har haft ett flertal sammankomster i anslutning till sitt kansli i samma lokal men också sådana nätverk som Byggande Arkitekter och Medvind i Lillhärdal. På samma sätt som Ekobanken vill vara en resurs för våra kunder på finansieringssidan, vill vi använda bankens centralt belägna lokaler som en resurs när kunder behöver mötas med varandra. Detta passar också bra i förhållande till Ekobankens policy att vi gärna vill komma in tidigt i planeringsprocessen inför något som ska finansieras – ett mera krävande men också mera hållbart sätt att arbeta med finansieringsfrågorna i kundernas projekt.

Vi har haft som målsättning att inte bara öka den fysiska tillgängligheten till Ekobanken under 2013 utan också förbättra den digitala tillgängligheten genom olika förbättringar av bankens internetjänst. Det senare visade sig vara mer tidskrävande än vi trott, men mot slutet av året lyckades vi lansera flera förbättringar i internettjänsten,

"Om man ser pengar och kapital som en spegel för det som händer omkring oss, kan vi konstatera att finanskrisen som nu pågått några år speglar de andra kriserna inom energi-, livsmedels- och råvaruområdet."

"Resultatet för år 2013 har varit tillfredsställande och innebär att medlemsinsatsernas värde ökade med 3,7 procent, vilket är i enlighet med budget och ett kvitto på Ekobankens långsiktiga, stabila värdeökning."

bland annat inloggning med e-legitimation och BankID. Årets internrevision innebar bland annat en it-revision som ledde till ett förbättringsarbete på flera punkter. Under senhösten startade vi de första undersökningarna inför ett eventuellt byte av banksystem inom några år eftersom det är allt mer arbetskrävande att hålla ett eget banksystem med de nya krav som hela tiden kommer.

Det nya EU-regelverket GL44 som under hösten resulterade i nya förslag till författningar från Finansinspektionen i Sverige innehåller bland annat en rad nya krav vad gäller övervakningen av risker och regelefterlevnad, även i små banker. En medarbetare har anställts för denna uppgift och även internrevisionen kommer att utökas framöver. Detta är utöver den normala interna kontroll som är inbyggd i bankens samtliga processer. Utmaningen är att fokusera all denna kontrollverksamhet på det som kommer bankens utveckling tillgodo, så att resurserna används rätt, samtidigt som kontrollapparaten ska vara oberoende från affärsverksamheten. Ekobankens metod i förhållande till alla nya krav är att fortsätta att driva en enkel, transparent verksamhet och att avstå från komplicerade affärsupplägg och produkter. Inspirerade av det nya regelverket företog vi under 2013 en total genomgång av styrelsens samtliga policyer och instruktioner som hade utvecklats under bankens femtonåriga historia, så att de nu är samordnade och inte överlappar varandra.

I planerna för 2013 ingick att rekrytera ytterligare 15 miljoner kronor i medlemskapital, för att matcha kommande regler för kapitalbasens sammansättning i primärt respektive supplementärt kapital. Detta visade sig inte behövas genom att innehavare av förlagslån med totalt 4 miljoner SEK beslutade sig för att omvandla sina förlagslån (supplementärt kapital) till medlemsinsatser (primärt kapital) samtidigt som det kom in ytterligare 2,1 miljoner kronor i medlemsinsatser. Totalt sett blev detta en bättre lösning för banken och vi har nu de rätta proportionerna i bankens kapitalbas inför kommande regleringar.

Resultatet för år 2013 har varit tillfredsställande och innebär att medlemsinsatsernas värde ökade med 3,7 procent, vilket är i enlighet med budget och ett kvitto på Ekobankens långsiktiga, stabila värdeökning. De planerade IT-satsningarna kommer, om de går i lås, att till större delen bekostas via bankens utvecklingsfond och det gör att kursen bara påverkas om bytet av banksystem medför ytterligare tekniska utvecklingsmöjligheter som det blir mest fördelaktigt att satsa på från början.

Det låga ränteläget i kombination med bankens önskan att sänka låneräntan för utvalda, särskilt progressiva, grupper kan dock påverka bankens ekonomiska utfall negativt till förmån för en förstärkt utdelning i framförallt ekologiska mervärden. Vi hoppas att vi har våra kunder med oss i denna värdeökning! Varmt tack till kunder, medlemmar, medarbetare och förtroendevalda för 2013, ett fint arbetsår!

*International Assessment of Agricultural Knowledge, Science and Technology for Development), där slutrapporten skrevs under av 59 länder.

Bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz – Den hemlighetsfulla förvandlingen

En fjärilslarv kan i ett visst utvecklingsstadium äta allt som går att tugga i sig i sin närmaste omgivning, den kan konsumera upp till hundra gånger sin egen kroppsvikt och blir då fet och allt trögare. I detta stadium börjar vissa celler i larven att röra på sig, imaginalcellerna, och de är ytterst fåtaliga. De söker sig vartefter till varandra och när de får kontakt börjar de så småningom bli aktiva och överta själva styrningen av larvens utveckling och förvandling just när larven kommit in i sin mest extatiska ätfas. Larven går då in i sin förpuppningsfas och i själva puppan förvandlas den till en sörlignande substans. Tack vare imaginalcellernas fortsatta arbete utvecklas denna formlösa substans slutligen till en underbar fjäril.

Vilken bild. Där ser jag alla engagerade och fantastiska människors insatser att på olika sätt försöka få till en omvandling av samhällsutvecklingen på liknande sätt som imaginalcellerna.

Pengar får den position vi förlämnar dem och pengar har ju fått en otrolig makt i samhällslivet, nästan den högsta. Man kan få intrycket att pengar tas på större allvar än oss själva, vi ger dem större makt än det mänskliga livet. Vi befinner oss i en kultur som ser ut att definieras genom pengar. Och i pengars namn håller vi som bekant på att tillfoga vår moder Jord stor skada.

Ekobankens ambition är att spela en positiv roll i samhällsutvecklingen. Det är väsentligt att krediter beviljas för socialt och ekologiskt långsiktigt hållbara investeringar och inte utifrån storleken på avkastning och abstrakt värderade risker. För insättarna föreligger ett viktigt motiv att veta att pengarna sätts på ett ansvarsfullt, hållbart och meningsfullt sätt. Genom transparens blir alla synliga för varandra. Så kan begreppet tillväxt utvidgas till att även omfatta sociala och kulturella värden och inte enbart bestämmas av ekonomismens strikta BNP-tillväxtmätningar.

Förtroendekretsen, som numera kallar sig bankfullmäktige, har utöver uppgiften att tillsätta styrelsen även till uppgift att bidra med råd och normbildning i banken. Detta har varit ett tema under årets fullmäktigemöten, ibland utgående från konkreta frågeställningar. De intressanta och givande diskussionerna under fullmäktigemötena har gynnats av att medlemmarna besitter olika kunskaper och gedigna erfarenheter vilka sammanlagda kan ge en god omvärldsanalys.

Under 2013 träffades bankfullmäktige vid sex tillfällen, omväxlande i Järna och i Ekobankens nya fantastiska lokaler i Stockholm på Lilla Nygatan 13. Ett tema under året har varit att förtydliga fullmäktiges roll och uppdrag. Då de utifrån kommande kraven blir allt hårdare krävs många kreativa insatser för att kunna vidmakthålla bankens stora möjligheter till en gynnsam utveckling. Det finns en enorm potential i Ekobanken inför framtiden tack vare alla de duktiga och engagerade medarbetarna.



”Ekobankens ambition är att spela en positiv roll i samhällsutvecklingen. Det är väsentligt att krediter beviljas för socialt och ekologiskt långsiktigt hållbara investeringar och inte utifrån storleken på avkastning och abstrakt värderade risker.”

Att förvalta en transparent och hållbar bank

Styrelsen för Ekobanken medlemsbank får härmed avge redovisning för 2013 som är bankens 16:e verksamhetsår sedan starten 30 september 1998.

Den följande berättelsen om förvaltningen av Ekobanken under 2013 är uppdelad i olika fördjupande avsnitt. Tidigare år har det funnits ett längre sammanfattande avsnitt i början. I år finns all information under respektive avsnitt. En annan nyhet för året är att Föreningsstyrningsrapporten som banken upprättar enligt Svensk kod för Bolagsstyrning finns som en integrerad del av förvaltningsberättelsen.

Berättelsen innehåller också en fullständig redovisning av de lånekunder som är juridiska personer.

Sammanfattning av den ekonomiska utvecklingen

Kapitalbasen har ökat med 3 826 (3 260) tkr och uppgår nu till 63 917 (60 091) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 67 714 (60 552) tkr eller 13 (13) %, räntenettot ökade med 633 (2 242) tkr eller 4,5 % (15) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev 1 952 (2 635) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till 1 702 (1 936) tkr och kostnaden för medarbetare ökade med 719 (946) tkr.

Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 22 (25) %. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några kreditförluster. Bankens affärsvolym uppgick till 1 175 181 (1 026 394) tkr.

27 januari 2014 fastställde styrelsen en ny kurs 1190 (1148), vilket motsvarar en ökning med 3,7 (3,8) % på medlemsinsatserna utöver grundinsats. Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling.

Stämman har tidigare år gjort avsättning av resultatet till en utvecklingsfond för banken, vilken inte ingår i underlaget för kursen på andelarna. Utvecklingsfonden ökade i vinstdispositionen 2013 med 500 tkr, har använts för en affärsutvecklingsinsats under 2013 med 200 tkr och uppgår vid årets slut till 2,8 mkr.

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	2013	2012
Årets skattekostnad	450	699
Mervärdesskatt	951	792
Sociala avgifter	1 532	1 424

Källskatter		
- medarbetare	1 616	1545
- på utbetalda räntor	737	757
Insättargaranti och stabilitetsavgift	474	411

Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	3 405 261
Överkursfond	1 209 280
Utvecklingsfond	2 800 000
Årets vinst	1 702 081
Avsättning till reservfond	- 170 200
Summa	8 946 422

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt nedan:

Överkursfond	1 209 280
Utvecklingsfond	2 800 000
Balanserade vinstmedel	4 937 142
Summa	8 946 422

Transparent utlåning

Ekobankens samhälls- och miljömässiga ansvar speglas allra främst genom bankens utlåningspolicy. Ett låneprojekt värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter.

Nettoutlåningen har ökat med 39,9 (7,8) mkr eller 12 (2,4) % under året. Liksom under tidigare år har inga kreditförluster uppstått. Inga reserveringsbehov för kreditförluster förelåg vid årsskiftet.

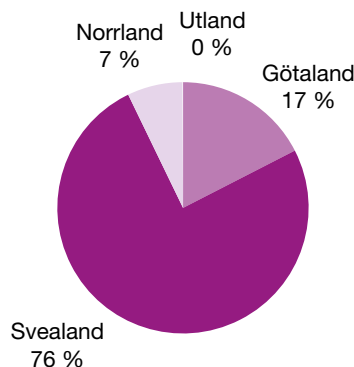
Förutom att Ekobanken enbart lånar ut till personer och företag/föreningar som anses ha god återbetalningsförmåga av lånet, så krävs det också säkerhet för alla lån i Ekobanken. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet inom högst 75 % av godkänd värdering eller borgen inom två månadslöner. Ekobanken vill normalt inte att borgensmän i banken har en alltför stor exponering. Även under 2013 har vi varit omsorgsfulla vid utlåning till kunder som kan komma att påverkas av lågkonjunkturen. Värdet av lämnade säkerheter har följts upp där det verkat motiverat och hittills har ingenting som väsentligt påverkar Ekobanken upptäckts.

Samarbetet mellan de nordiska bankerna som arbetar utifrån Social Banking, Cultura Sparebank i Norge, Merkur Andelskasse i Danmark och Ekobanken i Sverige har utökats fortsatt under året vad gäller att ömsesidigt dela risker för stora engagemang. Detta samarbete är av mycket stor nytta för alla tre bankerna, då det skapar möjlighet att gå in i låneengagemang som respektive bank annars hade varit tvungen att tacka nej till.

Under 2014 kommer satsningar att ske för att öka bankens utlåning, särskilt med inriktning på ekologiskt byggande och ekologiskt progressivt jordbruk. Detta projekt har stor potential att ge ekonomiska resultat på sikt.

All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. Här följer en redogörelse för innehåll och motiv inom bankens olika utlåningsområden. 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 årsredovisningen. Komplet redovisning inklusive lån som lösts under året sker i årsredovisningen. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privatlån publiceras inte med namn.

Barn och ungdomsverksamheter

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

- ◆ **Annaskolan** i Garpenberg, www.annaskolan.se
- ◆ **Arken** Örebro, Johannaskolan och förskolan Viljan, www.orebrowaldorfskola.se
- ◆ **T/S Constantia** www.constantia.se
- ◆ **S/Y Ellen** www.syellen.org
- ◆ **Fridastiftelsen** Norrköping, www.fridaskolan.com
- ◆ **Kaveldunet** Kungälv, Fredkullaskolan och Mikael's barntädgård, www.fredkullaskolan.se
- ◆ **Kung Saga AB**, www.gymnasiesarskolan.se
- ◆ **Mariaskolan** Järna, www.mariaskolan.nu
- ◆ **Martinskolan** Farsta, www.martinskolan.se
- ◆ **Nibblestiftelsen** Järna, Naturbruks gymnasium, www.jarnanaturbruksgymnasium.se
- ◆ **Novalisskolan** Järna, www.novalisgymnasiet.se
- ◆ **Nyponkulla**, en liten och personlig förskola i Hölö
- ◆ **Riala Waldorfförening** www.rialawaldorf.se
- ◆ **Skonaren Linnea** Egil och Kerstin Bergström
- ◆ **Solbacken**, waldorfförskola i Märsta
- ◆ **Solvikskolan** i Järna, www.solvikskolan.se
- ◆ **Sophiaskolan** i Rörum, www.sophiaskolan.se
- ◆ **Stjärnflocka** i Mölnbo, förskola med stor föräldramedverkan
- ◆ **Stiftelsen Stjärngull**, Saltsjö-Boo, www.stjarngull.se



- ◆ **Ståthöga** Norrköping, Rudolf Steinerskolan, www.rudolfsteinerskolan.se
- ◆ **Umeå Waldorfskola**, www.waldorfumea.se
- ◆ **Viljans Waldorfförskolor** Kalmar
- ◆ **Waldorffpedagogik** i Kungälv
- ◆ **Waldorfskolan i Norrort**, www.waldorfskolan.nu
- ◆ **Örjanskolan** Järna, www.orjanskolan.se

Ekologi och klimat

Ekobanken ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling.

- ◆ **Arbystiftelsen**, Vassmolösa, Solmarka gård, www.solmarka.se
- ◆ **Associera Lantbruksrådgivning**, www.lantbruksradgivning.se
- ◆ **Biodynamiska Forskningsinstitutet**, www.jdb.se/sbfi och www.beras.eu
- NY! ◆ **Boda Bussebacken**
- ◆ **Bures Byggnadsvård** i Stigtomta, www.buresbyggnadsvard.se
- ◆ **Café Nära** www.cafenara.se
- ◆ **Charlottendals bostadsrättsförening** i Järna
- ◆ **Drömgården**, www.dromgarden.com
- ◆ **EA Adventure Sweden AB**, www.eastafricaadventure.com
- ◆ **Eco Now** Stockholm, www.econow.se
- ◆ **Ekoby Baskemölla** Österlen, www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/
- ◆ **Ekocharter Vattenlimousin** - Grön sjöfart på Stockholms vatten, www.ekocharter.se
- ◆ **Ekologiskt semesterboende på Öland**, www.ekologisktboende.se
- ◆ **erika.K** - hair by nature, Skövde, www.hairbynature.se
- ◆ **Grönskan på Lyrön** utanför Orust www.gronskan.se
- ◆ **Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård** Järna
- NY! ◆ **Ivra AB** Göteborg
- ◆ **Järna Vedugnsbageri**, www.jarnavedugnsbageri.se
- ◆ **Kaffebönan ekobutik** i Söderköping, www.kroonshalsa.se
- ◆ **Kate's organic market**, www.katesmarket.se
- ◆ **Kretsloppshuset i Mörsil**, www.kretsloppshuset.com
- ◆ **Lin och raps produkter**, Skebo
- NY! ◆ **Lindens Trädgårdar** Göteborg, www.lindenstradgardar.se
- ◆ **Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri** eft., www.erikssonstunnsbrod.se
- ◆ **Meretes** Umeå, www.meretes.se
- ◆ **Miljöfabriken** Tidafors
- NY! ◆ **Millefolium AB** Stockholm, www.millefolium.se
- ◆ **Naturguiden**, www.naturguiden.se
- ◆ **NIGAB** i Järna, biodynamiska jord- och skogsbruket på Nibble gård.
- ◆ **NordanSmak** Luleå, www.nordansmak.se
- ◆ **NordIQ** Göteborg, www.nordiq.se
- ◆ **Nyhems Handelsträdgård** Umeå, www.nyhemshandelstradgard.se
- ◆ **OHOJ Brf** Malmö, www.ohoj.nu
- ◆ **Peterslunds ekoodling** Björnlunda, www.ekoodling.se
- ◆ **Planeco Nord** Umeå, www.planeco.se
- ◆ **REposition** ek för Göteborg
- ◆ **Rickfors och Rickfors** www.rickforsrickfors.com
- ◆ **Saltå Kvarn** Järna, www.saltakvarn.se
- ◆ **Sjölunda Gård Ekogrossisten**, Stockholm, www.ekorresekologiska.se
- ◆ **Skilleby Trädgård** Järna, www.skillebytradgard.se
- ◆ **Skillebyholm** Järna, www.skillebyholm.org
- ◆ **Skäve gård** Järna driver en biodynamisk gård med djur och spannmålsodling.
- ◆ **Skävestiftelsen** Järna, upplåter mark och byggnader till verksamheterna i Skäve by utanför Järna.
- ◆ **Suderbyn** på Gotland, www.ekobogotland.se
- ◆ **Telge Energi Vind**, www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar
- ◆ **Tisenö Gård** Tisenö Niclas Palmcrantz, www.tisenose.se
- ◆ **U&We** - Catalyst for good business Stockholm, uandwe.se
- ◆ **Vedugnsbageriet** i Sandhult, www.vedugnsbageriet.com
- NY! ◆ **Vindkraft Gässlingen** ek för www.vindparkvanern.se
- ◆ **ZeroMission** www.zeromission.se

Bilder från olika låntagare.





Bilder från olika låntagare.

Hälsa och vård

Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar som bedriver vård med fokus på individen och mänskliga värden utan vinstsyfte. Det kan handla om sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller handikappomsorg. Gemensamt för alla dessa olika verksamheter är viljan till ett så självständigt liv som möjligt med insyn och medbestämmande. Att tillhöra en gemenskap, att finna sin uppgift i ett yrkes- eller annat sammanhang bidrar till inre utveckling som med tiden leder till ett allt självständigare liv. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk. Den kontoform som är knuten till denna särskilda del kallas "Utvägen".

- NY!**
- ◆ Allvis familjehälsa Stockholm, www.allvis.nu
 - ◆ Byggnadsstiftelsen Haga, www.vardingeby.se
 - ◆ EK Prämen Söderköping
 - ◆ Förenade Solhem kooperativa hyresrättsförening på Vaddö, www.forenadesolhem.se
 - ◆ Gustavsfors-Vårviks äldreboende i Dalsland
 - ◆ Haganäs Järna, www.haganas.se
 - ◆ Hagastiftelsen, www.vardingeby.se
 - ◆ Hajdes Gotland, www.hajdes.se
 - ◆ Helgestahemmet Mölnbo, www.helgesta.se
 - ◆ Högtomt Årsta
 - ◆ Hökarängens Hemtjänst, www.hokangen.se
 - ◆ IoU Education AB Stockholm
 - ◆ Kerstin Maxe enskild firma www.vidvinkeln.se

- NY!**
- ◆ Kooperativ hemtjänst i Stockholms län
 - ◆ Lugnet Munsö
 - ◆ Mariagården Kassjö by, www.mariagarden.se
 - ◆ Memphis boende och dagverksamhet i Vindeln.
 - ◆ Mikaelgården Järna, www.mikaelgarden.se
 - ◆ Mora Parks läkepedagogiska behandlingshem, www.morapark.se
 - ◆ Norrbyvälle Järna, www.norrbyvalle.se
 - ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse Vagnhärad ställer bostäder och verksamhetslokaler till förfogande för flera vård- och behandlingshem.
 - ◆ Påslakanet Fastighet Göteborg, www.lemat.se
 - ◆ Sellj ek.för. Bygg- och fastighetservice, Göteborg
 - ◆ Skridskofabriken Järna, äger kultur- och hantverkslokalerna där Novalisskolan bedriver sin verksamhet.
 - ◆ Stiftelsen Furu
 - ◆ Stiftelsen Högtomt
 - ◆ Ulf Petré, Stockholm, www.ulfpetren.se
 - ◆ Villa Karin Göteborg, www.vagenut.coop
 - ◆ Vårdinge By Mölnbo, www.vardinge.fhsk.se
 - ◆ Vägen ut Göteborg, www.vagenut.coop
 - ◆ Värmdö Kooperativa Hemtjänst, www.varmdohemtjanst.se
 - ◆ X-Cons Stockholm, www.x-cons.eu

Kultur och övrigt

En viktig dimension inom hållbar utveckling är kulturella värden som finns inom utbildning, konst, teater, musik och andra konstnärliga yttringar.

- ◆ Adoratio S:t Olof, www.volund.se
- ◆ 2Lång ek.för. Göteborg, www.2lang.se
- ◆ Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna, www.kulturhuset.nu
- ◆ Babajan restaurant Stockholm, www.babajan.com
- ◆ Balanced view Center Vittsjö, www.balancedview.org
- ◆ Balders Förlag Järna, www.baldersforlag.se
- ◆ Behrang Miri Malmö, www.behrangmiri.com
- ◆ Consumentor Göteborg, www.consumentor.org
- ◆ Coompanion Norrbotten, www.norrbotten.coompanion.se/
- ◆ Forum SKILL Göteborg, www.forumskill.com
- ◆ Fria Tidningar Stockholm, www.fria.nu
- ◆ Frodes bilsadelmakeri Järna, www.frodesbilsadelmakeri.se
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB i Mölnbo
- ◆ Gylleboverket Gyllebo, www.gylleboverket.se
- ◆ Härjedalens handelsgård Ytterhogdal, Kerstin Borgström
- ◆ Jim's Glas Järna
- ◆ Kristensamfundet Norrköpings Helgeandskapell
- ◆ Kulturcentrum Järna, www.kulturcentrum.nu
- ◆ Kursgården Lindsberg, www.lindsberg.org
- ◆ Kyrkskolan Hölö samfällighetsförening
- ◆ Lagnö Gård – ett kollektivboende på landet, www.studiolagno.se
- ◆ Linga-Forsbro, vägsamfällighet
- ◆ Lokstallet Gnesta
- ◆ 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.robysge.se
- ◆ Remade4U, www.robysge.se
- ◆ Röstånga Utvecklings AB, www.ruab.org
- ◆ Skilleby.net Järna
- ◆ Skörda förlag Alunda

- ◆ Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur Västra Frölunda
- ◆ Strån till Stacken Stiftelsen äger en fastighet i Bromma som hyrs ut till kollektivboendet Vita Hästen och har ett mindre bibliotek i Göteborg.
- ◆ Studieförbundet Söderort Botkyrka, www.studieforamjandet.se/soderort/
- ◆ Vipassana Ödeshög, www.se.dhamma.org
- ◆ Vänga hembygdsförening www.vangakvarn.se
- ◆ Wårsta gård, stiftelse Farsta
- ◆ Ångsbacka kursgård Molkom www.angsbacka.se

Rättvis handel

Ekobanken ger lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel. Det viktigaste sättet att påverka är att vara medveten om vad vi handlar och att börja efterfråga varor som producerats på ett ansvarsfullt och socialt hållbart sätt. När du handlar rättvisemärkta varor från utvecklingsländer bidrar du bland annat till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor, att barnarbete och diskriminering motverkas. Det kan man göra både som privatperson och som representant för ett företag eller organisation.

- ◆ Johan André Växjö, www.knowledgetocottonapparel.com
- ◆ ASTRID goes ORGANIC www.astridgoesorganic.com
- ◆ Dem Collective Göteborg, www.demcollective.com
- ◆ Ecoolista Sundbyberg
- ◆ Hildur.se, Särö, www.hildur.se
- ◆ Jadu Saltsjö-Boo, www.jadu.se
- ◆ SMID Stockholm, www.smidstockholm.se

Avslutade lån under 2013

5-Stjärnans bokförlag, Agoodtshirt, Alvehamn, Blagoe delo Jekaterinburg, Bonkeli Design Stockholm, Brf Skogsbrynsbyn, Bures byggnadsvård, Bygg och bo i Hannäs, Cum pane - ekologisk bakverkstad, Gudagott Göteborg, Konsumentföreningen Norrort, Phenixkliniken, Teatermaskinen, Waldorfförskolan Sol & Måne ek för., Weleda



Inlåning och tjänster

Inlåning på kunders konton

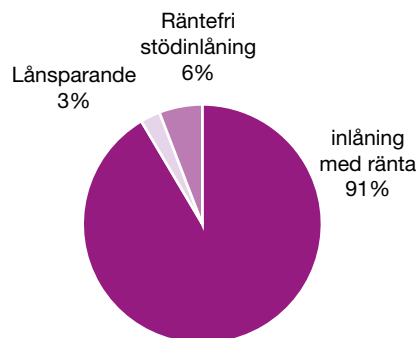
Inlåningen ökade med 69 (54) mkr eller 15 (13) %. Vid årets slut fanns 1 350 (1 720) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. 674 (790) nya inlåningskonton öppnades under året.

De som har konton i banken har till och med 2013 kunnat välja att deras pengar ska verka för en rad olika ändamål: Barn och ungdom, ekologi och klimat, hälsa och vård, kultur, rättvis handel, Utvägen, bistånd och lokal utveckling. Från och med 2014 har detta strukturerats om i banken så att den tidigare floran av ändamål har sammanförts så här:

Exempel på vad motsvarande utlåning går till

Alla bankens ändamål	Pengarna lånas ut till alla bankens utlåningsområden liksom privatlån
Ekologiska ändamål	Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.
Sociala ändamål	Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, kompletära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.
Biståndskonto	Biståndskonton skapar ett bidrag till We Effect/Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.

Räntevillkor



Utveckling av IT- och andra tjänster

Under 2012 byttes leverantör för utveckling av internettjänsten. Det visade sig vara mer tidskrävande än vi trott att få igång den planerade nyutvecklingen men mot slutet av 2013 kunde vi sjösätta en ny uppdaterad version med flera kundvänliga förbättringar. Den viktigaste är att kunden nu kan logga in på sin sida med e-legitimation eller BankID. Detta öppnar för mycket ny utveckling på tjänstesidan.

Samtidigt har undersökningar startat om att byta ut hela banksystemet. Om detta visar sig genomförbart kommer det att bli bekostat via bankens utvecklingsfond, så långt den räcker. En erfaren konsult hjälper till med det arbetet och om det går i lås kommer investeringen ske 2014-2015.

Ekobanken har sedan några år arbetat med tre interna kvalitetsmål: Hållbar tillväxt så att antal nya kunder och volymtillväxt är balanserad, Leverans som är ett mål där vi mäter vår service och kundnytta och Folkbildning som handlar om vårt utåtriktade arbete med att skapa debatt kring frågor om bank- och finansväsende. Målen anses uppfyllda för 2013. Under 2014 har ett arbete påbörjats för att förnya de interna kvalitetsmålen och ta fram fler indikatorer.

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
Barn och ungdom	3 (2)
Ekologi	49 (144)
Hälsa och vård	2 (8)
Kultur	18 (3)
Rättvis handel	1 (1)
Utvägen	4 (15)
Summa	77 (173)

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.



Ekobanken – en del av en internationell rörelse

Ekobankens internationella arbete har fördjupats och förstärkts under det gångna verksamhetsåret, både i nätverk där vi själva är medlemmar och genom andra sammankomster. Det internationella arbetet syftar till att stärka våra värderingar och argumenten för vårt sätt att bedriva bank i Sverige, få in ny kompetens i banken och att göra affärer tillsammans.

Kompetensutveckling

Institute for Social Banking är ett akademiskt institut för sociala banker världen över där Ekobanken är en av medlemmarna. De arrangerade för sjätte gången sin veckolånga sommarskola, detta år i Filzbach i de schweiziska förälperna. På plats fanns ledande experter och representanter från den akademiska världen samt representanter från sociala banker och den alternativa finansvärlden från inte mindre än 19 olika länder. Temat för veckan var "Vilken roll kan sociala banker spela när det kommer till att få till stånd och främja "commons"?"

Om "commons" traditionellt har definierats som de delar av miljön - skogar, atmosfären, floder, fiske eller betesmark - som delas, används och uppskattas av alla så är definitionen idag bredare. Idag ska commons också förstås som ett begrepp inom den kulturella sfären. Dessa commons kan inkludera bl.a. litteratur, musik, konst, design, film, video, tv, radio, information, programvara och platser av kulturarvet som delges öppet och fritt. Commons kan även innefatta kollektiva nyttigheter såsom det offentliga rummet, offentlig utbildning, hälsa och infrastruktur som gör att vårt samhälle fungerar, t.ex. el eller vatten och annan logistik.

Från Ekobanken deltog en medarbetare i sommarkursen. En annan medarbetare har påbörjat utvecklingsprogrammet som leder till "Certificate in Social Banking". Bland annat behandlas teman som det finansiella och monetära systemet i stort, liksom hur sociala och hållbara banker kan skapa hållbara och praktiska metoder och produkter på marknaden. Programmet är ett samarbete mellan Institute for Social Banking och Alanus Universitet i Tyskland.

Affärsverksamhet

Med vår systerbank Merkur i Danmark har Ekobanken sedan många år ett ömsesidigt samarbete. Det går ut på att vi genom garantier och motsvarande stöttar varandra när det gäller stora lån. Sedan flera år har Ekobanken erhållit garantier från Merkur, men det senaste året har Ekobanken också medverkat till att garantera stabila krediter i Danmark. I slutet av året fattade Ekobankens styrelse beslut om att investera upp till motsvarande 10 % av vår egen kapitalbas i andra motsvarande sociala och hållbara banker. Till att börja med har vi utökat med ytterligare andelar för 1 761 tkr i danska Merkur Andelskasse.

En definition av "Commons" från Wikipedia:

"Commons hänvisar till naturresurser och kulturella resurser tillgängliga för alla medlemmar i ett samhälle, inklusive naturmaterial såsom luft, vatten och jord. Dessa resurser hålls och nyttjas gemensamt och ägs inte privat. De resurser som brukas gemensamt kan omfatta allt från naturresurser och gemensam mark till mjukvara. Commons innefattar allmän egendom och privat egendom, över vilka människor har vissa traditionella rättigheter. En person som har rätt i, eller över, dessa commons kallas 'commoner'."

Värderingar och varumärke

Ekobanken har sedan mitten av 2012 engagerat sig genom en styrelseplats i INAISE (International Association of Investors in the Social Economy). Nätverket som har ett femtiotal medlemmar på jordens alla kontinententer samlar allt från stora och förhållandevis starka sociala och hållbara banker till små finansiella organisationer som arbetar väldigt nära den reala ekonomin. Det blir därmed tydligt att skapandet av ett hållbart finansiellt system måste se olika ut och att det krävs lokala och regionala lösningar, liksom ett internationellt samarbete mellan de som förnyar systemet. Nätverkets årsmöte och konferensen "World Summit on Solidarity Finance" hölls i Oaxaca i Mexiko. Nätverkets fokus blir alltmer att skapa plattformar för erfarenhetsutbyte mellan hållbara finansiella aktörer. I den del av världen där vi lever sker det mesta med modern teknik, men i länder som t ex Haiti sker mycket kontant, där en sparkassa kan arbeta med byns spar- och låneverksamhet helt utan IT-stöd. Varje land har sin finansiella jordmån och varje finansiellt institut som vill arbeta hållbart och nära människornas behov måste verka utifrån de lokala förutsättningarna. Det är viktigt för Ekobankens position i Sverige att vi hämtar inspiration i vad som sker internationellt och att vi ser oss och vårt eget varumärke som en del av en internationell rörelse. Genom att vi är aktiva inom t ex INAISE får vi ytterligare kontaktytor och samarbetsmöjligheter med andra medlemmar. Det kan bland annat nämnas att Oikocredit, med vilka banken samarbetar i Sverige, är en annan medlem i INAISE.

Berlindeklarationen

Global Alliance for Banking on Values' årsmöte och konferens hölls detta år i Berlin, precis invid Brandenburger Tor (Ekobanken är inte medlem). Global Alliance's medlemmar enades om en deklARATION, Berlindeklarationen, där de hållbara bankerna uppmanade till en fundamental förändring i bankernas sätt att arbeta i syfte att göra dem mer transparenta, hållbara och mångfacetterade.

◆ **Transparens.** Det är bara genom transparens som förtroendet för det finansiella systemet kan återskapas och människor åter kan förbinda sig med systemet och hur det kan tjäna dem. Alla banker ska erbjuda fullt transparenta affärsmodeller och visa hur kundernas medel används genom att använda oberoende standarder som Global Reporting Initiative.

◆ **Hållbarhet.** Banker har en nyckelroll i omställningen till en mer hållbar ekonomi. Därför måste sociala och ekologiska kriterier vara avgörande när nya finansiella produkter skapas och används. Alla banker ska använda indikatorer för att rapportera de sociala och ekologiska effekterna av sin verksamhet, något som även ska finnas inom regelverket.

◆ **Mångfald.** Olika ekonomier, kulturer och samhällen behöver olika former av banker. I processen med att ta fram nya regler för den finansiella sektorn måste regeringar och myndigheter ha en mångfald bland banker som viktig målsättning. Utöver detta menar nätverkets medlemmar att regleringar av finansiella marknader primärt ska fokusera på en positiv vision för det globala finansiella systemet och inte bara stanna vid att fixa till konsekvenserna av finanskrisen.

Oaxaca declaration

I samband med konferensen i Mexico antogs en "Oaxaca declaration"

1. Världen upplever samtidiga kriser inom finans-, mat-, miljö- och energiområdet samtidigt som naturresurser utarmas. Dessa kriser är resultatet av en dominerande produktionsmodell som, mer eller mindre, exkluderar dem som inte har tillgång till de djupgående förändringar som kommer ur den ekonomiska globaliseringen. Det gäller ursprungsbefolkningar, afro-ättlingar, kvinnor, unga och utarmade. Denna exkludering kommer att avgöra ödet för framtida generationer inom dessa grupper.

2. Den dominerande modellen medför höga kostnader, förstörda ekosystem, hälsorisker - särskilt för dem som står utanför modellen - höga matpriser utan motsvarande fördelar för samhällen på landsbygden och förstörd lokal ekonomi i landsbygds- och bondesamhällen som verkar utanför den traditionella ekonomin.

3. Integration ska vara en grundläggande förutsättning för utveckling och demokrati. Därför föreslås följande:

4. Vi behöver arbeta för en strategi av politisk solidaritet för att skapa omfattande och hållbara politiska riktlinjer. Dessa riktlinjer måste uppmuntra aktiviteter i lokala- och bondesamhällen genom ett finansiellt system som tjänar behoven hos individer, familjer och samhället i stort.

5. Vi måste förstå de fattigas behov bättre. Vi uppmuntrar opinionsbildare inom ekonomi och hållbart finansväsende att arbeta tillsammans med politikerna för att lyfta behoven hos grupper vars behov inte tillgodoses idag. Även om samarbete med myndigheter är väsentligt för att åstadkomma en förändring måste sådant samarbete vara troget sin uppgift - att förbättra förhållandena för fattiga människor - och vägra korruption och egoistisk taktik.

6. Vi måste påskynda att vi får förbättrad matsäkerhet och internationellt samverkande jordbrukspolitik baserad på integration, förflytta subventioner så att de minskar klyftorna och rättar till marknadsmisslyckanden. Vi rekommenderar en tidtabell för handling med involverande av alla intressenter - särskilt jordbrukare och förädlare i tidiga led. På detta sätt kan samarbete och solidaritet stärkas från gräsrotterna.

7. Vi behöver utgå från de existerande regleringarna och skapa möjligheter för dem som står utanför den dominerande modellen att få tillgång till det finansiella systemet. Vi behöver motverka begränsningarna i "Basel överenskommelsen" och omorientera regleringarna på basis av efterfrågan och inte utbud. Detta med ett integrerat och enhetligt förhållningssätt som både stärker de existerande ekonomiska strukturerna och skapar nya finansiella möjligheter för människor som står utanför på olika sätt.

8. Finans- och kreditinstitut bör inte bara bedömas utifrån deras finansiella utveckling utan också på basis av deras bidrag till social utveckling. De måste sträva efter att skapa ett finansiellt system med ett mänskligt ansikte - ett system som arbetar på basis av etik, transparens och som skapar möjligheter för tekniska investeringar.

9. Det grundläggande behovet av reformer inom bankväsendet behöver synliggöras och uppmuntras. Ett reformerat system är beroende av stöd för sin utveckling och för spridning av socialt inkluderande finansiella metoder i våra länder.



Dialog, nätverk och möten

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

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. De intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig intressentdialog med är bankens förtroendekretets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Dialogen med bankens förtroendekretets/bankfullmäktige och ägarna beskrivs närmare på sidorna 29-30. Beskrivning av hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 26. Dialogen med våra kunder sker vid möten och kundträffar men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi 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.

Ur hållbarhetspolicyen – samhälle

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Social Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Vi tar det ansvaret genom att:

- ◆ följa våra Etiska riktlinjer
- ◆ följa vår Utlåningspolicy som innebär att vi utvärderar projekten utifrån 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

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen Fairtrade
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ Friends of Right Livelihood Award
- ◆ WE EFFECT/Vi-skogen

Finansiella organisationer och övriga

- ◆ Kreditgarantiföreningen för social ekonomi i Stockholms län
- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Mikrofonden Väst

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ CSR i Västsverige
- ◆ Hela Sverige ska leva (HSSL) – Länsbyggerådet Stockholm
- ◆ Lokalekonomidagarna

Miljö och hållbart företagande

- ◆ Biodynamiska Föreningen och Nätverket för ett GMO-fritt Sverige
- ◆ BERAS International (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Demeterförbundet
- ◆ Greenpeaces nätverk Hejda GMO
- ◆ Nätverket för hållbar IT inom finans- och banksektorn
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljönätverk

Internationella nätverk

- ◆ FEBEA
- ◆ INAISE
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Bank och Cultura Sparebank

Övriga

- ◆ Huvudmannaförbundet
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog



Uttalande från intressenter...

Johan Öhnell



Johan Öhnell Senior Advisor, Ekobanken

Johan Öhnell började i februari 2013 på Ekobanken som affärsutvecklare och senior advisor. Johan har varit vd på Telge Energi sedan starten 1994 fram till 2011 och har erfarenhet av att utveckla nya affärer och samarbeten. Idag arbetar han som rådgivare i elmarknadsfrågor och är bl. a. ordförande i Telge Energi vind ek. förening som äger och driver vindkraft för sina 3 000 andelsägares räkning som är ett uppdrag som han kommer fortsätta med parallellt med arbetet med Ekobanken. Han är även ordförande i oberoende elhandlare i Sverige.

– Jag drivs av att utveckla hållbara affärer och att skapa förutsättningar för att vi kan bygga sol- och vindkraftsel i Sverige. Det är därför väldigt kul att få jobba tillsammans med Ekobanken för att utveckla banken, säger Johan.

Det kommer byggas mycket sol och vindkraft i Sverige de kommande åren och banken har en viktig uppgift att hjälpa till med den typen av hållbar utlåning. Johans uppgift kommer dock att vara att stödja banken brett i att öka sin utlåning och locka fler inlåningskunder.

– Ekobankens unika transparens, att man som inlåningskund kan bestämma till vilka hållbara verksamheter som ens pengar ska lånas ut till, är något som verkligen sticker ut och utmanar de traditionella bankerna, fortsätter Johan.

Kristina Persson



Kristina Persson Ledamot, Ekobankens fullmäktige

Kristina Persson är sedan 2013 med i Ekobankens fullmäktige. Hon är grundare och arbetande styrelseordförande i tankesmedjan Global Utmaning som bland annat verkar för globala lösningar inom ekonomiområdet. Hon har tidigare varit landshövding i Jämtland, riksdagsledamot (s) och vice riksbankschef. Kristina Persson och Global utmaning arbetar med att tänka nytt för att ta fram verktyg som får fart på omställningen på nationell och global nivå. Kristina tycker att den finansiella ekonomin har kidnappat oss. Det är den finansiella sektorn som tillför de stora penningmängderna idag och inte riksbankerna. Det gör att den finansiella sektorn i världen har vuxit väldigt kraftigt de senaste 20 åren och även dragit till sig en stor del av de mest kompetenta människorna.

– Vi behöver mer regelverk som styr och som ser till att bankernas verksamhet stödjer och utvecklar den reala ekonomin. Det måste vara bankernas viktigaste funktion, anser Kristina.

Dagens situation kallar Kristina "djungelekonomi" och i den har omställning i stor skala svårt att få någon plats. Dagens ekonomi har haft negativa konsekvenser på arbetslösheten som bara stiger och på att inkomstklifftorna ökar. Det är avgörande att vända den trenden för att kunna öka förtroendet och skapa förutsättningar för omställningen.

Dominique Lesaffre Ordförande i INAISE

"Vår värld ändras generellt sett mycket snabbt och detsamma gäller inom den sociala och solidariska finanssektorn. Även om det finns utsatta och känsliga länder och regioner som motiverar ett Nord-Syd samarbete så är vi just nu inne i ett konkret paradigmskifte. Frågor kring social och ekonomisk integration i de flesta regioner i världen, inklusive Europa, å ena sidan och utvecklingen av professionella sociala investerare som är hängivna uppgiften att utveckla den reala ekonomin å andra sidan, är numera ett betydelsefullt faktum.

INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) har 60-talet medlemmar bestående av sociala och solidariska finansiella institutioner, som oavsett deras status, bakgrund och omfattning alla arbetar för en ökad integration genom att erbjuda relevanta produkter och processer.

När Ekobanken från Sverige kan tala direkt till kollegor som BANRURAL i Guatemala och TEMBEKA i Sydafrika, UBTEC i Burkina Faso eller Merkur i Danmark om gemensamma frågor kring hur svåra frågor kring finansiell integration, innovation med en bättre miljöhänsyn och bevarande av vår gemensamma planet, kan vi tro på att vi alla deltar i att bygga en bättre värld för alla och inte bara för privilegierade och skyddade grupper."

Dominique Lesaffre

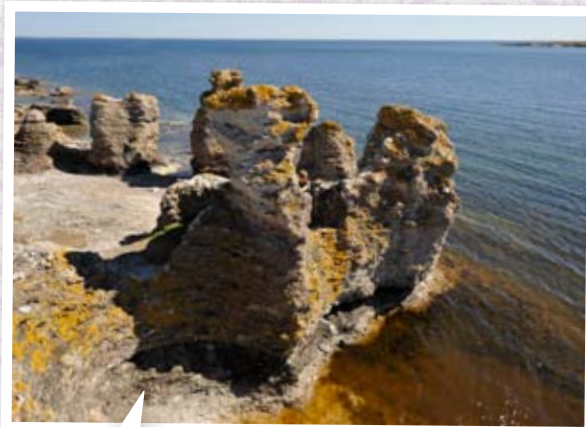


En mötesplats för hållbar samhällsförändring

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter kring entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och liknande områden. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar.



Förmånlig ränta för hållbart byggande och boende - Ekobanken har sedan tidigare varit med och finansierat hållbart boende i specifika projekt och tar nu första steget för att vara med och öka antalet hus som byggs med tydliga miljökrav i Sverige. Vi arbetar sedan i somras med att utveckla våra bolån så de premierar viktiga hållbarhetsmål. Först ut är vårt bolån som ger en rabatt till de som bor i eller flyttar in i nya Svanen-märkta hus och lägenheter.



"Är omställning i finansvärlden möjlig?" Denna rubrik hade ett av seminarierna i Almedalen som Ekobanken var med och arrangerade. Medverkade gjorde förutom Ekobanken, Global Utmaning, SPP/Storebrand, Oikocredit Sverige samt Camino.



Foto: SöderfälljePosten/Pegina Veckström

"Summer of Soil" - på svenska kanske det skulle heta "En sommar med matjorden" - var årets tema för en rad aktiviteter i Ytterjärna under sommaren. För alla som är intresserade av matjordsfrågan har det bildats ett forum - the Living Soil Forum - Forumet för levande matjord - som syftar till att stödja matjorden genom att föra samman bönder, handlare, politiska makthavare, akademiker, civilsamhälle och ungdomar.



RLA-vinnarna. Ekobanken stöder sedan ett antal år Stiftelsen Right Livelihood Award Foundation som varje år i december delar ut priset Right Livelihood Award i Riksdagens andrakammarsal. Priset hedrar organisationer och personer som arbetar för en bättre framtid för oss alla. Förutom att ge ett finansiellt bidrag till stiftelsen arbetar Ekobanken med att sprida information om priset och pristagarna samt att anordna seminarier med pristagare som kommer till Sverige. På bilden syns pristagarna från vänster: Paul Walker, Denis Mukwege, Hans R Herren och Raji Sourani.



På konferensen Bank Summit den 3-4 december talade Ekobankens VD Annika Laurén om affärsstrategi och kundinsiktsdriven affärsutveckling. Andra talare var bland andra finansminister Anders Borg och Finansinspektionens generaldirektör Martin Andersson.



Den 14 maj var Ekobanken medarrangör till den första Stora Sociala Företagsdagen i Göteborg. Dagen lyfte fram det stora antal och den bredd av arbetsskapande sociala företag som finns i Göteborgsregionen. Genom paneler, talare och workshops var syftet att öka kunskapen om sociala företag och de möjligheter denna form av företagande innebär för människor och samhälle. Elisabet Abrahamsson från Ekobankens kund Vägen Ut! Kooperativen berättade om hur de genom social franchising sprider sociala företags-modeller till andra delar av landet. Dagen gav också utrymme att, under teman såsom stödstrukturer, kompetensutveckling och finansiering, diskutera de utmaningar socialt företagande står inför. Att växa och kunna erbjuda fler arbete är av utmaningarna.

Investering och sparande med god eftersmak på Fair Trade Forum 2013 - Ekobanken arrangerade ett seminarium tillsammans med mikrokreditorganisationen Oikocredit. Seminariet handlade om hur man kan investera och spara så att det stöder Fair Trade.



Ekobanken medverkade på den årliga Särimer-mässan där mathantverkare träffas från hela landet och utbyter tips och idéer och tar del av nyheter. I anslutning till mässan arrangeras det också SM i mathantverk i olika kategorier och en förpackningstävling. Bland de vinnande produkterna finns sådant som höstflott, granolja, tryffelmör, brännässelost och Öländsk spiteost, men också en rad mer bekanta produkter av fin kvalitet.



Cirkulär ekonomi var ett relativt nytt begrepp som bearbetades på sammankomster, bland annat på White Arkitekter i Stockholm och Ekocentrum i Göteborg.



Lokalekonomidagarna 2013 hölls på flera ställen i Sverige bl a Herrljunga och Docksta. Lokalekonomidagarna är en årligen återkommande arena för kunskap, erfarenhet och debatt om lokal ekonomi och kapitalförsörjning.

Så Framtiden är en manifestation mot GMO och för rena livsmedel och startade i Schweiz för sju år sedan. I Sverige är det tredje året i rad som vi sår framtiden tillsammans. Alla får en keps full med sädeskorn och som sedan gemensamt sås ut över en åker.



Årets kooperativ i Norrbotten 2013 blev Geektown kommunikationsbyrå. Geektown visar att kooperativt företagande är häftigt och att det attraherar unga som vill mycket på ett innovativt sätt. De har på kort tid blivit kända och etablerade i länets näringsliv som det unga, nytänkande, kompetenta gänget. Genom att vara kooperativa och stå för det blir de en viktig förebild för många.



Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare

Årsredovisningen är som helhet 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 Dialog, nätverk och möten. I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Direkt och indirekt påverkan redovisas nedan. Bankens policydokument finns på webbsidan.

Hållbarhetspolicy

Uppföljning av bankens hållbarhetspolicy sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig samt ombeslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och dessa återfinns i årsredovisningens olika kapitel. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt 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. Ekobanken vill inte bara bedriva en verksamhet som är etisk, sund och professionell utan har även ambitionen att vara etisk i ytterligare en nivå: Bankens verkan i världen.

Miljö

Vår hållbarhetspolicy och resepolicy ställer höga krav på resande, inköp mm. Dessa krav uppfyller vi redan idag till stor del. Ekobanken var exempelvis den första bank som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. Den mest betydande miljöaspekten är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir 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 restproduktshantering genom deras verksamhet.

Den miljöutredning som genomfördes 2009 är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Uppföljning av de mål som satts för 2013 redovisas i tabellen på sidan 25. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

Ur hållbarhetspolicyen – miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

- ◆ ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan.
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning.
- ◆ i alla våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodlat, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt rättvist handlade och framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering.
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat 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 samhälleliga, miljömässiga, etiska, kulturella och ekonomiska aspekter
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av elektroniska tjänster.

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 åtgärds paket 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. Vi redogör för 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 iakttä trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att kunna klimatkompensera vårt resande, dels som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy.

Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 21 654 (8 661) kg koldioxid. Ökningen beror till stor del på att det under året ägt rum några utbildningar och konferenser utomlands och det har varit nödvändigt att flyga vid dessa tillfällen. Ekobanken har en egen gasbil sedan 2013 vilket gör att medarbetarnas egna bilar inte behöver användas i samma utsträckning och det har minskat utsläppen från bilresor i tjänsten. Andelen tjänsteresor i kilometer/medelanställd har ökat med ca 100 %, se diagram. Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har ökat med 9,5 procent under 2013. Ökningen beror på att fler medarbetare har kommit tillbaka från föräldraledigheter. Att ökningen inte är större beror på att några medarbetare nu har sin tjänstgöringsort i Stockholm och därmed åker kollektivt eller går till arbetet. Medarbetarnas resor till och från arbetet gav upphov till utsläpp av 10 307 (8 159) kg koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 31 961 (16 820) kg koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för plantering av träd hos familj jordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bioclimat Research & Development) i Edinburgh.

Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skäve gård där Skävestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl. a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken har tidigare haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera solceller. Vi är glada för att det slutligen gick att genomföra och under sommaren 2013 har ett stort ladutak belagts med solceller för elproduktion. Den el som produceras kommer bland annat att täcka Ekobankens hela behov av el till huvudkontoret. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm och i Göteborg, bestått av miljömärkt el.

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 stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågorna. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet, som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretslopps jordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

Uppföljning miljömål 2013

1. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar.
Mätetal: Pappersanvändningen relaterat till antalet kunder.
Uppföljning: Vi vill ändra på detta mätetal. Vi har i ett antal år mätt pappersinköp men vi ser ingen tydlig trend som vi kan dra några slutsatser av. Vi vill i stället följa och främja de elektroniska lösningar som kommer till framöver.
2. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.
Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.
Uppföljning: Pågår och målet kvarstår 2014-2015.
3. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor.
Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare.
Uppföljning: För 2013 har våra utsläpp ökat per medarbetare. Det övergripande skälet till det är att konferenser och utbildningar legat utomlands och vi har behövt ta flyg till dessa.

Miljömål 2014-2015

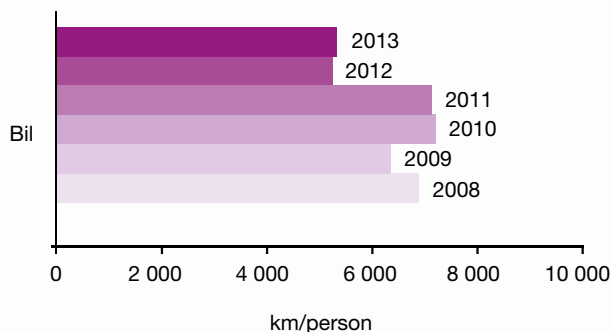
1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2014 ska vi bli utreda vilka slags tjänstefordon vi kan ha på Ekobanken utöver vår gasbil, exempelvis elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul. Vi ska även utreda om vi kan ha en laddstolpe vid Ekobankens huvudkontor.
Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare.
2. Installera en digital visare på Ekobankens huvudkontor som synliggör hur mycket el som produceras av gårdens solanläggning och användningen.
3. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.
Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.
4. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar.
Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.



Tjänsteresor i kilometer/medelanställd



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



Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Hållbarhetsredovisningen är densamma som årsredovisningen och publiceras därför årligen. Redovisningen vänder sig till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken och till andra intressentgrupper såsom medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners och organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin samt myndigheter. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån väsentlighet, intressentperspektiv, hållbarhets-sammanhang och fullständighet.

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

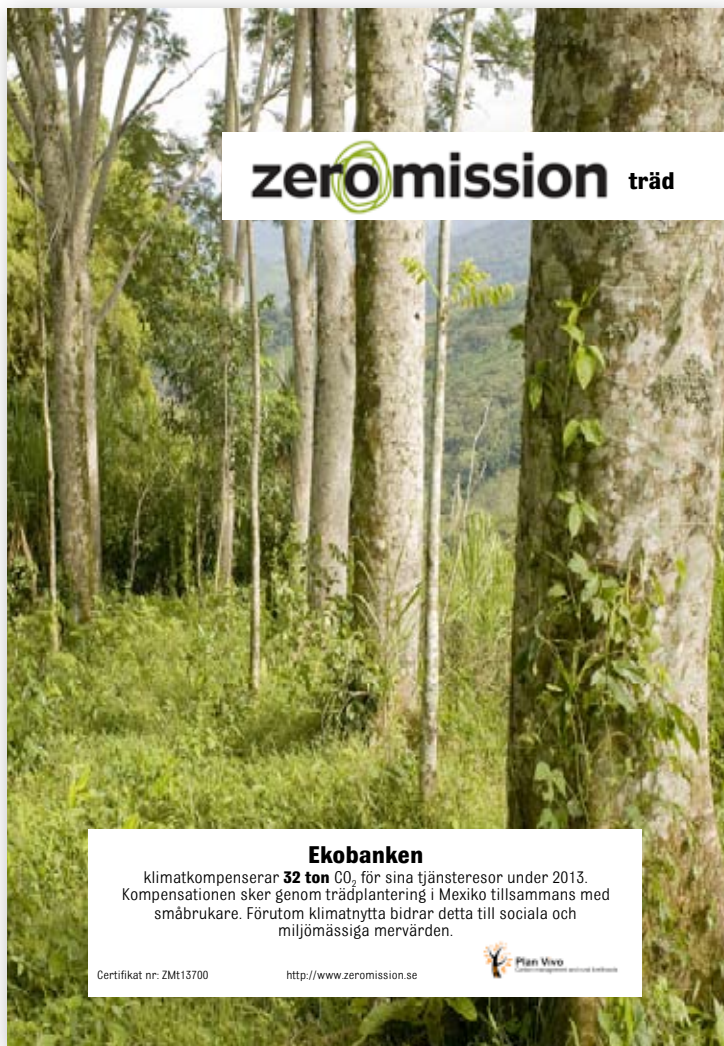
Medarbetare

På Ekobanken arbetade under 2013 sjutton medarbetare samt verkställande direktör; 8 (6) 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 rapporteras 2013. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, utbildnings- och inspirationsdagar, uppmärksammande av födelsedagar, säsongstart och liknande. Ekobanken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att de utvecklas på ett personligt plan. Vid ett årligt utvecklingssamtal planeras var och ens behov av kompetensutveckling som genomförs som externa och interna utbildningar, på medarbetarmöten varje vecka, med inspirationsdagar och det årliga nordiska bankmötet. En ytterligare inspirationskälla är när studenter hör av sig för att få intervjua medarbetare i Ekobanken för sina uppsatsarbeten.

Utbildning

2013 har alla medarbetare uppdaterat sin utbildning i identifiering och hantering av penningtvätt. Andra utbildningar som medarbetare individuellt har deltagit i under året varit bl.a. ledarskapsutbildning, kreditbedömning/uppföljning och kreditssäkerhetsshantering samt ett utvecklingsprogram för ledare i idéburna organisationer. Några av medarbetarna har också genom åren haft möjlighet att vara mentorer för personer utanför banken. Varje år erbjuds medarbetarna i Ekobanken, norska Cultura Bank och danska Andelskassen Merkur att delta i det nordiska bankmötet. På ett delvis blåsigt Nordsjälland hölls årets sammankomst där ungefär hälften av Ekobankens medarbetare deltog. Den första delen av temat behandlade det monetära systemet och den delvis livliga debatten kring s.k. "fractional reserve banking". Tyngdpunkten låg dock på att arbeta med de lånefrågor där vår värdegrund utmanas och där det utifrån ett idémässigt perspektiv är svårt att avgöra om vi som transparenta och hållbara banker ska bevilja ett lån eller inte. Årets inspirationsdag hölls på Ekobankens kontor i Stockholm och innehöll bl.a. en genomgång av bankens värdegrund och kärnvärden samt en uppföljning av Stockholmssatsningen.

metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa, i form av 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. 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 utöver C-nivå. Vi har valt att följa version tre. 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.



Föreningsstyrningsrapport

Föreningsstyrningsrapporten motsvarar Bolagsstyrningsrapport för aktiebolag och har som 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. Här behandlas hur Ekobanken tillämpar Svensk kod för Bolagsstyrning. Reglerna i denna kod är inte tvingande, utan principen är att företaget ska följa koden eller förklara avvikelserna från den. I slutet av rapporten kommenteras de fall där Ekobankens praxis är annorlunda eller där lagstiftningen är annorlunda för medlemsbanker än för bolag. Dessutom innehåller rapporten en beskrivning av hur Ekobanken tillämpar Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag.

MEDLEMSBANKENS UPPBYGGNAD

Ekobanken är en medlemsbank enligt Lag (1995:1570) om medlemsbanker. Banken har sitt säte i Södertälje kommun. En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet där medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt. I Ekobankens stadgar står att banken ska lämna krediter till utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt stimulera privatpersoner till eget sparande. Banken består av:

- ◆ Medlemmarna och föreningsstämman
- ◆ Valberedningen
- ◆ Förtroendekretsen (Bankfullmäktige)
- ◆ Styrelsen, med kreditkommitté och revisionsutskott
- ◆ Verkställande direktören
- ◆ Medarbetarorganisationen

Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av ca 1 600 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet har rätt att bli medlem. Ansökan om inträde skall ske skriftligen. Medlemskap beviljas av styrelsen och är löpande delegerat till verkställande direktören och vice verkställande direktören.

Medlemsinsatserna

Medlemmarna skapar genom sina medlemsinsatser möjligheter för banken att ge lån till projekt utifrån bankens utlåningspolicy. Man kan när som helst ansluta sig genom att betala in en obligatorisk insats om 1 000 kr och därutöver kan man köpa ytterligare insatser som har en kurs, för närvarande 1 190/1 000 (1 148/1 000).

Medlemskap krävs inte för att ha ett konto i banken, men som låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. Reglerna för låntagare är följande: Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Låntagare köper ytterligare 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. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1,5 % av kreditlimiten.

När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell.

Vid kursställningen använder styrelsen dels ett bakåtblickande, dels ett framåtblickande perspektiv. Kursen sätts utifrån bankens egna kapital utifrån det reviderade bokslutet med undantag av grundinsats som saknar kurs och med undantag av utvecklingsfonden. Det egna kapitalet delas med antalet insatser á 1.000 kr och resultatet blir preliminär kurs. Som nästa steg ska styrelsen titta framåt för att ta ställning till om det finns faktorer som borde tas i beaktande vid kursställningen och vidtar ev. justering av den preliminära kursen. Därefter fastställs kurs.

Medlemsinsatserna ökade netto med 6 116 (1 425) tkr eller 17,5 (4) % under 2013. Antal nya medlemmar uppgick till 157 (109) st och 23 (33) st medlemmar avgick ur banken. Några medlemmar har också satt in förlagslån i banken, vilka får räknas in i kapitalbasen med 12,6 (17) mkr vid slutet av år 2013. Kapitalbasen uppgår därefter till 64 (60) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats Tkr	
	2013	2012	2013	2012
Enskilda medlemmar	1 242	1 122	9 387	8 585
Ideella föreningar och stiftelser	235	233	23 546	19 497
Övriga juridiska personer	198	186	8 037	6 771
Totalt	1 675	1 541	40 970	34 853

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 14 853 tkr i insats.

Föreningsstämma

Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ och är en av möjligheterna som medlemmarna har att utöva inflytande och få mera information. Ekobankens ordinarie föreningsstämma hålls årligen, vanligen i april, och är öppen för alla medlemmar. Kallelse till stämman skickas per post till samtliga medlemmar tidigast fyra veckor och minst två veckor före stämman. Kallelsen finns också på bankens webbsida tillsammans med uppgift om tid och plats för stämman, vilka som utgör valberedning samt hur förslag till dessa kan lämnas finns från och med december året innan. Kallelsen skickas på engelska till utländska medlemmar. De utländska medlemmarna får också årsredovisningen i sammandrag tillsänt sig i nära anslutning till stämman och protokollet från stämman som läggs ut på bankens hemsida läggs också ut på engelska.

Anmälan till stämman kan ske per post eller e-post. En medlem har rätt att få ett ärende behandlat vid en föreningsstämma, om medlemmen begär det skriftligen hos styrelsen minst sex veckor före utsatt stämma. Medlemmarna kan kommentera, föreslå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut inom ramen för lagens bestämmelser om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen.

På stämman ska såvitt möjligt hela styrelsen, verkställande direktören och minst en av revisorerna vara närvarande och minst en ur valberedningen. Valberedningen ska i kallelsen lämna förslag till ordförande vid stämman.

Protokollet från stämman ska undertecknas av ordföranden och minst en justeringsman som utses av stämman och som är medlem eller ombud för medlem och inte styrelseledamot eller anställd i banken. Innehållet ska därefter finnas på bankens hemsida.

Rösträtt

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 företrädda på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital.

Ordinarie stämma april 2013

Årets ordinarie stämma samlade ett hundratal deltagare som på förmiddagen hade fått möjlighet att lyssna till ett inspirerande seminarium på temat "Omställning i praktiken" med Kristina Persson. Dessutom berättade Kenneth Mårtensson från Sole i Sala Heby om deras anläggningar för solelframställning, Ruben Enochsson från Vänga Kvarn om hur de renoverat det gamla vattenkraftverket och Johan Öhnell om Telge Energi Vinds kooperativ för egen elproduktion. Dessutom berättade Reinoud Meier och Pieter Plough om sommarkonferensen 2013 Summer of Soil. Stämman hölls i Kulturhuset i Ytterjärna och var inramad av en minimässa där ett tjugotal av bankens kunder visade upp sig.

Stämman fattade stadgeenliga beslut att fastställa balans- och resultaträkningar för 2012, att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag och att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året. Dessutom förrättades val av ledamöter i Förtroendekretsen (Bankfullmäktige), val av revisorer jämte suppleanter och val av valberedning. 2013 lämnades inga motioner in till Ekobankens stämma. Många av våra ägare är också kunder och vi har en pågående dialog med våra ägare året runt.

Valberedningen

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

Föreslagna personer till valberedningen ska om möjligt delta i stämman samt presenteras på bankens webbsida. Valberedningen ska ha minst tre ledamöter och majoriteten av dessa ska inte vara styrelseledamöter. VD eller annan från bankens ledning ska inte vara ledamot i valberedningen, inte heller någon representant för företag som bedriver verksamhet som kan anses konkurrera med banken. Styrelseledamot ska inte vara ordförande i valberedningen. Om ledamot av valberedningen blir nominerad till styrelsen ska den lämna valberedningen. Om ledamot lämnar valberedningen ska de kvarvarande ledamöterna utse ersättare. Mandatperioden i valberedningen är normalt 3 år.

På stämman 2013 valdes följande valberedning:

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2014:

Rüdiger Neuschütz och Ivar Heckscher

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2015:

Johan Ununger och Pia Högrström.

Ordinarie ledamot fram till stämman 2016:

Maria Norberg.

Suppleant fram till stämman 2014:

Ilve Steiber.

Samtliga förslag från valberedningen ska finnas på bankens hemsida senast i samband med att kallelsen till stämman läggs ut. Valberedningens förslag till och presentation av nya Förtroendekretsledamöter, förslag till val och arvodering av revisor samt förslag till ersättningar till styrelsen ska finnas med i kallelsen till stämman.

Valberedningen ska lämna förslag till nya ledamöter i Förtroendekretsen. Vid urval av ledamöter i Förtroendekretsen eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och representativitet i förhållande till medlemmarna, liksom en jämn könsfördelning.

Valberedningen ska lämna förslag till val och arvodering av revisor. Information om förhållanden som kan vara av betydelse för ägarna vid bedömningen av den föreslagna revisorns kompetens och oberoende lämnas på bankens hemsida. Informationen skall innefatta omfattningen av den föreslagna revisorns tjänster till banken utöver revision under de senaste tre åren samt, vid omval, vilket år revisorn valdes och hur länge revisorn innehaft uppdraget.

En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete skall lämnas på hemsidan.

Valberedningen ska lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen. Beslut om styrelseordförande tas av styrelsen varför valberedningens förslag till ordförande ska vara noggrant genomgången med den föreslagna styrelsekonstellationen. Valberedningen ska också lämna förslag till styrelsearvode uppdelat mellan ordförande, övriga ledamöter och eventuell ersättning för utskottsarbete.

Valberedningen ska bedöma i vilken grad den nuvarande styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas på styrelsen till följd av bankens läge och framtida inriktning, bl.a. genom att ta del av resultatet av den utvärdering av styrelsen som har skett. Valberedningen ska fastställa kravprofiler på nya ledamöter och söka kandidater till lediga styrelseposter 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.

Valberedningens förslag till och presentation av nya styrelseledamöter ska finnas med i kallelsen till den Förtroendekrets som ligger i anslutning till stämman, liksom på bankens hemsida. En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete ska också lämnas på hemsidan. Det ska också finnas med en motivering för om ingen förnyelse av styrelsen föreslås.

För föreslagna styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

- ◆ **ålder samt huvudsaklig utbildning och arbetslivserfarenhet,**
- ◆ **uppdrag i banken och andra väsentliga uppdrag,**
- ◆ **eget eller närstående fysisk eller juridisk persons innehav av andelar och förlagslån i banken,**
- ◆ **om ledamoten enligt valberedningen är att anse som oberoende i förhållande till banken och bankledningen respektive större ägare i banken,**
- ◆ **vid omval, vilket år ledamoten invaldes i styrelsen, samt**
- ◆ **övriga uppgifter som kan vara av betydelse för Förtroendekretsen vid bedömningen av den föreslagna ledamotens kompetens och oberoende.**

Förtroendekretsen/Bankfullmäktige

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. På mötena bearbetas exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, bankens verksamhetsplan, identitet och intentioner.

Ledamöterna i förtroendekretsen väljs för en mandatperiod om högst tre år i sänder.

Föreningsstämmor ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet fullmäktige väljs varje ordinarie föreningsstämma. I Förtroendekretsen har varje ledamot en röst.

Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. Under 2013 hade Förtroendekretsen sex möten där följande teman diskuterades:

Januari: Diskussion om förtroendekretsens roll och arbete

Mars: Presentation av bankens resultat och arbete under 2012.

April: Val till styrelse och bankfullmäktiges konstitution för det kommande verksamhetsåret.

Maj: Diskussion och samtal med fullmäktiges framtidsgrupp samt presentation av nya personer i fullmäktige.

September: Uppmärksammade att Ekobanken fyllde 15 år.

En genomgång av delårsbokslutet.

December: Presentation av bankens planerade arbete 2014. Rapport från valberedning och framtidsgruppen.

Ledamöter i Förtroendekretsen

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2014:

Amanda Haworth-Wiklund, född 1949, Carbon Disclosure Project, Stockholm
Helena Nordlund, född 1958, ekonom, biståndsarbetare, biodynamiker, Hölö
Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna
Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad
Anna Söderström, född 1972, projektledare WWF, Stockholm
Hanna Wetterstrand, född 1978, agronom, Stockholm Resilience Center, Johanneshov
Jostein Hertwig, född 1952, advokat, sekretariatsledare BERAS, Mörkö

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2015:

Björn von Schoultz, född 1944, konsult företagsledning, Järna
Wolf Pietsch, född 1938, pensionär, Södertälje
Anders Engström, född 1951, pensionär, Nynäshamn
Pär Granstedt, född 1945, Dialog tankesmedja, Granstedt kultur & samhälle, Mölnbo
Göran Wiklund, född 1940, UandWe AB och Zero Mission AB, Stockholm
Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp
Bonny Laurén, född 1972, ekonom, Haga Förvaltning/RK Lauréns AB, Järna
Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2016:

Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm
Anna Hallström, född 1951, läkeerytmist, vuxenutbildare, Järna
Ivar Heckscher, född 1943, Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
Maria Norberg, född 1964, skolföreståndare Mikaelgården, Järna
Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm
Kristina Persson, född 1945, ordförande Global Utmaning, Stockholm

Följande personer är valda som ersättare fram till föreningsstämman 2014:

Ann-Marie Näslund Alm, född 1954, förskolechef Solbackens waldorfförskola, Märsta
Pernilla Svebo Lindgren, född 1956, verksamhetsledare Vägen-Ut-Kooperativen, Göteborg
Pia Högström, född 1966, MBA, Sundsvall
Anders Kumlander, född 1948, ordförande Vidarstiftelsen, Järna
Johanna Heckscher, född 1946, administratör Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
Anna Haraldsen Jensen, född 1982, projektledare Hållbara Servicelösningar, Röstånga
Ylva Lundquist, född 1985, internationell koordinator i Hela Sverige Ska Leva, Skyttorp

Ordförande i Förtroendekretsen är Rüdiger Neuschütz och vice ordförande Pia Högström.

Styrelsen

Styrelsen är bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvarbart sätt, med god intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå i styrelsen. Styrelsen består av lägst fem och högst nio personer med högst fem suppleanter.

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. Förtroendekretsen skall anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget arbete. Samtliga styrelseledamöter med undantag av verkställande direktören och vice verkställande direktören är oberoende i förhållande till banken.

En styrelseledamot ska ha en livssituation som medger att ledamoten kan ägna styrelseuppdraget i banken den tid och omsorg som behövs. Ledamoten ska självständigt bedöma de ärenden styrelsen har att behandla och föra fram sina uppfattningar och ställningstaganden. Ledamoten ska begära den kompletterande information som ledamoten anser nödvändig för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut. En styrelseledamot ska ha god kännedom och förståelse för bankens organisationsstruktur och processer samt ha god kännedom om bankens verksamhet och arten och omfattningen av dess risker. Ny ledamot ska genomgå introduktionsutbildning om banken samt den utbildning i övrigt som ordföranden och ledamoten gemensamt finner lämplig.

Till styrelsens uppgifter hör att fastlägga riktlinjer för bankens verksamhet, löpande följa bankens drifts- och likviditetsmässiga ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, besluta om lån i de fall, där beviljningen inte har delegerats till kreditkommitté eller verkställande direktör, besluta om jävskrediter oavsett belopp, fastställa de villkor som inom ramen för stadgarna ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser samt utfärda instruktioner beträffande bankens etiska regler, miljöregler, revision, placeringar, krediter, händelser av väsentlig betydelse, säkerhet och brottsförebyggande arbete.

Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut om krediter som kan träffas av jäv, där exempelvis någon styrelseledamot eller ledamoten närstående har ett styrelseuppdrag. Alla personer i banken som kan träffas av jäv förtecknas med uppgift om vilka företag och verksamheter var och en är engagerad i. Beslut tas i frånvaro av den person som anses jävig.

Styrelsen har uppdraget att sätta en kurs för köp och försäljning av icke-obligatoriska andelar i banken. Styrelsen ska årligen utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska minst en gång per år, utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från företagsledningen, träffa bankens externrevisor.

I anslutning till ett fullmäktigemöte i december 2013 har Ilve Steiber avgått för att från 1 januari 2014 tillträda en befattning som ansvarig för risk och regelefterlevnad i banken. Förtroendekretsen gjorde då ett fyllnadsval och valde in Henrik Almhagen. Styrelsen hade 11 ordinarie styrelsemöten under år 2013 och har en årsmånadsplan för sitt arbete där det anges vilka områden i banken som behandlas på respektive styrelsemöte. Ulla Lundquist, Ulla Herlitz respektive Brian Meese var frånvarande på ett styrelsemöte vardera. I övrigt var alla ledamöter närvarande på samtliga möten under 2013.

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén består av minst en styrelseledamot samt ekonomief, verkställande direktör och kreditansvarig. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person.

Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån upp till gränsen för stora exponeringar, ca 6 mkr f.n. Kreditkommittén ska vara en resurs i kreditarbetet i övrigt, t ex vad gäller uppdatering av styrdokument avseende krediter eller som samtalspart för styrelsen i frågor av principiell betydelse.

Kreditkommittén består från december 2013 av:

Britt-Marie Lundh, styrelseledamot
Henrik Almhagen, styrelseledamot
Jan-Erik Laurén, extern ledamot
Kristoffer Lüthi, kreditansvarig
Magnus Danielsson, ekonomichef
Annika Laurén, VD
Anette Ljungcrantz, suppleant för kreditansvarig/ekonomichef, tillika sekreterare

Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet ska bestå av minst två ledamöter varav minst en ska vara styrelseledamot. Minst en ledamot i utskottet ska vara oberoende i förhållande till bankens större ägare. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens eller ha erfarenhet av bolagsledning.

Revisionsutskottet ska övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplanen av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter samt sammanställningsrapporter över klagomål från VD.

Revisionsutskottet består sedan december 2013 av:

Ulla Lundquist
Henrik Almhagen

Verkställande direktören

Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén. Hon 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 ledning och utveckling av banken som helhet, att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll, bankens ränte- och avgiftspolicy, delegationer till bankens medarbetare, bankens IT-system, ränteändringar, bankens placeringar samt att tillsammans med ekonomichef eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 2 000 000 kr.

Verkställande direktören ska se till att styrelsen får ett så sakligt, utförligt och relevant informationsunderlag som behövs för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut.

Ekobankens vice VD är Kristoffer Lüthi som är VD:s ställföreträdare. Det innebär befogenhet att fatta beslut i de fall VD är förhindrad samt vara suppleant för VD i styrelsen. Kristoffer Lüthi är kreditansvarig i banken. Styrelsen ska godkänna om VD eller vice VD har uppdrag utanför banken.





Presentation av styrelsen



Ulla Herlitz (1945)
Bosatt på Styrösö, fil.kand.
kulturgeograf
Vald till stämman 2016.
Styrelsens ordförande.
Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma
Styrelseuppdrag: Ledamot i Länsbygderådet i Göteborgsregionen, Styrösö Nordgårds Samfällighetsförening, BRF Carlanderska villan, BRF Billdalsviken Nr. 1, Vindsbyggnation 2 AB, ordförande i Styrösö Sockens Hembygdsförening, Vision Group i Väst AB.
Andelar i banken: 1



Henrik Almhagen (1950)
Bosatt i Hässelby.
Vald till stämman 2015.
Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Linnea Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB samt styrelsesuppleant i Cob Cus AB.
Andelar i banken: 1



Brian Meese (1956)
Bosatt i Bromma.
Vald till stämman 2015.
Vice ordförande i styrelsen.
Verksamhet: Eget företag Brian Meese Ledningskonsult.
Styrelseuppdrag: Ledamot i TriOptima AB och Human Integration Institute HII AB.
Revisor i Kristensamfundets i Stockholm Byggnadsstiftelse.
Andelar i banken: 10



Annika Laurén (1949)
Bosatt i Järna.
Verkställande direktör och ledamot i styrelsen enligt lag.
Styrelseuppdrag: Ordförande i Folkhögskolan Vårdinge by, ledamot i Byggnadsstiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins Hus, Klingborg Form AB, Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ek.för., Stiftelsen Järna Träbro (vilande), ideella föreningen Hilma af Klints Kulturcenter samt suppleant i RK Lauréns AB, Stiftelsen Vårdinge By och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.
Andelar i banken: 37



Britt-Marie Lundh (1945)
Bosatt i Stockholm, civilekonom.
Vald till stämman 2014.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Kreditgarantiföreningen för social ekonomi Stockholms län, Understödsföreningen Prometheus.
Verksamhetsrevisor i Svenska Förbundet för Kvalitet, SFK.
Andelar i banken: 63



Kristoffer Lüthi (1972)
Bosatt i Järna, ekonomie magister
Vice verkställande direktör och suppleant i styrelsen enligt lag.
Dessutom kreditansvarig i Ekobanken.
Styrelseuppdrag: Inaise, International Association of Investors in the Social Economy, Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristofferfergård, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Stiftelsen Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Föreningen Kristofferfergård (vilande), Evisio Nordic AB (tidigare Järna Närsjukvård AB) samt Hagastiftelsen Omsorg, LRH Fastighets AB, Stiftelsen Mikaelgården och Stiftelsen Eir.
Andelar i banken: 5



Ulla Lundqvist (1944)
Bosatt i Stockholm.
Vald till stämman 2015.
Verksamhet: Pensionerad från Svenska Bankföreningen, där hon var VD.
Styrelseuppdrag: Ledamot i Bostadsrättsföreningen S:t Eriks Strand.
Andelar i banken: 1

ERSÄTTNINGSPOLICY OCH ERSÄTTNINGAR

I denna policy anges grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt vilka anställda som kan påverka bankens risknivå. Ersättningspolicyn omfattar alla anställda och allt som betalas ut inom ramen för en anställning samt till förtroendevalda (styrelse och förtroendekrets).

Fast och rörlig ersättning

I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga. Rörlig färdtidsersättning till styrelseledamöter med lång resväg förekommer. Rörliga ersättningar baserade på prestation eller resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla medarbetare få en högre lön i december månad som julgåva. Under 2013 fick medarbetare utom VD och vice VD ett extra lönepåslag i december på 7 000 kr beräknat för heltid för de som varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

Beslut och principer om ersättningar

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma.

Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till övriga medarbetare fastställs av verkställande direktör. Ekobanken omfattas av avtal mellan Huvudmannaförbundet och Medarbetarförbundet.

Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet.

Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska kunna inneha nödvändig ledningskompetens.

Ersättningar till övriga medarbetare ska vara marknadsmässiga och baseras på medarbetarens ålder, utbildning, relevant yrkeserfarenhet. För anställda i ledande positioner som självständigt ansvarar direkt under verkställande direktör för ett område i banken är även befattningen ett kriterium.

Vilka anställda kan påverka bankens risknivå?

VD, kreditansvarig och economichef ingår i bankens kreditkommitté och har delegation att fatta kreditbeslut upp till två mkr.

Uppföljning och kontroll

Externrevisorerna ska årligen granska om bankens ersättningar stämmer överens med denna policy samt rapportera resultatet senast i samband med att årsredovisningen fastställs.

Information och offentliggörande

Ersättningspolicyn ska vara tillgänglig för alla anställda och får även läggas ut på bankens hemsida.

Dessutom ska information lämnas om ersättningar till anställda i ledande positioner, utöver de uppgifter som lämnas enligt lag.

Ersättningar 2013

På ordinarie stämma 2013 fastställdes följande ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	1,25 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	0,75 prisbasbelopp
Kommittéarbete ersätts med	250 kr per timme.
Ordförande i Förtroendekretsen	0,25 prisbasbelopp

Färdtidsersättning för resor i samband med styrelseuppdraget utgår med 125 kr per timme för resor överstigande en timme.

För 2013 är prisbasbeloppet fastställt till 44.500 kr. Resor och övriga utlägg ersätts.

Revisorer ersätts enligt räkning.

Ersättningen till VD och vice VD består av månadslön och samma pensionsvillkor som övriga medarbetare. Inga incitamentsprogram finns och det har inte ansetts nödvändigt att inrätta något ersättningsutskott. VDs månadslön för 2013 var 53 000 kr och vice VD hade en månadslön om 47 000 kr.



STYRNING, RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL

Enligt lag om bank och finansieringsrörelse 2004:297 6 kap. ska ett kreditinstitut se till att det har en tillfredsställande intern kontroll. Ett kreditinstitut ska särskilt se till att dess kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och andra risker sammantagna inte medför att institutets förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras. Riskerna ska identifieras, mätas, styras, rapporteras och kontrolleras.

Både styrelsen och verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom policyer, instruktioner och arbetsordningar som uppdateras minst en gång om året. Styrelsen har i en övergripande riskpolicy fastställt att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn och att bankens kapital ska stå i relation till riskerna och konstaterar samtidigt att banken är liten och har få och okomplicerade verksamhetsområden. Hantering och kontroll av risker sker genom:

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

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning grundar sig på en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU som värderas och fastställs av styrelsen. De risker och frågeställningar som identifierats genom den interna kapitalutvärderingen går sedan in i bankens strategi, organisation, verksamhetsplan och budget.

Ur Ekobankens interna kapitalutvärdering

Det sammanfattande resultatet av den interna kapitalutvärderingen blev per mars 2013 ett kapitalöverskott om 30 438 tkr och en kapitalkvot på 1,99. Styrelsens kapitalstrategi riktar in sig på kapitalbasens storlek. Den består, förutom av primärt kapital, av sekundärt kapital i form av s.k. eviga förlagslån som får räknas in i kapitalbasen. Ekobanken är en liten bank och det är styrelsens uppfattning att det utöver det lagstadgade samlade kapitalbehovet behöver finnas denna extra buffert. Banken växer med 10-20 % årligen och även för denna tillväxt ska kapital finnas tillgängligt i förväg. Ekobanken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Följande risker har identifierats och mätts: Kreditrisk, marknadsrisk, operativa risker och övriga risker.

Kreditrisk

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

Banken ska sträva efter att kredittagarna är spridda över Sverige, att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen och att det är en storleksmässig spridning av krediterna. Det krävs säkerhet för alla lån och garantier i Ekobanken. Fastigheter och bostadsrätter belånas normalt upp till 75 procent av värdering. Borgen får normalt uppgå till högst två månadslöner. Krediter inklusive sena betalare och riskklassificering rapporteras månadsvis och kvartalsvis till styrelsen som också gör en årlig genomgång av alla kreditengagemang över 250 tkr. Alla krediter omprövas vart tredje år.

Kapitalkravet för kreditrisk beräknades enligt schablonmetoden till 21 168 tkr. Ingen avsättning behövde göras för sena betalare, kreditförluster, osäkra lån eller prisnedgångsrisik.

Marknadsrisk

Ekobanken har identifierat följande marknadsrisk: Likviditetsrisk, ränterisk, motpartsrisk och valutarisk.

I Ekobanken innebär likviditetsrisk 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. Målsättningen är att 30 % av inlåningen placeras som likvida medel. Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument. Någon handel med räntebärande instrument utöver bankens normala likviditetsförvaltning ska inte ske. 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.

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. Inga sådana risker har identifierats för närvarande.

Kapitalkravet har beräknats till 300 tkr för den extra kostnad som det kan innebära att behöva sätta igång ett åtgärdsprogram om likviditeten sjunker.

Ränterisk/räntechock definieras som påverkan på banken om räntenivån hastigt och uthålligt förändras med 200 räntepunkter. I ett sådant scenario kan bankens budget behöva omarbetas för att anpassa bankens kostnader framförallt på medarbetar- och marknads-sidan. Kapitalkravet har beräknats schablonmässigt till 6 974 tkr per 2013-03-31.

Beträffande motpartsrisk och valutarisk anses risken ha täckts in och inget kapitalkrav har beräknats eftersom banken inte arbetar med främmande valutor. Ekobanken är heller inte exponerad för prisrisker.

Operativa risker

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk. Ekobanken har identifierat följande operativa risker: felrisk och interna brott, externa brott, it-risker och strategisk risk.

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process som orsakar kostnad för banken eller att ett internt brott äger rum. Risken hanteras genom att de enskilda processerna i banken är uppbyggda kring dualitet. Ingen medarbetare har befogenhet att ensam utföra transaktioner eller bevilja krediter. I en rutindatabas finns rutiner för så gott som alla de processer som omfattar det dagliga arbetet och även för månads-, kvartals- och årsstiftesarbetet. Banken har f.n. 17 medarbetare. Medarbetarmöten varje vecka samt återkommande, protokollförda möten för medarbetare som arbetar med transaktioner och bokningar respektive med krediter är verktyg för uppdatering av kunskaper om lagar och regler, policyer, instruktioner och rutinuppdateringar. Genom aktivt ansvar för och deltagande i mötena vårdas motivationen för att följa regler. Penningtvättsutbildningen uppdateras minst en gång per år och ingår i introduktionen för nya medarbetare. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvätsfrågor och att alla kunder är kända och legitimerade. Bedömningen är att risken täckts in tillfredsställande trots att tekniskt stöd för dualitet fortfarande saknas i flera processer. Även vad gäller externa brott är bedömningen att riskerna har täckts in.

IT-risker definieras som alla risker som följer av användningen av informations- och kommunikationsteknik. Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, korrekt, tillgänglig till rätt personer samt spårbar. Under 2013 gjordes en särskild genomgång av IT-systemen som visade behov av åtgärder framförallt inom dokumentationsområdet. Kostnaderna för åtgärderna har bedömts rymmas inom bankens driftsbudget. Ett kapitalkrav har beräknats utifrån sannolikhet och kostnader för katastrofplanering respektive nyckelpersonsberoende till 220 tkr.

Strategisk risk på utlåningssidan handlar om hur bankens utlåningssektorer utvecklas och på inlåningssidan hur banken står sig i konkurrensen med andra banker som också vill framstå som "gröna". På inlåningssidan kan en strategisk risk vara att inlåningen utvecklas mycket bättre än väntat så att banken i första omgången får en hög likviditet och på längre sikt ett behov av att skapa mening med inlåningen genom motsvarande ökad utlåning.

Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur. I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. Inlåningen kommer från privatpersoner, företag och organisationer som vill att deras pengar ska verka för bankens utlåningsändamål och som kan följa detta genom bankens transparens. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken alltid kommer att ha ett försprång som social bank. Bedömningen är att risken för att inlåningen skulle minska täcks in genom bankens identitet. En stresstest för sjunkande inlåning visar att bankens strategier håller. En annan stresstest har genomförts för scenariot att inlåningen ökar avsevärt mer än budgeterat och skapar kapitalbrist. Bedömningen blev att kapital inte kommer att behöva avsättas för detta de närmaste åren.

Övriga risker

Övriga risker som identifierats som relevanta för banken är koncentrationsrisk, intjäningsrisk, ägarrisk och ryktesrisk.

Koncentrationsrisk handlar om geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen. Dessa faktorer identifieras och värderas i varje större lånebeslut. Det finns en koncentration av låneprojekt till Södertälje kommun, särskilt Järna samhälle. Det aktuella området ligger inom pendelavstånd till Stockholm och präglas av den starkt växande

regionen med nyinflyttning och utveckling. Kunder inom områdena barn och ungdom samt vård, hälsa och omsorg är beroende av betalningsformer och betalningsvilja från stat och kommun. Specialfastigheter har oftast bra alternativ användning. Banken värderar också om låntagare är kunder hos varandra eller om det finns nyckelpersonsberoende. Inget överskridande av några gränsvärden för stora exponeringar finns. Per mars 2013 utgjorde låneexponeringar över 2 mkr 266 mkr eller 80 % av lånen.

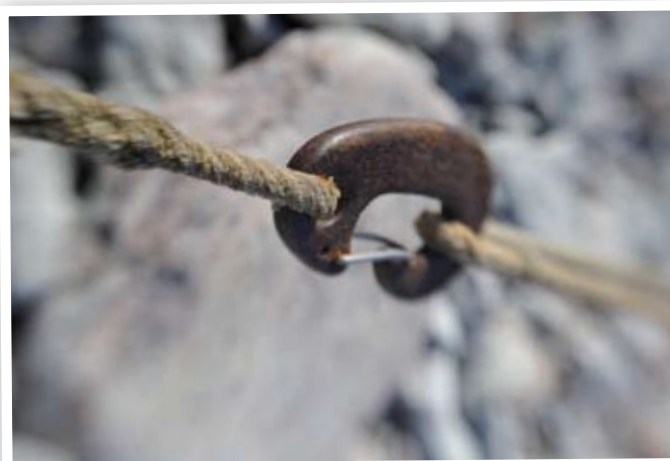
Intjäningsrisk handlar om räntemarginalens utveckling. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. Om räntemarginalen viker finns ett åtgärdsprogram, främst inriktat på minskning av bankens omkostnader. En stresstest för sjunkande räntor i en jämn konjunktursvacka över 3 år visar att påverkan kan tas av bankens resultat. Anpassning av bankens budget till nya förhållanden därutöver kan ta tid och bedömd bruttokostnad justerad med en sannolikhetsbedömning visar ett kapitalkrav om 200 tkr.

Ägarrisk innebär att banken långsiktigt behöver se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att nytt kapital ska kunna komma till för bankens utveckling. Risken är täckt in för närvarande.

Ryktessrisk 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. Som etisk bankverksamhet kan Ekobanken vara extra känslig för rykten och angrepp. Ingen av bankens kunder är f.n. utsatt för större negativ publicitet. Kapitalkrav för ryktessrisk har bedömts till 200 tkr som en avsättning för de kostnader utifrån sannolikhet som följer av hanteringen av ev. negativ publicitet.

Kapitalplanering för konjunkturedgång

Som framgår av genomgången av risker är det affärsrisker (räntemarginalen) och ränterisker (räntechock) som synes kunna påverka Ekobanken allra mest och detta är nära kopplat till konjunkturedgång. Ekobanken ändrar vanligen räntorna på in- och utlåning kvartalsvis, vilket gör det möjligt med en viss eftersläpning och tid för anpassning till förändringar. Men i ett längre perspektiv är banken beroende av räntesättningen i omvärlden, vilka räntor och priser som andra banker erbjuder. Vad gäller kreditrisker i en lågkonjunktur har vi hittills inte sett något tecken på att kreditrisken ökat i praktiken. Ekobanken har heller ännu aldrig haft någon kreditförlust och ger inte ut några lån utan goda säkerheter. En långvarig konjunktursvacka kan dock i ett sådant perspektiv halvera bankens driftsbudget. Ekobankens konstitution är här en styrka: Låga omkostnader, enkel verksamhet, tåliga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt att anpassa budget och verksamhet utifrån skiftande förhållanden. Arvodes- och lönenivå hos styrelse och ledning är mycket rimlig och det finns inslag av ideella insatser på alla nivåer i banken, även hos många kunder som gärna är goda ambassadörer för Ekobanken.



Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna. Den första försvarslinjen är den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet. Den andra försvarslinjen är de oberoende funktionerna för riskkontroll och för regelefterlevnad (compliance) som bl.a. övervakar, kontrollerar och rapporterar bankens risker och efterlevnaden av interna och externa regelverk. Den tredje försvarslinjen består av en oberoende internrevisionsfunktion, direkt underställd styrelsen.

VD ansvarar för organisation och genomförande av riskkontrollen inom banken. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdade av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Bankens medarbetare har genomgående högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete är att säkerställa att hela organisationen följer bankens etiska riktlinjer och har en gemensam värdegrund att stå på.

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Ekobanken, som är en liten bank med icke-komplex verksamhet, har valt att kombinera dessa funktioner i en risk- och compliancefunktion som ska vara skild från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera. Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler. I det dagliga arbetet ska funktionen finnas nära den övriga organisationen och samarbeta med den. Funktionen medverkar i framtagandet av styrelsens interna kapitalutvärderingsrapport. Under 2013 har Gösta Fischer varit regelansvarig i banken och informerat styrelsen och ledningen om nyheter och ändringar på regelsidan. Han har också gjort viss kontroll av regelefterlevnaden samt följt upp att bankens Föreningsstyrningsrapport varit i enlighet med Svensk kod för Bolagsstyrning. Från och med 2014 kompletteras detta med en risk- och complianceansvarig medarbetare.

Internrevisionen (tredje försvarslinjen) ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden. Under 2013 har bankens internrevisor varit auktoriserade revisorn Anders Fornstedt från Mazars revisionsbyrå som har granskat bankens likviditetshandling och den interna kapitalutvärderingen. En särskild IT-revision genomfördes av revisionsbyrån KPMG.

Ekobanken har inte brutit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2013 och har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

Övrig rapportering

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.

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig.

Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparens vad gäller bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via kundbladet Goda Affärer.

All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid under 2013.

Ekobankens avvikelser

Ekobanken avviker från Svensk Kod för Bolagsstyrning på följande områden:

- ◆ Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekrets)
- ◆ Styrelseordförande utses av styrelsen men valberedningen lägger förslag till ordförande. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska styrelsen utse ordförande inom sig, såvida inte stadgarna eller stämman beslutar annat.
- ◆ Verkställande direktören och vice verkställande direktören ingår i styrelsen enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker.
- ◆ Styrelseledamöter kan väljas för en tid av upp till tre år. Det har ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse.
- ◆ Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- ◆ Enligt Koden ska stämموvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.
- ◆ Enligt Koden ska styrelsens revisionsutskott bestå av tre personer. I Ekobanken har det ansetts räcka med två personer i revisionsutskottet.



FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2013	2012	2011	2010	2009
Resultaträkningar					
Räntenetto	14 818	14 185	11 943	9 335	8 512
Provisionsintäkter, netto	297	124	200	121	66
Övriga rörelseintäkter	524	196	158	226	19
Summa rörelseintäkter	15 639	14 505	12 301	9 682	8 597
Allmänna administrationskostnader	-13 436	-11 807	-10 073	-8 600	-7 689
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-251	-63	-142	-363	-565
Rörelseresultat	1 952	2 635	2 086	719	343
Bokslutsdisposition	200	-	-	-	-
Skatt på årets resultat	-450	-699	-583	-225	-125
Årets resultat	1 702	1 936	1 503	494	218
Balansräkningar					
Utlåning till kreditinstitut	247 017	211 750	162 701	139 494	133 117
Utlåning till medlemmar	373 015	333 053	325 302	285 418	275 723
Övriga tillgångar	4 856	2 613	1 457	1 401	1 786
Summa tillgångar	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626
Inlåning från kreditinstitut	8 444	3 666	3 221	9 243	9 333
Inlåning från allmänheten	546 704	477 926	424 423	358 245	344 449
Övriga skulder och avsättningar	4 390	4 933	4 385	3 615	3 504
Förlagslån	14 101	18 101	18 101	21 175	21 175
Summa skulder	573 639	504 626	450 130	392 278	378 461
Eget kapital	51 249	42 790	39 330	34 035	32 165
Summa skulder och eget kapital	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626
Nyckeltal					
Medelomslutning	586 152	518 438	457 886	418 470	391 736
- förändring under året	13 %	13 %	9 %	7 %	20 %
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8 %	7,8 %	8,0 %	8,0 %	7,8 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	5,3 %	7,6 %	6,2 %	2,4 %	1,2 %
Kvot utlån/inlån	0,67	0,70	0,77	0,80	0,80
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	22 %	25 %	27 %	31 %	32 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./.. kapitalkrav	38 750	38 754	38 268	39 423	38 292
Kapitalkvot - kapitalbas / kapitalkrav	2,54	2,82	3,06	3,56	3,62
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	18 %	18 %	19 %	19 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,5 %	2,7 %	2,6 %	2,2 %	2,2 %
IK-tal - räntenetto plus summa rörelseintäkter i % av summa kostnader	114 %	122 %	120 %	108 %	104 %
Medelantal anställda	13	12	10	9	8
Inlåning per medarbetare	42 704	40 133	42 764	40 832	44 222
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4 %	1,5 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %

RESULTATRÄKNING TKR

	Not	2013	2012
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	3	20 181	20 459
Räntekostnader	4	-5 363	-6 274
Räntenetto		14 818	14 185
Provisionsintäkter	5	482	291
Provisionskostnader	5	-185	-167
Övriga rörelseintäkter	6	524	196
Summa rörelseintäkter		15 639	14 505
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-13 436	-11 807
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-251	-63
Summa rörelsekostnader		-13 687	-11 870
Rörelseresultat		1 952	2 635
Bokslutsdisposition		200	
Skatt på årets resultat	9	-450	-699
Årets resultat		1 702	1 936
Totalresultat			
Årets resultat		1 702	1 936
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		1 702	1 936

BALANSRÄKNING TKR

		Not	2013-12-31	2012-12-31
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		10	247 017	211 750
Utlåning till medlemmar		11	373 015	333 053
Aktier, andelar		12	2 296	535
Immateriella anläggningstillgångar		13	-	-
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	14	688	168
Övriga fordringar			215	1
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			1 657	1 909
Summa tillgångar		23	624 888	547 416
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Inlåning från kreditinstitut		15	8 444	3 666
Inlåning från allmänheten		16	546 704	477 926
Övriga skulder			1 289	1 736
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17	2 937	2 989
Avsättningar		18	164	208
Efterställda skulder	Förlagslån	19	14 101	18 101
Summa skulder			573 639	504 626
Bundet eget kapital				
	Medlemsinsatser	21	40 970	34 853
	Reservfond	21	1 163	970
Fritt eget kapital				
	Balanserad vinst	21	3 405	2 163
	Överkursfond	21	1 209	368
	Utvecklingsfond	21	2 800	2 500
	Årets totalresultat	21	1 702	1 936
Summa eget kapital		20, 21	51 249	42 790
Summa skulder och eget kapital			624 888	547 416
Poster inom linjen				
Ställda panter			inga	inga
Ansvarsförbindelser	Bankgarantier till kreditinstitut	22	17 700	16 100
	Bankgarantier övriga	22	1 041	1 421
Åtaganden	Outnyttjad del av kontokrediter	22	27 580	30 960
	Beviljade ej utbetalda lån	22	55 857	17 545

Förändringar av eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets total- resultat	Totalt
Eget kapital 2011-12-31	33 428	820	810	269	2 500	1 503	39 330
Avsättning till fonder	-	150	1 353	99	-	-1 503	99
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 425	-	-	-	-	-	1 425
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 936	1 936
Eget kapital 2012-12-31	34 853	970	2 163	368	2 500	1 936	42 790
Avsättning till fonder	-	193	1 242	841	300	-1 936	641
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	0
Nettoförändring medlems- insatser under året	6 117	-	-	-	-	-	6 117
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 702	1 702
Eget kapital 2013-12-31	40 970	1 163	3 405	1 209	2 800	1 702	51 249

KASSAFLÖDESANALYS TKR

Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	20 181	20 459
Betalda räntor	-5 363	-6 274
Provisioner netto och övriga intäkter	821	320
Kostnader för leverantörer och anställda	-13 436	-11 807
Betalda skatter	-450	-699

Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 753	1 999
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning	73 556	53 948
Ökning (+)/minskning (-) av övriga kortfristiga skulder	-543	548
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till medlemmar	-39 962	-7 751
Ökning (-)/minskning (+) av övriga kortfristiga fordringar	37	-1 261
Kassaflöde från den löpande verksamheten	33 088	45 484

Investeringsverksamheten

Nettoökning (-)/minskning (+) av övriga anläggningstillgångar	-2 532	42
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 532	42

Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser	6 117	1 425
Minskning av förlagslån	-4 000	-
Ökning av överkursfond	841	99
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 958	1 524
Summa kassaflöde	35 267	49 049

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

Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	35 267	49 049
Likvida medel vid periodens början	211 750	162 701
Likvida medel vid periodens slut	247 017	211 750

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 4 april 2014.

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 och FFFS 2011:54. 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. IFRS 13 värdering till verkligt värde trädde i kraft 1 januari 2013 och ger vägledning till värdering till verkligt värde för alla slag av tillgångar och skulder, både finansiella och icke-finansiella. Standarden har inte haft någon påverkan på hur Ekobanken fastställer verkligt värde. Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft per bokslutsdagen förväntas ha någon väsentlig inverkan på bankens redovisning. 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.

IFRS 9 Financial instruments är en ny standard som håller på att tas fram för att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den första delen i omarbetningen av standarden har publicerats och avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. I dagsläget väntas standarden träda i kraft tidigast 1 januari 2015. EU har ännu inte godkänt standarden.

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. Verkligt värde för inlåning (not 16), utlåning till kreditinstitut (not 10) och medlemmar (not 11) med fast ränta har beräknats enligt IFRS 13 nivå 2, och grundats på en jämförelse med räntevillkoren för motsvarande placeringar eller bolån i större bank. 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 det samma 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 2013 eller 2012 varför endast en kortfattad redogörelse för principer för reservering för kreditförluster medtas här. Principen för avsättning för befaraede 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. Inget behov av reservering för generell nedskrivning har bedömts föreligga. Ytterligare uppgifter kring kreditförluster och oreglerade fordringar se sid 47.

Övriga tillgångar

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

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

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

Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20 % per år. Om indikation på varaktig nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdata-program och IT-utveckling. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20 % per år. Banken har hyresåtaganden för egna lokaler, vilka specificeras i not 7 och kategoriseras som operationella leasingavtal. Betalningar under hyrestiden kostnadsförs linjärt i resultaträkningen över hyresperioden. Inga övriga leasingavtal finns.

Skatt

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

Kassaflödesanalys

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

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24. Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2013:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.

- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2013. 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 Styrning, riskhantering och intern kontroll i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

Not 3

Ränteintäkter

	2013	2012
Utlåning till kreditinstitut	4 283	4 400
Utlåning till medlemmar	15 898	16 059
	20 181	20 459
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,5%	4,9%

Not 4

Räntekostnader

	2013	2012
Räntekompensation för girokoppling	9	42
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	474	411
Inlåning från kreditinstitut	70	151
Inlåning från allmänheten	4 390	5 143
Efterställda skulder	421	527
	5 364	6 274
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,9%	1,1%

Not 5

Provisioner

	2013	2012
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	151	167
Övriga	332	124
	483	291
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	155	138
Övriga	31	29
	186	167

Not 6

Övriga rörelseintäkter

	2013	2012
Hysesintäkter	397	-
Övriga	127	196
	524	196

Not 7

Allmänna administrationskostnader

	2013	2012
Personalkostnader		
Löner och arvoden	5 443	5 021
Sociala avgifter	1 575	1 424
Pensioner inkl löneskatt	454	460
Tjänsteresor	189	178
Personalutveckling	220	112
Övriga	348	315
	8 229	7 510
Övriga allmänna administrationskostnader		
Revisionskostnader	391	357
IT-kostnader	1 252	1 119
Tele och porto	385	351
Lokalkostnader	1 220	593
Kostnader för styrelse- och övriga möten	200	172
Kontorsmaterial	237	324
Reklam, PR och trycksaker	724	544
Främmande tjänster	464	564
Övriga	334	273
	5 207	4 297
	13 436	11 807

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

Hysesavtal för bankens kontor i Stockholm respektive Järna finns och löper på 3 respektive 1 år i taget. Framtida åtaganden för återstående hyrestider fördelar sig enligt följande, tkr:

	2013	2012
Inom 1 år	836	836
Mellan 1 och 5 år	732	1 464

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

Revisorer

	2013	2012
Revisionsuppdrag	316	302
Internrevision	55	40
Övriga uppdrag	20	15
	391	357

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	2013	2012
Män	6	5
Kvinnor	7	7
Styrelsens fördelning		
Män	1	1
Kvinnor	5	4
Löner och ersättningar		
Styrelse och företags-		
ledning		
Löner och ersättningar	1 408	1 487
Sociala avgifter	404	429
Pensionskostnader	186	204
	1 997	2 120
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	3 953	3 463
Sociala avgifter	1 127	969
Pensionskostnader	268	256
	5 348	4 688

Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamöter ersättas för andra uppdrag enligt beslut av VD. Lön och ersättningar till VD och vVD beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. Inga pensionsutfästelser finns till någon annan ledande befattningshavare än till VD och vVD. Dessa har samma pensionsplan som övriga medarbetare.

Summa ersättningar inkl. fakturerade uppdrag till högsta ledningen:

	2013	2012
Styrelseordförande	71	74
kostnadsersättningar	26	28
VD Annika Laurén	683	725
pensionsinbetalning	86	100
vVD Kristoffer Lüthi	572	549
pensionsinbetalning	63	64
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (4 personer)	152	135

Pensionsförpliktelser

Årligen inbetalas 5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 557 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

Ersättningar till medarbetare

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

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

Upplysning om närstående

12 närstående personer har 23 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till sju personer, totalt 3 909 tkr (3 969 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,33 %, 134 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

Lån till jävskretsen enligt Lag om Bank- och

Finansieringsrörelse 2004:297, kap 8, §5

Nedanstående lån och krediter har lämnats på bankens normala villkor för medarbetarlån:

	2013	2012
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	1 518	1 563
Lån till VD		
Annika Lauren med make	1 492	1 492
Kontokredit till vVD		
Kristoffer Lüthi, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Magnus Danielsson med maka	900	900
Anette Ljungcrantz, kredit 30	-	14
Åsa Grönlund med make	2 000	-

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

Not 9
Skatt på årets resultat

	2013	2012
Skatt	450	699
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	474	693
Skillnad	-24	6
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	28	17
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	-10	-11
Tidigare beskattad bokslutsdisposition	-44	-
Skatt tidigare år	2	-
	-24	6

Not 11
Utlåning till medlemmar

Ändamål	2013	2013	2012	2012
Vård och hälsa	30 %	111 549	35 %	116 967
Barn och ungdom	21 %	77 379	14 %	46 958
Ekologi och rättvis handel	20 %	73 797	20 %	64 620
Lokal utveckling, kultur och gemenskap	11 %	43 567	17 %	56 811
Privat	18 %	66 723	14 %	47 697
	100 %	373 015	100 %	333 053

Löptider
Likviditetsexponering

	2013	2012
Återstående löptid för lån		
Högst 3 månader	22 779	12 728
3 månader - 1 år	63 805	54 666
1 - 5 år	151 494	141 734
Längre än 5 år	134 937	123 925
	373 015	333 053

Not 10
Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2013	2012
Betalbart mot anfordran	78 777	73 250
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	75 000	64 400
3 månader - 1 år	83 240	74 100
1 - 2 år	10 000	-
	247 017	211 750

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 236 tkr. Bundna placeringar är betalbara mot anfordran men till viss minskning av upplupen ränteintäkt.

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

Ränteexponering

Räntebindningstid för lån	2013	2012
Högst 1 månad	5 573	2 000
> 1 mån till 3 mån *)	290 982	249 973
> 3 mån till 6 mån	11 229	14 626
> 6 mån till 1 år	21 812	10 533
> 1 år till 5 år	43 041	55 503
Mer än 5 år	378	418
*) Ränteändras kvartalsvis.	373 015	333 053

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 194 tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2013	2012
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	60 %	65 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	37 %	31 %
Borgen	1,4 %	2 %
Pantsatt inlåning	0,4 %	1 %
Övrigt	1,2 %	1 %
	100 %	100 %

Alla lån är mot säkerheter, inga blancolån finns.

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 mer än 60 dagar för vilka ränta intäktsförts.

	2013	2012
Förfallna amorteringar	10	-
Förfallna räntor	-	-
Kapitalskuld	476	-

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 8,0 mkr vilket motsvarar 12 % av kapitalbasen. En höjning av ränteläget innebär en positiv risk om 1,1 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 2013-12-31 fanns 9 st sådana exponeringar avseende utlån om 118 mkr, riskvägt till 99 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom.

Per 2013-12-31 fanns 7 st institutionsexponeringar om totalt 262 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Utlån - geografisk fördelning

	2013	2012
Svealand	76 %	81 %
Götaland	17 %	14 %
Norrland	7 %	5 %
Utland	0 %	0 %
	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	2013	2012
La Nef	EUR 15,3	0,05	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	EUR 2,5	0,01	23	23
Cultura Sparebank	NOK 117	0,23	120	120
Merkur Andelskasse	DKK 1606	0,89	1941	180
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		-	-
			2 296	535

Not 13

Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2012	2012
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 14

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2013	2012
Ingående anskaffningsvärde	1 375	1 963
Utrangeringar	-	-645
Inköp	772	57
Ack. ansk.värde	2 147	1 375
Ingående avskrivningar	-1 207	-1 789
Utrangeringar	-	645
Årets avskrivningar	--251	-63
Ack. avskrivningar	-1 458	-1 207
Planenligt restvärde	689	168

Not 15

Inlåning från kreditinstitut

Löptider	2013	2012
Betalbar mot anfordran	5 792	1 060
1 - 5 år	2 652	2 606
	8 444	3 666

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 16

Inlåning från allmänheten

Löptider	2013	2012
Likviditetsexponering		
Betalbar på anfordran	404 383	341 197
Högst 3 månader	18 717	17 897
3 månader - 1 år	58 229	56 601
1 - 5 år	65 375	62 231
	546 704	477 926

Ränteexponering

Räntebindningstid	2013	2012
Räntefri inlåning	31 125	26 600
Högst 3 månader *)	427 387	369 919
3 - 6 månader	5 867	2 818
6 månader -1 år	16 950	16 359
1 - 5 år	65 375	62 230
*) Ränteändras kvartalsvis	546 704	477 926

Inlåningens sammansättning

Kategori	2013	2012
Verksamheter	57 %	60 %
Privatpersoner	43 %	40 %
	100 %	100 %

Räntevillkor

	2013	2012
Inlåning med ränta	91 %	91 %
Lånsparande	3 %	3 %
Räntefri stödinlåning	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 403 tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 17

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2013	2012
Upplupen bonus	1 436	1 562
Övriga upplupna kostnader	1 668	1 427
	3 104	2 989

Not 18

Avsättningar

	2013	2012
Garantifond för mikrolån	15	15
Fond för Social Banking	105	110
Fonderade gåvomedel	44	83
	164	208

Endast små transaktioner och förändringar har skett i dessa avsättningar under året.

Not 19

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2013	2012
Högst 1 år	1 000	-
1 - 5 år	500	1 000
5 år med 5 års uppsägningstid	12 601	17 101
	14 101	18 101

Ränteexponering

	2013	2012
Högst 3 månader	1 000	-
6 månader - 1 år	5 500	7 525
1 år till 5 år	7 601	10 576
	14 101	18 101

Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

Not 20

Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2013	2012
Primärt kapital brutto	51 249	42 790
Avdragsposter	-333	-
Primärt kapital netto	50 916	42 790
Supplementärt kapital brutto	14 101	18 101
Avdragsposter	-1 100	-800
Supplementärt kapital netto	13 001	17 301
Total kapitalbas	63 917	60 091

Kapitalkrav	Total exponering	Vägd exponering	Kapitalkrav 2013	Kapitalkrav 2012
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod				
Institutexponeringar	264 717	67 986	5 439	4 741
Företagsexponering	8 000	-	-	-
Hushållsexponeringar	13 978	4 880	390	283
Exponeringar med säkerhet i fastighet	435 515	210 145	16 812	14 281
Övriga poster	5 045	5 045	404	209
Summa kapitalkrav för kreditrisker	727 255	288 056	23 045	19 514
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetod			2 122	1 824
Totalt minimikapitalkrav			25 167	21 338
Överskott av kapital (Kapitalbas-kapitalkrav)			38 750	38 753
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)			2,54	2,82
Kapitaltäckningsgrad (Kapitalbas i % av vägd exponering)			22 %	25 %

Not 21

Förändring av eget kapital

	Medlemsinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Överkursfond	Utvecklingsfond	Årets totalresultat	Summa
Belopp vid årets ingång	34 853	970	2 163	368	2 500	1 936	42 790
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie årsstämma	-	193	1 242	-	500	-1 936	-
Förändring överkursfond	-	-	-	841	-	-	841
Förändring utvecklingsfond	-	-	-	-	-200	-	-200
Nettoförändring medlemsinsatser under året	6 117	-	-	-	-	-	6 117
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 702	1 702
Belopp vid årets utgång	40 970	1 163	3 405	1 209	2 800	1 702	51 249

Utvecklingsfonden ska kunna användas för olika sorters utvecklingsfrågor, såsom idéutveckling utifrån bankens grundintention, teknisk utveckling och marknadsutveckling inom ramen för särskilda utvecklingsprojekt som beslutas av styrelsen.

Not 22

Poster inom linjen

Ekobanken har ställt ut bankgarantier gentemot Merkur Andelskasse för krediter som de gett sina kunder. Som säkerhet för garantin har Ekobanken enligt dansk rätt täckningsprioritet i de säkerheter som lämnats för krediterna. Dessa säkerheter ligger inom av Ekobanken normala och godkända nivåer.

Övriga ansvarsförbindelser består av bankgarantier för kunders räkning. För dessa, samt för de åtaganden som består av outnyttjade kontokrediter, har kunderna ställt säkerhet på samma sätt som för övriga krediter i banken. Inga väsentliga förlustrisker finns.

Not 23

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	247 017	-	-	-	247 017
Utlåning till medlemmar	373 015	-	-	-	373 015
Aktier och andelar	-	2 296	-	-	2 296
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	688	688
Övriga fordringar	-	-	-	215	215
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 250	-	-	407	1 657
Summa tillgångar	621 282	2 296	0	1 310	624 888
Skulder					
In- och upplåning från kreditinstitut	8 444	-	-	-	8 444
In- och upplåning från allmänheten	546 704	-	-	-	546 704
Övriga skulder	1 096	-	-	193	1 289
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 436	-	-	1 501	2 937
Avsättningar	164	-	-	-	164
Efterställda skulder	14 101	-	-	-	14 101
Summa skulder	571 945	-	-	1 694	573 639

Styrelsens underskrifter

Järna den 6/3 2014



Ulla Herlitz
Ordförande



Brian Meese
Vice ordförande



Annika Laurén
Verkställande direktör



Henrik Almhagen



Ulla Lundquist



Britt-Marie Lundh

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 6/3 2014



Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor
Revisionsbyrån Fyrtornet AB



Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Revisionsberättelse

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank
Org.nr. 516401-9993

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för år 2013.

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.

Revisorns 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 2013 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 årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2013.

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.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionsd 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 banken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, lagen om ekonomiska föreningar eller stadgarna.


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

Uttalanden

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

Stockholm den 6 mars 2014


Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor
Revisionsbyrån Fyrtornet AB


Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Ordlista

Basel II och Basel III

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

CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

Ekologisk/Biodynamisk odling

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

Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

Finansinspektionen

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

Föreningsstyrningsrapport

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

Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

Förnybar energi

Med förnybar energi menas sådana källor, som - olikt de fossila - förnyas i snabb takt, och är oändliga. 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 Klockargården 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. |
| 2012 | Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 17 medarbetare. Kontoret i Göteborg blir permanent. |
| 2013 | I Gamla Stan i Stockholm har Ekobanken öppnat sitt Stockholmskontor. Tidigare har vi haft ett möteskontor men under 2013 tog vi steget till att ha medarbetare på plats i huvudstaden. På kontoret finns möjligheter att träffa våra medarbetare för bokade möten. |



Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

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