

Bryr du dig
om vad dina
pengar gör
på banken?



Års- och hållbarhetsredovisning **2019**

- med redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Kristoffer Lüthi – Trygghet i förändring
7	Vd Annika Laurén – Intentioner och förhoppningar vid bankens start
9	Fullmäktiges ordförande Lena Lago – Värden som är viktiga för hållbarhet på sikt
10	Tio år till 2030
11	Transparent utlåning - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning
15	Finansiell omställning kräver globalt samarbete
16	Ekobankens hållbarhetsrapport
30	GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex
36	Förvaltningsberättelse
42	Femårsöversikt och nyckeltal
43	Resultaträkning
44	Balansräkning
45	Rapport över förändring av eget kapital
46	Kassaflödesanalys
47	Noter till resultat- och balansräkningarna
71	Styrelsens och revisorernas underskrifter
72	Revisionsberättelse
75	Lekmannarevisionsberättelsen
76	Presentation av styrelsen
78	Ordlista
79	Milstolpar Ekobanken

Detta är *Ekobanken*

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Kunderna ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön och banken redovisar därför öppet vad pengarna används till. Målet att öka samhällets ekologiska, sociala och kulturella hållbarhet är integrerat i bankens hela arbete, inte bara i vissa produkter. **Därför är årsredovisningen i sin helhet också en hållbarhetsredovisning och innehåller en komplett lista över utlåningen till företag och föreningar.** Ekobanken är en partner för företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling, som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Medvetna privatpersoner som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får ett tryggt och genuint etiskt sparande där pengarna gör nytta medan de är i banken.

Genom att alla lån till verksamheter publiceras kommer kunderna lätt i kontakt med varandra och bildar nätverk. Tillsammans finns det bland Ekobankens medarbetare och kunder en stor kunskapsbas inom hållbar utveckling. Ekobanken har utvecklat en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom social och lokal ekonomi och har även byggt upp engagemang och partnerskap inom mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Banken har också utvecklat några möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd. Genom den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values (GABV) anknuter Ekobanken till konceptet Sustainable Banking. Gemensamma kännetecken för alla dessa banker är transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin. Målet är att genom praktiska exempel bidra till en ny bankkultur. Ekobanken är en värderingsdriven medlemsbank som ägs av 2 605 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.



Ändamål och värdegrund

Kundorienterad

... långsiktiga relationer med kunder och en direkt förståelse för deras ekonomiska situationer och de risker som är förknippade med dessa.

Flerdimensionell avkastning

...människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

Verkar i den reala ekonomin

...att utifrån förankring i lokalsamhällen och genom att tjäna den reala ekonomin se möjligheter att på nya sätt tillgodose de verkliga behoven i ett vidare perspektiv.

Bankens kultur

...alla dessa principer är inbäddade i kulturen i banken.

Långsiktig resiliens

...organisationer som arbetar med ett mer långsiktigt perspektiv är mer resilienta mot störningar som kommer utifrån.

Transparens

...öppen redovisning av all utlåning till företag, öppen och inkluderande organisation, styrning och rapportering som innebär ett bredare intressentperspektiv än bara ägarrelationer.

Det unika med Ekobanken

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 deras sparande bidra till ett hållbart samhälle och öka kundernas medvetenhet om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

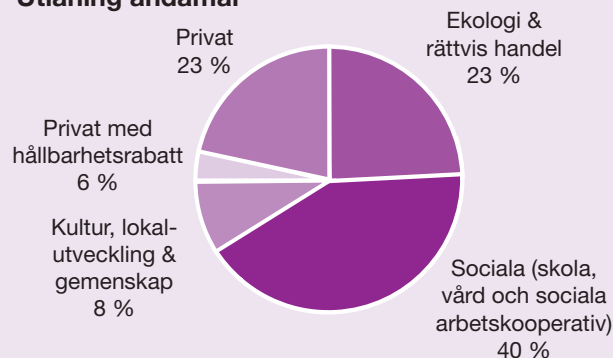


2019

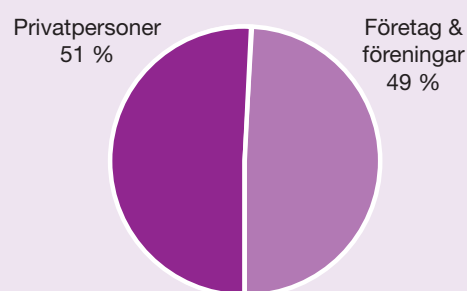
Resultat
2,8 mkr

Balansomslutning
1.093 mkr

Utlåning ändamål



Inlåning



VISION

Ekobankens vision är att ställa kapital till förfogande för den omställning som världen behöver nu och framöver, ekologiskt, socialt och kulturellt och medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

MISSION

Genom att arbeta transparent bidrar vi till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sparande och investering i banken bidra till ett hållbart samhälle.

Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	Förändring av kurs mellan åren
2020-01-28	1306	2,0%
2019-01-29	1280	2,0%
2018-01-24	1255	2,0%
2017-01-27	1230	1,2%
2016-01-26	1215	1,0%
2015-01-28	1203	1,1%
2014-01-27	1190	3,7%
2013-01-24	1148	3,8%
2012-01-25	1106	4,3%
2011-01-26	1060	1,8%
2010-02-09	1041	1,3%
2009-01-23	1028	2,8%
Före 2009-01-23	1000	

EKOBANKENS ÅRSREDOVISNING 2019

Årsredovisningen kan ses som en hållbarhetsredovisning och innehåller en komplett lista över vår utlåning till företag och föreningar.

Rapportering på Scorecard

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har utvecklat ett scorecard för att på ett strukturerat sätt fånga en banks vision, strategi och resultat i förhållande till andra värdebaserade banker. Detta scorecard är uppdelat mellan grundläggande krav, kvantitativa faktorer kompletterade med korta förklaringar och kvalitativa element. Det är baserat på GABV:s principer för värdebaserad bankrörelse och skapar lärande möjligheter för banksektorn. Målet med detta scorecard är också att förenkla jämförelsen på hur värderingsdrivna banker levererar värde till samhället.

På www.gabv.org finns Ekobankens hela scorecard. Här rapporterar vi den kvantitativa delen av Ekobanken scorecard.

Detta Scorecard mäter:

- ◆ Grundkrav för en hållbar bank; vision, mission och transparens.
- ◆ Kvantitativa faktorer, till exempel andelen av bankens tillgångar som är för realekonomin.
- ◆ Kvalitativa element som ger en bild av hur en bank översätter sin hållbarhetsagenda till sitt verkliga arbete.

Ekobankens utlåningsändamål

Ekologiska ändamål	Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.
Sociala ändamål	Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, kompletära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.
Biståndskonto	Biståndskonton skapar ett bidrag till We Effect/Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.
Oikocredit Sparkonto	Utlåningen går via Oikocredit International till mikrofinans och investeringar i företag i utvecklingsländer med särskilt fokus på kvinnor och landsbygd.
Högst 30 % av utlåningen får gå till privata ändamål.	

Ordförande Kristoffer Lüthi

Trygghet i förändring



Det här är mitt första ordförandeord efter åtta månader som styrelsens ordförande och efter tre företrädare som har innehaft den rollen under bankens första 21 år. Min företrädare Ulla Herlitz har varit ordförande de senaste tio åren. När vi nu träder in i ett nytt decennium kan vi se att banken har utvecklats stabilt så här långt och att de som nu tar vid alla har intentionen att denna utveckling ska fortsätta.

I Tyskland startade GLS Treuhand redan 1962 som sedan följdes av GLS Bank 1974. Företrädare för dessa finansiella verksamheter besökte Sverige många gånger under det sena 1970- och tidiga 1980-talet och inspirerade människor här att 1980 starta Fria Kulturfonden som hade ett fokus på både gåvor och lån. I mitten av 1980-talet startades ett annat initiativ, Spar och Låneassociationen SOLA som hade sin styrka i finansiering av skolor. När dessa slogs samman till Ekosparkassen 1992 växte verksamheten under några år till den grad att det lagmässigt blev en fråga om att dela upp verksamheten eller att starta en bank. Att starta en bank var redan då ett oerhört svårt uppdrag och nu, över 20 år senare, hade det varit omöjligt. När de avgörande stegen behövde tas var det Jan-Erik och Annika Laurén med starkt bistånd av Lars Pehrson och Morten Gunge från systerbanken Merkur i Danmark som tog de avgörande stegen. Annika Laurén blev den som konkret fick kliva fram med sin känsla för vad som ska göras i rätt tid, tankekraft och förmåga att sätta sig in i tillämplig lagstiftning och vad den konkret innebär i en bank och vilja att göra vad som krävs för att verkligen åstadkomma något och få allt på plats. Annika blev på så vis den tydligaste av Ekobankens grundare och blev dess vd under 21 år. Jag vill rikta mitt stora och varma tack till henne för det hon har skapat för det finansiella systemet och för vad hon har lärt mig och många andra i organisationen under många år.

Ekobankens nästa steg

Jag vill även uttrycka mitt och styrelsens stora förtroende för Maria Flock Åhlander som tar vid som bankens vd den första januari 2020. Hon har arbetat på olika befattningar i banken sedan 2007 och har den kunskap och erfarenhet som krävs för den roll hon nu axlar. Utöver att arbeta med frågan om bankens nya ledning har styrelsen under 2019 även arbetat med bankens strategi för de kommande åren, bearbetat många och ibland utmanande lånefrågor och arbetat samman den nya styrelsekonstellationen som blev resultatet av stämman och fullmäktige i april.

De människor som nu tar vid har alla lång yrkeserfarenhet och flera har arbetat många år i banken. På så sätt har de arbetat i bankens olika processer kring inlåning, betalningar, ekonomi och utlåning och har under årens gång också blivit väl förtrogna med bankens kultur. Att ta till sig och bli en del av den kultur som en hållbar bank utgör tar många år och kräver aktivt arbete med själva banken och dess kunder. Det är i det mänskliga mötet och hur svåra frågor hanteras som bankens kultur verkligen visar sig och utvecklas, utöver vad som syns i det yttre i form av formspråk, blanketter och tjänster.

För att denna kultur ska leva vidare och fortsätta att ligga i framkant när det gäller hållbar utveckling krävs det av dem som nu tar sig an ledande befattningar i banken att se vilka som kan

ta över i ytterligare nästa fas. Det är genom att olika människor och olika generationer arbetar parallellt som vi kan skapa en bank som är hållbar i flera dimensioner än den rent finansiella. Det är så vi kan arbeta med trygga förändringsprocesser.

Ekobanken är en självklar del i många nätverk, både nationella och internationella. En bank i sig är en samling nedtecknade processer baserade på ett avancerat regelverk och med en stark övervakning av både interna och externa revisioner. Inom denna ram bedrivs själva bankaffären, men det är i hur banken agerar i samhället som det verkligen syns vad en bank vill åstadkomma. En bank påverkar alltid samhället och för en hållbar och värdedrivna bank är det vår roll i samhället som är i fokus och det är detta som skiljer oss från andra.

”...det är i hur banken agerar i samhället som det verkligen syns vad en bank vill åstadkomma.”

Kraft att agera inom ramverket

En hållbar bank är ett verktyg för ekonomisk pragmatism eftersom den arbetar inom de regulatoriska ramarna och inom det ekonomiska systemet för att skapa en hållbar utveckling. Med tanke på de accelererande klimatförändringarna och artmångfaldens utrotning så är det bråttom att ställa om till ett mer hållbart samhälle. För att det ska vara möjligt har vi inte tid att vänta på eller skapa ett nytt ekonomiskt system utan vi måste arbeta inom det system som finns och se till att maximera nyttan inom dess ramar. Med planetens och mänsklighetens gränser som yttre ram arbetar vi för att på olika sätt närma oss ett mer hållbart samhälle. Bankens vision är att ställa kapital till förfogande för den omställning som världen behöver nu och framöver, ekologiskt, socialt och kulturellt och att medverka till att skapa ett finansiellt system som är till för människan.

Att arbeta inom det finansiella systemet för att åstadkomma ett mer hållbart samhälle gör vi närmast tillsammans med våra internationella bankkollegor i Global Alliance for Banking on Values (GABV). Var och en av nätverkets sextioal medlemmar arbetar på olika sätt och utifrån sina lokala förutsättningar för ett sunt finansiellt system genom att bedriva konkret bankverksamhet och visa på goda exempel. Det är viktigt att banker som arbetar för samhällsförändring inte gör det isolerat utan att det sker tillsammans med andra och att vi gemensamt skapar modeller för hur det ska ske. Bankerna i GABV vill givetvis expandera sin verksamhet och få den att växa. Samtidigt vill vi stärka innehållet och bygga stabila företag som håller över tid och som fullföljer sin uppgift utan att gå omkull. Vi behöver också ha ett ledarskap i tanken och visionen om det hållbara samhället och finansmarknadens del i detta så att vi behåller vår innovationsförmåga och kreativitet. Det är på det sättet vi vill fortsätta att bygga Ekobanken.

Till sist vill jag rikta ett stort och varmt tack till bankens ledning, alla mångåriga och nytilkomna medarbetare, alla förtroendevalda i fullmäktige och styrelse som på olika sätt arbetar för att föra den här banken och dess potential för förändring av det ekonomiska systemet framåt!

Vd Annika Laurén

Intentioner och förhoppningar vid bankens start



Alla vi som var med

för 21 år sedan när Ekobanken startade som ett projekt för en ny sorts bank i Sverige hade lång erfarenhet av att arbeta inom ideella sektorn; med pedagogik, ekologi, omsorg, politik och välfärd. Målet var att etablera en bank för alla som delar en samhällssyn där liv, livsprocesser och allas livsbetingelser prioriteras. En gemensam insikt hos grundarna var att det är nödvändigt att ta tag i kapitalets förstörande verkan i världen och försöka bearbeta de illusioner som flera av oss menade ligger till grund för dagens samhällsproblem. Det handlar om dogmerna om obegränsad tillväxt, kopplingen mellan lön och arbete och att maximal avkastning alltid är något gott.

De första åren

De första åren innebar hårt arbete att ställa banken på fötter och få den godkänd i lagstiftningen för att växa och utvecklas. Vi trodde dock att många ideella organisationer och människor i dem skulle upptäcka Ekobanken av sig själva som ett svar på deras önsningar och insikter, men det gick väldigt långsamt. Våra resurser för att öka kunskapen om Ekobanken ute i samhället var ytterst begränsade. Vi upplevde också att det saknades insikt hos många; att idén var tidigt ute och insikten om problemen inte delades av så många ändå.

Ett erkännande

2010 kom ett riktigt erkännande när Ekobanken tillsammans med Merkur i Danmark och Cultura i Norge fick Nordiska Rådets miljöpris med motiveringen: "Ekobanken... har på ett föredömligt sätt investerat i hållbara projekt och har haft detta som en kärna i sitt arbete. Hela verksamheten bygger på gröna värderingar och de fungerar som en förebild för andra aktörer inom kapitalförvaltning."

"Vi borde aldrig nöja oss med en enbart endimensionell avkastning på kapital som vi placerar, utan alltid kräva att det stödjer den utveckling vi vill ha och inte göder den utveckling vi inte vill ha"

Hur kapital kan verka förstörande

Vi skrev redan 2010: "Finanskapitalet, med sina krav på att så snabbt som möjligt få skörda vad människor med intelligens och hårt arbete får fram av jordens tillgångar, omintetgör inte sällan de ideella ansträngningarna. Det kapital som vi placerar i våra barns sparande i fonder eller våra pensionspengar går in i finansiella produkter som verkar förstörande på levnadsbetingelserna för framtiden. Vad tjänar då några procent avkastning i pengar till – om det inte går att odla frisk mat längre i våra barnbarns samhälle, om det inte finns rent vatten som räcker till alla, om våra medmänniskor lever i stort och ovärdigt lidande? Vi borde aldrig nöja oss med en enbart endimensionell avkastning på kapital som vi placerar, utan alltid kräva att det stödjer den utveckling vi vill ha och inte göder den utveckling vi inte vill ha. Det behövs inte bara insikt i hur pengar och ekonomi verkar, utan också aktiv handling."

"Om konsumenter och företag bytte bank och flyttade sina pengar och affärer till värderingsdrivna banker skulle många av de problem som orsakat finanskrisen försvinna. Genom en sådan självsanerande åtgärd skulle mycket möda och mycket skattepengar kunna sparas för bättre ändamål."

Ekobanken som förebild

Ekobankens utveckling har aldrig stått stilla och typiskt har varit en jämn tillväxt, en årlig värdeökning på medlemsinsatserna, intressanta och bra utlåningsprojekt och inga kreditförluster någonsin. Det senare hänger bland annat ihop med en omsorgsfull kredithandläggning, där kunden följs nära, och lånets storlek och tidpunkt anpassats till rätt tillfälle i kundens eller projektets utveckling. En kreditkund i Ekobanken är inte bara en kund som betalar ränta; den innehåller andra värdefulla komponenter, ekologiskt eller socialt, som gör den värd att stödja, värd att lyckas och värd att få disponera inlåningskundernas pengar. Vi har också alltid haft som mål att agera förebildligt vad gäller bankens interna hållbarhetsarbete och velat visa att det går att driva bank på annat sätt än utifrån maximal ekonomisk vinst.

Klimatfrågan och sambandet med finansindustrin

Johan Rockström, professor i miljövetenskap, skriver (december 2019) att "2020 är året då de globala utsläppen måste börja minska för att vi ska ha en rimlig chans att ... hålla den globala uppvärmningen under 2 grader". Rapporterna under 2019 har "entydigt visat att den globala uppvärmningen går snabbare än förväntat och att planeten är känsligare än vi tror och att system som skogar, torvmarker, jordar, hav och isar kan tippa över." Han skriver vidare att det finns ljus i tunneln: "Stora internationella bolag har höjt ambitionsnivån, EU har lanserat Green Deal med omställning av ekonomin till fossilfri modern välfärd, mobiliseringen i samhället framförallt bland unga, och alla bevis som nu kommer för fördelarna med en fossilfri framtid." Viktigast ur Ekobankens perspektiv är kanske följande: "Finansiella institutioner världen över – från IMF till ECB, fonder, banker och försäkringsbolag – har bestämt sig för att börja rikta om finansflödet från fossilt till fossilfritt. Detta är "kranen" som avgör det mesta och vi talar i biljoner – inte miljarder."

Ekobanken var tidigt ute med att införliva klimataspekten i utlåningspolicyn och var den första banken i Sverige som klimatkompenserade sin egen verksamhet. Det senaste steget i detta togs 2019 tillsammans med Global Alliance for Banking on Values, GABV, som har tagit initiativ till ett upprop för CO₂-arbete i banker. Här finns fina möjligheter att få redskap att arbeta med CO₂-minskning i utlån och placeringar men också att en bra gemensam redovisningsstandard för hållbara banker kan utvecklas.

Det behövs mer radikala grepp

Det är väldigt upplyftande att det sker förändringar hos de finansiella institutionerna i stor skala. Men räcker det med en omställning från fossilt till fossilfritt? Vi vet egentligen att vi måste reducera produktion och konsumtion och att vi som har störst fotavtryck också behöver minska mest. Det finns inte bara ett fattigdomsproblem utan också rikedomsp

i form av avtagande livskvalitet, utanförskap och ensamhet i den rikaste delen av världen. För att skapa ökad tillväxt i ekonomin lockas vi med ökad köpkraft och större vinster i stället och det medför ett växande behov av energi och resurser. Förutom människorna som lider av fattigdom eller av rikedom är det den övriga naturen som betalar priset i form av utarmade jordar, döende hav och att arter försvinner. Att förbruka mer än tillväxten ger är i längden en omöjlighet.

Det är hög tid att vi skapar nya ekonomiska system som tillvaratar människa och natur på vår planet och detta är en stor utmaning. En ledtråd i detta svåra arbete är att ta tag i de tre dogmerna: Obegränsad tillväxt, lön och arbete respektive maximal avkastning. Till exempel kan tillväxt ske intelligent och kvalitativt i stället för kvantitativt; alla människor kunde få rätt till en grundförsörjning utan att producera för att få lön från någon ägare; avkastning till kapitalägare utöver vad som är rimligt kunde betraktas som felaktigt och medlen i stället länkas till vidare utveckling. Att förändra vår inställning till dessa tre grundtankar i ekonomin är nycklar till ett sundare system helt enkelt. De nämnda exemplen är inte menade som några nya dogmer utan som öppningar till en ny, nödvändig diskussion som ännu inte förs i tillräckligt stor skala.

Ekobanken under 2019

I början av 2019 uppnådde banken en balansomslutning på en miljard kronor och affärsvolymen blev vid årets slut 2 082 mkr. 85 % av inlånarnas medel var utlånade under året och kreditportföljen har fortsatt hållit en god kvalitet. Ingen avsättning för kreditförluster enligt IFRS-reglerna har gjorts, då inget sådant behov kunde identifieras. Årets resultat är 2,8 mkr och kursen på andelarna ökade med 2 % till 1306 kr/1000 kr. Alla nyckeltal ser bra ut och motsvarar styrelsens gränser och mål.

För femte året i rad blev Ekobanken etta i Fair Finance Guide i Sverige med 99 % uppfyllelse av kraven. Nytt för i år var frågor kring djurskydd, där vi uppnådde 100 % som enda bank i Sverige. Ekobanken har deltagit som medfinansierare i flera Vinnova-projekt under året, dels kring Mikrofondens utveckling och dels kring utveckling av bygg-gemenskaper.

Under året har det kommit en promemoria från Finansdepartementet angående "Ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker". Förslaget innebar att Lagen om medlemsbanker skulle avvecklas 1 januari 2020 och ersättas av ett par nya kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. I övrigt gäller Lagen om ekonomiska föreningar även medlemsbanker. Vi har skickat ett remissvar där vi bejakar förslagen men föreslår att medlemsregistret inte behöver offentliggöras för medlemmar som har upp till 500 andelar. Detta för att inte komma i konflikt med banksekretessen, då medlem för det mesta är lika med kund. Förslaget är försenat och därmed även ikraftträdandet. Det har utlöst ett arbete med bankens stadgar för att vara förberedd när förslaget går igenom och kommer i så fall troligen att innebära att en extra stämma behöver sammankallas under 2020.

"För femte året i rad blev Ekobanken etta i Fair Finance Guide i Sverige med 99 % uppfyllelse av kraven. Nytt för i år var frågor kring djurskydd, där vi uppnådde 100 % som enda bank i Sverige."

2019 har varit händelserikt internt i banken. Det förestående bytet på vd-posten har inneburit en organisationsutveckling där flera medarbetare har bytt arbetsuppgifter och ansvarsområde inom banken. En av dessa är Kristoffer Lüthi som varit vice vd i många år och nu blev arbetande styrelseordförande med utvidgade uppgifter på kreditsidan.

Banken har inte fått några böter eller sanktioner under året. Det har som vanligt kommit en rad nya regelverk som behövt införlivas inom banken och där har vi haft god hjälp av compliancefunktionen. Arbetet med åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism har varit intensivt. Under hösten fick Ekobanken Södertälje kommuns Hållbarhetspris utifrån att banken arbetar med alla dimensioner av hållbarhet.

Framtiden

Vid slutet av 2019 lämnade jag efter 21 år över den dagliga ledningen till Ekobankens nya vd, Maria Flock Åhlander som varit vice vd under 2019 och dessutom varit bankens ekonomichef under flera år. Marias varma hjärta för bankens ändamål, kunder och medarbetare i förening med hennes kraft och kunskaper kring att driva Ekobanken gör att jag har stort förtroende för henne och hennes ledarskap. Med Kristoffer Lüthi som arbetande styrelseordförande har styrelsen fått en utmärkt förstärkning. Det är med stor tillförsikt som jag avgår och jag vill önska dem båda, övriga medarbetare och förtroendevalda stort lycka till med den fortsatta utvecklingen!

Jag kan se tillbaka på 21 spännande, läro- och händelserika år med många, många betydelsefulla människomöten. Det har varit en unik upplevelse. Jag hoppas kunna bidra till initiativet Ekobanken utifrån andra utgångspunkter i framtiden.

Fullmäktiges ordförande Lena Lago

Värden som är viktiga för hållbarhet på sikt



2002 satt jag på mitt kontor på det sociala företaget Basta, ett företag som ägs och drivs av människor med ett tidigare missbruk bakom sig - när telefonen ringde. Det var Ekobankens valberedning som undrade om jag kunde tänka mig att vara med i bankens fullmäktige. Så klart jag kunde. Fantastiskt att få delta i ett sammanhang med de värdena; sociala, kulturella och ekonomiska, som jag som medarbetare i det kooperativa sociala företaget Basta dagligen arbetade för. Ett arbete där medarbetarnas växande och välmående var lika viktigt som företagets affärer - och som så självklart sågs som varandras förutsättningar. Ett företagande där de små stegen mot en tydlig vision bildade grund för ett långsiktigt hållbart arbete.

När valberedningen ringde 2002 hade jag uppdraget att ihop med mina medarbetare skapa en yrkesutbildning för unga på glid, för unga vuxna med låg skolbakgrund och för vuxna med ett tidigare missbruk bakom sig i ett nära samarbete med Folksam och Socialhögskolan vid Lunds Universitet. Basta grundade utbildningen i en stark tro på att människor, trots en trasslig bakgrund, var fullt kapabla att erövra ny kunskap men att de liksom alla behövde adekvat utbildning för att nå sina yrkeskunskaper. En utbildning som det rådande utbildningssystemet inte tidigare givit målgruppen access till. Yrkesutbildningen blev direkt en framgång - där 70 % av deltagarna redan i första gruppen efter avslutad utbildning kom in på arbetsmarknaden genom en anställning. Basta visste vilka värden som var viktiga för hållbarhet på sikt - både för individens eget växande - och verksamhetens i stort.

Långsiktigt hållbara beslut

2019 firade Basta sitt 25 årsjubileum och det var mitt i det firandet som jag fick frågan om att ställa upp som ordförande i Bankfullmäktige. Så klart jag kunde.

Jag hade ju sedan 2002 varit med och inspirerats av Bankfullmäktiges arbete, följt Ekobankens utveckling och växande - i en parallellt omvälvande omvärld. I en omvärld som trots växande kunskap om klimatförändringar, social oro med migration och växande grupper i utanförskap, trots alla lyckade sociala insatser, forskning om evidens och hållbarhet inom dessa områden - i handling tycktes gå en helt annan väg, fatta helt andra beslut än de Ekobanken och många andra aktörer som förstår vikten av hållbara värden gjorde. I en omvärld där olika aktörer på alla nivåer i samhället med olika kunskaper, drivkrafter och kompetenser om de rådande utmaningarna - på alla sätt behövde komma närmare varandra - sektorer emellan, länder emellan, världssamfund emellan, men där vi kunde följa att aktörer snarare polariserades i ett storskaligt kollektivt tunnelseende, än att de kom samman - för att med samlad kunskap grundad på forskning, ta sig an utmaningarna.

”Starka i våra beslut och handlingar i vår strävan att jordens resurser på sikt ska räcka till oss alla...”

Starka tillsammans

I den omvärlden behövs Ekobanken, i den omvärlden behövs Bankfullmäktige med all den samlade kompetens som den kretsen utgör. I den omvärlden behöver vi ur ett holistiskt perspektiv och utifrån bankens värdegrund - omvärldsspana och hämta in kunskap om det som sker, som underlag för styrelsen att fatta kloka beslut för banken. På så vis kan vi bidra till bankens växande och bli än starkare i den kraft vi tillsammans utgör. Starka i den balans som så många idéburna aktörer strävar efter att nå i sociala kulturella och ekonomiska frågor. Starka i våra beslut och handlingar i vår strävan att jordens resurser på sikt ska räcka till oss alla, att jordens resurser ska användas som medel för allas inkludering, att jordens resurser får utgöra det kretslopp i den cirkulära ekonomi som vi alla behöver lära oss att verka i.

Bankfullmäktige gör det i vetskap om att det är fullt möjligt att skapa förändring. Om inte annat så visade Greta Thunberg vägen för det under 2019 - tillika alla andra som valde att följa hennes väg, hennes protest - hennes handlingar och hennes tydlighet. I den kraften var det många nya kunder som sökte sig till Ekobanken. I den kraften verkar Ekobanken och dess Bankfullmäktige. Så stolt att vara kretsens ordförande.

Tio år till 2030...

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 2030 så är de också en inspirationskälla för det gemensamt mänskliga på jorden.

Sedan de Globala målen introducerades och antogs för fem år sedan har Ekobanken på olika sätt arbetat med att knyta an sin verksamhet till målen. Förutom möjligheten att sprida kunskap och hitta naturliga samtalstillfällen om dem valde Ekobanken redan 2016 att definiera sin utlåning i relation till de Globala målen, som presenteras på sidorna 11-14. Vi vill som Sveriges mest hållbara bank självklart veta hur vår utlåning påverkar och stödjer dessa mål. Rent konkret följer det med ett frågeformulär till varje kreditansökan där kunden själva får svara på ett antal frågor hur deras verksamhet påverkar eller stödjer något av FN:s globala mål. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Avsikten är att väcka medvetenhet om de globala målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras i denna pågående process.

Under åren 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 målen. Som uppstart 2016 hade vi en process som ledde fram till att **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 11-14 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt.

Fler aspekter än ständig vinst

Ekobankens arbete inom sustainable 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.

Det här kan man läsa i 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.

Planeten: 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.

Ekobanken vill med vår verksamhet göra allt vi kan för att stödja de Globala målen och den hållbara utvecklingen!

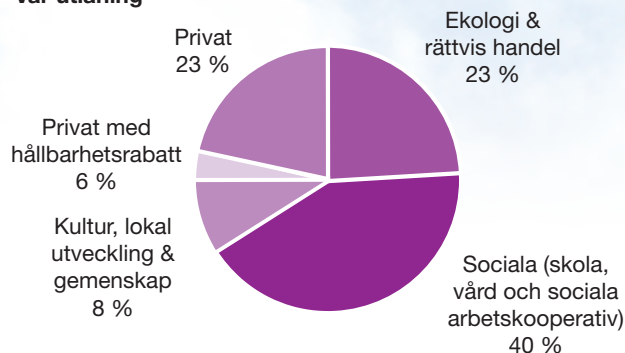
*Källa: Agenda 2030 för hållbar utveckling



Transparent utlåning - enda banken i Sverige som öppet redovisar sin utlåning

All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhällliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhällliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska. I vår kreditbedömning ställer vi också frågor till kunderna om hur de arbetar med de negativa effekter som deras verksamhet har på människa och miljö. Fler aspekter av bankens utlåning framgår av not 3 och 12 i Årsredovisningen.

Vår utlåning



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 14. 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.

Lånekunder och globala mål



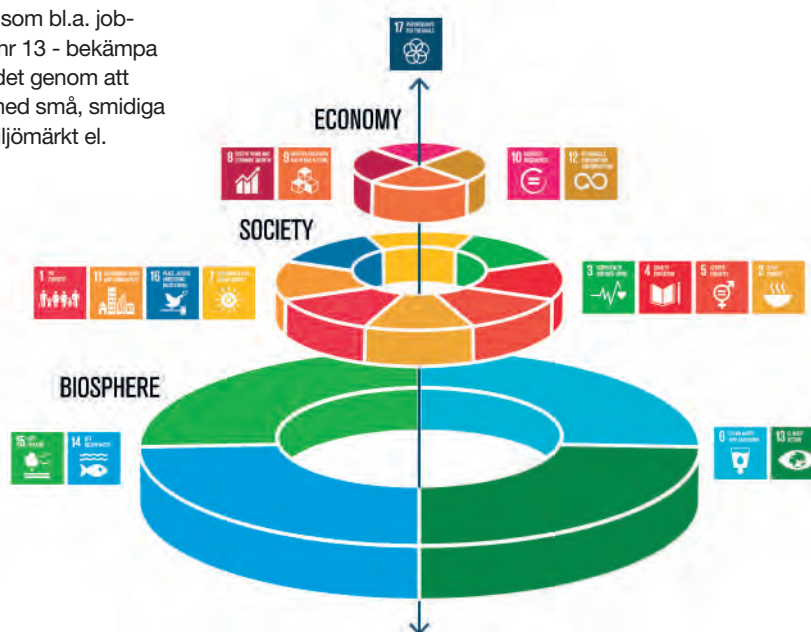
Mål nr 4: Folkhögskolan Vårdinge By jobbar bland annat mot det globala målet nr 4 - God utbildning för alla. De erbjuder inte bara en kreativ väg till högre studier utan även en unik plats där människor får friheten och utrymmet att växa, utvecklas och mötas.



Mål nr 10: Hajdes ek.för. är ett socialterapeutiskt bykollektiv. Det ligger en mil öster om Klintehamn på Gotland, och är ett boende för människor i behov av omsorg och omvårdnad.



Mål nr 13: Vår kund Bzzt som bl.a. jobbar för det globala målet nr 13 - bekämpa klimatförändringen - gör det genom att erbjuda taxiverksamhet med små, smidiga taxipodar som körs på miljömärkt el.



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 Globala målen. Här presenterar vi kort bankens bidrag till de olika målen relaterat till våra utlåningsområden.



Utlåning till ekologiska ändamål kopplat till globala målen

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.

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 konsum-**

tion 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.



Ekologiskt

- ◆ Addvelo AB, Kungälv
- ◆ Arbystiftelsen Solmarka gård, Vassmolösa
- ◆ Baldersvägen Brf, Upplands Väsby
- NY! Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn
- NY! Bergsmansgård Tolvsbo AB, Söderbärke
- ◆ Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, Järna
- ◆ Bzst AB, Göteborg
- ◆ Charlottendals bostadsrättsförening, Järna
- ◆ Cum Pane ekologisk bakverkstad, Göteborg
- ◆ Drömgården/Muskö Herrgård AB, Muskö
- ◆ Ekoby Baskemölla ek för, Simrishamn
- ◆ Ekoby Växthuset samfällighetsförening, Söderhamn
- ◆ Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland
- NY! Flodagarveriet Verksamhet AB, Floda
- NY! Glasberga Village 2 Brf, Stockholm
- ◆ Husa Gård AB, Brottbys
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Järna
- NY! J Olsson Snickeri & Byggnation AB, Adelsö
- ◆ Kollektivhuset Stacken, Göteborg
- ◆ Lagnö Bo Kooperativa Hyresrättsförening, Trosa
- ◆ Lilla Integralen Brf, Linköping
- ◆ Lilla Skoghem ek för, Malmö
- NY! Los Vegas Catering ek för, Uppsala
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede
- ◆ Meretes, Umeå
- ◆ Millefolium AB, Stockholm
- ◆ Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbrukslyceum, Järna
- ◆ NIGAB i Järna, Järna
- ◆ Peterslunds ekoodling, Björnlunda
- ◆ Pietsch Arkitekter AB, Stockholm
- ◆ Pling Transport ek för, Göteborg
- ◆ Skilleby Trädgård AB, Järna
- ◆ Skillebyholm, Stiftelsen, Järna
- ◆ Skäve gård ek för, Järna
- ◆ Skävestiftelsen, Järna
- NY! Stiuca's Eko-Logiska AB, Falkenberg
- ◆ Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm
- ◆ Sörbro Gård, Arthur Borgs, Mölnbo
- ◆ Telge Energi Vind ek för, Södertälje
- ◆ Tidafors Service och Lager AB, Molkom
- NY! Tingvalla Strand Brf, Stockholm
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhuset ek för, Sandhult
- ◆ Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan
- ◆ Värdiga mål HB, Kallinge
- NY! Wennebohöjden Brf, Mölnbo
- ◆ ZeroMission AB, Stockholm

Utlåning till sociala ändamål kopplat till globala målen

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 omsorg 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.

Ekobanken har sedan den startade arbetat med stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg vilket relaterar till **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

- ◆ Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg
- ◆ Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro
- NY! Auris AB, Järna
- ◆ Byggnadsstiftelsen Haga, Järna
- ◆ Canopus Hundcenter ek för, Gustavsberg
- ◆ EK Pråmen HB, Kimstad
- NY! Forum Skill, Göteborg
- ◆ Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Gustavsfors
- ◆ Hajdes ek för, Klintehamn
- ◆ Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan
- NY! InclusiveBusiness Sweden, Göteborg
- NY! Karriärstöd Göteborg ek för, Göteborg
- ◆ Kavedunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv
- ◆ Kungälv Waldorfförskola Stiftelse/Mikaels barnträdgård, Kungälv
- ◆ L & H Dina Silviasystrar, Stockholm
- ◆ Le Mat/ Le Mat Fastighet AB, Göteborg
- ◆ Lilla My, föräldraföreningen, Odensala
- ◆ LRH Fastighets AB, Järna
- ◆ Lärjeåns trädgårdar, Göteborg
- ◆ Mariagården, Stiftelsen, Kassjö by
- ◆ Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna
- ◆ Maria Magdalena förening, Järna
- ◆ Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta
- ◆ Memfis ek för, Vindeln
- ◆ Mikaelgården, Stiftelsen, Järna
- ◆ Montessoriförskolan Vega, Göteborg
- ◆ Nyed Friskola ek för, Molkom
- ◆ Nyponkulla, förskola i Hölö
- ◆ Oikocredit International, Holland
- ◆ Parsifal Boende AB, Järna
- ◆ Prata på riktigt i Göteborg AB, Göteborg
- ◆ Riala Waldorfförening, Riala
- ◆ Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna
- ◆ Rudolf Steinerskolan, Norrköping
- ◆ Sanna Stiftelsen, Fjugesta
- ◆ Sellj ek för, Göteborg
- ◆ Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna
- ◆ Solbacken, Stiftelsen, Märsta
- ◆ Solhem kooperativ hyresrättsförening, Väddö
- ◆ Stiftelsen Guldfällen, Järna
- ◆ Stiftelsen Högtomt, Årsta
- ◆ Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna
- ◆ Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo
- NY! Stiftelsen Täby Waldorfförskolor, Täby
- ◆ Stiftelsen Umeå Waldorfförskola, Umeå
- ◆ Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter
- ◆ Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Ståthöga Byggnadsstiftelse, Norrköping
- ◆ Stödförening Solviksskolan, Järna
- ◆ Thoridan AB, Hölö
- NY! Tälleby Fastighet AB, Järna
- ◆ Umeå Waldorfförskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå
- ◆ Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar
- ◆ Vägen Ut-kooperativen ek för, Göteborg
- ◆ Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg
- NY! Vägen Ut! Kajskjul 46, Göteborg
- NY! Vägen Ut! Ängås Trädgård, Göteborg
- ◆ Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna

Utlåning till kultur och lokal utveckling kopplat till globala målen

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

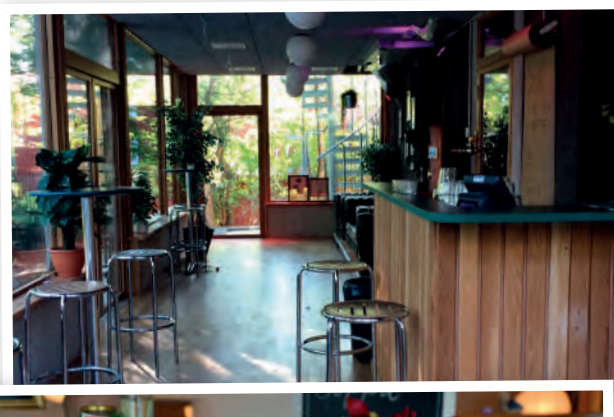
Ekobankens utlåning till kultur och lokal utveckling stödjer **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om hållbar turism och verksamheter som främjar lokal kultur och lokala produkter. En del projekt bidrar starkt till **Mål 11: Hållbara städer**. Flera låneprojekt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

- ◆ 2Lång ek för, Göteborg
- ◆ Antroposofins Hus, Kulturhuset i Ytterjärna
- ◆ Babajan restaurant/Spaced out Spices HB, Stockholm
- ◆ Balanced View Center, Vittsjö
- ◆ Balders Förlag, Järna
- NY! Buddhistiska Gemenskapen Triratna, Stockholm
- ◆ Danscentrum Väst, Göteborg
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo
- ◆ Gylleboverket ek för, Gyllebo
- ◆ Kulturcentrum, Stiftelsen, Järna
- ◆ Kulturhuset Oceanen, Göteborg
- ◆ Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö
- ◆ Lagnö Gård, Brf, Trosa
- ◆ Lokstallet Gnesta AB, Gnesta
- ◆ Myller Kultur & Händelser ek för, Nordingrå
- ◆ Nibble-Ulvsundet Samfällighetsförening, Järna
- ◆ Original Film i Stockholm AB, Stockholm
- ◆ Psykosyntesakademien, Stiftelsen, Stockholm
- ◆ Pulsa Utveckling AB, Linköping
- ◆ Robygge AB, Järna
- ◆ Skilleby Net ek för, Järna
- NY! Spel- och Dansstugan Brf, Åmål
- ◆ Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda
- ◆ Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg
- ◆ S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg
- ◆ T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna
- ◆ Vidarstiftelsen, Järna
- ◆ Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Vår lokal i Gnesta, Gnesta
- ◆ Vänga hembygdsförening, Vänga
- ◆ Världshuset i Uddebo, Uddebo
- ◆ Värmdö möbelmakeri AB, Gustavsberg
- ◆ Ängsbacka kursgård, Molkom

Kulturhuset Oceanen.



Vår lokal.

Avslutade lån under 2019

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

Biodynamiska Forskningsinstitutet, Bostadsstiftelsen Haganäs, Bures Byggnadsvård, Fast. Hälleby 3:7 AB, Frippe & Frida ek för, Hauschild & Siegel Construction AB, Hvens Byalag, Jim's Glas AB, Lunds waldorfskola, Nutrispa Global ek för, OHOJ Brf, Planeco Nord, Returum ek för, Skonaren Linnea/Egil och Kerstin Bergström, Stiftelsen Furu, Ulf Petré AB, Vidarkliniken, Vägvisaren för Rättvis Handel Förening.

En finansiell omställning kräver globalt samarbete



PROUD MEMBER

Globalt

Ekobanken är den bank i Sverige som starkast fokuserar på att driva en bank som skapar förutsättningar för en hållbar utveckling. Det är inte möjligt att få en effekt av det arbetet utan globalt samarbete och utbyte med andra banker som arbetar på motsvarande sätt.

Nätverket Global Alliance for Banking on Values (gabv.org), GABV, där Ekobanken är medlem, består numera av 56 bankmedlemmar och 16 associerade medlemmar som inte är licensierade banker. Det har nu medlemmar i Afrika, Europa, Asien och Pacifiska öarna, Latinamerika och Nordamerika och täcker på så sätt hela jorden. Nätverkets årsmöte, tillika dess tioårsjubileum, hölls denna gång i Vancouver i Kanada. Av klimat- och kostnadsskäl valde Ekobanken att inte delta på detta möte på plats.

Nätverket genomför varje år en stor global kampanj #bankingonvalues där nätverkets medlemmar genom sina medarbetare, kunder och andra intressenter skapar uppmärksamhet kring hur banker kan drivas förnuftigt. Främst sker det via sociala medier och Ekobanken gjorde många inlägg på tre teman: "För att jag bryr mig om jämlikhet", "För att jag bryr mig om klimatet" och "För att jag bryr mig om migration" – "väljer jag en värderingsdriven bank". Kampanjen genomfördes under en vecka i november 2019 och fick tack vare alla medlemmarnas engagemang bra spridning i de sociala kanalerna.

I början av året gjorde medlemmarna ett gemensamt uttalande kring bankernas hållning i den så aktuella klimatfrågan:

The members of the Global Alliance for Banking on Values have pioneered responsible finance proving, on a daily basis, that positive impact can be at the heart of everyday banking. Together they have financed positive social, environmental and cultural change all over the world. Addressing the urgent challenge of climate change, and decarbonising our economy, is only one part of this work, but it is more urgent now than ever. That is why the GABV's 3C initiative members have committed to assess and disclose the climate impact of their portfolio of loans and investments within a period of three years, and ultimately to ensure the climate impact of their loans and investments are in line with the Paris Agreement.

Ekobanken är även medlem i Institute for Social Banking, ISB, som anordnar utbildningar och fortbildning för medarbetare i värderingsdrivna banker. I år var Freie Gemeinschaftsbank i Basel värd för den årligt återkommande "Summer School in Social Banking" och kursen hölls i deras nya lokaler centralt i staden.

Temat för årets sommarkurs var "Transformation av det finansiella systemet. Nya roller för banker". Två medarbetare från Ekobanken var där och tog del av kursen och fick förutom ny kunskap ett stort internationellt kontaktnät med sig hem. Ekobanken höll också i en workshop om kreditgivning och vikten av att träna omdömet när det gäller svåra kreditfrågor. Det var en intensiv vecka som kryddades av att det var årets varmaste tid och massor av människor passade på att glida med nedströms i floden Rhen för att försöka svalka sig.

Regionalt

Varje år arrangeras regionala möten inom GABV där Ekobanken brukar delta i det europeiska mötet. För första gången hölls mötet i Sverige i månadsskiftet september-oktober. Ett rekordstort antal bankledare från hela Europa samlades i ett av växthusen på Rosendals Trädgård i Stockholm. Det stora temat för mötet i Stockholm handlade om GABVs strategi för de kommande åren. De aspekter som diskuterades var till vilken grad nätverket ska expandera och växa, stärka sig och budskapet eller om det ska satsa på att bli ledande genom att komma med nya idéer och gå mer mot att vara en form av tankesmedja. Det blev tydligt att nätverket efter en stark expansion under de senaste åren nu vill gå mot att stärka banden mellan medlemmarna, engagera dem mer och fokusera på de regionala nätverken på de olika kontinenterna.

Mot slutet av mötet presenterades nätverkets nya logotyp för första gången för en lite bredare grupp.

Nordiskt samarbete

Det närmaste samarbetet sker mellan de tre nordiska bankerna, Ekobanken, Cultura i Norge och Merkur i Danmark. Bankernas ordförande och verkställande direktörer träffas två gånger per år för att få djupare inblickar i varandras verksamheter.

I februari möttes ordförande och vd för de tre bankerna i Göteborg, ett möte som har ägt rum varje år sedan banken startades för 21 år sedan. På dessa möten erbjuds möjligheter till inblickar i de tre bankernas kultur, möjligheter och utmaningar att verka som hållbara banker på tre till synes liknande marknader, men som i verkligheten har helt olika förutsättningar. Bankledarna möts även ytterligare en gång per år i samband med det nordiska bankmötet i slutet av sommaren.

I början av september fick alla medarbetare i de tre bankerna möjlighet att träffas i Dragö i Danmark med långgrunt vatten och utsikt över Öresund mot Sverige. Deltagarna fick möjlighet att fokusera på fyra områden: Bolån, Investeringar, Företagslån och Klimatlöften och där få djupare inblickar i problemställningar och möjligheter. Vid årets möte kunde det också konstateras att samtliga tre banker klarar sig bra och uppvisar rimliga resultat vid halvårsskiftet.

Ett mycket uppskattat studiebesök genomfördes på genbyg.dk som tar hand om begagnade byggnadsdetaljer och säljer dem vidare i ett välorganiserat varuhus som även har en webbshop. De har skapat ett konkret bidrag till att minska slöseriet med resurser i byggbranschen och skapa vackra miljöer. Den andra dagens huvudnummer var ett föredrag av Jarl Krausing som är internationell chef för Danmarks gröna tankesmedja Concito. Han provocerade till intressanta diskussioner och avvägningar i frågor som exempelvis köttframställning i laboratorier och hur det kan påverka klimatet.

På det affärsmässiga planet delas några lån mellan bankerna när en enskild bank inte har kapacitet att bära det själv. Den här typen av samarbeten har funnits i nära tio år och fungerar väl. Därutöver har Ekobanken och Cultura samma banksystem och där finns goda möjligheter till erfarenhetsutbyte.

Sammanfattningsvis kan vi konstatera att Ekobanken genom att ingå i internationella nätverk får viktig kunskap och inspiration till vårt lokala arbete och stöd i konkreta affärsfrågor.

Ekobankens hållbarhetsrapport

Ekobanken finns för att med hjälp av pengars positiva kraft arbeta för en hållbar utveckling. Därför är årsredovisningen i sin helhet en redovisning av hur banken arbetar med hållbar utveckling. Det innebär att den väsentliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton i Ekobanken, det vill säga - vad vi lånar ut till.

Vårt hållbarhetsarbete

Ekobanken arbetar med hållbarhet i alla led. Vårt arbete styrs bland annat av:

1. Vår utlåningspolicy - Den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Vårt mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Vi uppmanar våra kunder att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp. Uppföljning sker även avseende vilka SDGer (Globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå.

2. Våra etiska riktlinjer - de 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 affärs-sed. 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.

3. Våra hållbarhetsmål - Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2019 redovisas i tabellen på sid 19. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av de interna målen och vi diskuterar nya mål för kommande år. En miljöutredning, som gjordes för ett antal år sedan är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete.

4. Kundernas miljöpåverkan - 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.

5. Utbildning av medarbetare - Det är en viktig del av Ekobankens arbete att medarbetarna har en hög utbildningsnivå. Vi har löpande utbildning i hållbarhetsfrågor på våra medarbetarmöten varannan vecka.

6. Uppföljning - Det är viktigt för oss att kontinuerligt följa upp bankens hållbarhetspolicy under året. Det har gjorts av ekonomi- och hållbarhetschef samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och är med i sin helhet på sidan 21. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Uppföljning av vårt interna hållbarhetsarbete sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen redovisas i årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten är sidorna 16-33.

Klimatpåverkan

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor, se avsnitt Resor. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom våra kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restprodukthantering. Energiförbrukning vid uppvärmning torde vara det mest aktuella hos våra kunder inom vård, omsorg, och skola och hos jordbruken är det bränsleförbrukningen.

Utsläpp CO₂ ton för tjänste- och pendlingsresor

År	Tjänsteresor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per medarbetare
2019	5	5	10	0,5
2018	20	5	25	1,3
2017	16	5	21	1,1
2016	8	5	13	0,7
2015	6	8	14	0,7
2014	11	11	22	1,2
2013	22	10	32	1,8
2012	9	8	17	1,1
2011	10	8	18	1,3
2010	11	10	21	1,8
2009	5	10	15	1,5
2008	6	12	17	1,9
2007	5	9	14	1,6
2006	6	8	14	1,8

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa mest utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning.

Vi redogör för tjänste- och pendlingsresor, se separat tabell. 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 och särskilt mellan kontoren.

Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars restid innan flyg får användas. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Man får istället iakttä trenden över en längre period. Statistiken förs av två skäl; vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp och som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy.

Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 5 (20) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,25 (1,1) ton. Andelen tjänsteresor i kilometer/medarbetare har minskat. Anledningen är att vi inte har behövt ta flyget till internationella möten i Europa som de två senaste åren. Vi har fortsatt välja tåget i första hand och i år har tågresorna ökat något.

Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 5 (5) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till, totalt 10 (20) ton koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig 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.

sitet. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-climate Research & Development) i Edinburgh. Vi har även valt att klimatkompensera genom Fairtrade Climate Standard genom projektet Bagepalli biogas i Indien.

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 papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser. CO₂-utsläpp för detta uppgår till 12 (13) ton.

På Ekobankens hemsida 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.

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

2018 åtog sig Ekobanken att stödja rekommendationerna från Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), ett globalt initiativ som syftar till att öka och harmonisera företagens klimatrelaterade finansiella rapportering till sina intressenter.

Hantering av klimatrelaterade risker

Klimatförändringar kan påverka Ekobankens kreditportfölj, och det är viktigt att detta beaktas i riskanalysen och förvaltningen. Banken har utvecklat en metod för att i kreditanalysen fånga de mer långsiktiga effekterna hållbarhetsrelaterade risker. Ekobanken analyserar branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnått samhälle, såsom energi-, transport- och tillverkningsindustrin. När det gäller fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, skogsbruk och försäkring som berörs mest.

Två graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel. Det kommer ständigt nya rapporter om uppvärmningens allvarliga konsekvenser, bl a från IPCC (Intergovernmental Panel of Climate Change). Ekobanken ansluter sig till och stödjer med sin verksamhet detta mål på flera sätt. Ekobanken anser att det är viktigt att verksamheter följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp för att kunna visa på utvecklingen av dessa.

Ekobanken har, precis som många andra medlemsbanker i GABV ställt sig bakom och undertecknat "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktyget för detta är PCAF (Partnerskap för Carbon Accounting Finans) och används redan sedan några år av ett antal banker i Holland och nu är målet att få finansinstitutioner över hela världen att agera för att uppnå Parisavtalet. Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t ex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, inte finansieras eller stöds av Ekobanken.

Ekobanken skrev även 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."

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 uppmantrar 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

	Tjänsteresor		Bil*		Tåg		Flyg		Totalt	
	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare
2019	16 775	839	72 773	3 639	7 464	373	97 012	4 851		
2018	23 741	1250	66 277	3 488	63 284	3 331	153 301	8 068		
2017	18 559	977	70 527	3 712	45 101	2 374	134 187	7 062		
2016	10 777	539	36 636	1 832	19 893	995	67 306	3 365		
2015	19 854	1 418	25 673	1 834	15 272	1 091	60 799	3 040		
2014	18 090	952	37 689	1 984	24 504	1 290	80 282	4 225		
2013	24 079	1 338	49 843	2 769	49 925	2 774	123 847	6 880		
2012	13 279	885	18 944	1 263	22 987	1 532	55 210	3 681		
2011	14 960	1 069	22 850	1 632	30 967	2 212	68 777	4 913		
2010	12 236	1 020	43 956	3 663	34 550	2 879	90 742	7 562		
2009	15 263	1 526	36 126	3 613	6 574	657	57 963	5 796		
2008	17 593	1 955	66 302	7 367	9 611	1 068	93 506	10 390		
2007	14 203	1 578	45 204	5 023	16 027	1 781	75 434	8 382		
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. Från 2016 står Ekobankens gasbil för den största andelen.

hållbarhet på området användas. Banken har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är väsentligt i deras verksamhet.

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 energi-produktionen. 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 minskat jämfört med tidigare år vilket bl.a. beror på att vi minskat på utskicken genom att vi kan kommunicera via internetbanken numera. 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 använder Fairphones i växeln och alla medarbetare använder också dem. Fairphone är en smartphone som är tillverkad på ett justare sätt för människa och miljö. Bl.a. innehåller den konfliktfria mineraler och är certifierad med B-Corporation, vilket är en rättvisestämpel för företag. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår.

Övriga miljöfrågor

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, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma. 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 kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Societies), 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.

Kompletterande information om utlåningen

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. 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:

- ◆ 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 The Women's Empowerment Principles
- ◆ The Beijing Platform for Action
- ◆ The Women's Empowerment Principles
- ◆ UN Global Compact
- ◆ UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- ◆ World Commission of Dams WCD
- ◆ WWF Gold Standard.

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. Vi arbetar med

att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa miljöpåverkan och sociala påverkan. 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 GRI Standards. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Vi använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sid 30.

Hållbarhetsmål 2019 och uppföljning

1. Minska CO₂ från tjänsteresor (och arbetsresor) per heltidsanställd. Under 2019 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 eller elhjul. Vi fortsätter projektet laddstolpe vid huvudkontoret.

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

Uppföljning: Vår klimatpåverkan av tjänste- och pendlingsresor har minskat i år. Det beror främst bl.a. på att flygresorna är färre i år. Ekobanken är alltid restriktiva med att välja flyg. Projektet Laddstolpe kommer att fortsätta under 2020.

2. Integration i ordinarie kredithandläggning d.v.s att alla krediter har en koppling till ett specifikt SDG 100 % av Ekobankens krediter klassificerade enligt SDGerna under 2019-2020.

Mätetal: Resultat av arbetet och redovisning i årsredovisningen 2019 och 2020. Koppla bankens syften (ekologiskt, socialt och kulturellt) till SDGer och rapportera andel av samtliga krediter kopplade till dessa grupper av SDGer.

Uppföljning: För alla nya lånekunder och ombeviljningar av krediter finns det information om vilka/vilket SDGer som kunden är kopplad till.

3. Tydliggöra och öka den positiva samhällspåverkan som bankens kunder åstadkommer.

Mätetal: Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global Alliance for Banking on Values) samt andelen av utlåning till den reala ekonomin som också rapporteras till GABV.

Uppföljning: Rapportering av dessa mått finns med i årsredovisningen, se sidan 19.

Hållbarhetsmål 2020

1. Minska CO₂ från tjänsteresor (och arbetsresor) per heltidsanställd. Aktualisera frågan om vi behöver ett nytt tjänstefordon t.ex. elbil, elmoppe, elcyklar eller elhjul. Vi fortsätter projektet laddstolpe vid huvudkontoret.

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

2. Integration i ordinarie kredithandläggning d.v.s att alla krediter har en koppling till ett specifikt SDG 100 % av Ekobankens krediter klassificerade enligt SDGerna under 2019-2020.

Mätetal: Resultat av arbetet och redovisning i årsredovisningen 2020. Koppla bankens syften (ekologiskt, socialt och kulturellt) till SDGer och rapportera andel av samtliga krediter kopplade till dessa grupper av SDGer.

3. Tydliggöra och öka den positiva samhällspåverkan som bankens kunder åstadkommer.

Mätetal: Vi fortsätter att rapportera triple-bottom-line till den internationella organisationen GABV (Global Alliance for Banking on Values) samt andelen av utlåning till den reala ekonomin som också rapporteras till nätverket.

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 de 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.

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 muttor. 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 20 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. Ekobanken rapporterar enligt GRI Standard, se sidan 28. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och det finns ett projekt där som innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). Av hela balansomslutningen uppgår ca 80 % till TBL samt 88 % till den reala ekonomin. Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmantrar 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.

Personal

Ledning och medarbetarorganisation

2019 har varit ett år som har varit präglad av organisationsförändringar. Under ledorden "Trygghet i förändring" har Ekobanken succesivt förändrat ledningsgruppen och som en naturlig följd av detta har även en del medarbetare fått utveckla sina roller. På bankens föreningsstämma i april 2019 blev Kristoffer Lüthi av som vice

fortsättning på nästa sida...

verkställande direktör och antog istället rollen som arbetande styrelseordförande och Maria Flock Åhlander blev in som vice verkställande direktör. Verkställande direktör i Ekobanken är sedan 1998 Annika Laurén. Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, krediter, it och säkerhet, kundservice samt risk och compliance.

De ansvariga för respektive område möts månatligen i en ledningsgrupp tillsammans med vd. På mötet bearbetas gemensamma projekt och frågeställningar och ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2019 års slut 20 (18) medarbetare förutom vd, 5 (5) män och 14 (14) kvinnor. 40 (42) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. Medarbetarmöte hålls varannan vecka med samtliga medarbetare och innehåller information från verksamheten, fackliga frågor, bankens lokala avtal, internutbildningar, nya rutiner, och planering av gemensamma aktiviteter.

Under 2019 genomfördes i likhet med föregående år en anonym psykosocial enkät inom ramen för bankens skyddsround vilken visade ett gott resultat. Resultatet diskuterades sedan dels på ledarmöte och dels på medarbetarmöte. Banken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö, jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Den fysiska omgivningen ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande och den psykosociala miljön vårdas genom ett rytmiskt arbete och återkommande möten med mera. Under 2019 var friskvårdsbidraget 6 000 (6 000) kr per heltid fram tills september 2019. Därefter ändrades Skatteverkets regler och vi blev tvungna att sänka friskvårdsbidraget till 5 000 kr per heltid för att undvika förmånsbeskattning. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och avtalspart är Medarbetareförbundet. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal. Förstahandsval för tjänstepensioner är Prometheus pensionskassa som har en utvecklad etisk pensionsförvaltning, men det går för medarbetare att välja annan förvaltare om så önskas.

Utbildningar 2019

Banken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att få tillfälle att utvecklas på ett personligt plan. På det årliga utvecklingssamtalet planeras var och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Under 2019 har det varit många interna utbildningstillfällen, särskilt vad avser olika tjänster för företag och föreningar, bankgirotjänster, penningtvätt, informationssäkerhet och självklart även utbildningar i hållbarhetsfrågor. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som klimat, arbetsmiljö skatt, PSD2, IFRS 9, kundkännedom, compliance och GDPR. Det nordiska bankmötet med danska Merkur och norska Cultura bank ägde rum i Dragöer i Danmark. På bankens interna inspirationsdag besökte vi ReTuna i Eskilstuna som är en återbruksgalleria där allt som säljs är återbrukat, återanvänt, ekologiskt eller hållbart producerat. Under dagen genomförde hela banken också en hållbarhetsutbildning.

Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2019 har tre (fyra) medarbetare anställts. Tre (fyra) medarbetare slutade på banken under året.
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2019: 2,1 % (2018: 1,2 %). (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvot - medianlön i relation till högst betald - är för 2019: 1,47 (2018: 1,51).

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	2019	2018
Årets skattekostnad	-	-
Löneskatt	140	143
Mervärdesskatt	1 102	1 008
Sociala avgifter	2 722	2 652

Käll- och löneskatter		
- medarbetare	2 655	2 569
- på utbetalda räntor	129	161
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	580	621

Anställningstid medarbetare

År	2019-12-31		2018-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	3	15,0	4	21,1
1-3	7	35,0	4	21,1
3-5	2	10,0	3	15,8
5-10	2	10,0	1	5,2
10-15	1	5,0	2	10,5
över 15	5	25,0	5	26,3
Total	20	100,0	19	100,0

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2019-12-31		2018-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	1	5,0	1	5,2
28 - 34	0	0,0	0	0,0
35 - 41	4	20,0	3	15,8
42 - 48	6	30,0	8	42,1
49 - 55	2	10,0	3	15,8
Över 55	7	35,0	4	21,1
Total	20	100,0	19	100,0

Ekobankens hållbarhetspolicy

Ekobanken vill medverka till att skapa ekologiska, sociala och kulturella mervärden och göra det möjligt för människor att använda pengar på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Det mest kraftfulla verktyget i detta arbete är bankens utlåningspolicy. Enligt denna ska verksamheter och projekt värderas utifrån samhällliga, miljömässiga, kulturella, etiska och ekonomiska aspekter.

Denna policy refererar till Etiska riktlinjer och andra styrdokument inom banken.

Som tillägg finns även "Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument", där vi förtydligar vilka principer och konventioner vi följer i de fall vi "träffas" av dessa. Ett exempel är FN:s riktlinjer för företag och mänskliga rättigheter.

Syfte och mål

Syftet med policyn är att stödja bankens identitet som en hållbar bank utifrån de internationella principerna för Sustainable Banking. Ekobanken anser att en hållbar utveckling innebär sådan tillväxt som 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.

Ansvarsfördelning

Det är varje berörd chef i Banken som ska se till att denna policy efterlevs. Det åligger VD att informera ledningen om denna policy och löpande förändringar i densamma. Vidare har ledningen ansvar för att informera sina respektive verksamheter om policyn och löpande förändringar däri och respektive chef ska se till att varje medarbetare informeras om innehållet i denna policy och effekterna på medarbetarna arbetsuppgifter. Det åligger dessutom varje enskild medarbetare att skaffa sig kännedom om innehållet i policyn. Aktuell version av dessa riktlinjer ska finnas tillgänglig för alla anställda i bankens intranät.

Samhälle

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. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

Vi tar ansvar för vår värdegrund genom att:

- ◆ följa våra etiska riktlinjer
- ◆ följa vår utlåningspolicy som innebär att vi värderar projekten utifrån deras ekologiska, sociala eller kulturella mervärden
- ◆ följa vår placeringspolicy för övrig likviditet som innebär att hänsyn tas till internationella konventioner, deklARATIONER och principer samt Ekobankens förhållningssätt i värdegrunden
- ◆ engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- ◆ engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Ekobanken verkar

- ◆ motverka könsbaserad och annan diskriminering
- ◆ genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionshinder
- ◆ hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

Medarbetare

Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Medarbetarna ska beredas tillfälle att sätta sig in i bankens ändamål och grundintentioner.

Vi tar det ansvaret genom att:

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

Medlemmar och kunder

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. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur sparmedel investeras och varifrån lånade pengar kommer.

Vi tar det ansvaret genom att:

- ◆ regelbundet publicera bankens utlåning till projekt och verksamheter
- ◆ erbjuda speciella kontoformer för de kunder som vill välja inom vilket geografiskt eller ideellt område pengarna ska verka
- ◆ ha en låg grundinsats i banken som gör det möjligt för de flesta människor att vara ägare
- ◆ tydliggöra att medlemskapitalet skapar underlag för bankens utlåning och därmed ger den mycket stor utväxling i ekologisk och social hållbarhet.

Miljö

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

Klimatpåverkan delas också upp i direkt och indirekt påverkan. Den direkta klimatpåverkan uppstår främst p.g.a våra resor och den indirekta klimatpåverkan främst uppstår genom energianvändning och 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

fortsättning på nästa sida...

- ◆ i våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är närodlade, närproducerade, biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, samt rättvist handlade och rättvist framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljöledningssystem innebärande att samtliga 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 deras ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och kopplar vår utlåning till FN:s globala mål.
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av elektroniska tjänster.

Bolagsstyrning/Governance

Ekobanken följer den svenska koden för bolagsstyrning med de anpassningar som följer av att Ekobanken är en medlemsbank. Avvikelser redovisas i Föreningsstyrningsrapporten.

Kommunikation och uppföljning

Ekobanken gör en komplett redovisning av utlåning till verksamheter och projekt. Denna transparens är vårt viktigaste instrument för att visa hur vi arbetar i praktiken. Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året.



Ekobanken - en aktör i det bärkraftiga samhället

Intressenter till Ekobanken

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.

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Då Ekobanken är en liten bank är det nära till beslutsfattare. Till vardags sker dialogen genom att ledningen gör sig tillgängliga per telefon, e-post och i det löpande arbetet. De intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig dialog med är bankens förtroendekrets, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Andra viktiga intressentgrupper är leverantörer, myndigheter, studenter, ideella organisationer/stiftelser, revisorer och finansiella aktörer.

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 "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Vi arrangerar ett stort antal seminarier tillsammans med kunder och samarbetspartners och deltar också som paneldeltagare på andras seminarier. I Almedalen samtalar och diskuterar vi kring 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.

Dialogen med bankens förtroendekrets/bankfullmäktige och ägarna beskrivs närmare på övriga sidor. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 19.

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 och vi har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.

Samhälleliga resultat lika viktigt

Ett uppdrag som banken har är att ge banken en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och föredöme i arbetet för hållbarhet. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Kunderna identifierar numera sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och det ingår också att de identifierar hur de själva mäter och följer upp sitt samhälleliga resultat. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhälleliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhälleliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska.

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.



Två dagar – 15 seminarier

På Ekobankens arena i Almedalen samlas samhällsengagerade företag, föreningar och privatpersoner. Ekobanken har som uppgift att finansiera företag som skapar ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Genom våra seminarier i Almedalen vill vi visa goda exempel och bidra till att föra diskussionen framåt kring det hållbara samhällsbygget. I år fyllde vi två dagar med 15 seminarier om allt från hur man blir klimatpositiv till pedagogik och ekologiskt kretslopps jordbruk. Ett brett spektrum men alla med samma uppdrag – att skapa ett hållbart samhälle.



Ekobanken och Oikocredit på Bokmässan

Globala Torget är en del av Bokmässan och är samlingsplatsen för organisationer, myndigheter och förlag som sätter fokus på demokrati, mänskliga rättigheter och en rättvis hållbar global utveckling. Tillsammans med Oikocredit fick vi även detta år chansen att prata om hur finanssektorn kan påverka världen i en mer hållbar riktning.

Utblick

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 sid 29), 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 2019.

Famna

FAMNA är en riksorganisation för idéburen vård och social omsorg i Sverige. De företräder ett antal av Ekobankens kunder och låntagare i samhället genom informations- och påverkansarbete för den ideella sektorn. De tillhandahåller också kunskap och andra utvecklingsinsatser till sina medlemmar och stärker på det sättet våra låntagare. Samtidigt får medarbetare i Ekobanken också del av kunskapen genom att delta på vissa av Famnas konferenser. På det sättet får vi utökade kunskaper och kan tjäna bankens kunder ännu bättre. Ekobankens ambition är att kunna förstå och stödja kundernas utveckling på bästa sätt, inte bara med kapital utan också som en utvecklingspartner. Under året har ett erbjudande tagits fram till Famnas medlemmar tillsammans med Mikrofonden.



”FAMNA är en riksorganisation för idéburen vård och social omsorg i Sverige.”

FOTO: SÖDERTÄLJE KOMMUN



Södertälje kommuns hållbarhetspris

Motivering: 2019 års Hållbarhetspris går till Ekobanken, som arbetar med alla dimensioner av hållbarhet. Banken bidrar till hållbar utveckling genom att på ett transparent sätt endast låna ut pengar till verksamheter som gynnar samhället socialt, kulturellt eller miljömässigt.



Sagt om banken...



Twitter

”Härligt att få dra igång årets Fairtrade Challenge på @_Ekobanken...”

”Viktig debatt i DN idag om krav på transparens i banksektorn. Vi kunder måste få veta hur våra pengar används i bankerna. Då kan vi ställa krav på hållbarhet. Kul att @_Ekobanken lyfts fram som bra exempel på hur man som bank kan arbeta med transparens”

”Jag har valt @_Ekobanken för att jag vill att mina pengar hanteras med #fairfinance och långsiktig hållbarhet. Känns bra! Tappar förtroende för storbanks. Funderar du på att byta bank?”

Facebook

”Bli kunder här, även om ni har fler bankkonton”

”I <3 Ekobanken”

”Låter som en Framtidens bank”

Byggemenskaper

Ekobanken är en av parterna i projektet “DiverCity – byggemenskaper för mångfald i stadsutvecklingen”. Det pågår mellan november 2018–november 2020 och leds av Föreningen för Byggemenskaper. En byggemenskap är en grupp människor som planerar, låter bygga och senare använder en byggnad. Oftast handlar det om bostäder. Bostadsrättsföreningar var ursprungligen en form för gemensamt byggande, men idag är det ovanligt att de som ska bo i husen är med från början. Det vill projektdeltagarna ändra på.

– Den hållbara staden kan inte byggas för medborgarna, utan den måste byggas av och med dem, säger Joachim Widerstedt, en av projektledarna för “Divercity”.

Baskedal kooperativa hyresrätter



FOTO: BASKEDAL

"Under Tallarna vill finnas som en mötesplats för människor från olika delar i samhället. Kommunen, privatpersoner, privata företag, skolor. Här kan vi inspirera andra för den som på riktigt vill göra något och ta större ansvar för sitt, eller sitt företags, bidrag till omställningen som vi alla behöver göra. Och genom varje inköp du gör så röstar du ju på vad som ska finnas kvar och vad som ska få vara med och påverka samhällsutvecklingen."

/Simone Grind, medgrundare Under Tallarna

"Vår vision är att värna om såväl individen som gruppen så att vi tillsammans kan bidra till en hållbar utveckling i samhället."

/Fredrik Telenius, grundare av Världshuset i Uddebo - en plats för konstnärligt utövande, personlig utveckling och en hållbar livsstil



FOTO: VÄRLDSHUSET I UDDEBO

"Vår Lokal är ett av de företag som fått stöd genom projektet."



Finansiering av sociala innovationer

Mellan december 2018-2020 driver Mikrofondens tillsammans med Ekobanken och flera andra av Mikrofondens medlemsorganisationer projektet "Finansiering av sociala innovationer". Syftet med detta projekt är att Mikrofonden Sverige, i samarbete med ett antal parter, bidrar till att fler sociala innovationer utvecklas och kommer till användning i samhället. Genom detta projekt kommer vi kunna utveckla räckvidd, arbetssätt, nätverk och tjänster, och därmed kunna ge än större finansiellt stöd till sociala företag. Målet är att Mikrofonden Sverige samt regionala mikrofond utvecklat kapacitet att nå fler sociala företag. Genom ökad rådgivning, kompetenshöjande insatser samt informationsspridning och fler samarbeten med civilsamhällesorganisationer.

Förväntade effekter och resultat

Hittills har 20 sociala företag fått garantier från Mikrofonden och 60 företag har fått rådgivning för att bli finansieringsmogna. Projektet har hittills också lett till höjd kompetens inom jämställd mikrofinansiering, ökad kännedom om Mikrofonden och fler samarbeten mellan Mikrofonden och andra civilsamhällesorganisationer.

Föreningen Sofia

Ett projekt som medarbetare på Ekobanken har varit särskilt involverade i är The Humane School i Sirende, Kenya. Den waldorfinspirerade skolan startades 2008. Här går idag ca 100 barn från förskoleåldern och upp till åttonde klass. Framöver hoppas man på att kunna köpa loss ytterligare en bit mark. – När vi får igång det kan vi lära ut ekologisk jordbruk och anlägga en skolträdgård och få hjälp med ekonomi för skolan på ett bra sätt eftersom de då kommer att kunna sälja eventuellt överskott från odlingarna och hålla i kurser i ekologisk odling – Anja Varis, ansvarig för projektgruppen.



FOTO: FÖRENINGEN SOFIA

FOTO: VI-SKOGEN



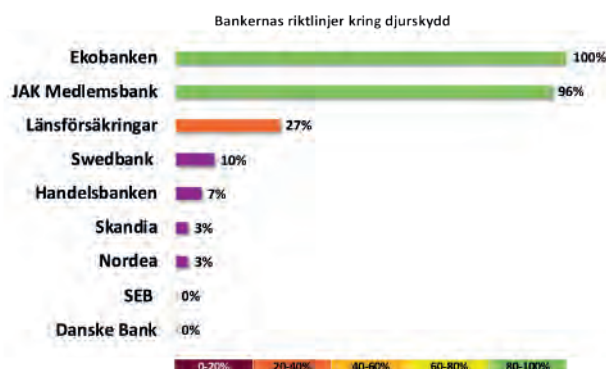
Vi-skogen

Under 2019 återlanserades Vi-skogens stödkonto. Det innebär att Ekobanken ger Vi-skogen ett ekonomiskt stöd istället för att kunden får ränta på sitt sparkonto. Summan Ekobanken ger till Vi-skogen baseras på kundernas totala sparande i stödkontot. Sedan använder Vi-skogen pengarna för att stötta fattiga småbrukande bönder i östra Afrika. Syftet är att bl.a. genom trädplantering bidra till ekologisk balans och till bättre och tryggare försörjning. För att uppfylla detta ändamål får bönderna ekonomiskt stöd och hjälp med plantering av träd med metoden "Agroforestry". Genom att odla träd tillsammans med grödor i jordbruket kan familjer tjäna pengar nog att investera för framtiden. Träden har också en viktig roll för klimatet. Ekobankens stödkonton skapar möjligheter för banken att ge ränterabatter till allmännyttiga verksamheter. Alla stödkontoinnehavare får en årlig redovisning över vilka verksamheter som fått stöd.

Fair Finance Guide - 100 % i djurrätt

För femte året i rad hamnade Ekobanken i topp när Fair Finance Guide släppte sin årliga hållbarhetsgranskning av de sju svenska storbankerna och två av de mindre. För första gången granskades även bankernas investeringar i sektorer där djur används. Det betyder att Ekobanken har sagt nej till att investera i eller stötta företag som:

- ◆ håller djur för deras hud eller päls, eller tillverkar, handlar med eller säljer pälsprodukter
- ◆ tillåter att djur i livsmedelsindustrin hålls i extremt begränsade miljöer, som fixerade sugor, kalvar i boxar och höns i bur
- ◆ utför djurförsök för icke-medicinska ändamål och inte försöker hitta djurfria alternativ
- ◆ utnyttjar vilda djur för cirkusar, delfinarier eller djurfight



Climate Change Commitment

Under parollen "Om du inte kan mäta det... så kan du inte hantera det" har ledande värde drivna banker ställt sig bakom "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktyget för detta är PCAF (Partnerskap för Carbon Accounting Finans) och används redan sedan några år av ett antal banker i Holland och nu är målet att få finansinstitutioner över hela världen att agera för att uppnå Parisavtalet.

Ekobanken och Fairtrade = perfect match

Ekobanken har under många år varit stolta medlemmar i Fairtrade. Fairtrade har som mål att motverka fattigdom och stärka människors inflytande och handlingskraft – med syfte att skapa förändring och utveckling. Vi vill med vårt arbete bidra till ekologisk, social och kulturell hållbarhet. Under 2019 skapade vi flera dialogmöten tillsammans, bland annat på seminarier i Almedalen och frukostseminarium i Ekobankens lokaler.



FOTO: FAIRTRADE SVERIGE

Väsentliga frågor

Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor och risker.

Transparens - vad gör pengarna?

- ◆ 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)

Samhällsutveckling

- ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhörddhet för kundens unika situation
- ◆ Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi

Klimatfrågan

- ◆ Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter
- ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande
- ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.

Medarbetare

- ◆ Hälsa
- ◆ Utbildning
- ◆ Möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverka dess utveckling
- ◆ Inga prestationsbaserade ersättningar

Kort uppföljning

Transparens - vad gör pengarna?

Alla lån och krediter bedöms utifrån Utlåningspolicyn med avseende på hållbarhetsinnehåll och då ändamålet med lånet innan den sedvanliga kreditprövningen. Alla lån redovisas på webben, i kundtidningen Goda Affärer samt i årsredovisningen. Vi rapporterar även ett scorecard på Triple bottom line.

Samhällsutveckling

Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhörddhet för kundens unika situation. Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi samt cirkulär ekonomi. Redogörs för i årsredovisning och i kundtidningen Goda affärer. Internt redogörs och diskuteras detta på medarbetarmöten som hålls två gånger per månad.

Klimatfrågan

Indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter se vår lista på ulåningskunder sid 12-14. Ekobanken har sedan många år infört incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggande och detta följs upp kvartalsvis internt och redogörs i not i årsredovisningen. Kvartalsvis uppföljning av direkt påverkan p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning.

Medarbetare

Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.

Vilka är de väsentliga frågorna som Ekobanken arbetar med?

Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter. Med vår verksamhet vill vi främja:

- ◆ 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.

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.

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.

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.

Relaterar till GRI 102-46/47

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen för Fairtrade Sverige
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ WE EFFECT/Vi-skogen

Finansiella organisationer och övriga

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

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ Hela Sverige ska leva (HSSL) – Länsbygderådet Stockholm
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Svensk kooperation

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
- ◆ Organic Sweden
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljö nätverk

Internationella nätverk

- ◆ FEBEA (European Federation of Ethical and Alternative Banks)
- ◆ Global Alliance for Banking on Values (GABV)
- ◆ Institute for Social Banking
- ◆ Nordiskt banknätverk med Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank

Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Caminovän
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog

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 redovisa enligt GRI Standards core. Ekobanken har ingen tredje partsgranskning på GRI-redovisningen. I nedan GRI Innehållsindex finns följande delar: GRI 101 – Grundläggande information; GRI 102 – Generella upplysningar; GRI 103 – Hållbarhetsstyrning; GRI 200 – Ekonomi; GRI 300 – Miljö; GRI 400 – Social samt från G4 Finansiella sektorn.

Indikator/upplysning		Sida/Kommentar (ÅR = Årsredovisning 2019)
Organisationsprofil		
102-1	Organisationens namn	ÅR sid 3
102-2	Verksamhet, märken, produkter och tjänster	ÅR sid 4, 5, 11
102-3	Huvudkontorets lokalisering	ÅR sid 3
102-4	Länder där organisationen är verksam	Ekobanken har endast verksamhet i Sverige
102-5	Ägarstruktur och företagsform	ÅR sid 3, 20
102-6	Marknader som organisationen är verksam på	Endast i Sverige
102-7	Organisationens storlek	ÅR sid 3
102-8	Information om medarbetare	ÅR sid 20
102-9	Leverantörskedja	Hållbarhetspolicy, se sid ÅR 21 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
102-10	Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja	Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 36
102-11	Försiktighetsprincipen	I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 15-29 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på www.ekobanken.se
102-12	Externa initiativ	ÅR sid 15-21, 29
102-13	Medlemskap i organisationer	ÅR sid 29
Strategi och analys		
102-14	Uttalande från styrelseordförande, vd och ordförande i bankfullmäktige	ÅR sid 6-9
Etik och integritet		
102-16	Värderingar, principer och etiska riktlinjer	ÅR sid 16-21 samt www.ekobanken.se under Policyer
Styrning		
102-18	Styrning	ÅR sid 16, 20
Intressentengagemang		
102-40	Lista över intressentgrupper	ÅR sid 24-27
102-41	Kollektivavtal	ÅR sid 20
102-42	Identifiering och urval av intressenter	ÅR sid 24-29
102-43	Förhållningssätt till intressentengagemang	ÅR sid 24-29
102-44	Viktiga frågor som lyfts av intressenter	ÅR sid 28
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

Om redovisningen		
102-45	Enheter som ingår i den finansiella redovisningen	ÅR sid 18 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 19 personal, ÅR sid 38, not 2 redovisningsprinciper.
102-46	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. I arbetet med att definiera de väsentliga frågorna har grunden varit GRI Standards 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.
102-47	Lista över väsentliga ämnen/hållbarhetsfrågor	ÅR sid 28 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.
102-48	Förändringar av information	Ingen information har ändrats.
102-49	Förändringar av redovisningen	Inget har ändrats.
102-50	Redovisningsperiod	2019-01-01--2019-12-31
102-51	Datum för publicering av senaste redovisningen	2019-03-12
102-52	Redovisningscykel	Årsvis
102-53	Kontaktperson för redovisningen	ÅR sid 2
102-54	Rapportering i enlighet med GRI:s standarder	Standard core
102-55	GRI Innehållsindex	ÅR sid 30-33
102-56	Referens till extern granskning	Ekobanken har ingen särskild granskning.
Hållbarhetsstyrning		
103-1	Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning	ÅR sid 28
103-2	Redogörelse av styrning och arbetssätt	ÅR sid 16-29
103-3	Redogörelse av uppföljning och utvärdering	De väsentliga frågorna, se 102-47, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt. Transparens ÅR sid 28 Samhällsutveckling ÅR sid 28 Klimatfrågan ÅR sid 28 Medarbetare ÅR sid 28
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

201-1	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	ÅR sid 11-14, 20, 36-37 samt not 4-8 och not 12-13
201-2	Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	ÅR sid 17-18
203-1	Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	ÅR sid 11-14 samt not 12
205-1	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	ÅR sid 19 Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
205-2	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	ÅR sid 19-20 Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
GRI 300 Miljö		
302-1/ 302-2	Intern energianvändning	ÅR sid 18. 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 305-4.
305-1/ 305-2	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens gasbil och följs upp och klimatkompenseras för. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 16-22.
305-3	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	ÅR sid 16-22
305-4	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 16-22
308-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	ÅR sid 18
GRI 400 Social		
401-1	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 20
403-2	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 20
404-3	Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	ÅR sid 20
405-1	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupp-tillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 38, 76, samt not 8
405-2	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har haft 20 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.
412-3	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 16-21.
414-1	Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	År sid 18
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

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 11-14 samt not 12.
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 11-14 samt not 12.
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. ÅR sid 21 och www.ekobanken.se
G4-FS 11	Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	<p>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.</p> <p>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 enligt en scorecard-modell.</p>
G4-FS 13	Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	ÅR sid 5, 14, 24

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank Org. nr 516401-9993

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2019 på sidorna 16-33 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 17 mars 2020

Mazars SET Revisionsbyrå AB

Johanna Strandroth
Auktoriserad revisor

Anna Stenberg
Auktoriserad revisor



Kajskjul46 Foto: Kajskjul46



Bzzt Foto: Nils Petter Nilsson

Förvaltningsberättelse för år 2019, bankens 21:a verksamhetsår

Bankens ändamål, strategi och verksamhet

Ekobanken är en medlemsbank enligt lag om medlemsbanker. Banken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm. Banken har omkring 6 300 kunder, varav ca 1 000 är föreningar och företag. Antalet medlemmar/andelsägare var vid slutet av året 2 605 st och det är Ekobankens medlemmar som äger banken. En ägarandel kallas medlemsinsats och det är medlemsinsatserna som avgör hur mycket banken får låna ut av de medel som sätts in på konton i banken. Därför har en investering i medlemsinsatser i banken dubbel avkastning: både ekonomisk och ideell genom att banken bara lånar ut till ekologiskt, socialt och kulturellt hållbara verksamheter.

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den omställning som världen behöver nu och framöver, ekologiskt, socialt och kulturellt, och medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan. Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ och stimulera privatpersoner till eget sparande. Ekobanken verkar utifrån de koncept för bank som utvecklats i den internationella Sustainable Bankingrörelsen och ska vara en bank som med pengars kraft bidrar till långsiktigt hållbar samhällsnytta. Genom att arbeta transparent bidrar vi till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sparande och investeringar i banken bidra till ett hållbart samhälle. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kundens pengar så att de stödjer hållbarhet.

2019 har varit ett intensivt och spännande år. Många nya länefrågor, fler kunder som hittat oss och öppnar konton via digital kontoöppning samt många samtal och diskussioner på seminarier och workshops om hållbar utveckling och hållbar finans. Under året har ett antal utvecklingsprojekt startats som beräknas bli klara under 2020, bland annat ny och uppdaterad internetbank som är integrerad med hemsidan samt digitala avtal. Under året har vi återlanserat Vi-skogens stödkonto. Det innebär att Ekobanken ger Vi-skogen ett ekonomiskt stöd istället för att kunden får ränta på sitt sparkonto. Ett uppdrag som banken har är att vara en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och ett föredöme i arbetet för hållbarhet. Vi blir allt som oftast intervjuade i press och får presentera bankens särart. Ekobanken är med på olika mässor och konferenser, håller föredrag och har ett rikt program under Almedalsveckan i Visby. Varje år är det ett antal studenter som jämför Ekobanken med konventionella banker i sina uppsatser. Trots att Ekobanken inte är så välkänd hos allmänheten är vi mycket välkända i hållbarhetskretsar och i de branscher där banken verkar. Det faktum att banken drivs vidare stabilt år för år och behåller sin identitet har en verkan. Ordinarie stämma 2019 hölls 12 april i Ytterjärna Kulturhus efter en förmiddag med seminarium med titeln "Inspiration kring hållbar livsstil med fokus på att bygga, bo och äta hållbart". Samtidigt hölls en minimässa med kunder som utställare.

Bankens resultat och ställning

Medelbalansomslutningen ökade med 108 865 (97 171) tkr eller 12 (12) %. Utlåningen ökade med 4 (7) % Under året löstes ett stort lån 65 mkr, bortsett från detta har utlåningen till medlemmar ökat med 12 %. Inlåningen från allmänheten ökade med 14 (11) %. Av inlåningen var 5 (6) % räntefri stödinlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter och 2 (2) % var inlåning till förmån för Oikocredit. Kvoten inlån/utlån var 0,85 (0,93) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns

att läsa på sidorna 37, 64-65. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några reella kreditförluster. Per 2019-12-31 uppgår nedskrivningen till 0 tkr i enlighet med IFRS 9. Nettoeffekten för året är en positiv post på 1 tkr. Bankens affärsvolym uppgick till 2 081 948 (1 819 031) tkr. Räntenettet ökade med 2 266 (1 784) tkr eller 11 (9) % jämfört med året innan och rörelseresultatet före och efter skatt blev 2 769 (1 257) tkr. Resultatet är bättre än budgeterat och beror bland annat på att räntenettet är bättre och att några utvecklingsprojekt på tjänstesidan inte blir klara förrän 2020. Styrelsen har beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna från 2016 och den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser sattes till 1306/1000 kr (1280/1000). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som vi hittills kunnat hålla genom alla år och som i nuvarande marknads- och ränteläge innebär 2 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2019. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

Ekobankens årsredovisning ska ses som en hållbarhetsredovisning. Fördjupning av bankens hållbarhetsarbete finns ändå redovisat i en hållbarhetsrapport på sidorna 16-33.

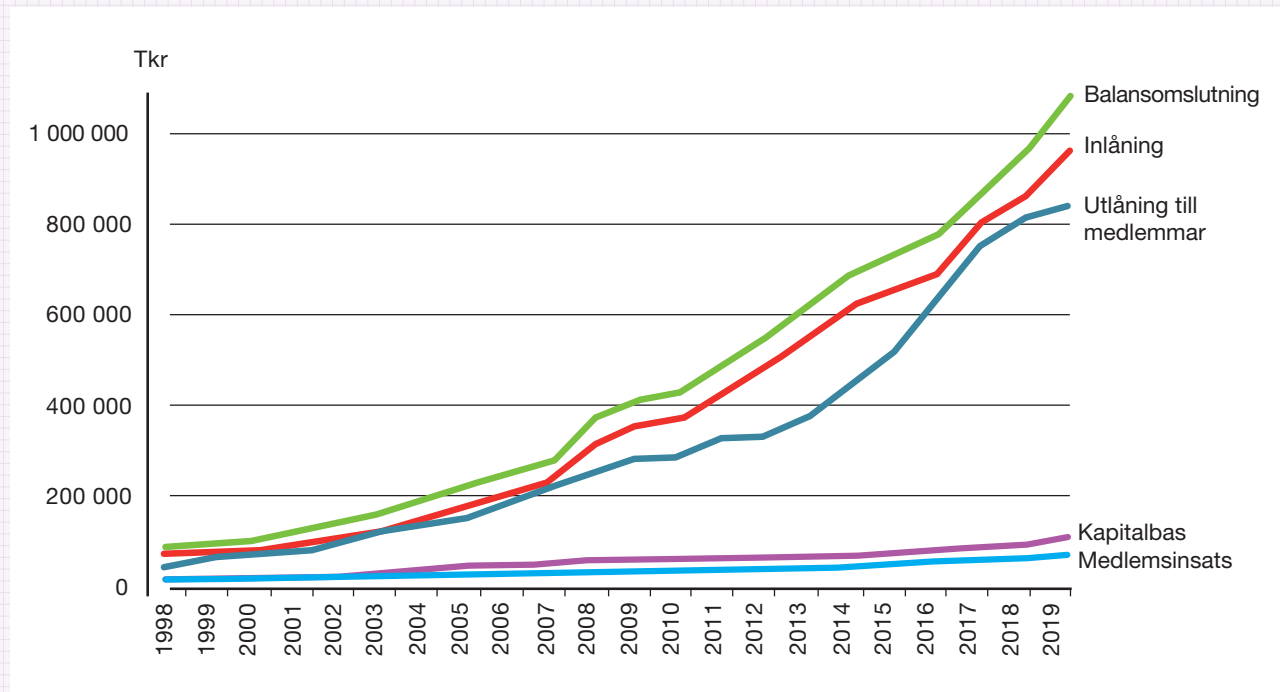
Särskilda händelser under året

På konstituerande styrelsemöte valdes Kristoffer Lüthi till styrelseordförande. Under våren utsågs Maria Flock Åhlander till vice vd och det beslutades att hon skulle tillträda som vd i början av år 2020. Inför bytet av vd genomfördes ett framgångsrikt organisationsutvecklingsprojekt. Ett större lån om ca 65 mkr löstes i mars men redan till halvårsboks slutet hade utlåningen ökat mer än det.

Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyn. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Lån till privatpersoner, huvudsakligen bolån, har inte detta krav men lån till hållbart byggande av olika slag får en ränterabatt. Detta är en fortsatt lyckosam satsning som Ekobanken som första bank startade 2014 och vid 2019 års slut var andelen till privatpersoners hållbara boende 6 % av utlåningen. Ekobankens ränterabatt till dessa hållbara bolån täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning. Alla lån till företag och föreningar publiceras på hemsidan och i Goda Affärer löpande. För ett lån i Ekobanken krävs förutom en god återbetalningsförmåga även goda säkerheter. Vanlig säkerhet är pantbrev inom högst 75 % av värdering eller borgen inom två månadslöner. Genom samarbetet med motsvarande banker i Danmark och Norge, Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank, har vi kunnat dela på stora låneengagemang. Samarbetet med Mikrofonden som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt och skapat möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera. En kontoform, Oikocredit Sparkonto, finansierar en motsvarande utlåning till det internationella finansiella kooperativet Oikocredit som arbetar med mikrolån och investeringar i jordbruk, förnybar energi och Fairtrade i utvecklingsländer.

Utveckling 1998-2019



Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 8 346 (3 427) tkr och uppgår nu till 92 305 (83 959) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 79 254 (71 678) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 13 051 (12 281) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 22 (22) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 13 %.

Kapitalbasen täcker även kravet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i IKLU (interna kapital- och likviditetsutvärdering). IKLU-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. De riskvägda exponeringarna uppgår till 424 446 (389 682) tkr. Styrelsens mål är att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte ska understiga 16 %. Bruttosoliditeten uppgick per 2019-12-31 till 6,3 (6,9). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2019 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalstatus.

Likviditet och placeringar

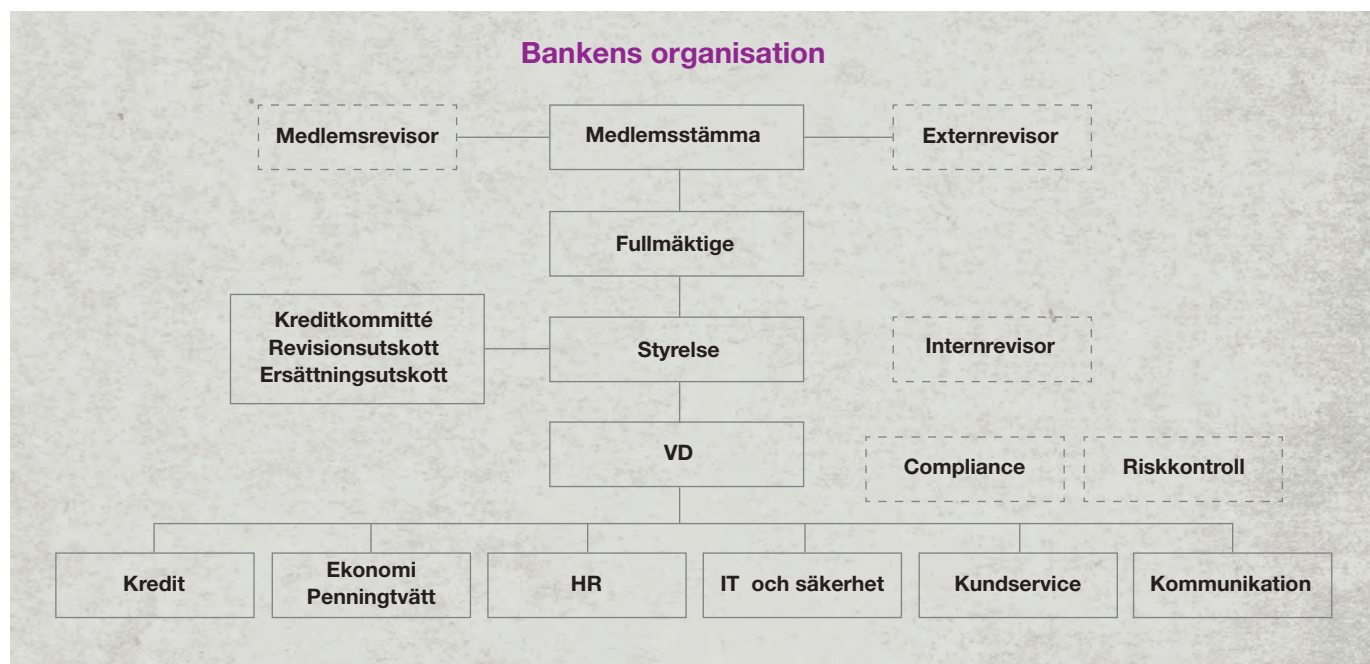
Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Likviditeten ska uppgå till 10-20 % av inlåningen och eventuell överlikviditet får placeras i annan svensk bank, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbar-

hetspolicy och utlåningskriterier. Det kortsiktiga likviditetsmättet LCR (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 125 % och det mer långsiktiga likviditetsmättet NSFR (Net Stable Funding Ratio) uppgår till 203. Läs mer om bankens likviditet i not 3. Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,85 (0,93). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Bankens finansiering per 2019-12-31:	mkr
Inlåning från allmänheten	966
Inlåning från kreditinstitut	26
Förlagslån	14
Övrigt	5
Eget kapital	82
Summa	1 093

Bankens placeringar per 2019-12-31:	mkr
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	843
Utlåning till kreditinstitut	213
Statsskuldförbindelser	30
Övriga tillgångar	7
Summa	1 093

Medlemsbankens uppbyggnad



Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 605 (2 470) medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet har rätt att bli medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett privat konto i banken, men som företag och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ. De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 23 076 (18 961) tkr i insats. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. En valberedning väljs på bankens stämman med uppgift att föreslå ordförande och ledamöter i styrelse och fullmäktige samt ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s (European Banking Authority) samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag.

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2019	2018	2019	2018
Fysiska personer	1 990	1 920	21 799	20 906
Juridiska personer	615	550	45 258	41 183
Totalt	2 605	2 470	67 057	62 089

Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämman. De har ansvaret för att hjälpa medlemmarna och styrelsen med normbildningen i banken och de utser styrelseledamöterna i banken. Läs mer på sid 77.

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 har tillsyn över bankens verksamhet och ser till att den leds på ett för-svarbart 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 och att finansiell rapportering överensstämmer med lag och tillämplig redovisningsstandard. Styrelsen utser verkställande direktör samt ordförande inom sig. Styrelsen har tre utskott, kreditkommitté, ersättningsutskott och revisionsutskott. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion. Styrelsen utvärderar sitt eget och vd:s arbete årligen och även i samband med att nya ledamöter väljs. Det är värdefullt för Ekobanken att dess styrelseledamöter har olika profiler vilket bidrar till en mångfald. Vid den årliga utvärderingen som styrelsen företar av sitt och vd:s arbete kom det inte fram något som föranledde några åtgärder.

Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt ekonomichef, verkställande direktör och kreditchef. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person. Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån upp till gränsen för stora exponeringar. 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.

- ◆ Reidar Erlandsson, kreditchef
- ◆ Maria Flock Åhlander, vd fr.o.m 2020-01-01
- ◆ Ewa Karlsson, protokollförare
- ◆ Rebecca Kviberg, ekonomichef fr.o.m 2020-01-01
- ◆ Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- ◆ Kristoffer Lüthi, styrelsens ordförande
- ◆ Magnus Wallin, extern ledamot

Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet består av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnborg. De har i uppdrag att övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplanen av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter samt, från vd, sammanställningsrapporter över klagomål.

Styrelsens ersättningsutskott

Utskottet består av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnborg med Johan Öhnell som ställföreträdande ledamot då ordförandens arvodering ska diskuteras. Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda vd:s anställningsavtal inför beslut i styrelsen och att bereda de ersättningar som ska presenteras av valberedningen och beslutas av föreningsstämman.

Förväntad framtida utveckling

Hos sparare och investerare ökar behovet av att veta hur deras pengar används av bankerna. Ekobankens ambition är fortsatt att ligga i framkant och publicera hur utlåningen skapar ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Utveckling av nya tjänster och erbjudanden som stärker denna inriktning kommer att fortsätta de närmaste åren. Vi ser att räntorna i samhället fortsättningsvis kommer att vara låga om än inte negativa. Det innebär också att bankens räntenetto kommer att fortsätta vara lågt och då fortsätter vi vara försiktiga och hålla nere omkostnaderna för att ha utrymme till att färdigställa de påbörjade utvecklingsprojekten på tjänstesidan.

Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på resultat- och balansräkning. 1 januari 2020 tillträdde Maria Flock Åhlander såsom planerat som vd.

Med anledning av utbrottet av corona-viruset (Covid-19) har banken vidtagit ett antal åtgärder. Styrelsens bedömning är att utbrottet inte kommer att påverka den fortsatta driften av banken.

Risker och riskhantering

Bankens förhållande till risker

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall 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." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskkapit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk. Enligt styrelsens övergripande riskpolicy ska Ekobanken ha en aktiv risktillsyn och kapitalet ska stå i relation till riskerna.

Insatskapitalet

Ekobanken drivs ut ur andra värderingar än maximal vinst. För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemsskapitalet öka successivt. Det sker dels genom stadgeenliga insatser på grund av lån och dels genom att kunder köper insatser utöver det. På så sätt finns en viss automatik i kapitalets ökning allteftersom utlåningen ökar, vilket skapar stabilitet. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som hittills kunnat hållas.

Produkter och tjänster

Ekobanken är sedan 2016 med i Bankgirot och dataclearingen. Banksystemet, som infördes samma år, är SDC som delas med omkring 120 nordiska banker. Det innebär att företag och föreningar i de flesta fall kan få tillgång till alla de tjänster i form av betalningar, filsändningar et c som de behöver.

Privatkunder kan också använda internet- och mobilbanken för sina betalningar men behöver fortfarande komplettera med annan bank för BankID, Swish, kort, fonder och andra tjänster och produkter.

Produktutbudet inskränker sig således till in- och utlåning med spar- och transaktionskonton samt lån och kontokrediter. Utlandsbetalningar erbjuds restriktivt och endast manuellt, där de följs upp innan de verkställs och inbetalningar från utlandet tas principiellt inte emot. Ekobanken hanterar inte kontanter eller valutor, har inga fonder eller förmögenhetsrådgivning (private banking) och arbetar inte med skatterådgivning eller liknande upplägg.

IT-strategi

Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker, i samarbete med de andra svenska SDC-anslutna bankerna och även i mindre omfattning inom Ekobanken. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken ser som de viktigaste att tillgodose i första hand.

Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Ekobanken har inte någon upplåning på

finansmarknaden och har hittills inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom svenska statsskuldväxlar och kommuncertifikat.

Prissättning

Kunderna väljer Ekobanken utifrån bankens trovärdighet och profil i första hand, inte utifrån förmånligare räntor och priser eller extra smidiga tjänster. Strategin hittills är att slå vakt om bankens egenart, då den är det viktigaste konkurrensmedlet, och vad gäller räntor och priser inte ligga bäst till på marknaden men heller inte alltför långt ifrån de andra bankerna.

Stabil utlåning med låg risk

Strategin kring utlåningen kan sammanfattas: Utlåning till företag ska motsvara bankens utlåningspolicy och bidra till ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde och kunna publiceras. Alla lån ska ha godkända säkerheter enligt kreditpolicy. Privatlånen, utom bolån med hållbarhetsrabatt, får totalt inte överstiga 30 % av totala lån. Banken har aldrig haft en kreditförlust sedan starten 1998 och för närvarande planeras ingen markant förändring i riskpolitiken.

Intern kapitalutvärdering

Ekobanken har i ett normalscenario goda nyckeltal i den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen, IKLU:n, vilken värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6:e kapitlet LBF (Lag om bank- och finansiering). Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av not 3 och där finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

Förslag till vinstdisposition

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	3 607 805
Överkursfond	6 789 545
Årets resultat	2 769 441
Avsättning till reservfond	- 276 944

Summa 12 889 847

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Överkursfond	6 789 545
Balanserade vinstmedel	5 850 302
Avsättning till fond för idéutveckling	250 000

Summa 12 889 847

Hajdes är ett socialterapeutiskt bykollektiv för människor i behov av omsorg och omvårdnad. Det ligger en mil öster om Klintehamn på Gotland.



FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2019	2018	2017	2016	2015
Resultaträkningar					
Räntenetto	22 968	20 702	18 918	15 558	14 420
Provisionsintäkter, netto	931	513	471	340	202
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	1	-8	5	-5
Övriga rörelseintäkter	654	616	589	1 006	863
Summa rörelseintäkter	24 553	21 832	19 970	16 909	15 480
Allmänna administrationskostnader	-21 496	-20 436	-18 526	-25 115	-14 465
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-289	-141	-242	-300	-225
Resultat före kreditförluster	2 768	1 255	1 202	-8 506	790
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	1	2	-	-	-
Rörelseresultat	2 769	1 257	1 202	-8 506	790
Skatt på årets resultat	-	-	-	-	-191
Årets resultat	2 769	1 257	1 202	-8 506	599
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 001	30 032	30 023	30 012	30 020
Utlåning till kreditinstitut	213 180	116 391	80 373	99 380	178 641
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	842 570	810 901	756 468	632 844	516 331
Övriga tillgångar	7 053	7 057	8 211	7 803	6 966
Summa tillgångar	1 092 804	964 381	875 075	770 039	731 958
Skulder till kreditinstitut	25 990	25 829	27 884	5 750	5 630
Inlåning från allmänheten	965 743	848 826	761 264	682 840	646 600
Övriga skulder och avsättningar	5 447	4 190	3 513	4 098	3 345
Förlagslån	13 601	12 601	13 101	13 101	13 101
Summa skulder	1 010 781	891 446	805 762	705 789	668 676
Eget kapital	82 023	72 935	69 313	64 250	63 282
Summa skulder och eget kapital	1 092 804	964 381	875 075	770 039	731 958
Nyckeltal					
Resultat före skatt, tkr	2 769	1 257	1 202	-8 506	790
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	-	-	840	-
Medelomslutning	1 028 593	919 728	822 557	750 999	710 582
- förändring under året	12%	12%	10%	6%	8%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	2 081 948	1 819 031	1 649 481	1 448 614	1 371 652
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,5%	7,6%	7,9%	8,3%	8,6%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	4,1%	2,0%	2,0%	0,0%	1,6%
Kvot utlån/inlån	0,85	0,93	0,96	0,92	0,79
Summa riskvägt exponeringsbelopp*	424 446	389 682	351 274	343 768	329 968
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	18,7%	18,4%	19,4%	18,6%	18,9%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19%	18%	19%	19%	19%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp*	21,8%	21,6%	22,9%	22,3%	22,8%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,2%	2,3%	2,3%	2,1%	2,0%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,89	0,94	0,94	1,49	0,95
Medelantal anställda	16	15	15	14	14
Inlåning per medelantal medarbetare	58 337	58 310	52 610	49 185	46 588
Utlåning per medelantal medarbetare	49 563	54 060	50 431	45 203	36 881
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,2%	1,3%	1,4%	1,5%	1,3%
Antal ägare/medlemmar	2 605	2 470	2 256	2 101	1 922
Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO ₂ **	0,8	1,3	1,1	0,7	0,7

* 2015 enligt Basel III

** Klimatkompenserar

RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2019	2018
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	24 678	22 495
Räntekostnader	4	-1 710	-1 793
Räntenetto		22 968	20 702
Provisionsintäkter	5	1 507	1 244
Provisionskostnader	5	-576	-731
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	-	1
Övriga rörelseintäkter	6	654	616
Summa rörelseintäkter		1 585	1 130
Summa räntenetto och rörelseintäkter		24 553	21 832
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-21 496	-20 436
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-289	-141
Summa rörelsekostnader		-21 785	-20 577
Resultat före kreditförluster		2 768	1 255
Kreditförluster, netto, enligt IFRS 9	3, 12	1	2
Rörelseresultat		2 769	1 257
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	9	-	-
Årets resultat		2 769	1 257

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2019	2018
Årets resultat	2 769	1 257
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	2 769	1 257

BALANSRÄKNING TKR

	Not	2019	2018
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10	30 001	30 032
Utlåning till kreditinstitut	11	213 180	116 391
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	12	842 570	810 901
Aktier, andelar	13	5 699	5 618
Immateriella anläggningstillgångar	14	0	0
Materiella anläggningstillgångar Inventarier	15	106	397
Övriga fordringar		165	297
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 083	745
Summa tillgångar	25	1 092 804	964 381
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	17	25 990	25 829
Inlåning från allmänheten	18	965 743	848 826
Övriga skulder		1 835	1 307
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	3 569	2 857
Avsättningar	20	43	26
Efterställda skulder	21	13 601	12 601
Summa skulder	25	1 010 781	891 446
Bundet eget kapital			
Medlemsinsatser	22	67 057	62 089
Reservfond	22	1 799	1 673
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst	22	3 608	2 476
Överkursfond	22	6 790	5 440
Årets resultat	22	2 769	1 257
Summa eget kapital	22, 24	82 023	72 935
Summa skulder och eget kapital	25	1 092 804	964 381

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2019

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2017-12-31	60 157	1 552	1 397	5 005	1 202	69 313
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9	-	-	-3	-	-	-3
Justerat eget kapital 2018-01-01	60 157	1 552	1 394	5 005	1 202	69 310
Avsättning till fonder	-	121	1 082	435	-1 202	436
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 932	-	-	-	-	1 932
Årets totalresultat	-	-	-	-	1 257	1 257
Eget kapital 2018-12-31	62 089	1 673	2 476	5 440	1 257	72 935
Avsättning till fonder	-	126	1 132	1 350	-1 257	1 351
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	4 968	-	-	-	-	4 968
Årets totalresultat	-	-	-	-	2 769	2 769
Eget kapital 2019-12-31	67 057	1 799	3 608	6 790	2 769	82 023

1 januari - 31 december 2018

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utvecklings- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2016-12-31	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250
Avsättning till fonder	-	-	-4 506	693	-4 000	8 506	693
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	3 168	-	-	-	-	-	3 168
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 202	1 202
Eget kapital 2017-12-31	60 157	1 552	1 397	5 005	-	1 202	69 313
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9	-	-	-3	-	-	-	-3
Justerat eget kapital 2018-01-01	60 157	1 552	1 394	5 005	-	1 202	69 310
Avsättning till fonder	-	121	1 082	435	-	-1 202	436
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring medlems- insatser under året	1 932	-	-	-	-	-	1 932
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	1 257	1 257
Eget kapital 2018-12-31	62 089	1 673	2 476	5 440	-	1 257	72 935

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.

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2019	2018
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	24 678	22 495
Betalda räntor	-1 710	-1 793
Provisioner netto och övriga intäkter	1 585	1 130
Kostnader för leverantörer och anställda	-21 496	-20 436
Betalda skatter	-	-
Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	3 057	1 396
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) av utlåning till allmänheten (medlemmar)	-31 669	-54 433
Ökning (+) inlåning från allmänheten och kreditinstitut	117 079	85 505
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	-206	1 052
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	1 257	677
Kassaflöde från den löpande verksamheten	89 518	34 197
Investeringsverksamheten		
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	2	-36
Förändring aktier och andelar	-81	-2
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-79	-38
Finansieringsverksamheten		
Ökning medlemsinsatser	4 969	1 933
Ökning överkursfond	1 350	435
Ökning/Minskning av förlagsinsatser	1 000	-500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	7 319	1 868
Summa kassaflöde	96 758	36 027
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	96 758	36 027
Likvida medel IB	146 423	110 396
Likvida medel UB	243 181	146 423
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	213 180	116 391
Statsskuldförbindelser	30 001	30 032
Summa	243 181	146 423

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.

Ekobanken ägs av sina medlemmar, läs mer under rubriken Medlemmarna och föreningsstämman samt Medlemsinsatserna på sidan 38.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 24 april 2020. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 10 mars 2020.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

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.

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 valutan 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, vilket påverkar redovisade värden, se not 28. De uppskattningar och antaganden som gjorts har ej lett till någon betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden under kommande räkenskapsår.

Nya och ändrade IFRS

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 2019-12-31 inte ha någon påverkan på bankens finansiella rapporter.

Ekobanken tillämpar undantaget i RFR2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Den nya standarden kommer därmed inte få någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning. Inga andra IFRS eller IFRIC-tolkning som ännu inte trätt i kraft förväntas få någon väsentlig påverkan på banken.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder. En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget 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. Lånefordringar, inlåning samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. 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. Ett byte mellan banken och en befintlig långgivare eller mellan banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. 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 avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Finansiella tillgångar

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning av utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningspunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet: Utlåning till kreditinstitut samt Utlåning till medlemmar/allmänheten. I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran. Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avbokning

av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omföring inom eget kapital (eget kapitalinstrument).

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar Ekobanken har inte haft några nedskrivningar eller kundförluster tidigare innan IFRS 9 började gälla. Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t ex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad- stadie 3). Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument. Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker. Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till stadie 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i stadie 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i stadie 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Banken bedömer att det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande

ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar när en eller flera händelser som har negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser som t.ex. betydande finansiella svårigheter hos låntagaren, ett avtalsbrott (såsom uteblivna eller oreglerade betalningar), långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga samt det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion. Om ett tidigare lån som ansetts vara kredit försämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Ekobankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetalad eller förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas den månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar banken hänsyn till relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till

den maximala avtalsperiod som Ekobanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Ekobanken. Ekobanken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadie 3 individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och tar hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Ekobanken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i en nära framtid.

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.

Intäkter från avtal med kunder

Intäkter från avtal med kunder redovisas när prestationsåtagandet uppfyllts och kontrollen över en tjänst överförs till kunden. Denna bedömning ska betraktas från kundens perspektiv med beaktande av indikationer som överföring av ägande och risker, kundacceptans och rätt att fakturera. Bedömning måste även göras om kontrollen överförs vid en viss tidpunkt eller över tid.

Provisionsintäkter och övriga intäkter

Intäkter från kontrakt med kunder, består primärt av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som provisionsintäkter eller Övriga rörelseintäkter. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster.

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.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostna-

der, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också bl.a. lokalkostnader, porto, tele- och datakommunikation, konsulttjänster och fastighetskostnader.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Inkomstskatter

Redovisning av inkomstskatt inkluderar aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen, förutom i de fall den avser poster som redovisas direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i eget kapital. Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden på alla väsentliga temporära skillnader. En temporär skillnad finns när det bokförda värdet på en tillgång eller skuld skiljer sig från det skattemässiga värdet. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av den skattesats som har beslutats eller aviserats per balansdagen vilken för närvarande är 21,4%. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas mot vilka de temporära skillnaderna kan nyttjas.

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 månatinligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell.

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Materiella anläggningstillgångar (inventarier) avskrivs med 20 % per år. Om indikation på varaktig nedgång i värdet finns 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, efter försäljningskostnader, och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med planenligt restvärde med bokfört värde.

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 7. Ekobanken tillämpar undantaget i RFR2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Den nya standarden kommer därmed inte få någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning.

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 av Fonderade gävmedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belåningsbara 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 i not 3, not 10 och not 11.

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 anfordran kan ske inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 1995:2004 om bank och finansieringsrörelse. Denna förteckning innefattar de som kan betraktas som närstående enligt IAS 24. Närstående med vilka det har förekommit någon transaktion under 2019:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2019. 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 Styrelsen, 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.

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.

Eventualförpliktelser

Eventualförpliktelser redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser 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.

Ersättning till medarbetare

Banken följer Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter om ersättningsystem i kreditinstitut. För ytterligare information se Not 8 Löner, ersättningar och sociala avgifter. 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.

Not 3

Risker och riskhantering

Ekobanken Medlemsbank bedriver sin verksamhet i enlighet med Lag (1995:1570) om medlemsbanker (övergångsbestämmelser 2020), Lag (2018:672) om ekonomiska föreningar samt övriga tillämpliga lagar, regler och föreskrifter liksom riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten EBA. Centralt för riskhanteringsarbetet i Ekobanken är också reglerna i Finansinspektionens författningssamling (FFFS) 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt flera andra FFFS:er kring hantering av specifika risker.

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall 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." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskkapit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk.

I Förvaltningsberättelsen finns ett avsnitt Risker och risk-

hantering där bankens förhållande till risker med avseende på kapital, finansiering, strategi, finansiering med mera belyses. Här fördjupas informationen kring arbete med riskhanteringen inom banken.

Riskhanteringen i Ekobanken syftar till att en hög risk-medvetenhet och sund riskkultur upprätthålls och är väl integrerad i Ekobankens organisations- och beslutsstruktur. Målet för Ekobankens riskhantering är att identifiera, mäta och analysera samtliga risker som kan förhindra att Ekobanken når sina mål.

Styrelsen i Ekobanken har det övergripande ansvaret för att riskhanteringen är tillräcklig samt för system, policyer och instruktioner för att begränsa Ekobankens riskexponering. Styrelsens riskstrategi innebär att vara både framåtblickande såväl som bakåtblickande när risker identifieras, värderas och mäts, hanteras, följs upp, rapporteras samt kapitalplaneras. Där så är relevant ska risker stresstestas. Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll, samt säkerställer att styrelsens medlemmar erhåller tillräcklig information om Ekobankens riskexponering. Vd utser riskansvarig som ansvarar för riskkontrollen.

Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker och har målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Det har visat sig över tid genom att banken inte haft någon kreditförlust sedan starten 1998. Kreditgivning utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att agera på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter. Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte ska begränsas i första taget när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av likviditetsskäl. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Medarbetarna har hög kompetens i riskhantering och utbildas även löpande i penningtvättsrisker. Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism analyseras både årligen och dagligen genom bankens AML-system. I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden.

Hantering och kontroll av risker sker genom en tydlig arbetsorganisation med ansvarsområden, vd-instruktioner och skriftliga rutiner. Målet är en god intern kontroll, tillförlitlig finansiell rapportering, ändamålsenlig och effektiv organisation och dito it-system, god förmåga att identifiera, mäta övervaka och hantera risker samt att följa lagar och förordningar, interna regler och god sed.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årskalender och rapportplan och i övrigt vid behov. Banken har en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess, IKLU, som värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6a kapitlet LBF. Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

Banken har på övergripande nivå en låg riskbenägenhet och har fastlagt att mål för kapitalkravet om över 18 %. Detta är delvis kopplat till bankens relativa litenhet samt vikten av högt förtroende från allmänhet och kunder. Vidare är bankens möjlighet till kapitalanskaffning begränsad vilket ytterligare understryker vikten av låg riskbenägenhet.

◆ Kreditrisker

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

Banken ska sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan branscher, geografiskt över Sverige samt har en storleksmässig spridning. Dessa faktorer samt stora exponeringsandel av låneportföljen och nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas för varje kund för sig. 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 till styrelsen samt fullständig årlig omprövning av alla engagemang. Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden görs årligen. Banken anlitar en oberoende värderingsman som omvärderar kommersiella fastigheter årligen eller vart tredje år. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Banken har bestämt att utlån till privatpersoner får uppgå till maximalt 30 % av den totala volymen och resten ska gå till företag som arbetar för en hållbar utveckling som är bankens kärnmarknad, men de privatlån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag. Företagsutlåningen innehåller även i övrigt stora delar bostadsutlåning vilket framgår av grafen över fördelning säkerheter nedan. Vidare ska det noteras att verksamhets- och affärsfastigheter till absolut största delen utgörs av byggnader för vård, boende för människor med särskilda behov, lokaler för dagverksamheter samt skolor. Dessa har till stor del alternativ användning som bostäder.

Ekobankens riskkapit för kreditrisk ska vara på en sådan låg nivå att kreditförluster undviks. Det innebär att banken alltid kräver säkerhet för lån eller krediter. Det betyder vidare att bedömningen av säkerhetens värde ska göras på ett sådant sätt att inte banken riskerar kreditförluster på grund av realistisk bedömning eller övervärdering i bedömningen.

Denna riskkapit gör att framtida kreditförluster inte förväntas, vilket bl.a. bedöms med hjälp av en riskmatris för krediter, där såväl kund som säkerhet värderas.

Förutom bedömning av återbetalningsförmåga och värdet av säkerheten ska privatpersoners skuldkvot normalt inte överstiga 5. Bostadsrättsföreningar som har färre än 10 medlemmar lånar banken bara ut till i speciella fall med en särskilt hög ekologisk, social eller kulturell profil och om så sker ska ingen utlåning till enskilda bostadsrättsinnehavare ske. Vid utlåning till skolor och annan verksamhet som erhåller skolpeng ska särskild bedömning och dokumentation i kredit-PM göras avseende belåning per elev.

Koncentration och diversifiering

En enskild exponering får brutto före vägning normalt inte överstiga 95 procent av bankens kapitalbas. En sådan exponering förutsätter även statlig borgen eller motsvarande säkerhet; annars gäller 95 % av 25 % av kapitalbasen. En enskild exponering mot fysisk person eller ett hushåll får normalt inte överstiga 10 mkr och privata engagemang över 10 % av kapitalbasen är begränsat till ett fåtal. Maximal utlåning till privatpersoner som inte uppfyller kriterierna för hållbarhetsrabatt är 30 % av total utlåning. Kreditportföljen ska vara diversifierad med avseende på ovan nämnda sektorer. Vidare har styrelsen fastlagt en gräns för genomsnittlig belåningsgrad i kreditportföljen om maximalt 50 % och att stora exponeringar får utgöra högst 65 % av hela portföljen.

Kreditportföljen ska även vara diversifierad geografiskt och banken ska löpande följa hur stor exponeringen är i olika kommuner, särskilt när det gäller kommuner eller regioner som inte har en väl fungerande fastighetsmarknad. Bostadskrediter ska i huvudsak koncentreras till orter med efterfrågan på bostäder som överstiger utbudet. Utanför dessa områden arbetar banken med att finansieringslösningar genom partnerskap med kommunen, Boverket med flera.

Där det finns en koncentration av lån inom Sverige värderar banken ortens läge, närhet till storstad eller större arbetsmarknad och ortens utveckling. Det finns en koncentration av lån till Södertälje kommun som är en ort som kännetecknas av beroendet av ett par stora industriföretag, men som å andra sidan ligger inom ett storstadsområde. Banken håller även uppsikt över andra koncentrationsrisker t ex nedgång på en ort eller låntagare som är kunder hos varandra. Banken har för närvarande inte identifierat någon nyckelpersonsrisik.

Banken belyser branschkoncentration dels genom SNI-koder och dels genom interna ändamålskoder. Ekobankens låneportfölj är transparent och indelad efter ovanstående kategorier. De olika branscherna följs upp regelbundet genom att banken följer sina kunder på nära håll och deltar i branschsammankomster och följer de olika delmarknaderna. Utöver detta görs vid behov manuella översikter över vissa branscher, där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. Kunder som är beroende av varandra är oftast samlimiterade även av andra skäl.

Riskklassificering

Bankens krediter klassificeras efter kreditrisk med utgångspunkt från betalningsförmåga och säkerheternas värde. Klassificeringen ändras när banken får vetskap om förhållanden som motiverar en ändring och sker efter en försiktighetsprincip. Koder som används vid riskklassificering är interna i banken. Ekobanken beviljar endast lån och krediter i de fall vi bedömer att konsumenten eller den juridiska personen har ekonomiska förutsättningar att fullfölja sitt åtagande mot banken; detta bedöms mot bakgrund av t.ex. inkomster, tillgångar, utgifter och skuldsättning. Vidare kräver banken alltid fullgod säkerhet vid kreditgivning. Då kredit beviljats eller i följs upp används en intern riskmatris. Syftet med riskmodellen är att få underlag för att löpande mäta och följa upp den samlade kreditrisk som banken exponeras för. Vidare kan resultatet av modellen ligga till grund för styrelsens diskussion om riskaptit, behov av gruppvisa reserveringar eller individuellt bedömda reserveringar.

◆ Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att banken inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att den kan fullföljas endast genom åtgärder till oacceptabla kostnader eller förluster. Bankens riskaptit beträffande likviditetsrisk är mycket låg och bankens enda funding-källa är inlåning från allmänheten. Banken ska hålla en likviditetsreserv för att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns tillgänglig. Storleken på denna bestäms indirekt av LCR (Liquidity Coverage Ratio). LCR syftar i korthet till att reglera hur mycket likvida tillgångar ett företag behöver hålla i sin likviditetsreserv för att kunna hantera en stressad situation under 30 dagar.

Ekobankens likviditetsreserv ska bestå av kassa och tillgodohavande i bank, stats- och kommunförbindelser. Vidare har styrelsen fastställt ytterligare mått för likviditeten: Av inlåningen hålls en likviditetsreserv som inte får understiga 10 % och LCR ska överstiga 120. Ekobanken har ingen roll av betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad.

För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt placerings- och likviditetspolicy inte kan följas. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist eller av andra skäl, t ex för att eliminera en valutarisk vid syndikerade lån inom Norden, kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Kostnaden för sådan inlåning är f.n.

mycket låg. Ekobanken har ingen betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad utöver de limiter som tillhandahålls bankens kunder.

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.

◆ Marknadsrisk

Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt i olika räntebindningstider för tillgångar och skulder. I första hand hålls ränterisken låg genom att den fasta utlåningen matchas med motsvarande inlåning. Då det av kostnadsskäl inte är rimligt att fullt ut matcha bunden in- och utlåning beräknas istället en beteendemässig löptid på obunden inlåning baserad på erfarenhet av hur kunderna har haft sina pengar stående på olika sorters konton. Banken beräknar dessutom vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget (räntechock) får på dess ekonomiska värde. Räntechocken ska motsvara en plötslig parallellförskjutning av det allmänna ränteläget med 200 räntepunkter och får uppgå till högst 10 % av kapitalbasen enligt styrelsens interna regler.

Ekobanken ändrar normalt 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 möjligt att ändra alla rörliga räntor vid tidpunkt som banken bestämmer.

Motpartsrisik

Ekobanken håller inte tillgångar för handel i handelslager. 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.

Likviditetsreserven placeras i 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. Ekobanken faktureras i DKK av SDC som är leverantör av bank- och ekonomisystem. Valutarisken i denna relation säkras för närvarande inte utan anses ligga inom budgeterade gränser. Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden. Banken har inte någon ränteprisrisk.

◆ Operativ risk, risker vid betaltjänstverksamhet samt strategisk- och affärsrisk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade processer, mänskliga fel, felaktigheter i system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och compliancerisker. Med strategiska- och affärsrisk avses bl.a. distributionsförmåga, utlåningskapacitet, varumärke- och ryktesrisk, lönsamhet och konkurrenssituation. Riskaptiten för operativa risker i Ekobanken definieras som den övergripande nivå av operativ, strategisk- eller affärsrisk som banken vill och kan exponeras mot i syfte att uppnå strategiska mål. Till denna riskbild ska fogas där det är relevant ett bakåtblickande perspektiv, en nuläges-situation samt ett framåtblickande perspektiv. Risker som ligger utanför styrelsens beslutade risktolerans ska särskilt beskrivas och handlingsplanen för att hantera dessa ska beslutas av styrelsen.

Compliance- och penningtvättsrisker

Compliancerisk är bankens möjlighet att implementera nya regelverk samt med kontroller och åtgärder säkerställa regel efterlevnaden löpande. Resurserna för att vara uppdaterad på nya regelverk är mindre i en liten bank. Ekobanken hanterar detta genom en enkel och icke komplex verksamhet, vilket begränsar antalet regler. Riskstyrningen av resurserna för växt, såsom ytterligare systeminvesteringar för tjänster, reklamkampanjer och liknande, sker genom täta budgetuppföljningar och förankring av beslut. En NPAP (New Product Approval Process) finns för förändringar på produkt- och tjänsteområdet.

Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism är dels en faktisk risk att få in kriminella kunder i banken, men framförallt en compliancerisk, d.v.s. risk att Ekobanken inte skulle uppfylla regelverkskraven och bötfällas för det. Banken gör en årlig "allmän riskbedömning", har utsett en centralt funktionsansvarig, alla kunder identifieras och kontrolleras och ges en riskklass, banken kontrollerar verklig huvudman samt att kundernas transaktioner övervakas enligt olika scenarier och kunderna screenas mot externa register över PEP (Political Exposed Person) och sanktionslistor. Penningtvätsutbildning äger rum minst en gång årligen och ingår i introduktionen för nya medarbetare.

Process- och säkerhetsrisker samt externa brott och olyckor

Processrisker kan uppstå i samband med ineffektivitet, incidenter, manuella handgrepp, arkivering m.m. Denna typ av händelser hanteras med en god intern kontroll och dualitet i rutinerna. Detsamma gäller fullmakter och behörigheter som alltid beslutas av firmatecknare respektive vd och säkerhetsansvarig. Bankens systemleverantör SDC arbetar även aktivt med en certifieringsmodell som ska utsluta att personal får tillgång till system och data som de inte direkt arbetar med.

Årliga säkerhetsgenomgångar sker vid medarbetarmöte. Överfalls-, brand och inbrottslarm finns och företagsförsäkringen täcker inventarier och avbrott. Bankens datorer kan enbart nå internet via SDC. De flesta transaktioner initieras av kunderna själva i internet- eller mobilbanken.

Personrisker

Personrisker omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken är en liten bank med specialiserade medarbetare som samtidigt har bred erfarenhet och detta innebär att det är speciella kompetenskrav på flera olika befattningar. Ekobanken ska ha kunniga medarbetare och en god bemanning i förhållande till bankens verksamhet. F.n. har banken 20 medarbetare där merparten har högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet. I Ekobanken som tillhörande Sustainable Banking-konceptet är även erfarenhet av civila sektorn väsentlig. Bankens litenhet är i sig en risk men kompetensbehovet begränsas av att banken har ett smalt tjänste- och produktutbud.

På regelbundna medarbetarmöten vårdas företagskulturen och ett vaket riskmedvetande. Mötena är också tillfällen för uppdatering av kunskap om lagar och regler, policys, instruktioner och rutinuppdateringar. Medarbetarresurserna i banken har alltid prioriterats så, att basfunktioner som it, kundservice, backoffice och ekonomi kommit i första hand och utåtriktat marknadsarbete i andra hand. Av bankens profil och storlek följer att flera olika personer inom banken skulle ta tid att ersätta men ett direkt nyckelpersonsberoende anses inte föreligga. Risken för intressekonflikter beaktas både för nyanställda och befintliga medarbetare.

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. Nya avtal går igenom noggrant av ledningen och råd tas in av jurist eller expert vid behov. Ett viktigt avtal är avtalet med SDC som håller banksystem och sköter drift. Detta avtal är detsamma som ca 125 mindre banker i Norden har med dem och Ekobanken är delägare i SDC. Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner.

IT- och informationssäkerhetsrisker, outsourcing

Målet är att all data ska vara sekretessbelagd, vara korrekt, vara tillgänglig till rätt personer samt spårbar. Banksystemet inklusive internetbanken, mobilbanken och kommunikationen med svensk bankinfrastruktur är outsourcat till SDC A/S. I SDC görs en årlig utvecklingsplan för vad som ska ingå i gemensam utveckling som blir tillgänglig för alla deltagande banker. Fokus för utvecklingen är myndighetskrav som har högsta prioritet. Ansvar för utveckling och förvaltning av samtliga IT-system samt bankens krav på systemen har IT-ansvarig medan andra chefer i banken har ett beställansvar gentemot IT-ansvarig för de system som de använder för väsentliga processer. I SDC finns även en beredskapsplan som utvärderas löpande som en kombination av simulerade beredskapsövningar, tekniska prov, beredskap i en driftssituation samt löpande kontroller hos underleverantör. Utvärderingar har visat att beredskapsplanen är funktionell och både den tekniska och den organisatoriska beredskapen fungerar betryggande.

◆ Övriga risker

Strategiska risker

Strategisk risk är t.ex risken för förlust till följd av felaktiga affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i bankens omvärld.

Bankens affärsidé anknyter till Social-banking/ Sustainable Banking-konceptet som är en växande rörelse över världen, främst representerad genom medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values (www.gabv.org). Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur. I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken fortfarande har ett försprång som hållbar och social bank. 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 "hållbara".

Den största strategiska risken är bankens behov av att växa och de kostnader som är förknippade med detta. Ekobanken eftersträvar en organisk tillväxt med bibehållen balans mellan in- och utlåning och kapitalbas. Riskstyrningen av resurserna för växt, såsom ytterligare system-investeringar för tjänster, reklamkampanjer och liknande, sker genom täta budgetuppföljningar och förankring av beslut. Utvecklingen inom "fintech" – området med nya verktyg och tjänster för kunderna, förändringar i allmänna och gemensamma system som banken är ansluten till samt myndigheters detaljstyrning av banker är de största strategiska utmaningarna som banken har att arbeta med.

Intjäningsrisk

Bankens intjänning kommer från räntenetto respektive avgifter och provisioner. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. Räntemarginalens utveckling är fortfarande av större betydelse för banken än provisionsnettot, eftersom bankens eget tjänstebud varit begränsat. Men genom att banken numera erbjuder fler avgiftsbelagda tjänster blir intäkterna också viktiga. Det handlar om att få så mycket täckning som möjligt för de fasta kostnader som banken har för dessa tjänster. De betaltjänster som banken erbjuder i form av bankgiro samt internetbank och mobilbank med betalningar kostar årligen avgifter till dataleverantören och bankgirot. Avgifter från kunderna beräknas täcka det mesta av de nya kostnaderna.

I flerårsbudgeten är dagens räntemarginal inräknad med endast en smärre höjning. De låga räntorna i dag har gjort att räntemarginalen har minskat. Om räntemarginalen skulle vika ytterligare finns ett åtgärdsprogram, främst inriktat på minskning av bankens omkostnader.

Den svenska betalinfrastrukturen är under ombyggnad och Ekobanken kommer att drabbas av sin del i kostnaderna för detta. Den största risken är att konkurrenssituationen gör det omöjligt för banken att erhålla tillräckligt räntenetto eller avgifter för att täcka bankens kostnader samt rimlig avkastning på medlemsinsatser.

Ägarrisk

Banken behöver långsiktigt se till att medlemmarnas kapital får en rimlig avkastning för att kunna dra till sig kapital utöver det som kommer i form av medlemsinsatser för lån. Medlemmarna/ägarna bedöms som långsiktiga och engagerade.

Ryktessrisk

Ryktessrisk handlar om bankens allmänna goda rykte, om banken är inblandad i affärsområden som kan bli utsatta för kritik samt om bankens kunder är utsatta för negativ publicitet. Ekobanken publicerar alla lån till verksamheter och det är därför känt vilka som har fått lån. Som etisk bankverksamhet är Ekobanken extra känslig för rykten och angrepp. Vid negativ påverkan på grund av rykte anlitas PR-byrå för att möta med positiv publicitet eller klagöranden. Även experter av olika slag kan behöva anlitas och mobiliseras till försvar om bankens skulle bli angripen på grund av en kunds rykte.

Organisation av riskarbetet

Första försvarslinjen

Ekobankens organisationsstruktur

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

Banken har interna regler för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, vd, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för 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 riskhanteringen inom banken med hjälp av respektive processansvarig som löpande rapporterar till vd. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och

arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell 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). Dessa funktioner ska vara skilda 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 och funktionen för regelefterlevnad rapporterar till vd samt styrelsen.

Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision

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

Internrevisionen fullgörs under 2019 av Birgitta Enlund från Strukturator AB. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.



Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2019-12-31*

	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	26 708	-	26 708	26 708	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	172 623	-	172 623	356 374	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	269 759	-	269 759	457 378	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	80 527	-	80 527	216 727	-
Pantbrev i näringsfastigheter	265 590	-	265 590	661 469	-
Företagsinteckningar	319	-	319	33 158	-
Övrigt	27 044	-	27 044	52 362	-
Summa	842 570	-	842 570	1 804 176	-
Utställda finansiella garantier	10 590	-	10 590	10 590	-
Outnyttjad del av kontokrediter	34 465	-	34 465	34 465	-
Beviljade ej utbetalda lån	120 510	-	120 510	109 710	10 800
Eventualförpliktelser och åtaganden	165 565	-	165 565	154 765	10 800
Total kreditriskexponering	1 008 135	-	1 008 135	1 958 941	10 800

Tabell över aktuell exponering avseende kreditrisker 2018-12-31*

	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	58 762	-	58 762	58 762	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	154 908	-	154 908	362 767	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	226 584	-	226 584	417 620	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	74 570	-	74 570	203 933	-
Pantbrev i näringsfastigheter	267 075	-	267 075	560 581	-
Företagsinteckningar	427	-	427	31 582	-
Övrigt	28 575	-	28 575	52 145	-
Summa	810 901	-	810 901	1 687 390	-
Utställda finansiella garantier	12 321	-	12 321	12 321	-
Outnyttjad del av kontokrediter	17 084	-	17 084	17 084	-
Beviljade ej utbetalda lån	51 521	-	51 521	44 597	6 924
Eventualförpliktelser och åtaganden	80 926	-	80 926	74 002	6 924
Total kreditriskexponering	891 827	-	891 827	1 761 392	6 924

* Inga nedskrivningar har behövts göras.

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2019-12-31

Metoder för att bedöma kreditkvalitet hos de enskilda krediterna, se kreditrisk sidan 48.

	Kreditbetyg 1-2, låg risk	Kreditbetyg 3, medel risk	Kreditbetyg 4-5, hög risk	Individuellt nedskrivet 2019
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	30 001	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	-	-
Utlåning till allmänheten	840 598	-	1 972	-
Övriga tillgångar	7 053	-	-	-
Summa	1 090 832	-	1 972	-

Kreditkvalitet finansiella tillgångar 2018-12-31

	Kreditbetyg 1-2, låg risk	Kreditbetyg 3, medel risk	Kreditbetyg 4-5, hög risk	Individuellt nedskrivet 2018
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 032	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-
Utlåning till allmänheten	808 305	525	2 071	-
Övriga tillgångar	7 057	-	-	-
Summa	961 785	525	2 071	-

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2019	2018
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	38	-
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	38	-

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto	2019	2018
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	18	-
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	20	-
Summa	38	-

Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2019-12-31	2018-12-31
Förändring reserveringar, stadie 1	1	3
Förändring reserveringar, stadie 2	-	-1
Summa	1	2
Konstaterade förluster	-	-
Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9	1	2

Likviditetsrisk

Tabellen visar bankens likviditetsexponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 46 belyser bankens likviditetssituation. Beloppen avser redovisade värden som motsvarar i allt väsentligt nominella värden, varför ytterligare tabell ej inkluderas.

Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2019-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 001	-	-	-	-	30 001
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	-	-	-	-	213 180
Utlåning till allmänheten	-	666 824	46 022	129 724	-	-	842 570
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 053	7 053
Summa tillgångar	213 180	696 825	46 022	129 724	-	7 053	1 092 804
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	25 990	-	-	-	-	-	25 990
Inlåning från allmänheten	831 667	24 577	51 727	57 772	-	-	965 743
Övriga skulder	-	-	-	-	-	5 447	5 447
Efterställda skulder:							
Förlagslån	-	-	150	1 000	12 451	-	13 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	82 023	82 023
Summa skulder och eget kapital	857 657	24 577	51 877	58 772	12 451	87 470	1 092 804
Total skillnad	-644 477	672 248	-5 855	70 952	-12 451	-80 417	0

Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2018-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 032	-	-	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-	-	-	116 391
Utlåning till allmänheten	-	615 040	50 445	145 416	-	-	810 901
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 057	7 057
Summa tillgångar	116 391	645 072	50 445	145 416	-	7 057	964 381
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	25 829	-	-	-	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	718 212	23 103	57 339	50 172	-	-	848 826
Övriga skulder	-	-	-	-	-	4 190	4 190
Efterställda skulder:							
Förlagslån	-	-	-	150	12 451	-	12 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	72 935	72 935
Summa skulder och eget kapital	744 041	23 103	57 339	50 322	12 451	77 125	964 381
Total skillnad	-627 650	621 969	-6 894	95 094	-12 451	-70 068	0

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på aktuella eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk. Banken har valt att inte utsätta sig för valuta- och aktiekursrisk. Med ränterisk avses räntenettorisk och ränteprisrisk. Räntenettorisk är risken för att en ändring av ränteläget påverkar räntenetto, och för bankens del innebär det hur stor avkastningen det blir på inlåning respektive utlåning samt likvida medel och likviditetsreserv. 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 förändring av ränteläget innebär för Ekobanken en negativ risk om 6,2 mkr vilket motsvarar 7 % av kapitalbasen. Ränteprisrisk är risken för att en ändring i ränteläget påverkar marknadsvärdet på bankens eventuella innehav av räntebärande värdepapper. F.n. har banken inga innehav av räntebärande värdepapper. 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 möjligt att ändra alla rörliga räntor vid tidpunkt som banken bestämmer. I tabellen nedan visas räntebindningen för bankens tillgångar och skulder.

Ränterisk

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2019

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Summa
	< 1 mån	1 < 3 mån	3 < 6 mån	6 < 12 mån	1 < 3 år	3 < 5 år	> 5 år		
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 001	-	-	-	-	-	-	30 001
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	-	-	-	-	-	-	213 180
Utlåning till allmänheten	39 687	485 298	14 450	31 572	242 009	29 554	-	-	842 570
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 053	7 053
Summa	252 867	515 299	14 450	31 572	242 009	29 554	-	7 053	1 092 804
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	25 990	-	-	-	-	-	-	-	25 990
Inlåning från allmänheten	8 437	797 068	16 552	35 175	27 905	29 867	-	50 739	965 743
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	5 447	5 447
Förlagslån	-	-	-	150	-	1 000	12 451	-	13 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	82 023	82 023
Summa	34 427	797 068	16 552	35 325	27 905	30 867	12 451	138 209	1 092 804
Skillnad mellan tillgångar och skulder	218 440	-281 769	-2 102	-3 753	214 104	-1 313	-12 451	-131 156	0

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2018

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Summa
	< 1 mån	1 < 3 mån	3 < 6 mån	6 < 12 mån	1 < 3 år	3 < 5 år	> 5 år		
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 032	-	-	-	-	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	-	-	-	-	-	116 391
Utlåning till allmänheten	25 913	439 446	34 551	57 590	199 214	54 187	-	-	810 901
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 057	7 057
Summa	142 304	469 478	34 551	57 590	199 214	54 187	-	7 057	964 381
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	25 829	-	-	-	-	-	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	8 542	683 604	12 036	45 303	40 547	9 625	-	49 169	848 826
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	4 190	4 190
Förlagslån	-	-	-	-	150	1 000	11 451	-	12 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	72 935	72 935
Summa	34 371	683 604	12 036	45 303	40 697	10 625	11 451	126 294	964 381
Skillnad mellan tillgångar och skulder	107 933	-214 126	22 515	12 287	158 517	43 562	-11 451	-119 237	0

Not 4

Ränteintäkter

	2019	2018
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Utlåning till medlemmar	24 678	22 495
Summa	24 678	22 495

Räntekostnader

	2019	2018
Inlåningsavgift kreditinstitut	-70	-49
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-580	-621
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-822	-796
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-81	-156
Efterställda skulder	-157	-171
Summa	-1 710	-1 793
Summa räntenetto	22 968	20 702

	2019	2018
Medelränta för utlåning till medlemmar	3,0%	2,9%
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,2%	0,2%

Not 5

Provisioner

	2019	2018
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	151	205
Inlåningsprovisioner	1 240	1 014
Övriga	116	25
	1 507	1 244
Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	303	303
Övriga	273	428
	576	731

Not 6

Övriga rörelseintäkter

	2019	2018
Hysesintäkter	280	287
Övriga	374	329
	654	616

Not 7

Allmänna administrationskostnader

	2019	2018
Personalkostnader		
Löner och arvoden	8 691	8 414
Sociala avgifter	2 722	2 652
Pensioner	575	590
Personalutveckling	182	109
Övriga	374	389
	12 544	12 154
Övriga allmänna administrationskostnader		
Revisionskostnader (extern och intern)	828	723
IT-kostnader	3 277	3 050
Projektkostnader	239	442
Tjänsteresor	261	239
Tele och porto	298	280
Försäkringskostnader	654	545
Lokalkostnader	1 125	1 165
Kostnader för styrelse- och övriga möten	195	209
Kontorsmaterial	176	112
Reklam, PR och trycksaker	433	428
Främmande tjänster	956	653
Övriga	510	436
	8 952	8 282
	21 496	20 436

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:

	2019	2018
Inom 1 år	895	880
Mellan 1 och 5 år	782	1 539

57% av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 280 tkr för 2019.

Revisorer

	2019	2018
Revisionsuppdrag	470	332
Övriga uppdrag	-	18
	470	350

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

Not 8

Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2019	2018		2019	2018
Medeltal anställda			Styrelseledamot, vice ordförande		
Män	4	4	Johan Öhnell	49	48
Kvinnor	12	11	Styrelseledamöter		
Styrelsens fördelning			Daniel Björklind Jonsson	49	48
Män	3	3	kommittéavgift	-	2
Kvinnor	3	4	Geseke Lundgren	49	48
Löner och ersättningar			Maria Rehnberg fr.o.m. 12 april 2019	35	-
Styrelse och företags- ledning			kommittéavgift	1	-
Löner och ersättningar	2 025	1 788	Cecilia Näsman t.o.m. 12 april 2019	14	48
Sociala avgifter	478	431	kommittéavgift	1	4
Pensionskostnader	165	196	Pål Alfvegren t.o.m. 12 april 2019	14	48
	2 668	2 415	kommittéavgift	-	10
Övriga anställda			färdtidsersättning	1	2
Löner och ersättningar	6 666	6 626	Henrik Almhagen t.o.m. 20 april 2018	-	16
Sociala avgifter	2 244	2 221			
Pensionskostnader	410	394			
	9 320	9 241			

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:

	2019	2018
Styrelseordförande Ulla Herlitz t.o.m. 12 april 2019	21	91
kostnadsersättningar	17	21
Styrelseordförande Kristoffer Lüthi fr.o.m. 12 april 2019	66	-
kostnadsersättningar	-	-
arbetande styrelseordförande fr.o.m. 12 april 2019	201	-
kommittéavgift	8	-
pensionsinbetalning	26	-
VD Annika Laurén	859	766
pensionsinbetalning	80	112
skattepliktiga förmåner	11	0
vVD Kristoffer Lüthi t.o.m. 12 april 2019	362	659
pensionsinbetalning	18	84
skattepliktiga förmåner	2	0
vVD Maria Flock Åhlander fr.o.m. 12 april 2019	504	-
pensionsinbetalning	67	-
skattepliktiga förmåner	3	-

Pensionsförpliktelser

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

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med vd angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 516 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

10 närstående personer har 17 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till fyra personer, totalt 4 515 tkr (4 583 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,13%, 90 tkr. Inga garantier, pantar 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:

	2019	2018
Lån till styrelseledamöter:		
Lån till VD:		
Annika Laurén med make	1 493	1 493
Lån till vVD:		
Kristoffer Lüthi med maka	3 022	3 090
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut:		
Åsa Njunjes med make	2 238	2 262
Ewa Karlsson med make	1 607	1 625

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

**Not 9
Skatt på årets resultat**

	2019	2018
Teoretisk skatt	-593	-276
Aktuell skatt på årets resultat	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	638	348
Ej avdragsgilla kostnader	-42	-78
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	-3	6
Skatt tidigare år	0	0
	0	0

Möjliga underskottsavdrag som ej är utnyttjade uppgår till 2,3 mkr.

När underskottsavdraget uppstod (2016) bedömdes framtida skattepliktiga överskott vara låga så att skäl för att redovisa underskottsavdraget som en uppskjuten skattefordran inte fanns.

**Not 10
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm**

Svenska kommuner

	2019	2018
Upplupet anskaffningsvärde	30 001	30 032
Verkligt värde		
(redovisat värde)	30 001	30 032
Nominellt värde	30 000	30 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	30 001	30 032

**Not 11
Utlåning till kreditinstitut**

Löptider	2019	2018
Betalbart mot anfordran	213 180	116 391
	213 180	116 391

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

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

Not 12

Utlåning till allmänheten (medlemmar)

Ändamål	2019	2019	2018	2018
Ekologi och rättvis handel	23%	191 753	24%	198 479
Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ)	40%	334 004	39%	315 168
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	8%	70 446	9%	69 919
Privat med hållbarhetsrabatt	6%	55 030	5%	41 609
Privat	23%	191 338	23%	185 726
	100%	842 570	100%	810 901

Utlåning och osäkra fordringar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2018-12-31	806 815	4 087	-	810 902
Lånefordringar, brutto 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570
Reserveringar 2018-12-31	-	1	-	1
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-1	-	-1
Reserveringar 2019-12-31	-	-	-	-
Lånefordringar, bokfört värde 2018-12-31	806 815	4 086	-	810 901
Lånefordringar, bokfört värde 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570

Fördelning säkerheter i % av utlåning till allmänheten (medlemmar)

	2019	2018
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	52,5%	47,0%
Verksamhets-/affärs- fastighet	41,1%	42,1%
Statlig borgen	3,2%	7,2%
Borgen	0,0%	0,1%
Pantsatt inlåning	0,3%	0,3%
Övrigt	2,9%	3,2%
	100%	100%

Lånefordringar per kategori låntagare

Ingen nedskrivning har gjorts 2019 respektive 2018.

	2019	2018
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	425 269	413 537
Hushållssektor	417 301	397 364
	842 570	810 901

Alla lån är mot säkerheter, inga blancolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 3 309 (2 076) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Utlån - geografisk fördelning

	2019	2018
Svealand	75%	67%
Götaland	19%	27%
Norrland	4%	4%
Utland (EU)	2%	2%
	100%	100%

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 2019-12-31 fanns 23 st sådana exponeringar avseende utlån om 441 mkr, riskvägt till 165 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom. Per 2019-12-31 fanns 7 st institutionsexponeringar om totalt 260 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Not 13

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 vilket bedöms vara verkligt värde.

Namn	Andel i %	2019	2018
La Nef	0,03	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,50	1 941	1 941
Merkur Utviklingslån A/S		-	-
Cultura	2,14	2 000	2 000
Mikrofondens VGR ek.f.		1	1
Mikrofondens STH ek.f.		10	10
Mikrofondens för soc ekon		10	10
Oikocredit	0,004	481	481
SDC	0,13	1 095	1 014
		5 699	5 618

Not 14

Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2019	2018
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	- 2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 15

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2019	2018
Ingående anskaffningsvärde	2 460	2 424
Utrangeringar	-825	-
Inköp	-	36
Försäljning	-361	-
Ack. ansk.värde	1 274	2 460
Ingående avskrivningar	-2 063	-1 922
Utrangeringar	823	-
Försäljning	361	-
Årets nedskrivningar	-	-
Årets avskrivningar	-289	-141
Ack. avskrivningar	-1 168	-2 063
Bokfört värde	106	397

Not 16

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2019	2018
Upplupna ränteintäkter	268	259
Övriga interimfordringar	815	486
	1 083	745

Not 17

Skulder till kreditinstitut

Löptider	2019	2018
Betalbar mot anfordran	25 990	25 829
	25 990	25 829

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 18

Inlåningens sammansättning

Kategori	2019	2018
Verksamheter	49%	50%
Privatpersoner	51%	50%
	100%	100%

Kategori	2019	2018
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	30%	30%
Hushållssektor	70%	70%
	100%	100%

Räntevillkor	2019	2018
Inlåning med ränta	95%	94%
Räntefri stödinlåning	5%	6%
	100%	100%

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 376 (21) tkr. Inlåneskulderna hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

Not 19

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2019	2018
Upplupna semesterlöner	891	857
Övriga upplupna kostnader	2 246	1 577
Upplupna sociala avgifter	292	280
Upplupen löneskatt pension	140	143
	3 569	2 857

Not 20

Avsättningar

	2019	2018
Garantifond för mikrolån		
Ingående saldo	15	15
Insättning	-	-
Uttag	-	-
Utgående saldo	15	15

Fond för Social Banking

Ingående saldo	0	31
Insättning	-	-
Uttag	-	-31
Utgående saldo	0	0

Fonderade gåvomedel

Ingående saldo	11	7
Insättning	28	11
Uttag	-11	-7
Utgående saldo	28	11
Total Summa	43	26

Not 21

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2019	2018
Högst 1 år	150	-
1- 5 år	1 000	150
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 451
	13 601	12 601

Ränteexponering

Högst 3 månader	2 926	-
3 - 6 månader	-	-
6 månader - 1 år	150	5 500
1 år till 5 år	10 525	7 101
	13 601	12 601

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

Not 22

Eget kapital

Bundet eget kapital

Bankens bundna egna kapital består av grundinsatser, kompletterande medlemsinsatser, reservfond. Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett konto i banken, men som låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. 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 och för bostadsrättsföreningar och kooperativa hyresrättsföreningar är den gränsen 100 000 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 återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell. Medlemsinsatserna ingår i kärnprimärkapitalet, så kallat Tier 1 Capital. Reservfonden består av viss avsättning från tidigare års vinster. Informationen om att medlemsinsatser räknas in i kärnprimärkapitalet finns publicerad på EBA:s (European Banking Authority) hemsida, Capital instruments in EU member states qualifying as Common Equity Tier 1 instruments by virtue of Article 26 (3) of Regulation (EU) No 575/2013.

Fritt eget kapital

Fritt eget kapital består av balanserat resultat, överkursfond samt årets resultat.

Not 23

Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ekobanken har ställt ut bankgarantier gentemot Cultura Sparebank för krediter som de gett sin kund. Som säkerhet för garantin har Ekobanken täckningsprioritet i de säkerheter som lämnats för krediterna. Dessa säkerheter ligger inom av Ekobanken normala och godkända nivåer.

Eventalförpliktelsen gentemot SDC är en förpliktelse som banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med SDC. Övriga eventalförpliktelser 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.

	2019	2018
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser		
Bankgarantier till kreditinstitut	9 460	9 315
Bankgarantier övriga	1 130	3 006
Eventalförpliktelse SDC	5 881	5 066
Summa	16 471	17 387
Åtaganden		
Outnyttjad del av kontokrediter	34 465	17 084
Beviljade ej utbetalda lån	120 510	51 521
Summa	154 975	68 605

Not 24
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	2019	2018
Kärnprimärkapital, brutto	82 023	72 935
Avdrag för årets resultat	-2 769	-1 257
Övrig avdragspost	-	-
Kärnprimärkapital efter avdrag	79 254	71 678
Supplementärt kapital brutto	13 601	12 601
Avdragsposter	-550	-320
Supplementärt kapital netto	13 051	12 281
Kapitalbas	92 305	83 959

Kapitalkrav	2019	Kapitalkrav	2018	Kapitalkrav
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	Riskvägd exponering		Riskvägd exponering	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	46 588	3 727	27 205	2 176
Exponeringar mot hushåll	81 881	6 551	85 629	6 850
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	247 453	19 796	233 097	18 648
Fallerande exponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	7 052	564	7 056	565
Summa kapitalkrav för kreditrisker	382 974	30 638	352 987	28 239
Operativ risk enligt basmetoden	41 472	3 318	36 695	2 936
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	424 446	33 956	389 682	31 175

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2019-12-31	Lagkrav	2018-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		30 638		28 239
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 318		2 936
Summa minimikapitalkrav	8,00%	33 956	8,00%	31 175
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	10 610	2,50%	9 742
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,50%	10 610	2,00%	7 794
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	13,00%	55 176	12,50%	48 711
Kapitalrelationer	Lagkrav	2019-12-31	Lagkrav	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	18,67%	4,50%	18,39%
Primärkapitalrelation	6,00%	18,67%	6,00%	18,39%
Total kapitalrelation	8,00%	21,75%	8,00%	21,55%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	13,00%	21,75%	12,50%	21,55%

Not 25

Finansiella tillgångar och skulder 2019-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redo- visas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella till- gångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 001	-	-	30 001
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	-	213 180
Utlåning till medlemmar	842 570	-	-	842 570
Aktier och andelar	-	5 699	-	5 699
Materiella tillgångar	-	-	106	106
Övriga fordringar	-	-	165	165
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	268	-	815	1 083
Summa tillgångar	1 086 019	5 699	1 086	1 092 804
Skulder				
Inlåning från kreditinstitut	25 990	-	-	25 990
Inlåning från allmänheten	965 743	-	-	965 743
Övriga skulder	1 574	-	261	1 835
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	640	-	2 929	3 569
Avsättningar	43	-	-	43
Efterställda skulder	13 601	-	-	13 601
Summa skulder	1 007 591	-	3 190	1 010 781

Finansiella tillgångar och skulder 2018-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redo- visas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella till- gångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 032	-	-	30 032
Utlåning till kreditinstitut	116 391	-	-	116 391
Utlåning till medlemmar	810 901	-	-	810 901
Aktier och andelar	-	5 618	-	5 618
Materiella tillgångar	-	-	397	397
Övriga fordringar	-	-	297	297
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	745	745
Summa tillgångar	957 324	5 618	1 439	964 381
Skulder				
Inlåning från kreditinstitut	25 829	-	-	25 829
Inlåning från allmänheten	848 826	-	-	848 826
Övriga skulder	1 080	-	227	1 307
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	2 857	2 857
Avsättningar	26	-	-	26
Efterställda skulder	12 601	-	-	12 601
Summa skulder	888 362	-	3 084	891 446

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 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Finansiella tillgångar redovisas initialt till anskaffningsvärdet d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering där efter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av

effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning.

Icke finansiella skulder redovisas på samma sätt som icke finansiella tillgångar enligt ovan. Initialt anskaffningsvärde är det belopp som satts in på konto.

Upplösning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 12 Utlåning till medlemmar och not 18 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 13 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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
2019			
Aktier och andelar	-	-	5 699
2018			
Aktier och andelar	-	-	5 618

Not 26

Förslag till disposition av Ekobankens resultat

	2019	2018
Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:		
Balanserad vinst	3 607 805	2 476 270
Överkursfond	6 789 545	5 439 072
Årets resultat	2 769 441	1 257 261
Avsättning till reservfond	-276 944	-125 726
Summa	12 889 847	9 046 877
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	6 789 545	5 439 072
Balanserade vinstmedel	5 850 302	3 607 805
Avsättning till fond för idéutveckling	250 000	-
Summa	12 889 847	9 046 877

Not 27

Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på resultat- och balansräkning. 1 januari 2020 tillträdde Maria Flock Åhlander som vd.

Med anledning av utbrottet av corona-viruset (Covid-19) har banken vidtagit ett antal åtgärder. Styrelsens bedömning är att utbrottet inte kommer att påverka den fortsatta driften av banken.

Not 28

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Ekobankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier, dessa principer framgår i not 2 Redovisningsprinciper. Bland annat framgår klassificering av finansiella instrument samt att hantering av finansiella tillgångar och skulder.

Utlåning och kreditförluster

Utlåning till allmänheten (medlemmar) är bankens enskilt största risk och den enskilt största posten bland bankens tillgångar. Ekobankens redovisningsprinciper för hantering och metodik avseende bokföring av kreditförluster i kreditportföljen framgår av not 3 Redovisningsprinciper under rubriken kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. I not 3 Riskhantering under avsnitt kreditrisk beskriver banken närmare bankens kredithantering samt i not 12 en mer detaljerad specifikation av balansposten.

Förväntade kreditförluster

Ekobanken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Ekobanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver som kan uppstå och som då redovisas i bankens årsredovisning.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende Nedskrivningar för kreditförluster

Ekobankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscehariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär lämnas nedan.

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Ekobanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 Redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle ha påverkat storleken i förlustreserven. Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD)
- exponering vid fallissemang (EAD)
- förlust vid fallissemang (LGD)
- förväntad löptid

Nedskrivning för kreditförluster i stadie 3 sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Ekobanken har säkerhet för alla sina lån.

Järna den 10 mars 2020

Kristoffer Lüthi
Styrelseordförande

Johan Öhnell
Vice ordförande

Maria Flock Åhlander
Verkställande direktör

Maria Rehnborg

Geseke Lundgren

Daniel Björklund Jonsson

Vår revisionberättelse har lämnats den 17 mars 2020

Johanna Strandroth
Auktoriserad revisor
Mazars SET Revisionsbyrå AB

Anna Stenberg
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 2019. Ekobanken medlemsbanks årsredovisning ingår på sidorna 36-71 i detta dokument.

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 medlemsbank:s finansiella ställning per den 31 december 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed 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. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits Ekobanken medlemsbank.

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

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlas inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3. Bankens redovisade förlustreserv specificeras i not 12. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2. Lån till jävskretsen framgår av not 8. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 2 samt not 28.

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten uppgår till 842 570 tkr vilket utgör ett väsentligt belopp som motsvarar 77% av bankens totala tillgångar. För beräkning av förlustreserver gör banken bedömningar och antaganden. Detta innebär att identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning kan ha betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett kreditgivning och tillhörande förlustreserver vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en önskad kreditrisk. Särskilt fokus har skett avseende granskning av processen för kreditgivning till jävskretsen.

Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv med avseende på kraven i IFRS 9.

Vi har granskat och bedömt ett urval av enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter.

Vi har även granskat riktigheten för upplysningar i årsredovisningen avseende kreditgivning och tillhörande förlustreserver.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 3-35 samt sidorna 76-79. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen 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 misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bankens 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 avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bankens finansiella rapportering.

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 misstag, 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag 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 misstag, 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 misstag, 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 bankens 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen 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 bankens 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 banken 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 eventuella 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 förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2019 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

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 i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot banken, 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 bankens 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om medlemsbanker.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens 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 överträdelse skulle ha särskild betydelse för bankens 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 bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker (1995:1570) och lagen om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559).

Mazars SET Revisionsbyrå AB, Jakobsgatan 6, Box 1317, 111 83 Stockholm, utsågs till Ekobanken medlemsbanks revisor av föreningsstämman 2011-04-11 med Bengt Fromell som huvudansvarig revisor. Fram till föreningsstämman 2017-04-07 delades uppdraget med revisor från annan revisionsbyrå. Från räkenskapsåret 2017 har Mazars SET Revisionsbyrå AB varit revisor tillsammans med Anna Stenberg, verksam vid Mazars SET Revisionsbyrå AB. Under 2019 ersattes huvudansvarig revisor Bengt Fromell av Johanna Strandroth.

Stockholm den 17 mars 2020

Mazars SET Revisionsbyrå AB

Johanna Strandroth
Auktoriserad revisor

Anna Stenberg
Auktoriserad revisor

Medlemsrevisorns granskningsrapport avseende verksamhetsåret 2019

Uppdrag

Föreningsstämman 2019 beslutade att tillsätta en medlemsrevisor och utsåg mig till uppdraget. Jag tolkade uppdraget operativt så att medlemrevisorn ska granska och bedöma ändamålsenligheten i bankens verksamhet och att säkerställa att banken bedrivs i linje med bankens värdegrund och fastställda stadgar. Vidare att informationen till medlemmarna är korrekt och tillförlitlig.

Som underlag för min granskningsplan upprättade jag en arbetsordning, som styrelsen därefter fastställde.

Arbetsätt

Granskningen har i huvudsak utförts genom att jag tagit del av styrelsens protokoll, bankens policydokument och arbetsordningar, etiska riktlinjer, föreningsstyrningsrapport, revisionsutskottets protokoll och revisionsplan, bankfullmäktiges protokoll samt andra handlingar såsom medlemsbladet Goda Affärer och webbsidan. Samtal har förts med styrelsen, revisionsutskottet, internrevisorn gällande den interna kontrollen inklusive uppföljning av fattade beslut samt jag har även följt diskussionerna i bankfullmäktige. Översiktligt har jag granskat att årsredovisningen är baserad på en ordnad bokföring och är upprättad i enlighet med god redovisningssed.

lakttagelse och slutsats

Jag konstaterar att styrelsen och VD utfört sitt arbete med omsorg och att styrelsens beslut och åtgärder skett i god överenskommelse med bankens värdegrund, stadgar och stämmobeslut samt att den interna kontrollen är tillräcklig. Även att bankens verksamhet har skötts på ett från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Jag konstaterar också att styrelsen aktivt verkar för att intensifiera bankens långsiktiga utveckling inom hållbarhet i alla led på ett demokratiskt och transparent sätt, ett område som ständigt bara kan bli ännu bättre.

Jag anser att min revision ger rimlig grund för att för egen del tillstyrka att årsstämman beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2019.

Järna den 6 mars 2020

Rüdiger Neuschütz

Presentation av styrelsen

◆ Kristoffer Lüthi

(1972) bosatt i Järna, ekonomie magister.
Vald 2019 till stämman 2022.

Verksamhet: Mirabile AB, vd

Ordförande i styrelsen.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknytning förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen System Irenes fond, Martinskolans Byggnadsstiftelse, Stiftelsen Rosendals Trädgård och LRH Fastighets AB, samt ledamot i Stiftelsen Guldfällan, Hagastiftelsen Omsorg och Stiftelsen Mikaelgården, och suppleant i Mikrofonden Sverige ek. för.

Ej oberoende i förhållande till banken och bankens ledning då han varit anställd till stämman 2019.

Andelar i banken: 11

Närstående andelar: 9

◆ Johan Öhnell

(1959) bosatt i Södertälje, civilekonom.
Vald till stämman 2021. Ledamot sedan 2015.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Telge Energi Vind ek. för. och, ordförande i Solkompaniet AB och i Solkompaniet Konsult AB och styrelseledamot i IBC Solar AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 17

Närstående andelar: 0

◆ Geseke Lundgren

(1964) bosatt i Järfälla, pedagog.

Vald till stämman 2020. Ledamot sedan 2015.

Verksamhet: Samordnare m.m. vid Riksföreningen Waldorfförskolornas Samråd samt lärare vid Folkhögskolan Vårdinge by.

Styrelseuppdrag: Wärsta Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von Kügelgen Stiftung, Aloro Medical AB, Folkhögskolan Vårdinge by och Järna Akademi AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närstående andelar: 0

◆ Daniel Björklund Jonsson

(1974) bosatt i Rönninge, gymnasielärare.

Vald till stämman 2021.

Verksamhet: Verksamhetsledare på Stiftelsen Skillebyholm och Stiftelsen Skillebyholms Odlingar.

Styrelseuppdrag: LRH fastighets AB, VD och ledamot, Stiftelsen biodynamiska forskningsinstitutet, ledamot, Stiftelsen Skillebyholm, ledamot, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, ledamot.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närstående andelar: 1

◆ Maria Rehnberg

(1960), bosatt i Tyresö.

Vald 2019 till stämman 2020.

Verksamhet: Vd för Understödsföreningen Prometheus (pensionskassa) samt eget företag Firma Qualitetskonsulten.

Styrelseuppdrag: -

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1

Närstående andelar: 0

◆ Maria Flock Åhlander

(1972), bosatt i Nykvarn.

Medlem i styrelsen enligt lag om medlemsbanker.

Verksamhet: Verkställande direktör i Ekobanken sedan 2020.

Styrelseuppdrag: Suppleant i Mikrofonden Öst ek. för. Revisor i Hills samhällighet och Hills båtklubb.

Andelar i banken: 2

Närstående andelar: 0

Ekobankens styrelse 2019

Från vänster: Daniel Björklund Jonsson, Geseke Lundgren, Maria Rehnberg, Johan Öhnell, Annika Laurén, Maria Flock Åhlander, Kristoffer Lüthi.



Ledamöter i bankfullmäktige/förtroendekretsen

Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämma. De har ansvaret för att hjälpa medlemmarna och styrelsen med normbildningen i banken och de utser styrelseledamöterna i banken. I fullmäktige har varje ledamot en röst. Bankens fullmäktige är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. De träffas 4-5 gånger per år. Under 2019 arbetade fullmäktige med bankens värdegrund och ändamålsparagraf förutom valberedningsfrågor och löpande rapportering från banken.

Ledamöter i Fullmäktige

Valda till föreningsstämman 2020

Ulla Lundquist, född 1944, jur kand, pensionär, Stockholm

Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna. Ordförande.

Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Hölö

Charlotta Norén, född 1977, rådgivare inom växtodling, miljö, regler om EU-stöd, Töreboda

Mats Pertoft, född 1954, eurytmist, politisk sakkunnig på stadsrådsberedningen, Mörkö

Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

Valda till föreningsstämman 2021

Sofia Edgren, född 1969, verksamhetsledare Stiftelsen Viktoriagården och Stiftelsen Opalen, Järna

Anders Engström, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn

Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp

Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson, Norrköping

Lena Lago, född 1960, Social Impact manager på Fryshuset och ordförande Basta, Södertälje

Shaji Joseph, född 1972, samhällsväglare Stockholm stad, programansvarig Pakkam Group Sweden, Bromma

Dag Klingborg, född 1971 ekonom, företagare, Järna

Valda till föreningsstämman 2022

Ulla Herlitz, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso

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

Ivar Heckscher, född 1943, lärare, Stockholm

Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm

Floean Pietsch, född 1964, Främja AB

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

Fredrik Arvas, född 1969, Menigo AB, Stockholm

Catharina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

Valda som ersättare till föreningsstämman 2020

Karl-Simon Anér, född 1982, ekonom, företagsledare, Norrköping

Johanna Heckscher, född 1946, ekonomikonsult, Stockholm

Joar af Ekenstam, född 1976, kundansvarig stora företag Eneo Solutions AB, Solna

Jan Svensson, född 1966, rådgivare Coompanion Gbg, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg

Jonas Roupé, född 1969, systemstrategisk rådgivare Coest AB, Nacka

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, t.ex. sol-, vind- och vattenkraft. Även biobränsle och utnyttjandet av virke räknas in i denna kategori.

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).

IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering 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.

Milstolpar Ekobanken

- 1998 Den 30 september 1998 startar Ekobanken - Din medlemsbank sin verksamhet 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 Skäve Magasin.
- 2002 Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroschyren kommer ut. Arbetet med Lokalekonomisk finansiering startar.
- 2003 Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank. De första ideella ombuden börjar. De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.
- 2004 Idéarbete i förtroendekretsen och enkät till kunderna. Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.
- 2005 Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare. Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.
- 2006 Internettjänsten och Girokopplingen lanseras – det blir nu lite 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 Ett permanent Stockholmskontor öppnar.
- 2014 Vi är först i Sverige med att införa ränterabatter till Hållbart byggande och boende.
- 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.
- 2017 Första hela året med dataclearing, bankgiro och internetbank. Återigen 99 % i Fair Finance Guides granskning.
- 2018 Banken firar sitt 20-årsjubileum. Ekobanken blir för fjärde året i rad i topp med 99 % i Fair Finance Guides granskning av de svenska bankernas hållbarhetsarbete. Tjänsten digital kontoöppning lanseras och kommunikationen med kunderna genom säkra meddelanden i internetbanken utvecklas.
- 2019 Banken passerar under året en miljard i balansomslutning. Vi vinner Södertälje kommuns Hållbarhetspris. Ekobanken startar en väl planerad organisationsförändring och beslutar att en ny vd ska tillträda 2020.



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