



# 2014

Årsredovisning 2014  
- med redovisning av bankens utlåning

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt

## Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Ulla Herlitz – Tillsammans har vi en bank som satsar på ett hållbart och mänskligt samhälle
7	VD Annika Laurén - Samverkan och kreativitet i en värld av konflikter och våld
10	Bankfullmäktiges (Förtroendekretsens) ordförande Rüdiger Neuschütz – Vad gör pengarna med oss egentligen?
11	Förvaltningsberättelsen
11	Att förvalta en transparent och hållbar bank
12	Transparent utlåning
16	Inlåning och tjänster
17	Likviditet
19	Ekobanken – en del av en internationell rörelse
20	Dialog, nätverk och möten
24	Internt hållbarhetsarbete – miljö och medarbetare
30	Föreningsstyrningsrapporten
30	Medlemsbankens uppbyggnad
34	Ersättningar i banken
35	Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll
40	Femårsöversikt och nyckeltal
41	Resultaträkning
42	Balansräkning
43	Förändringar i eget kapital
44	Kassaflödesanalys
45	Noter till resultat- och balansräkningarna
57	Styrelsens och revisorernas underskrifter
58	Revisionsberättelse
60	Ordlista
61	Några milstolpar



Ekobankens huvudkontor.

### Nyckeltal

Ekobankens växt och utveckling ska vara hållbar och organisk. Ekobanken avstår från stort risktagande och spekulativa aktiviteter. Sedan starten 1998 har banken inte haft någon kreditförlust.

	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Balansomslutning, tkr	689 205	624 888	547 416	489 460	426 313	410 626
Resultat före skatt, tkr	2 080	1 952	2 635	2 086	719	343
Soliditet	8%	8%	8%	8%	8%	8%
Kapitaltäckningsgrad	22%	22%	25%	27%	31%	32%
Placeringsmarginal	2,4%	2,5%	2,7%	2,6%	2,2%	2,2%
Medeltal anställda	13	13	12	10	9	8
Inlåning per medarbetare, tkr	47 435	42 704	40 133	42 764	40 832	44 222
Antal ägare/medlemmar	1 774	1 675	1 541	1 466	1 396	1 330
Resor till och från arbetet, kg CO <sub>2</sub>	11 352	10 307	8 159	8 234	9 748	10 064
Tjänsteresor, kg CO <sub>2</sub>	11 211	21 654	8 661	10 460	10 601	5 107
Klimatkompensation, kg CO <sub>2</sub>	22 563	31 961	16 820	18 694	20 349	15 171

## Kort om Ekobanken

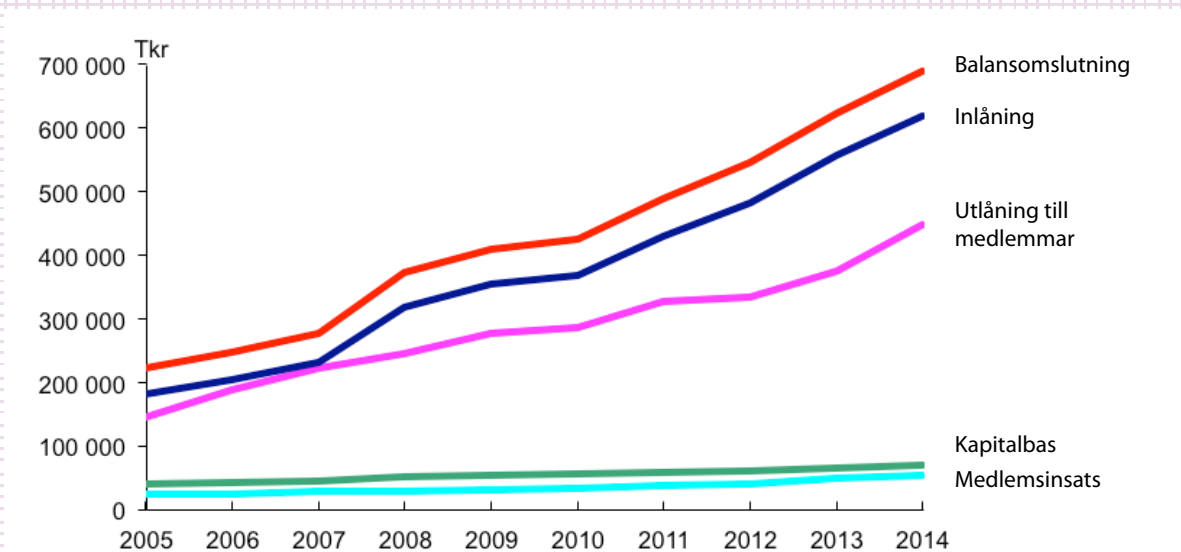
Ekobanken är en medlemsbank som ägs av omkring 1 800 medlemmar/andelsägare. Bankens huvudkontor ligger i Järna, söder om Stockholm och det finns ett kontor i Gamla Stan i Stockholm samt en representant i Göteborg. Ekobanken startade 1998 och sysselsätter nu 18 medarbetare.

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 2005-2014



### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	Förändring av kurs mellan åren
2015-01-28	1203	1,09 %
2014-01-27	1190	3,66 %
2013-01-24	1148	3,80 %
2012-01-25	1106	4,34 %
2011-01-26	1060	1,83 %
2010-02-09	1041	1,26 %
2009-01-23	1028	2,80 %
Före 2009-01-23	1000	

1998-2014

# 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. Banken har en verktygslåda för mobiler 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

bildar 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. Banken 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. Ekobanken 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.

”Vi söker nya lösningar på betaltjänstsidan, i första hand för våra företagskunder”

Läs mer i VD-ordet på sidorna 7-9



Selfiedags i styrelserummet.



## NY KONTOFORM

### Oikocredit sparkonto

I december 2014 startade Ekobanken Sveriges första sparkonto med fattigdomsbekämpning som mål – Oikocredit sparkonto. Kontot har statlig insättningsgaranti liksom alla övriga konton i Ekobanken. Genom att spara på denna kontoform kan insättaren veta att belopp motsvarande pengarna på kontot lånas ut till Oikocredit, som når 28 miljoner låntagare i 63 länder över hela världen. Ungefär 80 % av krediterna är till mikrofinansinstitut och resten är till kooperativ och mindre företag. Lånen har särskilt fokus på kvinnor och landsbygd.

## Ekobankens... TRANSPARENS TRANSPARENS TRANSPARENS

Under 2014 har t.ex. bostadsrättsföreningen Ohoj fått lån från Ekobanken. Det kan vi skriva om eftersom Ekobanken arbetar med transparens i sin utlåning till föreningar och företag. Arkitekten Cord Siegel säger så här om Ekobanken: "Ekobanken är en "fair trade bank" som dessutom visat sig vara en superbra affärsbank, så vi ser fram emot ett fortsatt bra samarbete även i nästa projekt".

På sidorna 12-15 ser man en lista över alla verksamheter som hade lån i Ekobanken 2014!

## Digital SOLENERGIDISPLAY

Egna miljöprojekt som gick i mål under 2014: Läs mer sid 26.



## Hur fungerar en medlemsbank?

Vad är en Föreningsstyrningsrapport? På sidan 30 börjar en spännande läsning för dig som är nyfiken på medlemsbankens uppbyggnad, ersättningspolicy och styrning.

OVERSIKT OCH RESULTATRÄKNING

### FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2014	2013	2012	2011	2010
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	15 927	14 818	14 185	11 943	9 335
Provisionsintäkter, netto	166	297	124	200	121
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-8	-	-	-	-
Övriga rörelseintäkter	591	524	196	158	226
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>16 676</b>	<b>15 639</b>	<b>14 505</b>	<b>12 301</b>	<b>9 682</b>
Allmänna administrationskostnader	-14 358	-13 436	-11 807	-10 073	-8 600
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-238	-251	-63	-142	-363
<b>Rörelseresultat</b>	<b>2 080</b>	<b>1 952</b>	<b>2 635</b>	<b>2 086</b>	<b>719</b>
Bokslutsdisposition	-	200	-	-	-
Skatt på årets resultat	-495	-450	-699	-583	-225
<b>Årets resultat</b>	<b>1 585</b>	<b>1 702</b>	<b>1 936</b>	<b>1 503</b>	<b>494</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	19 991	247 017	211 750	162 701	139 494
Utlåning till medlemmar	216 153	373 015	333 053	325 302	285 418
Övriga tillgångar	7 147	4 856	2 613	1 457	1 401
<b>Summa tillgångar</b>	<b>689 205</b>	<b>624 888</b>	<b>547 416</b>	<b>489 460</b>	<b>426 313</b>
Inlåning från kreditinstitut	18 592	8 444	3 666	3 221	9 243
Inlåning från allmänheten	598 061	546 704	477 926	424 423	358 245
Övriga skulder och avsättningar	4 463	4 390	4 933	4 385	3 615
Förlagslån	13 101	14 101	18 101	18 101	21 175
<b>Summa skulder</b>	<b>634 217</b>	<b>573 639</b>	<b>504 626</b>	<b>450 130</b>	<b>392 278</b>
Eget kapital	54 989	51 249	42 790	39 330	34 035
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>689 205</b>	<b>624 888</b>	<b>547 416</b>	<b>489 460</b>	<b>426 313</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Medelomsättning	657 047	586 152	518 438	457 886	418 470
- förändring under året	12 %	13 %	13 %	9 %	7 %
Affärsvolym (in- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 309 087	1 202 760	946 607	816 552	782 136
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomsättningen	8 %	8 %	7,8 %	8,0 %	8,0 %
Resultat före skatt - i % av medelomsättningen					

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 40.

Läs vad Ellinor Eke, Cecilia Näsman och Anders Engström har att säga om Ekobanken och omvärlden! Sid 21.

"Banken har inte heller detta år drabbats av några kreditförluster."

Värdet på medlemsinsatserna har ökat så att kursen på tillkommande insatser sedan 28 januari 2015 nu är 1 203 kr per 1 000 kr i insats. Banken har inte heller detta år drabbats av några kreditförluster. Styrelsen föreslår att en miljon kronor avsätts till utvecklingsfonden som ska användas till utveckling av betaltjänster.

Läs mer om Ekobankens resultat på sidan 11.

## Sustainable banking - Ekobankens roll

Under avsnittet Ekobanken – en del av en internationell rörelse på sid 19, finns information om bl.a. Institute for Social Banking.

## Styrelseordförande Ulla Herlitz

### Tillsammans har vi en bank som satsar på ett hållbart och mänskligt samhälle



Sakta men säkert ökar kännedomen om Ekobanken. Sveriges enda etiska och transparenta bank, där sparas pengar lånas ut till företag, organisationer, föreningar och privatpersoner för ett ekologiskt, socialt eller kulturellt syfte. I tidningen "Goda affärer" och på hemsidan presenteras bankens nya lån till verksamheter; Kulturhuset Oceanen i Göteborg, Röstånga Utvecklings AB i Skåne, Bostadsrättsföreningen Ohoj i Malmö, Le Mat B&B i Åkersberga, Stiftelsen Skridskofabriken i Järna och Umeå Waldorfskola i Umeå för att nämna några.

Som bankstyrelsens ordförande kan jag åter ge den glädjande upplysningen att Ekobanken trots fortsatt instabilitet i omvärlden utvecklats enligt plan; ökade både på inlånings- och utlåningssidan, har inte heller haft någon kreditförlust under 2014 och balansslutningen växte 10 procent till 689 miljoner kronor. En av utmaningarna nu handlar om att tackla Stefan Ingves' och Riksbankens besked om minusränta. Vi har lagt in det i förutsättningarna för 2015 års budget, det går men det blir tufft. Parallellt med den reguljära bankverksamheten deltar vi också i ett viktigt och målmedvetet informations- och folkbildningsarbete om kapital, ekonomi och samhälle ur ett hållbarhetsperspektiv och utvecklar det vad Ekobanken som etiskt och transparent kreditinstitut kan bidra med för att stödja och stimulera en hållbar utveckling.

**"En av de medverkande från ett välkänt fastighetsbolag berättade uppskattande att nu fanns det en bank som gav lägre ränta på bolån för miljömärkta bostäder ..."**

Som ringar på vattnet sprider sig budskapet vidare. Ett exempel på det är från senaste Almedalsveckan. På ett panelsamtal om framtidens byggande satt jag i publiken och lyssnade. En av de medverkande från ett välkänt fastighetsbolag berättade uppskattande att nu fanns det en bank som gav lägre ränta på bolån för miljömärkta bostäder. Hon hade varit och lyssnat på ett av Ekobankens seminarier dagen innan.

Vårt så uppmärksammade bolån med hållbarhetsrabatt är en nyhet som lanserades i början av verksamhetsåret och som vi framöver vill utveckla med andra hållbarhetsinvesteringar såsom förnybar energi. En annan nyhet är ett nytt sparalternativ, Oikocredit sparkonto, med fattigdomsbekämpning i utvecklingsländer som mål. För att underlätta för den svenska sociala ekonomins företag samarbetar vi med Companion Sverige, Hela Sverige ska leva och JAK Medlemsbank i Mikrofonden Sverige, ett nav för regionala Mikrofonder. Genom Mikrofonden kan företag med bra idéer men utan full säkerhet få garantier för banklån. Kapitalet kommer främst från privata, regionala och nationella finansärer. Under 2014 beslöt fackförbundet Kommunal att investera upp till 15 miljoner kronor i Mikrofonden Sverige.

En stor del av bankstyrelsens arbete under året har varit inriktat på de nya Basel III reglerna. Det handlar om lagar och förordningar som reglerar villkoren för bankverksamhet och nya rapporteringskrav till Finansinspektionen. Vi har tagit till oss information, haft studiedagar och lagt upp nya rutiner för en förstärkt internrevision och rapportering till Finansinspektionen enligt gällande riktlinjer. Det har nu gått mer än sex år sedan finanskrisen slog till och det nya regelverket som ställer ökade krav på bankernas kapital och likviditet förväntas minska riskerna för framtida finanskriser. För små banker som Ekobanken som endast jobbar med basic banking, d.v.s. endast lånar ut kunders insatta sparmedel, är dock regelverket dåligt anpassat.

För att möta nuvarande och framtida krav från både små och stora företagskunder och privatpersoner såväl som nya globala regelverk för banker pågår ett kontinuerligt förbättrings- och utvecklingsarbete. Ett allt viktigare arbete i styrelse och bankledning är att rusta för nästa steg i bankens IT- och tjänsteutveckling; undersöka och utvärdera olika alternativa vägar. De förbättringar som gjorts under 2014 har underlättat för kunderna att göra snabbare och smidigare överföringar, även mobilt.

Ingen förändring har skett i styrelse och bankledning, den består som tidigare av kompetenta och kunniga ledamöter och medarbetare. Däremot lämnade Kristina Persson, grundare av Tankesmedjan Global Utmaning, bankens fullmäktigegrupp för att gå in i rollen som minister för strategi- och framtidsfrågor samt nordiskt samarbete. Vi önskar henne lycka till och tackar än en gång för hennes (och kollegan Ulf Dahlstens) tankar om globala problem och lösningar inom ekonomiområdet vid bankens årsstämma 2014. De lyfte bland annat fram förhållandet att den reala ekonomin endast utgörs av 2 procent av den dagliga valutahandeln. – 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 Persson

Ekobankens signum som en etisk och transparent bank ligger i tiden och vi arbetar bara inom den reala ekonomin. Också avslutningsvis ett stort tack till Ekobankens medarbetare, förtroendevalda, kunder, medlemmar, samarbetspartners och alla andra som stödjer oss... för tillsammans har vi en bank som satsar på ett hållbart och mänskligt samhälle.

## VD Annika Laurén Samverkan och kreativitet i en värld av konflikter och våld

”Vi kommer inte att kunna förhandla med smältande glaciärer eller öknar som sprider sig. I en värld av växande klimatkaos kommer våra samhällen och ekonomier, våra svåruppnådda rättigheter och framgångar och vår moderna civilisation att duka under för växande konflikter och våld. Trots det skjuter våra beslutsfattare fortfarande fejt upp de svåra beslut som behövs för att avvärja detta hot som saknar motstycke. De har misslyckats att korrigera det massiva marknads- och prissättningsfelet – felet att inte inkludera miljö- och sociala kostnader – och detta hotar nu vår egen framtid.”

Dessa allvarliga ord riktade Jakob von Uexkull till deltagarna vid utdelningen av 2014 års Right Livelihood Award i Riksdagshuset i Stockholm. Nästa talare var ärkebiskop Antje Jackelén som frammanade bilden av att våra barnbarn och deras barnbarn stod framför oss och frågade: Vad gjorde du för att hela världen, för att göra världen bättre? Hon betonade att vi bör vara rädda för det som händer, men rädda på rätt sätt, vilket innebär att vara realistisk i förhållande till riskerna och möjligheterna. Vi får inte sticka huvudet i resignationens sand utan vi borde odla ett robust hopp som frigör våra bästa förmågor att handla vist och ansvarsfullt.

”Uppgiften att bygga en bättre framtid är tvärvetenskaplig. Vi behöver stort politiskt tänkande och individuella steg.”

Låt oss inse att klimatförändringen också är en andlig fråga, fortsatte ärkebiskopen. Uppgiften att bygga en bättre framtid är tvärvetenskaplig. Vi behöver stort politiskt tänkande och vi behöver små individuella steg. Vi behöver arbeta holistiskt så att vetenskap, politik, affärsliv, kultur och religion samarbetar; allt som uttrycker mänsklig värdighet, sa Antje Jackelén.

Den bild som ärkebiskopen lägger fram anger en riktning: Klimatfrågan är på väg att förvandlas från en miljöfråga till en välfärdsfråga i Sverige och även inom EU. Det nya är att koppla ihop klimatfrågan till frågor kring jobb, resurseffektivitet och ett positivt samhällsbygge och att bekämpa fattigdom. De stora klimatförhandlingarna har inte fått fram de globala överenskommelser som så väl behövs, men de har haft en verkan genom att alstra tryckvågor över hela världen och bidra till global samhörighet. På det sättet har de ändå haft sin mening. Det är viktigt att regering och riksdag följer med och styr i rätt riktning, så att skattemedel används till detta nya välfärdsbygge och inte slösas bort på subventioner till exempel till fossila bränslen.



”Det krävs inte så stort tankeprång för att inse att det som är bäst för hela mänskligheten och naturen, det är också bäst för oss själva.”

Vi har nu runt årsskiftet sett tydliga exempel på växande konflikter och att våra grundläggande värden hotas. Detta sker inte bara på grund av materiella motsättningar även om kampen om jord, luft och vatten är nog så tydlig, utan också genom att fastlåsta konflikter och sociala orättvisor hänvisat människor till fundamentalism i stället för frihet. Det behövs verkligen alla goda krafter för att försvara en trygg existens för oss människor.

Pengar är ett socialt medium för människors samarbete och kan vara ett kraftfullt verktyg för att driva utvecklingen i rätt riktning. Om statliga och privata medel kan samverka kring finansiering på nya, kreativa sätt, kan en större utväxling uppnås än med enbart statliga pengar. Ett exempel på detta är idén om gröna obligationer som garanteras av staten och som investeras i projekt som annars skulle belastat statsbudgeten som direkt utgift. Många hävdar att människan är egoistisk till sin natur. Det är en del av sanningen men denna egoism kan utvidgas. De flesta är inte bara upptagna med sig själva utan också av familj och släktingar, kanske också av folk som bor i samma land som de själva. Men det krävs inte så stort tankeprång för att inse att det som är bäst för hela mänskligheten och naturen, det är också bäst för oss själva. Säkert skulle många investera i klimatförbättrande åtgärder, i Sverige eller i andra länder, om investeringen var garanterade med statliga medel.

”Vi lanserade Sveriges första sparkonto med fattigdomsbekämpning som mål i ett samarbete med Oikocredit.”

Vi kan se två positiva trender som går att ta fasta på: Det ser ut som om värdet av gemenskap återupptäckts i finanskrisens kölvatten. Under loppet av 2014 har det runt om i

världen blivit mer fokus på att skapa lösningar tillsammans, där man tar större ansvar för varandra. Det andra är medvetenheten om värdet av nyskapande och kreativitet för att förnya samhället i en mer människovänlig och hållbar riktning. Det anses inte längre lika märkligt att ha en inspirationskälla, må den kallas Jesus, Buddha eller något som inte kallas religiöst men ändå har hög halt av godhet. Dessa våra inre impulser får världen att utvecklas vidare och för varje god idé som vi inte gör något med vissnar lite av inspirationskraften i oss själva. Omvänt kan vi med goda exempel inspirera varandra och förstärka positiva spiraler av utveckling. Detta kräver att vi samarbetar på nya och innovativa sätt, kanske framförallt på pengarnas område.

### ”Vi söker nya lösningar på betaltjänstsidan, i första hand för våra företagskunder”

Att hjälpa människor att förverkliga sina bästa impulser är Ekobankens uppgift. Det gör vi genom att erbjuda konton där man kan veta vad pengarna verkar för och lån till sociala entreprenörer och andra som bidrar till ett mer ekologiskt, socialt och kulturellt samhälle.

Ekobanken står inne i en spännande och kraftfull utvecklingsfas med många utmaningar och glädjeämnen och detta kommer att fortsätta under det kommande året, 2015. Under 2014 har vi finansierat ett antal mycket intressanta projekt inom hållbart byggande, bostäder för funktionshindrade och annat som vi presenterat närmare i Goda Affärer, på hemsidan och i ett särskilt avsnitt i årsredovisningen. Genom vårt avtal med Boverket om statliga garantier för bostadsfinansiering är det möjligt för oss att ge större lån än Ekobanken annars skulle utifrån sin kapitalbas och samtidigt till en lägre kreditrisk, vilket vi och våra kunder uppskattar mycket. Lanseringen i början av året av hållbarhetsrabatt på räntan för byggen som är märkta med Svanen eller Miljöbyggnad Guld eller Silver rönt stor uppskattning, även bland hållbarhetschefer hos byggföretag som på grund av sin storlek inte hade möjlighet att ta sitt lån i just Ekobanken. För 2015 kommer vi även att göra en särskild satsning på finansiering av sol, vind och andra klimatförbättrande åtgärder.

I december 2014 lanserade vi Sveriges första sparkonto med fattigdomsbekämpning som mål i ett samarbete med

Oikocredit. Vi är så glada att nu kunna erbjuda möjligheten att spara i Ekobanken och inte bara veta att pengarna används för ekologisk, social eller kulturell verksamhet inom Sverige, men också i utvecklingsländer. Oikocredit är ett världsomspännande kooperativt finansinstitut och en av världens största privata finansiärer av utvecklingskrediter. De når 28 miljoner låntagare i 63 länder med mikrokrediter eller lån till kooperativ och små och medelstora företag och med särskilt fokus på kvinnor och landsbygdsutveckling. Mer än 52 000 investerare över hela världen tillhandahåller medlen för deras verksamhet i form av investeringar i kooperativet. Genom Ekobankens sparkonto öppnas nu en alternativ möjlighet att spara i bank med insättningsgaranti och ränta och veta att pengarna investeras i Oikocredits verksamhet.

Det låga ränteläget innebär en utmaning som pressar vår budget även för 2015. Ekobanken har en tradition av enkel verksamhet och låga kostnader och det innebär att vi räknar med ett positivt resultat även 2015. Det har kommit en lång rad nya bestämmelser under 2014 och att bemästra dessa enligt konstens alla regler har varit och är resurskrävande, kanske särskilt för en liten bank. Även regler som i första hand är skapade för stora banker med komplex verksamhet drabbar Ekobanken och en rad nya rapporter måste lämnas regelbundet. Några av dessa nya Basel III-rapporter har vi även glädje och nytta av internt men flera är onödigt komplicerade och bidrar inte till vår verksamhet. Något bidrag till samhällets insamling av statistik torde Ekobankens rapportering inte heller ge.

### ”Några av dessa nya Basel III-rapporter har vi även glädje och nytta av internt men flera är onödigt komplicerade och bidrar inte till vår verksamhet.”

Sedan bankens start har vi haft ett samarbete med Nordea för våra företagskunders behov av smidiga transaktioner. Om några år kommer Nordea att avveckla de tjänster som är specialbyggda och fokusera på sina standardtjänster. Det innebär att vi söker nya lösningar på betaltjänstsidan, i första hand för våra företagskunder, ett arbete som pågått under



2014 och fortsätter under 2015. Vi räknar med att använda medel ur Ekobankens utvecklingsfond för denna viktiga uppgift. Under första hälften av 2014 arbetade vi med en förstudie för en övergång till nytt banksystem hos en kooperativ datacentral med sikte på en övergång under 2015. Projektet har blivit uppskjutet på grund av att några andra större kunders övergång till samma datacentral tar deras resurser i anspråk ytterligare en tid.

Medarbetarskaran växer och omfattar nu 18 personer på omkring 13 tjänster. De som är ansvariga för bankens olika delar, såsom ekonomi, krediter, marknad, kundtjänst, IT och säkerhet har bildat en grupp tillsammans med VD och risk- och complianceansvarig för att tillsammans ha överblick över helheten. Bankens huvudkontor i Skåve Magasin i Järna är nu nyttjat till sista plats och flera medarbetare kommer att flytta till Stockholmskontoret i Gamla Stan, där det finns platser över. Ett projekt att scanna in samtliga teckningsrätter och kundavtal med mera samt bygga upp rutiner för en digitaliserad lånehandläggning har pågått under hösten 2014 och beräknas bli klart under första kvartalet 2015. Då kommer de praktiska förutsättningarna att finnas för att flera medarbetare ska kunna verka utifrån Stockholmskontoret. Stockholmskontoret med sina sammanträdesrum som kan nyttjas även av kunder och nätverk med anknytning till banken har blivit en uppskattad mötesplats, just så som vi hoppades. I Göteborg har vi avvecklat kontoret på Ekocentrum i samband med ordinarie medarbetares föräldraledighet och hyst in bankens representation hos Coompanion, en lösning som har fungerat fint.

Vårt uppskattade kundmagasin Goda Affärer har kommit ut med fyra nummer under året och nytt för 2014 var att vi provat att ta in någon längre debattartikel på temat banker och pengar. Under 2015 kommer Goda Affärer att utkomma med 4 nummer á 8 sidor. I samarbete med Trialog Tanke-smedja och även med JAK medlemsbank har vi haft ett antal seminarier och workshops.

Bankens resultat efter skatt blev 1.585 tkr och styrelsen föreslår att 1 miljon kr av detta avsätts till utvecklingsfonden. Detta innebär en ökning av kursen på medlemsinsatserna till 1203/1000 kr.

Varmt tack till kunder, medarbetare och förtroendevalda för det gångna året och det förtroende till varandra och framtiden som visats. Låt oss fortsätta tillsammans i samma goda anda!





## Några ord från bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz

### Vad gör pengarna med oss egentligen?

Ett återkommande tema i fullmäktigearbetet är hur vi människor förhåller oss till pengar, eller annorlunda uttryckt, vad pengarna gör med oss. Vi ser tendenser i samhället att många livsområden mer låter sig uttryckas monetärt, vi lever i ett ekonomisamhälle, 'homo economicus' råder, det som inte låter sig prissättas har fått ringa värde. Det visar sig bl.a. i att penningmängden i exempelvis euroområdet har tredubblats under bara de senaste 5 åren, samtidigt som penninghanteringen har förhållandevis lite med sociala relationer att göra. Mycket som sker i den allmänna bankvärlden, i olika fonder, i börshandel med mera har ju som mål att generera ännu mera pengar och den sektorn verkar ha en dragningskraft; där det redan finns pengar, dit söker sig snabbt mer. Pengar hanteras som kvantitet, blir till stora ansamlingar och något som bara blir svårare att få styrsel på, penningen själv har blivit en mäktig faktor i samhället.

För att pengar ska verka på ett meningsfullt och fruktbart vis, behöver de bäddas in i reala mänskliga relationer, i något som försiggår mellan människor så att pengar upphör att vara något fullständigt abstrakt, tal med många nollor. Om nu pengar är till för människorna och inte tvärtom, behöver man hantera dem som konkreta enheter och därigenom kunna göra dem delbara med andra, i motsats till kumulativa, där man genom att tillföra exempelvis samma summa pengar kan fördubbla dem. Genom denna konkretion uppstår en annan art av fördubbling, en kvalitativ process – om man delar med sig, är två delaktiga – det uppstår en social relation.

Makten som pengarna har fått kan begränsas genom att man solidariskt delar med sig till andra som svar på en mänsklig materiell behovssituation, något som lägger en grund till en långsiktig hållbar ekonomisk process. Pengar kan vara ett socialt medium, där människor samarbetar, en bro mellan människor. I olika digitala sociala medier finns ofta en knapp 'share', där många användare gärna delar med sig av upplevelser och information, gärna i överflöd – varför inte ha ett liknande förhållningssätt vad gäller hur vi förhåller oss till pengar?

Vi lever i en tid av djupgående individualisering samtidigt som en globalisering sker, som bl.a. kommer till uttryck i möjligheter till nya köpvanor (ekoprodukter, fair-trade mm). Så småningom växer säkert medvetandet om hur vi skulle kunna umgås med pengar. Man skulle kunna säga att varje människa är en egen liten bank genom att hon dagligen fattar ekonomiska beslut.

För Ekobanken gäller att följa sociala, kulturella och hållbara målsättningar, att vara en bank för människan, att arbeta fram alternativa ekonomiska umgängesformer med hög transparens och att även kunna se och vårda balansen mellan människans egoistiska och altruistiska förhållningssätt.

Utmaningarna för Ekobanken idag är att kunna anpassa sig till alla de regler som tillkommer och samtidigt kunna behålla bankens identitet och mål utan substansförlust i en snabbt förändrad systemvärld.

Under 2014 har bankfullmäktigegruppen träffats fem gånger och följt uppdraget att tillsätta styrelse och bidra med råd och normbildning i banken. I samarbete med styrelsen har utvecklingsfrågorna behandlats och temat har varit på vilka sätt banken kan växa med olika projekt utan att förlora de socialt-kvalitativa aspekterna.

**"Pengar hanteras som kvantitet, blir till stora ansamlingar och något som bara blir svårare och svårare att få styrsel på, penningen själv har blivit en mäktig faktor i samhället."**

## Att förvalta en transparent och hållbar bank

Styrelsen för Ekobanken medlemsbank får härmed avge redovisning för 2014 som är bankens 17:e verksamhetsår sedan starten 30 september 1998.

Den följande berättelsen om förvaltningen av Ekobanken under 2014 är uppdelad i olika fördjupande avsnitt. 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.

Inga andra väsentliga händelser än de som nämns under respektive avsnitt i Förvaltningsberättelsen har inträffat under eller efter räkenskapsåret.

### Sammanfattning av den ekonomiska utvecklingen

Kapitalbasen har ökat med 2 172 (3 826) tkr och uppgår nu till 66 089 (63 917) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 70 895 (67 714) tkr eller 12 (13) %, räntenettet ökade med 1 109 (633) tkr eller 7 (4,5) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev 2 080 (1 952) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till 1 585 (1 702) tkr. Kostnaden för medarbetare ökade med 1 032 (719) tkr. Utlåningen ökade med 20 (12) % och inlåningen ökade med 11 (15) %. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 12 och 16. Kapitaltäckningsgraden var fortsatt hög, 22 (22) %. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några kreditförluster. Bankens affärsvolym uppgick till 1 309 087 (1 202 760) tkr. 28 januari 2015 fastställde styrelsen en ny kurs 1203/1000 (1190/1000), vilket motsvarar en ökning med 1,1 (3,7) % 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.

I år föreslår styrelsen till stämman att en miljon kronor avsätts till Utvecklingsfonden, så att det ska finnas 3 800 tkr för förloppande för projektet att utveckla bankens betaltjänster. Detta projekt har påbörjats under 2014 och beräknas löpa under år 2015 och 2016. Budgeten för 2015 är mycket snäv, huvudsakligen beroende på det låga ränteläget. Den innehåller dock inte några neddragningar av medarbetarkostnaderna och inte heller något negativt resultat. Vi planerar för fortsatt stor försiktighet i omkostnaderna även kommande år.

De ökade rapporteringskraven utifrån Basel III har inneburit ett stort implementeringsarbete med uppbyggnad av nya rapporter inom banken under 2014. Detta har förbrukat en stor del av våra tillgängliga utvecklingsresurser och gjort att vi måst dra ner på bankens utåtriktade arbete, både med att möta nya kunder och kundgrupper och med idéutveckling i samhället. Trots detta har en rad lyckade evenemang genomförts, se sidan 22-23. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2014. Ett informellt nätverk mellan flera mindre banker har uppstått, där erfarenheter utbyts och problemställningar i rapporteringen diskuteras. I juli upptäcktes att vi räknat in bankens resultat för 2013 i kapitalbasen under några dagar innan resultatet slutligt fastställdes på stämman. På grund av strukturförändringar inom Swedbank, Sparbanken Öresund och Sparbanken 1826 fick vi en för stor exponering under en kort tid mot dessa. Dessa fel ledde inte till någon åtgärd från myndigheternas sida. I övrigt finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

### 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	2014	2013
Årets skattekostnad	495	450
Mervärdesskatt	805	951
Sociala avgifter	1 818	1 532

Källskatter		
- medarbetare	1 923	1 616
- på utbetalda räntor	761	737
Insättargaranti och stabilitetsavgift	581	474

### Förslag till vinstdisposition (kr)

Balanserade vinstmedel	4 937 143
Överkursfond	1 483 164
Utvecklingsfond	2 800 000
Årets vinst	1 584 872
Avsättning till reservfond	- 158 487
<b>Summa</b>	<b>10 646 692</b>

Styrelsen föreslår att 1 000 000 kr avsätts till Utvecklingsfonden, så att återstående vinstmedel disponeras enligt nedan:

Överkursfond	1 483 164
Utvecklingsfond	3 800 000
Balanserade vinstmedel	5 363 528
<b>Summa</b>	<b>10 646 692</b>

## 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 73 (39,9) mkr eller 20 (12) % 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 2014 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 2015 kommer satsningar för att öka bankens utlåning, särskilt med inriktning på ekologiskt byggande att fortsätta. Vi räknar också med liknande projekt för solel. Utlåningen till mikrofinans i utvecklingsländer via lån till Oikocredit kommer att vara en av 2015 års satsningar.

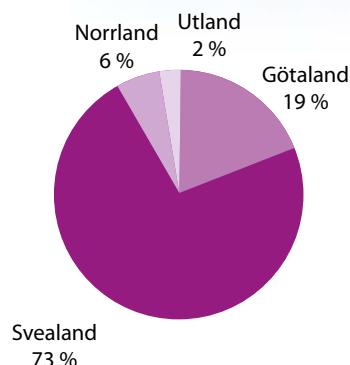
All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. Här följer en redogörelse för innehåll och motiv inom bankens olika utlåningsområden. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 12.

### Ekologiskt

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

- u Arbystiftelsen Vassmolösa, Solmarka gård, [www.solmarka.se](http://www.solmarka.se)
- NY! u Arkitektmagasinet Bygg AB Stockholm, [www.arkitektmagasinet.com](http://www.arkitektmagasinet.com)
- u Associera Lantbruksrådgivning, [www.lantbruksradgivning.se](http://www.lantbruksradgivning.se)
- u ASTRID goes ORGANIC [www.astridgoesorganic.com](http://www.astridgoesorganic.com)
- NY! u Bambooamas Stockholm, [www.bamboojamas.com](http://www.bamboojamas.com)
- u Biodynamiska Forskningsinstitutet, [www.jdb.se/sbfi](http://www.jdb.se/sbfi) och [www.beras.se](http://www.beras.se)
- u Boda Bussebacken
- u Bures Byggnadsvård i Stigtomta, [www.buresbyggnadsvard.se](http://www.buresbyggnadsvard.se)
- u Charlottendals bostadsrättsförening i Järna
- u Dem Collective Göteborg, [www.demcollective.com](http://www.demcollective.com)
- u Drömgården, [www.dromgarden.com](http://www.dromgarden.com)
- u EA Adventure Sweden AB, [www.eastafricaadventure.com](http://www.eastafricaadventure.com)
- u Eco Now Stockholm, [www.econow.se](http://www.econow.se)
- u Ekoby Baskemölla Österlen, [www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/](http://www.appelkusten.se/orter/ekobyn-i-baskemolla/)

Utlåning geografisk fördelning 2014-12-31



### Principer för publicering av lån

Namn och verksamhet publiceras för de som hade lån vid årets utgång i årsredovisningen. Kompletta 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.



- u Ekocharter Vattenlimousin - Grön sjöfart på Stockholms vatten, [www.ekocharter.se](http://www.ekocharter.se)
- u Ekologiskt semesterboende på Öland, [www.ekologisktboende.se](http://www.ekologisktboende.se)
- NY! u Frippe & Frida Göteborg, [Facebook.com/frippefrida](https://www.facebook.com/frippefrida)
- u Ida- Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård Järna
- u Ivra AB Göteborg
- u Johan André Växjö, [www.knowledgectottonapparel.com](http://www.knowledgectottonapparel.com)
- u Järna Stenugnsbageri, [www.jarnastenugnsbageri.se](http://www.jarnastenugnsbageri.se)
- u Kaffebönan ekobutik i Söderköping, [www.kroonshalsa.se](http://www.kroonshalsa.se)
- u Kate's organic market, [www.katesmarket.se](http://www.katesmarket.se)
- u Kretsloppshuset i Mörsil, [www.kretsloppshuset.com](http://www.kretsloppshuset.com)
- u Lin och raps produkter, Skebo
- u Lindens Trädgårdar Göteborg, [www.lindenstradgardar.se](http://www.lindenstradgardar.se)
- NY! u Matapoteket/Mainly Raw Stockholm, [www.mainlyraw.se](http://www.mainlyraw.se)
- u Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri eft., [www.erikssonstunnbrod.se](http://www.erikssonstunnbrod.se)
- u Meretes Umeå, [www.meretes.se](http://www.meretes.se)

- u Millefolium AB Stockholm, [www.millefolium.se](http://www.millefolium.se)
- u Naturguiden, [www.naturguiden.se](http://www.naturguiden.se)
- u Nibblestiftelsen Järna, [www.cafenara.se](http://www.cafenara.se)
- u NordIQ Göteborg, [www.nordiq.se](http://www.nordiq.se)
- u Nyhems Handelsträdgård Umeå, [www.nyhemshandelstradgard.se](http://www.nyhemshandelstradgard.se)
- u OHOJ Brf Malmö, [www.ohoj.nu](http://www.ohoj.nu)
- u Peterslunds ekoodling Björnlunda, [www.ekoodling.se](http://www.ekoodling.se)
- u Planeco Nord Umeå, [www.planeco.se](http://www.planeco.se)
- NY! u Ridgedale Permaculture Västra Åmtervik, [www.ridgedalepermaculture.com](http://www.ridgedalepermaculture.com)
- u Skilleby Trädgård Järna, [www.skillebytradgard.se](http://www.skillebytradgard.se)
- u Skillebyholm Järna, [www.skillebyholm.com](http://www.skillebyholm.com)
- u Skåve gård Järna driver en biodynamisk gård med djur och spannmålsodling.
- u Skävestiftelsen Järna, upplåter mark och byggnader till verksamheterna i Skåve by utanför Järna.
- u SMID Stockholm, [www.smidstockholm.se](http://www.smidstockholm.se)
- u Suderbyn på Gotland, [www.ekobogotland.se](http://www.ekobogotland.se)
- u Telge Energi Vind, [www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar](http://www.telgeenergi.se/privat/el/vindandelar)
- u Tisenö Gård Tisenö Niclas Palmcrantz, [www.tisenose.se](http://www.tisenose.se)
- u U&We - Catalyst for good business Stockholm, [uandwe.se](http://uandwe.se)
- u Vedugnsbageriet i Sandhult, [www.vedugnsbageriet.com](http://www.vedugnsbageriet.com)
- u Vindkraft Gässlingen ek för [www.vindparkvanern.se](http://www.vindparkvanern.se)
- NY! u Westman Holding Värmdö
- u ZeroMission [www.zeromission.se](http://www.zeromission.se)



Ränterabatt ges till miljömärkta byggen

Bilder från olika läntagare.





## Socialt

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

- NY!** u Accoglienza/Le Mat Bed & Breakfast Åkersberga, [www.lemat.se/stockholm.html](http://www.lemat.se/stockholm.html)
- u Annaskolan i Garpenberg, [www.annaskolan.se](http://www.annaskolan.se)
- u Arken Örebro, Johannaskolan och förskolan Viljan, [www.orebrowaldorfskola.se](http://www.orebrowaldorfskola.se)
- u Byggnadsstiftelsen Haga, [www.vardingeby.se](http://www.vardingeby.se)
- u T/S Constantia [www.constantia.se](http://www.constantia.se)
- u S/Y Ellen [www.syellen.org](http://www.syellen.org)
- u EK Prämen Söderköping
- u Fridastiftelsen Norrköping, [www.stathogaskolan.se](http://www.stathogaskolan.se)
- u Förenade Solhem kooperativa hyresrättsförening på Väddö, [www.forenadesolhem.se](http://www.forenadesolhem.se)
- u Gustavfors-Värviiks äldreboende i Dalsland
- u Haganäs Järna, [www.haganas.se](http://www.haganas.se)
- u Hajdes Gotland, [www.hajdes.se](http://www.hajdes.se)
- u Helgestahemmet Mölnbo, [www.helgesta.se](http://www.helgesta.se)
- NY!** u Hillesgården Klippan, [www.hillesgarden.se](http://www.hillesgarden.se)
- u Hökarängens Hemtjänst, [www.hokangen.se](http://www.hokangen.se)
- u IoU Education AB Stockholm
- u Kaveldunet Kungälv, Fredkullaskolan och
- u Mikael's barntädgård, [www.fredkullaskolan.se](http://www.fredkullaskolan.se)
- u Kerstin Maxe enskild firma, [www.vidvinkeln.se](http://www.vidvinkeln.se)
- NY!** u Lilla My Odensala, [www.lillamyodensala.se](http://www.lillamyodensala.se)
- u Lugnet Munsö

- NY!** u Lunds waldorfskola, [www.lundswaldorfskola.se](http://www.lundswaldorfskola.se)
- u Mariagården Kassjö by, [www.mariagarden.se](http://www.mariagarden.se)
- u Mariaskolan Järna, [www.mariaskolan.nu](http://www.mariaskolan.nu)
- u Martinskolan Farsta, [www.martinskolan.se](http://www.martinskolan.se)
- u Memfis boende och dagverksamhet i Vindeln
- u Mikaelgården Järna, [www.mikaelgarden.se](http://www.mikaelgarden.se)
- u Mora Parks läkepedagogiska behandlingshem, [www.morapark.se](http://www.morapark.se)
- u Nibblestiftelsen Järna, Naturbruksgymnasium, [www.jarnanaturbruksgymnasium.se](http://www.jarnanaturbruksgymnasium.se)
- u Norrbyvälle Järna, [www.norrbyvalle.se](http://www.norrbyvalle.se)
- u Nyponkulla, en liten och personlig förskola i Hölö
- u Påslakanet Fastighet Göteborg, [www.lemat.se](http://www.lemat.se)
- NY!** u Returum Mölndal, [www.returum.wordpress.com](http://www.returum.wordpress.com)
- u Riala Waldorfförening [www.rialawaldorf.se](http://www.rialawaldorf.se)
- u Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse Vagnhärad ställer bostäder och verksamhetslokaler till förfogande för flera vård- och behandlingshem.
- u Sellj ek.för. Bygg- och fastighetservice, Göteborg
- u Skonaren Linnea Egil och Kerstin Bergström
- u Skridskofabriken Järna, äger kultur- och hantverkslokaler där Novalisskolan bedriver sin verksamhet, [www.novalisgymnasiet.se](http://www.novalisgymnasiet.se)
- u Solbacken, waldorfförskola i Märsta
- u Solvikskolan i Järna, [www.solvikskolan.se](http://www.solvikskolan.se)
- u Sophiaskolan i Rörum, [www.sophiaskolan.se](http://www.sophiaskolan.se)
- NY!** u Steinerskolen Oslo Öst, [www.nordstrand.stainerskolen.no](http://www.nordstrand.stainerskolen.no)
- u Stiftelsen Furu
- u Stiftelsen Högtomt Årsta, [www.arstagarad.se](http://www.arstagarad.se)
- u Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo, [www.stjarngull.se](http://www.stjarngull.se)
- u Stjärnflocka i Mölnbo, förskola med stor föräldramedverkan
- u Ståthöga Norrköping, Rudolf Steinerskolan, [www.rudolfsteinerskolan.se](http://www.rudolfsteinerskolan.se)
- u Ulf Petrén, Stockholm, [www.ulfpetren.se](http://www.ulfpetren.se)
- u Umeå Waldorfskola, [www.waldorfumea.se](http://www.waldorfumea.se)
- NY!** u Vidarkliniken Järna, [www.vidarkliniken.se](http://www.vidarkliniken.se)
- u Viljans Waldorfförskolor Kalmar
- u Villa Karin Göteborg, [www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)
- u Vårdinge By Mölnbo, [www.vardinge.fhsk.se](http://www.vardinge.fhsk.se)
- u Vägen ut Göteborg, [www.vagenut.coop](http://www.vagenut.coop)
- u Waldorfpedagogik i Kungälv
- u Waldorfskolan i Norrort, [www.waldorfskolan.nu](http://www.waldorfskolan.nu)
- u X-Cons Stockholm, [www.x-cons.eu](http://www.x-cons.eu)
- u Örjanskolan Järna, [www.orjanskolan.se](http://www.orjanskolan.se)

## Kultur och övrigt

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

- u Adoratio S:t Olof, [www.volund.se](http://www.volund.se)
- u 2Lång ek.för. Göteborg, [www.2lang.se](http://www.2lang.se)
- u Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna, [www.kulturhuset.nu](http://www.kulturhuset.nu)
- u Babajan restaurant Stockholm, [www.babajan.com](http://www.babajan.com)
- u Balanced view Center Vittsjö, [www.balancedview.org](http://www.balancedview.org)
- u Balders Förlag Järna, [www.baldersforlag.se](http://www.baldersforlag.se)
- u Consumentor Göteborg, [www.consumentor.org](http://www.consumentor.org)
- u Coompanion Norrbotten, [www.nord.coompanion.se](http://www.nord.coompanion.se)
- u Forum SKILL Göteborg, [www.forumskill.com](http://www.forumskill.com)
- u Granstedt Kultur och Samhälle HB i Mölnbo
- u Gylleboverket Gyllebo, [www.gylleboverket.se](http://www.gylleboverket.se)
- NY! u Hilma af Klint Järna
- u Härjedalens handelsgård Ytterhogdal, Kerstin Nystedt
- u Jim's Glas Järna
- NY! u Kompassresor, [www.kompassresor.se](http://www.kompassresor.se)
- u Kristensamfundet Norrköpings Helgeandskapell
- u Kulturcentrum Järna, [www.kulturcentrum.nu](http://www.kulturcentrum.nu)
- NY! u Kulturhuset Oceanen Göteborg, [www.oceanen.com](http://www.oceanen.com)
- u Kursgården Lindsberg, [www.lindsberg.org](http://www.lindsberg.org)
- u Kyrkskolan Hölö samfällighetsförening
- u Lagnö Gård – ett kollektivboende på landet, [www.studiolagno.se](http://www.studiolagno.se)
- u Linga-Forsbro, vägsamfällighet

- u Lokstallet Gnesta
- u Miljöpartiet de Gröna i Göteborg
- u Nei Jing Akademien studielån, [www.neijing.se](http://www.neijing.se)
- NY! u Original Film Stockholm [www.originalfilm.se](http://www.originalfilm.se)
- u Psykosyntesakademien studielån, Stockholm, [www.psykosyntesakademien.se](http://www.psykosyntesakademien.se)
- u Robygge Järna, [www.robysge.se](http://www.robysge.se)
- u Röstånga Utvecklings AB, [www.ruab.org](http://www.ruab.org)
- u Skilleby.net Järna
- u Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur Västra Frölunda
- u Strån till Stacken Stiftelsen äger en fastighet i Bromma som hyrs ut till kollektivboendet Vita Hästen och har ett mindre bibliotek i Göteborg.
- u Vipassana Ödeshög, [www.se.dhamma.org](http://www.se.dhamma.org)
- u Vänga hembygdsförening [www.vangakvarn.se](http://www.vangakvarn.se)
- u Wärsta gård Farsta
- u Ängsbacka kursgård Molkom [www.angsbacka.se](http://www.angsbacka.se)

### Avslutade lån under 2014

Allvis familjehälsa, Behrang Miri, Café Nära, Ecoolista, erika.K - hair by nature, Fria Tidningar, Frodes bilsadelmakeri, Grönskan på Lyrön, Hildur.se, Jadu, Kooperativ hemtjänst i Stockholms län, Kung Saga AB, NIGAB i Järna, NordanSmak, Miljöfabriken Tidafors, Rabash, Remade4U, REposition ek för, Rickfors och Rickfors, Saltå Kvarn, Sjölund Gård Ekogrossisten, Skörda förlag, Studieförbundet Söderort, Värmdö Kooperativa Hemtjänst



## Inlåning och tjänster

### Inlåning på kunders konton

Inlåningen ökade med 62 (69) mkr eller 11 (15) %. Vid årets slut fanns 3 233 (1 350) tkr pantsatta i garantifonder som säkerhet för olika projekt. 616 (674) nya inlåningskonton öppnades under året.

Ekobanken har 93% inlåning med ränta och 7 % som är räntefri stödinlåning.

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.
Oikocredit Sparkonto	Utlåningen går via Oikocredit International till mikrofinans och investeringar i företag i utvecklingsländer med särskilt fokus på kvinnor och landsbygd.

### Utveckling av IT- och andra tjänster

Under första delen av 2014 ägnades stort fokus kring en förstudie om nytt bankdatasystem från danska SDC. Under juni valde SDC att avbryta den planerade förstudien samt pågående förhandling om samarbetsavtal på grund av resursbrist hos dem. Fler och fler kunder har börjat använda sig av e-legitimation för att logga in på internettjänsten. Internettjänsten har uppdaterats så att den kan användas på såväl datorer och läsplattor som i mobiltelefoner med hjälp av så kallad responsiv design, d.v.s. att websidan anpassar sig utifrån vilken enhet som ansluter sig till tjänsten. Uppdateringar av nya gränssnitt mot e-legitimation har också skett.

Under året har vi bytt filformat för våra betalningslösningar så att betalningar och överföringar sker snabbare för våra kunder, från tidigare upp till två dagar till nu för det mesta samma dag.

Ett nytt webbaserat verktyg har just driftsatts för intern hantering av data och information. Applikationen hanterar flera rapporttyper för analys av data, dokumenthantering och kund- och ärendehantering. Verktöget planerar vi att vidareutveckla för att underlätta de olika processerna i banken som alltmer digitaliseras för att alla dokument ska finnas tillgängliga från olika kontor i det dagliga arbetet.

En väsentlig händelse under 2014 var att Nordea sade upp våra, och även andra mindre bankers, mångåriga samarbetsavtal kring betaltjänster som ett led i sin egen utvecklingsplan. Uppsägningen ligger några år framåt i tiden och vi har startat ett arbete för att ersätta dessa tjänster, i första hand för våra företagskunder.

### Gåvor och ränterabatter

Konton med stöd villkor ger banken möjlighet att lämna lån till låg ränta, motsvarande bankens administrationskostnad, alternativt som ränterabatter i efterskott. Ränterabatterna uppgår för 2014 till 81 (77) tkr.

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



## Likviditet

### Placeringspolicy för övrig likviditet utöver likviditetsreserven

Placeringar i Ekobanken handlar dels om bankens likviditetsreserv, dels om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med och dels om övrig likviditet. Denna policy hanterar övrig likviditet, medan regler för likviditetsreserven finns i bankens policy för marknadsrisk. Kort kan sägas att likviditetsreserven placeras i Riksbanken, annan svensk bank, statspapper eller motsvarande.

### Definition av övrig likviditet

Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor. Övrig likviditet består av medel som överstiger likviditetsreserven som i sin tur ska uppgå till 15 – 25 % av inlåningen, där variationen kan bestå av normala svängningar i likviditeten under året samt den trend i inlåningen som finns.

### Regler för placering av övrig likviditet

Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Banken och anlitate förvaltare ska följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI, Principles for Responsible Investments). Ekobanken vill vidare att företagen följer UN Global Compacts grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption för ett ansvarsfullt företagande. Dessa principer baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption. Detta innefattar självklart att placering inte sker i företag vars omsättning huvudsakligen härrör från produktion och distribution av tobak, droger, kommersiell spelverksamhet, krigsmaterial och pornografi. Placeringar ska heller inte ske inom fossil energi. Som en ansvarsfull investerare har Ekobanken en uppgift att identifiera och uppmuntra företag som strävar efter en balans mellan ekologisk, social och ekonomisk hållbar utveckling som en förutsättning för långsiktig avkastning.

### Tillåtna tillgångslag

- Konto i annan svensk bank
- Konto i annan utländsk bank inom Sustainable-banking-sfären
- Räntebärande värdepapper, såsom statspapper, företagsobligationer, Gröna obligationer, säkerställda obligationer, inklusive räntefonder
- Etiska fonder som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet
- Direktinvesteringar i företag och organisationer som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet

### Fördelning mellan tillgångslag

För närvarande har någon fördelning mellan olika tillgångslag inte fastställts eftersom den större andelen av bankens likviditet utgörs av likviditetsreserven och bankens övriga likviditet i första hand är avsedd för utlåning.

### Placeringshorisont och riskhantering

Placeringar av övrig likviditet ska handlas på en reglerad marknad eller vara likvida på motsvarande sätt, eftersom bankens målsättning är att medlen i första hand ska lånas ut. Hänsyn ska tas till instrumentens och/eller motparternas rating utifrån allmänt vedertagna ratingskalor, exempelvis Moody's eller Standard & Poor's. Vid direktinvestering görs en sammanvägd bedömning av rating, finansiell information, avkastningshistorik och övrig tillgänglig information. Risken ska bedömas som låg och aldrig karaktäriseras som spekulativ. Placering i derivatinstrument eller andra finansiella instrument som på något sätt ökar placeringsportföljens riskprofil ska inte ske. Banken ska inte heller ställa ut derivatinstrument.

### Utvärdering

Utvärdering av portföljens avkastning och profil görs i samband med rapporteringen till styrelsen enligt styrelsens årsmånadsrapport.

### Likviditetsrisk

Det går att läsa mer om Ekobankens likviditetsrisk på sidan 37.



## Expert Exchange lab

Under ett par dagar arrangerade Ekobanken tillsammans med Institute for Social Banking och vår tyska systerbank GLS ett expertseminarium för kreditmedarbetare i sociala banker.

Expert Exchange Lab - for members only



### Expert Exchange Lab - for members only

*"The exchange lab can be seen as a platform for open mutual exchange between specialists in social and sustainable banks. They are a source of inspiration for the individual and a way of building common standards and procedures for the institutions."*

Kristoffer Lüthi, Ekobanken, Sweden

The sun was shining in the beautiful city of Stockholm on 15/16 May 2014 when nine social banking practitioners met for the ISB Expert Exchange Lab "Not Just Financial Credits. What is Special About Making Loans in a Social Bank?" The



workshop took place at the new Stockholm office of Ekobanken and Kristoffer Lüthi, Deputy Managing Director, was a great host. After a guided tour through different parts of Järna with its interesting architectural buildings and social projects, the official programme of the expert workshop started with small presentations on the credit business of the different social banks. Looking into the general structures, processes and procedures led to many questions and answers and then to a discussion on good practice.

*"It was very interesting and helpful to do case study inspired by real cases, I also liked the informal talk, it's a good way to learn a lot about other social banks on specific topics."*

Nicole Bardet, ABS Lausanne, Switzerland

Credit guidelines, loan criteria and decision-making processes were challenged with exemplary cases which were presented by the participants. After this useful exercise, Cornelia Roeckl from GLS Bank took up the topic of customer acquisition, talking about her ideas, experience and learning in this field.

*"For me it was very enriching to see the general conditions of other social banks in different countries and how they work on it. It was a good source to find ideas or to import interesting models for our own organization – the workshop was filled with lots of new impulses."*

Peter Hammesfahr, ABS Olten, Switzerland

Utdrag ur Institute for Social Banking's årsredovisning 2013/2014.

Expert Exchange Lab - for members only



During the entire programme which Cornelia, Kristoffer and Claudia (ISB) had drafted as a mix of expert presentations, group reflection and collegial consultation, there was also room for questions which the participants had brought with them, related to their credit business in France, Germany, Switzerland, Denmark, Sweden and Norway.

Claudia Langen

*"Aside from the obvious pleasure of being in great and inspiring company, these seminars confirm that we are both very alike but also very different due to operating in different markets/countries – thereby giving inspiration and new ideas to develop our respective cooperations. Being alike in so many ways, but also not being competitors gives freedom of speech and a much greater outcome."*

Jan Klärbæk, Merkur, Denmark



## Ekobanken - en del av en internationell rörelse

Ekobankens internationella arbete har fortsatt under det gångna året genom deltagande i nätverk där banken är medlem liksom medverkan i andra internationella sammanhang. Syftet är att stärka våra gemensamma värderingar, få in ny kompetens och göra affärer tillsammans.

### Kompetensutveckling

Institute for Social Banking, där Ekobanken är en av medlemmarna, arrangerade sin sjunde sommarkurs i Social Banking, denna gång tillsammans med vår franska systerbank La Nef. Temat var "The place of the citizen in Banking". Deltagarna studerade hur bankväsendet har rört sig bort ifrån sina sociala rötter att tjäna medborgarna, bara för att dras tillbaka till det ursprungliga syftet av engagerade människor inom Social Banking rörelsen. Genom prispengarna som vi fick från Nordiska Rådet i samband med Miljöpriset 2010, har vi tillsammans med våra systerbanker Merkur och Cultura sponsrat deltagare från Finland. Nästa Summer School kommer att hållas på slottet Montabaur i närheten av Frankfurt den 5-10 juli 2015.

En medarbetare i Ekobanken har genomfört utvecklingsprogrammet som leder till "Certificate in Social Banking".

Under ett par soliga dagar i maj arrangerade Ekobanken tillsammans med Institute for Social Banking och vår tyska systerbank GLS ett expertseminarium för kreditmedarbetare i sociala banker. Träffen samlade kollegor från sociala banker i Norge, Danmark, Tyskland, Schweiz och Frankrike. Varje deltagare fick presentera sitt sätt att arbeta med krediter, både när det gäller den särskilda bedömning vi gör, men även kring hur själva kreditbedömningsprocessen går till. Kreditriktlinjer, kriterier för utlåning och beslutsprocesser lyftes fram och diskuterades av deltagarna. Uppgiften var att i denna grupp av experter diskutera de frågor där det inte är helt självklart om ett lån ska beviljas eller inte.



**"Det gemensamma är att denna rörelse står för en kulturell förändring på bank- och finansmarknaden. Förändringen tar sig starkast uttryck genom de finansiella produkter som erbjuds och de konkreta affärer som görs. Det handlar om att genom finansiella tjänster skapa en hållbar framtid."**

### Affärsverksamhet

Under många år har både ledning och medarbetare i våra systerbanker Cultura i Norge och Merkur i Danmark träffats för att utbyta erfarenheter och för att diskutera strategiska frågor. I linje med tidigare beslut har Ekobanken investerat i Merkur och Cultura under 2014. Vi har även ställt upp med garantier med goda säkerheter när systerbanker har ställt ut stora lån, precis som att vi har fått garantier för ett par av våra största lån. Genom detta samarbete blir det möjligt för de tre bankerna att möta behoven hos fler stora lånekunder.

### Värderingar och varumärke

Ekobanken är förutom att vara medlem i Institute for Social Banking, medlemmar i FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks) och INAISE (International Association of Investors in the Social Economy), där vi även har en plats i styrelsen.

I början av maj arrangerade INAISE tillsammans med 40-årsjubilerande GLS Bank, Oikocredit och ISB konferensen "Mobilising Social Finance Globally - Learning from each other". Deltagarna samlades kring flera bord i ett stort rum för att på ett strukturerat sätt diskutera framtidsfrågor utifrån ett finansiellt perspektiv. Det var troligtvis få deltagare som saknade ändlösa Powerpoint-presentationer inför en alltmer uttröttad åhörarskara. I stället fick alla möjlighet att prata och diskutera för att se hur vi som rörelse ska kunna stödja framväxten av ett hållbart samhälle. De frågor som på engelska, franska och spanska diskuterades i ett stort "World café" var jordbruk och mat, kooperativa strukturer, solidariska finansieringsformer och förnybar energi och resurser. En konferens som samlar deltagare från alla kontinenter visar givetvis på att vi har olika förutsättningar och att det finns många skillnader. Det gemensamma är att denna rörelse står för en kulturell förändring på bank- och finansmarknaden. Förändringen tar sig starkast uttryck genom de finansiella produkter som erbjuds och de konkreta affärer som görs. Det handlar om att genom finansiella tjänster skapa en hållbar framtid.



## Dialog, nätverk och möten

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

### 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 förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Dialogen med bankens förtroendekrets/bankfullmäktige och ägarna beskrivs närmare på sidorna 30-34. 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-, rättvise- 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:

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

### Frivilliga medlems- och partnerskap

#### Bistånd, solidaritet och fairtrade

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

#### Finansiella organisationer och övriga

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

#### Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- u Coompanion Stockholm
- u CSR i Västsverige
- u Hela Sverige ska leva (HSSL) – Länsbygderådet Stockholm
- u Lokalekonomidagarna

#### Miljö och hållbart företagande

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

#### Internationella nätverk

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

#### Övriga

- u Huvudmannaförbundet
- u Insam
- u Tankesmedjan Trialog



Cecilia Näsman



## Uttalande från intressenter...

### Cecilia Näsman VD, Oikocredit

Cecilia Näsman är VD för Oikocredit Sverige sedan 2009 och styrelseledamot i Mikrofonden Öst. Hon har lång erfarenhet av utvecklingsfinansiering och mikrofinans i utvecklingsländer. Cecilia är civilekonom och arbetade i 17 år på SEB i olika befattningar främst inom internationella ansvarsområden. Cecilia har också arbetat som projektledare i Fairtrade Sverige och har ett stort intresse för socialt entreprenörskap och hållbar utveckling på det lokala, nationella och globala planet.

Så här säger Cecilia om samarbetet med Ekobanken

- Oikocredit och Ekobanken har många gemensamma nämnare såsom det kooperativa ägandet, transparensen i utlåningen och engagemanget för den sociala ekonomin. Vi kompletterar också varandra väl - där Oikocredit finansierar globalt i närmare 70 utvecklingsländer, har Ekobanken den lokala förankringen här i Sverige. Oikocredits utlåning går till jordbrukssektorn, förnyelsebar energi, Fairtrade och till att stärka kvinnors ställning i samhället genom mikrofinans. För oss är de sociala effekterna av placerade pengar det viktigaste: kontinuerligt mäts dessa och följs upp av våra 32 lokalkontor runt om i världen. Som sparare och investerare är man med och bidrar till att inkomster från jordbrukskooperativ och sociala företag når 28 miljoner människor. Vi är fantastiskt glada att tillsammans med Ekobanken kunna erbjuda ett sparande till förmån för fattigdomsbekämpning!

Ellinor Eke & Märten Lind



### Ellinor Eke VD, U&We & Märten Lind VD, ZeroMission

U&We och ZeroMission är två systerföretag som på konsultbasis hjälper företag och organisationer med deras hållbarhetsutmaningar. De kallar sig "Catalyst for Good Business" och strävar efter att alla genomförda uppdrag ska generera såväl miljönytta som ekonomisk nytta. Ellinor Eke, VD på U&We, och Märten Lind, VD på ZeroMission, tycker det är frustrerande att världens största och mest lönsamma företag fortfarande är sådana som har ensidiga affärsidéer som går ut på att utarma våra resursbaser och släppa ut sitt avfall i vår natur. Men det pågår en förändring och den sker snabbt. Företag och organisationer förstår allt mer att framtiden ligger i att lösa samhälls- och miljöproblem och istället för att utarma våra resurser och skapa planetnytta, t.ex. genom att återställa och stärka ekosystem.

**"...det är frustrerande att världens största och mest lönsamma företag fortfarande är sådana som har ensidiga affärsidéer som går ut på att utarma våra resursbaser och släpper ut sitt avfall i vår natur!"**

Ekobanken och i förlängningen hela den finansiella sektorn har en enormt viktig roll att spela i denna omställning. U&We och ZeroMission är stolta kunder i Ekobanken och tycker framför allt att bankens transparens och lokala förankring är något storbankerna borde ta efter. Ellinor och Märten tycker det är tillfredsställande att veta att företagets likviditet och långsiktiga placeringar gynnar hållbar utveckling och genom medlemskap i banken ges dessutom ypperliga möjligheter till att inspireras och knyta kontakter med andra likasinnade organisationer.

### Anders Engström Ledamot, Ekobankens fullmäktige

Anders Engström är sedan 2008 med i Ekobankens fullmäktige och även medlem i Ekobanken sedan starten. Han är bl.a. aktiv i organisationer som Ekobanken samarbetar med; t.ex. är han med i styrelsen för Föreningen Fairtrade Sverige.

- Jag blev medlem i Ekobanken mycket beroende på Ekobankens arbete med satsningar på ett hållbart samhälle med ett socialt, ekologiskt och rättvist tänkande, där jag som medlem och kund har möjlighet att vara med och påverka. Ekobanken står också för ett ansvarstagande och helhetstänk i dessa frågor, något som de stora bankerna ofta inte har idag.

- Anders är en av våra mest stödjande och uppmuntrande förtroendevalda. Vi alla på Ekobanken får alltid en glad klapp på axeln i mötet med Anders, säger Ekobankens VD Annika Laurén.

Anders Engström



# 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.



Fair Trade Forum är Sveriges största årliga mötesplats för etisk och rättvis handel. Det var fullspäckade dagar i Jönköping med både grundläggande och mer avancerade föreläsningar om Fair Trade, producentbesök, choklad- och kaffeprovning och förstås många tillfällen att mingla och besöka utställarnas montrar. Ekobanken medverkade både som utställare och med ett seminarium under fredagen tillsammans med Oikocredit.



Foto: Peter Hubber

Ekobankens stämma 2014 leddes av Lotta Hedström som ordförande. Traditionenligt hölls ett seminarium i anslutning till Ekobankens stämma, i år med rubriken "Global omställning och hållbar ekonomi". Kristina Persson och Ulf Dahlsten höll varsin uppskattad analys om sin syn på läget i ekonomin och Annika Laurén, Ekobankens VD, tog upp några exempel på hur Ekobanken arbetar för att visa exempel på positiva motkrafter.

Almedalsveckan i Visby är inte bara ett viktigt forum för samhällsdebatten i Sverige utan också en fin möjlighet att bilda sig och knyta kontakter. Ekobanken hade 2014 ett antal välbesökta seminarier där viktiga frågor som bl.a. Vad är hållbar ekonomi, Spelregler för idéburen, icke vinstdriven verksamhet, Så lyfts hållbarhetsfrågorna i politiken och Hållbart kapital diskuterades.



På bilden syns 2014 års Right Livelihood-pristagare Basil Fernando, Alan Rusbridger, Asma Jahangir och Bill McKibben, medan Edward Snowden inte kunde delta i prisutdelningen i december i Stockholm. Ekobanken stöder sedan ett antal år Stiftelsen Right Livelihood Award Foundation. Förutom att ge ett finansiellt bidrag till stiftelsen arbetar Ekobanken med att sprida information om priset och pristagarna.



I april arrangerade nätverket Lodyn en konferens i Stockholm med den brittiska juristen Polly Higgins om ecocide, livsmiljöförstörelse, med stöd av WWF och Ekobanken. Polly Higgins är drivande bakom en lag om ecocide och har föreslagit för FN att ecocide borde vara ett internationellt brott, reglerat i Romstadgan som det femte brottet mot freden jämte t ex brott mot mänskligheten och krigsbrott. Begreppet ecocide blev först allmänt känt 1972 vid den första FN-konferensen om mänsklig miljö – Stockholmskonferensen – när dåvarande statsminister Olof Palme tog upp vikten av att kriminalisera ecocide.



Ekobanken deltog i Framtidsveckan i Göteborg med bl.a. ett seminarium om pengar för ett hållbart samhälle. Framtidsveckan är en unik manifestation för omställning av samhället till hållbarhet. Genom att visa positiva exempel vill man öka medvetenheten om att det går att förändra vårt sätt att leva, vårt sätt att förvalta vår jord – och hur vi utvecklar våra lokalsamhällen.



Den nationella mötesplatsen för socialt företagande genomfördes i år igen – Stora sociala företagsmässan, där Ekobanken är en av medarrangörerna. Värd för dagen var Göteborg med Sveriges största koncentration av sociala företag. Dagens syfte var att kraftsamla tillsammans för att skapa möjligheter till jobb för fler i sociala företag. Målet är 1000 jobb i sociala företag 2020. Ekobankens Magnus Wallin medverkade i ett panelsamtal med rubriken "Hur får vi fler och starkare sociala företag?"

# TRIALOG TANKESMEDJA

Demokratisk rättsstat – Fritt kulturliv – Solidarisk ekonomi

Trialog Tankesmedjas ändamål är att erbjuda ett forum för idéutveckling och samtal om samhälle, vetenskap och kultur utifrån en tregrenad samhällsanalys (demokratiskt samhälle, fritt kulturliv, solidarisk ekonomi) inspirerad av antroposofisk filosofi. Ekobanken har varit medarrangör till sju seminarier under året med teman som Hållbar Ekonomi, Livskvalitetsvärden inom skola, vård och omsorg (på Almedalsveckan), Finansiering för social och ekologisk hållbarhet, Mikrokrediter för hållbar utveckling, Tregrening och dagens utmaningar respektive Från spekulationsekonomi till realekonomi.



Lokalekonomidagarna är en årligen återkommande arena för kunskap, erfarenhet och debatt om lokal ekonomi och kapitalförsörjning som Ekobanken är med och arrangerar tillsammans med Hela Sverige ska leva, Coompanion, JAK Medlemsbank, Jordbruksverket, Omställning Sverige, Sparbankernas Riksförbund, Sveriges lantbruksuniversitet och Tillväxtverket.

Tysk-Svenska Handelskammaren arrangerade "Sustainable Days – featuring Germany" som en del av den stora mässan Nordbygg i början av april. "Bara om det är lönsamt – Fastighetsutveckling och hållbar finansiering" var temat under mässans andra dag. Mycket kom att handla om stimulanser för energiomställning i form av minskad energianvändning och mer hållbar produktion. Ekobankens Kristoffer Lüthi talade om vikten av att använda hållbara banker för att skapa en långsiktigt hållbar omställning. Bland annat presenterades flera av de bostadsprojekt som banken finansierat på senare tid, liksom konceptet med hållbarhetsrabatter på bolån.



## Internt hållbarhetsarbete - miljö och medarbetare

Årsredovisningen är som helhet en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. Det är en självklarhet eftersom Ekobanken finns till för att arbeta för en hållbar utveckling med hjälp av pengars positiva kraft. Det innebär att den väsentliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton i Ekobanken, d.v.s. vad vi lånar ut till. Redovisning av det finns på sidorna 12 – 15, och vi kallar det Transparent utlåning. Redovisning av Ekobankens samhällsengagemang och aktiviteter finns under avsnittet Dialog, nätverk och möten samt avsnittet En mötesplats för hållbar samhällsförändring. I Ekobanken har vi identifierat de betydande hållbarhets- och miljöaspekterna och arbetat med dessa sedan banken startade 1998. Ekobankens direkta och indirekta miljöpåverkan 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 på ytterligare en nivå; bankens verkan i världen.

### Miljö

Den miljöutredning som genomfördes 2009 är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete. Som nämndes tidigare är den mest betydande miljöaspekten den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänstesor och resor till och från arbetet, se avsnitt Resor.

Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs

### 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:

- u ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan.
- u aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning.
- u 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
- u aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering.
- u ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljöledningssystem innebärande att alla medarbetare ska vara väl insatta i bankens hållbarhetspolicy samt att konkreta, protokollförda miljöförbättringsmål sätts vid medarbetarmöten och att målen regelbundet följs upp.

Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att:

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

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 positiv eller minst noll, 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. Vi upp-

### 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, hållbarhetssammanhang 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 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 information till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)) och har valt nivå C samt några punkter utöver C-nivå. Vi har valt att följa version tre. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Vi kommer under 2015 att arbeta med version G4.



muntrar våra kunder att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp. Ekobanken har ett antal miljömål och uppföljning av de mål som satts för 2014 redovisas i tabellen på sidan 25. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

#### 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; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars restid innan flyg får användas. 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 iakta trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; dels för att vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp, dels som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 11 (22) ton koldioxid. Snitt per medarbetare är 0,85 (1,7) ton. Minskningen beror till stor del på att Ekobanken under 2013 köpte en egen gasbil men även att det under året har varit färre utbildningar och konferenser utomlands jämfört med föregående år då det var ett år med relativt mycket sådant. För att minska våra koldioxidutsläpp som uppstår vid tjänsteresor har Ekobanken 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 minskat med 35 %, se diagram. Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har minskat med 12 % under 2014. Minskningen beror på att fler har möjlighet att pendla utan bil samt bor närmare arbetsplatsen. Medarbetarnas resor till och från arbetet gav upphov till utsläpp av 11 (10) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 22 (32) ton koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig örönmärkt avgift för plantering av träd hos familjejordbrukare 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 (Bioclimate Research & Development) i Edinburgh. Ekobanken har sedan 2003 redovisat sina koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet.

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
- Klimatkompensation som komplement

#### Uppföljning miljömål 2014

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2014 ska vi bl.a. 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 samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.  
Uppföljning: Vi har tagit ett initialt beslut 2014 om att sätta upp en laddstolpe. Vi har inte tagit ett beslut om nytt tjänstefordon utan fortsätter diskussion om detta 2015. Utsläpp av koldioxid/medarbetare uppgår till 1,7 ton och är en minskning med 35 % från föregående år.

2. Installera en digital visare på Ekobankens huvudkontor som synliggör hur mycket el som produceras av gårdens solanläggning.  
Uppföljning: Utfört

3. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.  
Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.  
Uppföljning: På alla nya leverantörer görs en genomgång av deras miljöpåverkan. Projekt pågår att uppdatera dokumentation av redan befintliga leverantörer.

4. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar.  
Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.  
Uppföljning: Projekt pågår bl.a. har Ekobanken infört inloggning med e-legitimation, bankID och mobilt bankID som minskar utskick av koder per brev.

#### Miljömål 2015-2016

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2015 ska vi fortsätta utreda vilka slags tjänstefordon vi kan ha på Ekobanken utöver vår gasbil, exempelvis elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul.  
Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

2. Gå igenom och dokumentera leverantörer med avseende på deras miljöpåverkan.  
Mätetal: Genomgång av leverantörer genomförd och miljöpåverkan av inköp tydliggjord.

3. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar. Vi fortsätter genomföra scanning av handlingar så att särskilt lånehandläggningen kan ske digitalt.  
Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.

4. Tydliggöra och exemplifiera Ekobankens indirekta påverkan på miljö och samhälle.  
Mätetal: Ta fram tre typfall som visar på den indirekta påverkan inom Ekobankens utlåningsområden; ekologiskt, socialt och kulturellt.

### Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skåve gård där Skåvestiftelsen 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. Sedan sommaren 2013 är ett stort ladutak belagt med solceller för elproduktion och har producerat 30 685 kWh på 12 månader. Under 2014 har en digital visare satts upp på utsidan av kontoret för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

### Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har hållit sig på ungefär samma nivå som tidigare år. Det papper som köpts in är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanen-märkt 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 kretsloppsjordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

### Medarbetare

På Ekobanken arbetade under 2014 arton medarbetare samt verkställande direktör; 7 (7) män och 12 (9) kvinnor. Två av medarbetarna, varav en är föräldraledig, finns i Göteborg. Ekobanken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Inga arbetsskador rapporterades 2014. Den psykosociala miljön värdas bland annat genom arbetsårets rytmer, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, utbildnings- och inspirationsdagar, uppmärksammade 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

2014 har alla medarbetare uppdaterat sin utbildning i identifiering och hantering av penningtvätt. Andra utbildningar som medarbetare individuellt deltagit i under året har varit bl.a. ledarskapsutbildning, kreditbedömning/uppföljning och kreditsäkerhetskhantering samt en kurs 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 Sparebank och danska Andelskassen Merkur att delta i det nordiska bankmötet. I år hölls årets sammankomst i Norge där ungefär hälften av Ekobankens medarbetare deltog. Frågor som diskuterades var bl.a. de grundläggande idealen, Impact Assessment och crowd funding. Årets interna inspirationsdag hölls i Ytterjärna och hade temat "Ekobanken på besök i närmiljön".

Tabell Utsläpp CO<sub>2</sub> ton

År	Tjänstere- sor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per med- arbetare (medel- antal)
2014	11	11	22	1,7
2013	22	10	32	2,4
2012	9	8	17	1,4
2011	10	8	18	1,8
2010	11	10	21	2,3
2009	5	10	15	1,9
2008	6	12	18	2,2
2007	5	9	14	1,7
2006	6	8	14	1,8
2005	7	12	19	3,1



## Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om huruvida Ekobanken lever upp till sina målsättningar.

Förtydligandena gäller dels bankens utlåning till andra företag och föreningar, dels bankens placeringar av sin likviditet. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker som vi samverkar med.

Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa. Förtydligandet gör vi bl.a. för att Ekobanken vill kunna vara med i Fair bank-processen. Denna process är inte uppbyggd för att bedöma de banker som redan arbetar på ett hållbart sätt utifrån koncepten om Sustainable Banking.

Equator Principles  
EU Code of Conduct for Arms Exports  
Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)  
IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines  
IFC Performance Standards  
International Council on Mining and Metals (ICMM)  
OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chain of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas  
OECD Guidelines for Multinational Enterprises  
Rio Declaration  
UN Global Compact  
UN Guiding Principles on Business & Human Rights  
WWF Gold Standard

### Klimatpåverkan

Två graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatanpanel. Ekobanken ansluter sig till och stödjer med sin verksamhet detta mål på flera sätt. Ekobanken har följt upp sin klimatpåverkan sedan 2003 för att aktivt kunna arbeta med en minskning av koldioxidutsläppen och var den första bank i Sverige att redan 2005 klimatkompensera sina tjänsteresor och resor till och från arbetet. Detta redovisas årligen i årsredovisningen. Ekobanken anser att det är viktigt att verksamheter följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp för att kunna visa på utvecklingen av dessa. Ekobanken deltog i juni 2014 i den första Klimatriksdagen i Norrköping. Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t ex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, inte finansieras eller stöds av Ekobanken.

I Ekobankens kredithandläggning fokuseras på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentligt, t ex inom odling och jordbruk eller byggnation.

Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. Banken har inte anledning att

ta ställning till finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige.

Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är en väsentligt i deras verksamhet.

### Mänskliga rättigheter

För att förtydliga bankens utlåningspolicy börjar vi med att konstatera att bankens utlåning sker inom Sverige som är ett land som antagit de internationella policyer och riktlinjer som arbetats fram inom FN och i stor utsträckning gjort dessa till lag. Ekobanken finansierar inte företag som bryter mot lag eller nämnda policyer och riktlinjer. Om banken skulle finansiera ett projekt i utlandet, skulle mänskliga rättigheter enligt de internationella konventionerna om mänskliga rättigheter vara ett utlåningskriterium. Detta följer naturligt av Ekobankens värdegrund och utlåningspolicy.

Vid finansiering av företag inom Sverige vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav om mänskliga rättigheter och kvinnor och barns rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

### Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker inom Sverige och där är de flesta av arbetstagares rättigheter som finns i internationella konventioner lagstadgade och behöver inte särskilt ingå i bankens policyer. Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlåningspolicy är sociala mervärden, vilket innebär att genom utlåning stödja sociala arbetskooperativ och andra verksamheter som syftar till att göra arbetsmarknaden tillgänglig för sådana grupper i samhället, som har svårt att komma in på arbetsmarknaden, exempelvis ungdomar och invandrare.

Vid finansiering av företag inom Sverige vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav på arbetstagares rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

### Miljö

För att komplettera utlåningspolicyens positiva kriterier förtydligar vi att banken lånar ut till verksamheter som tar hänsyn till problemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter i de fall där dessa inte redan är skyddade av svenska staten.

Vid finansiering av företag inom Sverige vars verksamhet går ut på att handla med andra länder kräver banken att företaget ställer krav på dem de handlar med om skydd för sådant som regnskog, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma.

### Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstaterar vi att Ekobanken inte själv arbetar för att undvika skatt och heller inte ger någon sådan rådgivning till kunder. Ekobanken har inga dotterbolag och skulle inte placera något dotterbolag i skatteparadis av skatteskal eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskal. Ekobanken har en tydlig policy mot mutor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till.

### Transparens och redovisning

Ekobanken är en liten men växande bank med 13 helårsanställda.

Kvalitetssäkringen av att bankens policyer och regler följs sker genom skriftliga policyer, skriftliga rutiner i ett intranät, regelbunden intern uppföljning och intern och extern redovisning. Ekobankens medlemsregister finns enligt lag tillgängligt för alla på stämman.

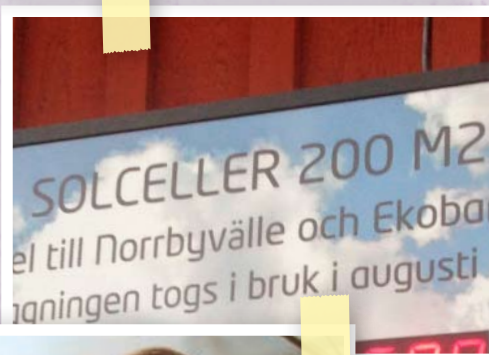
Negativa utlåningskriterier, övrigt

För att förtydliga Ekobankens positiva utlåningskriterier och det som nämnts i detta dokument konstaterar vi att Ekobanken inte finansierar följande:

- u Vapen av vad slag de vara må (s.k. konventionella vapen, klusterbomber, minor, kärnvapen, kemiska och biologiska vapen). Av detta följer att banken följer samtliga internationella policyer och konventioner på vapenområdet
- u GMO, genetiskt förändrade organismer i jordbruk, odling och livsmedelsframställning
- u Jordbruk, skogsbruk, odling och djurhållning som inte följer reglerna i certifieringarna för ekologiskt, permakultur eller biodynamiskt.
- u Tillverkningsprocesser förstör matjord, vatten eller luft eller or sakar vattenbrist.
- u Icke certifierat trä från regnskog
- u Gruvdrift
- u Icke förnybara bränslen
- u Icke förnybar energiframställning
- u Företag som ägnar sig åt mutor, skatteflykt eller undvikande av skatt i det land där man verkar

Placeringspolicy för övrig likviditet

Bankens avsikter med sin placeringspolicy för övrig likviditet är att ovanstående ska genomföras även för dessa placeringar. Ur placeringspolicyen: Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Banken och anlitate förvaltare ska följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI, Principles for Responsible Investments). Ekobanken vill vidare att företagen följer UN Global Compacts grundläggande principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption för ett ansvarsfullt företagande. Dessa principer baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption. Detta innefattar självklart att placering inte sker i företag vars omsättning huvudsakligen härrör från produktion och distribution av tobak, droger, kommersiell spelverksamhet, krigsmaterial och pornografi. Placeringar ska heller inte ske inom fossil energi. Som en ansvarsfull investerare har Ekobanken en uppgift att identifiera och uppmuntra företag som strävar efter en balans mellan ekologisk, social och ekonomisk hållbar utveckling som en förutsättning för långsiktig avkastning.



## 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 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. 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:

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

#### Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av ca 1 800 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger 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 1 203 kr/1 000 kr.

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 därutöver, dock max 20 000 kr. 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 å 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 1 880 (6 116) tkr eller 4,6 (17,5) % under 2014. Antal nya medlemmar uppgick till 129 (157) st och 51 (23) st medlemmar avgick ur banken.

Medlemmar	Antal		Insats Tkr	
	2014	2013	2014	2013
Enskilda medlemmar	1 337	1 242	10 367	9 387
Ideella föreningar och stiftelser	267	235	23 682	23 546
Övriga juridiska personer	200	198	8 801	8 037
<b>Totalt</b>	<b>1 804</b>	<b>1 675</b>	<b>42 850</b>	<b>40 970</b>

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

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



## Ordinarie 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 vanligen i april månad 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 inom stadgeenlig tid. 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 återfinnas på bankens hemsida.

### På stämman ska bland annat följande beslut tas:

- u Fastställelse av resultaträkning och balansräkning
- u Dispositioner beträffande vinst eller förlust
- u Ansvarsfrihet för styrelseledamöterna
- u Ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna.
- u Val av ledamöter i Förtroendekretsen (fullmäktige) jämte suppleanter
- u Val av revisorer jämte suppleanter
- u Val av valberedning

### Vid 2014 års ordinarie stämma den 4 april fattades bland annat följande beslut:

- u Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2013.
- u Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag
- u Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året

Det hade inte kommit in några motioner från medlemmar till stämman.

## Valberedningen

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

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 skall 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 skall 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 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:

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

På stämman 2014 valdes följande valberedning:

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2015: Johan Ununger och Pia Högström.

Ordinarie ledamot fram till stämman 2016: Maria Norberg.

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2017: Rüdiger Neuschütz och Ivar Heckscher

## Ledamöter i Förtroendekretsen

### Valda till föreningsstämman 2015:

Björn von Schoultz (1944), konsult företagsledning, Järna  
 Wolf Pietsch (1938), pensionär, Södertälje  
 Anders Engström (1951), samordnare  
 Konsumentföreningen Stockholm, Handen  
 Pär Granstedt (1945), Granstedt Kultur & Samhälle, Mölnbo  
 Göran Wiklund (1940), U & We AB, Stockholm  
 Lotta Hedström (1955), kunskapsföretaget EKO5, Brösarp  
 Bonny Laurén (1972), ekonom,  
 Haga Förvaltning/RK Lauréns AB, Järna  
 Mats Wedberg (1947), arkitekt, Hallstavik

### Valda till föreningsstämman 2016:

Sören Bergström (1946), företagsekonom, konsult, Stockholm  
 Anna Hallström (1951), läkeurytmist, vuxenutbildare, Järna  
 Ivar Heckscher (1943), Vårdinge by folkhögskola, Stockholm  
 Maria Norberg (1964), skolföreståndare Mikaelgården, Järna  
 Ewa Larsson (1952), samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm  
 Florean Pietsch (1964), chef för geriatrisk och internmedicin,  
 Södertälje sjukhus, Järna  
 Pia Högström (1966), MBA, Sundsvall. Vice ordförande

### Valda till föreningsstämman 2017:

Amanda Haworth-Wiklund (1949), Carbon Disclosure Project,  
 Stockholm  
 Helena Nordlund (1958), projektledare Södertälje Närodlat, Hölö  
 Rüdiger Neuschütz (1941), verksamhetskonsult, Järna.  
 Ordförande.  
 Jan Swantesson (1952), docent i naturgeografi, Karlstad  
 Jostein Hertwig (1952), advokat, sekretariatsledare BERAS,  
 Mörkö  
 Anna Söderström (1972), projektledare WWF, Stockholm  
 Ylva Lundquist (1985), internationell koordinatör i Hela Sverige  
 Ska Leva, Skyttorp  
 Anna Haraldsen Jensen (1982), projektledare Hållbara  
 Servicelösningar, Röstänga  
 Robert af Wetterstedt (1961), miljökonsult, Stockholm

### Valda som ersättare till föreningsstämman 2015:

Pernilla Svebo Lindgren (1956), verksamhetsledare Vägen-Ut-  
 Kooperativen, Göteborg  
 Anders Kumlander (1948), ordförande Vidarstiftelsen, Järna  
 Johanna Heckscher (1946), administratör Vårdinge by folkhög-  
 skola, Stockholm  
 Hanna Wetterstrand (1978), agronom, Stockholm Resilience  
 Centre, Johanneshov  
 Eva Frisinger (1955), program manager Ericson, Norrköping  
 Johan Ununger (1956), VD Saltå Kvarn AB, Ekerö  
 Elsa Jonsson (1977), ekonomichef Weleda AB, Stockholm  
 Wijnand Koker (1958), rådgivare i biodynamisk odling, Järna  
 Sven Bartilsson (1960), verksamhetsledare Coompanion  
 Västra Götaland, Göteborg



## Förtroendekretsen/Bankfullmäktige

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Kretsen utser dessutom styrelseledamöterna i banken.

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.

Föreningsstämman 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 2014 har Förtroendekretsen genomfört fem möten.

## Styrelsen

Styrelsen utgör 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.

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. Minst en tredjedel av styrelseledamöterna ska enligt stadgarna vara medlemmar av Fria Högskolan för antroposofi, som en kvalitetssäkring i förhållande till bankens grundidé. 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, verkställande direktör eller annan medarbetare, 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.

Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. För styrelsens, utskottens och ordförandens arbete finns arbetsordningar. Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policys och in-

struktioner. Styrelsen arbetar efter en årsalmanacka där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Samtliga instruktioner, policys och arbetsordningar uppdateras en gång om året.

Styrelsen har genomfört 12 ordinarie styrelsemöten under år 2014. Sekreterare i styrelsen är Ilve Steiber. Närvaron på styrelsemöten: Britt-Marie Lundh har varit frånvarande på ett styrelsemöte och i övrigt har alla ordinarie styrelseledamöter varit närvarande på alla möten under 2014.

## Presentation av styrelsen

**Ulla Herlitz** (1945). Bosatt på Styrös, fil.kand. kulturgeograf  
Styrelsens ordförande. Vald till stämman 2016.  
Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma  
Tidigare verksamhet: Regeringskansliet, forskning och utredning om regional utveckling  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Hela Sverige ska leva Göteborgsregionen, Styrös Nordgårds Samfällighetsförening, Vindsbyggnation 2 AB, Vision Group i Väst AB, Mikrofonden Sverige, BRF Billdalsviken nr 1 och BRF Billdalsviken nr 2 samt ordförande i Styrös Sockens Hembygdsförening.  
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.  
Andelar i banken: 1

**Britt-Marie Lundh** (1945). Bosatt i Stockholm, civilekonom.  
Vald till stämman 2016.  
Tidigare verksamhet: Senior vice president med ansvar för hållbarhetsfrågor i Swedbank. Eget företag BML Sustainable Business AB.  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Öst, Understödsföreningen Prometheus. Revisor i Gröna Kvinnor, föreningen samt Föreningen ELMA.  
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.  
Andelar i banken: 23

**Brian Meese** (1956). Bosatt i Bromma. MSc University of San Francisco. Vald till stämman 2015. Vice ordförande i styrelsen.  
Verksamhet: Eget företag Brian Meese Ledningskonsult.  
Tidigare verksamhet: 10 år som VD på svenskt tillsynspliktigt bolag. 20 år som entreprenör och företagsledare.  
Styrelseuppdrag: Ledamot i TriOptima AB och Human Integration Institute HII AB. Revisor i Kristensamfundets i Stockholm Byggnadsstiftelse.  
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.  
Andelar i banken: 10

**Ulla Lundqvist** (1944). Bosatt i Stockholm, jur.kand.  
Vald till stämman 2015.  
Tidigare verksamhet: Hovrättsassessor, rättsakkunnig på Finansdepartementets Bankenhet, VD för Svenska Bankföreningen  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Tankesmedjan 60+ ek.för.  
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.  
Andelar i banken: 1

**Henrik Almhagen** (1950). Bosatt i Hässelby, ekonom.  
Vald till stämman 2015.  
Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB.  
Tidigare verksamhet: PK-banken, konsult miljödriven affärsutveckling, ekonomichef Saltå Kvarn.  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Linnea Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB samt styrelsesuppleant i Cob Cus AB.  
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.  
Andelar i banken: 1



Bakre raden fr v. Kristoffer Lüthi, Henrik Almhagen, Brian Meese. Främre raden fr v. Annika Laurén, Britt-Marie Lundh, Ulla Herlitz, Ulla Lundqvist

**Annika Laurén** (1949) . Bosatt i Järna.  
Medlem i styrelsen enligt lag.  
Verksamhet: VD i Ekobanken sedan 1998. Eget företag RK Lauréns AB.  
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 Stiftelsen Vårdinge By, Skävestiftelsen och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.  
Andelar i banken: 37

**Kristoffer Lüthi** (1972). Bosatt i Järna, ekonomie magister.  
Suppleant i styrelsen enligt lag.  
Verksamhet: Kreditansvarig i Ekobanken sedan 2002, vice VD. F.n. marknadsansvarig 75 % och tjänstledig från kreditansvaret till och med augusti 2015.  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Stiftelsen Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Inaise, Hagastiftelsen Omsorg, LRH Fastighets AB, Stiftelsen Mikaelgården och Martinskolans Byggnadsstiftelse.  
Andelar i banken: 6

## Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomichef, 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 gränsen för stora exponeringar, ca 6,4 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.

Från och med september 2014 består kreditkommittén av följande ledamöter:

Britt-Marie Lundh, styrelseledamot  
Henrik Almhagen, styrelseledamot  
Jan-Erik Laurén, extern ledamot  
Kristoffer Lüthi, vice VD  
Magnus Wallin, vik. kreditansvarig  
Maria Flock Åhlander, ekonomiansvarig  
Annika Laurén, VD

## 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 föreningsstämmans 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 april 2014 av:

Ulla Lundquist  
Henrik Almhagen  
Brian Meese

## Verkställande direktören

Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén som 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 verkställande direktör är Kristoffer Lüthi som är verkställande direktörs ställföreträdande, vilket innebär befogenhet att fatta de beslut som normalt ankommer på VD i de fall VD är förhindrad att fatta dessa beslut, samt vara suppleant för VD i styrelsen.

Styrelsen ska godkänna om verkställande direktören eller vice verkställande direktören har uppdrag utanför banken.

## ERSÄTTNINGAR I BANKEN

Ekobanken har en policy där det fastslås 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).

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 åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla fast anställda medarbetare få en högre lön i december månad. Under 2014 fick medarbetare utom VD och VVD ett extra lönepåslag i december på 8 000 kr beräknat för heltid för de som varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode.

Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska kunna inneha nödvändig ledningskompetens. Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till övriga medarbetare fastställs av verkställande direktör. De ska vara marknadsmässiga och baseras på medarbetarens ålder, utbildning och relevant yrkeserfarenhet. För anställda i ledande positioner som självständigt ansvarar direkt under verkställande direktör för ett område i banken är även befattningen ett kriterium.

## Anställda som kan påverka bankens risknivå

VD, vice VD, kreditansvarig och ekonomichef ingår i bankens kreditkommitté och har delegation på att fatta kreditbeslut upp till 2 mkr.

## Uppföljning och kontroll

Externrevisorerna ska årligen granska om bankens ersättningar stämmer överens med ersättningspolicyn 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 2014

På ordinarie stämma 2014 fastställdes följande ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	1,5 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	1 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 2014 är prisbasbeloppet fastställt till 44.500 kr. Resor och övriga utlägg ersätts. Revisorer ersätts enligt räkning.

## ORGANISATION AV STYRNING, RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL

Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att delta på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter.

Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte begränsas när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av likviditetsskäl. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Ekobanken är fortfarande en liten bank och har medvetet få och okomplicerade verksamhetsområden. Bankens har inte någon upplåning på finansmarknaden och placerar inte likviditetsreserven i några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom statskuldväxlar.

För varje identifierat större riskområde har styrelsen utfärdat särskild policy. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. De allra flesta av bankens medarbetare har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Hantering och kontroll av risker sker genom

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

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna.

### Första försvarslinjen

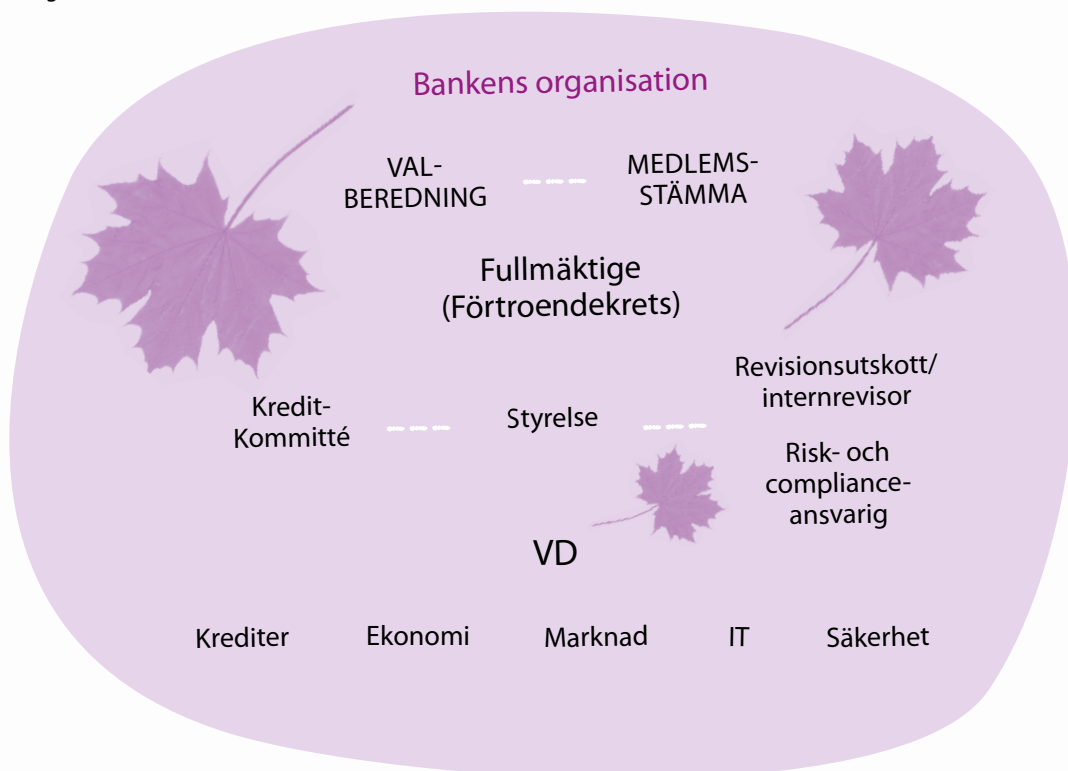
Ekobankens organisationsstruktur

Den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet avser samtliga i banken relevanta risker och ska ske i bankens samtliga funktioner i de olika i banken förekommande processerna. Se illustration till Ekobankens organisation nedan.

Banken har interna regler för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, VD, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Förtroendekretsen/fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete.

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 utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskapit, riskstrategi och av styrelsen eller VD beslutade limiter finns definierade i styrdokument.

Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.



## Andra försvarslinjen

Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

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.

Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll rapporterar direkt till VD medan funktionen för regelefterlevnad rapporterar till VD eller styrelsen.

Funktionerna för riskkontroll och compliance fullgörs av en deltidanställd medarbetare. Utöver detta finns en regelansvarig som informerar styrelse och ledning en eller ett par gånger om året om nya och ändrade regler.

## Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision

Internrevisionen ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden.

Internrevisionen fullgörs under 2014 av Birgitta Enlund från Alexanderson Management Group AB. Särskild IT-revision genomfördes 2013 av KPMG och är under uppföljning. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Ekobanken har under 2014 överskridit gränsvärdet för stora exponeringar under två mycket korta tidsperioder, vilket man själv rättat och rapporterat. Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner. Inga andra kända brister i regelefterlevnad har förekommit under 2014.



## IDENTIFIERADE RISKER

- u Kreditrisker
- u Likviditetsrisker
- u Marknadsrisk
- u Operativa risker
- u Övriga risker

### Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken att banken drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen. Låneportföljens fördelning på olika branscher, geografisk fördelning, stora exponeringsandel av låneportföljen samt ev. nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas. Banken ska om möjligt sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan de olika utlåningsändamålen, att kredittagarna är spridda över Sverige samt att det är en storleksmässig spridning av krediterna. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Godkända säkerheter är exempelvis pant i fastighet eller bostadsrätt upp till 75 % av godkänd värdering, företagsinteckning eller borgen inom två månadslöner.

### Likviditetsrisk

I Ekobanken innebär likviditetsrisk dels risken att banken inte kan fullföra 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.

Placeringar i Ekobanken handlar dels om bankens likviditetsreserv, dels om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med och dels om övrig likviditet.

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. Likviditet som överstiger den fastställda gränsen för likviditetsreserven (15-25% av inlåningen) kan placeras enligt bankens placeringspolicy för övrig likviditet.

Om likviditetsreserven efter analys bedöms annat än tillfälligt ligga under 15 % av inlåningen finns en åtgärdsplan. Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmätt har inte behövt utvecklas i Ekobanken. Prestationsmätt eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

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.

Övrig likviditet består av medel som överstiger likviditetsreserven och kan placeras så att placeringarna motsvarar de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Placeringar av övrig likviditet ska handlas på en reglerad marknad eller vara likvida på motsvarande sätt, eftersom bankens målsättning är att medlen i första hand ska lånas ut. Risken ska bedömas som låg och aldrig karaktäriseras som spekulativ.

Likviditetsrisker hanteras genom daglig likviditetskontroll och planering. Vid likviditetsbrist utlöses åtgärdsprogram enligt ovan.

### Marknadsrisk

Ekobanken har identifierat följande marknadsrisk: ränterisk, motpartsrisk och valutarisk

### Ränterisk/räntechock

In- och utlån är huvudsakligen variabelt förräntade. Enligt bankens allmänna lånevillkor får banken ändra räntan när det är motiverat. Rapporter om in- och utlån till fast ränta samt resultatet av räntechock ingår i styrelsens rapportplan. Räntechock definieras som påverkan av om räntenivån hastigt och uthålligt förändras med 200 punkter. Vid räntechock måste budgeten omarbetas för att anpassa bankens kostnader framförallt på medarbetar- och marknadsidan.

### Motpartsrisk och valutarisk i likviditetsreserven

Motpartsrisk: Motpartsrisken för likviditetsreserven hanteras så att placeringar endast sker hos andra banker med erforderliga tillstånd från Finansinspektionen samt i värdepapper som kan godtas som säkerheter i Riksbanken. Placering i finansiella instrument som ökar riskprofilen sker inte. Banken håller inte främmande valutor och har ingen in- eller utlåning i främmande valutor. När banken lämnar garanti i främmande valuta utjämnas detta genom att säkerheten för garantin är i samma valuta.

### 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. Det handlar om risken för förlust till följd av såväl händelser i omvärlden, som naturkatastrofer, extern brottslighet etc., som interna faktorer som ofta brukar betecknas som brister i intern kontroll. Operativa risker kan exempelvis vara hänförliga till problem som uppkommer vid registrering av affärer, brister i affärs- och stödssystem och brister att uppfylla olika krav från tillsynsmyndigheter. Här ingår även risken för oegentligheter bland anställd personal och risken för finansiella förluster på grund av interna brister i företaget.

Den interna kapitalutvärderingen har identifierat följande operativa riskområden:

- u Personalrisker
- u Felrisk, interna brott
- u Externa brott
- u Legala risker
- u IT-risker

Risktoleransen för operativa risker uttrycks som att kostnaden för operativa risker inte får överstiga vad banken kan täcka i första hand genom den löpande driftsbudgeten och i andra hand med eget kapital. I nuvarande verksamhetsstrategi får operativa risker inte överstiga de belopp som styrelsens tar ställning till i kapitalutvärderingsprocessen. Indikatorer för om de operativa riskerna ökar är verksamhets- eller systemförändringar, personalomsättning, ökning av kundklagomål eller ökning av incidentrapportering eller att någon av funktionerna för risk, compliance eller internrevision har rapporterat om brister. Riskstyrningen för respektive operativ risk dokumenteras i IKU-dokumentet årligen.

### Personalrisk

Personalrisk omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens verksamhet. F.n. har banken 18 medarbetare varav så gott som alla har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Genom aktivt ansvar för och deltagande i medarbetarmöten vårdas företagskulturen. Regelbundet hålls medarbetarmöten såväl i hela gruppen som för respektive arbetsområde. Dessa möten är också verktyg för uppdatering av kunskaper om lagar och regler, policyer, instruktioner och rutinuppdateringar. I den skriftliga befattningsbeskrivning som varje medarbetare har framgår dennes ansvarsområde. Alla befattningsbeskrivningar går igenom årligen tillsammans med respektive medarbetare.

I intranätet finns rutiner för så gott som alla de processer som omfattar det dagliga arbetet och även för månads-, kvartals- och

årsskiftesarbetet. Rutinbiblioteket uppdateras och förbättras löpande. Penningtvätsutbildningen ingår i introduktionen för nya medarbetare och dessutom görs en gemensam genomgång minst en gång per år. Särskild vikt läggs vid att medarbetare har uppdaterad kunskap om penningtvätsfrågor.

Bemanningen i det dagliga arbetet och särskilt inför semesterperiod, årsskifte och liknande planeras noga så att rätt kombination av kompetenser alltid finns på plats på huvudkontoret.

Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundtjänst, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Detta är en faktor som byggt upp bankens kvalitet inifrån men hämmat dess tillväxt, där marknadspotentialen är många gånger större än vad som kunnat utnyttjas.

#### Felrisk och interna brott

Felrisk omfattar risken för att en medarbetare gör fel i någon process som orsakar kostnad för banken. De enskilda processerna i banken är uppbyggda kring dualitet, fyra-ögon-principen.

Ingen medarbetare har befogenhet att ensam utföra transaktioner eller bevilja krediter.

#### Externa brott

Årliga säkerhetsgenomgångar görs och överfalls- brand och inbrottslarm finns. Vid kontoöppning legitimerar sig kunderna normalt med vidimerad kopia av id-handling. Instruktion för identitetskontroll finns.

#### Legala risker

Legala risker omfattar risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg.

#### IT-risker

Alla risker som följer av användningen av informations- och kommunikationsteknik omfattas av avsnittet IT-risker. Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. En katastrofplanering, incidenthantering och kontinuitetsplaner för olika grader av störning finns.

#### Övriga risker

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

#### Strategiska risker

Bankens affärsidé anknyter till Social-banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values ([www.gabv.org](http://www.gabv.org)). 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. Under 2014 gjordes en särskild satsning på finansiering av hållbart byggande. 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 ska minska är låg då bankens identitet är det som dragit till sig inlånekunderna.

#### Koncentrationsrisk

Detta behandlar geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen. Faktorer runt koncentrationsrisken identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker.

Koncentrationsrisker kan handla om nedgång på orten, attraktiv konkurrent etablerar sig och ryktet går lokalt, missnöjd kund och ryktet går lokalt, naturkatastrof, låntagare som är kunder hos varandra. Det finns en koncentration av låneprojekt till Södertälje kommun, särskilt Järna samhälle. Det aktuella området ligger inom pendelavstånd till Stockholm City och präglas av den starkt växande regionen med nyinflyttning och utveckling. Faktorer att beakta vid branschmässig koncentration är förändrade branschförhållanden samt om låntagare är kunder hos varandra.

En nyckelperson kan vara VD, verksamhetsledare, föreståndare, styrelseledamot eller ägare. En nyckelperson ska ha en avgörande kompetens som inte kan ersättas utan att verksamheten lider avsevärd skada under det aktuella året. Individuell genomgång av engagemang över 2 mkr görs för att identifiera nyckelpersoner.

Stora exponeringar definieras enligt lag om kapitaltäckning och stora exponeringar med 25 % -gräns respektive 800 % -gräns. Exponeringar över 2 mkr utgjorde per 2014-12-31 396 (267) mkr eller 89 (72) % av hela låneportföljen. Exponeringar mot banker bevakas dagligen. Risk anses uppstå om lagstadgade gränser för stora exponeringar överskrids.

#### Intjäningsrisk

Räntemarginalens utveckling är av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens eget tjänsteutbud är begränsat. 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.

#### Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 1 800 ägare. Kapitalanskaftningen sker löpande.

Ägarna kan rösta på stämman för en utdelning av bankens fria egna kapital. Ägarna kan dock enligt lag inte föreslå utdelning som överstiger vad styrelsen föreslår. Därför kan ev. utdelningskrav förutses långt i förväg. Bankens behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital. Medlemmarna/ägarna bedöms som tålmodiga.

#### Ryktesrisk

Ryktesrisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om bankens kunder är utsatta för negativ publicitet. Ekobanken publicerar alla lån till verksamheter och det är därför känt vilka som har fått lån. Som etisk bankverksamhet är Ekobanken extra känslig för rykten och angrepp. Ingen av bankens kunder är f.n. utsatt för större negativ publicitet.

## STYRELSENS KAPITALSTRATEGI

Ekobankens kapitalstrategi riktar in sig på kapitalbasens storlek. Denna består, förutom av primärt kapital, av sekundärt kapital i form av s.k. eviga förlagslån som får räknas in i kapitalbasen. Ekobanken är en liten bank och det är styrelsens uppfattning att det utöver det lagstadgade samlade kapitalbehovet behöver finnas en extra buffert. Banken kan växa med 10 – 20 % årligen och även för denna tillväxt ska kapital finnas tillgängligt i förväg.

Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna i Ekobanken växer huvudsakligen genom att kunder som lånar måste gå in med 1-5 % av lånet i medlemsinsats i banken. Det är bankens önskan att minska detta krav på låntagarna ytterligare och då blir andra vägar för kapitalanskaffning aktuella.

### Kapitalplanering för konjunkturedgång

Konjunkturedgång i sig själv är inte nödvändigt negativ för Ekobankens balansomslutning. Erfarenheten har visat att inlåningen ökar i Ekobanken när den går ner i andra banker. 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.

### Stresstester

De stresstester som genomförts handlar om sjunkande räntor i en konjunktursvacka i kombination med sjunkande inlåning i stället för budgeterad tillväxt. Resultatet blev en bedömning att banken skulle fortsätta visa positivt resultat och kapitalkvoten fortsatt vara över 1 genom de åtgärder som banken har möjlighet att genomföra.

## RISKER OCH EKONOMISK HÅLLBARHET

Ekobanken har en kultur av enkelhet och låga omkostnader. Okomplicerad verksamhet, tåliga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt för ledningen 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. Detta sammantaget är en del av Ekobankens hållbarhet.

## RAPPORTERING

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning utgör komplement till den löpande rapporteringen. Detta sker i form av en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU, som värderas och fastställs av styrelsen.

I styrelsearbetet ska det ses till att risker och frågeställningar som identifierats genom IKU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). IKU:n granskas av bankens oberoende funktion för riskkontroll och utgör också ett instrument för revisionsutskottets bedömning av behovet av internrevisionsåtgärder, till exempel om fördjupad granskning kan behöva göras på visst område vid en viss tidpunkt.

Styrelsen säkerställer kvaliteten i den finansiella rapporteringen genom följande åtgärder:

- u Externrevisionen granskar extern rapportering till Riksbanken och Finansinspektionen genom stickprov.
- u Helårsbokslut granskas av externrevisionen.
- u Fullständiga månadsbokslut med flera analyser och rapporter rapporteras till styrelsen så att eventuella avvikelser noteras utan dröjsmål.

- u Minst en gång per år är externrevisorn närvarande på styrelsemöte och redogör för riskanalys och granskningsprogram. Styrelseledamöterna kan då ställa fördjupande frågor till externrevisorn.
- u Styrelsens revisionsutskott håller kontakt med extern- och internrevisionen under året och rapporterar till styrelsen.

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicy 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 publikationen Goda Affärer.

## Ekobankens avvikelser

Ekobanken avviker från Svensk kod för Bolagsstyrning på följande punkter:

- u Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekretets)
- u 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.
- u Verkställande direktören och vice verkställande direktören ingår i styrelsen enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker.
- u 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.
- u Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- u Enligt Koden ska stämмоvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.

## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

Resultaträkningar	2014	2013	2012	2011	2010
Räntenetto	15 927	14 818	14 185	11 943	9 335
Provisionsintäkter, netto	166	297	124	200	121
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8	-	-	-	-
Övriga rörelseintäkter	591	524	196	158	226
Summa rörelseintäkter	16 676	15 639	14 505	12 301	9 682
Allmänna administrationskostnader	-14 358	-13 436	-11 807	-10 073	-8 600
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-238	-251	-63	-142	-363
Rörelseresultat	2 080	1 952	2 635	2 086	719
Bokslutsdisposition	-	200	-	-	-
Skatt på årets resultat	-495	-450	-699	-583	-225
Årets resultat	1 585	1 702	1 936	1 503	494
Balansräkningar					
Belåningsbara statsskuldväxlar	19 991	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	216 153	247 017	211 750	162 701	139 494
Utlåning till medlemmar	445 914	373 015	333 053	325 302	285 418
Övriga tillgångar	7 147	4 856	2 613	1 457	1 401
Summa tillgångar	689 205	624 888	547 416	489 460	426 313
Inlåning från kreditinstitut	18 592	8 444	3 666	3 221	9 243
Inlåning från allmänheten	598 061	546 704	477 926	424 423	358 245
Övriga skulder och avsättningar	4 462	4 390	4 933	4 385	3 615
Förlagslån	13 101	14 101	18 101	18 101	21 175
Summa skulder	634 216	573 639	504 626	450 130	392 278
Eget kapital	54 989	51 249	42 790	39 330	34 035
Summa skulder och eget kapital	689 205	624 888	547 416	489 460	426 313
Nyckeltal					
Medelomslutning	657 047	586 152	518 438	457 886	418 470
- förändring under året	12 %	13 %	13 %	9 %	7 %
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 309 087	1 202 760	1 057 355	939 799	811 914
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8,0 %	8,0 %	7,8 %	8,0 %	8,0 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	4,9 %	5,3 %	7,6 %	6,2 %	2,4 %
Kvot utlån/inlån	0,72	0,67	0,70	0,77	0,80
Kapitaltäckningsgrad - kapitalbas i % av riskvägda placeringar	22 %	22 %	25 %	27 %	31 %
Kapitalöverskott - kapitalbas ./ . kapitalkrav	41 825	38 750	38 754	38 268	39 423
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	18 %	18 %	18 %	19 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,4 %	2,5 %	2,7 %	2,6 %	2,2 %
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,88	0,88	0,82	0,83	0,93
Medelantal anställda	13	13	12	10	9
Inlåning per medarbetare	47 435	42 704	40 133	42 764	40 832
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4 %	1,4 %	1,5 %	1,4 %	1,4 %



## RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2014	2013
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	4	20 195	20 181
Räntekostnader	5	-4 268	-5 363
Räntenetto		15 927	14 818
Provisionsintäkter	6	470	482
Provisionskostnader	6	-304	-185
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	-8	-
Övriga rörelseintäkter	7	591	524
Summa rörelseintäkter		16 676	15 639
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-14 358	-13 436
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-238	-251
Summa rörelsekostnader		-14 596	-13 687
Rörelseresultat		2 080	1 952
<b>Bokslutsdisposition</b>			
Skatt på årets resultat	10	-495	-450
Årets resultat		1 585	1 702

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2014	2013
Årets resultat	1 585	1 702
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	1 585	1 702

## BALANSRÄKNING TKR

	Not	2014-12-31	2013-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldväxlar	11	19 991	-
Utlåning till kreditinstitut	11	216 153	247 017
Utlåning till medlemmar	12	445 914	373 015
Aktier, andelar	13	4 657	2 296
Immateriella anläggningstillgångar	14	-	-
Materiella anläggningstillgångar	15	506	688
Övriga fordringar		41	215
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 943	1 657
Summa tillgångar	24	689 205	624 888
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Inlåning från kreditinstitut	16	18 592	8 444
Inlåning från allmänheten	17	598 061	546 704
Övriga skulder		1 255	1 289
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	3 032	2 937
Avsättningar	19	175	164
Efterställda skulder	20	13 101	14 101
Summa skulder	24	634 216	573 639
<b>Bundet eget kapital</b>			
Medlemsinsatser	22	42 850	40 970
Reservfond	22	1 334	1 163
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserad vinst	22	4 937	3 405
Överkursfond	22	1 483	1 209
Utvecklingsfond	22	2 800	2 800
Årets totalresultat	22	1 585	1 702
Summa eget kapital	21, 22	54 989	51 249
Summa skulder och eget kapital		689 205	624 888
<b>Poster inom linjen</b>			
Ställda panter		inga	inga
<b>Ansvarförbindelser</b>			
Bankgarantier till kreditinstitut	23	10 240	17 700
Bankgarantier övriga	23	1 014	1 041
<b>Åtaganden</b>			
Outnyttjad del av kontokrediter	23	30 367	27 580
Beviljade ej utbetalda lån	23	14 882	55 857

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2014

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets total- resultat	Totalt
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	640
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
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
Avsättning till fonder	-	170	1 532	274	-	-1 702	274
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	0
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 880	-	-	-	-	-	1 880
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 585	1 585
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 333	4 937	1 483	2 800	1 585	54 988

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.

1 januari - 31 december 2013

	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	640
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

	2014	2013
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	20 195	20 181
Betalda räntor	-4 268	-5 363
Provisioner netto och övriga intäkter	750	821
Kostnader för leverantörer och anställda	-14 358	-13 436
Betalda skatter	-495	-450
Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 824	1 753
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-72 899	-39 962
Ökning inlåning från allmänheten och kreditinstitut	61 505	73 556
Ökning (-) / minskning (-) av korta fordringar	-112	37
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	73	-543
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-11 433	33 088
Investeringsverksamheten		
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-56	-771
Förvärv aktier och andelar	-2 361	-1 761
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 417	-2 532
Finansieringsverksamheten		
Ökning medlemsinsatser	1 879	6 117
Ökning överkursfond	274	841
Minskning av förlagsinsatser	-1 000	-4 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 153	2 958
Summa kassaflöde	-10 873	35 267
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	-10 873	35 267
Likvida medel IB	247 017	211 750
Likvida medel UB	236 144	247 017
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	216 153	
Statsskuldsväxlar	19 991	
Summa	236 144	

Utlåning till kreditinstitut och kortfristiga placeringar klassificeras som likvida medel enligt följande utgångspunkter

- de har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- de kan lätt omvandlas till kassamedel och ränteskillnadsersättningen är oväsentlig

Statsskuldsväxlar ingår i likvida medel i kassaflödesanalysen. I balansräkningen återfinns posten under Kortfristiga placeringar.

## NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

### Not 1

#### Allmän information

Ekobanken medlemsbank med organisationsnummer 516401-9993, 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 17 april 2015.

### 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. Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental (tkr).

#### 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 ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den kommer inte att behöva tillämpas före 1 januari 2018 enligt IASB.

#### Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla Ekobanken, färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits efter kommer att erhållas.

#### Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t.ex. kostnader för clearing, plus- och bankgiro

#### Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också bl.a. lokalkostnader, porto, tele- och datakommunikation, konsulttjänster och fastighetens kostnader.

#### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av Utvecklingsfonden.

#### Skatt

Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt och skatt avseende tidigare år. Inga temporära skillnader finns att redovisa och således inga uppskjutna skatter.

#### Finansiella tillgångar och skulder

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

1. Lånefordringar och kundfordringar, som har fastställda betalningar och innehas utan handelssyfte: Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivvärdemetoden 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 (d.v.s. det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Verkligt värde för inlåning (not 17), utlåning till kreditinstitut (not 11) och medlemmar (not 12) 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 2014 eller 2013 varför endast en kortfattad redogörelse för principer för reservering för kreditförluster medtas här. Principen för avsättning för befarade kreditförluster är att avsättning ska ske om det finns objektiva belägg för nedskrivning av fordringar, såsom uteblivna/försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp, beviljande av eftergift p.g.a. 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.

Förfallna fordringar rapporteras till styrelsen enligt den instruktion som finns i Kreditinstruktionen. I rapporteringen ingår att värdera den tänkbara förlusten om sådan föreligger samt att indela engagemangen efter risknivå. Ytterligare uppgifter kring kreditrisk, kreditförluster och oreglerade fordringar se sidan 37, 47 och 53.

#### Övriga tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. 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 provas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde. Immateriella anläggningstillgångar utgörs av bankdataprogram och IT-utveckling. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20 % per år. Banken har hyresåtaganden för egna lokaler, vilka specificeras i not 8 och kategoriseras som operationella leasingavtal. Betalningar under hyrestiden kostnadsförs linjärt i resultaträkningen över hyresperioden. Inga övriga leasingavtal finns.

#### Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Statsskuldsväxlar ingår i Ekobankens likviditetsreserv med

en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel och har en löptid på högst ett år.

#### 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 2014:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 9 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 2014. 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. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

I avsnittet Styrning, riskhantering och intern kontroll i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

#### Finansiella garantier

Bankens garantiavtal innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37, Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

#### Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels de lån där låneavtal är framtaget men där kunden inte har skickat tillbaka underskrivet original till banken, dels löfte om lån där kunden önskar ett förhandsbesked från banken. Lånelöften för juridiska personer är giltigt i 6 månader och för fysiska personer 3 månader. Därefter förfaller lånelöftet om inte annat avtalats. Lånelöften redovisas inom linjen till nominellt belopp. Ovanstående lånelöften är möjliga att återkalla om låntagares förutsättningar ändrats eller om banken har likviditetsbrist.

#### Ansvarsförbindelser

En ansvarsförbindelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtidahändelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Not 3

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Ekobanken har valt att ta med Föreningsstyrningsrapporten upprättad enligt svensk kod för bolagsstyrning, sidorna 30-39 i årsredovisningen. I avsnittet Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll som börjar på sidan 35 går att läsa om Ekobankens riskhantering. Nedan är några noter och upplysningar om kredit- respektive likviditetsrisk. Det finns även andra noter som berör risker i bankens ut- och inlåning.

Kreditrisk

Bedömning av kvaliteten på utestående krediter görs genom en månadsvis uppföljning av förfallna lånebetalningar, snabb kravhandläggning, kvartalsvis rapportering av samtliga krediter som överstiger 2 % av kapitalbasen samt fullständig omprövning av varje kredit vart tredje år. Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden har hittills gjorts i samband med ordinarie uppföljningar av krediterna och minst vart tredje år. Detta gäller samtliga krediter i banken.

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2014-12-31\*

	Total kredit- riskexpo- nering (före nedskrivning)	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter i					
Statlig och kommunal borgen	19 335	-	19 335	19 335	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	108 730	-	108 730	108 730	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	152 027	-	152 027	152 027	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	34 751	-	34 751	34 751	-
Pantbrev i näringsfastigheter	113 482	-	113 482	113 482	-
Företagsinteckningar	2 232	-	2 232	2 232	-
Övrigt	15 357	-	15 357	15 357	-
Summa	445 914	-	445 914	445 914	-

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2013-12-31\*

	Total kredit- riskexpon- ering	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter i					
Statlig och kommunal borgen	2 963	-	2 963	2 963	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	89 035	-	89 035	89 035	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	134 919	-	134 919	134 919	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	30 617	-	30 617	30 617	-
Pantbrev i näringsfastigheter	108 624	-	108 624	108 624	-
Företagsinteckningar	2 191	-	2 191	2 191	-
Övrigt	4 666	-	4 666	4 666	-
Summa	373 015	-	373 015	373 015	-

\* Inga nedskrivningar har behövts göras. Som värde av säkerheter har upptagits motsvarande belopp som redovisats som total kreditriskexponering, eftersom värde av säkerheter för varje enskild kredit bedömts överstiga den enskilda kreditriskexponeringen.

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2014-12-31

	Kreditbetyg A-B, låg till medelrisk	Kreditbetyg C, hög risk	Individuellt nedskrivet 2014
Belåningsbara statsskuldväxlar	19 991	-	-
Utlåning till kreditinstitut	216 153	-	-
Utlåning till allmänheten	445 914	-	-
Övriga tillgångar	7 147	-	-
Summa	689 205	-	-

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2013-12-31

	Kreditbetyg A-B, låg till medelrisk	Kreditbetyg C, hög risk	Individuellt nedskrivet 2014
Utlåning till kreditinstitut	247 017	-	-
Utlåning från allmänheten	373 015	-	-
Övriga tillgångar	4 856	-	-
Summa	624 888	-	-

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2014	2013
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	8 097	5 018
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	288
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	188
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	8 097	5 494
Lånefordringar per kategori av låntagare		
Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	1 595	215
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	6 502	5 279

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



#### Likviditetsrisk

Information om Ekobankens likviditetsrisk och hantering finns på sidan 17 och 35. Tabellen visar bankens likviditets-exponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 41 belyser bankens likviditetssituation.

#### Kontraktsmässigt återstående löptid 2014-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldväxlar	-	19 991	-	-	-	-	19 991
Utlåning till kreditinstitut	67 216	74 620	74 317	-	-	-	216 153
Utlåning till allmänheten	-	33 774	38 488	160 079	213 573	-	445 914
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 147	7 147
<b>Summa tillgångar</b>	<b>67 216</b>	<b>128 385</b>	<b>112 805</b>	<b>160 079</b>	<b>213 573</b>	<b>7 147</b>	<b>689 205</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	8 256	10 336	-	-	-	-	18 592
Inlåning från allmänheten	428 101	22 155	65 431	82 374	-	-	598 061
Övriga skulder	-	-	-	-	1	4 461	4 462
Efterställda skulder: För-lagslån	-	-	500	-	12 601	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	54 989	54 989
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>436 357</b>	<b>32 491</b>	<b>65 931</b>	<b>82 374</b>	<b>12 602</b>	<b>59 450</b>	<b>689 205</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-369 141</b>	<b>95 894</b>	<b>46 874</b>	<b>77 705</b>	<b>200 971</b>	<b>- 52 303</b>	<b>0</b>

#### Kontraktsmässigt återstående löptid 2013-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Utlåning till kreditinstitut	78 777	75 000	83 240	10 000	-	-	247 017
Utlåning till allmänheten	-	22 779	63 805	151 494	134 937	-	373 015
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	4 856	4 856
<b>Summa tillgångar</b>	<b>78 777</b>	<b>97 779</b>	<b>147 045</b>	<b>161 494</b>	<b>134 937</b>	<b>4 856</b>	<b>624 888</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	8 444	-	-	-	-	-	8 444
Inlåning från allmänheten	404 383	18 717	58 229	65 375	-	-	546 704
Efterställda skulder: För-lagslån	-	-	1 000	500	12 601	-	14 101
Övriga skulder	-	-	-	-	-	4 390	4 390
Eget kapital	-	-	-	-	-	51 249	51 249
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>412 827</b>	<b>18 717</b>	<b>59 229</b>	<b>65 875</b>	<b>12 601</b>	<b>55 639</b>	<b>624 888</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-334 050</b>	<b>79 062</b>	<b>87 816</b>	<b>95 619</b>	<b>122 336</b>	<b>-50 783</b>	<b>0</b>

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

Not 4

Ränteintäkter

	2014	2013
Utlåning till kreditinstitut	2 949	4 283
Utlåning till medlemmar	17 246	15 898
	20 195	20 181
Medelränta för utlåning till medlemmar	4,2%	4,5%

Not 5

Räntekostnader

	2014	2013
Räntekompensation för girokoppling	0	9
Kostnad för insättargaranti och stabiliseringsavgift	582	474
Inlåning från kreditinstitut	239	70
Inlåning från allmänheten	3 192	4 390
Efterställda skulder	255	421
	4 268	5 364
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,55%	0,9%

Not 6

Provisioner

	2014	2013
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	164	151
Övriga	306	332
	470	483
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	199	155
Övriga	105	31
	304	186

Not 7

Övriga rörelseintäkter

	2014	2013
Hysesintäkter	457	397
Övriga	134	127
	591	524

Not 8

Allmänna administrationskostnader

	2014	2013
Personalkostnader		
Löner och arvoden	6 266	5 443
Sociala avgifter	1 940	1 664
Pensioner	464	365
Tjänsteresor	216	189
Personalutveckling	156	220
Övriga	270	348
	9 312	8 229
Övriga allmänna administrationskostnader		
Revisionskostnader	400	391
IT-kostnader	1 149	1 252
Tele och porto	349	385
Lokalkostnader	1 158	1 220
Kostnader för styrelse- och övriga möten	105	200
Kontorsmaterial	203	237
Reklam, PR och trycksaker	634	724
Främmande tjänster	726	464
Övriga	322	334
	5 046	5 207
	14 358	13 436

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

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:

	2014	2013
Inom 1 år	833	836
Mellan 1 och 5 år	0	732

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

	2014	2013
Revisorer		
Revisionsuppdrag	254	316
Internrevision	126	55
Övriga uppdrag	20	20
	400	391

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 9

Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2014	2013
Medeltal anställda		
Män	5	6
Kvinnor	8	7
Styrelsens fördelning		
Män	2	1
Kvinnor	5	5
Löner och ersättningar		
Styrelse och företags- ledning		
Löner och ersättningar	1 370	1 408
Sociala avgifter	434	440
Pensionskostnader	162	150
	1 966	1 998
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	4 896	3 953
Sociala avgifter	1 507	1 180
Pensionskostnader	252	215
	6 655	5 348

Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av VD. Lön och ersättningar till VD 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:

	2014	2013
Styrelseordförande	64	71
kostnadsersättningar	49	26
VD Annika Laurén	729	683
pensionsinbetalning	112	86
vVD Kristoffer Lüthi	433	572
pensionsinbetalning	50	63
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (4 personer)	138	152

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 avgångser-sättning, 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.

Upplýsning om närstående

11 närstående personer har 22 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till sju personer, totalt 2 987 tkr (3969 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,49 %, 208 tkr. Inga garantier, pantor 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:

	2014	2013
Lån till styrelse- ledamöter:		
Britt-Marie Lundh	1 493	1 518
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:		
Anette Ljungcrantz, kredit 30	-	-
Åsa Grönlund med make	2 000	2 000

Magnus Danielsson, tidigare ekonomichef med befogenhet att fatta beslut, med maka hade lån på 900 tkr för 2013.

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

Not 10

Skatt på årets resultat

	2014	2013
Skatt	495	450
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	458	474
Skillnad	37	-24
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	31	28
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	6	-10
Tidigare beskattad bokslutsdisposition	-	-44
Skatt tidigare år	-	2
	37	-24

Not 11

Utlåning till kreditinstitut

	2014	2013
Löptider		
Betalbart mot anfordran	67 216	78 777
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	74 620	75 000
3 månader - 1 år	74 317	83 240
1 - 2 år	-	10 000
	216 153	247 017

Här redovisas den inlåning Ekobanken Medlemsbank har hos andra banker för att kunna hålla en likviditetsreserv och transferera likvida medel.

Verkligt värde för utlån till bunden ränta överstiger bokfört värde med 407 (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.

Belåningsbara statsskuldväxlar

	2014	2013
Upplupet anskaffningsvärde	19 999	-
Verkligt värde (redovisat värde)	19 991	-
Nominellt värde	20 000	-
Nettoresultat av finansiella kostnader	- 8	-

Not 12

Utlåning till medlemmar

Ändamål	2014	2014	2013	2013
Ekologi och rättvis handel	17 %	76 795	20 %	73 797
Sociala	53 %	236 321	51 %	188 928
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	11 %	47 005	11 %	43 567
Privat	19 %	85 793	18 %	66 723
	100 %	445 914	100 %	373 015

Löptider  
Likviditetsexponering

	2014	2013
Återstående löptid för lån		
Högst 3 månader	33 774	22 779
3 månader - 1 år	38 488	63 805
1 - 5 år	160 079	151 494
Längre än 5 år	213 573	134 937
	445 914	373 015

Räntexponering

Räntebindningstid för lån	2014	2013
Högst 1 månad	3 873	5 573
> 1 mån till 3 mån *)	349 726	290 982
> 3 mån till 6 mån	3 855	11 229
> 6 mån till 1 år	12 099	21 812
> 1 år till 5 år	75 963	43 041
Mer än 5 år	398	378
*) Ränteändras kvartalsvis.	445 914	373 015

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 048 (1 194) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2014	2013
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	58,6 %	60,0 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	33,2 %	37,0 %
Borgen	4,9 %	1,4 %
Pantsatt inlåning	0,5 %	0,4 %
Övrigt	2,8 %	1,2 %
	100 %	100 %

Alla lån är mot säkerheter, inga blacolån 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.

	2014	2013
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 7,0 mkr vilket motsvarar 11 % av kapitalbasen.

Stora exponeringar

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

Per 2014-12-31 fanns 12 st sådana exponeringar avse-ende utlån om 164 mkr, riskvägt till 127 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom.

Per 2014-12-31 fanns 8 st institutionsexponeringar om totalt 262 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Utlån - geografisk fördelning

	2014	2013
Svealand	73 %	76 %
Götaland	19 %	17 %
Norrland	6 %	7 %
Utland	2 %	0 %
	100 %	100 %

Not 13

Aktier och andelar

Ekobanken äger andelar i nordiska och europeiska alterna-tiva banker och kreditgarantiföreningar, som banken lång-siktigt samarbetar med. Ingen handel sker med andelarna och bokförda värdet utgörs av historiskt anskaffningsvärde.

Namn	Nom. värde	Andel i proc	2014	2013
La Nef	EUR 15,3	0,04	138	138
GLS Gemein-schaftsbank	EUR 2,5	0,001	23	23
Merkur	DKK 1606	0,82	1 941	1 941
Merkur Utviklings-lån A/S	DKK 35	0,23	53	53
Cultura	NOK 1822	3,42	2 000	120
Oikocredit	SEK 481		481	-
KGF Social Ekon VGR ek.f.	SEK 1		1	1
KGF Social Ekon STH ek.f.	SEK 10		10	10
Mikrofondens för soc ekon	SEK 10		10	10
			4 657	2 296

Not 14

Immateriella anläggningstillgångar

	2014	2013
IT-utveckling		
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 15

Materiella anläggningstillgångar

	2014	2013
Inventarier		
Ingående anskaffningsvärde	2 147	1 375
Inköp	55	772
Ack. ansk.värde	2 202	2 147
Ingående avskrivningar	-1 458	-1 207
Årets avskrivningar	-238	-251
Ack. avskrivningar	-1 696	-1 458
Planenligt restvärde	506	689

Not 16

Inlåning från kreditinstitut

	2014	2013
Löptider		
Betalbar mot anfordran	18 592	5 792
1 - 5 år	-	2 652
	18 592	8 444

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 17

Inlåning från allmänheten

	2014	2013
Löptider		
Likviditetsexponering		
Betalbar på anfordran	428 101	404 383
Högst 3 månader	22 155	18 717
3 månader - 1 år	65 431	58 229
1 - 5 år	82 374	65 375
	598 061	546 704

Ränteexponering

	2014	2013
Räntebindningstid		
Räntefri inlåning	38 901	31 125
Högst 3 månader *)	452 280	427 387
3 - 6 månader	4 832	5 867
6 månader - 1 år	19 674	16 950
1 - 5 år	82 374	65 375
*) Ränteändras kvartalsvis	598 061	546 704

Inlåningens sammansättning

Kategori	2014	2013
Verksamheter	51 %	57 %
Privatpersoner	49 %	43 %
	100 %	100 %
Räntevillkor	2014	2013
Inlåning med ränta	93%	91%
Lånsparande	-	3 %
Räntefri stödlån	7 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 3 478 (1 403) tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 18

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2014	2013
Upplupen bonus	1 301	1 436
Övriga upplupna kostnader	1 731	1 501
	3 032	2 937

Not 19

Avsättningar

	2014	2013
Garantifond för mikrolån	15	15
Fond för Social Banking	98	105
Fonderade gåvomedel	62	44
	175	164

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

Not 20

Efterställda skulder - Förlagslån

	2014	2013
Löptid		
Högst 1 år	-	1 000
1 - 5 år	500	500
5 år med 5 års uppsägningstid	12 601	12 601
	13 101	14 101

Ränteexponering

	2014	2013
Högst 3 månader	2 926	1 000
6 månader - 1 år	-	5 500
1 år till 5 år	10 175	7 601
	13 101	14 101

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

Not 21

Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2014	2013
Kärnprimärkapital, brutto	54 988	51 249
Avdrag för årets resultat	-1 585	-
Övrig avdragspost	-209	-333
Kärnprimärkapital efter avdrag	53 194	50 916
Supplementärt kapital brutto	13 101	14 101
Avdragsposter	-200	-1 100
Supplementärt kapital netto	12 901	13 001
Kapitalbas	66 095	63 917

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	Total exponering	2014 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2013 Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	19 991	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	226 393	54 280	4 342	67 986	5 439
Exponeringar mot hushåll	23 662	4 173	334	4 880	390
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	468 516	208 509	16 681	210 145	16 812
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-
Övriga poster	7 147	7 148	572	5 045	404
Summa kapitalkrav för kreditrisker	745 709	274 110	21 929	288 056	23 045
Operativ risk enligt basmetoden	-	29 268	2 341	26 525	2 122
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	-	303 378	24 270	314 581	25 167

Forts not 21

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2014-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		21 929
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 341
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	24 270
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	6 853
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,50 %	31 123
Kapitalrelationer	Lagkrav	2014-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	17,53 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	17,53 %
Total kapitalrelation	8,00 %	21,79 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50 %	21,79 %

Not 22

Förändring av eget kapital

Se Rapport över förändring av eget kapital på sidan 43.

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 23

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 24

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2014-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	216 153	-	-	-	216 153
Utlåning till medlemmar	445 914	-	-	-	445 914
Kortfristiga placeringar	-	19 991	-	-	19 991
Aktier och andelar	-	4 657	-	-	4 657
Materiella tillgångar	-	-	-	506	506
Övriga fordringar	-	-	-	41	41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 461	-	-	482	1 943
<b>Summa tillgångar</b>	<b>663 528</b>	<b>24 648</b>	<b>-</b>	<b>1 029</b>	<b>689 205</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från kreditinstitut	18 592	-	-	-	18 592
Inlåning från allmänheten	598 061	-	-	-	598 061
Övriga skulder	1 041	-	-	214	1 255
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 301	-	-	1 731	3 032
Avsättningar	175	-	-	-	175
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
<b>Summa skulder</b>	<b>632 141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 075</b>	<b>634 216</b>

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2013-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
<b>Tillgångar</b>					
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
<b>Summa tillgångar</b>	<b>621 282</b>	<b>2 296</b>	<b>0</b>	<b>1 310</b>	<b>624 888</b>
<b>Skulder</b>					
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
<b>Summa skulder</b>	<b>571 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 694</b>	<b>573 639</b>



Styrelsens underskrifter

Stockholm den 6 mars 2015

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 9 mars 2015

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 2014.

#### 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 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### Rapport om andra krav enligt lagar och andra 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 2014.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust 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 eller förlust 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 eller förlust 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 ersättningskyldig 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 föreningsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 9 mars 2015

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

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### Finansinspektionen

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

### Föreningsstyrningsrapport

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

### Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

### Förnybar energi

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

### Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

### Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

### GMO

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

### GRI

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

### Hållbarhetsredovisning

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

### Hållbar utveckling

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

### IAS

International Accounting Standards är internationella redovisningsregler.

### IFRS

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

### IKU

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

### Inlåning

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

### Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärt kapital och supplementärt kapital.

### Kapitaltäckningsgrad

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

### Lokal ekonomi

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

### Medelbalansomslutning

Ingående balansomslutning + utgående balansomslutning/2

### Medlemsinsats/Medlemsandel

Ägarandel i banken

### Medlemsbank

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

### Mikrokredit enligt EUs definition

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

### Nettoutlåning

Ingående utlåning + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

### Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

### Resiliens

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

### Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton

### Rättvis handel

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

### Social banking

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

### Supplementärt kapital

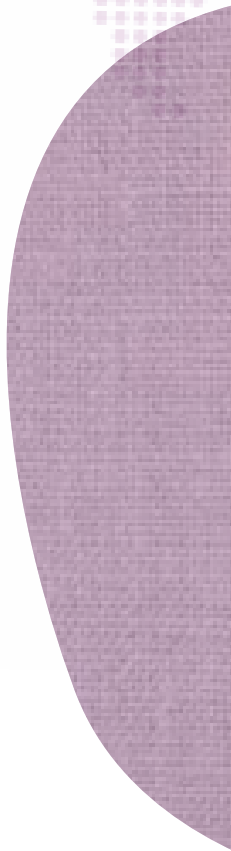
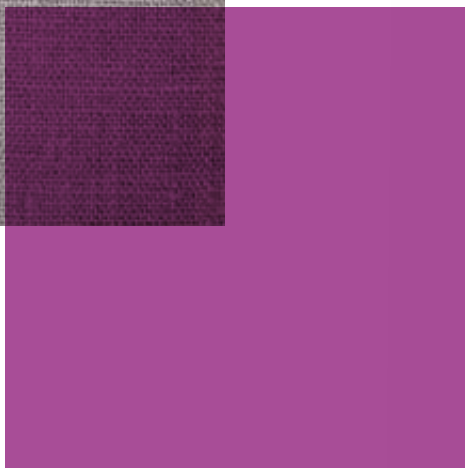
Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

### Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

## Några milstolpar

1998	Ekobanken startar sin verksamhet den 30 september i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. Ekosparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
1999	Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
2000	Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från 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.
2013	Permanent Stockholmskontor öppnar.
2014	Ränterabatter till Hållbart byggande /boende införs.



# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



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