

Års- och hållbarhetsredovisning 2016

- med redovisning av bankens utlåning



Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



1998-2016

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.

Ekobankens...

TRANSPARENS
TRANSPARENS
TRANSPARENS

I Sustainable banking-konceptet ingår att transparent och öppet redogöra för vilka verksamheter som fått lån i banken.

Under 2016 fick ett flertal befintliga och nya kunder lån i Ekobanken, däribland Karriär-Kraft Service, Bzzt och Pling Transport, för att nämna några.

På sidorna 12-15 kan ni se en lista över alla verksamheter som hade lån i Ekobanken under 2016.

Läs mer på sidorna 12-15



FairFinanceGuide
Sverige

Ekobanken bäst av
alla banker i världen
i Fair Finance Guide's
granskning! Läs mer på sid 23!

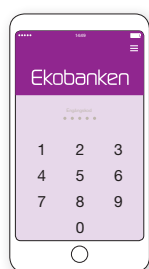
99%

17 GENOMFÖRANDE
OCH GLOBALT
PARTNERSKAP



Läs mer om de globala målen på
sidorna 12-15 och 21.

Nya systemet - nya tjänster



Läs mer på sidan 11.



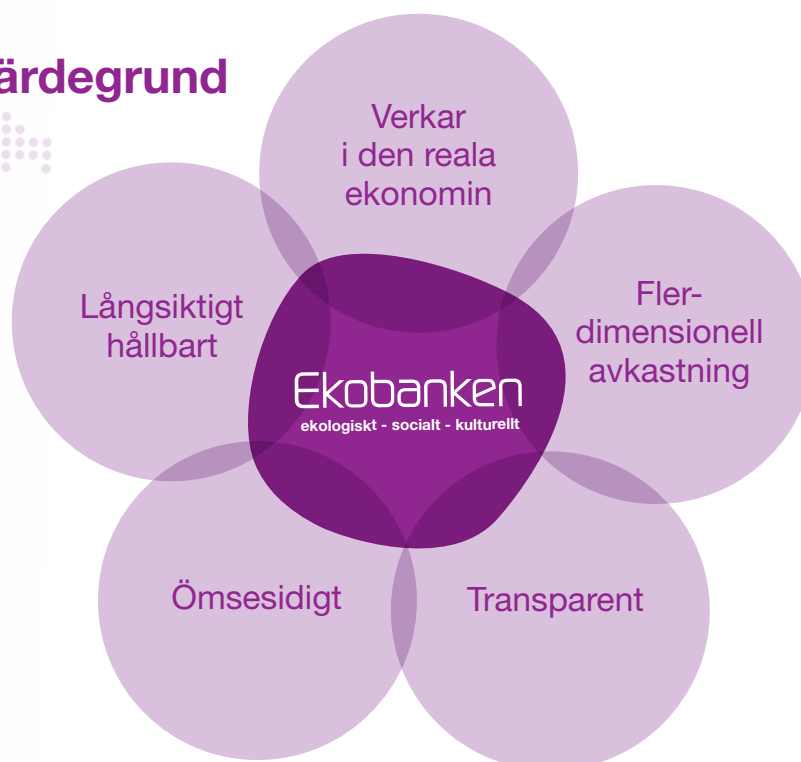
VD Annika Laurén Ekobanken placerar sig på ett nytt sätt

Läs mer i VD-ordet på sidorna 7-8

Femårsöversikt och nyckeltal på sid 40.

EKOBANKEN 516401-9993		FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR	
OCH RESULTATRÄKNING	Resultaträkningar	2016	
	Räntenetto	15 558	14 4
	Provisionsintäkter, netto	340	2
	Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	
	Övriga rörelseintäkter	1 006	
	Summa rörelseintäkter	16 909	15
	Allmänna administrationskostnader		

Ändamål och värdegrund



Kort om Ekobanken

Banken som vill göra samhället mer mänskligt och mer ekologiskt, socialt och kulturellt hållbart

Ekobanken är en medlemsbank som ägs av omkring 2 100 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm samt en representant i Göteborg.

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

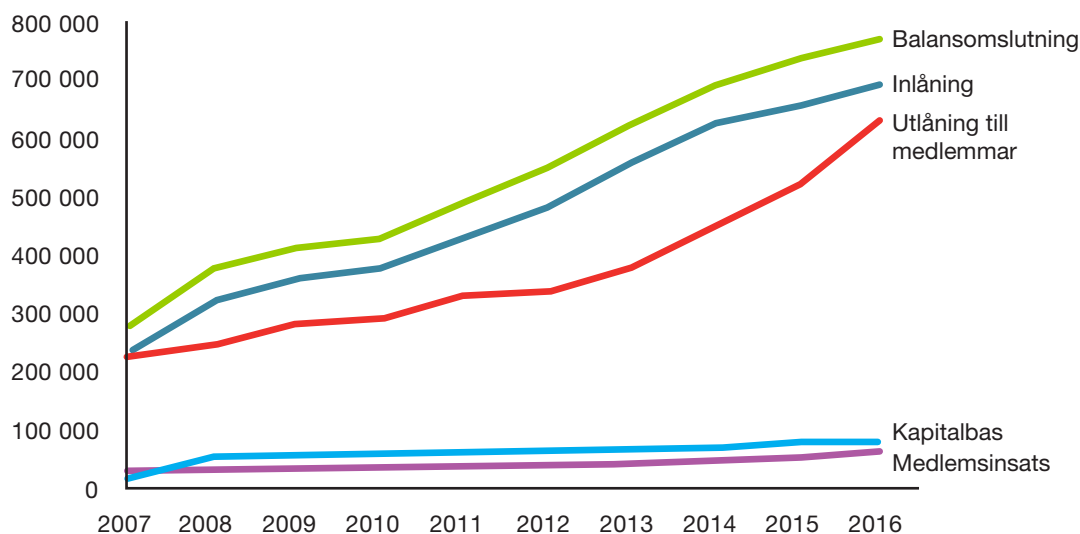
inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade 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.

Innehållsförteckning

2	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Ulla Herlitz – En sak i taget
7	VD Annika Laurén – Ekobanken placerar sig på ett nytt sätt
9	Bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz – Världen blir så som vi drömmer den
10	Förvaltningsberättelsen
10	Att förvalta en transparent och hållbar bank
10	Vinstdisposition
11	Inlåning och tjänster
12	Transparent utlåning - <i>Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning</i>
16	Likviditet
17	Ekobanken - del av en växande internationell rörelse
19	En aktör i det bärkraftiga samhället - dialog, nätverk och möten
20	Varför är Globala målen viktiga för Ekobankens arbete?
22	Det finns ingen liknande bank i Sverige
24	Internt hållbarhetsarbete – miljö och medarbetare
28	Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument
30	Föreningsstyrningsrapporten
30	Medlemsbankens uppbyggnad
34	Ersättningar i banken
35	Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll
38	Styrelsens kapitalstrategi
40	Femårsöversikt och nyckeltal
41	Resultaträkning
42	Balansräkning
43	Rapport över förändring av eget kapital
44	Kassaflödesanalys
45	Noter till resultat- och balansräkningarna
62	Styrelsens och revisorernas underskrifter
63	Revisionsberättelse
66	Ordlista
67	GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex
73	Några milstolpar

Hållbarhetsredovisningen, tillika årsredovisning, omfattar kalenderåret 2016 och arbetet har letts av ekonomi- och hållbarhetschef **Maria Flock Åhlander** som även är kontaktperson vid frågor om årsredovisningen.

Utveckling 2007-2016



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.

	2016	2015	2014	2013	2012
Balansomslutning, tkr	770 039	731 958	689 205	624 888	547 416
Resultat före skatt, tkr	-8 506	790	2 080	1 952	2 635
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	840	-	-	-	-
Soliditet	8,3 %	8,6%	8%	8%	8%
Totalkapitalrelation	22,3 %	22,8%	22%	22%	25%
Placeringsmarginal	2,1 %	2,0%	2,4%	2,5%	2,7%
Medeltal anställda	14	14	13	13	12
Inlåning per medarbetare, tkr	49 185	46 588	47 435	42 704	40 133
Utlåning per medarbetare, tkr	45 203	36 881	34 301	28 693	27 754
Antal ägare/medlemmar	2 101	1 922	1 774	1 675	1 541
Resor till och från arbetet, ton CO ₂	5	8	11	10	8
Tjänsteresor, ton CO ₂	8	6	11	22	9
Klimatkompensation, ton CO ₂	13	14	22	32	17

Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	Förändring av kurs mellan åren
2017-01-27	1230	1,23%
2016-01-26	1215	1,01%
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	



Foto: elStudio.se

Styrelseordförande Ulla Herlitz En sak i taget

Under mitt första år i Ekobankens styrelse, 2003, passerade balansomslutningen 200 miljoner kr. Det var en stor händelse och vi firade den då 5 år unga bankens framgång med tårta på styrelsemötet. Alltsedan starten har Ekobanken växt organiskt, sakta men säkert, förbättrat sitt utbud och ännu inte haft någon kreditförlust. Växten har kunnat ske med en bibehållen ekonomisk självständighet, och med bankens etiska värdegrund i fokus för utlåningsverksamheten.

För de som ännu inte är medlemmar handlar det om att upptäcka Ekobankens unika position inom banksfären.

Förra året tog vi ett viktigt steg in i framtiden. Vi satsade stort, passade på att göra de omfattande och nödvändiga investeringarna för bankens överlevnad och utveckling, trots en kärv omvärld med minusränta och alltfler regleringar inom banksektorn. Konverteringen av banksystemet har genomlyst det gångna året. Det har gått bra. Pusselbitarna faller fortfarande på plats, en efter en, såväl det nya systemet för bankarbetet internt, som det tekniska med mobilbank och internetbank. I nästa fas kan utvecklingen av tjänster såsom kort och swish stå på tur. Så arbetar en ansvarstagande medlemsägd bank. En sak i taget.

Våra kunder är aktiva på sociala medier. På twitter delar de med sig om upplevelsen av att äntligen kunna ha Ekobanken som sin internetbank. Om hur skönt det känns att ta steget fullt ut och kunna lämna den stora affärsbanken. Man uppmanar andra att göra detsamma. Det är det där med att ta steget att byta bank, eller snarare att ta sig tid att verkligen göra det. Många inser att de borde, men har svårt att komma till skott. För oss som redan är medlemmar i banken handlar det om att börja använda de nya tjänsterna. Själv kändes det väldigt skönt när jag första gången kunde betala mina räkningar på Ekobankens internetbank. För de som ännu inte är medlemmar handlar det om att upptäcka Ekobankens unika position inom banksfären. Inte bara byta bank, utan gärna också bli delägare i en bank, en etiskt, transparent och social bank som vill göra gott i samhället.

Ekobanken har alltid styrt efter sin ideologiska kompass. Ekobanken lånar inte ut sina kunders pengar till vad som helst. Lån till verksamheter ska ge ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde för samhället. Transparens är ett viktigt nyckelord och innebär att ägarna och kunderna ska kunna följa bankens utlåning och se nyttan av kreditgivningen. De ska själva kunna göra sig en bedömning av hur de egna och andras sparpengar förvaltas och lånas ut. Då inte enbart räknat i ekonomisk avkastning i kronor och ören utan i mjuka

värden med en positiv påverkan på samhälle och individ. En sådan tydlig transparens i låneverksamheten borde alla banker ha. Här är Ekobanken som den enda transparenta banken i Sverige en föregångare. För andra året i rad kom Ekobanken på första plats i Fair Finance Guides årliga granskning av svenska banker med avseende på vilken hänsyn banken tar till miljön, mänskliga rättigheter och andra hållbarhetsfrågor när den investerar sparnas pengar.

Investeringen i det nya banksystemet och de nya tjänsterna har möjliggjorts tack var gamla och nya medlemmars teckning av insatser i banken. Processen har gått fort: Styrelsen fattade beslut om investeringen i juni 2015 och redan i slutet av maj 2016 kunde konverteringen av datasystemet genomföras. Kapitalanskaffningen, datakonverteringen och de nya tjänsterna har varit ett stort fokus i styrelsearbetet under året.

”...tack bankens kunder och ägare som varit tålmodiga, förstående, investeringsvilliga...”

Vår styrelseledamot sedan många år, Britt-Marie Lundh, gick bort våren 2016 och hann aldrig uppleva den omställning som hon fattat beslut om fullt ut. Britt-Marie kom till Ekobankens styrelse 2006 efter ett mångårigt yrkesliv i Föreningsbanken och Swedbank, där hon var hållbarhetsansvarig på senare år. Hon var en omdömesgill medlem i Ekobankens kreditkommitté och hade en särskild känsla för bevarandet av bankens värdegrund i det löpande styrelsearbetet. Tack Britt-Marie för all klokhet och engagemang du bidragit med.

Och tack alla medarbetare för ett fantastiskt jobb med bytet av banksystem och tack bankens kunder och ägare som varit tålmodiga, förstående, investeringsvilliga och förväntansfulla. Nu är vi bättre rustade med större möjligheter att växa och ta emot fler kunder och affärer med ekologisk, social och kulturell profil. Ekobanken ska vara och förbli den självklara banken för dem som vill ha en etisk hållbar finansiell partner.



Läs mer om Ekobankens
framtidprojekt och
kapitalanskaffning på
vår webbsida.

www.ekobanken.se



VD Annika Laurén

Ekobanken placerar sig på ett nytt sätt

Ekobanken och vi som lever nu befinner oss i en tid av mot-sägelse där svälten minskar, kriget blir färre och Sveriges ekonomi och Sverige som nation är – trots eller tack vare minusränta - bland de allra bästa i världen, men samtidigt är miljontals människor på flykt från krig och elände, arterna i naturen försvinner i hög takt och färskvatten blir en bristvara. Olika framtidsbilder står till synes mot varandra. Utmaningen är att se till att livet på jorden blir bra för alla, med mer omsorg om miljön och människan. FN:s utvecklingsorgan UNDP har tagit fram 17 globala mål för hållbar utveckling som de allra flesta kan ställa sig bakom, men vägen dit är det inte lika lätt att enas om.

”Uppgiften är att visa att det går att driva bank utifrån andra utgångspunkter än de gängse, vinst- och bonusmaximerande.”

Ekobanken och de övriga kollegorna i Global Alliance for Banking on Values (GABV) har en tydlig agenda för en finansiell framtid som skapar ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet:

- ◆ Banken ska bry sig lika mycket om miljömässiga och sociala som ekonomiska mervärden (triple bottom line).
- ◆ Banken ska tjäna den reala ekonomin (inte den spekulativa) och göra nya affärsmodeller möjliga för att motsvara människors behov.
- ◆ Långsiktiga relationer med kunder och en direkt förståelse för deras ekonomi och vilka risker de arbetar med.
- ◆ Banken själv ska vara långsiktig, självständig och motståndskraftig mot yttre kriser.
- ◆ Transparens i utlåningen och internt i banken samt en inkluderande ledning.

Principerna ovan bygger Ekobanken in i sin kultur. Uppgiften är att visa att det går att driva bank utifrån andra utgångspunkter än de gängse, vinst- och bonusmaximerande. I 18 år, sedan starten 1998, har vi upprätthållit och byggt vidare på banken på detta sätt.

Etta i Fair Finance Guide med 99 %

För andra året i rad kom Ekobanken etta i Sverige i Fair Finance Guide och fick högst betyg av alla i de åtta länder där mätningen genomfördes. Det är ett resultat att försvara och utmana andra med! Mätningen Fair Finance Guide är ett exempel på att många fler har upptäckt att det inte räcker med policyer och lagstiftning utan att också kapitalet behöver tåmjäs och förädlas så att det tjänar den värld vi vill ha. De tar fasta på konsumentmakten som en kraft som kan hjälpa

finansmarknaden att reglera sig i positiv riktning genom att betygsätta bankernas verksamhet.

Nya betaltjänster

2016 blev året då vi etablerade Ekobanken som ett användbart alternativ bland svenska banker. Från att ha varit en bank för sparande och lån för privatpersoner och beroende av Nordea för företagen, så kan numera en person eller ett företag med bara mindre ändringar i sina vanor vara kund i Ekobanken och använda motsvarande betaltjänster som i andra banker. Det öppnar möjligheter för många fler att delta i vårt etiska, värderingsdrivna sätt att arbeta med kapital. Vi har stora förhoppningar att den nya position som Ekobanken nu har, ska placera Ekobanken bland andra banker på ett nytt och kraftfullt sätt.



Några seminarier men bantat marknadsarbete

2016 var också året då vi lade så gott som allt marknadsarbete på is för att koncentrera resurserna på systembyte och utveckling av nya tjänster. Några saker hann vi ändå med, t ex att hålla två rikhaltiga seminariedagar i Almedalen och hålla några seminarier i Ekobankens lokal i Gamla Stan med Social Venture Network. Ekobanken är med och sponsrar tre olika pris: Right Livelihood Award, Hillesgårdspriset för mod och medmänsklighet och Giraffpriset för sådana som modigt tagit personliga risker och brutit igenom motstånd. Alla dessa tre ser vi som representativa för det samhälle och de kvaliteter som Ekobanken också vill stå för.

Kunder och medarbetare har varit delaktiga

För medarbetarna innebar omläggningen både en unikt lärande och utvecklande resa samtidigt som det var en stor kraftanstängning för alla. Många fina insatser gjordes av medarbetarna som, konstaterade vi, inte bara driver banken utan även bygger och utvecklar banken tillsammans.

Ekobankens kunder har under 2016 visat prov på stort tålamod och lojalitet och inte bara uthärdat ett kontonummerbyte med allt vad det för med sig av nya blanketter och ändrade vanor. Många har också entusiastiskt satt igång och använt de nya tjänsterna och hjälpt till att identifiera olika fel

”De verksamheter som söker lån måste visa ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde som kan beskrivas för de inlåningskunder vars pengar de får låna”

och buggar, som obönhörligen följer med ett nytt dataprogram, så att de kunnat åtgärdas.

Ett stort tack också till alla de som har förstått att Ekobankens kapital måste växa när banken utvecklas. Uppropet i slutet av 2015 gav ett stort gensvar som har fortsatt under 2016. Ekobankens långsiktiga avkastningsmål på andelar i banken är att de över tid ska ge en bättre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning. Vi konstaterar att vi även i år lyckats hålla det avkastningsmålet.

Ett varumärke inom hållbarhet och solidarisk ekonomi

Ekobanken har blivit ett allt mer välkänt varumärke inom hållbarhet och solidarisk ekonomi. Vi vill att företag och föreningar som vill arbeta för dessa värden känner igen sig i Ekobanken och detsamma gäller för privatpersoner. Ekobanken har ett eget hållbarhetsarbete där vi vill leva som vi lär, men det område som har störst verkan är utlåningen. De verksamheter som söker lån måste visa ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde som kan beskrivas för de inlåningskunder vars pengar de får låna. Kreditmedarbetarna och kreditkommittén söker här efter tydliga hållbarhetskvaliteter hos lånekunderna, inte någon bestämd stämpel, tillhörighet eller märkning. Värdegrundsdokumentet och kreditpolicy som alla kan läsa på hemsidan är en bra vägledning.

Hållbara kunder är oftast stabila kunder

Att hållbara verksamheter är lönsamma inte bara ur ett holistiskt perspektiv utan även ekonomiskt, syns bland annat i det faktum att Ekobanken för 18:e året i rad klarat vara helt utan kreditförluster. Hållbara verksamheter drivs omsorgsfullt på många sätt och liksom Ekobanken avstår de från spekulation och stort risktagande, vilket inte hindrar att de utvecklas positivt och växer. Att söka sin finansiering i Ekobanken är också ett uttryck för deras hållbarhetssträvan.

Bankens utlåningsområden

Ekologiska verksamheter

Det hållbara byggandet har vind i seglen, också mot bakgrund av ett intensivt bostadsbyggande. Sverige har fått många nya invånare från andra länder och de bidrar bland flera faktorer till ett ökat tryck på bostadsmarknaden samtidigt som byggandet skapar arbetsmöjligheter såväl för gamla som nya svenskar. Ekobankens profil med hållbarhetsrabatt på räntan för dessa byggen är riktad dels till privata ekohus, dels renoveringar av äldre byggnader för bättre energihushållning och materialval och dels nybyggen av flerfamiljshus med tydlig och ofta innovativ ekoprofil. Privata solenergianläggningar för bostäder hör också till detta område. Byggande Arkitekter och Föreningen för byggemaskiner är nätverk som vi håller kontakt med och där finns det ofta projekt som storleksmässigt och till sitt ekologiska och sociala innehåll passar ihop med vad vi kan bidra med. Samarbetet med Boverket för garantier till byggfinansiering är av stor betydelse för oss och våra byggande kunder.

Den andra hållbarhetsrabatten på räntan som vi införde tidigare, för ekologiska mjölkbönder, blev en omdiskuterad sak under 2016. Till stämman lades även en motion om detta och då fick vi anledning att formulera vår policy i förhållande till ett hållbart jordbruk och en ansvarsfull djurhållning. Vi har också fått den första återkopplingen på ränterabatten i samband med jordbrukens bokslut, där vi fått höra att rabatten har haft väldigt stor betydelse för den enskilda jordbrukaren.

På vindkraftssidan är det de projekt som har låga avkastningskrav som ligger bäst till. Den vindkraft som Ekobanken finansierat hittills är konsumentägd vindkraft, som inte har andra syften än en vettig elförbrukning, ekonomiskt och hållbart.

Sociala verksamheter

På det sociala området är upplevelsen att rättssäkerhet och människovärde är fortsatt hotat. Vi har verksamheter som arbetar med människor med funktionsavvikelse samt före detta fångar, människor på väg ur drogmissbruk, flyktingar, ensamkommande barn, äldreomsorg med mera. Den tidigare självklara solidariteten med dessa grupper är inte längre så självklar och exempelvis en rättighetslagstiftning som LSS, Lagen och stöd och service för vissa funktionshindrade, omtolkas nu för att urholka rätten till resurser. Ekobankens roll är att stödja dessa verksamheter med finansiering, av lokaler, av verksamhetsutveckling eller annat, men i samband med det får vi också höra många hjärtskärande historier om hur behövande människor behandlas. Det är fortfarande så att allmännyttiga verksamheter utan vinstsyfte dras över en kam med verksamheter som drivs med och för vinst till ägarna, något som måste betraktas som en allvarlig miss av det allmänna och som hänvisar dessa verksamheter till att vara motparter i stället för medspelare.

Rättssäkert är också att de människor som önskar alternativ vård och behandling när de är sjuka, inte ska ha rätt till det. Vissa maktavares behandling av Vidarkliniken, som en framstående representant för en holistisk sjukvård, är ett exempel på en enögdhet och förmyndarmentalitet som inte bådär gott för utvecklingen av medicin- och vårdvetenskap i Sverige.

Kultur och lokal utveckling

På kulturområdet har vi glädjen att finansiera en rad lysande kulturtidskrifter och tidningar, inspirerande vuxenutbildning inom konst, hantverk, odling och liknande samt flera kulturhus med rikt innehåll. Till lokal utveckling räknar vi också gemenskapsboenden, matkultur och bredbandsutbyggnad. Lokalt kan vara både i staden och på landet men kanske är det service och förutsättning för boende på landsbygden som är mer hotat i en tid då urbaniseringen går fram som om den vore en naturkraft.

”Trots att marknadsarbetet legat nere under året, har Ekobanken fortsatt att växa. Utlåningen har ökat med 23 %...”

Ekonomisk utveckling under 2016

Trots att marknadsarbetet legat nere under året, har Ekobanken fortsatt att växa. Utlåningen har ökat med 23 % (den kraftigaste tillväxten på tio år) medan inlåningen har ökat med mer blygsamma 6 %. Kombinationen av detta har inneburit att ett av våra mål har uppnåtts, att öka andelen inlåning som är utlånad och minska bankens överlikviditet.

Vi har valt att kostnadsföra investeringarna i bankinfrastruktur för 2016, vilket förbrukar utvecklingsfonden som ju har avsatts genom åren just för detta ändamål, och även en stor del av balanserade vinstmedel. Renstat för investeringarna visar banken ett positivt resultat med 840 tkr, vilket ger en kursökning av andelarna med 1,23 %.

Tack än en gång till alla ni människor som har en god vilja - medarbetare, förtroendevalda, kunder och andra vänner av Ekobanken, för att ni tror på oss och gläder er när vi gör framsteg!

Några ord från bankfullmäktiges ordförande Rüdiger Neuschütz

Världen blir så som vi *drömmer* den

Vår kultur uppmärksammar inte drömmar särskilt mycket men minnet av Martin Luther Kings tal 'I have a dream' och den betydelse det fick i USA, får mig att tänka att en dröm kan vara en viktig katalysator för förändring. Styr vi vår uppmärksamhet och energi in i nya drömmar, så kan vi få världen att ändra sig. Världen blir så som vi drömmer den och vi kan söka en väg att bygga upp en dröm om en levande, hållbar tillvaro. Ekobanken är ett levande exempel på en sådan dröm som har förverkligats och ett exempel på hur man kan arbeta med och hålla sin hållbarhetsvision aktuell.

”En dröm kan vara en viktig katalysator för förändring, Ekobanken är ett levande exempel på en sådan dröm som har förverkligats”

2016 blev ett märkesår för Ekobanken, en bank som utvecklats till att nu ta sig allt längre in i den digitala världen. Knappast någon annan bank har tidigare genomfört en sådan förvandling under ett enda år; att samtidigt ha bytt sitt banksystem, byggt upp en internet- och mobilbank och gått in i clearingssystemet och bankgirot. Vilken bedrift och vilken heder åt medarbetarna.



Allt detta har kunnat genomföras utan att ”störa” kunderna alltför mycket. Som liten bank är det en enorm utmaning att arbeta i en värld med ett lågränteläge och dessutom anpassa sig till nya regler och rapportkrav och samtidigt leva och utvecklas. Mycket av det som ingått i denna omvandlingsprocess har naturligtvis varit väsentliga teman under årets fem fullmäktigemöten, utöver det fortsatta uppdraget även för fullmäktige att vara engagerade i kapitalanskaffningen för bankens omställning.

”Vår värld närs av en önskan om ständigt ”mera”; hjulen ska rulla, konsumtionen öka”

Allt kontinuerligt intressera sig för frågor och tendenser som lever i omgivningen och samhället är väsentligt. Vår värld närs av en önskan om ständigt ”mera”; hjulen ska rulla, konsumtionen öka, fler bilar, mera pengar, ökad BNP, mer av allt. Den ständiga tillväxten hyllas trots de alltmer uppenbara nackdelarna i resursbrister och miljöförstörelse. På fullmäktigemötena har medlemmar bidragit med olika föredrag och inlägg i relation till detta. Teman har exempelvis varit: Pengar-makt-miljö inom olika vetenskapsområden, genomgång av de Globala målen, tillväxt – historiskt och i framtiden, innebörden av ’feministisk’ ekonomi, m.m. Detta har skett parallellt med rådrummet kring bankens löpande rapportering om verksamheten.



Att förvalta en transparent och hållbar bank

Styrelsen för Ekobanken medlemsbank får härmed avge redovisning för 2016 som är bankens 19:e verksamhetsår sedan starten 30 september 1998.

Den följande berättelsen om förvaltningen av Ekobanken under 2016 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 1 478 (9 109) tkr och uppgår nu till 76 682 (75 204) tkr. Medelbalansomslutningen ökade med 40 417 (53 535) tkr eller 6 (8) %. Utlåningen ökade med 23 (16) % och inlåningen ökade med 6 (6) %. Mer om in- respektive utlåningen finns att läsa på sidorna 11-15. Totala kapitalrelationen uppgår till 22 (23) %. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några kreditförluster. Bankens affärsvolym uppgick till 1 448 615 (1 371 652) tkr. Räntenettet ökade (minskade) med 1 138 (1 507) tkr eller 8 (- 9) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före skatt blev - 8 506 (790) tkr. Resultatet efter skatt uppgick till - 8 506 (599) tkr och under 2016 genomfördes en för Ekobanken stor satsning på konvertering till nytt datasystem, inträde i Dataclearingen, kontonummerbyte, mobilbank och bankgirotjänster. I bokslutet för 2016 har 9,3 mkr kostnadsförts för projektet och redovisat resultat utan projektet uppgick till 0,8 mkr. För att fylla upp kapitalbasen motsvarande projektkostnaderna och även stärka kapitalbasen inför en ökad utlåning gjordes ett upprop bland befintliga medlemmar i slutet av 2015. Det fick ett fint gensvar och även under 2016 har insatser fortsatt att komma in.

Styrelsen har beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med avdrag för de kostnader som beror av det stora projektet och den nya kursen sattes till 1230/1000 kr (1215/1000) vilket motsvarar en ökning med 1,23 (1,01) %. 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.

Budgeten för 2017 är snäv, huvudsakligen beroende på ränteläget och att bankens ringa storlek gör att avgifterna inte helt slår igenom i resultaträkningen. Vi planerar för fortsatt försiktighet när det gäller omkostnaderna, men för att möta ökningen av nya kunder och de ökande rapporteringskraven kommer nyanställningar att behöva göras. Efter att ha haft en absolut minimal marknadsbudget under 2016 har en liten ökning lagts in i 2017 års budget så att ett utåtriktat arbete åter ska komma igång. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2016. Det 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	2016	2015
Årets skattekostnad	-	191
Mervärdesskatt	1 025	767
Sociala avgifter	2 400	1 785
Källskatter		
- medarbetare	2 432	2 068
- på utbetalda räntor	458	725
Insättningsgaranti och stabilitetsavgift	497	710

Förslag till vinstdisposition

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	5 902 849
Överkursfond	4 311 602
Utvecklingsfond	4 000 000
Årets resultat	-8 505 726
Summa	5 708 725

Styrelsen föreslår stämman att årets resultat i sin helhet överförs i ny räkning enligt nedan:

Överkursfond	4 311 602
Utvecklingsfond	-
Balanserade vinstmedel	1 397 123
Summa	5 708 725



Inlåning och tjänster

Inlåning på kunders konton

Inlåningen ökade med 36 (36) mkr eller 6 (6) %. Ekobanken har 94 % inlåning med ränta och 6 % som är räntefri stödinlåning. Se tabellen nedan för information om vad inlåningen lånas ut till.

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, sarskolor, 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

För Ekobanken var 2016 ett minst sagt omvälvande år. I början av januari gavs klartecken till en process som innebär att banken, från att ha haft begränsade tjänster, skulle ta steget till fulla betaltjänster med en internetbank och en mobilbank.

För att nå dit krävdes byte av datasystem från ett egenförvaltad litet system som varit med från bankens början till ett inträde i Skandinavisk Datacentrale, SDC, ett danskt bolag som är gemensamt ägt av 125 banker i Norden. Det krävdes också inträde i Dataclearingen, vilket innebär att Ekobankens alla kontonummer behövde bytas. Slutligen krävdes medlemskap i Bankgirot med alla de formella krav som ställs där.

Åtgärderna genomfördes med hjälp av hela bankens medarbetarstyrka, konverteringen lyckades och 30 september 2016, precis 18 år efter bankens start, kunde en fullständig internetbank inklusive betaltjänster lanseras för alla kunder. Såväl privatpersoner som företag kunde då börja göra sina betalningar och kontou överföringar och/eller filsändningar via sitt konto i Ekobanken. En del tjänster saknas ännu: Kort och utlandsbetalningar t.ex. finns fortfarande inte som tjänster i Ekobanken.

Omkring femhundra företag och föreningar hade tidigare alla sina betaltjänster via Nordea med koppling mot sitt konto i Ekobanken. De allra flesta har bytt till Ekobankens tjänster under hösten. Det mångåriga samarbetet med Nordea om företagets betaltjänster är därmed avslutat och vi har anledning att tacka Nordea för ett fint samarbete som har betytt mycket för Ekobankens utveckling.



Transparent utlåning - Enda banken i Sverige som öppet redovisar sin 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 117 (70) mkr eller 23 (16) % 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 på 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.

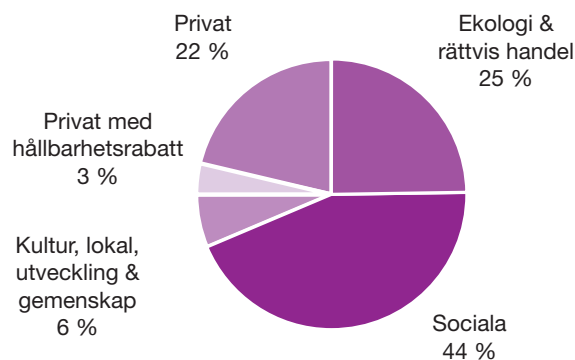
Liksom tidigare år samarbetar Ekobanken med Cultura Sparebank i Norge och Merkur Andelskasse i Danmark. Samarbetet är av stor nytta för alla tre bankerna, då det skapar möjlighet att gå in i låneengagemang som respektive bank annars hade varit tvungen att tacka nej till. Under året har samarbetet med Mikrofonden, som erbjuder kreditgarantier till verksamheter inom social ekonomi, möjliggjort lån till flera sociala företag, kooperativ och föreningar. 2016 har vi fortsatt vår satsning på hållbart byggande.

Ekobanken samarbetar också med det internationella finansiella kooperativet Oikocredit. En kontoform, Oikocredit Sparkonto, gör det möjligt för sparare att delta i Oikocredits arbete med mikrolån och investeringar i jordbruk, förnybar energi och fairtrade i låginkomstländer.

All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. Ekobanken har startat en process för att kartlägga hur bankens verksamhet bidrar till uppfyllande av FN:s globala mål/Agenda 2030. Läs mer på sidan 20. Här har vi nu för första gången lagt in vilka av de huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till. Avsikten är att väcka

medvetenhet om målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras i denna pågående process. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 3 och 13.

Utlåning ändamål



Principer för publicering av lån

De verksamheter som hade lån vid årets utgång publiceras i årsredovisningen. De lån som lösts under året redovisas på sidan 15. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.



Ekobankens utlåning relaterad till de Globala målen för hållbar utveckling

Ekobankens värdegrund handlar om vikten av ett etiskt agerande i våra aktiviteter i omvärlden. Då bankens främsta påverkan sker genom utlåningen påbörjades under 2016 arbetet med att relatera låneprojekten till de nya Globala målen. Här presenterar vi kort bankens bidrag till de olika målen relaterat till våra utlåningsområden.

Globala målen och ekologiska ändamål

Ekobanken har länge arbetat med att ge lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning, vilket starkt bidrar till **Mål 2: Ingen hunger**, som handlar om att trygga livsmedelsförsörjningen och främja ett hållbart jordbruk samt **Mål 15: Ekosystem och biologisk mångfald**. Bankens utlåning till projekt som handlar om ökad produktion av förnybar energi och energieffektivitet bidrar till **Mål 7: Hållbar energi för alla**.

Det gör också lånen till Oikocredit, som möjliggörs genom dem som valt Ekobankens Oikocredit sparkonto och Oikocredits möjlighet att investera i större projekt inom förnybar energi. Detta utlåningsområde är även starkt relaterat till **Mål 13: Bekämpa klimatförändringen**. Till detta mål bidrar också utlåningen till företag och kooperativ som tillhandahåller klimatsmarta cykel- och eltransporter, ekologisk mat och kläder, hållbara bostäder och hållbar turism, liksom till **Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion** och **Mål 11: Hållbara städer**. Ofta är dessa verksamheter i framkant vad gäller innovativa och hållbara lösningar och många väljer också den kooperativa företagsmodellen. Här bidrar Ekobankens utlåning också till **Mål 9: Hållbar industri, innovationer och infrastruktur**, särskilt delmålet om att öka tillgången till finansiella tjänster och överkomliga krediter.





Pling erbjuder bud- och taxitjänster med lastcykel i centrala Göteborg, men även längre sträckor förekommer.



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, fair trade, och bidrar till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor samt att barnarbete och diskriminering motverkas.

- ◆ Arbystiftelsen Solmarka gård, Vassmolösa
- ◆ Associera Lantbruksrådgivning, Järna
- ◆ Baldersvägen Brf, Upplands Väsby
- ◆ Biodynamiska Forskningsinstitutet, Stiftelsen, Järna
- ◆ Bures Byggnadsvård, Stigtomta
- NY! Bzzt AB, Göteborg
- ◆ Charlottendals bostadsrättsförening, Järna
- ◆ Cum Pane ekologisk bakverkstad, Göteborg
- ◆ Drömgården/Muskö Herrgård AB, Muskö
- ◆ Eco Now AB, Stockholm
- ◆ Ekoby Baskemölla ek för, Simrishamn
- NY! Ekoby Växhuset samfällighetsförening, Söderhamn
- ◆ Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland
- ◆ Frippe & Frida ek för, Göteborg
- NY! Pling Transport ek för, Göteborg
- NY! Hauschild & Siegel Construction AB, Malmö
- ◆ Husa Gård AB, Brottbj
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Järna
- ◆ Ivra AB, Göteborg
- ◆ Johan Andrén, Växjö

- NY! Järna Trädvård AB, Järna
- ◆ Kaffebönan ekobutik, Söderköping
- NY! Kollektivhuset Stacken, Göteborg
- ◆ Kretsloppshuset Mörsil ek för, Mörsil
- ◆ Lin- och rapsprodukter, Skebo
- NY! Lagnö Bo Kooperativa Hyresrättsförening, Trosa
- ◆ LRH Fastighets AB, Järna
- ◆ Mainly Raw HB, Stockholm
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede
- ◆ Meretes, Umeå
- ◆ Millefolium AB, Stockholm
- ◆ Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna
- ◆ NIGAB i Järna, Järna
- ◆ Nyhems Handelsträdgård, Umeå
- ◆ OHOJ Brf, Malmö
- ◆ Peterslunds ekoodling, Björnlunda
- ◆ Planeco Nord, Umeå
- ◆ Ridgedale Permaculture, Västra Ämtervik
- ◆ Skilleby Trädgård AB, Järna
- ◆ Skillebyholm, Stiftelsen, Järna
- ◆ Skåve gård ek för, Järna
- ◆ Skävestiftelsen, Järna
- ◆ SMID Stockholm AB, Stockholm
- ◆ Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm
- ◆ Telge Energi Vind ek för, Södertälje
- ◆ Tisenö Gård, Tisenö
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhuset ek för, Sandhult
- ◆ Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan
- ◆ ZeroMission AB, Stockholm



Globala målen och sociala ändamål

Mål 3: God hälsa och välbefinnande kan relateras till bankens långvariga stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg. Ekobankens utlåning till idéburna förskolor, skolor och eftergymnasial utbildning stödjer **Mål 4: God utbildning för alla**. Banken arbetar aktivt för jämställdhet och med att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet, vilket stödjer **Mål 5: Jämställdhet** samt **Mål 10: Minskad**

ojämlikhet. Ekobankens utlåning till sociala företag samt vård- och omsorgsverksamheter har ofta haft stor betydelse för att dessa kunnat starta och växa. I sin tur bidrar detta tydligt till **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om sysselsättning och anständiga arbetsvillkor för personer med funktionsnedsättning, vilket också relaterar till Ekobankens utlåning till fair trade och Oikocredit. Utlåningen till Oikocredit stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.

Socialt

Fristående förskolor, grund-, sår- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare, och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte, utan allt eventuellt överskott återinvesteras i verksamheten. Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar som bedriver socialt arbete och 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. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk.

- ◆ Arken, Stiftelsen, Johannesskolan och förskolan Viljan, Örebro
- ◆ Byggnadsstiftelsen Haga, Järna
- ◆ EK Prämen, Söderköping
- ◆ Gustavfors-Vårviks äldreboende, Dalsland
- ◆ Haganäs, Bostadsstiftelsen, Järna
- ◆ Hajdes ek för, Gotland
- ◆ Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan
- NY! ◆ Karriär-kraft Service ek för, Göteborg
- ◆ Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv
- ◆ Kristoffergården, Stiftelsen, Järna
- ◆ Lilla My, föräldraföreningen, Odensala
- NY! ◆ L&H Dina Silviasystrar, Stockholm
- ◆ Lugnet, Stiftelsen, Munsö
- ◆ Lunds waldorfskola, Stiftelsen, Lund
- ◆ Mariagården, Stiftelsen, Kassjö
- ◆ Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna
- ◆ Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta
- ◆ Memfis ek för, Vindeln
- ◆ Mikaelgården, Stiftelsen, Järna
- NY! ◆ Montessoriförskolan Vega, Göteborg
- NY! ◆ Mora Parks Läkepedagogiska Institut, Järna
- ◆ Nyed Friskola ek för, Molkom
- ◆ Nyponkulla, förskola i Hölö
- NY! ◆ Oikocredit International, Holland
- NY! ◆ Parsifal Boende AB, Järna
- ◆ Le Mat Fastighet AB, Göteborg
- ◆ Returum ek för, Mölndal
- ◆ Riala Waldorfförening, Riala
- ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna
- ◆ Sanna, Stiftelsen, Fjugesta
- ◆ Sellj ek för, Göteborg
- ◆ Skonaren Linnea/Egil och Kerstin Bergström, Gamleby
- ◆ Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna



Mikaelgården erbjuder en miljö för barn som behöver mer än tillfälliga punktinsatser i form av boende och skola.

- ◆ Solbacken, Stiftelsen, Märsta
- ◆ Solhem kooperativa hyresrättsförening, Väddö
- ◆ Solvikskolan, Stiftelsen, Järna
- ◆ Stiftelsen Furu, Järna
- NY! ◆ Stiftelsen Guldfällen, Järna
- ◆ Stiftelsen Högtomt, Årsta
- ◆ Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna
- ◆ Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo
- ◆ Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Studio Lagnö AB, Trosa
- ◆ Ståthöga Byggnadsstiftelse,
- ◆ Rudolf Steinerskolan, Norrköping
- ◆ S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg
- ◆ T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna
- ◆ Ulf Petrén AB, Stockholm
- ◆ Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå
- ◆ Vidarkliniken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar
- ◆ Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Vägen Ut-kooperativen ek för, Göteborg
- ◆ Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg
- ◆ X-CONS Stockholm id för, Stockholm
- ◆ Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna



Globala målen och kulturella ändamål

Ekobankens utlåning till kultur och lokal utveckling stödjer **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om hållbar turism och verksamheter som främjar lokal kultur och lokala produkter. En del projekt bidrar starkt till **Mål 11: Hållbara**

städer. Flera låneprojekt bidrar till **Mål 10: Minskad ojämlikhet** och **Mål 16: Fredliga och inkluderande samhällen**, genom att motverka ojämlikhet, vara inkluderande, främja ett aktivt socialt och kulturellt liv och verka för fred och rättvisa.

Kultur och lokal utveckling

Ekobanken ger lån till t.ex. tidskrifter, kulturhus, teatergrupper, och vuxenutbildningar. Även religiösa sammanslutningar, gemenskapsboenden och matkultur räknar vi hit. Lokal utveckling, t ex bredbandsutbyggnad, är också ett låneändamål i Ekobanken.



Prata på riktigt har tagit fram spelet Ajabaja som på ett lekfullt sätt hjälper mindre barn att prata om de svåra frågorna såsom kränkande behandling, mobbning och diskriminering.

- ◆ 2Lång ek.för., Göteborg
- ◆ Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna
- ◆ Babajan restaurant/Spaced out Spices HB, Stockholm
- ◆ Balanced View Center, Vittsjö
- ◆ Balders Förlag, Järna
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo
- ◆ Gylleboverket ek för, Gyllebo
- ◆ Jim's Glas AB, Järna
- ◆ Kulturcentrum, Stiftelsen, Järna
- ◆ Kulturhuset Oceanen, Göteborg
- ◆ Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö
- ◆ Lagnö Gård, Brf, Trosa
- ◆ Lokstallet Gnesta AB, Gnesta
- NY! Nibble-Ulvsundet Samfällighetsförening, Järna
- ◆ Original Film i Stockholm AB, Stockholm
- NY! Prata på riktigt i Göteborg AB, Göteborg
- ◆ Psykosyntesakademien, Stiftelsen, Stockholm
- NY! Pulsa Utveckling AB, Linköping
- ◆ Robygge AB, Järna
- ◆ Skilleby Net ek för, Järna
- ◆ Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda
- ◆ Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg
- ◆ Vänga hembygdsförening, Vänga
- ◆ Wärsta gård, Stiftelsen, Farsta
- ◆ Ängsbacka kursgård, Molkom

Avslutade lån under 2016

Lånen har avslutats på grund av att lånet har amorterats klart, garanti är löst, lånet omplacerats eller verksamheten lagts ner.

Accoglienza Fastighets AB, AGO webhandel AB, Arkitektmagasinet Bygg AB, Bamboojamas, Coompanion Norrbotten ek för, EA Adventure Sweden AB, Stockholm, Ekocharter Vatlenlimousin, Fridastiftelsen, Kate's organic market AB, Kristensamfundet i Norrköpings Helgeandskapell, Linga-Forsbro Vägsamfällighet, Miljöpartiet de Gröna i Göteborg, Rabash ek för, Stiftelsen Sophias skolan, Suderbyn, U&We, Vipassana, Västerås Egen Forumteatergrupp, Waldorfskolan i Norrort, Westman Holding AB,

Kulturhuset Oceanen i Göteborg håller med hjälp av lån från Ekobanken och bidrag från Boverket på att installera solceller och bergvärme.



Likviditet

Här presenteras Ekobankens placeringpolicy som beskriver hur vi placerar bankens likviditet. Utöver denna policy har Ekobanken tagit fram ett dokument som heter Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument som finns på sidan 28.

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, medan strategisk placering i aktier m.m. beslutas av styrelsen från fall till fall.

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 anlitade 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 tillgångsslag

- 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 som motsvarar bankens regler för placering av övrig likviditet
- 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 tillgångsslag

För närvarande har någon fördelning mellan olika tillgångsslag 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 instrumentets 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 årsalmanacka.

Likviditetsrisk

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



Kaféet som Norrbyvälle Gårds dagliga verksamhet driver försäljning av plantor och pumpor.

Ekobanken - del av en växande internationell bankrörelse

I Ekobanken arbetar vi med internationella kontakter för att utveckla vår kompetens, vässa vårt varumärke och skapa fler affärer samt påverka banksektorn i en mer hållbar riktning.

Målet för den internationella bankrörelse som Ekobanken är en del av, är att göra bankväsendet mer transparent så att det stöder en ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet. Rörelsen består av en mångfald av aktörer som arbetar i den reala ekonomin. Uppdraget är att arbeta med finansiering för att skapa hållbar ekonomisk, social, ekologisk och kulturell utveckling med ett fokus på att individerna i samhället ska kunna uppnå sin potential och gemensamt skapa hållbara samhällen. Ett gemensamt drag för bankerna i den hållbara bankrörelsen är att de är väl förbundna med människorna och samhället där de arbetar. Fokus är att skapa inkluderande banktjänster till gagn för den breda massan av människor, snarare än att som

”Under 2016 har Ekobanken satsat på färre och mer bankspecialiserade internationella nätverk som gagnar vår kärnverksamhet.”

många andra erbjuda sofistikerade produkter till ett fåtal. Medvetenheten är hög om de externa effekter som bankverksamheten ger upphov till genom de projekt och företag som finansieras.

Under 2016 har Ekobanken satsat på färre och mer bankspecialiserade internationella nätverk som gagnar vår kärnverksamhet. Fokus har under året därför legat på vårt engagemang i Global Alliance for Banking on Values (GABV) som är ett växande nätverk för banker och andra registrerade finansaktörer som arbetar med bank som ett verktyg för att skapa en hållbar utveckling.

GABV hade i början av 2017 fört samman 39 medlemmar från jordens alla kontinenter. Gemensamt är att de utifrån de förutsättningar som finns i respektive land vill skapa hållbara finansiella lösningar för dem som har störst behov. Utöver det finns det fyra ”Supporting partners” såsom Oikocredit. Den huvudsakliga tillväxten av medlemmar sker numera i Latinamerika och Asien, men även Afrika har två medlemmar i nätverket. Det är betydligt fler förfrågningar till sekretariatet än tidigare och synligheten i media har ökat rejält. Tillsammans betjänar banknätverket mer än 24 miljoner kunder i 27 länder, har uppemot 110 miljarder dollar i tillgångar och har över 42 000 medarbetare.

Ekobanken har under det gångna året fattat beslut om att gå ur INAISE (International Association of Investors in the Social Economy) för att bättre fokusera de tillgängliga resurserna. I början av 2017 fattades beslut om att även gå ur FEBEA (Federation of Ethical and Alternative Banks).

Kompetensutveckling

Nordiskt bankledarmöte arrangeras vid ett par tillfällen per år då bankledarna och styrelsernas ordförande i Ekobanken, Cultura från Norge och Merkur från Danmark möts för att diskutera gemensamma möjligheter och utmaningar. I samband med höstens bankledarmöte får även alla medarbetare möjlighet att träffas för fortbildning inom ramen för det som kallas nordiskt bankmöte. I september 2016 arrangerades mötet i Danmark och temat var på vilket sätt vi som hållbar bank bättre kan arbeta transparent samt hur vi kan visa upp de projekt som vi medverkar till att finansiera. Ett angränsande tema var hur vi utvärderas genom initiativ som t ex Fair Finance Guide som finns i Norge och Sverige men ännu inte i Danmark.

Ekobanken är medgrundare till Institute for Social Banking (social-banking.org) vars uppgift är att utbilda medarbetare i hållbara banker med fokus på deras särart och värdegrund. Sista veckan i juni 2016 arrangerades deras sedvanliga sommarkurs; denna gång i Estlands huvudstad Tallinn. Temat var digitalisering och Ekobanken deltog genom att en styrelseledamot var med som kursdeltagare samt att vi höll en workshop i kreditgivning i hållbara banker. Detta

är ett sätt att sprida vårt budskap och vår bankkultur så att den kommer flera människor till del. Genom att kursen hölls i Estland blev det tydligt vilka enorma behov av ett annat finansiellt förhållningssätt som behövs i de forna Sovjetstaterna. Ekobanken har varit med som rådgivare då den spirande estniska sparkassan, Hea Koostöö HLÜ, heapankk.ee startade. Under 2017 kommer sommarkursen att hållas i Kinsale på Irland.

Byggandet av en hållbar bankrörelse

GABV är ett nätverk för banker som tillförs resurser från sina större medlemmar runtom i världen. Det får på så sätt möjlighet att fokusera på växt och att erbjuda sina medlemmar flera mervärden.

Vårt engagemang har under året varit det europeiska samarbetet inom GABV inom ramen för vad som kallas European Chapter, ett möte för de europeiska medlemmarna. Vid årets möte, som hölls i Olten i Schweiz, diskuterades många relevanta frågor och utbyttes erfarenheter bankerna emellan t ex om lågränteläget och nya regleringar.

Lågränteläget

De låga räntorna ser ut att vara kvar under många år och alla banker behöver anpassa sig till det rådande läget. De erfarenheter vi har hämtat kommer från Schweiz och Tyskland.

ABS, Alternative Bank Schweiz, hamnade på förstasidan i världspresen när de gick med minusränta 0,75 % redan 2015 på belopp över 100 000 SFR. De förklarade sig i brev till kunderna och fick en del starka reaktioner, men fick till slut fler kontoöppningar än avslut ändå. Ett konto med tjänster kostar 36 SFR per år vilket är billigare än andra banker som tar 60 – 80 SFR. Medlemmar som har mer än 10 andelar i banken befrias från avgift. Sammantaget har de minskat sin överlikviditet och fått in mer medlemskapital.

GLS Bank i Tyskland har minusränta med 0,4 % på belopp över 1 miljon euro. De menar att alla behöver förbereda sig på att det blir en minusränta på inlåning på 1 - 2 %. GLS vill dessutom införa en månadsavgift på 5 euro som tas ut av alla kunder. Avgiften motiveras med att de är en transparent och hållbar bank som gör tjänster för kunderna och samhället som ingen annan bank gör. De har skickat ut mycket information och metodiskt utbildat sina kunder i detta steg.

”Ekobanken har alltsedan starten arbetat med crowdfunding genom våra verktyg som borgensringar och lånegemenskaper.”

Regleringar

Tsunamin av regleringar som sköljer in över alla banker tycks aldrig ta slut och detta gäller även för sociala banker. Samtidigt är det så att de som skapar regleringar också gillar de goda historierna och att se vad som fungerar. Där handlar det mycket om att hållbara banker måste visa sig för dem som reglerar verksamheten och visa att de är stabilare än många andra genom sitt sätt att arbeta med inlånemedel, genom att de arbetar i den reala ekonomin och för att det visar sig att de som tar finansiella och sociala hänsyn även är stabilare finansiellt.

Crowdfunding

Ett annat tema som var på tapeten vid mötet i Olten var crowdfunding. Att arbeta med crowdfunding, eller gräsrotsfinansiering är en metod för att finansiera projekt eller idéer. Det sker oftast genom att man söker forskottsfinansiering från intressenter och i många fall från konsumenter och ofta från internetbaserade system. Ekobanken har alltsedan starten arbetat med crowdfunding genom våra verktyg som borgensringar och lånegemenskaper. Nu växer det fram nya typer av samarbeten där det byggs många

olika internetplattformar för att främst få in eget kapital till nystartade företag. De sociala bankerna har inte i något fall crowdfundingplattformen som en direkt del av banken utan det sker alltid i form av externa lösningar, och i samarbete med banken. Fördelarna med att sätta upp crowdfundingplattformar är att bankerna kan nå nya kunder, det påverkar inte bankens egna kapital, det går att hitta nya marknader utan att ta en alltför stor risk och att dessa plattformar kan ge bankerna bättre kompetens om kunderna.

Scorecard

Inom GABV har det utvecklats ett styrkort, ett scorecard, för att värdera bankernas prestationer utifrån "People, Planet and Profit". Det scorecard som är under utveckling för hållbara banker har på vissa håll använts fullt ut och Ekobanken har precis börjat använda metoden. Styrkortet ska användas för självskattning av hållbara banker, för att kunna utvärdera och i värsta fall även utesluta medlemmar i GABV, men även för att visa omvärlden att det går att arbeta med annat än bara finansiell avkastning som främsta mål.

Affärsmässigt samarbete

Sedan flera år tillbaka pågår ett samarbete med Merkur i Danmark och Cultura i Norge kring större låneprojekt där vi gemensamt delar på risker och säkerheter för större engagemang. Från Merkur har vi fått hjälp med större lån och samtidigt har vi hjälpt Cultura med ett större projekt i Norge.

Allt fler kunder som bor i ett nordiskt land och flyttar till ett annat vill fortsätta att arbeta med en hållbar och transparent bank. Antalet förfrågningar från kunder som har arbete i ett nordiskt land och ska köpa fastighet i ett annat ökar också för varje år.

Genom införandet av nytt banksystem har Ekobanken numera samma affärssystem som Cultura. De har varit referens inför valet av system, men har även varit bollplank under resans gång.

Ekobankens internationella nätverk, **Global Alliance for Banking on Values**, fick åtta nya medlemmar under 2016. De åtta nya var: Amalgamated Bank, USA, Banco Solidario, Ecuador, Bank of Palestine, Caja Arequipa, Peru, First National Microfinance Bank, Afghanistan, Freie Gemeinschaftsbank, Schweiz, LAPO Microfinance Bank, Nigeria och slutligen Vermont State Employees Credit Union. Nätverkets europeiska del hade nyligen ett möte och ett aktuellt samtalsämne var den låga räntan och dess verkan på bankerna.

global alliance for banking on values



Global Alliance for Banking on Values hade i början av 2017 fört samman 39 medlemmar från jordens alla kontinenter. Gemensamt är att de utifrån de förutsättningar som finns i respektive land vill skapa hållbara finansiella lösningar för dem som har störst behov.



Ekobanken - en aktör i det bärkraftiga samhället

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 utifrån en intern process 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 20-21. Beskrivning av hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 27. Dialogen med våra kunder sker vid möten och kundträffar men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden. Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, idéburna sociala verksamheter, lokal utveckling samt mikrofinans. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam. För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område. Vi anser även att våra Almedalsseminarier har i uppdrag att visa vilka frågor som vi arbetar med tillsammans med samarbetspartners men även intresseorganisationer

Ur hållbarhetspolicyn – samhälle

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

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

i respektive område. Vi är måna om att vid dessa seminarier visa en mångfasetterad bild och även låta åsikter som kanske inte alltid banken står bakom att komma fram. Några av de viktigaste frågorna som vi har hanterat i relation till våra intressenter redovisas på bl.a. sidorna 22-23. De viktigaste frågorna under 2016 har varit att prata med våra kunder om Ekobankens nya internet- och mobilbank samt att starta upp arbetet med att relatera Ekobankens arbete med FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030.

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

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

Finansiella organisationer och övriga

- ◆ JAK Medlemsbank
- ◆ Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling
- ◆ Mikrofonden Väst
- ◆ Mikrofonden Öst
- ◆ Oikocredit Ecumenical Development

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

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

Miljö och hållbart företagande

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

Internationella nätverk

- ◆ Global Alliance for Banking on Values (GABV)
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank

Övriga

- ◆ Huvudmannaförbundet
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Dialog



Varför är Globala målen viktiga för Ekobankens arbete?

FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030 - innehåller 17 mål för mänskligheten som har tagits fram genom överenskommelser mellan många nationer inom FN. Samtidigt som de presenterar konkreta målsättningar fram till år 2030 så är de också en inspirationskälla för det gemensamt mänskliga på jorden. Människor i olika levnadsomständigheter, av olika religioner, från olika kulturer har möjlighet att mötas kring de globala målen som något allmänmänskligt. I Ekobanken vill vi knyta an till de Globala målen på olika sätt, t.ex. genom att definiera vår utlåning i relation till målen, som presenteras på sidorna 12-15. Men vi ser också att en viktig uppgift är att sprida kunskap och informera om målen så brett som möjligt. När människor möts och diskuterar utifrån målen uppstår en kulturell plattform som kan ge möjlighet att påverka både lagstiftning och näringsliv i mänskligt positiv riktning. Det vill vi i Ekobanken medverka till!

Under året har ett aktivt arbete pågått med att inom medarbetargruppen, styrelsen och förtroendekretsen sätta sig in i och samtala kring hur Ekobankens arbete i stort relaterar till de Globala må-

len. Processen började med informationsinhämtning om de tidigare Millenniummålen och Agenda 2030 med en efterföljande diskussion. Efter det har grupperna fått välja vilka mål som är de som Ekobanken främst bidrar till. Det var en svår uppgift då alla målen är mycket viktiga för den hållbara utvecklingen. Genom detta arbete stod **mål 7 Hållbar energi för alla, mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, mål 11 Hållbara städer och samhällen, mål 12 Hållbar konsumtion och produktion** samt **mål 13 Bekämpa klimatförändringar** fram som de mål som Ekobanken mest bidrar till som samhällsaktör. Utöver dessa fem mål så arbetar Ekobanken även med **mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen**. I detta mål finns delmålen 16.4 som bl.a. handlar om att minska de olagliga finansiella flödena och 16.5 väsentligt minska alla former av korruption och mutor. Dessa två delmål bidrar Ekobanken till genom arbetet med penningtvättsfrågorna. På sidorna 12-15 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt.

Citat från våra intressentdialoger om de globala målen:

"Vilka 3-5 som jag personligen tycker är viktigast: Jag var tvungen att ta ställning till det först för att kunna tänka klart - alla är ju väldigt viktiga, inte helt lätt att urskilja vilka som är viktigast."

"Genusglasögon på alla mål."

"Först och främst förstås delmål 8:10. Stärka de inhemska finansinstitutens kapacitet att främja och utöka tillgången till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla. Det är väl precis vad banken gör och arbetar för."

"Mål 13 Bekämpa klimatförändringar är en absolut livsnödvändighet för oss alla. NU. Klimatet har redan kantrat och alla måste genast ställa om till både minskade utsläpp och till förebyggande och lindrande åtgärder."

"Bankens lån har tydliga och mätbara hållbarhetsmål. Banken är transparent och bidrar genom sina goda exempel till att fler människor förstår att de har ett val att bryta osund ekonomisk tillväxt. Bankens utlåning erbjuder möjligheter till självförverkligande, ger trygghet i utlåning och bidrar till trivsamt lokalt utveckling som ger positiva globala och lokala fotavtryck."

"Mål 17...Ekobankens kontaktnät och unika profil, parat med dess kontakter inom civilsamhälle och andra sociala banker i hela världen sätter oss i en position att bygga nätverk och samspela med andra progressiva krafter och förstärka effekterna av ett ansvarsfullt sparande och dito utlåning. Här blir nog utdelningen av genomförda insatser som störst."

"Mål 12...träffar just i kärnan av den rådande kapitalistiska ekonomiska världsordningen och skulle den tas på allvar överallt skulle alla banker vara som Ekobanken i sin utlåning."

"De är ju inte helt lätt att få med allt vi gör..."

"Mål 3 - Banken lånar ut pengar för att bygga, få igång och driva verksamheter som genom sitt val av byggnadsmaterial, upphandling av mat, material som genom omsorg om människor och miljö bidrar till måluppfyllelsen. Bankens lån tar hänsyn till både producent och konsument både lokalt som globalt."

Globala målen – för hållbar utveckling



Samarbetet med Oikocredit bidrar till de Globala målen

Bankens nära samarbete med och utlåning till det världsspännande kooperativa finansiella institutet Oikocredit bidrar i allra högsta grad till de Globala målen. Här är en sammanfattning av hur Oikocredit beskriver sitt bidrag till de Globala målen.

Målen 1, 2, 5, 7 och 8 är de starkast relaterade.

Mål 1: Ingen fattigdom är drivkraften i Oikocredits arbete, vars uppdrag är att förbättra människors livsvillkor genom långivning, investeringar och kapacitetsbyggande stöd till mikrofinansinstitut, kooperativ, fair trade organisationer och små- och medelstora företag i låginkomstländer.

Mål 2: Ingen hunger är starkt relaterat till Oikocredits fokus på jordbruk, investeringar i landsbygd och samarbeten med ekologiska och fair trade-producenter. Ett exempel är samarbete med Svenska Kyrkans kapacitetsbyggande arbete t ex i Uganda har gett markant ökade skördar.

Mål 5: Jämställdhet är centralt i Oikocredits värdegrund och sociala uppdrag. Bättre tillgång till finansiella tjänster stärker kvinnors ekonomiska makt. Partners uppmantras arbeta med jämställdhet och nå kvinnor i sitt arbete.

Mål 7: Hållbar energi för alla stämmer väl överens med Oikocredits prioritering av lån till och investeringar i förnybar energi, såsom vindkraft och sole.

Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt handlar bland annat om att stödja små och medelstora företag genom tillgång till finansiella tjänster, vilket är centralt i Oikocredits arbete, liksom stödet till fair trade-organisationer och socialt inriktade företag. **Läs mer på www.oikocredit.coop/what-we-do**

Fler aspekter än vinst

Ekobankens arbete med social banking utgår ifrån prioriteringen av fler aspekter än ekonomisk vinst; en balans mellan People – Planet – Profit, eller snarare Prosperity. Dessa nämns också i ingressen till Agenda 2030, med två tillägg; Peace och Partnership. De Globala målen är integrerade och balanserar de tre dimensionerna av hållbar utveckling: den ekonomiska, sociala och miljömässiga.

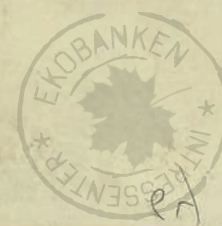
Ur ingressen till Agenda 2030:

Målen och delmålen kommer att stimulera till handling under de kommande 15 åren på områden av avgörande betydelse för mänskligheten och planeten.

Människorna: Vi är fast beslutna att avskaffa alla former och dimensioner av fattigdom och hunger och säkerställa att alla människor kan förverkliga sin potential i värdighet och jämlikhet och i en hälsosam miljö.

Planet: Vi är fast beslutna att skydda planeten från att förstöras, inklusive genom hållbar konsumtion och produktion, genom att förvalta dess naturresurser på ett hållbart sätt och vidta omedelbara åtgärder mot klimatförändringarna, så att planeten kan tillgodose nuvarande och kommande generationers behov.

Välståndet: Vi är fast beslutna att säkerställa att alla människor kan leva i välmåga och ha meningsfulla liv och att ekonomiska, sociala och tekniska framsteg sker i harmoni med naturen.



Det finns ingen liknande bank i Sverige

En mötesplats för hållbar samhällsförändring

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som lyfter entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och sociala verksamheter. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer, se sidan 19, både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. På det här uppslaget visar vi även några av våra intressentdialoger vi haft under 2016.



Engagemang i högaktuella teman prisades

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. Som vanligt var det fantastiska och mycket värdiga pristagare när årets Right Livelihood Award delades ut på Vasamuseet. Utmaningarna är större än tidigare. Priset får inte längre delas ut i Riksdagen, en plats som varit mycket uppskattad av pristagarna genom åren. Två av fyra pristagare hade belagts med reseförbud och fick inte resa till Stockholm för att ta emot sina priser.

2016 års pristagare var Syria Civil Defence (Vita hjälmarna), Mozn Hassan och Nazra for Feminist Studies, Svetlana Gannushkina samt Cumhuriyet.

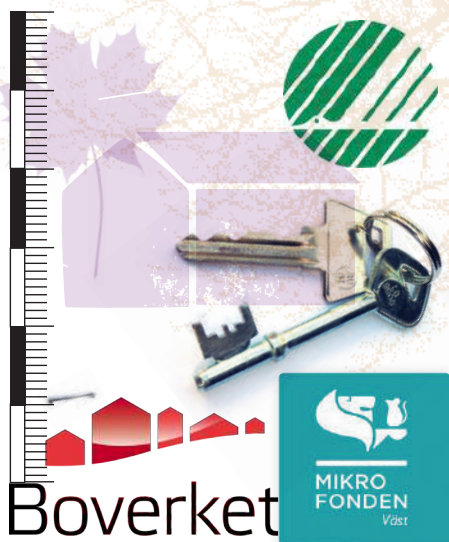
Twittrat om banken:

"Jag valde Ekobanken för min firma nu eftersom jag haft privatkonto några år."
 "Skönt att veta vad pengarna används till."
 "Denna artikel fick mig att fundera på bankbyte: <http://www.dn.se/arkiv/ekonomi/sma-banker-vill-vaxa-med-nya-alternativ/> ... @dagensnyheter @_Ekobanken"
 "Ekobanken har gjort rejäla framsteg med utvecklingen av tjänster under 2016!"
 "Det är ett nöje att vara kund hos Ekobanken. Kom med mig!"
 "Avslutar företagskontot hos @Nordea och påbörjar ett mer etiskt bankliv med @_Ekobanken Konsumentmakt ftw!"



Bygggemenskapsseminarium lyfte behov av samverkan och finansiering

Allt fler bygggemenskaper tar kontakt med Ekobanken. Samtidigt är byggformen ny för många vilket ställer nya krav på samverkan och finansiering. Därför arrangerade Ekobanken ett seminarium om bygggemenskaper, i samarbete med Ekocentrum i Göteborg. Syftet var att sammanföra olika aktörer, lyfta fram inspirerande exempel såsom Ekobankens låneprojekt Hauschild & Siegels Brf Ohoj och berätta hur vi jobbar med finansiering av ekologiskt byggande och bygggemenskaper. Drygt 50 personer från bygggemenskapsgrupper, kommuner, arkitektbyråer och byggare deltog.



Kunder lyftes som goda exempel på Stora sociala företagsdagen

Ekobankens kunder Vägen Ut! Kooperativen, Forum Skill med projektet Norma, Le Mat B&B lyftes fram som goda exempel när Coompanion Göteborgs arrangemang Stora sociala företagsdagen samlade runt 450 personer på Svenska Mässan i Göteborg. Ekobanken höll i en monter och en workshop om finansiering av sociala företag.



I den senaste undersökningen som Fair Finance Guide genomfört hamnade Ekobanken på första plats med 99 procent. Fair Finance Guide är ett internationellt initiativ för att öka konsumenternas insyn i hur hållbart bankerna hanterar pengarna. Initiativet kartlägger vilka krav banker ställer och sedan granskas genom fallstudier hur bankerna agerar och investerar i praktiken för att kontrollera om de följer sina riktlinjer. Resultatet publiceras via en interaktiv webbsida där konsumenterna enkelt kan jämföra bankerna med varandra, berätta för sin bank vad de tycker och få vägledning för att byta till en mer hållbar bank.

Ekobanken är bäst i världen i granskning

99%

Medverkan i projekt för att driva på hållbarhet i finanssektorn

Ekobanken har under 2016 deltagit i projektgruppsmöten och seminarium arrangerade av **Naturskyddsföreningen** inom projektet **Dubbelt så grön**. Projektet grundar sig i ett identifierat underskott i utbudet av kvalitetssäkrade hållbara finansiella produkter inom sparande och finans och syftar till att öka det hållbara sparandet. Naturskyddsföreningen menar också att det inte räcker med att välja bort fossilberoende företag och att banker, fondförvaltare och försäkringsbolag i högre grad bör låna ut till och investera i företag med hållbara produkter och därmed leda omställningen till ett hållbart samhälle. Genom vår unika transparens och riktade utlåning har banken fått stort utrymme i projektet och Ekobanken presenterades på ett välbesökt seminarium på Handelshögskolan i Göteborg.



Många åhörare på Ekobankens seminarier under Almedalsveckan

Under Almedalsveckan i Visby arrangerar Ekobanken sedan några år tillbaka två dagar av seminarier tillsammans med olika intressenter. Genom detta skapar vi en arena för banken och för våra kunder och samarbetspartners att lyfta viktiga samhällsfrågor och visa på exempel hur det hållbara samhället kan byggas. Seminarierna handlade 2016 om allt ifrån Ekocidlagstiftning (brott mot naturen) och ladd-infrastruktur till frågan om det går att arbeta med bank och pengar ur ett feministiskt perspektiv. Banken presenterade även den undersökning som bekostats av Rockefeller Foundation som visar att hållbara banker klarar sig bättre genom finansmarknadens kriser genom att de verkar i den reala ekonomin och med nära relationer till sina kunder. Den arena som banken skapat i Almedalen har både gett nya samarbeten och lockat nya kunder till banken.

Hållbar ekonomi i fokus under Framtidsveckan i Göteborg

På Stadsbibliotekets trappscen engagerade Ekobankens Ingrid Westerfors åhörarna med ett internationellt perspektiv på Ekobankens arbete med social banking och lokala låneexempel såsom Bzzts elpodtaxi. Banken syntes också bland utställarna i entrén, tillsammans med bl.a. Malmö-nätverket "Besök en bank" som jämför banker och gör aktioner för att öka transparensen.



Stort intresse för Ekobanken och Oikocredit på Bokmässan

Ekobanken delade även i år monter med Oikocredit på Internationella Torget på Bokmässan i Göteborg. Internationella torget lockar många samhällsengagerade människor och det blev många intressanta samtal och frågor från besökarna och från privat- och föreningskunder som passade på att möta banken. I montern stod bland andra Ingrid Westerfors och praktikanterna Vanessa Cardona och Shokotko.

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. Under 2016 har FN:s globala mål varit ett tema i det interna arbetet - på vilket sätt är Ekobanken med och bidrar till att nå dessa mål. Det har skett både internt med medarbetargruppen och med intressentgrupper.

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

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 intressentperspektiv, väsentlighet, 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

Ur hållbarhetspolicyen – miljö

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

Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

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

Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att:

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

Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen även i förhållande till kundernas verksamhet ska vara att miljöpåverkan blir 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

metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa miljöpåverkan och sociala påverkan.

Redovisningen granskas av den finansiella revisionen eftersom den ligger inom Förvaltningsberättelsen. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket samt Zeromissions kalkylator. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning (www.globalreporting.org) och har valt core. Vi har valt att följa version fyra (G4). Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Vi använder bransch-specifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sid 67.

resor och restprodukthantering genom deras verksamhet samt energiförbrukning vid uppvärmning är förmodligen en stor andel hos våra kunder inom vård, omsorg, och skola samt bränsleförbrukning på jordbrukssidan. Vi uppmantrar 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 2016 redovisas i tabellen på sidan 26. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av miljömålen och vi diskuterar nya mål för kommande år.

Klimatpåverkan

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöaspekten är den som är mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. 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 ibland att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Eko-

bankens 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 istället 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 8 (6) ton koldioxid. Snitt per medarbetare är 0,57 (0,43) ton. Andelen tjänsteresor i kilometer/medelanställd har ökat med 11 % jämfört med minskningen för 2015 med 30 %. Anledningen att tjänsteresorna har ökat beror på bytet av banksystem under 2016. Vi ser att tågresorna ökat mot 2015 men tyvärr även flygresorna. Resorna med bil har dock minskat under året. Resor till och från arbetet beräknat i km och per person har minskat med 7 % (28 %) under 2016. Minskningen beror till största delen på att fler har möjlighet att pendla utan bil samt bor närmare arbetsplatsen. Medarbetarnas resor till och från arbetet gav upphov till utsläpp av 5 (8) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänsteresorna och medarbetarnas resor till och från arbetet ger upphov till, 13 (14) ton koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan

Utsläpp CO₂ ton

År	Tjänsteresor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per medarbetare (medelantal)
2016	8	5	13	0,9
2015	6	8	14	1,0
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	17	2,2
2007	5	9	14	1,7
2006	6	8	14	1,8

Resor till och från arbetet

År	km/person
2016	3 160
2015	3 394
2014	4 689
2013	4 317
2012	3 942
2011	5 485
2010	5 903
2009	5 990
2008	6 500
2007	4 885
2006	5 615

Tjänsteresor

	Bil*		Tåg		Flyg		Totalt	
	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd	km	km/medelanställd
2016	10 777	770	36 636	2 617	19 893	1 421	67 306	4 808
2015	19 854	1 418	25 673	1 834	15 272	1 091	60 799	4 343
2014	18 090	1 392	37 689	2 899	24 504	1 885	80 282	6 176
2013	24 079	1 852	49 843	3 834	49 925	3 840	123 847	9 527
2012	13 279	1 107	18 944	1 579	22 987	1 916	55 210	4 601
2011	14 960	1 496	22 850	2 285	30 967	3 097	68 777	6 878
2010	12 236	1 360	43 956	4 884	34 550	3 839	90 742	10 082
2009	15 263	1 908	36 126	4 516	6 574	822	57 963	7 245
2008	17 593	2 199	66 302	8 288	9 611	1 201	93 506	11 688
2007	14 203	1 775	45 204	5 651	16 027	2 003	75 434	9 429
2006	18 751	2 344	25 080	3 135	20 784	2 598	64 615	8 077

* Bil betyder resor med bankens gasbil, privatbil, taxi, hyrbil. För 2016 och 2015 står Ekobankens gasbil för den största andelen.

Uppföljning miljömål 2016

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2016 ska vi fortsätta samnyttja den gasbil som Ekobanken redan har på bästa sätt. När behov av ytterligare tjänstefordon uppstår ska vi utreda frågan om vilka slags tjänstefordon som vi ska ha, t.ex. elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul. Stimulera vår hyresvärd i Järna att sätta upp mer solceller så att sol-elen räcker till för laddstolpar.

Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

Uppföljning: Vår klimatpåverkan av tjänsteresor har ökat i år och det beror på banksystembytet vilket medfört fler resor med tåg och flyg. Glädjande är dock att pendlingsresorna har minskat och det gör att den totala klimatpåverkan har minskat. Vår hyresvärd i Järna har mer än fördubblat arean solceller under 2016. Laddstolpe har ännu inte satts upp.

2. 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. Vi har under 2016 tagit beslut att byta växellösning och telefoner. Ekobanken har valt Fairphone som telefonlösning. De vill visa att det går att tillverka telefoner på ett miljömässigt och socialt sätt. SDC som ny stor leverantör har vi kontrollerat att de har ett miljöarbete på plats och att det utvecklas vidare.

3. Minska pappersanvändningen genom att förbättra bankens elektroniska lösningar. Vi fortsätter genomföra scanning av handlingar så att särskilt lånehandläggningen kan ske digitalt. Vårt nya banksystem som tas i bruk under 2016 möjliggör att dokument till kunder kan läggas ut digitalt.

Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.

Uppföljning: Det nya banksystemet som införts 2016 har inneburit att Ekobanken nu kan göra e-utskick till våra kunder. Exempelvis har årsbeskeden för 2016 lämnats i internetbanken för de allra flesta kunderna. Scanningen har fortsatt och har inneburit mindre utskrift av dokument.

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.

Uppföljning: Vi har gjort en triple-bottom-line-rapportering till den internationella organisationen GABV (Global alliance for banking on Values) där Ekobanken är medlem. Vi har påbörjat att redovisa våra lånekunder utifrån FN:s globala mål. Ekobankens öppenhet med vad vi finansierar inom de olika kategorierna ekologiskt, socialt och kulturellt samt fördelningen mellan dessa kategorier visar en nivå av vår indirekta påverkan, se sid 12.

att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt 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 vilket även bidrar till det globala målet kring biodiversitet. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-climate 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. Ekobanken kompenserar även för pap-

Miljömål 2017

1. Minska klimatpåverkan av tjänsteresor. Under 2017 ska vi fortsätta samnyttja den gasbil som Ekobanken redan har på bästa sätt. När behov av ytterligare tjänstefordon uppstår ska vi utreda frågan om vilka slags tjänstefordon som vi ska ha, t.ex. elbil, elmoppe, elcyklar och den nya uppfinningen elhjul. Vi fortsätter projektet Laddstolpe.

Mätetal: Utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid från tjänsteresor.

2. Under 2017 ska Ekobanken fortsätta arbetet med att koppla FN:s globala mål till bankens arbete. Dialog med ett antal intressenter har genomförts under 2016 och målet är att utöka denna intressentgrupp 2017.

Mätetal: Resultat av arbetet och intressentdialoger presenteras i årsredovisningen 2017.

3. Tydliggöra och exemplifiera Ekobankens indirekta påverkan på miljö och samhälle.

Mätetal: Vi följer och främjar de elektroniska lösningar som behövs för att minska pappersanvändningen.

per och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser. Co₂-utsläpp för detta uppgår till 4 ton. 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 utvecklar arbetet vidare med konkreta samarbeten och åtgärdspaket så att både vi och våra kunder blir allt mindre klimatbelastade. 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

Ett ytterligare förtydligande av vad Ekobanken står för var att banken under 2015 skrev under att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Ekobanken är också undertecknare av Klimatriksdagen 2018.

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 haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera mer solceller. 2016 fördubblade hyresvärdens andelen solceller. Det finns en digital visare på utsidan av Ekobankens kontor i Järna 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 leveran-

tören 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 BE-RAS-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 2016 nitton medarbetare samt verkställande direktör; 5 (6) män och 15 (14) kvinnor. 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. Den psykosociala miljön vårdas bland annat genom arbetsårets rytm, exempelvis genom regelbundna medarbetarmöten, utbildnings- och inspirationsdagar, uppmärksammande av födelsedagar, säsongstart och liknande. Friskvårdsbidraget uppgår till 6 000 kr för en heltid och kan användas individuellt inom ramen för vad som är avdragsgill kostnad för banken. 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. Enskilda behov av variationer i tjänstgöringsgrad tillgodoses så långt det är möjligt. En ytterligare inspirationskälla är när studenter hör av sig för att få intervjua medarbetare i Ekobanken för sina uppsatsarbeten. I nyckeltalen för medarbetare framgår bl.a. hur åldersstrukturen ser ut och hur länge medarbetarna har arbetat i banken. 65 % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år. I not 9 framgår ytterligare information om medarbetarna, t.ex. löner, ersättningar och könsfördelning.



Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2016 har en ytterligare medarbetare anställts. Två medarbetare slutade på banken under året (ingen person slutade 2015).
- ◆ Inga arbetsskador eller allvariga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2016: 1,9 % (2015: 2,6%) (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvot - medianlön i relation till högst betald - är för 2016: 1,52 (2015: 1,49).

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2016-12-31		2015-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	2	11,8	1	5,3
28 – 34	0	0,0	2	10,5
35 – 41	3	17,6	3	15,8
42 – 48	6	35,3	6	31,6
49 – 55	4	23,5	3	26,3
Över 55	2	11,8	2	10,5
Total	17	100,0	19	100,0

Anställningstid medarbetare

År	2016-12-31		2015-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	1	5,9	3	10,5
1-3	4	23,5	1	15,8
3-5	1	5,9	3	10,5
5-10	4	23,5	3	26,3
10-15	1	5,9	5	21,1
över 15	6	35,3	2	15,8
Total	17	100,0	19	100,0

Utbildning

2016 har innehållit omfattande utbildningar för samtliga medarbetare inom Ekobankens nya banksystem och nya tjänster. Alla medarbetare har uppdaterat sin utbildning i identifiering och hantering av penningvävt. Andra externa och interna utbildningar som medarbetare individuellt deltagit i under året har varit relaterade till privatlånedirektivet, regelefterlevnad, compliance samt styrning och kontroll. Varje år erbjuds medarbetarna i Ekobanken, norska Cultura Sparebank och danska Andelskassen Merkur att delta i det nordiska bankmötet. 2016 hölls årets sammankomst i Danmark. Temat i år var: "Transparens – balansen mellan data och storytelling". Sammankomsten innehöll både föreläsningar och grupparbeten. 2016 blev det ingen intern inspirationsdag då systembytet tog mycket tid i anspråk. Under hösten har ett tema för medarbetargruppen varit FN:s Globala mål och hur Ekobanken kan relatera till dessa.

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 Ekobanken lever upp till sina målsättningar.

På förekommen anledning vill vi förtydliga bankens policyer i förhållande till nämnda internationella policyer och riktlinjer. 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 och liknande som vi samarbetar 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)
- Free, prior and informed consent (FPIC)
- OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chains 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
- World Commission of Dams WCD
- WWF Gold Standard

Klimatpåverkan

Två graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel. 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. Ekobanken skrev som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för. Ekobanken tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder därför så här: "Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster.

Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar co2-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet."

Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, tex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbyning, 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 väsentlig, 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. Bankens 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 vara ett utlåningskriterium. Detta följer naturligt av Ekobankens värdegrund och utlåningspolicy. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav om mänskliga rättigheter och kvinnors och barns rättigheter hos sina leverantörer i det andra länderna enligt internationella konventioner.

Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker i 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 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 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, mangrove-träsk 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.

Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden.

Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med sådana länder där korruption är omfattande, är bankens princip att kräva att företaget aktivt tar ställning mot korruption.

Transparens och redovisning

Ekobanken är en liten men växande bank med 14 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. Ekobankens årsredovisning har tidigare följt GRI G3 (Global Reporting Initiative, version G3). Ekobankens mål är att implementera GRI G4 och har börjat 2015 med nivån Core. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och det finns ett projekt angående Triple bottom line vilket innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line. Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmuntrar våra kunder till att vara öppna med sina policyer och riktlinjer för hur de hanterar hållbarhetsfrågor och hur de redovisar dessa.

Ekobankens princip är att om ett företag som vi lånar ut pengar till skulle anmälas för att deras verksamhet drabbar andra så att det kränker deras rättigheter, skulle Ekobanken betrakta det som skäl för uppsägning av lånet. I tveksamma fall skulle Ekobanken ta råd av en oberoende part.

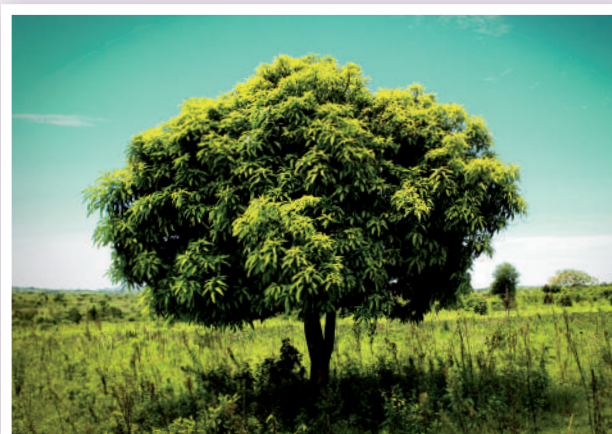
Negativa utlåningskriterier, övrigt

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

- ◆ 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
- ◆ GMO, genetiskt förändrade organismer i jordbruk, odling och livsmedelsframställning
- ◆ Jordbruk, skogsbruk, odling och djurhållning som inte följer reglerna i certifieringarna för ekologiskt, permakultur eller biodynamiskt.
- ◆ Tillverkningsprocesser som förstör matjord, vatten eller luft eller orsakar vattenbrist.
- ◆ Icke certifierat trä från regnskog
- ◆ Storskalig vattenkraft och dammar
- ◆ Gruvdrift
- ◆ Icke förnybara bränslen
- ◆ Icke förnybar energiframställning
- ◆ 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 anlitade 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.



När du sparar i Ekobanken biståndskonto genererar ditt sparande ett bidrag från banken till Vi-skogen och We Effect.

Föreningsstyrningsrapport

Föreningsstyrningsrapporten motsvarar Bolagsstyrningsrapport för aktiebolag och har som syfte att säkerställa att banken inför sina medlemmar sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. Här behandlas hur Ekobanken tillämpar Svensk kod för Bolagsstyrning. Den är till för att stärka förtroendet för bolagen genom att främja en positiv utveckling av bolagsstyrningen. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå. Genom att tillämpa koden skapar vi största möjliga öppenhet gentemot bankens ägare, övriga kunder och samhället i övrigt.

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 bland annat att banken ska lämna krediter till utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt stimulera privatpersoner till eget sparande.

Banken består av:

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

Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken ägs av omkring 2 100 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde ska 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 (2017-01-26) 1 230 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. Privatpersoner samt bostadsrättsföreningar köper utöver obligatorisk andel; andelar om 1 % av lånets storlek oavsett lånebelopp. För privatpersoner finns dock en maxgräns på 20 000 kr. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1 % av kreditlimiten.

När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om åter-

köp 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, när sådan finns. 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 eventuell justering av den preliminära kursen. Därefter fastställs kurs.

Medlemsinsatserna ökade netto med 7 868 (6 272) tkr eller 16 % (14,6) % under 2016. Nettoökningen av medlemmar uppgick till 179 (148) st. Kapitalbasen uppgår därefter till 77 (75) mkr.

Medlemmar	Antal		Insats Tkr	
	2016	2015	2016	2015
Fysiska personer	1 671	1 476	16 802	13 750
Juridiska personer	430	446	40 187	35 371
Totalt	2 101	1 922	56 989	49 121

De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 18 148 (15 593) tkr i insats.

Rösträtt

Rösträtt på föreningsstämma har medlem som är registrerad i medlemsregistret 10 dagar före stämman och har anmält sig till stämman inom föreskriven tid. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädda på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. Beslut fattas normalt med enkel majoritet.

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 hemsida 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 stadgenlig 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 vid tidpunkt som meddelas på hemsidan; vanligen 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. Skulle utländsk medlem närvara på stämman ska simultantolkning ordnas.

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.

Vid 2016 års ordinarie stämman den 22 april fattades bland annat följande beslut:

- ◆ Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2015.
- ◆ Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag.
- ◆ Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året.

Det hade kommit in en motion till stämman som diskuterades och därefter avslogs.

Valberedningen

Valberedningen regleras inte i lag eller stadgar utan är ett uttryck för medlemmarnas engagemang i nomineringsprocessen för styrelse, bankfullmäktige och revisorer. Ekobankens valberedning hanterar även förslag till ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag. Föreslagna personer ska om möjligt delta i stämman samt presenteras på bankens hemsida.

Valberedningen väljs på bankens stämman och senast sex månader innan nästa årsstämma ska uppdaterade uppgifter om namnen på valberedningen finnas på bankens hemsida. Valberedningen ska ha minst tre ledamöter och majoriteten av dessa ska inte vara styrelseledamöter och även i övrigt oberoende i förhållande till banken, bankledningen och bankens röstmässigt största ägare. 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 om möjligt utse ersättare. Mandatperioden i valberedningen är normalt tre år.

Valberedningen ska lämna förslag till ledamöter i Förtroendekretsen/bankfullmäktige. Vid urval av ledamöter i Förtroendekretsen eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och representativitet i förhållande till medlemmarna, liksom en jämn könsfördelning. Valberedningens förslag till och presentation av nya Förtroendekrets-/bankfullmäktigeledamöter, förslag till val och arvodering av revisor samt förslag till ersättningar till styrelsen ska finnas med i kallelsen till stämman.

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.

Högst en stämмоvald styrelseledamot får arbeta i bankens ledning. Majoriteten av de stämмоvalda styrelseledamöterna ska vara oberoende utifrån definitionen i Svensk kod för bolagsstyrning och EBA:s riktlinjer i förhållande till banken och dess ledning. Minst två av de oberoende styrelseledamöterna ska även vara oberoende till de största ägarna i banken. Valberedningens förslag till och presentation av nya styrelseledamöter ska finnas med i kallelsen till det Förtroendekretsmöte som ligger i anslutning till stämman.

Senast i samband med att kallelsen till stämman läggs ut ska valberedningens redogörelse för hur den bedrivit sitt arbete läggas ut. I redogörelsen ska även samtliga förslag från valberedningen finnas med. Information om förhållanden som kan vara av betydelse för ägarna vid bedömningen av de föreslagna fullmäktigeledamöterna ska lämnas i redogörelsen. Om ingen förnyelse av styrelsen föreslås ska detta motiveras. Valberedningen ska särskilt motivera sitt förslag mot bakgrund av kravet på att en jämn könsfördelning ska eftersträvas. Om avgående vd föreslås som styrelsens ordförande i nära anslutning till sin avgång från uppdraget som vd ska även detta motiveras.

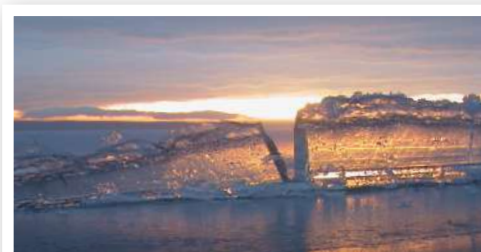
För föreslagen styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

- ◆ födelseår samt huvudsaklig utbildning och arbetslivserfarenhet,
- ◆ uppdrag i banken och andra väsentliga uppdrag,
- ◆ eget eller närstående fysisk eller juridisk persons innehav av andelar och förlagslån i banken,
- ◆ om ledamoten enligt valberedningen är att anse som oberoende i förhållande till banken och bankledningen respektive större ägare i banken, varvid valberedningen ska motivera sitt ställningstagande om ledamot betecknas som oberoende när omständigheter finns som gör att oberoendet skulle kunna ifrågasättas,
- ◆ vid omval, vilket år ledamoten invaldes i styrelsen.

Förslag och motivationer ska även presenteras av valberedningen på stämman.

På stämman 2016 bekräftades följande valberedning fram till stämman 2017:

Ylva Lundkvist, Pär Granstedt, Anna Hallström och Ulla Lundquist.



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, bankens värdegrund, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, bankens marknadsplan, 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 2016 har Förtroendekretsen genomfört fem möten.

Styrelsen

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Styrelsen ska bland annat fastställa bankens mål och strategier även vad gäller bankens roll och uppträdande i samhället. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett försvarbart sätt, med god riskkontroll och övrig intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen ska säkerställa att bankens informationsgivning är öppen och tillförlitlig samt att finansiell rapportering överensstämmer med lag och tillämplig redovisningsstandard. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör samt ordförande inom sig. Verkställande direktör kan inte samtidigt vara ordförande 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 ansetts 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. Styrelsens ordförande har ett särskilt ansvar för att skapa bästa förutsättningar för styrelsearbetet, att hålla kontakt med fullmäktige och övriga ägare och ägarrepresentanter, kontrollera att styrelsens beslut verkställs och att styrelsen årligen utvärderar 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; en bestämmelse som togs in i stadgarna för att kvalitetssäkra bankens grundidé men som blir alltmer ifrågasatt och sannolikt kommer att tas bort vid en kommande stadgeändring. En styrelseledamot ska ha god kännedom och förståelse för bankens organisationstruktur 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 och ordföranden ska även se till att styrelsen som helhet fortlöpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om banken.

Till styrelsens uppgifter hör att övervaka, löpande följa bankens ekonomiska ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, utse internrevisor och besluta om internrevisionsplan, 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 ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser. Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut om krediter som kan träffas av jäv, där exempelvis någon styrelseledamot eller ledamoten närstående har

Ledamöter i Förtroendekretsen

Valda till föreningsstämman 2017:

Helena Nordlund, född 1958, projektledare

Södertälje kommun, Hölö

Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna.

Ordförande

Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

Jostein Hertwig, född 1952, advokat,

sekretariatsledare BERAS, Järna

Anna Söderström, född 1972, projektledare WWF, Stockholm

Ilva Lundkvist Fridh, född 1985, internationell koordinatör i

Hela Sverige Ska Leva, Uppsala

Anna Haraldsen Jensen, född 1982, projektledare

Social Innovation, Röstånga

Valda till föreningsstämman 2018:

Anders Engström, född 1951, samordnare kooperatör,

Nynäshamn

Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp

Bonny Laurén, född 1972, vd Kulturforum Järna AB, Lidingö

Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

Wolf Pietsch, född 1938, pensionär, Södertälje

Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson,

Norrköping

Elsa Jonsson, född 1977, ekonomichef Weleda AB,

Stockholm. Vice ordförande

Wijnand Koker, född 1958, rådgivare i biodynamisk odling,

Järna

Valda till föreningsstämman 2019:

Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm

Anna Hallström, född 1951, eurytmi-terapeut, vuxenutbildare,

Järna

Ivar Heckscher, född 1943, lärare, Stockholm

Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm

Florea Pietsch, född 1964, chef för division medicin,

Landstinget i Sörmland, Stockholm

Pia Högström, född 1966, MBA, koncernekonom Polinova AB,

Sundsvall

Fredrik Arvas, född 1969, arbetande styrelseordförande

Martinskolan, Stockholm

Katarina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

(fyllnadsval för Robert af Wetterstrand)

Valda som ersättare till föreningsstämman 2017:

Pernilla Svebo Lindgren, född 1956, verksamhetsledare

Vägen-Ut-Kooperativen, Göteborg

Anders Kumlander, född 1948, ordförande Vidarstiftelsen, Järna

Johanna Heckscher, född 1946, ekonomikonsult, Stockholm

Hanna Wetterstrand, född 1978, agronom,

Stockholm Resilience Centre, Johanneshov

Sven Bartilsson, född 1960, verksamhetsledare Coompanion

Västra Götaland, Göteborg

Maria Norberg, född 1964, rektor Mikaelgården, Järna

(tidigare ordinarie).

Shaji Joseph, född 1973, projektledare, föreningen SOFIA, Stockholm

Dag Klingborg, född 1971 ekonom, företagare, Järna

Sofie Skalstad, född 1993, agronomstudent, Uppsala

Presentation av styrelsen



Övre raden från vänster till höger
Ulla Herlitz, Henrik Almhagen och
Geseke Lundgren.

Undre raden från vänster till höger
Cecilia Näsman, Kristoffer Lüthi,
Annika Laurén och Johan Öhnell.

Ulla Herlitz (1945) bosatt på Styrso, fil.kand. kulturgeograf.
Vald till stämman 2018. Ledamot sedan 2003.

Ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma
Tidigare verksamhet: Regeringskansliet, forskning och utredning
om regional utveckling

Styrelseuppdrag: Mikrofonden för social ekonomi och lokal
utveckling i Sverige ek. för, Vindsbyggnation 1 AB,
Bostadsrättsföreningen Billdalsvik Nr. 2 Vision Group i väst AB.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Henrik Almhagen (1950) bosatt i Hässelby, ekonom.
Vald till stämman 2018. Ledamot sedan hösten 2013.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB

Tidigare verksamhet: PK-banken, konsult miljödriven
affärsutveckling, ekonomichef Saltå Kvarn.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Andrénföretagen, ledamot i Linnea
Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB, AOV AB och
styrelsesuppleant i Cob Cus AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Har mindre konsultuppdrag i banken utöver styrelseuppdraget.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

Johan Öhnell (1959) bosatt i Södertälje, civilekonom.
Vald till stämman 2018. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Tidigare verksamhet: VD Telge Energi AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Oberoende Elhandlare Service
OES AB, ordförande i Solkompaniet AB, ordförande i
Solkompaniet Konsult AB och styrelseledamot i SBBK, Södertälje.
Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Tidigare anställd 15 %.

Andelar i banken: 17

Närståendes andelar: 0

Geseke Lundgren (1964) bosatt i Järfälla, pedagog.
Vald till stämman 2017. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Samordnare m.m. vid Riksföreningen
Waldorfförskolornas Samråd samt lärare vid Waldorfförskolan.

Tidigare verksamhet: Waldorfförskollärare, uppdrag inom den
internationella waldorf-rörelsen, VD Engel & Völkers Stockholm
(internationell mäklarfirma).

Styrelseuppdrag: Vidarstiftelsen, Wärsta Gård Byggnadsstiftelse,
Helmut von Kügelgen Stiftung, Aloro Medical AB och
Järna Akademi AB. Oberoende i förhållande till banken och
bankens ledning.

Andelar i banken: 0

Närståendes andelar: 0

Cecilia Näsman (1965) bosatt i Bromma, civilekonom.
Vald till stämman 2017. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Hållbarhetskonsult på U&We, eget konsultföretag
Social Impact Stockholm AB.

Tidigare verksamhet: SEB Merchant Banking, Client Executive
Large Corporations, Föreningen Fair Trade, Oikocredit
International.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Öst ek.för.,
Brf Postillan 4 samt ordförande i Fair Action.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Har mindre konsultuppdrag i banken utöver styrelseuppdraget.

Andelar i banken: 1

Närståendes andelar: 0

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) samt
suppleant i Stiftelsen Vårdinge By, Skåvestiftelsen och Rudolf
Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.

Andelar i banken: 37

Närståendes andelar: 45

Kristoffer Lüthi (1972) bosatt i Järna, ekonomie magister.

Suppleant i styrelsen enligt lag.

Verksamhet: Vice vd i Ekobanken, marknadsansvarig, verksam i
banken sedan 2002.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, ledamot i
Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården,
Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknytning för-
valtning), Stiftelsen Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs
Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Hagastiftelsen Omsorg,
LRH Fastighets AB, Stiftelsen Mikaelgården och Martinskolans
Byggnadsstiftelse.

Andelar i banken: 11

Närståendes andelar: 9

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 där arbetsfördelning mellan olika organ i banken framgår. Såväl styrelsen som vd utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policys och instruktioner såsom etiska regler, miljöregler, revision, placeringar, krediter, händelser av väsentlig betydelse, säkerhet och brottsförebyggande arbete. Samtliga instruktioner, policys och arbetsordningar prövas och uppdateras en gång om året.

Styrelsen har genomfört 9 ordinarie styrelsemöten under år 2016. Sekreterare i styrelsen är Ilve Steiber. Geseke Lundgren har varit frånvarande på fem styrelsemöten och i övrigt har alla ordinarie styrelseledamöter varit närvarande på alla möten under 2016. Styrelsen arbetar efter en årsalmanacka där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Därutöver är styrelsen mestadels inbjuden att delta och informera på fullmäktigemötena, med undantag av möten då val ska förrättas.

Utvärderingen av styrelsens arbete 2016 gjordes under hösten 2016 genom en fastställd process och bearbetades på två styrelsemöten. Valberedningen har delgetts resultatet av processen.

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomiansvarig, 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 7,5 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. Kommitténs protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2016 har kreditkommittén hållit sex protokollförda möten. Följande ledamöter har varit frånvarande på vardera ett möte: Maria Flock Åhlander och Kristoffer Lüthi.

Från och med april 2016 består kreditkommittén av följande ledamöter:

Johan Öhnnell, styrelseledamot
Henrik Almhagen, styrelseledamot
Jan-Erik Laurén, extern ledamot
Kristoffer Lüthi, vice vd
Magnus Wallin, kreditchef
Maria Flock Åhlander, ekonomichef
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 banken, dess ledning och 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. Utskottets protokoll ska tillhandahållas styrelsen. Under år 2016 har revisionsutskottet hållit två protokollförda möten utöver olika

möten med revisorer och internrevisor. Ingen av ledamöterna har varit frånvarande på något möte under året.

Revisionsutskottet består sedan april 2016 fortsatt av:

Ulla Lundquist
Henrik Almhagen

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 ekonomiansvarig eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 2,5 mkr för företag/organisationer respektive 5 mkr för privatpersoner.

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 ställföreträdare, 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. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå i styrelsen.

Medarbetarorganisationen

Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, marknad, it-och säkerhet samt kundtjänst. De ansvariga för respektive område har under året bildat en ledargrupp tillsammans med vd. Det under 2016 pågående utvecklingsprojektet kring nytt it-system och nya betaltjänster har dels gjort att ekonomiansvarig även ansvarar för de medarbetare som arbetar med kundreskontrabokningar och delar av kundtjänst och att kreditansvarig även ansvarar för viss kundtjänst inom sitt område; detta för att frigöra personella resurser för projektet. I början av 2017 har rekrytering av kundtjänstchef påbörjats.

Medarbetarna är uppdelade mellan Järnkontoret som är huvudkontor, Stockholmskontoret och representationen i Göteborg.

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 förtroendekretets).

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 2016 fick medarbetare utom vd och vice vd ett extra lönepåslag i december på 3 000 kr för de som arbetat heltid och varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

Ersättningar till styrelse och förtroendekretets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet och utgår alltid som lön. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode. En styrelseledamot har rätt att utöver styrelseuppdraget åta sig tidsbegränsat konsultuppdrag för banken. Sådana uppdrag utgår alltid från styrelsen och rapporteras dit, löpande eller efter avslutat uppdrag. Ledamoten ska inte delta i någon beslutsprocess som

gäller konsultuppdraget i styrelsen. Detta gäller uppdrag utöver det ordinarie styrelseuppdraget och det ska definieras om uppdraget är utredande eller om det innebär löpande operativa åtgärder och beslut. Ersättning för uppdrag utöver styrelse- och kommittéarvode kan faktureras från eget bolag. Konsultarvode fastställs i varje enskilt fall. Det ska ingå i avtalet vilket arvode som utgår och hur omkostnader som är förenade med uppdraget ska täckas samt om banken ska tillhandahålla arbetsplats, utrustning eller dylikt. Bankens hållbarhets- och resepolicy ska följas. Ersättning för styrelseledamots konsultuppdrag får inte överstiga marknadsmässig ersättning.

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. VD och vice vd deltar inte i detta beslut. 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 är vd, vice vd, kreditchef och ekonomichef ingår i bankens kreditkommitté och har delegation på att fatta kreditbeslut upp till 10 % av bankens kapitalbas.

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

Ersättningspolicyen 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 2016

På ordinarie stämma 2016 fastställdes följande ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna:

Styrelseordförande	1,5 prisbasbelopp
Övriga styrelseledamöter	1 prisbasbelopp
Kommittéarbete ersätts med	250 kr per timme
Färdtidsersättning för resor i samband med styrelseuppdraget utgår med	125 kr per timme
Ordförande i Förtroendekretsen	0,25 prisbasbelopp

För 2017 är prisbasbeloppet fastställt till 44 800 kr.

Resor och övriga utlägg ersätts.

Revisorer ersätts enligt räkning.

Ersättningen till vd och vice vd består av månadslön och samma pensionsvillkor som övriga medarbetare. Inga incitamentsprogram finns och det har inte ansetts nödvändigt att inrätta något ersättningsutskott. Beredning av frågor kring ersättning till ledningen fullgörs av ordföranden. Vd:s månadslön för 2016 är 57 950 kr och vice VD har en månadslön om 51 396 kr för heltid.

ORGANISATION AV STYRNING, RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL

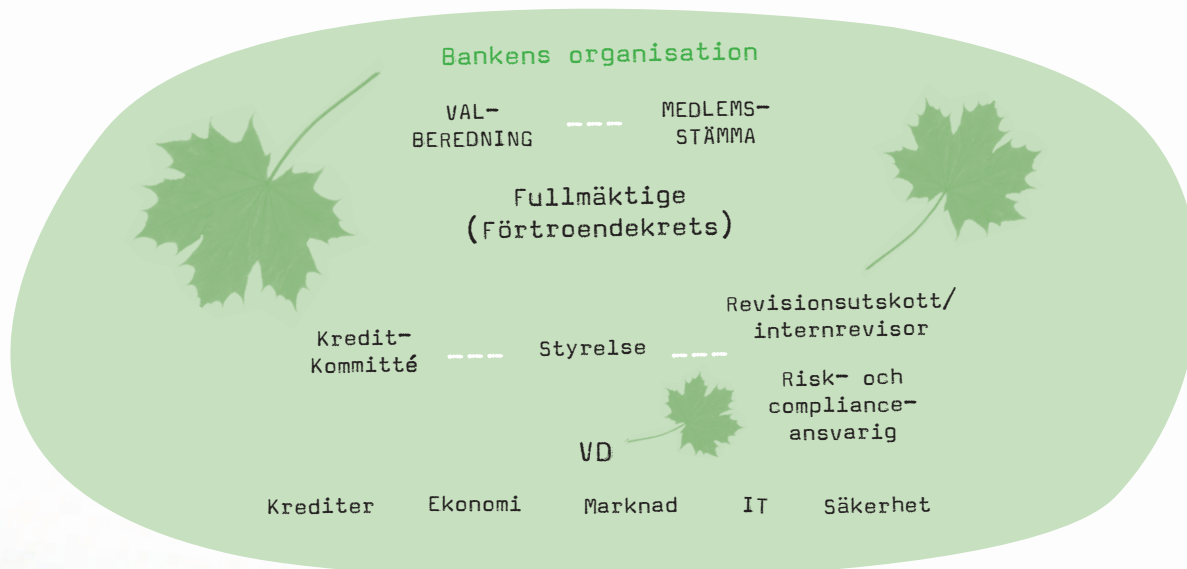
Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som 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 likviditets-skäl. 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. Banken har inte någon upplåning på finansmarknaden och placerar inte likviditetsreserven i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom statsskuldväxlar och kommuncertifikat.

För varje identifierat större riskområde har styrelsen utfärdat särskild policy. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi än så länge har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. De allra flesta av bankens medarbetare har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. Årligen analyseras risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism. 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. I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden.

Hantering och kontroll av risker sker genom

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

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna (se nästa sida).



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.

Banken har interna regler för att hantera sina risker och 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.

Det finns tre processer i banken som rubriceras som väsentliga processer enligt regelverket: kreditprocessen, kontoöppningsprocessen och processen för bokning av kundärenden i kassan. Till detta kommer andra viktiga processer, såsom ekonomirapportering och it. Varje väsentligt eller viktig process har en processansvarig som ansvarar för den interna kontrollen i processen, att det finns de skriftliga rutiner som behövs och att medarbetarna har en god kunskap om de regler som påverkar processen. Processansvariga ska identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i sitt ansvarsområde. I en chefs ansvar ingår att verka för ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur.

Varje medarbetare ansvarar dessutom själv för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdad av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskapptit, 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 ickekomplicerad 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 deltidsanställd 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. Internrevisionsuppdraget under 2016 påbörjades av Birgitta Enlund från Alexanderson Management Group AB. Särskild uppföljning av tidigare års IT-revision fullgjordes under 2015 genom Mazars Revisionsbyrå. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om intern-

revision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner under 2016. Inga kända brister i regelefterlevnad har förekommit under år 2016.

IDENTIFIERADE RISKER

- ◆ Kreditrisker
- ◆ Likviditetsrisker
- ◆ Marknadsrisk
- ◆ Operativa risker
- ◆ 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 exponeringars andel av låneportföljen samt eventuella nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas, bl.a. utifrån Herfindalindex men även med interna metoder. 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. Faktorer runt koncentrationsrisker identifieras och värderas. I varje lånebeslut anges hur lånet påverkar dessa risker. Koncentrationen till Södertälje kommun har inte bedömts öka risken på grund av närheten till Stockholm och präglas av den starkt växande regionen med nyinflyttning och utveckling. Övriga faktorer att beakta är förändrade branschförhållanden samt om låntagare är kunder hos varandra. Vid behov görs manuella översikter över branscher där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. En analys av ömsesidigt beroende hos lånekunderna har gjorts och uppdateras vid behov, t.ex. om förändringar sker i en bransch. I låne-PM anges om alternativ användning finns för pantsatta fastigheter. Individuella genomgångar av engagemang görs för att identifiera eventuella nyckelpersoner med avgörande kompetens hos lånekunder som inte kan ersättas utan att verksamheten lider avsevärd skada under det aktuella året. Inga aktuella nyckelpersoner som innebär utökad risk för banken har identifierats.

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.

Marknadsrisker

Ekobanken har identifierat följande marknadsrisker: ränterisk, motpartsrisk och valutarisk

Ränterisk/räntechock

Ränterisk definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisk som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och ränteprisrisk på placeringar i finansiella instrument. Ekobanken ändrar normalt sina räntor på både inlåning och utlåning kvartalsvis. Ingen formell bindning till någon marknadsrelaterad ränta finns i avtalen med kunderna. Banken följer med i marknadsräntornas utveckling, om än långsammare och vanligen med viss eftersläpning. Det är dock möjligt att ändra alla rörliga räntor vid tidpunkt som banken bestämmer.

Räntenettoriskrapport utvisande räntechock med 200 punkter upprättas kvartalsvis och rapporteras till myndigheter. Till styrelsen kombineras ränteriskrapporten med månadsvis rapport över bunden in- och utlåning och en ränteanalys momentant för att täcka in flera aspekter av ränterisken.

Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden. Matchningen mellan in- och utlåningens löptider är den viktigaste faktorn för räntenettorisken.

Likviditetsreserven placeras i högt ratade banker eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. 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. Banken har därmed ingen räntepreisrisk.

Motpartsrisk och valutarisk

Ingen placering sker i derivat och därmed finns ingen motpartsrisk. Ekobanken har ägande i andra sociala banker och samarbetspartners. Syftet med dessa innehav är av strategisk art och inte placeringar för att erhålla avkastning på likviditet. En del av innehavet är i utländska aktörer och en valutarisk finns om dessa skulle avvecklas.

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 om bankens likviditetsreserv, om långsiktig, strategisk placering i aktier och andelar i andra finansiella institut som banken samarbetar med samt 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 beredskaps- och åtgärdsplan. Om stresstester och/eller övriga analyser visar behov av förändring i bankens likviditetsstrategier ska ledningen vidta nödvändiga åtgärder och rapportera dessa på nästa styrelsemöte. Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmått har inte behövt utvecklas i Ekobanken. Prestationsmått 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 förhållnings-sätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier enligt särskild policy. 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. Rapportering av likviditetsplaceringar ska ske enligt fastställd rapporteringsplan och omfattar såväl aktuella placeringar som rapporter såsom LCR, NSFR, prognoser, stresstester och utvärderingar. Den centrala funktionen för kontroll av likviditetsrisker fullgörs av funktionen för riskkontroll. Oberoende granskning av likviditetsriskkontrollen fullgörs av internrevisionen.

Operativa risker

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk. Ekobanken identifierat följande operativa riskområden: Personalrisk, felrisk, säkerhetsrisker inbegripet interna och externa brott inklusive compliance-risker (risken att regler inte följs), legala risker och it-risker. För var och en av dessa risker har indikatorer tagits fram för att ha ett underlag för att bedöma om risken ökar eller minskar.

Enligt bankens interna regler för kontinuitetshantering ska det

finnas rutiner för beredskap (innan något händer), kontinuitet i verksamheten (när något hänt) och hur den återställs efter ett avbrott (återställningsplan). På IT-området finns den bästa dokumentationen t.ex. av system, avtal och kontakter vid nödlägen, medan andra områden såsom beredskap för legala risker, inte har dokumenterats i detalj utan i en liten bank måste lämnas åt ledningen att hantera från fall till fall. I bankens säkerhetsmanual finns ett avsnitt med beredskapsrutiner, åtgärder vid avbrott eller större verksamhetsstörning som omfattar de väsentliga processerna i banken samt de olika operativa risker som identifierats.

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 har tagits fram.

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 19 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.

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. Ekobanken har numera tillräckligt många medarbetare för att kompetens inom varje område av banken kan bäras av flera. Ett undantag är it-området som endast har en anställd medarbetare som därigenom är en nyckelperson. Detta har kompenseras genom sup-portavtal med konsulter. Den del av den verkställande funktionen som innebär daglig ledning finns väl täckt om vd skulle bortfalla hastigt medan den del som innebär utvecklingsprojekt och strategiska frågor i nuläget i hög grad initieras och drivs med vd som nyckelperson. Bedömningen är att organisationen skulle stå sig väl i upp till ca ett halvår utan förstärkning vad gäller löpande förvaltning. 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 växt, 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. Där tekniskt stöd för dualitet ännu saknas har behörighetsnivåer organiserats så att endast ledningspersoner har utökad behörighet. I intranätet finns rutiner för så gott som alla de processer som omfattar arbetet. Rutinbiblioteket uppdateras och förbättras löpande, något som varit högst aktuellt i samband med och efter systembytet under 2016. Alla rutiner är hänförliga till någon process i banken och har därmed en processansvarig för uppdatering och förbättring.

I bankens säkerhetsmanual förtecknas exempel på olika brott, t ex penningtvätt. Penningtvättsutbildningen 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. Ett antal riskindikatorer för felrisk och interna brott bevakas och ingår i rapportering till styrelse och vd.

Externa brott

Bankens säkerhetsmanual tar upp ett antal exempel på externa brott och hur dessa riskstys. Årliga säkerhetsgenomgångar görs vid medarbetarmöte och överfalls-, brand- och inbrottslarm finns. Vid kontoöppning legitimerar sig kunderna normalt med vidimerad kopia av id-handling. Instruktion för identitetskontroll finns. Kryptering används för dataöverföring.

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. Bankens säkerhetsmanual tar upp följande exempel på IT-risker: Lokaler, datorer och terminaler, utvecklingsarbete och systemförvaltning, kommunikation, tillträde, backup och katastrofplanering samt styrdokument. Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar.

Övriga risker

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

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). 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 som har fortsatt under 2015, då även en särskild satsning på ekologiska mjölkbönder har gjorts. 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 eftersom bankens identitet är det som dragit till sig inlånekunderna.

Intjäningsrisk

Hittills har räntemarginalens utveckling varit av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens eget tjänsteutbud varit begränsat. Genom de pågående projekten i banken kommer detta att förändras framöver och det kommer att vara av stor betydelse att få många kunder att använda de nya tjänsterna så att avgifter kan tas ut.

Ägarrisk

Ekobanken är en medlemsbank med ca 2 000 ägare. Kapitalanskaffningen 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. Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital. Medlemmarna/ägarna bedöms som tålmodiga och engagerade, vilket visade sig i ökningen av bankens medlemsinsatser efter uppöppet i december 2015.

Rykterisk

Rykterisk 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 kapitalbas består av kärnprimärkapital samt supplementärt kapital i form av eviga förlagslån. Banken arbetar utifrån ett organiskt tillväxtperspektiv. Medlemsinsatserna i Ekobanken växer stadigt genom att kunder som lånar måste gå in med 1 - 5 % av lånet i medlemsinsats i banken. Till detta kommer sådana andelar som tecknas i samband med kontoöppningar eller när en ny eller befintlig medlem önskar teckna andelar.

Kärnprimärkapitalrelationen var 18,63 % och totalkapitalrelationen var 22,31 % per 2016-12-31. Lagstadgade minimikrav är för primärkapitalet 6 %. Total kapitalrelation inklusive buffertkrav är 12 % från juni 2016, varav 8 % utgör minimikrav före buffertkrav. Vid en sammanvägd bedömning är det styrelsens uppfattning att Ekobankens totalkapitalrelation över tid inte bör understiga 18 % och därefter öka så att det finns en marginal. Primärkapitalrelationen bör på motsvarande sätt inte understiga 15 %. Detta mål ska vara föremål för löpande omprövning.

Ekobankens mål för den minsta bruttosoliditetsgraden i banken tills vidare är samma som den som Riksbanken uttrycker som lämplig för svenska storbanker, d v s miniminivån 3 % + 1 % = 4 %. Per 2016-12-31 var bruttosoliditetsgraden 7,34 %. Skillnaden mellan primärkapital och totalkapital i Ekobanken består av supplementärt kapital i form av eviga förlagslån. Det är styrelsens mål att inte öka det supplementära kapitalet med mer än att det alltid får räknas in i kapitalbasen.

Ekobanken planerar en snabbare utveckling av utlåningen på några års sikt, vilket framgår av femårsbudgeten. Utvecklingsfonden har förbrukats under 2016 till kostnaderna för att ansluta banken till svensk bankinfrastruktur. Dessa faktorer gör att det är aktuellt att rekrytera kapital utöver det som naturligt kommer från låntagare och sparare. I december 2015 riktades ett erbjudande till bankens befintliga kunder och medlemmar vilket fick ett bra gensvar. Målsättningen är att öka medlemsinsatserna med 15 mkr under 2016 och med ytterligare upp till 10 mkr under 2017 och per 2016-12-31 hade totalt drygt 12 mkr kommit in.

Kapitalplanering för konjunkturnedgång

Konjunkturnedgång i sig själv är inte nödvändigtvis 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. En mångårig konjunktursvacka kan halvera bankens driftsbudget. Ekobankens konstitution är här en styrka: Låga omkostnader, enkel verksamhet, långsiktiga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt att anpassa budget och verksamhet utifrån skiftande förhållanden. Ägarengagemanget är i hög grad knutet till bankens idé och identitet och därför är det inte omöjligt att rekrytera ytterligare kärnkapital

vid behov, även för att täcka förluster. Arvodes- och lönenivå hos styrelse och ledning är rimlig och det finns inslag av ideella insatser på alla nivåer i banken, även hos många kunder som gärna är goda ambassadörer för Ekobanken. Samtidigt är det viktigt att inte utnyttja dessa faktorer i otid, utan se dem som ett av bankens skyddsnet.

Stresstester

De stresstester som genomförts är till största delen extremscenarion för Ekobanken. De behandlar sjunkande räntor i en konjunkturens svacka i kombination med sjunkande inlåning i stället för budgeterad tillväxt, kassaflöde vid en tänkt avvecklingssituation, LCR vid ökning av utflöde med 20 % och risk för kreditförluster vid nedgång i fastighetsvärden. Resultatet har uttryckts i vilken påverkan respektive test har gett på resultat, kapitalbas och på andra risker i pelare I och II. Sammanfattningsvis skulle banken behöva vidta åtgärder men inte vara hotad i sin existens.

RAPPORTERING

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsmalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning utgör kompletment till den löpande rapporteringen. Detta sker i form av en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess, IKLU, som värderas och fastställs av styrelsen. I styrelsearbetet ska det ses till att risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). IKLU: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. I IKLU:n finns även Ekobankens återhämtningsplan.

Styrelsen säkerställer kvaliteten i den finansiella rapporteringen genom följande åtgärder:

- ◆ Externrevisionen granskar extern rapportering till Riksbanken och Finansinspektionen genom stickprov.
- ◆ Helårsbokslut granskas av externrevisionen.
- ◆ Fullständiga månadsbokslut med flera analyser och rapporter rapporteras till styrelsen så att eventuella avvikelser noteras utan dröjsmål.
- ◆ Funktionen för riskkontroll rapporterar kvartalsvis till styrelsen.
- ◆ Minst en gång per år är externrevisor närvarande på styrelsemöte och redogör för riskanalys och granskningsprogram. Styrelseledamöterna kan då ställa fördjupande frågor till externrevisorerna.
- ◆ 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 hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparens vad gäller bankens utlåning sker dels via hemsidan, dels via publikationen Goda Affärer.

Ekobankens avvikelser

Ekobanken avviker från Svensk kod för Bolagsstyrning på följande punkter:

- ◆ Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekrets).
- ◆ Styrelseordförande väljs inom styrelsen på förslag av valberedningen.
- ◆ Styrelseledamöter kan väljas för en tid av upp till tre år. Det har ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse.
- ◆ Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- ◆ Revisionsutskottet har två ledamöter, varav minst en ska vara styrelseledamot, i stället för minst tre enligt Koden. Utskottet arbetar förberedande för styrelsen som helhet som beslutar om åtgärder och därmed fullgör den beslutande delen av revisionsutskottets uppgifter.
- ◆ Enligt Koden ska stämмоvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.
- ◆ Bankens halvårsrapporter granskas inte av revisor såvida inte ny kurs ska fastställas.

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2016	2015	2014	2013	2012
Resultaträkningar					
Räntenetto	15 558	14 420	15 927	14 818	14 185
Provisionsintäkter, netto	340	202	166	297	124
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-5	-8	-	-
Övriga rörelseintäkter	1 006	863	591	524	196
Summa rörelseintäkter	16 909	15 480	16 676	15 639	14 505
Allmänna administrationskostnader	-25 115	-14 465	-14 358	-13 436	-11 807
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-300	-225	-238	-251	-63
Rörelseresultat	-8 506	790	2 080	1 952	2 635
Bokslutsdisposition	-	-	-	200	-
Skatt på årets resultat	-	-191	-495	-450	-699
Årets resultat	-8 506	599	1 585	1 702	1 936
Balansräkningar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 012	30 020	19 991	-	-
Utlåning till kreditinstitut	99 380	178 641	216 153	247 017	211 750
Utlåning till medlemmar	632 844	516 331	445 914	373 015	333 053
Övriga tillgångar	7 803	6 966	7 147	4 856	2 613
Summa tillgångar	770 039	731 958	689 205	624 888	547 416
Skulder till kreditinstitut	5 750	5 630	18 592	8 444	3 666
Inlåning från allmänheten	682 840	646 600	598 061	546 704	477 926
Övriga skulder och avsättningar	4 098	3 345	4 462	4 390	4 933
Förlagslån	13 101	13 101	13 101	14 101	18 101
Summa skulder	705 789	668 676	634 216	573 639	504 626
Eget kapital	64 250	63 282	54 989	51 249	42 790
Summa skulder och eget kapital	770 039	731 958	689 205	624 888	547 416
Nyckeltal					
Medelomslutning	750 999	710 582	657 047	586 152	518 438
- förändring under året	6%	8%	12%	13%	13%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	1 448 614	1 371 652	1 309 087	1 202 760	1 057 355
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8,3 %	8,6%	8,0 %	8,0 %	7,8 %
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	0,0 %	1,6%	4,9 %	5,3 %	7,6 %
Kvot utlån/inlån	0,92	0,79	0,72	0,67	0,70
Summa riskvägt exponeringsbelopp*	343 768	329 968	303 378	288 055	243 925
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	18,6 %	18,9 %	17,5 %	-	-
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	19 %	18 %	18 %	18 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	22,3 %	22,8 %	21,8 %	22,2 %	24,6 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,1 %	2,0 %	2,4 %	2,5 %	2,7 %
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	1,49	0,95	0,88	0,88	0,82
Medelantal anställda	14	14	13	13	12
Inlåning per medarbetare	49 185	46 588	47 435	42 704	40 133
Utlåning per medarbetare	45 203	36 881	34 301	28 693	27 754
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,5 %	1,3 %	1,4 %	1,4 %	1,5 %

* 2015 och 2014 enligt Basel III

RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2016	2015
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	18 083	18 161
Räntekostnader	5	-2 525	-3 741
Räntenetto		15 558	14 420
Provisionsintäkter	6	766	467
Provisionskostnader	6	-426	-265
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	5	-5
Övriga rörelseintäkter	7	1 006	863
Summa rörelseintäkter		16 909	15 480
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-25 115	-14 465
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	15, 16	-300	-225
Summa rörelsekostnader		-25 415	-14 690
Rörelseresultat		-8 506	790
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	10	-	-191
Årets resultat		-8 506	599

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2016	2015
Årets resultat	-8 506	599
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	-8 506	599

BALANSRÄKNING TKR

	Not	2016-12-31	2015-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	11	30 012	30 020
Utlåning till kreditinstitut	12	99 380	178 641
Utlåning till medlemmar	3, 13	632 844	516 331
Aktier, andelar	14	5 123	4 657
Immateriella anläggningstillgångar	15	0	0
Materiella anläggningstillgångar	16	744	369
Övriga fordringar		587	393
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	1 349	1 547
Summa tillgångar	26	770 039	731 958
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	18	5 750	5 630
Inlåning från allmänheten	3, 19	682 840	646 600
Övriga skulder		1 054	1 189
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	2 961	2 031
Avsättningar	21	83	125
Efterställda skulder	22	13 101	13 101
Summa skulder	26	705 789	668 676
Bundet eget kapital			
		Medlemsinsatser	23
		Reservfond	23
Fritt eget kapital		Balanserad vinst	23
		Överkursfond	23
		Utvecklingsfond	23
		Årets resultat	23
Summa eget kapital	23, 25	64 250	63 282
Summa skulder och eget kapital	26	770 039	731 958

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2016

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989
Avsättning till fonder	-	158	427	1 223	1 200	-1 585	1 423
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	6 271	-	-	-	-	-	6 271
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	599	599
Eget kapital 2015-12-31	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282
Avsättning till fonder	-	60	539	1 606	-	-599	1 606
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	7 868	-	-	-	-	-	7 868
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-8 506	-8 506
Eget kapital 2016-12-31	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250

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 2015

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2013-12-31	40 970	1 164	3 405	1 209	2 800	1 702	51 250
Avsättning till fonder	-	170	1 532	274	-	-1 702	274
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 880	-	-	-	-	-	1 880
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 585	1 585
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989
Avsättning till fonder	-	158	427	1 223	1 200	-1 585	1 423
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	6 271	-	-	-	-	-	6 271
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	599	599
Eget kapital 2015-12-31	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2016	2015
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	18 083	18 161
Betalda räntor	-2 525	-3 741
Provisioner netto och övriga intäkter	1 351	1 060
Kostnader för leverantörer och anställda	-25 115	-14 465
Betalda skatter	-	-191
Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	- 8 206	824
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-116 513	-70 417
Ökning (+) inlåning från allmänheten och kreditinstitut	36 360	35 577
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	4	243
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	753	-1 116
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-79 396	-35 713
Investeringsverksamheten		
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-675	-88
Förvärv (-) aktier och andelar	-466	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 141	-88
Finansieringsverksamheten		
Ökning medlemsinsatser	7 868	6 271
Ökning överkursfond	1 606	1 223
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	9 474	7 494
Summa kassaflöde	-79 269	-27 483
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	-79 269	-27 483
Likvida medel IB	208 661	236 144
Likvida medel UB	129 392	208 661
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	99 380	178 641
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 012	30 020
Summa	129 392	208 661

Utlåning till kreditinstitut och Belåningsbara statsskuldförbindelser mm klassificeras som likvida medel i kassaflödesanalysen enligt följande utgångspunkter

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

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.

Ekobanken ägs av sina medlemmar, läs mer under rubriken Medlemmarna och föreningsstämman samt Medlemsinsatserna på sidan 28.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 7 april 2017. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 7 mars 2017.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt ändringar enligt FFFS 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS 2013:2, FFFS 2013:24 och FFFS 2014:18. Ekobanken redovisar i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFFS 2008:25. Ingen av de andra IFRS eller IFRIC tolkningar som ännu inte har trätt i kraft per bokslutsdagen förväntas ha någon väsentlig inverkan på bankens redovisning.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta samt utländsk valuta

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). Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutatan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Eventuella valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

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.

Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter. Utöver de IFRS som beskrivs nedan väntas övriga nyheter som IASB har godkänt per 2016-12-31 inte ha någon påverkan på bankens finansiella rapporter.

IFRS 9 Financial Instrument träder i kraft den 1 januari 2018 och ersätter då IAS 39 Finansiella instrument: Redo-

visning och värdering. Den nya standarden har omarbetats i olika delar, en del avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i tre olika kategorier. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån egenskaper i tillgången och företagets affärsmodell. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder redovisade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen. Den andra delen avser säkringsredovisning. Slutligen har nya principer introducerats avseende nedskrivningar av finansiella tillgångar, där modellen baseras på förväntade förluster. Syftet med den nya modellen är bland annat att reserveringar för kreditförluster ska göras i ett tidigare skede. Ekobanken som aldrig har haft en kundförlust och sällan har oreglerade fordringar över 60 dagar bedömer att denna del inte kommer att påverka banken för inledningen av 2017. För 2016 hade den nya reglerna inte ändrat resultatet. Ett utökat system för att bedöma nedskrivningsbehovet vid månads- och kvartalsbokslut implementeras.

IFRS 11, Värdering till verkligt värde, för tillgångar och skulder som återkommande eller vid ett tillfälle värderas till verkligt värde i rapporten över finansiell ställning efter första redovisningen, de värderingstekniker och indata som används för att ta fram dessa värderingar. För upprepade värderingar till verkligt värde med hjälp av betydande icke observerbara indata (Nivå 3), effekten av värderingarna på resultatet eller Övrigt totalresultat för perioden. För Ekobanken gäller det Belåningsbara statsskuldväxlar, se vidare not 26.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers träder i kraft den 1 januari 2017 och ersätter då samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som hanterar intäkter (dvs. IAS 11 Entreprenadavtal, IAS 18 Intäkter, IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram, IFRIC 15 Avtal om uppförande av fastighet, IFRIC 18 Överföringar av tillgångar från kunder, SIC 31 Intäkter - bytestransaktioner som avser reklamtjänster). IFRS 15 innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt. Tanken med standarden är att allt tar sin början i ett avtal om försäljning av en vara eller tjänst, mellan två parter. Inledningsvis ska ett kundavtal identifieras, vilket hos säljaren genererar en tillgång (rättigheter, ett löfte om erhållande av ersättning) och en skuld (åtagande, ett löfte om överföring av varor/tjänster). Enligt modellen ska sedan en intäkt redovisas och därigenom påvisa att åtagande att leverera utlovade varor eller tjänster till kunden uppfylls. Standarden bedöms inte påverka Ekobanken i någon väsentlig omfattning. IFRS 16 förväntas att träda ikraft 1 januari 2019 men har ännu inte godkänts av EU. Standarden blir en gemensam modell för alla leasetagares leasingredovisning där alla betydande leasingkontrakt redovisas i balansräkningen. Initialt redovisas hela leasingkontraktets värde diskonterat till nuvärdet av framtida leasingbetalningar som en skuld och som en anläggningstillgång. Anläggningstillgången skrivs av linjärt under leasingkontraktets löptid medan löpande betalningar av leasingkontraktet minskar skuldposten och en räntekostnad uppstår för finansieringen av den nuvärdesberäknade skuldposten. Rådet har beslutat att införa en möjlighet till undantag avseende IFRS 16 i RFR 2. De företag som väljer att tillämpa undantaget ska följa regler i RFR 2 för redovisning av leasingavtal. Det nuvarande undantaget i avsnittet om IAS 17 i RFR 2 innebär att principerna för redovisning av finansiella leasingavtal inte behöver tillämpas i juridisk person p.g.a. sambandet mellan redovisning och beskattning. Ekobankens bedömning är att ingen väsentlig påverkan kommer att ske av de finansiella rapporterna.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som ingår i resultatet består av: 1) Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar. 2) Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. I Ekobankens fall handlar det f.n. om värdering till verkligt värde av placeringar i statsskuldsväxlar och kommuncertifikat.

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 obeskattade reserver.

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller banken förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger av-

sikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

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 handelslyfte: Lånefordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Upplupen ränta på lånefordringar och likviditetsplaceringar redovisas under posten Upplupna intäkter. Ekobanken tar inte ut några låneuppläggningsavgifter och lånefordringar hålls till förfall. I Ekobankens balansräkning redovisas dessa fordringar som Utlåning till kreditinstitut eller som Utlåning till medlemmar. Upplysning lämnas i not om skillnad mellan verkligt värde (d.v.s. det värde som fordringarna skulle bokförts till om de inte hölls till förfall) och bokfört värde. Verkligt värde för inlåning (not 19), utlåning till kreditinstitut (not 12) och medlemmar (not 13) 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 detsamma som bokfört värde. Mindre förändringar på grund av valutakursförändringar justeras inte.

3. och 4. Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen respektive Investeringar som hålls till förfall: Inga finansiella tillgångar i Ekobanken har klassificerats under dessa rubriker. Låneskulder och leverantörsskulder redovisas på samma sätt som lånefordringar och kundfordringar enligt punkt 1 ovan. Låneskulder består i Ekobanken av inlåning och förlagslån och initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto. Så länge finansiella tillgångar och skulder hålls till förfall och bedöms kunna hållas till förfall även fortsättningsvis görs ingen värdering till verkligt värde i balansräkningen.

Kreditförluster (nedskrivningar av finansiella tillgångar)

Ingen reservering har behövts göras för 2015 eller 2014 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 Rapportinstruktionen. 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 36, not 3 och not 13.

lanspråktagen pant

Ekobanken har aldrig behövt överta en egendom för skyddande av lånefordran. Allmänt gäller att panten i så fall värderas till enligt lägsta värdets princip, dvs. det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Materiella tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna 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 prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs f.n. av bankdataprogram och IT-utveckling som är helt avskrivna. Huvudprincipen för avskrivning är att avskrivning startar när tillgången tas i bruk och avskrivning sker därefter med 20 % per år.

Leasing

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.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar

består per 2016-12-31 av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och Belånade statsskuldförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belånade statsskuldförbindelser mm ingår i Ekobankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel och har en löptid på högst ett år. Läs mer på sidan 37 i Föreningsstyrningsrapporten, not 3, not 11 och not 12.

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, belåningsbara statsskuldfordringar som dels är utsatta för endast obetydlig risk för värdefluktuationer, dels handlas på en öppen marknad till kända belopp och där betalning mot fordran 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 2016:

- 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 2016. 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 2016-12-31*

	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	62 756	-	62 756	62 756	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	107 797	-	107 797	107 797	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	168 082	-	168 082	168 082	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	93 054	-	93 054	93 054	-
Pantbrev i näringsfastigheter	164 863	-	164 8632	127 982	-
Företagsinteckningar	944	-	944	944	-
Övrigt	35 348	-	35 348	35 348	-
Summa	632 844	-	632 844	632 844	-

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2015-12-31*

	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	10 661	-	10 661	10 661	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	135 315	-	135 315	135 315	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	170 685	-	170 685	170 685	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	50 875	-	50 875	50 875	-
Pantbrev i näringsfastigheter	127 982	-	127 982	127 982	-
Företagsinteckningar	2 075	-	2 075	2 075	-
Övrigt	18 738	-	18 738	18 738	-
Summa	516 331	-	516 331	516 331	-

* 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 2016-12-31

Metoder för att bedöma kreditkvaliteten hos de enskilda krediterna, se Kreditrisk sidan 48.

	Kreditbetyg 1-2, låg till medelrisk	Kreditbetyg 3, hög risk	Individuellt nedskrivet 2016
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 012		-
Utlåning till kreditinstitut	99 380		-
Utlåning till allmänheten	632 844		-
Övriga tillgångar	7 803		-
Summa	770 039	-	-

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2015-12-31

Metoder för att bedöma kreditkvaliteten hos de enskilda krediterna, se Kreditrisk sidan 46.

	Kreditbetyg 1-2, låg till medelrisk	Kreditbetyg 3, hög risk	Individuellt nedskrivet 2015
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 020	-	-
Utlåning till kreditinstitut	178 641	-	-
Utlåning till allmänheten	516 331	-	-
Övriga tillgångar	6 966	-	-
Summa	731 958	-	-

Åldersanalys, oregerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2016	2015
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	396	5 773
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	396	5 773

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	-	1 276
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	396	4 497

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 16 och 37. Tabellen visar bankens likviditets-exponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 42 belyser bankens likviditetssituation.

Kontraktsmässigt återstående löptid 2016-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 012	-	-	-	-	30 012
Utlåning till kreditinstitut	94 380	5 000	-	-	-	-	99 380
Utlåning till allmänheten	-	483 378	32 103	117 363	-	-	632 844
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 803	7 803
Summa tillgångar	94 380	518 390	32 103	117 363	-	7 803	770 039
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	5 750	-	-	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	564 080	1 784	61 162	55 814	-	-	682 840
Övriga skulder	-	-	-	-	-	4 098	4 098
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	650	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	64 250	64 250
Summa skulder och eget kapital	569 830	1 784	61 162	56 464	12 451	68 348	770 039
Total skillnad	-475 450	516 606	-29 059	60 899	-12 451	-60 545	0

Kontraktsmässigt återstående löptid 2015-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 020	-	-	-	-	30 020
Utlåning till kreditinstitut	133 578	35 000	10 064	-	-	-	178 641
Utlåning till allmänheten	-	31 456	85 398	165 065	234 412	-	516 331
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	6 966	6 966
Summa tillgångar	133 578	96 476	95 462	165 065	234 412	6 966	731 958
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	542 922	11 823	37 235	54 620	-	-	646 600
Övriga skulder	-	-	-	-	-	3 345	3 345
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	650	12 451	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	-	63 282	63 282
Summa skulder och eget kapital	548 552	11 823	37 235	55 270	12 451	66 627	731 958
Total skillnad	-414 974	84 653	58 227	109 795	221 961	-59 661	0

Ränterisk

Ytterligare information om ränterisk och ränteeponering finns i not 13 och i Föreningsstyrningsrapporten på sidan 36.

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2016

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år 3 < 12 mån	Längre än 1 år > 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	20 003	10 009	-	-	-	30 012
Utlåning till kreditinstitut	94 380	5 000	-	-	-	99 380
Utlåning till allmänheten	98 800	367 842	48 839	117 363	-	632 844
Övriga tillgångar	-	-	-	-	7 803	7 803
Summa	213 183	382 851	48 839	117 363	7 803	770 039
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	5 750	-	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	9 047	513 113	61 162	55 814	43 704	682 840
Övriga skulder	-	-	-	-	4 098	4 098
Förlagslån	-	-	-	13 101	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	64 250	64 250
Summa	14 797	513 113	61 162	68 915	112 052	770 039
Skillnad mellan tillgångar och skulder	198 386	-130 262	-12 323	48 448	-104 249	0

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2015

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år 3 < 12 mån	Längre än 1 år > 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	10 001	20 019	-	-	-	30 020
Utlåning till kreditinstitut	133 577	35 000	10 064	-	-	178 641
Utlåning till allmänheten	1 010	389 347	29 280	96 694	-	516 331
Övriga tillgångar	-	-	-	-	6 966	6 966
Summa	144 588	444 366	39 344	96 694	6 966	731 958
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	3 859	509 412	37 235	54 671	41 423	646 600
Övriga skulder	-	-	-	-	3 345	3 345
Förlagslån	-	-	1 150	11 951	-	13 101
Eget kapital	-	-	-	-	63 282	63 282
Summa	9 489	509 412	38 385	66 622	108 050	731 958
Skillnad mellan tillgångar och skulder	135 099	-65 046	959	30 072	-101 084	0

Not 4

Ränteintäkter

	2016	2015
Utlåning till kreditinstitut	55	831
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	-120	-
Utlåning till medlemmar	18 148	17 330
	18 083	18 161
Medelränta för utlåning till medlemmar	3,2%	3,6%

Not 5

Räntekostnader

	2016	2015
Inlåningsavgift kreditinstitut	221	56
Kostnad för insättningsga- ranti och resolutionsavgift*	497	710
Skulder till kreditinstitut	0	34
Inlåning från allmänheten	1618	2 732
Efterställda skulder	189	209
	2 525	3 741
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,24 %	0,44%

*Stabilitetsavgiften upphörde 2015 och ersattes av resolutionsavgiften from 2016.

Not 6

Provisioner

	2016	2015
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	310	69
Betalningsförmedling	264	191
Övriga	192	207
	766	467
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	320	182
Övriga	106	83
	426	265

Not 7

Övriga rörelseintäkter

	2016	2015
Hysesintäkter	411	470
Övriga	595	393
	1 006	863

Not 8

Allmänna administrationskostnader

	2016	2015
Personalkostnader		
Löner och arvoden	7 710	6 610
Sociala avgifter	2 400	1 894
Pensioner	582	439
Tjänsteresor (2016 se nedan)	-	122
Personalutveckling	31	30
Övriga	377	322
	11 100	9 417
Övriga allmänna admini- strationskostnader		
Revisionskostnader	570	513
IT-kostnader	1 585	820
Projektkostnader för banksystem mm	8 651	351
Tjänsteresor, 2015 se ovan	129	-
Tele och porto	322	254
Lokalkostnader	1 170	1 114
Kostnader för styrelse- och övriga möten	69	101
Kontorsmaterial	141	59
Reklam, PR och trycksaker	280	489
Främmande tjänster	415	708
Övriga	683	639
	14 015	5 048
	25 115	14 465

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

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

	2016	2015
Inom 1 år	846	836
Mellan 1 och 5 år	740	1 463

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

Revisorer

	2016	2015
Revisionsuppdrag	420	413
Internrevision	150	100
Övriga uppdrag	0	0
	570	513

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

Medeltal anställda	2016	2015
Män	4	5
Kvinnor	10	9
Styrelsens fördelning		
Män	2	2
Kvinnor	4	5
Löner och ersättningar		
Styrelse och företags-		
ledning		
Löner och ersättningar	1 629	1 548
Sociala avgifter	379	302
Pensionskostnader	194	153
	2 202	2 003
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	6 081	5 062
Sociala avgifter	2 021	1 483
Pensionskostnader	388	286
	8 490	6 831

Ersättning till ledande befattningshavare

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av styrelsen. 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:

	2016	2015
Styrelseordförande	68	76
kostnadsersättningar	12	22
VD Annika Laurén	744	724
pensionsinbetalning	112	108
vVD Kristoffer Lüthi	606	508
pensionsinbetalning	82	45
Summa ersättning till övriga ledande befattningshavare:		
Övriga styrelseledamöter (5 personer)	211	240

Pensionsförpliktelser

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

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med VD angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 530 tkr inkl sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt gällande lag.

Ersättningar till medarbetare

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

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

Upplysning om närstående

9 närstående personer har 14 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till elva personer, totalt 4 978 tkr (11 860 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,14%, 80 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

Lån till jävskretsen enligt Lag om Bank- och

Finansieringsrörelse 2004:297, kap 8, §5

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

	2016	2015
Lån till styrelseledamöter:		
Britt-Marie Lundh	-	1 397
Lån till VD:		
Annika Laurén med make	2 978	2 983
Lån och kontokredit till vVD:		
Kristoffer Lüthi med sambo		
Lån	1 995	2 033
Kontokredit, limit 42	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Anette Ljungcrantz, limit 30	-	-
Åsa Grönlund med make	2 000	2 000
Magnus Wallin	2 525	2 585
Ewa Karlsson med make	1 761	862

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

Not 10
Skatt på årets resultat

	2016	2015
Skatt	0	191
Faktisk skatt		
Skattekostnad på resultatet	0	174
Skillnad	0	17
Skillnaden består av:		
Ej avdragsgilla kostnader	52	33
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	-9	-11
Skatt tidigare år	0	-5
	43	17

Not 12
Utlåning till kreditinstitut

	2016	2015
Löptider		
Betalbart mot anfordran	94 380	133 577
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	5 000	35 000
3 månader - 1 år	-	10 064
	99 380	178 641

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 0 (29) 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.

Not 11
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

Svenska staten

	2016	2015
Upplupet anskaffningsvärde	-	20 024
Verkligt värde (redovisat värde)	-	20 019
Nominellt värde	-	20 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	5	-5

Svenska kommuner

	2016	2015
Upplupet anskaffningsvärde	30 012	10 001
Verkligt värde (redovisat värde)	30 012	10 001
Nominellt värde	30 000	10 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	30 012	30 020

Not 13

Utlåning till medlemmar

Ändamål	2016	2016	2015	2015
Ekologi och rättvis handel	25 %	156 376	20%	102 005
Sociala	44 %	280 216	52%	269 509
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	6 %	38 847	7%	38 131
Privat med hållbarhetsrabatt	3 %	20 527	1 %	4 596
Privat	22 %	136 878	20 %	102 090
	100 %	632 844	100 %	516 331

Fördelning säkerheter i % av utlåning till medlemmar

	2016	2015
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	53,6 %	59,3 %
Verksamhets-/affärs- fastighet	40,3 %	34,2 %
Borgen	0,4 %	2,5 %
Pantsatt inlåning	0,4 %	0,4 %
Övrigt	5,3 %	3,6 %
	100 %	100 %

Lånefordringar per kategori låntagare

Ingen nedskrivning har gjorts 2016 respektive 2015

	2016	2015
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	343 675	246 882
Hushållsektor	289 169	269 449
	632 844	516 331

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.

	2016	2015
Förfallna amorteringar	-	-
Förfallna räntor	-	-
Kapitalskuld	-	-

Inga reserveringar har gjorts då betryggande säkerheter finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 2 100 (2 927) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

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 2,2 mkr vilket motsvarar 3 % av kapitalbasen.

Stora exponeringar

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

Per 2016-12-31 fanns 26 st sådana exponeringar avseende utlån om 423 mkr, riskvägt till 146 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25% av kapitalbasen förekom. Per 2016-12-31 fanns 3 st institutionsexponeringar om totalt 102 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100% av kapitalbasen förekom.

Utlån - geografisk fördelning

	2016	2015
Svealand	68 %	75 %
Götaland	25 %	18 %
Norrland	4 %	5 %
Utland (EU)	3 %	2 %
	100 %	100 %

Not 14
Aktier och andelar

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

Namn	Andel i proc	2016	2015
La Nef	0,04	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,64	1 941	1 941
Merkur Utvecklingslån A/S	0,23	53	53
Cultura	2,80	2 000	2 000
Mikrofonden Väst		1	1
Mikrofonden Öst		10	10
Mikrofonden för soc ekon		10	10
Oikocredit	0,005	481	481
SDC	0,06	466	-
		5 123	4 657

Not 15
Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2016	2015
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 16
Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2016	2015
Ingående anskaffningsvärde	2 290	2 202
Utrangeringar	-541	-
Inköp	675	88
Ack. ansk.värde	2 424	2 290
Ingående avskrivningar	-1 921	-1 696
Utrangeringar	541	-
Årets nedskrivningar	-48	-
Årets avskrivningar	-252	-225
Ack. avskrivningar	-1 680	-1 921
Planenligt restvärde	744	369

Not 17
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Löptider	2016	2015
Upplupna ränteintäkter	201	328
Övriga interimfordringar	1 148	1219
	1 349	1 547

Not 18
Skulder till kreditinstitut

Löptider	2016	2015
Betalbar mot anfordran	5 750	5 630
	5 750	5 630

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 19
Inlåningens sammansättning

Kategori	2016	2015
Verksamheter	49 %	50 %
Privatpersoner	51 %	50 %
	100 %	100 %

Kategori	2016	2015
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	26 %	27 %
Hushållssektor	74 %	73 %
	100 %	100 %

Räntevillkor	2016	2015
Inlåning med ränta	94 %	94 %
Räntefri stödlån	6 %	6 %
	100 %	100 %

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 773 (1 367) tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 20

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2016	2015
Upplupna semesterlöner	830	591
Övriga upplupna kostnader	2 131	1 440
	2 961	2 031

Not 21

Avsättningar

	2016	2015
Garantifond för mikrolån		
Ingående saldo	15	15
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-	-
Utgående saldo	15	15

Fond för Social Banking

Ingående saldo	96	98
Avsättning	-	-
Avsättning som tagits i bruk	-33	-2
Utgående saldo	63	96

Fonderade gåvomedel

Ingående saldo	14	62
Avsättning	5	21
Avsättning som tagits i bruk	-14	-69
Utgående saldo	5	14
Summa	83	125

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

Not 22

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2016	2015
Högst 1 år	-	-
1- 5 år	650	650
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 451
	13 101	13 101

Ränteexponering

Högst 3 månader	-	-
3 - 6 månader	-	1 000
6 månader - 1 år	-	150
1 år till 5 år	13 101	11 951
	13 101	13 101

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

Not 23

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 24

Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ekobanken har ställt ut bankgarantier gentemot Cultura Sparebank för krediter som de gett sina kunder. Som säkerhet för garantin har Ekobanken 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.

	2016	2015
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser		
Bankgarantier till kreditinstitut	9 486	12 294
Bankgarantier övriga	2 746	3 290
Eventalförpliktelse SDC	1 795	-
Åtaganden		
Outnyttjad del av kontokrediter	27 800	24 450
Beviljade ej utbetalda lån	62 902	85 629

Not 25

Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Ekobankens medlemmar. Reglerna innebär att Ekobankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3, Riskhantering. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på bankens hemsida under Om Ekobanken. Ekobanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

Kapitalbas	2016	2015
Kärnprimärkapital, brutto	64 250	63 282
Avdrag för årets resultat	-	-599
Övrig avdragspost	-209	-250
Kärnprimärkapital efter avdrag	64 041	62 433
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101
Avdragsposter	-460	-330
Supplementärt kapital netto	12 641	12 771
Kapitalbas	76 682	75 204

Kapitalkrav	2016	Kapitalkrav	2015	Kapitalkrav
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	Riskvägd exponering		Riskvägd exponering	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	0	0
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	23 437	1 875	50 813	4 065
Exponeringar mot hushåll	1 402	112	2 865	229
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	281 298	22 504	239 447	19 156
Fallerande exponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	7 804	624	6 966	557
Summa kapitalkrav för kreditrisker	313 941	25 115	300 091	24 007
Operativ risk enligt basmetoden	29 826	2 386	29 877	2 390
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	343 767	27 501	329 968	26 397

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2016-12-31	Lagkrav	2015-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		25 115		24 007
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 386		2 390
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	27 501	8,00%	26 397
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	8 594	2,50%	8 249
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,50 %	5 157	1,00%	3 300
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,00 %	41 252	11,50 %	37 946

Kapitalrelationer	Lagkrav	2016-12-31	Lagkrav	2015-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	18,63 %	4,50 %	18,92 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	18,63 %	6,00 %	18,92 %
Total kapitalrelation	8,00 %	22,31 %	8,00 %	22,79 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,00 %	22,31 %	11,50 %	22,79 %

Not 26

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2016-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	99 380	-	-	-	99 380
Utlåning till medlemmar	632 844	-	-	-	632 844
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 012	-	-	30 012
Aktier och andelar	-	5 123	-	-	5 123
Materiella tillgångar	-	-	-	744	744
Övriga fordringar	-	-	-	587	587
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 349	1 349
Summa tillgångar	732 224	35 135	-	2 680	770 039
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	5 750	-	-	-	5 750
Inlåning från allmänheten	682 840	-	-	-	682 840
Övriga skulder	825	-	-	229	1 054
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	2 961	2 961
Avsättningar	83	-	-	-	83
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
Summa skulder	701 545	-	-	3 190	705 789

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2015-12-31

	Låne/kund fordringar, låne/övr. skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga tillgångar och skulder	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	178 641	-	-	-	178 641
Utlåning till medlemmar	516 331	-	-	-	516 331
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 020	-	-	30 020
Aktier och andelar	-	4 657	-	-	4 657
Materiella tillgångar	-	-	-	369	369
Övriga fordringar	-	-	-	393	393
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	1 547	1 547
Summa tillgångar	694 972	34 677	-	2 309	731 958
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	5 630	-	-	-	5 630
Inlåning från allmänheten	646 600	-	-	-	646 600
Övriga skulder	972	-	-	217	1 189
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	2 031	2 031
Avsättningar	125	-	-	-	125
Efterställda skulder	13 101	-	-	-	13 101
Summa skulder	666 428	-	-	2 248	668 676

BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen på föregående sida. Bankens redovisningsprinciper för Finansiella tillgångar och skulder framgår av not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns under balansposten Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, se not 11 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Lånefordringar och kundfordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med

eventuell reservering för värdeminskning.

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas på samma sätt som lånefordringar och kundfordringar enligt ovan. Initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto.

Uppllysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 12 Utlåning till kreditinstitut, not 13 Utlåning till medlemmar och not 19 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 14 Aktier och andelar. Aktier och andelar har ingen marknadsvärdering på börs och bokfört värde utgörs av anskaffningsvärdet.

Uppdelningen av hur verkligt värde på finansiella instrument bestäms görs utifrån tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, så som statsskuldväxlar och certifikat.

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

De finansiella instrument som inte har värderats till verkligt värde i balansräkningen hänförs alla till nivå 3.

Verkligt värde för de finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

2016

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

2015

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2016	30 012	-	-
2015	30 020	-	-

Not 27

Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Järna den 7 mars 2017



Ulla Herlitz
Ordförande



Henrik Almhagen
Vice ordförande



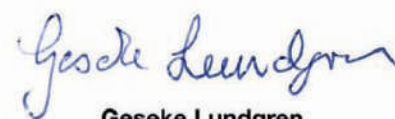
Annika Laurén
Verkställande direktör



Cecilia Näsman



Johan Öhnell



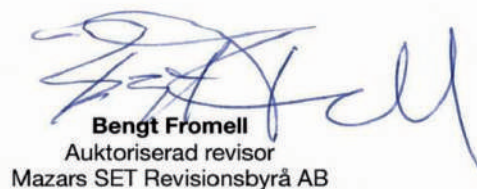
Geseke Lundgren

Revisorernas underskrifter

Vår revisionsberättelse har lämnats den 11/3 2017



Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor
Revisionsbyrån Fyr tornet AB



Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för år 2016.

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 2016 och av dess finansiella resultat och kassaflöde 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.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Annan information än årsredovisningen

Det är styrelsen som har ansvaret för den andra informationen. Den andra informationen består av sid. 2 – 9 i den publicerade års- och hållbarhetsredovisningen, men innefattar inte årsredovisningen inklusive förvaltningsberättelsen och vår revisionsberättelse avseende denna.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av medlemsbankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera medlemsbanken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om

Fortsättning revisionsberättelse.

en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av medlemsbankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att
- utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust.


Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som medlemsbankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av medlemsbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för medlemsbankens organisation och förvaltningen av medlemsbankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma medlemsbankens ekonomiska situation och att tillse att medlemsbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och medlemsbankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett trygghetssätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att medlemsbankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett trygghetssätt.

Revisorns ansvar

- Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller föreningsstadgarna.
- Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker.
- Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsmetod i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot medlemsbanken, eller att ett förslag till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om medlemsbanker.
- Som en del av en revision enligt god revisionsmetod i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av medlemsbankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för medlemsbankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande medlemsbankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse och lagen om ekonomiska föreningar.

Stockholm den 21 mars 2017


Bengt Fromell
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB


Patrik Zettergren
Auktoriserad revisor
Revisionsbyrån Fyr tornet 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

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.

GRI (Global Reporting Initiativ) Innehållsindex

Ekobanken är en liten bank inom Sustainable banking-rörelsen och GRI är inte utformat för en sådan liten bank som Ekobanken och inte heller för en verksamhet som har hållbarhet som utgångspunkt. I oktober 2016 lanserade the Global Sustainability Standards Board (GSSB) världens första standard för hållbarhetsredovisning. GRI Standards ersätter GRI G4 som fasas ut till 1 juli 2018. Ekobanken har valt att för 2016 fortsätta redovisa enligt GRI G4. Ekobanken har ingen särskild granskning på GRI-redovisningen. Vi har valt att ha DMA (Disclosures on Management Approach) på en plats i tabellen och att den texten gäller för alla våra aspekter och indikatorer.

Standardupplysningar	<i>ÅR = Årsredovisning 2016</i> <i>E/A = Ej aktuellt</i>
Strategi och analys	
G4-1 Uttalande av verkställande direktör och ordförande	ÅR sid 6-8
Organisationsprofil	
G4-3 Organisationens namn	ÅR sid 4
G4-4 Viktigaste varumärkena, produkterna och/eller tjänsterna	ÅR sid 4, 11
G4-5 Lokalisering av organisationens huvudkontor	ÅR sid 4
G4-6 Länder där organisationen är verksam	E/A
G4-7 Ägarstruktur och företagsform	ÅR sid 4, 30
G4-8 Marknader där organisationen är verksam	Ekobanken är verksam i huvudsak i Sverige. Vi har ett samarbete med Oikocredit vilket innebär att en del utlåning går dit och i nästa led till utvecklingsländer, se www.ekobanken.se .
G4-9 Organisationens storlek	ÅR sid 4, 40
G4-10 Medarbetardata	ÅR sid 27, 53
G4-11 Procent av arbetsstyrkan med kollektivavtal	100%
G4-12 Organisationens leverantörskedja	Hållbarhetspolicyn, se sid ÅR 24 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
G4-13 Väsentliga förändringar under redovisningsperioden	Inga väsentliga förändringar har skett under redovisningsperioden.
G4-14 Om och hur organisationen följer Försiktighetsprincipen	Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 27 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument (ÅR sid 28) www.ekobanken.se
G4-15 Externa regelverk, standarder, principer som organisationen omfattas av/stödjer	ÅR sid 20, 28-29
G4-16 Medlemskap i organisationer och sammanslutningar	ÅR sid 20
G4-17 Organisationsstruktur inkl. redogörelse för enheter som ingår alt. exkluderas	ÅR sid 24 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 35 organisation, ÅR sid sid 45 redovisningsprinciper.
G4-18 Förklaring av processen för definition av rapportens innehåll och för var påverkan sker, samt hur rapporteringsprinciperna har implementerats	Ekobankens årsredovisning är som helhet en redovisning av hur Ekobanken arbetar med hållbar utveckling. Det är en självklarhet eftersom Ekobanken finns till specifikt för att arbeta för en hållbar utveckling med hjälp av pengars positiva kraft. Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. Informationen om vad insättarnas pengar gör i banken är väsentlig och Ekobanken redovisar öppet all sin utlåning till juridiska personer i årsredovisningen ÅR sid 12-15 samt på hemsidan. Redovisningsprinciper och miljöpåverkan ÅR sid 24. <i>fortsättning nästa sida...</i>

<p><i>fortsättning från föregående sida...</i></p>	<p>I arbetet med att definiera de väsentliga aspekterna har grunden varit GRI G4:s riktlinjer och i den mån det har varit möjligt består denna process av identifiering av frågor, prioritering utifrån bl.a. väsentlighet och risk samt validering. Ekobanken har inte haft resurser att göra några större undersökningar utan ser detta arbete som en pågående process som utvecklas hela tiden.</p>
<p>G4-19 Samtliga identifierade väsentliga aspekter</p>	<p>Se även G4-18, se ÅR sid 2-3</p> <p>Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter. Med vår verksamhet vill vi främja:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme. ◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter. ◆ En produktion av och handel med varor och tjänster som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar. <p>Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.</p> <p>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.</p> <p>Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t.ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.</p> <p>Väsentliga frågor:</p> <p>Transparens - vad gör pengarna?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Ekobanken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling m.h.a transparens och finansiering till realekonomi ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (triple bottom line) <p>Samhällsutveckling</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet för kundens unika situation ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi <p>Klimatfrågan</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning. <p>Medarbetare</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Hälsa ◆ Utbildning ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar

G4-20 och G4-21 Huruvida påverkan sker inom och utanför organisationen för varje identifierad aspekt	De väsentliga aspekterna är lika för hela Ekobanken och för alla intressentgrupper. Det är möjligt att i en utförligare process urskilja grader av väsentlighet för de olika intressentgrupper men Ekobanken har valt att ha detta synsätt för 2016.
G4-22 Effekten av och orsaken till omräkning av data/information	E/A
G4-23 Signifikanta förändringar vad gäller omfattning av och gränsdragning för aspekterna	Inget har ändrats under året.
Intressentdialog	
G4-24 Intressentgrupper	ÅR sid 19-21. De intressenter som vi ska ha en tydlig intressentdialog med är bankens förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Andra viktiga intressentgrupper är leverantörer, myndigheter, studenter, ideella organisationer/stiftelser, revisorer, finansiella aktörer.
G4-25 Identifiering och urval av intressenter	Ekobanken har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.
G4-26 Process och rutin för intressentengagemang	ÅR sid 19-20, 27, 32. Ekobankens transparens och öppenhet möjliggör dialog med intressenter på ett unikt sätt. Ekobanken är en liten bank där det är nära till beslutsfattare. Dialogen med förtroendekrets (bankens fullmäktige) sker dels formmässigt efter bestämt mötesschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med ägare sker även den formmässigt men Ekobanken har en nära relation till många av våra ägare då det är en medlemsägd bank. Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och NGO (non-governmental organisation), CSO (Civil society organisation) sker bl.a. på Almedalen där vi har ett stort antal seminarium där vi offentligt samtalar och diskuterar om frågor som vi står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt. Bankens interna dialog sker då frågor uppstår men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar.
G4-27 Väsentliga frågor som rests av respektive intressentgrupp i dialogen och vilka initiativ som tagits	ÅR sid 17-27, 32 Fokus har varit det stora projektet med att byta banksystem, betaltjänster, ny internet- och mobilbank. Projektet har inneburit att Ekobanken kan erbjuda tjänster som länge efterfrågats av våra kunder . Ett annat för året har varit att arbeta med Globala målen tillsammans med Ekobankens intressentgrupper vilka främst har varit medarbetare, styrelse, bankfullmäktige samt ägare .
Redovisningsprofil	
G4-28 Redovisningsperiod	2016-01-01--2016-12-31
G4-29 Senaste redovisningen	Senaste redovisningsperioden är 2015-01-01--2015-12-31
G4-30 Redovisningscykel	Årsvis
G4-31 Kontaktpersoner för rapporten	ÅR 3 (insidan)

<p>G4-32 Val av rapporteringsnivå, GRI innehållsindex och referens till extern granskning</p>	<p>Ekobanken har följt Global Reporting Initiative (GRI) riktlinjer, version G4 samt de delar av de sektorspecifika riktlinjerna för finansiella verksamheter. Redovisning av utlåningen, samhällsinformation, intern miljöinformation samt medarbetarinformation ingår i årsredovisningens förvaltningsberättelse för att synliggöra att dessa frågor ingår integrerat i vår verksamhet. Vi har ingen bestyrkanderapport på endast GRI. Ekobanken redovisar enligt GRI:s nivå "Core". Ekobankens bedömning är att redovisningen uppfyller de krav som berörs och ställs. Ekobanken anser att hela vår årsredovisning är hållbarhetsredovisning.</p>
<p>G4-33 Policy och rutiner för extern granskning</p>	<p>Ekobanken har ingen särskild granskning dock är förvaltningsberättelsen i årsredovisningen utökad, d.v.s. Ekobanken väljer att redovisa hållbarhetsinformation inom förvaltningsberättelsen för att visa omvärlden att det är en naturlig del av Ekobankens verksamhet.</p>
<p>G4 - DMA Disclosures on Management Approach</p>	
<p>Allmänna och specifika för alla</p>	
<p>Ekobanken är en etisk bank öppen för alla som vill vara med och främja människors möjlighet att ta fria initiativ. De berikar vårt samhälle i form av ett bredare utbud av bland annat vårdformer, pedagogiska metoder och konstnärliga uttryck. Vi ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete. Vi har allmännyttan och medlemsnytta som vår främsta drivkraft. Pengarna i banken placeras så att samhället blir mera ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt hållbart. Vi ger huvudsakligen lån till verksamheter som skapar ett socialt, miljömässigt eller kulturellt mervärde. Alla lån och krediter till verksamheter och företag publiceras i årsredovisningen, i kundtidningen Goda Affärer samt på hemsidan. Publiceringen kan också tjäna som inspiration för människor som vill ta initiativ. På det sättet vill vi skapa konkret mening och sammanhang kring pengar. Ekobanken är en medlemsbank. En andel i Ekobanken är en investering i en positiv framtid. I årsredovisningen finns Föreningsstyrningsrapporten inkluderad och i den framgår hur Ekobanken som medlemsbank är uppbyggd och hur styrningen i banken ser ut.</p> <p>För Ekobanken är de väsentligaste aspekterna utlåningen och transparensen, d.v.s. vad banken gör med insättarnas pengar. Ekobanken har en tydlig inriktning för sin utlåning (se Utlåningspolicy på hemsidan) där all utlåning till verksamheter ska skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Det finns tydliga riktlinjer och rutiner för utlåningsprocessen vilket säkerställer att utlåningspolicyn följs.</p>	<p>Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument samt Föreningsstyrningsrapporten ÅR sid 5, 12-15, 19-23, 24-27</p>
<p>Ekonomisk påverkan</p>	
<p>G4-EC1 Skapat och fördelat ekonomiskt värde</p>	<p>ÅR sid 11, 12-15, 27, 52-53, 55, 57 Ekobanken är en medlemsägd bank. Det är viktigt att visa vilka kostnader som intäkterna går till förutom det som visas i resultaträkning med tillhörande noter. Vi redovisar därför öppet lönekvot. Ekobanken har inte heller några bonusar eller andra rörliga ersättningar. Ekobanken har även en sparprodukt som heter Stödkonto vilket innebär att kunder som vill avstå ränta kan välja det och Ekobanken ger motsvarande i ränterabatter till lånekunder.</p>

G4-EC2 Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	Ekobanken finansierar förnybar energi och har aldrig finansierat kol och olja, se utlåningspolicy på hemsidan samt redovisning av Ekobankens utlåningsprojekt ÅR sid 12-15. Ekobanken skrev 2015 på Paris pledge. Se även sid 24-27 för klimatpåverkan som sker av interna aktiviteter.
G4-EC8 Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan, inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling	Ekobankens utlåning till verksamheter har som syfte att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden förutom ekonomiska; ÅR sid 12-15, 55. Ett exempel där Ekobanken har tagit fram ytterligare produkter är ränterabatter på lån som Ekobanken ger till hållbart byggande/boende samt ekologiska/biodynamiska mjölkbönder. Ett annat exempel är vårt Oikocredit Sparkonto, se www.ekobanken.se . Ekobanken samarbetar med de regionala mikrofonderna i hela landet inom social ekonomi och lokal utveckling. Mikrofonder som har till syfte att hjälpa företag inom social ekonomi och lokal utveckling med att ställa ut garantier för banklån, där egna säkerheter saknas.
Miljöpåverkan	
Energi	
G4-EN3 och EN4	För huvudkontoret i Järna har Ekobanken solceller på ett ladutak och i övrigt har Ekobankens energianvändning bestått av miljömärkt el. Ekobanken redovisar inte denna i enheter då bedömningen är att det inte är en väsentlig påverkan. Det är viktigare att titta på våra resor och dess klimatpåverkan, se EN15-18.
Utsläpp	
G4-EN15 Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) och EN16 Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens gasbil. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 24-26.
G4-EN17 Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	Ekobankens utsläpp i scope 3 består av tjänsteresor och köp av material. Tjänsteresor inkluderar resor med Ekobankens egen gasbil, taxi samt anställdas bilar. Arbetsresor är anställdas resor till och från arbetet. Vi klimatkompenserar för detta. Se sid ÅR 24-26.
G4-EN18 Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 24-26
Produkter och tjänster	
G4-EN27 Minskad miljöpåverkan av produkter och tjänster	Ekobankens utgångspunkt för hela sin verksamhet är att tillhandahålla in- och utlåning som skapar ekologiska, sociala eller kulturella mervärde.
G4-EN32 Andel nya leverantörer som utvärderas utifrån miljömässiga kriterier	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 24.
Social påverkan	
Arbetsmiljö	
G4-LA1 Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 27
Hälsa och säkerhet	
G4-LA6 Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 27
G4-LA11 Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	Alla i Ekobanken har dokumenterade, minst årliga (upp till månatliga), utvecklingssamtal där bl.a. genomgång av arbetsmiljö, resultat, utveckling och utbildning sker.
Mångfald och jämställdhet	
G4-LA12 Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupptillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 27, 53

Lika ersättning för kvinnor och män	
G4-LA13 Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har haft 18 anställda exklusive vd, och i den genomgång som genomförts har det inte framkommit några exempel som visar att kvinnor och män inte har lika ersättning.
G4-LA14 Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	Alla leverantörer. Ekobankens hållbarhetspolicy visar tydligt var banken har för krav för inköp. ÅR sid 24.
Mänskliga rättigheter	
G4-HR1 Procentuell andel och antal betydande investeringsbeslut som inkluderar krav gällande mänskliga rättigheter, eller som har genomgått en granskning av hur mänskliga rättigheter hanteras	Denna indikator tas med här för att visa att Ekobanken har tittat på indikatorn och gjort en genomgång internt för att säkerställa att det görs eller skulle göras i de fall detta skulle bli aktuellt. Se ÅR sid 28-29.
Samhälle	
G4-SO3 Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	Ekobanken arbetar aktivt med penningtvätt och korruption. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
G4-SO4 Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
Finansiella sektorn	
G4-FS7 Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 12-15, 55
G4-FS 8 Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 12-15, 55
G4-FS 10 Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö- och/eller sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy.
G4-FS 11 Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund. Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80 % av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar.
G4-FS 13 Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	Ekobanken har en produkt som heter Oikocredit Sparkonto vilket möjliggör bl.a. mikrofinans i utvecklingsländer. Ekobanken är medgrundare till Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling. De regionala Mikrofonderna i hela landet erbjuder garantier och kapitalinvesteringar till företag, föreningar, kooperativ, verksamheter och projekt inom social ekonomi och lokal utveckling. Ekobanken samarbetar ofta med mikrofonderna som lånegivande bank.

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. Medgrundare till Mikrofonden Sverige.
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.
2015	Projekt betaltjänster har påbörjats. Ekobanken bäst i Fair Finance Guides granskning.
2016	Betaltjänster införs. Bankgiroanslutning. Ny internet- och mobilbank. 99 % i Fair Finance Guides granskning.



GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling

Världens ledare har förbundit sig till 17 Globala Mål för att uppnå tre fantastiska saker under de kommande 15 åren. Att avskaffa extrem fattigdom. Att minska ojämlikheter och orättvisor i världen. Att lösa klimatkrisen. Genom de Globala Målen för hållbar utveckling kan det här uppnås. I alla länder.

För alla människor. Om målen ska fungera måste alla känna till dem. Läs mer inuti årsredovisning om Ekobankens arbete med de Globala Målen och hur vi arbetar med att sprida kunskap om dem.

Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt



Ekobanken Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: info@ekobanken.se | www.ekobanken.se