

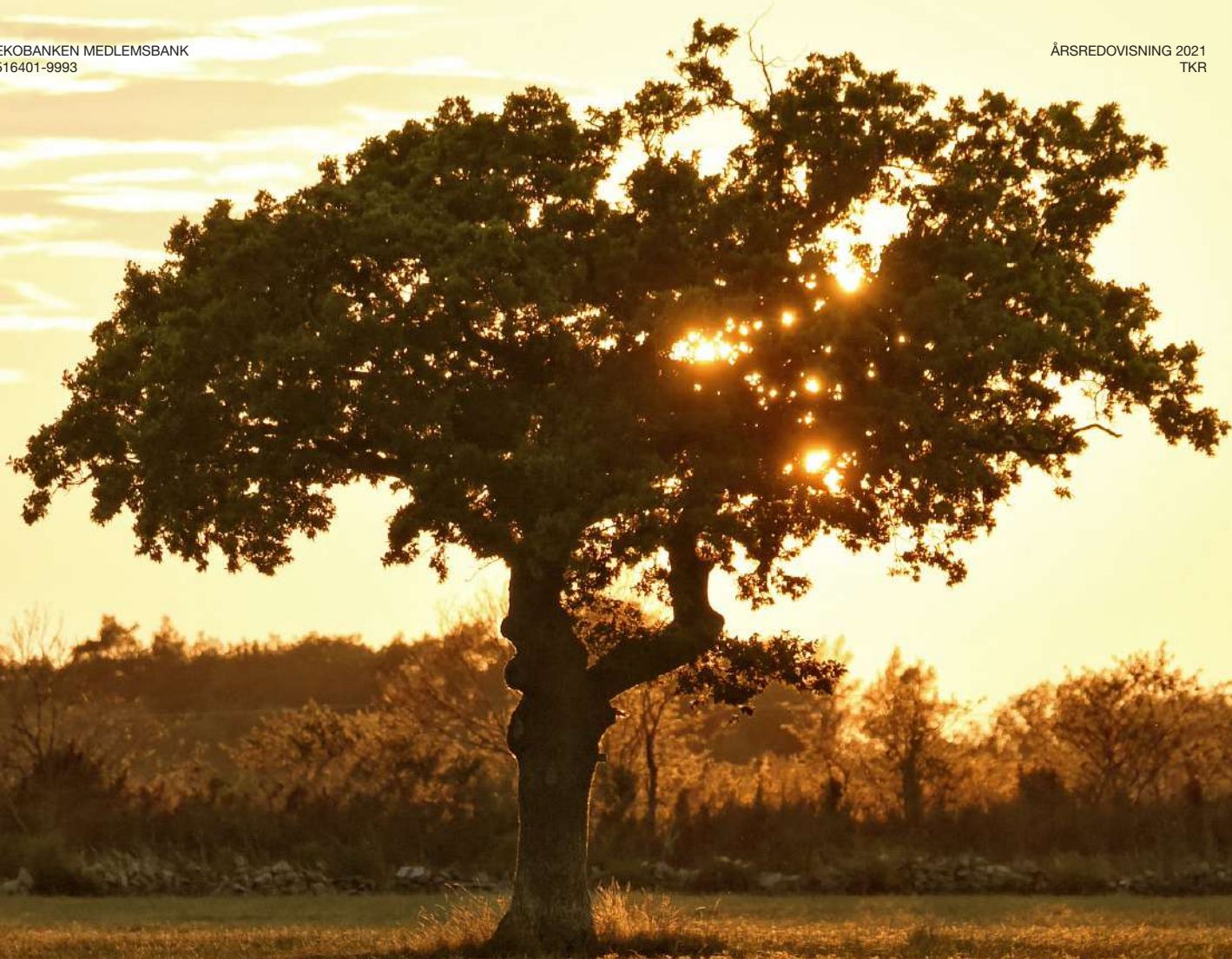


# Års- och hållbarhetsredovisning 2021

- integrerad rapportering med redovisning av bankens utlåning

**Ekobanken**

ekologiskt - socialt - kulturellt



## Innehållsförteckning

4	<b>Det unika med Ekobanken</b>
6	<b>Styrelseordförande Kristoffer Lüthi – Bank som instrument för att skapa hållbarhet</b>
7	<b>Vd Maria Flock Åhlander – I stället för hopplöshet känner vi beslutsamhet</b>
9	<b>Fullmäktiges ordförande Lena Lago – En mäktig framtidsrörelse</b>
10	<b>Nu är det bråttom - Globala målen 2030</b>
13	<b>Transparent utlåning - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning</b>
22	<b>Internationella samarbeten i en digital värld</b>
23	<b>Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen</b>
42	<b>GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex</b>
45	<b>Förvaltningsberättelse</b>
51	<b>Fem år i sammandrag</b>
53	<b>Resultaträkning</b>
54	<b>Balansräkning</b>
55	<b>Rapport över förändring av eget kapital</b>
56	<b>Kassaflödesanalys</b>
57	<b>Noter till resultat- och balansräkningarna</b>
84	<b>Styrelsens och revisorernas underskrifter</b>
85	<b>Revisionsberättelse</b>
88	<b>Lekmannarevisionsberättelsen</b>
89	<b>Presentation av styrelsen</b>
91	<b>Ordlista</b>
92	<b>Milstolpar Ekobanken</b>

Bankens årsredovisning är upprättad som en integrerad rapport och integrerar finansiell- och icke-finansiell (extra-finansiell) information till en enskild rapport och omfattar kalenderåret 2021. Arbetet har letts av vd **Maria Flock Åhlander** som även är kontaktperson vid frågor om årsredovisningen.





## 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 en integrerad årsredovisning och i sin helhet också en hållbarhetsredovisning som 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. Tillammans 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 miljö, 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) an knyter 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 2 806 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.

**2021**  
Resultat  
2,7 mkr  
Balansomslutning  
1,4 mdr



## VISION

Ekobankens vision är att ställa kapital till förfogande för den **hållbara omställning** som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där **pengarna är till för människan och planeten**.

Vi ska vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta våra kunders pengar så att de **stödjer hållbarhet**.

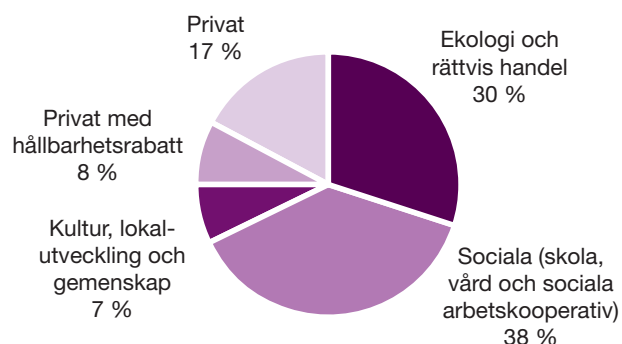
## MISSION

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

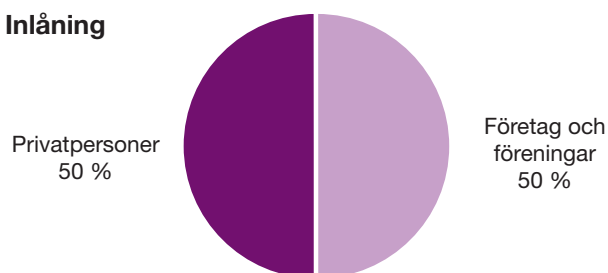
### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	
2022-01-31	1366	2,5%
2021-01-28	1332	2,0%
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	

### Utlåning ändamål



### Inlåning







**PROUD MEMBER**

### Ekobankens utlåningsändamål

Ekologiska ändamål	Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodjade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.
Sociala ändamål	Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära 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.



# Global Alliance for Banking on Values

Ekobanken är den enda svenska banken som kvalificerat sig som medlem i "Global Alliance for Banking on Values" som är ett världsomspännande nätverk bestående av värdedrivna banker där alla medlemmar arbetar aktivt för det som kallas "sustainable banking" eller "values-driven banking" – banker för hållbarhet.

Ett av medlemskriterierna innebär att bankerna behöver vara transparenta och öppet redovisa vilka företag och föreningar som får lån. Denna rörelse växer över världen och Ekobanken är den svenska representanten för denna sociala, etiska bankrörelse som numera finns i många länder. Global Alliance for Banking on Values (GABV) är ett internationellt nätverk av banker som drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Denna icke vinstdrivande organisation bildades 2009 och består av reglerade banker samt några partnermedlemmar som inte har en banklicens. Nätverket står bakom ett antal vägledande principer för hållbara banker och har över 50 medlemmar i Asien, Afrika, Australien, Latinamerika, Nordamerika och Europa. Medlemmarna betjänar över 41 miljoner kunder och förvaltar mer än 127 miljarder USD och har tillsammans över 48 000 medarbetare.

Hjärtat i nätverket utgörs av ett bankledarnätverk och genom det vill man skapa ett unikt utrymme för ledare inom hållbara banker att samarbeta och få inspiration. Det skapar också lärande- och utvecklingsmöjligheter för medarbetare i dessa banker.

Nätverket tar en ledande roll i debatten om hur vi ska bygga en hållbar finansiell framtid genom att leda gemensamma projekt bland medlemmar, experter och partner och argumentera för en förändring av det finansiella systemet.

### Institute for Social Banking

Ekobanken är även medlem i "Institute for Social Banking", som är ett gemensamt institut för utbildning och fortbildning av medarbetare för de banker som är medlemmar i GABV. "Institute for Social Banking" arbetar för en värld där bank- och finanssektorn bidrar till hållbar utveckling för människor och planeten. Institutet har en sommarkurs varje år och ett antal expertsammankomster för olika yrkesgrupper i sustainable banking-rörelsen där några av Ekobankens anställda brukar delta varje år.

### Climate Change Commitment

De banker som är medlemmar i "Global Alliance for Banking on Values" (GABV) är banker som drivs av att vilja bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Ekobanken ställde sig i april 2019, precis som många andra medlemsbanker i GABV, bakom "Climate Change Commitment". Detta åtagande innebär att bankerna har tagit på sig att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktyget för att göra detta heter PCAF (Partnerskap för Carbon Accounting Finans). Läs mer om detta på sidorna 25-26.



Ordförande Kristoffer Lüthi

## Bank som instrument för att skapa hållbarhet



Banken har tillryggalagt sitt tjugotredje verksamhetsår och vi kan återigen konstatera att allt inte blev som vi hade tänkt oss, men att banken fortsätter på sin stadiga väg framåt. Ekobanken ingår precis som alla andra banker i ett stort finansiellt system vars uppgift bör vara att med omdöme och förtroende förvalta människors och organisationers pengar så att de finns kvar och samtidigt bidrar till en hållbar framtid.

Banker har en viktig funktion i samhället och pengar kan ses som ett universellt verktyg vars existens och funktion vi alla tycks vara överens om. Oavsett vilken religion vi bekänner oss till och oavsett hur vi ser på vem som har rätt och fel i jordens alla konflikter, om vad som är rätt vetenskap, vilka lagar vi ska ha och hur klimatkrisen ska lösas så tycks alla globalt vara överens om att pengar är viktiga. På ett sätt skapar pengar oerhörda motsättningar och klyftor mellan grupper av människor och mellan enskilda individer, men på samma gång är pengar som företeelse och relativ tyngd något som många kan enas kring. Vår mentala konstruktion kring pengar och det faktum att i stort sett alla är överens om att pengar är viktiga gör att just pengar kan vara det som gör att vi kan åstadkomma en positiv förändring. Genom att se att pengar är något vi kan enas kring kan vi också se att vi har ett gemensamt instrument för förändring i en mer hållbar riktning.

”Genom att se att pengar är något vi kan enas kring kan vi också se att vi har ett gemensamt instrument för förändring i en mer hållbar riktning.”

Eftersom pengar inte längre har någon tydlig koppling till vare sig reala värden eller att pengar på samma sätt som tidigare representerades i form av sedlar och mynt som dessutom, ännu tidigare, hade en koppling till värdet på guld och andra tillgångar, är det numera väldigt tydligt att vår tilltro till pengar som instrument helt bygger på förtroende. Vi behöver ha ett förtroende för att våra pengar finns till hands när vi behöver dem. Vi har flera gånger den senaste tiden blivit varse att det räcker med ett strömavbrott eller en IT-attack mot en livsmedelskedja för att vi inte längre ska kunna använda våra numera elektroniska pengar. De finns visserligen kvar, men de går inte att använda. Det faktum att pengar i så hög grad representeras av siffror på ett bankkonto är också en fråga om förtroende, ett förtroende för att de pengar vi ser på skärmen verkligen är våra och att de siffror vi ser är de sanna och korrekta.

Att arbeta med pengar och bank handlar till stor del om att hantera risker för det som potentiellt kan inträffa. Det krävs många system och kontroller för att driva en bank och för att upprätthålla förtroendet för att pengarna finns där de ska vara och att de som har pengar i banken kan få ut dem vid behov. Utöver detta basala behov är det avgörande att banken ser till att låna ut pengarna till de projekt som skapar en hållbar framtid och som gör att vi har en fungerande och levande planet till oss själva och kommande generationer.

”Ekobanken arbetar för att vara en mänsklig bank med människor som på olika sätt möter andra människor för att skapa ett hållbart samhälle.”

I arbetet med Ekobanken blir det särskilt tydligt att det är framtiden som är i fokus. Det är genom arbetet med att ge ut lån som banken och dess medarbetare visar att vi har ett förtroende för att kunna skapa en bra framtid och att pengar är själva verktyget för att gestalta denna framtid. För att kunna låna ut pengar krävs det att banken har förtroende för de människor som arbetar för att skapa ett hållbart samhälle och att de förmår att skapa hållbara verksamheter som krävs för att kunna skapa en bärkraftig framtid. Kreditgivning är på så sätt ett starkt uttryck för förtroende mellan människor och ett förtroende för att vi som mänsklighet förmår att råda bot på de problem som vi själva har ställt till med.

Det är bara vi människor som har förmågan att ödelägga så mycket och det är således bara vi som mänsklighet som kan skapa de nödvändiga nätverken och det nödvändiga förtroendet som gör det möjligt att finna lösningar på jordens alla kriser. Vi kan knappast lämna över ansvaret till någon annan art eller något artificiellt system att rätta till det som gått snett och skapa det som är hållbart. Mänskligheten är den art som kan skapa de institutioner och funktioner som krävs för att rädda världen. Nationer, företag, organisationer och däribland banker är mänskliga konstruktioner som krävs för att driva och upprätthålla ett samhälle av idag.

Ekobanken arbetar med pengar som verktyg för att skapa en hållbar framtid som gör vår planet beboelig även i framtiden och att våra sociala band håller för alla påfrestningar som de utsätts för. Ekobanken arbetar för att vara en mänsklig bank med människor som på olika sätt möter andra människor för att skapa ett hållbart samhälle. Vi gör det med förhållandevis små resurser men med en övertygelse om att detta är en bra väg framåt. Det som verkligen krävs är att fler använder befintliga hållbara alternativ såsom Ekobanken för sitt privata sparande och för företagets behov av banktjänster och finansiering. Det finns många nya alternativ inom hållbarhetsområdet, men inget är så kraftfullt för att skapa en verklig förändring, med pengar som verktyg, såsom att använda en hållbar bank som Ekobanken.

Med hopp om ytterligare ett utmanande och spännande år vill jag tacka alla medarbetare, ledningen, styrelsen, fullmäktige och alla medlemmar och kunder som gör det möjligt att driva och utveckla Ekobanken.



## Vd Maria Flock Åhlander

# I stället för hopplöshet känner vi beslutsamhet



**Vi behöver tro på att det vi gör både individuellt och tillsammans bidrar till förändring. Ekobankens vision är "att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten". Vi vill att du ska veta vad dina pengar gör när de är på banken. Vi är mer än en bank. Vi är en medlemsbank som är del av en större finansiell rörelse och vårt uppdrag är att med pengars hjälp arbeta för en hållbar framtid. Kan pengar förändra världen? Det är vi övertygade om.**

När sista handen läggs vid det här ordet har Ryssland nyligen invaderat Ukraina. Banken följer noga den humanitära katastrof som ett krig innebär. Vi fortsätter trots en mörk omvärld på den inslagna vägen med att belysa och arbeta med pengars kraft att kunna skapa en positiv förändring för mänskligheten och planeten. Utifrån de förutsättningar vi har som en liten värderingsdriven bank väljer vi att stå fast vid våra grundvärderingar och göra vad vi kan för att bidra till en mer hållbar och fredlig framtid. Ingen kan göra allt, men alla kan göra något.

Under det gångna året har banken lånat ut till spännande projekt, bl.a. till nya hållbara byggen, byggemskaper, sociala företag, samhälls-entreprenörer och privatpersoners hållbara boenden. Banken har hjälpt våra kunder genom vår kundservice, träffat intressanta kunder, deltagit i många konferenser och seminarier, etablerat nya samarbeten och mycket mer. Ekobanken är främst ett hållbart sparnalternativ för privatpersoner och ett hållbart bankalternativ för företag och föreningar. Vi är inte en bank som kan erbjuda fullt tjänsteutbud och vi är t.ex. inte anslutna till Swish och har inget bankkort för privatpersoner att erbjuda. Vi behöver istället som liten aktör söka samarbeten som skapar maximal nytta för kunderna utan att bli för kostsamt för banken. Vi har glädjande nog inlett ett samarbete med kortföretaget Pleo för att kunna erbjuda en smidig lösning för våra företags- och föreningskunder. Banken har under året lanserat en helt ny hemsida och fortsatt arbetet med en ny och uppdaterad internetbank som lanseras 2022. Under senare delen av 2021 har banken förberett sig för att ansluta sig direkt till Riksbanken vilket skedde i början av februari 2022.

Vi kan konstatera att det blev ytterligare ett år där vi alla på ett eller annat sätt behövde ta hänsyn till coronapandemin. Banken har klarat sig utan nämnvärd påverkan på drift och resultat. Medarbetarna har varit fantastiska både mot kunder och mot varandra. Det finns en fin inställning att hjälpa varandra och kunderna, som genomsyrar arbetsplatsen oavsett om man är på kontoret eller arbetar på distans. Vi kan ännu inte överblicka de effekter som pandemin har medfört i Sverige och runtom i världen. Att bedriva bankverksamhet i Sverige är kostsamt och branschen omfattas av rigorösa regelverk när det gäller kapitaltäckning, bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering etc.

Vad som däremot inte regleras i stort är vad banker kan och får låna ut till. Det är upp till bankerna själva att bestämma vad deras verksamhet och vad de finansiella transaktionerna ska ha för påverkan på mänskligheten och planeten. Varför ställer inte finansmarknaden om fortare när det är så tydligt att alla tecken visar att omställningen behöver ske nu? Genom en omställning av den finansiella marknaden, där banker istället för att finansiera det ohållbara, går över till att finansiera verksamheter som rymmer inom planetens och mänsklighetens begränsningar. Ekobanken gör ett aktivt val i all utlåning och tillåter helt enkelt inte utlåning till verksamheter eller projekt som inte stödjer en hållbar utveckling; ekologiskt, socialt eller kulturellt.

Det är mycket som ändå händer på finansmarknaden just nu, både inom hållbarhetsområden och betalningsområdet. Från och med 2022 gäller EU:s taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar verksamhet. Det pågår även ett stort arbete med EU:s sociala taxonomi. I samband med utformningen av denna taxonomi har GABV (Global Alliance for Banking on Values) gjort ett mycket bra arbete med att lyfta viktiga frågor i samband med den, som exempelvis kravet på mänskliga rättigheter.

### "Ingen kan göra allt, men alla kan göra något"

Under året har mycket arbete inom banken lagts ner på de stora förändringar inom betalningsområdet som kommer att ske framöver. EU:s andra betaltjänstdirektiv, PSD2, möjliggör för nya aktörer och ökar konkurrensen på betalmarknaden. Inom betalområdet planeras för en ny nordisk betalningsinfrastruktur i Sverige, Danmark och Finland. Det är ett bankgemensamt projekt, P27 Nordic Payments Platform, där målet är att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i Norden.

I december kom beskedet från tillsynsmyndigheten att banken inte längre kan ha ett krav på att lånekunder framöver måste teckna sig för insatser i banken i relation till lånet. Bankens strategi har under ett antal år varit att få in kapital från andra än lånekunder och den strategin har förtydligats för åren framöver. Kapitalet behövs för att banken ska kunna öka sin utlåning och öka storleken på enskilda lån. Banken är i dialog med Finansinspektionen i denna fråga.



Det är Ekobankens medlemmar som äger banken och både företag och privatpersoner kan teckna sig för andelar. Grundinsatsen är 1 000 kr och har ingen kurs. Ny kurs på tillkommande andelar sattes 31 januari 2022 av styrelsen, och kursen är 1 366/1 000 kr vilket innebär en ökning med 2,5 %. Det långsiktiga ekonomiska avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning. Detta mål har hittills kunnat hållas. Banken redovisar såväl ekonomisk som social, ekologisk och kulturell avkastning till sina medlemmar.

Bankens utlåning ökade under 2021 med 17,5 % och är för första gången över en miljard kronor. Årets resultat är 2,7 mkr efter skatt vilket var bättre än budgeterat. Banken har fortfarande inga konstaterade kreditförluster. I årsredovisningen kan man bl.a. ta del av både finansiella, miljömässiga och sociala nyckeltal.

Ekobanken har sedan bankens start 1998 tydligt sagt nej till att finansiera fossilbranschen. Vi är som enda bank i Sverige dessutom transparenta med vad vi lånar ut pengar till. Det kan vi göra då vi har avtalat bort en del av banksekretessen för att möjliggöra detta. För att än tydligare visa vilken hållning som avses angående klimatfrågan skrev banken tillsammans med ett stort antal medlemmar i GABV under ett internationellt uppdrag 2019 som heter Climate Change Commitment och som innebär att vi mäter och redovisar samt ska minska koldioxidutsläppen från våra lånekunder under en treårsperiod. Resultatet per bokslutet visar en minskning trots ökad utlåning. Men som sagt, Ekobanken har ju aldrig finansierat fossilbranschen. Därför fokuserar vi vårt arbete på att inspirera och hjälpa de hållbara företag som har lån hos oss att bli ännu bättre på att minska sin klimatpåverkan.

En av alla viktiga frågor just nu för framtiden handlar om storskalig miljöförstöring. Ekobanken har undertecknat en uppmaning och den lyder: "Storskalig miljöförstöring – ekocid – bör vara brottsligt. Vi uppmanar regeringar att göra ekocid till ett internationellt brott, åtalbart inför Internationella Brottmålsdomstolen". För banken är det viktigt att stödja initiativ som drivs av andra och det gäller storskalig miljöförstöring, skydd av den biologiska mångfalden, bekämpning av klimatförändringarna, mänskliga rättigheter men även frågor som handlar om psykisk hälsa, integration, utanförskap och finansiellt inkluderande.

Jag är mäktigt stolt över det arbete Ekobanken utför! Och det tål att upprepas – ja, det spelar roll var dina pengar placeras. Låt oss hoppas på ljusare tillvaro och tillsammans arbeta för en bättre värld. Vilken gemensam kraft som står bakom Ekobanken – kunderna, ägarna, förtroendevalda, medarbetare, samarbetspartners – stort tack!

"För banken är det viktigt att stödja initiativ som drivs av andra och det gäller storskalig miljöförstöring, skydda den biologiska mångfalden, bekämpa klimatförändringarna, mänskliga rättigheter men även frågor som handlar om psykisk hälsa, integration, utanförskap och finansiellt inkluderande."



## Fullmäktiges ordförande Lena Lago

# En mäktig framtidsrörelse



Vid vårt första bankfullmäktigemöte i början av juni i år blev vi som vanligt lite tagna. När de 25 ledamöterna presenterat sig var det tydligt att vi även under detta verksamhetsår skulle utgöras av en starkt engagerad fullmäktigegrupp. En grupp som tillsammans med Ekobankens medarbetare och dess styrelse återkommande skulle få samlas kring väsentliga frågor för banken och fylla vår uppgift med att bevaka bankens normbildning.

Som ordförande är det en ynnest att vid fem tillfällen under året få möta denna så engagerade fullmäktigegrupp med Ekobankens vision som ledstjärna för det arbetet. Visionen grundar sig i att Ekobanken vill ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver och genom den driva på ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Ekobanken strävar efter att genom sin praktiska verksamhet vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta sina kunders pengar i syfte att stödja hållbarhet.

I denna fullmäktigegrupp samlas varje år ledamöter med skilda erfarenheter, kompetenser och drivkrafter. I gruppen finns de som varit med redan då banken bildades, som bär dess historia, men också ledamöter som varit med länge, som väljer att vara kvar år efter år för att fortsätta bidra, och också de som kommer in med nya ögon, nya erfarenheter och ny energi. I fullmäktige samlas de som värnar om Ekobankens grundintention och vikten av att arbeta för ett mänskligare samhälle inom ekonomi- och kapitalområdet. Gruppen samlar ledamöter som bär på hjärtefrågor om bygg-gemenskaper, vatten- och miljöfrågor, Fair Trade, närproducerat och ekologiskt, mat och klimat, men också frågor om pengarnas roll i realekonomin och Ekobankens roll som förebild för en hållbar ekonomi.

”I vår turbulenta omvärld finns viljan hos många att kunna bidra, att få engagera sig, göra skillnad. Ekobanken gör skillnad – var och en som väljer Ekobanken som sin bank, gör skillnad.”

Fullmäktige innehåller nästan lika många män som kvinnor med representation från norr till söder, från landsbygd till storstad, ledamöter som kan bidra ur olika perspektiv – från det lilla till det stora, från det lokala till det nationella och globala. Ur dessa perspektiv är också arbetsgrupper bildade under året för att ytterligare fördjupa frågorna.

I fullmäktige arbetar vi med frågor om bankens grundvärderingar och vikten av att växa organiskt och att odla goda samarbeten som banken behöver för att kunna växa. Vi arbetar också med den väsentliga aspekten av nätverkande och hur folkrörelserna eller föreningarna kring dessa nätverk kan fungera som nätverk för bankens möjlighet att nå ut med de viktiga hållbarhetsfrågorna – i år liksom tidigare år, steg för steg.

I vår turbulenta omvärld finns viljan hos många att kunna bidra, att få engagera sig, göra skillnad. Ekobanken gör skillnad – var och en som väljer Ekobanken som sin bank, gör skillnad. Trots att frågorna är stora och många gånger komplexa är det av vikt att det finns arenor där vi upplever att vi kan vara med och påverka – om så i det lilla. Ekobanken med dess fullmäktige är en sådan grupp som kanaliserar de många medlemmarnas engagemang. Varje ledamot och varje medlem och kund har dessutom andra arenor att verka genom där de viktiga hållbarhets- och kapitalfrågorna får sin rörelse – från ord till handling, som en del av en mäktig framtidsrörelse. Det är lätt att bli just – lite tagen.



# Nu är det bråttom – Globala målen 2030

**FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030 - innehåller 17 mål för mänskligheten som har tagits fram genom överenskommelser mellan flera 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 åtta 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 11-13. 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 själv får svara på ett antal frågor hur deras verksamhet påverkar eller stödjer något av FN:s globala mål. En sammanställning över Ekobankens kunder och hur dessa arbetar med globala målen presenteras i hållbarhetsrapporten på sidorna 13-20. 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 under tiden. Under åren har ett aktivt arbete pågått att inom medarbetargruppen, styrelsen och fullmäktige 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 som de mål Ekobanken mest bidrar till som samhällsaktör. Utöver dessa fem mål 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 13-20 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt.

## 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





## Vad gör Ekobanken för att bidra till de globala målen?

Globala målen är de mål som världens länder antagit för hållbar utveckling till år 2030. Nedan presenteras en översiktlig tabell om vilka mål Ekobanken bidrar till och hur banken arbetar med dessa. I tabellen finns även en sidhänvisning för fördjupad läsning i årsredovisningen.

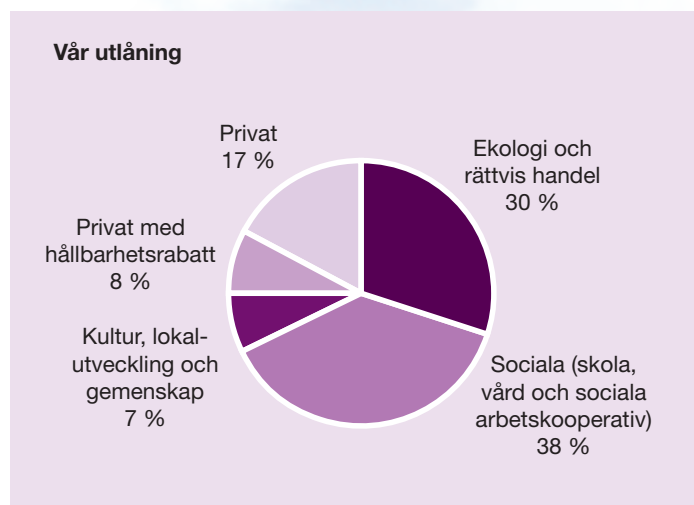
Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
	Ekobanken tillhandahåller och fortsätter utveckla produkter skapade för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Ekobankens utlåning till Oikocredit samt samarbete med Mikrofonden främjar sociala företag att kunna starta och växa, skapar arbetsmöjligheter och arbetsintegration. Ekobanken är även medlem i Fairtrade som hjälper människor att med egen kraft förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.	13, 16-18, 27-28, 36
	Trygga livsmedelsförsörjningen och främja en biologisk mångfald samt ett hållbart jordbruk genom lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning. Främja landsbyggsutveckling och teknikutveckling genom bankens omställningslån. Banken är medlem i Fairtrade som hjälper människor att med egen kraft förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.	13, 14-15, 39
	Ekobanken arbetar för människans välbefinnande via stöd och utlåning till verksamheter inom vård, omsorg och arbetsintegrerande sociala företag med människan i fokus. Under Covid-19-pandemin har regelbundna möten i en utökad krisberedskapsgrupp hållits för att följa läget och kunna ta beslut. Banken har arbetat aktivt för att med olika hjälpmedel ge stöd till medarbetare och kunder under pandemin.	13, 16-18, 27-28, 45
	Främjar tillgång till utbildning för alla och barnomsorg genom utlåning till idébarna förskolor, skolor, eftergymnasial utbildning och sociala företag. Banken besöker årligen skolor och sociala företag och föreningar för utbildningstillfällen om hållbar bankverksamhet och ett hållbart finansiellt system genom diverse seminarier och föreläsningar.	13, 16-18, 29
	Banken arbetar aktivt för jämställdhet och mänskliga rättigheter via bankens utlåningskriterier samt att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet. Internt arbetar banken efter etiska riktlinjer och innehar en ersättningspolicy där ersättning inte är prestationsbaserad utan lika arbete lika ersättning. Banken har även policys gällande styrelse- och ledningsgruppsfördelning där jämställdhet mellan könen ska eftersträvas.	27-28, 35-39, 52
	Ekobanken finansierar enbart förnybar energi och energieffektivitet. Bankens omställningslån möjliggör utlåning till projekt för utveckling av infrastruktur för energi samt ökad produktion av förnybar energi och energieffektivitet.	13, 14-15, 25
	Banken arbetar aktivt för mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor via bankens utlåningspolicy. Utlåningen till grön turism samt sociala arbetsintegrerade företag bidrar till en hållbar ekonomisk tillväxt och ökad sysselsättning och arbetstillfällen. Ekobanken är medlem i Fairtrade.	13, 16-18, 27-29
	Genom att öka tillgången till finansiella tjänster, överkomliga krediter och omställningslån bidrar banken till hållbara innovationer och ny infrastruktur. Grundandet av Mikrofonden är också en viktig pusselbit att stödja framväxten av innovationer.	13-21, 41

Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
	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 där jämställdhet mellan könen ska eftersträvas.	16-18, 27-29
	Utlåning till företag och kooperativ med innovativa och hållbara boende lösningar. Utlåningskriterier gällande kundens bidrag till ekologiska, sociala eller kulturella aspekter.	13-18, 25-27, 30-31
	Utlåning till företag och kooperativ som tillhandahåller innovativa affärsmodeller inom klimatsmarta transporter och hållbar livsmedelsförsörjning samt resurshantering. Ekobanken vill öka medvetenhet och kunskap inom området genom kommunikation med intressenter i sociala medier, debattartiklar och seminarium.	13-20, 25-27, 30-31
	Ekobanken finansierar inte fossilindustrin. Banken arbetar aktivt för att bekämpa klimatförändringarna dels via bankens inflytande i branschen via sociala medier, debattartiklar och seminarier men även med arbete internt. Banken har en strikt hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Hållbarhetspolicyen inkluderar rese- och inköpspolicy. Banken redovisar tjänste- och pendlingsresor samt köper endast i ekologiska och Fairtrade-märkta livsmedel. Banken är undertecknare av Climate Change Commitment och redovisar utlåningens koldioxidpåverkan.	23-27, 30-31, 36-39
	Bevara den biologiska mångfalden och säkerställa ett hållbart nyttjande av ekosystem genom bankens utlåningskriterier samt utlåning och stöd till innovativa organisationer, hållbart ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och skog- och jordbruksforskning.	14-15, 23-27, 30-31, 39
	Genom bankens penningstvätsarbete arbetar banken aktivt för att minska de olagliga finansiella flödena, alla former av korruption och mutor. Ekobanken är transparent och publicerar alla lån och krediter och genom utlåningskriterier tar avstånd från vapenhandel och arbetar aktivt för mänskliga rättigheter.	13-21, 27-29, 30-31
	Ekobanken tror på att samverka och samarbetar med flertalet organisationer både nationellt och internationellt inom frågor som mänskliga rättigheter, djurskydd, biologisk mångfald och klimatförändringarna. Banken är t.ex. medlem i Fairtrade och har internt strikta inköpsregler och arbetar aktivt för att främja mänskliga rättigheter och anständiga arbetsvillkor. Ekobanken är även medlemmar i det internationella nätverket GABV, ett nätverk för kunskapsutbyte mellan världens alla hållbara och etiska banker.	33-34, 37-41



## 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 godkänner 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 även till att professionalisera uppföljningen av samhällsliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn. Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhällsliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska. I vår kreditbedömning ställer vi även 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.



### Principer för publicering av lån

De verksamheter som hade lån vid årets utgång publiceras i årsredovisningen. Lånen som lösts under året redovisas på sidan 20. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkänner det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.

## Ekobankens utlåning relaterad till 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 Globala målen. På de kommande sidorna redovisas en sammanställning av bankens lånekunder samt de globala mål som de anser att de bidrar till.





# 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. Det bidrar starkt 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 relaterad till **Mål 13: Bekämpa klimatförändringen**. Till detta mål bidrar också utlåningen till företag och kooperativ som tillhandahåller klimatsmarta cykel- och eltransporter, ekologisk mat och kläder, hållbara bostäder och hållbar turism, liksom till **Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion** och **Mål 11: Hållbara städer**. Ofta är dessa verksamheter i framkant vad gäller innovativa och hållbara lösningar och flera väljer också den kooperativa företagsmodellen. Här bidrar Ekobankens utlåning även till **Mål 9: Hållbar industri**, innovationer och infrastruktur, särskilt delmålet om att öka tillgången till finansiella tjänster och överkomliga krediter.















































































Nedan är en redogörelse av bankens lånekunder samt de globala mål som de anser att de bidrar till.

EKOLOGISKA ändamål	Globala mål
Arbystiftelsen, Solmarka gård, Vassmolösa	 
Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn	
Bergamansgård Tolvsbo AB, Söderbärke	
Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, Järna	
Charlottendals bostadsrättsförening, Järna	  
Eat for Change FFH AB, Saltsjöbaden	  
Ekoby Växthuset samfällighetsförening, Söderhamn	     
Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland	 
<b>NY!</b> ETC Bygg, Stockholm	  
Flodagarveriet Verksamhet AB, Floda	
Glasberga Village 2 Brf, Stockholm	
Gården i Rosendal BRF, Uppsala	    
Husa Gård AB, Brottbys	 
J Olsson Snickeri & Byggnation AB, Adelsö	
Kollektivhuset Stacken, Göteborg	
Lagnö Bo Kooperativ HRF, Trosa	
Lilla integralen BRF, Linköping	

Fortsättning på nästa sida



Fortsättning från föregående sida

	<b>EKOLOGISKA ändamål</b>	<b>Globala mål</b>
	Lilla Skoghem ek för, Malmö	 
	Los Vegas Catering ek för, Uppsala	  
	Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede	 
	Muskö Herrgård AB, Muskö	  
	Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna	  
	NIGAB i Järna, Järna	 
<b>NY!</b>	Odlingsbolaget Svalan AB, Frölunda	      
<b>NY!</b>	Open Play AB, Göteborg	   
	Peterslunds ekoodling, Björnlunda	 
	Pling Transport ek för, Göteborg	  
<b>NY!</b>	Projekt Sorgenfri AB, Malmö	
	Siegel Höllviken AB, Malmö	
	Skilleby Trädgård AB, Järna	    
	Skärgårdsslätten 1 & 2 BRF, Stockholm	 
	Skåve gård ek för, Järna	    
	Skåvestiftelsen, Järna	  
	Spörndly Utveckling AB, Järna	
	Stiftelsen Skillebyholm, Järna	      
	Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm	 
	Telge Energi Vind ek för, Södertälje	
	Tidafors service & lager AB, Molkom	  
	Tingvalla strand BRF, Stockholm	
	Vedugnsbageriet i Sandhult ek för, Sandhult	
<b>NY!</b>	Villa Mälarhöjden BRF, Stockholm	
	Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan	
	Värdiga mål HB, Kallinge	
	ZeroMission AB, Stockholm	     
<b>NY!</b>	Östra Arkipelag BRF, 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 1998 arbetat med stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg vilket relaterar till **Mål 3: God hälsa och välbefinnande**. 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 funktionsvariation, vilket också relaterar till Ekobankens utlåning till fair trade och Oikocredit. Utlåningen till Oikocredit stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.

Nedan är en redogörelse av bankens lånekunder samt de globala mål som de anser att de bidrar till.

SOCIALA ändamål	Globala mål
Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg	4, 12, 16
Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro	4, 16
Auris AB, Järna	9, 16
<b>NY!</b> Bokalen ek för, Göteborg	5, 10, 11, 12
<b>NY!</b> Byar & Kvarter ek för, Göteborg	3, 5, 7, 11, 12, 13, 16
Byggnadsstiftelsen Haga, Järna	9, 4, 11
Canopus Hundcenter ek för, Gustavsberg	3, 4, 5, 8, 10, 12, 13
CDEKL ek för, Göteborg	9, 10
Egnahemsfabriken ek för, Tjörn	3, 8, 11, 12, 16
Fyrfota Äventyr ek för, Göteborg	3, 8, 10, 16
Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Gustavsfors	7
Hajdes ek för, Klintehamn	9, 8, 16
Hammenhög Bogemenskap KHF, Hammenhög	7, 11, 12, 13, 16
Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo	9, 4, 11
Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan	11
Inclusive Business Sweden, Göteborg	1, 8, 10, 11, 12, 13, 17
Karriär-Kraft Nästa Steg ek för, Göteborg	9, 15, 16
Karriär-Kraft Nästa Steg ek för, Göteborg	9, 15, 16

Fortsättning på nästa sida



Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Karriärstöd Göteborg ek för, Göteborg	   
Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv	
NY! Koopus ek för, Hedemora	 
Kungälv Waldorfförskola Stiftelse/ Mikael's barntädgård, Kungälv	
L & H Dina Silviasystrar, Stockholm	 
Lilla My, föräldraföreningen, Odensala	  
LRH Fastighets AB, Järna	
Lärjeåns trädgårdar, Göteborg	  
Maria Magdalena förening, Järna	 
Mariagården, Stiftelsen, Kassjö by	  
Mariaskolans Byggnadsstiftelse, Järna	
Martinskolans Byggnadsstiftelse, Farsta	  
Memfis ek för, Vindeln	
Mikaelgården, Stiftelsen, Järna	   
Nyed Friskola ek för, Molkom	   
Nyponkulla, förskola, Hölö	 
Oikocredit International, Holland	    
PIX ek för, Växjö (NY)	   
NY! Parsifal Boende AB, Järna	 
Riala Waldorfförening, Riala	   
Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna	 
NY! Röda Oasen BRF, Malmö	   
Sanna Stiftelsen, Fjugesta	  
Sellj ek för, Göteborg	  
Skaftögårdens Vänner ek för, Malmö	    
Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna	  

Fortsättning på nästa sida



Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Solbacken, Stiftelsen, Märsta	
Solhem kooperativ hyresrättsförening, Väddö	
Stiftelsen Guldfällen, Järna	
Stiftelsen Högtomt, Årsta	
Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna	
Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo	
Stiftelsen Täby Waldorfförskolor, Täby	
Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter	
Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo	
Ståthöga Byggnadsstiftelse, Norrköping	
Thoridan AB, Hölö	
Tälleby Fastighet AB, Järna	
Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå	
 Waldorfföreningen i Helsingborg, Ramlösa	
Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar	
Villa at Samhällsförändring i Praktiken, Växjö	
Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg	
Vägen Ut! Kajskjul 46, Göteborg	
Vägen Ut! Ängås Trädgård, Göteborg	
Vägen Ut-kooperativen ek för, Göteborg	
Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna	



# Utlåning till **KULTUR & LOKAL UTVECKLING** kopplat till globala målen

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

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.

Nedan är en redogörelse av bankens lånekunder samt de globala mål som de anser att de bidrar till.

KULTUR & LOKAL UTV. ändamål	Globala mål
Babajan/Spaced out spices HB, Stockholm	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR
Balanced View Center, Vittsjö	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR
Balders Förlag, Järna	11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Buddhistiska Gemenskapen Triratna, Stockholm	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR
Byggnadsstiftelsen Haga, Järna	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 4 KULTUR OCH KUNSKAP 11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
<b>NY!</b> Grafikpunkten AB, Rönninge	8 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 12 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo	16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Gylleboverket ek för, Gyllebo	4 GODA ARBETSVILLKOR 5 JÄMNLIGHET 10 HÅLLBAR EKONOMI 11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION 13 HÅLLBARA OCH SÄKRA 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Kulturföreningen Saga, Ödeshög	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 4 KULTUR OCH KUNSKAP 5 JÄMNLIGHET 10 HÅLLBAR EKONOMI 12 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Kulturhuset Oceanen, Göteborg	11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö	11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Lagnö Gård, Brf, Trosa	11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Lokstallet Gnesta AB, Gnesta	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 12 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 13 HÅLLBARA OCH SÄKRA 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN 11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Myller Kultur & Händelser ek för, Nordingrå	16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Original Film i Stockholm AB, Stockholm	1 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 5 JÄMNLIGHET 10 HÅLLBAR EKONOMI 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Pulsa Utveckling AB, Linköping	16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Robygge AB, Järna	3 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 4 KULTUR OCH KUNSKAP 8 HÅLLBAR EKONOMI 12 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 13 HÅLLBARA OCH SÄKRA 15 HÅLLBARA OCH SÄKRA
S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg	5 JÄMNLIGHET 10 HÅLLBAR EKONOMI 11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Skilleby Net ek för, Järna	11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN
Spel- och Dansstugan Brf, Åmål	9 HÅLLBARA VÄXTHANDLINGAR 10 HÅLLBAR EKONOMI 11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION 13 HÅLLBARA OCH SÄKRA 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN 17 HÅLLBARA OCH SÄKRA

Fortsättning på nästa sida



Fortsättning från föregående sida

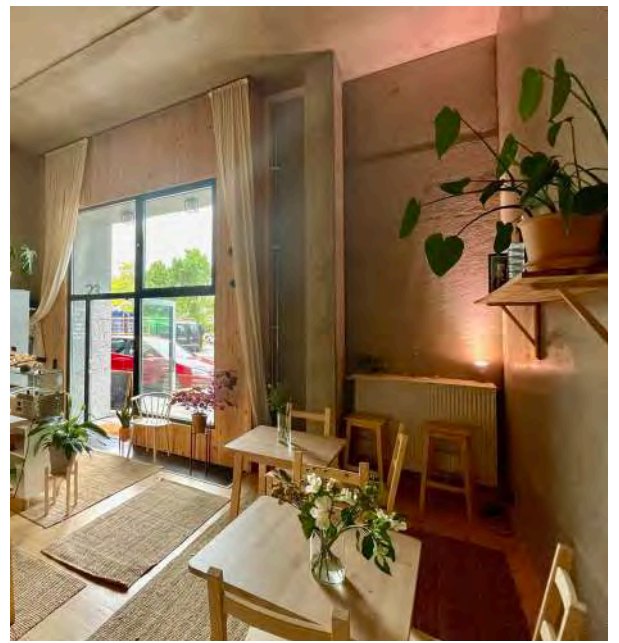
KULTUR & LOKAL UTV. ändamål	Globala mål
Steneken Skogsbrynet AB, Järna	  
Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda	      
Stiftelsen Vipassana Sverige, Ödeshög	
Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg	 
T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna	
Vår lokal i Gnesta, Gnesta	    
Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo	   
Världshuset i Uddebo, Uddebo	   
Värmdö möbelmakeri AB, Gustavsberg	     
Ängsbacka kursgård, Molkom	
<b>NY!</b> Önneköps Bygdebolag AB, Hörby	  
<b>NY!</b> Övre Karlsro BRF, Solna	 

### Avslutade lån under 2021

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

Addvelo AB, Forum Skill HB, Föreningen Utveckla Örbyhus-Tobo-Vendel, EK Pråmen Handelsbolag, Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Millefolium AB, Nibble Ulvsundets samf för, Pietsch Arkitektur AB, Prata på riktigt i Göteborg AB, Stiftelse Kulturcentrum, Stiuca's Eko-Logiska AB, Vånga Hembygdsförening.





**Några av Ekobankens kunder ovan från vänster Villa Mälardalshöjden Brf, Bokalen ek.för, Open play, Skilleby trädgård, Skaftögårdens vänner ek.för samt Byar och Kvarter Brf.**





## Internationella samarbeten i en digital värld

**Tack vare Ekobankens mångåriga engagemang och deltagande i det internationella arbetet med andra banker med en liknande värdegrund som den vi står för, har omställningen till ett nästintill helt digitalt samarbete varit möjlig. Banken har sina rötter från andra banker som startade långt före Ekobankens grundande 1998. Sedan dess har det varit många internationella möten för att finna inspiration, vässa argument och göra gemensamma satsningar och affärer. Tack vare att relationerna med andra aktörer har byggts upp under så många år har den digitala övergången varit förhållandevis lätt.**

### Globalt

Global Alliance for Banking on Values har ett årligt möte som vanligen roterar mellan jordens kontinenter, men under rådande pandemi hölls mötet istället helt digitalt. Eftersom medlemmarna befinner sig i flera olika tidszoner var mötet i stort sett utan avbrott i två dygn med ett program med både gemensamma och regionala delar. Temat var "Shaping the future of finance" och bland talarna fanns Johan Rockström från Potsdam Institute for Climate Impact Research som gav en tydlig bild av allvaret och brådskan när det gäller att komma tillrätta med klimatförändringarna. Han följdes av Kate Raworth, från Oxford University, som pratade om finansiering i en grön och rättvis värld. Bakgrunden är hennes modell av "Doughnut Economics" där hon pekade på vilka sociala och samhälleliga faktorer en hållbar bank behöver arbeta med, utöver att se till att befinna sig inom de planetära gränserna. Med denna inledning kunde konferensen sedan arbeta vidare med frågor kring mätning av klimatteffekter i utlåningen, generationskiften och digitala valutor som emitteras av centralbanker.

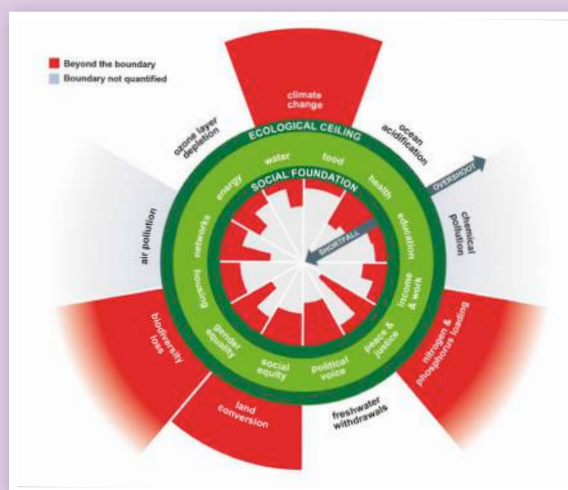
### Regionalt

Det regionala samarbetet handlar om vad som sker inom Europa. Inom ramen för Global Alliance for Banking on Values arrangeras årligen ett möte i den regionala noden "European chapter". Det senaste fysiska mötet var i Bryssel i slutet av oktober 2021 och där diskuterades hur de europeiska bankerna har hanterat pandemin, men även vilka möjligheter till att föra fram nya tankar och idéer som den ger upphov till. Övriga punkter på agendan var bland annat EU:s sociala taxonomi, kapitalanskaffning, framtidens värdedrivna banker, presentationer från bankerna. I det regionala arbetet ingår även kontakt med Institute for Social Banking. De arrangerar bland annat en intensiv sommarkurs som ger deltagarna en introduktion och en stark inspiration i arbetet med att använda finanssektorn som verktyg för att skapa en hållbar utveckling. Ekobanken har varit med sedan starten av detta institut. Sommarkursen var även denna gång förlagd till tidig höst som en digital kurs. Två medarbetare från Ekobanken deltog och banken bidrog även med kursmoment inom kreditgivning. Planen är att genomföra en fysisk kurs till sommaren 2022 och då i Luxemburg.

### Nordiskt samarbete

Varje år sedan Ekobankens start har ordförande och vd i de nordiska bankerna träffats två gånger per år, i februari i Göteborg och i något av de tre länderna i månadsskiftet augusti/ september. De banker som ingår i det nordiska samarbetet är förutom Ekobanken, Merkur från Danmark och Cultura från Norge. Bankledarmötena har hållits digitalt och fokus har varit på hur coronapandemin påverkar bankerna och kunderna. Även teknisk utveckling, digitalisering och penningtvättsfrågor diskuterades. Det årliga mötet där alla medarbetare

har möjlighet att medverka ställdes återigen in på grund av rådande omständigheter. Under året har vd:arna från de tre bankerna haft möten för att stämma av läget och introducera de två senast tillträdde vd:arna. 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 länge och fungerar väl. Därutöver har Ekobanken och Cultura samma banksystem sedan 2016 och där finns goda möjligheter till erfarenhetsutbyte. För Ekobanken är det viktigt att vara en del av ett internationellt nätverk eftersom det skapar legitimitet åt det som görs i Sverige. Det ger även nya influenser och ett starkt erfarenhetsutbyte som är till gagn för alla medlemmar i de internationella nätverken.



**Donutekonomi** är en ekonomisk modell för att mäta ekonomins prestanda i förhållande till sociala och planetära gränser.



**Kate Raworth** är nationalekonom från Oxford University. Författare till boken Donutekonomi: Sju principer för en framtida ekonomi.

# Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen

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 och är i hjärtat av vår affärsmodell. 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. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO2-utsläpp och uppmanar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning. Banken redovisar sin indirekta påverkan av utlåningen genom att samla in kundernas CO2-utsläpp, se mer på sidan 26. Uppföljning sker även avseende vilka SDG:er (Globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå, se sidan 13-20.

**2. Våra etiska riktlinjer** - syftar till att grundlägga en sund bankverksamhet, skapa förtroende hos kunder och allmänhet för banken och dess värderingar samt ge stöd till medarbetarna. Banken ska i sitt agerande alltid tillgodose kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärs-sed. Styrelse och medarbetare 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 2021 redovisas i tabellen på sidan 27. 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** - En viktig del av Ekobankens arbete är att medarbetarna har en hög kunskapsnivå. 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 ekonomiafdelningen och vd tillika hållbarhetschef samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyn är uppbyggd i olika avsnitt och är med i sin helhet på sidorna 30-31. I hållbarhetspolicyn 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 på sidorna 23-29.

## Miljö- och klimatpåverkan

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. För att stoppa den negativa utvecklingen måste utsläppen av växthusgaser minska, vilket bl.a. kräver förändringar av konsumtion, energiproduktion och transporter. Ekobanken påverkar klimatet direkt och indirekt och nedan redogörs för det och vad som görs för att minska klimatpåverkan.

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor. Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Den s.k. negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom sina kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restprodukthantering. Energiförbrukning vid uppvärmning torde vara det mest aktuella hos kunderna inom vård, omsorg, och skola och hos jordbruken är det bränsleförbrukningen.

## Greenhouse Gas Protocol

Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollet) är den mest använda internationella redovisningsstandarden och beräkningsmetoden som används av nationer och företag som ett verktyg för att förstå, kvantifiera och hantera utsläppen av växthusgaser. GHG-protokollet har ett tio år långt samarbete med World Resources Institute och World Business Council for Sustainable Development, och arbetar med företag, nationer och miljögrupper världen över för att bygga en ny generation av trovärdiga och effektiva program för att hantera klimatförändringarna. Företagets eller organisationens operativa gränser omfattas enligt GHG-protokollet av tre scope enligt nedan:

**Scope 1** (Direkta GHG-utsläpp) innefattar verksamhetens direkta utsläpp från egenkontrollerade källor. Detta kan exempelvis innebära utsläpp från egenägda fordon eller förbränning av bränslen för uppvärmning i egenägda pannor eller i produktion.

Ekobanken har inga utsläpp i Scope 1 längre då banken sålt sin tidigare gasbil.

**Scope 2** (EI, indirekta GHG-utsläpp) består av indirekta utsläpp från inköpt el, värme och kyla, som sker hos leverantören. Ekobanken har endast en mindre andel köpt el då banken har solpaneler för sitt huvudkontor.

**Scope 3** (Andra indirekta GHG-utsläpp) omfattar övriga indirekta utsläpp som uppkommer från källor som inte kontrolleras av företaget, till exempel tjänsteresor med flyg, tåg eller buss, hotellvistelser, inköpt material eller transporter som utförs av tredje part, samt alla övriga utsläpp som följer från produktion uppströms av inköpta varor och tjänster. Ekobanken har tjänste- och pendlingsresor, inköpt material, konferenser och liknande samt de utsläpp som bankens lånekunder gör.



### Klimatpåverkan från tjänste- och pendlingsresor

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor.

Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa 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 nedan. 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. Trenden bör istället iakttas 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.

Även i år har coronapandemin inneburit att tjänsteresandets begränsats vilket också syns i årets redovisning av koldioxidutsläppen. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 2 (2) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,2 (0,2) ton. Vi har fortsatt välja tåget i första hand. Andelen tjänsteresor i kilometer/medarbetare har därmed inte haft någon markant förändring mellan 2021 och 2020.

Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 2 (3) ton koldioxid. Den totala koldioxid som både tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till uppgår till 4 (5) ton koldioxid. Ekobanken mäter även utsläppen för förbrukning av papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser, CO2-utsläpp för detta uppgår till 3 (3) ton. En femårsöversikt finns på s. 51.

### Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med

### Operativa utsläpp CO<sub>2</sub> ton



■ Kontorsmaterial ■ Tjänsteresor ■ Pendlingsresor ■ Övrigt ■ Energi

### Pendlings & Tjänsteresor utsläpp CO<sub>2</sub> ton



■ Flyg ■ Tåg ■ Bil

**Tjänsteresor**

Tjänsteresor*	Bil** km/medarbetare	Tåg km/medarbetare	Flyg km/ medarbetare	Totalt km/medarbetare
2021	51	568	129	747
2020	221	731	149	1 101
2019	839	3 639	373	4 851
2018	1 250	3 488	3 331	8 069
2017	977	3 712	2 374	7 063
2016	539	1 832	995	3 366
2015	1 418	1 834	1 091	4 343
2014	952	1 984	1 290	4 226
2013	1 338	2 769	2 774	6 881
2012	885	1 263	1 532	3 680

\*Tidigare år fr.o.m. 2006 finns på hemsidan

\*\* Bil betyder resor med bankens gasbil, privatbil, taxi, hyrbil. Mellan 2016-2019 stod Ekobankens gasbil för den största andelen. Ekobankens gasbil avyttrades i december 2019.

policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har ökat något jämfört med tidigare år vilket bl.a. beror på att vi haft flera utskick än 2020 under året bland annat pga extra stämman. Det papper som köpts är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Alla medarbetare i Ekobanken använder Fairphones. Fairphone är en smartphone som är tillverkad på ett schystare sätt för människa och miljö. Bl.a. innehåller den konfliktfria mineraler och är certifierad med BCorporation, 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.

**Klimatkompensering**

Ekobanken klimatkompenserar 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. 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.

På Ekobankens hemsida finns ett avsnitt om klimatfrågorna där vi dels berättar hur vi själva arbetar med miljö- och klimatfrågorna, men även ger tips till företag och privatpersoner. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera våra kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan.

**Energi - Solceller på ladutak**

Ekobankens huvudkontor ligger på Skäve gård där Skävestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl.a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken har tidigare haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera mer solceller och installation gjordes 2013. Det finns en digital visare på utsidan av Ekobankens kontor i Järna för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

**Klimatpåverkan – utlåning**

Values-driven Banking eller Sustainable banking är en växande rörelse över världen och Ekobanken är den svenska representanten för denna sociala, etiska bankrörelse. Ekobanken är bland annat medlem i Global Alliance for Banking on Values (GABV) som är ett internationellt nätverk av banker som drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Allt fler banker skriver på FN:s Principles for Responsible Banking och Ekobanken har valt att inte göra det bl.a. för kostnaden för banken samt att Ekobanken redan från starten valt att inte finansiera icke förnybar energi. Men för att kunna agera och veta hur mycket de bidrar till den globala uppvärmningen behövs verktyg för att mäta koldioxidutsläppen på ett objektiva och enhetligt sätt i utlånings- och investeringsportföljerna.

Ekobanken har i april 2019, precis som många andra medlemsbanker i GABV, ställt sig bakom och undertecknat "Climate Change Commitment" (CCC). I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktöget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) och används redan sedan några år av ett antal banker i Holland. PCAF grundades 2015 av finansiella institut i Holland med syfte att hjälpa banker att uppnå Parisavtalet. PCAF är idag ett globalt nätverk för finansiella institut med syfte att skapa samarbete gällande finansiella instituts transparens och beräkning av växthusgasutsläpp. Med en global standard för koldioxidberäkning möjliggör PCAF för banker att identifiera och mäta växthusgasutsläpp för lån och investeringar. År 2021 är det sista året av rapportering för CCC. Ekobanken har valt att fortsätta rapportera sin utlånings klimatpåverkan med stöd av PCAF.

**Vår metod**

För att kunna genomföra Climate Change Commitment och rapportera samt minska våra direkta/indirekta koldioxidutsläpp till 2021, behöver vi kartlägga hur våra lån/krediter bidrar till koldioxidutsläpp. Ekobanken har sedan 2021 använt sig av Worldfavor för insamling och hantering av hållbarhetsdata. Företagslånekunder kommer i början av året 2022 att åter igen få en inbjudan till plattformen för att rapportera in hållbarhetsdata. På plattformen har kunder möjligheten att få överblick över sina rapporterade data över tid. Frågorna har inkluderat etiska, sociala, ekonomiska samt miljömässiga aspekter. Vad gäller lån till privatpersoner har en kartläggning genomförts baserad på tidigare inlämnad information.

Beräkningen av indirekta koldioxidutsläpp kan vara komplex. Banken har valt att följa PCAF-standarderna. Beräkningen är baserad på bostad/lokalyta samt energiförbrukning. Hänsyn har tagits till vilken sorts energikälla som använts, om det är en konventionell eller förnybar energi. Data har aggregerats med hjälp av Ekobankens samarbetspartner Worldfavor. Worldfavor är en hållbarhetsplattform för att hjälpa organisationer att samla in och analysera hållbarhetsdata i hela produktions-/värdekedjan.

**Resultat**

Det aggregerade resultatet för 2021 är baserat på bankens utlåning, varav 75 % av lånevolymen är till företag och föreningar. Ekobankens projekt gällande Climate Change Commitment pågår fortfarande och nedan presenteras årets resultat.

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, ba-



serat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 221 (211) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,43 (0,49) g CO<sub>2</sub> per utlånad krona. Trots en ökad utlåning på 17,5 % så har det indirekta koldioxidutsläppet minskat mellan 2020 och 2021. Ekobanken finner en utmaning med att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid uteslutande genererar till snabbt minskade koldioxidutsläpp. Åtagandet var att minska utsläppen från 2019 till 2021. Banken kommer att fortsätta med denna mätning och redovisning samt arbeta med att påverka lånekunderna att minska sina koldioxidutsläpp.

Aggregerat resultat av Ekobankens CO <sub>2</sub> ekvivalenter kategoriserat efter låneområde		
	2021 CO <sub>2</sub> ekvivalent (ton)	2020 CO <sub>2</sub> ekvivalent (ton)
<b>Ekologiskt</b>	<b>22</b>	<b>21</b>
Ekologisk/ biodynamisk odling	8	8
Hållbar byggnad	14	13
<b>Socialt</b>	<b>131</b>	<b>121</b>
Skola	57	55
Vård & omsorg	61	57
Annat	13	9
<b>Kulturellt</b>	<b>24</b>	<b>21</b>
<b>Bolån</b>	<b>44</b>	<b>47</b>
<b>Totalt:</b>	<b>221</b>	<b>211</b>

#### Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

Bankerna har en avgörande roll i omställningen mot en ekonomi i linje med Parisavtalet. Ekobanken stödjer 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. Rekommendationerna från TCFD innehåller fyra element: Styrning, Strategi, Riskhantering samt Mål & Mätetal. Ekobanken har sedan bankens start arbetat för en transparent, ansvarsfull och hållbar finansiering som från början tar hänsyn till att främja en hållbar utveckling. Banken, i linje med TCFDs rekommendationer, arbetar med att beräkna klimatpåverkan av Ekobankens kreditportfölj. Läs mer i Ekobankens TCFD rapport på hemsidan.

#### 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 och hållbarhetsrelaterade risker. Ekobanken analyserar branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnålt samhälle, såsom energi-, transport- och tillverkningsindustrin. När det gäller fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, skogsbruk och försäkringar 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, som tidigare nämnts, 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. Verktöget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting financials) och används sedan några år av ett antal banker i Holland. 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 och 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 CO<sub>2</sub>-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."

Ekobankens kredithandläggning fokuserar på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t.ex. inom odling och jordbruk eller byggnation. Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. 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. Den information om klimatrelaterade risker i den nya EU:s taxonomiförordning för hållbara investeringar som är relevant för banken integreras i den utvärdering som redan görs av lånekunder idag.

#### Taxonomi

Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. För att en aktivitet ska klassificeras som grön så ska den väsentligt bidra till minst ett av sex fastställda miljömål, uppfylla särskilda minimikrav för hållbarhet samt inte orsaka skada för något av de övriga miljömålen. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar tillväxt. Ekobanken har sedan start integrerat hållbarhetsaspekter i hjärtat av affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Taxonomin utgår från en binär ansats vilket innebär att en ekonomisk verksamhet antingen är miljömässigt hållbar eller inte. Ingen verksamhet utesluts på förhand från taxonomin med undantag för fossil energiproduktion. Införandet av taxonomin sker i två etapper, år ett behöver företagen endast redovisa

hur stor del av verksamheten som faller inom ramen för taxonomin. År två ska även utfallen mätas, det vill säga hur stor del av verksamheten som är taxonomiförenlig. Det innebär att finansiella företag ska rapportera hur stor del av krediterna (Green Asset Ratio) och investeringarna (Green investment ratio) som är taxonomiförenliga. Ekobanken erbjuder inga investeringsprodukter. Banken innefattas endast av ramverket avseende gällande av rapportering av bankens krediter. Ekobanken har sedan bankens start endast finansierat verksamheter som kan visa på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och har även sedan starten exkluderat bl.a. fossilbranschen.

#### EU:s sex miljömål är:

1. Begränsning av klimatförändringar
2. Klimatanpassningar (anpassning till klimatförändringar)
3. Hållbart nyttjande av vatten och marina resurser
4. Omställning till en cirkulär ekonomi
5. Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar
6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

### Övriga miljöfrågor

För att komplettera bankens utlåningspolicys positiva kriterier förtydligas här 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. Ekobankens bedömning av hållbart byggande täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågorna. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Society), som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretslopps-jordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

### 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 systembanker 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)

### Hållbarhetsmål 2021 och uppföljning

1. Minska CO2 från tjänsteresor (och arbetsresor) per heltidsanställd samt minska CO2 från bankens utlåningskunder (kopplat till Climate Change Commitment).

**Mätetal:** Utsläpp av koldioxid per medarbetare, utsläpp av koldioxid från tjänsteresor samt utsläpp av koldioxid per utlånad krona.

**Uppföljning:** Bankens klimatpåverkan av tjänste- och pendlingsresor har minskat i år. Det beror främst på att många resor uteblivit p.g.a. coronapandemin. Ekobanken är alltid restriktiva med att välja flyg. Projektet Laddstolpe vid huvudkontoret har fortsatt under året.

2. Fördelningen av SDG:er (FN:s Globala mål) i lånekategorierna ekologiskt, socialt och kulturellt.

**Mätetal:** Koppla bankens syften (ekologiskt, socialt och kulturellt) till SDG:er och rapportera andel av samtliga krediter kopplade till dessa grupper av SDG:er.

**Uppföljning:** Genomfört. Redovisas på sidorna 13-20.

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.

**Uppföljning:** Rapportering av dessa mått finns med i årsredovisningen, se sidan 28.

### Hållbarhetsmål 2022

1. Minska CO2 från tjänsteresor (och pendlingsresor) per heltidsanställd samt minska CO2 från bankens utlåningskunder (kopplat till Climate Change Commitment).

**Mätetal:** Utsläpp av koldioxid från tjänsteresor (och pendlingsresor), utsläpp av koldioxid per medarbetare samt utsläpp av koldioxid per utlånad krona.

2. Utveckla bedömningen av hållbarhet och omställning hos bankens kunder genom att fortsätta använda verktyget Worldfavor och utveckla interna verktyg.

**Mätetal:** Statusrapportering och resultat i årsredovisning.

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. Redovisa hur kunderna bidrar till Globala målen.



- ◆ 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
- ◆ ILO General Principles and Operational Guidelines for Fair Recruitment
- ◆ UN Global Compact
- ◆ UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- ◆ World Commission of Dams WCD
- ◆ WWF Gold Standard

### 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, där ingår respekt för ursprungsbefolkningars rättigheter, och kvinnors och barns rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

### Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker i Sverige och här 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 med utländsk bakgrund, nyanlända och personer med funktionsvariation. 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 mutor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till. Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med länder där korruption är omfattande, är bankens princip att kräva att företaget aktivt tar ställning mot korruption.

### Transparens och redovisning

Kvalitetssäkringen av att bankens policyer och regler följs sker genom skriftliga policyer, skriftliga rutiner i ett intranät, regelbunden intern uppföljning samt intern och extern redovisning. Ekobankens medlemsregister finns enligt lag tillgängligt för alla. Ekobanken rapporterar enligt GRI, se sidorna 42-44. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Ekobanken rapporterar i ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmuntrar våra kunder till att vara öppna med sina policyer och riktlinjer för hur de hanterar hållbarhetsfrågor och hur de redovisar dessa. Ekobankens princip är att om ett företag som vi lånar ut pengar till skulle anmälas för att deras verksamhet drabbar andra så att det kränker deras rättigheter, skulle Ekobanken betrakta det som skäl för uppsägning av lånet. I tveksamma fall skulle Ekobanken ta råd av en oberoende part.

## 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, fullmäktige, 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. Under 2021 har Ekobanken inhämtat information om lånekundernas koldioxidutsläpp. Ekobanken har följt standarden från Partnerskap för Carbon Accounting Finans (PCAF), [www.carbonaccountingfinancials.com](http://www.carbonaccountingfinancials.com). Beräkningen är baserad på inlämnade data från bankens företagslånekunder och

privatkunder. Den genomsnittliga emissionsfaktorn har beräknats utifrån standarden och inrapporterade data. Ekobanken 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](http://www.globalreporting.org)) och har uppdaterat utifrån senaste version. Vi har valt att följa GRI Universal Standards 2021. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Ekobanken använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sidorna 42-44.

## Personal

### Ledning och medarbetarorganisation

2021 har återigen varit ett år som påverkats av den pågående coronapandemin. Under året har den utökade krisberedskapsgruppen haft kontinuerliga möten om läget och framtid med anledning av pandemin. Medarbetarna har även 2021 hanterat denna situation på ett mycket bra sätt; både internt och gentemot kunderna. 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 2021 årsslut 20 (21) medarbetare förutom vd, 6 (7) män och 14 (14) kvinnor. 40 (38) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. En femårsöversikt finns på sid. 51. 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. 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. Ekobanken erbjuder ett friskvårdsbidrag på 5 000 kr per heltid. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och avtalspart är Medarbetareförbundet. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal.

### Utbildningar 2021

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 vars och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Under 2021 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, biologisk mångfald, arbetsmiljö, skatt, PSD2, IFRS 9, kundkännedom, compliance och GDPR. Varje år hålls ett nordiskt bankmöte med danska Merkur och norska Cultura bank som drivs utifrån samma värdegrund som Ekobanken. På mötet möts medarbetarna i de tre bankerna under ett dygn och får då möjlighet att träffas och utbyta erfarenheter och även få ta del av seminarier inom hållbar utveckling. P.g.a. corona blev det nordiska bankmötet inställt även i år. I år har bankens årliga interna inspirationsdag genomförts och temat var både biologisk mångfald, biodynamisk och ekologisk odling, sociala arbetskooperativ samt globala målen. Under året har även bankens värdegrund, vision, mission och hållbar utveckling lyfts på olika sätt.

### Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2021 har två (fyra) medarbetare anställts. Tre (tre) medarbetare slutade på banken under året.
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2021: 0,9 % (2020: 0,8%). (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvot - medianlön i relation till högst betald - är för 2021: 1,7 (2020: 1,7).

## 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	2021	2020
Årets skattekostnad	758	483
Löneskatt	157	145
Mervärdesskatt	1 180	1 067
Sociala avgifter	3 133	2 577
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	2 644	2 619
- på utbetalda räntor	159	140
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	1 188	688

## Anställningstid medarbetare

År	2021-12-31		2020-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	2	10,0	4	19,0
1-3	5	25,0	6	28,6
3-5	5	25,0	3	14,3
5-10	3	15,0	3	14,3
10-15	1	5,0	1	4,8
över 15	4	20,0	4	19,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>

## Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2021-12-31		2020-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	3	15,0	2	9,5
28 – 34	1	5,0	1	4,8
35 – 41	2	10,0	3	14,3
42 – 48	4	20,0	7	33,3
49 – 55	5	25,0	3	14,3
Över 55	5	25,0	5	23,8
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>



## 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 samhälleliga, 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 medarbetare om policyn och löpande förändringar däri och respektive chef ska se till att varje medarbetare informeras om innehållet i denna policy och effekterna på medarbetarnas 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 funktionsvariationer.
- ◆ 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 stödjer 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



- ◆ 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 biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, närodlade, närproducerade 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
- ◆ inhämtar uppgifter från våra lånekunder om deras klimatpåverkan och rapporterar den minst årligen
- ◆ 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 - i dialog med omvärlden

### Intressenter till Ekobanken

Det finns många intressenter till Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda. Men även 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. De intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig dialog med är bankens fullmäktige, 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 organization) sker bl.a. på "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Vi brukar arrangera ett stort antal seminarier tillsammans med kunder och samarbetspartners och brukar delta som paneldeltagare på andras seminarier. I Almedalen samtal och diskuterar vi kring frågor som vi står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt. På grund av coronapandemin genomfördes inte Almedalsveckan i sin vanliga form under 2021. Istället genomfördes våra seminarier digitalt tillsammans med Social Venture Network (SVN) och deltog digitalt som paneldeltagare på andras webinarier.

Dialogen med bankens fullmäktige och ägarerna beskrivs närmare på övriga sidor. Till vardags sker bankens dialog med medarbetarna då frågor uppstår genom att ledningen är tillgänglig, men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 33.

Dialogen med våra kunder sker vanligtvis vid möten och kundträffar. I år har dessa genomförts främst i digital form men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer och vårt nyhetsbrev. 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 profesjonalisera 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.

### Almedalen

Som så mycket annat kunde inte heller 2021 års Almedalsvecka gå av stapeln som planerat på grund av coronapandemin. Däremot genomförde vi "Virtuella Almedalen" tillsammans med Social Venture Network. Under tre dagar avhandlade vi allt från "Den biologiska mångfalden är hotad – vad måste göras nu?", "Kommer kvinnligt entreprenörskap och investeringar öka omställningen mot en hållbar värld?", "Levande landsbygd – bygggemenskap som framgångsfaktorer för mindre kommuner och orter" till "Banker som verktyg för att rädda planeten?" och mycket mer. Precis som tidigare år deltog intressanta företag, organisationer och människor och diskussionerna gick varma. 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.

Under "Virtuella Almedalen" delades också 2021 års Giraffpris ut. Ett pris som Ekobanken är medgrundare till. Det delas ut till en person eller företag/organisation som stuckit ut halsen, gjort något extra modigt, som trots så starkt på något att man varit villig till ett stort risktagande, ha brutit igenom motstånd och som har motiverats av att göra något gott för människor och för jorden – inom områdena miljö, CSR eller etik och där ha åstadkommit goda resultat. 2021 års pristagare blev Houdini sportswear med motiveringen "...Med innovativa lösningar och ambitionen att designa om outdoorbranschen har bolaget tagit en ledande position med hjälp av utvecklandet och etablerandet av en helt ny hållbar affärsstrategi...".



### Mottagare av Giraffpriset 2021

Emma Rose Schuring och Ewa Karlsson från Houdini.

## Intressentdialog

Intressent	Definition	Mest relevanta ämnen	Aktiviteter
<b>Kategori: Genomför finansiella transaktioner med Ekobanken</b>			
Kunder	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunder är utgångspunkten för att kunna uppnå bankens mål.</li> <li>• Kunderna förväntar sig god service och produktutveckling.</li> <li>• Kunderna förväntar sig att banken tar ställning i hållbarhetsfrågor i ett brett perspektiv.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kundrelationer</li> <li>• Skydda kunddata</li> <li>• Social inkludering</li> <li>• Hållbara krediter</li> <li>• Arbeta utifrån mission och vision</li> <li>• Samhällsmässigt engagemang</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Möten och kundträffar</li> <li>• Goda affärer och digitalt nyhetsbrev</li> <li>• Sociala medier</li> </ul>
Ägare/medlemmar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vid årsstämman har varje medlem möjlighet att påverka bankens framtid och föra en öppen dialog med bankens ledning.</li> <li>• Kundtidningen Goda affärer och digitala Nyhetsbrevet.</li> <li>• Ägare/medlemmar förväntar sig en bank som utgår från hållbarhet i kärnan av affärsidén.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrering av mission och vision</li> <li>• Medlemsnytta</li> <li>• Värdeökning på medlemsinsatserna</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Årsstämma</li> <li>• Goda affärer och digitalt nyhetsbrev</li> <li>• Sociala medier</li> <li>• Kundträffar</li> </ul>
Medarbetare	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekobanken ska vara en inspirerande och välkomnande arbetsplats där medarbetaren har möjlighet att utvecklas och fortsatt utbildas inom bankens värdegrund.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lika ersättning för lika arbete</li> <li>• Utvecklande och lärande organisation</li> <li>• Samhällsmässigt engagemang</li> <li>• Social inkludering</li> <li>• Ansvarsfull och god arbetsgivare</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Medarbetarmöten</li> <li>• Inspirationsdagar</li> <li>• Utvecklingssamtal</li> </ul>
Leverantörer	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekobanken väljer leverantörer som går i linje med bankens värdegrund och hållbarhetspolicy.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hållbara leverantörer</li> <li>• Inköpspolicy</li> <li>• Fairtrade</li> <li>• Ekologiskt och biodynamiskt</li> <li>• Mänskliga rättigheter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Medvetna val</li> <li>• Årlig uppföljning</li> <li>• Hållbarhetsrapportering</li> </ul>
<b>Kategori: Har intresse av Ekobanken</b>			
NGO:s	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekobanken förväntas vara en pålitlig och ansvarsfull samarbetspartner.</li> <li>• Ekobanken tror på samverkan och är med i nätverk och samarbetar med organisationer och föreningar i linje med bankens värdegrund och utlåningsområden.</li> <li>• Möjliggör för banken att förtydliga kärnfrågor inom hållbarhet och sprida kunskap om dessa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fairtrade</li> <li>• Ekologisk och biodynamisk inriktning</li> <li>• Mänskliga rättigheter</li> <li>• Social inkludering</li> <li>• Samhällsmässigt engagemang</li> <li>• Klimatfrågan</li> <li>• Biologisk mångfald</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Almedalsveckan</li> <li>• Konferenser</li> <li>• Seminarier</li> <li>• Samarbeten</li> </ul>
Regelverk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktivt arbeta för bankens vision och mission på ett etiskt och ansvarsfullt sätt.</li> <li>• Implementera nya riktlinjer och regelverk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skydda kunddata</li> <li>• Arbeta utifrån mission och vision</li> <li>• Hållbart finansiellt system</li> <li>• Ansvarsfull arbetsgivare</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Årlig uppföljning</li> <li>• Implementering av nya riktlinjer och regelverk</li> </ul>
Lokal-samhället	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tillhandahålla finansiella produkter och tjänster.</li> <li>• Inspirera och utbilda om hållbar utveckling och ett hållbart finansiellt system.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Samhällsmässigt engagemang</li> <li>• Social inkludering</li> <li>• Utlåningskriterier</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Almedalsveckan</li> <li>• Konferenser</li> <li>• Seminarier</li> </ul>

Fortsättning på nästa sida



Intressent	Definition	Mest relevanta ämnen	Aktiviteter
<b>Fortsättning Kategori:</b> Har intresse av Ekobanken			
Finanssektorn	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finanssektorn är utgångspunkten för att uppnå bankens vision och mission om att skapa ett hållbart finansiellt system, för planeten och människan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Motståndskraftig finansiell institution</li> <li>Hållbart finansiellt system</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> </ul>
Media	<ul style="list-style-type: none"> <li>Media influerar samhällets syn på Ekobanken och bankens värdegrund samt de intresseområden banken verkar inom.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alla områden är relevanta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Instagram</li> <li>Facebook</li> <li>Hemsidan</li> <li>Linkedin</li> <li>Twitter</li> <li>Övriga medier</li> </ul>
<b>Kategori:</b> Bidrar med kunskap och insikter			
Fullmäktige	<ul style="list-style-type: none"> <li>Står till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd, normbildning och utvecklingsfrågor.</li> <li>Väljer styrelse.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Motståndskraftig finansiell institution</li> <li>Hållbart finansiellt system</li> <li>Arbeta utifrån mission och vision</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fem sammankomster per år</li> </ul>
Övriga influenser	<ul style="list-style-type: none"> <li>Influerar banken till reflektering, utforska nya områden och förändring.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Samhällsmässigt engagemang</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sociala medier</li> <li>Almedalsveckan</li> <li>Konferenser</li> <li>Seminarier</li> </ul>

## Ekobanken skapar värde

### Kapital vi använder

#### Ekonomiskt

- ◆ 1,4 mdr i balansomslutning
- ◆ Inlåning från kunder som vill att deras pengar verkar för en hållbar framtid

#### Socialt & Relationer

- ◆ 2 806 medlemmar
- ◆ Samverka med intressenter och medverka i nätverk inom hållbarhet och banksektorn
- ◆ Föra dialog och utbilda

#### Mänskligt

- ◆ 20 medarbetare med engagemang i linje med bankens värdegrund
- ◆ Möten med människor på ett respektfullt sätt
- ◆ Intern utbildning
- ◆ Inspiration och folkbildning - internt och externt

### Bankens kultur

#### Flerdimensionell avkastning

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

#### Transparens

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

#### 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.

#### Långsiktig resiliens

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

#### Kundorienterad

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

### Ekobanken skapar värde

Ekologiskt

Socialt

Kulturellt

Värde för människan och planeten



# 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 41), både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. På följande sidor visar vi även några av våra intressentdialoger vi haft under 2021. Under året har vi valt att inte ställa in utan ställa om och i stället genomfört flera webinarier.

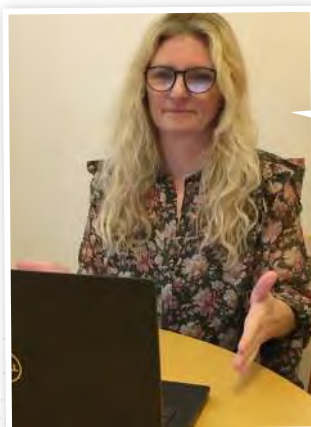
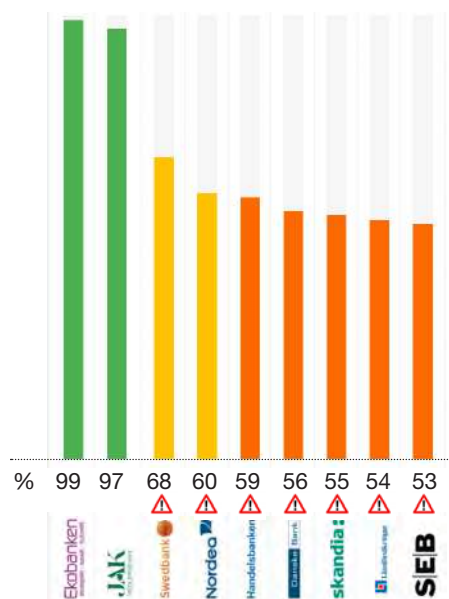
## Ekobankens samarbete med Worldfavor



Ekobanken finansierar endast företag och föreningar som kan visa på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ekobanken är också helt transparent och öppen med vilka företag och föreningar som finansieras. Bankens största hållbarhetspåverkan sker via utlåning och banken har genom åren tittat på olika sätt att redovisa detta. I samband med att Ekobanken skrev under det internationella uppdraget Climate Change Commitment tillsammans med ett stort antal av medlemmarna i Global Alliance for Banking on Values, förband sig banken till att mäta och redovisa samt minska koldioxidutsläppen från alla lånekunder under en treårsperiod. För att kunna följa upp detta samarbetar banken med Worldfavor för att de företagskunder som har lån i banken ska kunna använda tjänsten och rapportera in och mäta sin hållbarhetsdata. Bankens skickar årligen ut en förfrågan till alla företag som har lån hos Ekobanken för att de ska rapportera sin hållbarhetsdata så att Ekobanken och alla bankkunder bl.a. kan få siffror på hur mycket koldioxid som släpps ut.

## Fair Finance Guide

I sex år har Ekobanken placerat sig på första plats i Fair Finance Guides granskning när det gäller Sveriges banker och deras hållbarhetsbetyg. Nästa granskning sker 2022. I granskningen ser man över hur hållbart bankerna investerar och lånar ut pengar samt hur det påverkar människor och miljön. Fair Finance Guide är ett internationellt initiativ som granskar hur hållbart banker investerar och lånar ut pengar. I Sverige granskas de sju största bankerna samt två mindre banker. Genom en internationell metod kartläggs bankernas riktlinjer och sedan görs granskningar av hur de följs i praktiken. Fair Finance Guides granskning har under åren lett till att flera av storbankerna har tagit tydliga steg i linje med Parisavtalet. Det är dock fortfarande mycket kvar som måste göras och det är viktigt att bankerna fortsätter att arbeta för en hållbar framtid. På [fairfinanceguide.se](http://fairfinanceguide.se) kan du läsa mer och även uppmana bankerna att bättra sig.



## Stora sociala företagsdagen

Detta är den årliga konferensen och mötesplatsen för alla som brinner för socialt företagande. Det digitala eventet arrangerades av Coompanion med partners och Ekobanken var på plats med en digital monter samt med vd Maria Flock Åhlander som bland annat pratade om hur finansiering möjliggörs till fler sociala företag och vad det är som Ekobanken, den medlemsägda och kooperativa banken, gör annorlunda.



## Virtuella Almedalen 2021

Tillsammans med Social Venture Network genomförde Ekobanken även 2021 en Almedalsvecka i digital form. Det blev ett fullspäckat program med flera intressanta och inspirerande webinarier som bl.a. tog upp frågorna:

- Kommer kvinnligt entreprenörskap och investeringar öka omställningen mot en hållbar värld?
- Den biologiska mångfalden är hotad - vad måste göras nu?
- Banker som verktyg för att rädda planeten?
- Levande landsbygd - byggemskaper som framgångsfaktorer för mindre kommuner och orter
- Vad behövs för att möjliggöra en hållbar och inkluderande bostadsproduktion?
- Hur kan vi etablera en svensk "Social Finance market"?
- Värdegrunden som en bärande princip i undervisningspraktiken - exempel från Freinetpedagogiken, Montessoripedagogiken och Waldorfpedagogiken

## Hillesgårdspriset för medmänsklighet 2021

Ekobanken är stolt sponsor av Hillesgårdspriset och under 2021 var det Jonna Bornemark som tilldelades priset.

Jonna Bornemark främjar verklig samverkan mellan människor. Med hjärna och hjärta, mod och empati betonar hon känslans, intuitionens och omsorgens självklara plats i alla mellanmänskliga förhållanden. Envetet och skickligt kämpar hon för ett mänskligare samhälle, och hon vänder sig både till samhällets makthavare och den "vanliga människan". Därför tilldelades Jonna Bornemark Hillesgårdspriset för medmänsklighet och mod 2021.

Jonna Bornemark, professor i filosofi på Centrum för praktisk kunskap vid Södertörns högskola, väckte stor uppmärksamhet 2018 med boken "Det omätbara renässans", en skarp vidräkning med idén om att allt i vårt samhälle kan systematiseras, vägas och mätas in i minsta detalj. I hennes senaste bok "Horisonten finns alltid kvar" ligger fokus på den alldeles för lite betonade och förstådda, men helt centrala mänskliga egenskapen omdöme.

Böckerna anlägger ett djuplodande, filosofiskt perspektiv på det faktum att det i många jobb numera blir allt viktigare att mäta och dokumentera, med mängder av administration som följd. Jonna Bornemark tycker sig då se att vi har satt datorns intelligens som ideal och därmed glömt bort vad en människa är och kan.

Hon framhåller också att allt inte kan mätas, och att det inte går att kräva siffror för att något ska vara verkligt. Empati och omdöme finns exempelvis, men kan inte mätas.



## Banking on Values Day

Den 3:e november firade Ekobanken "Banking on Values Day" tillsammans med alla andra banker som också är medlemmar i det världsomspännande nätverket "Global Alliance for Banking on Values". Värderingsstyrda banker firar denna dag för att uppmärksamma och för att visa att det går att bygga en positiv framtid för kommande generationer. Det handlar om att skapa positiv förändring i världens banksystem och driva positiva ekonomiska, sociala och miljömässiga effekter genom att påverka hur banker och bankkooperativ tjänar mänskliga behov och den reala ekonomin. Inför denna dag gjorde Ekobanken en kort filmsnutt som sedan lades upp på sociala medier och på Youtube för att sprida vidare kunskap - det är viktigt att våga ställa krav på alla banker som möjliggör en stor del av världens koldioxidutsläpp.



## Socialt Byggande

### - Mötesplatsen för inkluderande byggande och boende

I november deltog Ekobanken i konferensen Socialt Byggande i Garveriet Floda och idén med konferensen är att deltagarna ska inspirera varandra, få kraft ur det som andra gör, dela med sig om vad man själv gör, gemensamt föreställa vad som kan göras samt diskutera vad som behöver förändras för att det ska vara möjligt. Bankens styrelseordförande Kristoffer Luthi var en av talarna på konferensen och pratade om finansiering och byggekonomi då finansiering är ett av de stora hinder som nya former av socialt byggande, särskilt byggemaskaper, ofta får kämpa för att hitta lösningar på. Ett uttalande i samband med konferensen löd: "Men allt som sker befinner sig samtidigt ständigt lite på kant med system som gör det onödigt svårt att komma åt finansiering, att kunna räkna hem socialt värdeskapande projekt. Lagstiftning som lägger hinder i vägen för alternativa och innovativa byggmetoder eller försvårar kooperativt ägande. Frånvaro av stödjande strukturer som gör byggande på landsbygden till personliga högriskprojekt och förvandlar tidiga skeden till farliga träskmarker... Mitt i allt engagemang är det något som skaver: det ska inte behöva vara så svårt som det är idag för människor att genomföra sociala bygg- och boprojekt. På Socialt Byggande 2021 sätter vi siktet mot den system- och policyutveckling som behöver komma till stånd för att underlätta för byggemaskaper, tiny houses, större delaktighet, organiserat egnahemsbyggande, ekobyar med lokala avloppslösningar, lokalt styrd utveckling, olika projekt- och förvaltningsformer, med mera."



**LEXLY**  
LAW MADE EASY



### Nya partnersamarbeten gynnar Ekobankens kunder

Ekobanken inledde under året ett partnersamarbete med Pleo som innefattar kortlösningar till företag, föreningar och enskilda firmor. Pleo hanterar utgifter åt nytänkande företag och automatiserar processer, så att anställda får större frihet och ekonomiavdelningar har mer kontroll. Deras smarta företagskort hjälper tusentals verksamheter i hela Europa. Sedan 2020 har Ekobanken ett samarbete med Lexly som innebär att alla kunder hos Ekobanken kan få en kostnadsfri juridisk behovsanalys via Lexly, och dessutom få rabatt på samtliga avtal som skrivs online.

### "Slopade investeringsstöd slår hårt mot socialt och idédrivet byggande"

I tidningen Dagens samhälle, publicerad 6 december, var Ekobanken en av många som skrev under en opinionsartikel som handlade om att vi ser med oro och bestörtning på riksdagens ogenomtänkta budgetbeslut att slopa investeringsstödet för hyresrätter. Det kommer att få mycket negativa konsekvenser för socialt och idédrivet byggande – särskilt på landsbygden. Artikelns syfte var att skapa opinion och samtidigt uppmana de politiker som lade ner sina röster i budgetkvoteringen att tänka om för att säkerställa att civilsamhällets småskaliga och socialt drivna byggande i hela landet får fortsatta förutsättningar att kunna genomföras.







## Storskalig miljöförstöring ska vara ett brott

En av alla viktiga frågor just nu för framtiden handlar om storskalig miljöförstöring. Ekobanken har undertecknat en uppmaning och den lyder: Storskalig miljöförstöring – ekocid – bör vara brottsligt. Vi uppmanar regeringar att göra ekocid till ett internationellt brott, åtalbart inför Internationella Brottmålsdomstolen.

## Det offentliga måste köpa in rättvist.

Ekobanken har 4 januari skrivit under en debattartikel i Aftonbladet "Det offentliga måste köpa in rättvist" tillsammans med 16 andra organisationer inför Fairtrade Challenge.

– "Åtta av tio svenskar tycker att myndigheter ska ställa hållbarhetskrav vid inköp från länder med utbredd fattigdom för att inte påverka mänskliga rättigheter negativt, visar en dagsfräsch Kantar Sifo-undersökning. Det är en viktig signal till politiker i en tid när fattigdom ökar i världen. Sveriges åtaganden vad gäller mänskliga rättigheter och FN:s globala mål behöver omsättas i en hållbar offentlig upphandling."

Ekobanken är stolt medlem i Fairtrade Sverige.



Replik på debattartikeln

## "Förbjud bankernas stöd till fossilbolagen"

Ekobanken svarade på debattartikeln för att förtydliga att det finns banker i Sverige som sedan starten valt att inte finansiera fossilindustrin. Bland annat togs det upp att bedriva bankverksamhet omfattas av rigorösa regelverk. Vad som däremot inte regleras i stort är vad banker kan och får låna ut till. Det är upp till bankerna själva att bestämma. Ekobanken gör ett aktivt val i all utlåning och tillåter helt enkelt inte utlåning till verksamheter eller projekt som inte stödjer en hållbar utveckling ekologiskt, socialt eller kulturellt.

## Handlingskraft...

Den 22 januari 2021 tog utrikes handelsminister Anna Hallberg emot 21 070 underskrifter från kampanjen Visa handlingskraft. 41 företag och 61 fackförbund och organisationer har också ställt sig bakom kampanjens krav på en lag som kräver att företag respekterar mänskliga rättigheter och miljö i all sin verksamhet. Någon sådan lag finns idag inte i Sverige.

– Som första bank skrev Ekobanken under initiativet "Visa handlingskraft" som är ett viktigt initiativ för att det ska bli lag att inte bryta mot de mänskliga rättigheterna. Där ingår brott mot ursprungsbefolkningar i hela världen t.ex. gäller det samer här i Sverige, säger Maria Flock Åhlander, vd på Ekobanken. Kampanjen Visa Handlingskraft har samordnats av plattformen CONCORD Sverige. Initiativtagarna är: Act Svenska kyrkan, Afrikagrupperna, Amnesty International Sverige, Diakonia, Fair Action, Fairtrade Sverige, ForumCiv, Naturskyddsföreningen, Oxfam, Rädda Barnen, Swedwatch, Unicef Sverige, Union to Union och We Effect.





## Väsentliga frågor

### Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor och risker.

#### Transparens - vad gör pengarna?

- ◆ Ekobanken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling med hjälp av transparens och finansiering av real ekonomi
- ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (triple bottom line)

#### Samhällsutveckling

- ◆ Individuell rådgivning/kreditgivning med lyhördhet 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 lyhördhet 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 utlåningskunder sid 13-20. 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 3-1*

## 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)
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Svensk kooperation

### Miljö och hållbart företagande

- ◆ BERAS International (Baltic Ecological Recycling Agriculture and Society)
- ◆ Organic Sweden
- ◆ Social Venture Network
- ◆ Svanens miljönätverk
- ◆ Klimatriksdagen
- ◆ Ecocide Law Alliance

### Internationella nätverk

- ◆ 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
- ◆ UN Women - Women's Empowerment Principles (WEP)



## GRI (Global Reporting Initiative) 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. Ekobanken har valt att redovisa enligt GRI Universal Standards. De börjar gälla fr.o.m. 2022 men banken har gjort en tidig implementering. Det kan komma justeringar under 2022 och då kommer de implementeras under 2022 och rapporten kommer att ändras efter det. Ekobanken har ingen tredjepartsgranskning på GRI-redovisningen. I nedan GRI Innehållsindex finns följande delar: GRI 2 - Standardupplysning; GRI 3 – Väsentliga frågor; GRI 200 – Ekonomi; GRI 300 – Miljö; GRI 400 – Social samt från G4 Finansiella sektorn.

Indikator/upplysning		Sida/Kommentar (ÅR = Årsredovisning 2021)
<b>Standardupplysning</b>		
2-1	Information om organisationen	ÅR sid 3-5, 13, 29. Ekobanken har endast verksamhet i Sverige.
2-2	Enheter som ingår i den finansiella redovisningen	ÅR sid 28 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 29 personal, ÅR sid 49, not 2 redovisningsprinciper.
2-3	Redovisningsperiod	2021-01-01 - 2021-12-31
	Kontaktperson för redovisningen	ÅR sid 2.
	Datum för publicering av ÅR	ÅR sid 84
2-4	Förändringar av information	Ingen information har ändrats.
2-5	Referens till extern granskning	Ekobanken har ingen särskild granskning.
2-6	Aktiviteter	Verksamhet, märken, produkter och tjänster ÅR sid 4, 5, 13. Organisationens storlek ÅR sid 3. Nettoomsättning ÅR sid 51. Ekobanken är endast verksam inom marknader i Sverige.
	Värdekedja	Leverantörskedja Hållbarhetspolicy, se ÅR sid 30-31 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
	Andra företagsrelationer	Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja. Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 45.
2-7	Anställda	Antal anställda och information om medarbetare ÅR sid 29.
2-9	Styrning och struktur	ÅR sid 23-31, 48 samt not 1-3.
2-21	Årlig total ersättningskvot	Ekobanken har inga provisioner eller bonus. Banken rapporterar lönekvot, se ÅR sid 52.
2-22	Uttalande från styrelseordförande, vd och ordförande i bankfullmäktige	ÅR sid 6-9.
2-23	Policyåtagande	Försiktighetsprincipen. I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-41 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> . Värderingar, principer och etiska riktlinjer ÅR sid 23-31 samt <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> under Policyer.
2-24	Implementering av gjorda åtaganden	Ekobankens åtaganden är gjorda utifrån vad som redan gäller i banken i policyer och riktlinjer. Vi följer upp dessa åtaganden internt och med våra lånekunder. ÅR sid 23-28.
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	ÅR sid 23-31.
2-26	Rutiner och riktlinjer för stöd och visserblåsning internt	Ekobanken har bl.a. Etiska riktlinjer och Hållbarhetspolicy som är väl implementerade i organisationen samt kommunicerade på bankens hemsida. Banken har en Rutin för visserblåsning vilken också är väl implementerad och kommuniceras på hemsidan.
2-27	Efterlevnad av lagar och regleringar	ÅR sid 48 och not 3.
2-28	Medlemskap i organisationer	ÅR sid 41.
2-29	Intressentdialog	Lista över intressentgrupper ÅR sid 32-34. Identifiering och urval av intressenter ÅR sid 28-34. Förhållningssätt till intressentengagemang ÅR sid 32-34.
2-30	Kollektivavtal	ÅR sid 29. Alla medarbetare omfattas av kollektivavtal.

fortsättning från föregående sida...

<b>Väsentliga frågor</b>		
<b>3-1</b>	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	ÅR sid 40. 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.
<b>3-2</b>	Lista över frågor som identifierats som väsentliga	ÅR sid 40, 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. Inga förändringar av redovisningen.
<b>Ekonomi</b>		
<b>3-3</b>	Hantering av väsentliga frågor	Försiktighetsprincipen. I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-41 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> . Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning ÅR sid 40. Redogörelse av styrning och arbetssätt ÅR sid 23-31. Redogörelse av uppföljning och utvärdering De väsentliga frågorna, se GRI 3-2, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt. Transparens ÅR sid 40, Samhällsutveckling ÅR sid 40, Klimatfrågan ÅR sid 40, Medarbetare ÅR sid 40.
<b>201-1</b>	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	ÅR sid 13-20, 29, 45 samt not 4-8 och not 12-13.
<b>201-2</b>	Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	ÅR sid 26-28.
<b>203-1</b>	Väsentlig indirekt ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	ÅR sid 13-20 samt not 12.
<b>205-1</b>	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	ÅR sid 28. Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomförs av transparens och hållbarhetsfokus.
<b>205-2</b>	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	ÅR sid 28-29. Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
<b>205-3</b>	Bekräftade incidenter avseende korruption och åtgärder	Ekobanken har inga incidenter avseende korruption.
<b>GRI 300 miljö</b>		
<b>302-1 / 302-2</b>	Intern energianvändning	ÅR sid 24. 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 GRI 305-4.
<b>305-1 / 305-2</b>	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 tidigare ägda gasbil och följs upp och klimatkompenseras för. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 23-27.
<b>305-3</b>	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	ÅR sid 23-27.
<b>305-4</b>	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 23-27.
<b>308-1</b>	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	ÅR sid 23.

fortsättning på nästa sida...



fortsättning från föregående sida...

<b>GRI 400 Social</b>		
<b>401-1</b>	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 29.
<b>403-2</b>	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 29.
<b>404-3</b>	Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	ÅR sid 29.
<b>405-1</b>	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, grupptillhörighet för minoriteter och andra indikatorer för mångfald	ÅR sid 47, 89, samt not 8.
<b>405-2</b>	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har haft 19 anställda exklusive vd, och i den lönekartläggning som genomförts har det inte framkommit några exempel som visar att kvinnor och män inte har lika ersättning.
<b>414-1</b>	Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	År sid 28.
<b>Finansiella sektorn</b>		
<b>G4-FS 7</b>	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 13-20 samt not 12.
<b>G4-FS 8</b>	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 13-20 samt not 12.
<b>G4-FS 10</b>	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 och Utlåningspolicy. ÅR sid 30 och <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> .
<b>G4-FS 11</b>	Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden, dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund. Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80% av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell.
<b>G4-FS 13</b>	Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	ÅR sid 5, 19, 32.

# Förvaltningsberättelse för år 2021, bankens 23:e verksamhetsår

## Bankens ändamål, strategi och verksamhet

**Ekobanken är en medlemsbank. Banken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm. Banken har omkring 6 550 kunder, varav ca 1 100 är föreningar och företag. Antalet medlemmar/andelsägare var vid årets slut 2 806 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 eller kulturellt hållbara verksamheter.**

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. 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 Banking-rörelsen 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.

Vi gör det möjligt för våra kunder att genom utlåning, sparande och medlemsinsatser/andelsägande i banken bidra till ett hållbart samhälle. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

Coronapandemin har fortsatt att påverka hela världen under 2021. Vi har under året haft en tät dialog med våra kunder och vi gör vad vi kan för att stötta dem utifrån deras specifika behov. Bankens organisation har klarat av omställningen mycket väl till ett sätt att arbeta där vi försöker minska smittspridningen och få banken att fungera. Under året har bankens krisberedskapsgrupp haft regelbundna avstämningar om läget och om vilka beslut som behöver tas. Vid en intern utvärdering av hur banken har hanterat effekterna av pandemin kan det konstateras att verksamheten har hanterat den väl utifrån förutsättningarna.

Under året har vi fortsatt att få in många nya lånefrågor, fler kunder har hittat oss och de öppnar konton via digital kontoöppning. Vi har också haft många samtal och diskussioner på webinarier och workshops om hållbar utveckling och hållbar finans. Under året har ett antal utvecklingsprojekt både genomförts, avslutats och även påbörjats inför kommande år. Banken har under året lanserat en helt ny hemsida och fortsatt arbetet med en ny och uppdaterad internetbank som ska lanseras 2022. 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 unika idé om bank och hållbarhet. Ekobanken är med på många olika seminarier, mässor och konferenser, håller föredrag och av förklarliga skäl har detta främst skett digitalt. Banken har vanligtvis även ett rikt program under Almedalsveckan i Visby som 2021 varit digitalt. 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 positiv verkan när det gäller kännedomen.

Den ordinarie föreningsstämman 23 april ägde rum digitalt

för andra året i rad. Förutom sedvanliga stämмоärenden togs det första beslutet om ändring av bankens stadgar p.g.a. att lagen om medlemsbanker har upphört att gälla. Ekobanken lyder numera under lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. På en extrastämma den 21 maj togs det andra beslutet om ändringar av stadgarna. De ändringar som genomförts innebär inga större förändringar för bankens medlemmar eller för styrningen av banken. Dessa ändringar blev godkända av Finansinspektionen och Bolagsverket under året.

## Bankens resultat och ställning

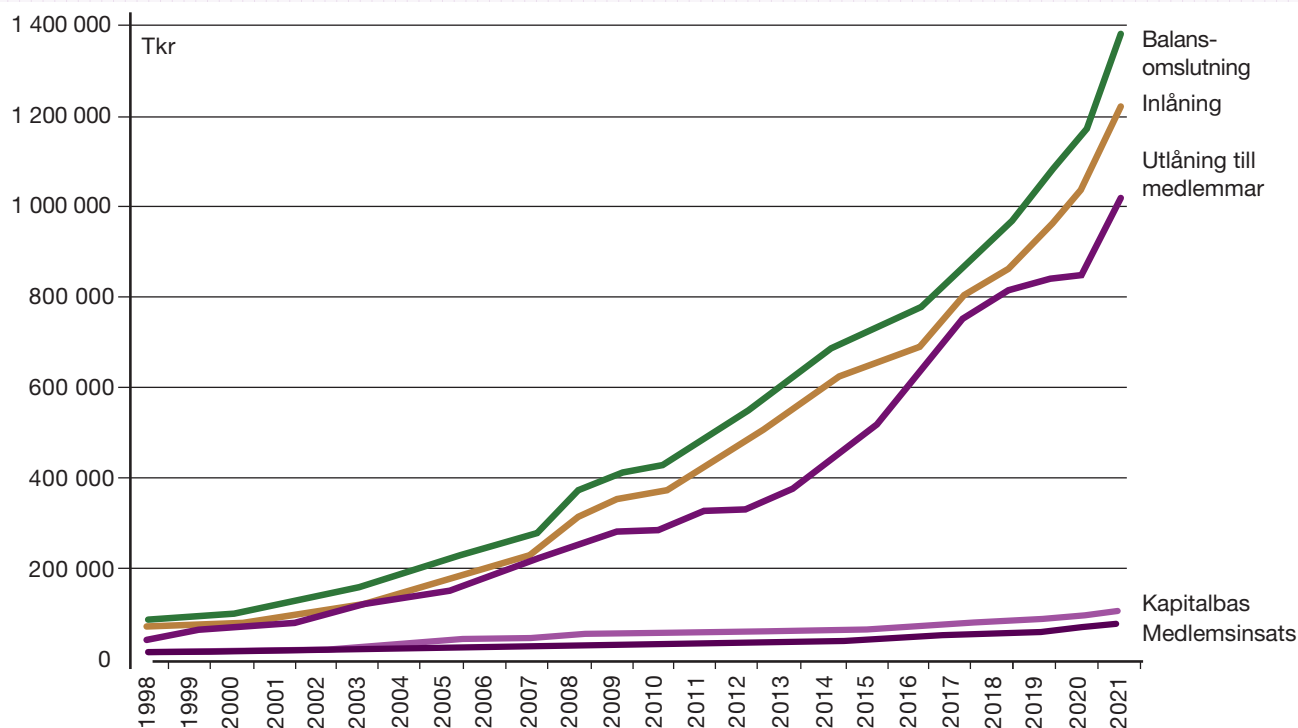
Medelbalansomslutningen ökade med 139 498 (132 483) tkr, 12 (13) % till 1 300 574 tkr. Utlåningen till allmänheten ökade med 150 713 tkr eller med 17,5 (2) %. Utlåningen, både brutto och netto, var mycket hög i år och kom över milstolpen en miljard. En stor del av denna ökning beror på byggkreditiv. Föregående år var bruttoutlåningen hög men några byggkreditiv löstes under årets sista månader vilket gjorde 2020 års nettoutlåning lägre. Inlåningen från allmänheten ökade med 12 (13) %. Av inlåningen var 5 (5) % räntefri stödinlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter och 2 (2) % var inlåning till förmån för Oikocredit-sparkonto. Kvoten utlån/inlån var 0,80 (0,77) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 13-20, 45. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några konstaterade kreditförluster. Per 2021-12-31 uppgår reserven för befarade kreditförluster till 295 tkr i enlighet med IFRS 9. Bankens affärsvolym uppgick till 2 575 898 (2 315 479) tkr. Räntenettet ökade med 217 (2 504) tkr eller 1 (11) % jämfört med året innan och rörelseresultatet efter skatt blev 2 723 (3 940) tkr. Resultatet är bättre än förväntat och beror bland annat på att räntenettet är bättre, att några utvecklingsprojekt på tjänstesidan blivit framflyttade så att kostnaderna kommer senare, lägre kostnader samt en upplösning av reserven för befarade kreditförluster. Styrelsen har den 31 januari 2022 beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna från 2016. Den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser är 1 366/1 000 kr (1 332/1 000). 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 2,5 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2021. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

## Hållbarhet

Ekobankens årsredovisning ska ses som en integrerad års- och hållbarhetsredovisning. För banken är arbetet med hållbarhetsfrågor i hjärtat av affärsmodellen. Fördjupning av bankens hållbarhetsarbete finns redovisat i en hållbarhetsrapport på sidorna 23-31. Bankens redovisar enligt GRI (Global Reporting Initiative, en hållbarhetsredovisningsstandard), finansierar endast verksamheter som visar ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde, har en transparent redovisning av vilka företag och föreningar som har fått lån, redovisar bankens lånekunders koldioxidutsläpp m.m. Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar verksamhet.



## Utveckling 1998-2021



Ekobanken har sedan start integrerat hållbarhetsaspekter i affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Läs mer på sidan 26.

### Särskilda händelser under året

Coronapandemin som fortsatt drabba hela världen får anses som en särskild händelse och bankens krisberedskapsgrupp har fortsatt haft fokus på hantering av kort- och långsiktiga effekter av pandemin och hur de ska hanteras. Mer om coronapandemin under rubriken Bankens ändamål, strategi och verksamhet. Finansinspektionen har i december informerat om att banken måste upphöra med att relatera medlemsinsatser till lån på det sättet som gjorts enligt stadgarna. Arbetet med denna förändring pågår. Under senare år har bankens strategi varit att minska beroendet av insatser i samband med lån och en övervägande del av medlemsinsatserna kommer inte från bankens lånekunder.

### 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 en särskild prövning sker för att lån till hållbart byggande av olika slag ska kunna få en ränterabatt. Detta är en fortsatt lyckosam satsning som Ekobanken som första bank startade 2014 och vid 2021 års slut utgjorde lån med hållbarhetsrabatt till privatpersoner 8 % (7 %) av utlåningen. Ekobankens ränterabatt för dessa hållbara bolån täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning som ofta är fallet i andra banker. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald. Alla lån till företag och föreningar publiceras löpande på hemsidan, i nyhetsbrevet och i kundtidningen Goda Affärer. För ett lån i Ekobanken krävs förutom en god återbetalningsförmåga även goda säkerheter. Vanlig säkerhet är pantbrev i fastighet eller säkerhet i bostadsrätt 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 Mikrofondens som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt skapa möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera via en bank.

### Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 7 567 (3 503) tkr och uppgår nu till 103 375 (95 808) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 90 924 (82 957) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 451 (12 851) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19 (20) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 10,5 %. 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 543 676 (490 199) tkr. Styrelsens mål är

Bankens finansiering per 2021-12-31:	mkr
Inlåning från allmänheten	1 231
Inlåning från kreditinstitut	27
Förlagslån	13
Övrigt	7
Eget kapital	94
Summa	1 372

Bankens placeringar per 2021-12-31:	mkr
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 010
Utlåning till kreditinstitut	274
Statsskuldförbindelser	80
Övriga tillgångar	8
Summa	1 372

att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte ska understiga 15 %. Brutto-soliditetsgrad uppgick per 2021-12-31 till 6,1 (6,4). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2022 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalsituation.

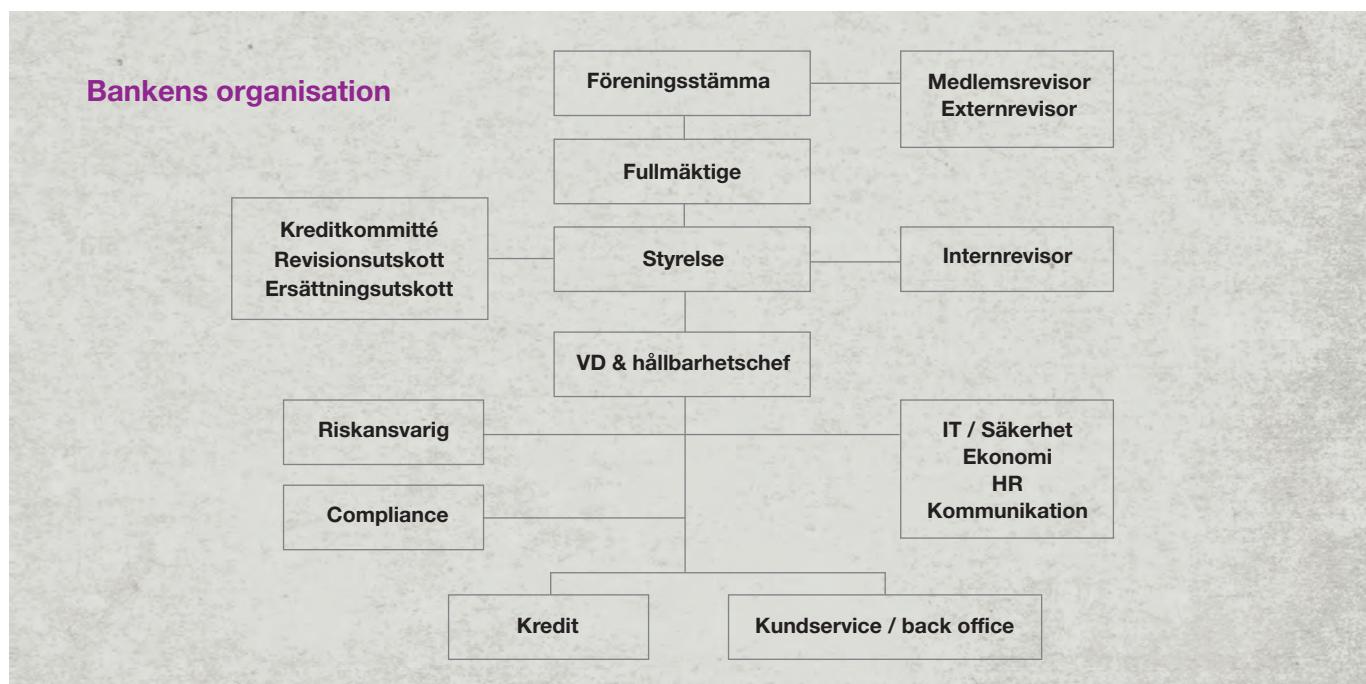
### Likviditet och placeringar

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, svensk filial, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier.

Det kortsiktiga likviditetsmålet LCR (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 250 (201) % och det mer långsiktiga likviditetsmålet NSFR (Net Stable Funding Ratio) uppgår till 133 (226) % både LCR- och NSFR-kvoten måste överstiga 100 enligt lagstadgade krav. Läs mer om bankens likviditet i not 3. Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,80 (0,77). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

### Medlemsbankens uppbyggnad



### Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 806 (2 717) 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 privatkonto i banken, men som företag och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att kunden är medlem. Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ. De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 23 414 (21 803) 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 stämma med uppgift att till fullmäktige föreslå ledamöter i styrelse och till föreningsstämman föreslå fullmäktigeledamöter 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.

### 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 försvarbart sätt, med god riskkontroll och övrig intern kontroll samt 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 och ordförande väljs årligen inom styrelsen. Styrelsen har tre utskott, kreditkommitté, ersättningsutskott och revisionsutskott. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion förutom ett stort antal styrelsepolicier. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget och vd:s arbete, 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.

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2021	2020	2021	2020
Fysiska personer	2 079	2 051	23 487	22 887
Juridiska personer	727	666	47 740	45 106
<b>Totalt</b>	<b>2 806</b>	<b>2 717</b>	<b>71 227</b>	<b>67 993</b>



### Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt verkställande direktör, ekonomichef 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 till juridiska personer 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
- ◆ **Ewa Karlsson**, protokollförare
- ◆ **Rebecca Kviberg**, ekonomichef fr.o.m. 2021-01-10
- ◆ **Jan-Erik Laurén**, extern ledamot
- ◆ **Kristoffer Lüthi**, styrelsens ordförande
- ◆ **Lena Sjödin**, tf ekonomichef t.o.m. 2021-01-10
- ◆ **Magnus Wallin**, extern ledamot

### Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet består av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnberg. 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 föreningsstämmans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplanerna av internrevisionens granskningsplan, samordningen mellan extern- och internrevisionen och synen på bankens risker. Revisionsutskottet är mottagare av revisionsrapporter och vd:s sammanställningsrapporter över klagomål.

### Styrelsens ersättningsutskott

Utskottet består av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Maria Rehnberg 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. Utvecklingen av nya tjänster och erbjudanden som stärker denna inriktning kommer att fortsätta de närmaste åren. Vi ser att räntorna i samhället det närmaste året kommer att vara låga. Det innebär också att bankens räntenetto kommer att fortsätta kunna vara under press och omkostnaderna måste hållas nere för att skapa 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.

## Risker och riskhantering

### Bankens förhållande till risker

Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. 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, riskkaptit, 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. 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 efterleva lagar och förordningar, interna regler och god sed. Se ytterligare information i not 3.

### Insatskapitalet

Ekobanken drivs av andra värderingar än maximal vinst. För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemskapitalet öka successivt. Det har tidigare skett genom stadgenliga insatser på grund av lån vilket nu är under ändring genom beslut från Finansinspektionen. Medlemskapitalet ökar även genom att kunder som inte har lån köper insatser. 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, SDC som delas med omkring 120 nordiska banker, infördes samma år. Det innebär att företag och föreningar i de flesta fall kan få tillgång till alla de tjänsterna i form av betalningar, filsändningar etc. 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.

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s andra betaltjänstdirektiv, PSD2, möjliggör för nya aktörer och ökar konkurrensen på betalmarknaden. Inom betalområdet planeras för en ny nordisk betalningsinfrastruktur i Sverige, Danmark och Finland. Det är ett bankgemensamt projekt, P27 Nordic Payments Platform, där målet är att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i Norden. Den nya betalinfrastrukturen kommer att ersätta Bankgirosystemet och Dataclearingen. Den nya planerade infrastrukturen för betalningar ska skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster. Bankerna på den svenska betalmarknaden behöver anpassa existerande betalprodukter och/eller ta fram nya.

### IT-strategi

Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker. Detta sker i samarbete med de andra svenska SDC-anslutna bankerna och i mindre omfattning inom Ekobanken. Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i

förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken bedömer har störst behov av nya tjänster. Under året och framåt ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betaltjänstdirektiv) samt P27 Nordic Payments Platform. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten och utveckling öka bankens tjänster och produkter. Banken förbereder sig även för att i början av 2022 ersätta dagens indirekta avveckling i Riksbanken till direkt avveckling hos Riksbanken.

### Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker för 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 statskuldväxlar 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 som att 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 kreditpolicyn. 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 förändring i riskaptiten.

### 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 finansieringsrörelse). 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.

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	9 146 251
Överkursfond	8 081 609
Årets resultat	2 722 659

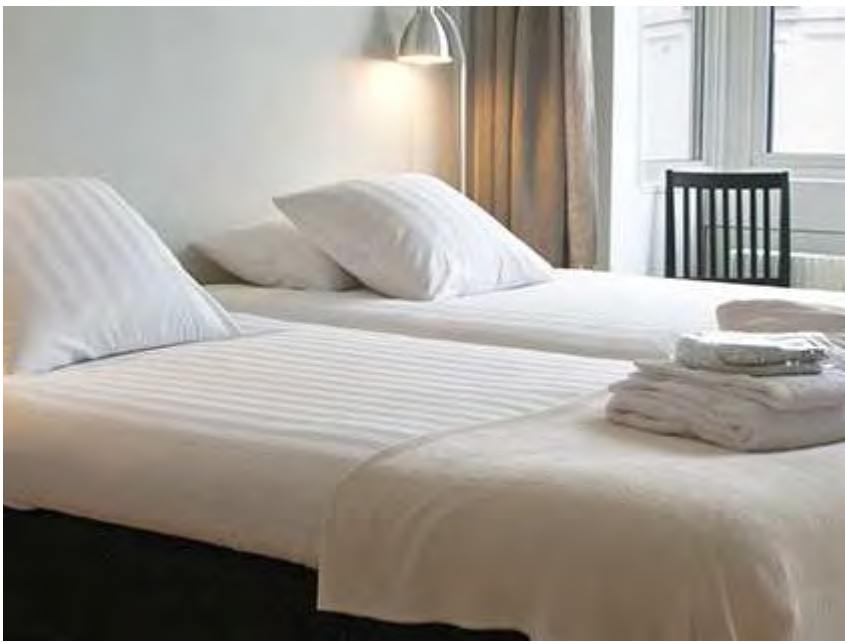
**Summa 19 950 519**

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Överkursfond	8 081 609
Balanserade vinstmedel	11 346 644
Avsättning till reservfond	272 266
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000

**Summa 19 950 519**





Några av Ekobankens kunder ovan från vänster Le Mat B&B, Vägen ut Ångås Trädgård, ETC Bygg och Spörndly Utveckling





## FEM ÅR I SAMMANDRAG

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	25 690	25 472	22 968	20 702	18 918
Provisionsintäkter, netto	1 169	910	931	513	471
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	-	-	1	-8
Övriga rörelseintäkter	511	533	654	616	589
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>27 380</b>	<b>26 915</b>	<b>24 553</b>	<b>21 832</b>	<b>19 970</b>
Allmänna administrationskostnader	-23 980	-21 887	-21 496	-20 436	-18 526
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-156	-73	-289	-141	-242
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>3 244</b>	<b>4 955</b>	<b>2 768</b>	<b>1 255</b>	<b>1 202</b>
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	237	-532	1	2	-
<b>Rörelseresultat</b>	<b>3 481</b>	<b>4 423</b>	<b>2 769</b>	<b>1 257</b>	<b>1 202</b>
Skatt på årets resultat	-758	-483	-	-	-
<b>Årets resultat</b>	<b>2 723</b>	<b>3 940</b>	<b>2 769</b>	<b>1 257</b>	<b>1 202</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	80 064	60 012	30 001	30 032	30 023
Utlåning till kreditinstitut	273 440	302 409	213 180	116 391	80 373
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 010 395	859 682	842 570	810 901	756 468
Övriga tillgångar	7 901	7 245	7 053	7 057	8 211
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 371 800</b>	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>	<b>964 381</b>	<b>875 075</b>
Skulder till kreditinstitut	26 873	26 636	25 990	25 829	27 884
Inlåning från allmänheten	1 230 995	1 095 147	965 743	848 826	761 264
Övriga skulder och avsättningar	6 834	6 967	5 447	4 190	3 513
Förlagslån	13 451	13 451	13 601	12 601	13 101
<b>Summa skulder</b>	<b>1 278 153</b>	<b>1 142 201</b>	<b>1 010 781</b>	<b>891 446</b>	<b>805 762</b>
Eget kapital	93 647	87 147	82 023	72 935	69 313
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 371 800</b>	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>	<b>964 381</b>	<b>875 075</b>



## FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Finansiellt</b>					
Resultat före skatt	3 481	4 423	2 769	1 257	1 202
Medelomslutning	1 300 574	1 161 076	1 028 593	919 728	822 557
- förändring under året	12%	13%	12%	12%	10%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	2 575 898	2 315 479	2 081 948	1 819 031	1 649 481
Räntabilitet på eget kapital- årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital	2,9%	4,5%	3,4%	1,7%	1,7%
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	6,8%	7,1%	7,5%	7,6%	7,9%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	4,9%	6,5%	4,1%	2,0%	2,0%
Kvot utlån/inlån	0,80	0,77	0,85	0,93	0,96
Summa riskvägt exponeringsbelopp	543 676	490 199	424 446	389 682	351 274
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	16,7%	16,9%	18,7%	18,4%	19,4%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	17%	17%	19%	18%	19%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	19,0%	19,5%	21,8%	21,6%	22,9%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,0%	2,2%	2,2%	2,3%	2,3%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,88	0,82	0,89	0,94	0,94
Inlåning per medelantal medarbetare	78 617	65 987	58 337	58 310	52 610
Utlåning per medelantal medarbetare	63 150	50 570	49 563	54 060	50 431
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,1%	1,1%	1,2%	1,3%	1,4%
<b>Socialt</b>					
Antal ägare/medlemmar	2 806	2 717	2 605	2 470	2 256
Medelantal anställda	16	17	16	15	15
Lönekvot	1,7	1,7	1,5	1,5	1,5
Andel kvinnor och män i styrelsen	50/50	50/50	50/50	57/43	50/50
Andel kvinnor och män i ledningsgruppen	60/40	50/50	-	-	-
<b>Miljö</b>					
Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO <sup>2*</sup>	0,2	0,25	0,5	1,3	1,1
Ekobankens egna utsläpp, ton CO <sup>2</sup>	7	8	12	13	14
Nettoutsläpp lån, g CO <sub>2</sub> /SEK	0,43	0,49	0,48	-	-
Klimatkompensation, ton CO <sup>2</sup>	7	15	10	25	21

## RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december

	Not	2021	2020
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	4	28 182	27 170
Räntekostnader	4	-2 492	-1 698
<b>Räntenetto</b>		<b>25 690</b>	<b>25 472</b>
Provisionsintäkter	5	1 623	1 511
Provisionskostnader	5	-454	-601
Nettoresultat av finansiella transaktioner	13	10	-
Övriga rörelseintäkter	6	511	533
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 690</b>	<b>1 443</b>
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>27 380</b>	<b>26 915</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-23 980	-21 887
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-156	-73
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-24 136</b>	<b>-21 960</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>3 244</b>	<b>4 955</b>
Kreditförluster, netto, enligt IFRS 9	3, 12	237	-532
<b>Rörelseresultat</b>		<b>3 481</b>	<b>4 423</b>
Skatt på årets resultat	9	-758	-483
<b>Årets resultat</b>		<b>2 723</b>	<b>3 940</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2021	2020
<b>Årets resultat</b>	<b>2 723</b>	<b>3 940</b>
Övrigt totalresultat	-	-
<b>Årets totalresultat</b>	<b>2 723</b>	<b>3 940</b>



## BALANSRÄKNING

	Not	2021	2020
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10	80 064	60 012
Utlåning till kreditinstitut	11	273 440	302 409
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	12	1 010 395	859 682
Aktier, andelar	13	5 766	5 770
Immateriella anläggningstillgångar	14	0	0
Materiella anläggningstillgångar	15	343	129
Övriga fordringar		418	88
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 374	1 258
<b>Summa tillgångar</b>	25	<b>1 371 800</b>	<b>1 229 348</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	17	26 873	26 636
Inlåning från allmänheten	18	1 230 995	1 095 147
Övriga skulder		1 955	2 648
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	4 821	4 278
Avsättningar	20	58	41
Efterställda skulder	21	13 451	13 451
<b>Summa skulder</b>	25	<b>1 278 153</b>	<b>1 142 201</b>
Bundet eget kapital			
		Medlemsinsatser	22
		Reservfond	22
Fritt eget kapital		Balanserad vinst	22
		Fond för idéutveckling	22
		Överkursfond	22
		Årets resultat	22
<b>Summa eget kapital</b>	22, 24	<b>93 647</b>	<b>87 147</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	25	<b>1 371 800</b>	<b>1 229 348</b>

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2021

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för idéutveckl.	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2019-12-31</b>	67 057	1 799	3 608	-	6 790	2 769	82 023
Avsättning till fonder	-	277	2 242	-	250	-2 769	-
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	250	-	-	250
Nettoförändring medlems- insatser under året	936	-	-	-	-	-	936
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	3 940	3 940
<b>Eget kapital 2020-12-31</b>	67 993	2 075	5 850	250	7 039	3 940	87 147
Avsättning till fonder	-	394	3 296	-	1 043	-3 940	793
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-250	-	-	-250
Nettoförändring medlems- insatser under året	3 234	-	-	-	-	-	3 234
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	2 723	2 723
<b>Eget kapital 2021-12-31</b>	71 227	2 469	9 146	-	8 082	2 723	93 647

1 januari - 31 december 2020

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för idéutveckl.	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2018-12-31</b>	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
<b>Eget kapital 2019-12-31</b>	67 057	1 799	3 608	-	6 790	2 769	82 023
Avsättning till fonder	-	277	2 242	-	250	-2 769	-
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	250	-	-	250
Nettoförändring medlems- insatser under året	936	-	-	-	-	-	936
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	3 940	3 940
<b>Eget kapital 2020-12-31</b>	67 993	2 075	5 850	250	7 039	3 940	87 147



## KASSAFLÖDESANALYS

	2021	2020
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat (+)	3 481	4 423
Justering av poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar (+)	156	73
- Kreditförluster (+)	-237	532
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	18	-3
Betald inkomstskatt	-599	-5
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>2 819</b>	<b>5 020</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-150 476	-17 644
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut (+/-)	136 084	130 050
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-445	- 231
Förändring av övriga skulder (+/-)	-309	1 177
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-12 327</b>	<b>118 372</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förändring av aktier och andelar (+/-)	3	-71
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	-	-
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-370	-96
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-367</b>	<b>-167</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Ökning av medlemsinsatser (+)	3 234	935
Ökning överkursfond (+)	1 043	250
Minskning övriga fonder (-)	-500	-
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-150
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>3 777</b>	<b>1 035</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-8 917</b>	<b>119 240</b>
Likvida med vid årets början	362 421	243 181
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>353 504</b>	<b>362 421</b>
<b>I likvida medel ingår:</b>		
Statsskuldförbindelser	80 064	60 012
Utlåning till kreditinstitut	273 440	302 409
<b>Summa</b>	<b>353 504</b>	<b>362 421</b>
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	0	39
Erhållen ränta	28 116	27 145
Erlagd ränta	2 423	1 442

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 47.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 29 april 2022. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 17 mars 2022.

### 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) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Ekobanken redovisar i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFFS 2008:25. Banken tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden, så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

##### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Se Not 25 Finansiella tillgångar och skulder.

##### 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

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte

annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av ledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare senare i denna not samt i not 28 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

##### Ändrade redovisningsprinciper

Inga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2021 har haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning. 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, andelar och belåningsbara statsskuldforbindelser. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder och belåningsbara stadsskuldforbindelser.

##### Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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 långivare 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**

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. 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 innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha 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
- Utlåning till allmänheten
- Belåningsabara stadsskuldförbindelser m.m.

### **Finansiella instrument, ej noterade på en aktiv marknad**

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder banken det verkliga värdet som är framtaget genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga).

### **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. 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 uppstått 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 instrumentnivå. 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 kreditförsämrat 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 produkttyp. 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 förskottsbetald eller förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas de 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 (låntagspecifika) scenarier.

### Ränteutgifter och räntekostnader

Ränteutgifter 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. Ränteutgifter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteutgifter och räntekostnader som kan ingå i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.
- Ränteskillnadsersättning som erhållits vid lösen av lån i förtid. Räntekostnaderna består av avgifter för insättningsgaranti och resolutionsavgift.

### 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 redovisas 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, omkostnader för säkerheter och avgifter till UC.

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

### Ersättning till medarbetare

Banken följer Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut. Banken har en ersättningspolicy som fastställs av styrelsen. I policyn framgår att rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat inte förekommer i banken. 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.

### Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktigt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösning av obeskattade reserver.



## Skatter

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. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. 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 20,6%. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är sannolikt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas mot vilka de temporära skillnaderna kan nyttjas.

## Materiella tillgångar

### Ägda tillgångar

Bankens ledning fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivning för bolagets materiella anläggningstillgångar. Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas månatligen och justeras vid behov. Ingen justering har hittills varit aktuell. Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Ekobanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

### Tillkommande utgifter

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.

### Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark och konst skrivs inte av. Beräknade nyttjandeperioder för maskiner och andra tekniska anläggningar 5 år och inventarier, verktyg och installationer 3-5 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 bokfört restvärde med bokfört värde.

### Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs f.n. av bankdata-program och IT-utveckling som är helt avskrivna.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det

datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är 5 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. Standarden IFRS 16 har inte någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning.

## Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet 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 tidvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

## Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldssförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belåningsbara statsskuldssförbindelser 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 2004:297 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 2021:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Utöver det som redovisas i not 8 har tjänster inom HR köpts från närstående för 38 tkr. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2021. Några övriga affärstransaktioner med dessa har inte förekommit.

Närstående enligt IAS 24 utgörs av vd, vice vd, styrelseledamöter och familjemedlemmar till dessa samt ägda företag. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. I avsnittet Styrning, riskhantering och

intern kontroll i Förvaltningsberättelsen beskrivs bankens arbete med identifiering och värdering av risker.

### Finansiella garantier

Bankens garantiavtal innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin.

### Eventualförpliktelser

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

### 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.

### Not 3

#### 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 på sidan 47. Banken har interna regler och rutiner 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 policyer, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdade av Finansinspektionen och andra berörda myndigheter och organisationer. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskapit, riskstrategi och av styrelsen eller vd beslutade limiter finns definierade i tillhörande 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 regelbundet 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 bl.a. kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska bl.a. 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 2021 av Strukturator AB. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

### Risker och riskhantering

Ekobanken Medlemsbank bedriver sin verksamhet i enlighet med Lag (2018:672) om ekonomiska föreningar samt övriga tillämpliga lagar, regler och föreskrifter liksom regler 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, riskapitit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk.

I Förvaltningsberättelsen finns ett avsnitt Risker och riskhantering 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 riskmedvetenhet 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 framåt-



blickande 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 exponeringars andel 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 utlåning 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 bolån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag. Företagsutlåningen innehåller även i övrigt stora delar bostadsutlåning vilket framgår av grafen över fördelning säkerheter på sidan 63. 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 alternativanvändning som bostäder.

Ekobankens riskkapit för kreditrisk ska vara på en sådan låg nivå att kreditförluster minimeras. 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 orealistisk 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 % av bankens godtagbara kapital. En sådan exponering förutsätter även statlig borgen eller motsvarande säkerhet för att efter vägning hamna under 95 % av 25 % av primärkapitalet och särskilt för institut under 95 % av godtagbart kapital. En enskild exponering mot fysisk person eller ett hushåll får normalt inte överstiga 10 mkr och privata engagemang över 10 % av godtagbart kapital ska, i den mån de finns, vara 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 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 nyckelpersonsrisk.

Banken belyser branschkoncentration dels genom SNI-koder, 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 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.



**Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2021-12-31**

	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	63 762	-	63 762	63 762	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	253 091	-174	252 917	514 319	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	346 782	-	346 782	612 889	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	78 362	-	78 362	233 016	-
Pantbrev i näringsfastigheter	243 665	-115	243 550	622 240	-
Företagsinteckningar	446	-5	441	26 594	-
Övrigt	24 582	-1	24 581	51 263	-
<b>Summa</b>	<b>1 010 690</b>	<b>-295</b>	<b>1 010 395</b>	<b>2 124 083</b>	<b>-</b>
Utställda finansiella garantier	2 062	-	2 062	-	2 062
Outnyttjad del av kontokrediter	34 196	-	34 196	-	34 196
Beviljade ej utbetalda krediter	148 313	-	148 313	-	148 313
<b>Eventualförpliktelser och åtaganden</b>	<b>184 571</b>	<b>-</b>	<b>184 571</b>	<b>-</b>	<b>184 571</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>1 195 261</b>	<b>-295</b>	<b>1 194 966</b>	<b>2 124 083</b>	<b>184 571</b>

Fortsättning på nästa sida



**Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2020-12-31**

	Total kredit- riskexpo- nering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	59 970	-	59 970	59 970	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	203 685	-366	203 319	460 492	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	250 675	-	250 675	489 973	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	76 588	-	76 588	238 386	-
Pantbrev i näringsfastigheter	243 428	-155	243 273	502 244	-
Företagsinteckningar	336	-10	326	28 158	-
Övrigt	25 532	-1	25 531	50 346	-
<b>Summa</b>	<b>860 214</b>	<b>-532</b>	<b>859 682</b>	<b>1 829 569</b>	<b>-</b>
Utställda finansiella garantier	3 045	-	3 045	-	3 045
Outnyttjad del av kontokrediter	31 605	-	31 605	-	31 605
Beviljade ej utbetalda krediter	86 926	-	86 926	-	86 926
<b>Eventualförpliktelser och åtaganden</b>	<b>121 576</b>	<b>-</b>	<b>121 576</b>	<b>-</b>	<b>121 576</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>981 790</b>	<b>-532</b>	<b>981 258</b>	<b>1 829 569</b>	<b>121 576</b>

**Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2021**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>				
AAA-AA	80 064	-	-	80 064
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	273 441	-	-	273 441
Förlustreservering	-1	-	-	-1
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>273 440</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk till normal risk	1 005 271	1 746	-	1 007 017
Förhöjd risk	3 672	-	-	3 672
Förlustreservering	-	-294	-	-294
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>1 010 395</b>
<b>Aktier andelar</b>	5 766	-	-	5 766
<b>Övriga tillgångar</b>	2 135	-	-	2 135
<b>Finansiella garantier och åtaganden</b>				
Utställda finansiella garantier	2 062	-	-	2 062
Beviljade ej utbetalda krediter	134 213	-	-	134 213
Lånelöften	14 100	-	-	14 100
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>150 375</b>
<b>Totalt kreditriskexponering</b>				<b>1 522 175</b>

Fortsättning på nästa sida

### Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2020

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>				
AAA-AA	60 012	-	-	60 012
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	302 410	-	-	302 410
Förlustreservering	-1	-	-	-1
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>302 409</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk till normal risk	845 404	3 657	-	849 061
Förhöjd risk	11 152	-	-	11 152
Förlustreservering	-	-531	-	-531
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>859 682</b>
<b>Aktier andelar</b>	5 770	-	-	5 770
<b>Övriga tillgångar</b>	1 475	-	-	1 475
<b>Finansiella garantier och åtaganden</b>				
Utställda finansiella garantier	3 045	-	-	3 045
Beviljade ej utbetalda krediter	81 926	-	-	81 926
Lånelöften	5 000	-	-	5 000
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>89 971</b>
<b>Totalt kreditriskexponering</b>				<b>1 319 319</b>

### Åldersanalys, oregrerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2021	2020
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	20	47
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	14	16
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
<b>Summa</b>	<b>34</b>	<b>63</b>

### Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto	2021	2020
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	-	16
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	34	47
<b>Summa</b>	<b>34</b>	<b>63</b>

### Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2021-12-31	2020-12-31
Förändring reserveringar, stadie 1	-	-1
Förändring reserveringar, stadie 2	237	-531
<b>Summa</b>	<b>237</b>	<b>-532</b>
Konstaterade förluster	-	-
<b>Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9</b>	<b>237</b>	<b>-532</b>



### 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 riskapitet beträffande likviditetsrisk är mycket låg och bankens enda finansieringskälla 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 100.

För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt likviditets- och placeringspolicy inte kan följas. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikerad 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.

### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2021-12-31

Tabellen visar bankens likviditetsexponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Den beteendemässiga löptiden skiljer sig åt mot den kontraktuella, och inlåning som ligger som anfordran ligger vanligtvis länge i banken. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 56 belyser bankens likviditetssituation.

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	80 064	-	-	-	80 064
Utlåning till kreditinstitut	190 410	50 000	30 030	3 000	-	-	273 440
Utlåning till allmänheten	-	816 424	49 857	144 114	-	-	1 010 395
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 901	7 901
<b>Summa tillgångar</b>	<b>190 410</b>	<b>866 424</b>	<b>159 951</b>	<b>147 114</b>	<b>-</b>	<b>7 901</b>	<b>1 371 800</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	26 873	-	-	-	-	-	26 873
Inlåning från allmänheten	1 074 270	19 218	56 590	80 917	-	-	1 230 995
Övriga skulder	-	-	-	-	-	6 834	6 834
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	2 000	11 451	-	13 451
<b>Summa skulder</b>	<b>1 101 143</b>	<b>19 218</b>	<b>56 590</b>	<b>82 917</b>	<b>11 451</b>	<b>6 834</b>	<b>1 278 153</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-910 733</b>	<b>847 206</b>	<b>103 361</b>	<b>64 197</b>	<b>-11 451</b>	<b>1 067</b>	<b>93 647</b>

Ekobanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2020-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	60 012	-	-	-	-	60 012
Utlåning till kreditinstitut	299 409	-	-	3 000	-	-	302 409
Utlåning till allmänheten	-	677 068	45 207	137 407	-	-	859 682
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 245	7 245
<b>Summa tillgångar</b>	<b>299 409</b>	<b>737 080</b>	<b>45 207</b>	<b>140 407</b>	<b>-</b>	<b>7 245</b>	<b>1 229 348</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	26 636	-	-	-	-	-	26 636
Inlåning från allmänheten	960 882	17 199	47 773	69 293	-	-	1 095 147
Övriga skulder	-	-	-	-	-	6 967	6 967
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	1 000	12 451	-	13 451
<b>Summa skulder</b>	<b>987 518</b>	<b>17 199</b>	<b>47 773</b>	<b>70 293</b>	<b>12 451</b>	<b>6 967</b>	<b>1 142 201</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-688 109</b>	<b>719 881</b>	<b>-2 566</b>	<b>70 114</b>	<b>-12 451</b>	<b>278</b>	<b>87 147</b>

Ekobanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

#### Marknadsrisk

##### Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt i olika räntebindingstider 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. Räntenettorisk: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör 846 tkr, givet räntebärande tillgångar och skulder på balansdagen.

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. Banken har inte någon ränteprisrisk.

##### Motpartsrisk

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 banker som innehar rating eller lätt omsatta värdepapper med låg risk. Placering i finansiella instrument som ökar riskprofilen sker inte.

##### Valutarisk

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.



## Ränterisk

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2021

	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		
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	80 064	-	-	-	-	-	80 064
Utlåning till kreditinstitut	273 440	-	-	-	-	-	-	-	273 440
Utlåning till allmänheten	65 117	751 307	30 635	19 222	84 335	59 779	-	-	1 010 395
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 901	7 901
<b>Summa</b>	<b>338 557</b>	<b>751 307</b>	<b>110 699</b>	<b>19 222</b>	<b>84 335</b>	<b>59 779</b>	<b>-</b>	<b>7 901</b>	<b>1 371 800</b>

<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	26 873	-	-	-	-	-	-	-	26 873
Inlåning från allmänheten	4 666	1 029 746	22 595	33 995	48 767	32 149	-	59 077	1 230 995
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	6 834	6 834
Förlagslån	-	-	-	-	1 000	1 000	11 451	-	13 451
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	93 647	93 647
<b>Summa</b>	<b>31 539</b>	<b>1 029 746</b>	<b>22 595</b>	<b>33 995</b>	<b>49 767</b>	<b>33 149</b>	<b>11 451</b>	<b>159 558</b>	<b>1 371 800</b>

<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>307 018</b>	<b>-278 439</b>	<b>88 104</b>	<b>-14 773</b>	<b>34 568</b>	<b>26 630</b>	<b>-11 451</b>	<b>-151 657</b>	<b>0</b>
---	----------------	-----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------------	-----------------	----------

## Ränterisk

### Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2020

	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		
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	60 012	-	-	-	-	-	-	60 012
Utlåning till kreditinstitut	302 409	-	-	-	-	-	-	-	302 409
Utlåning till allmänheten	57 993	619 075	17 559	27 648	90 401	47 006	-	-	859 682
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 245	7 245
<b>Summa</b>	<b>360 402</b>	<b>679 087</b>	<b>17 559</b>	<b>27 648</b>	<b>90 401</b>	<b>47 006</b>	<b>-</b>	<b>7 245</b>	<b>1 229 348</b>

<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	26 636	-	-	-	-	-	-	-	26 636
Inlåning från allmänheten	4 157	915 724	15 721	32 053	36 840	32 452	-	58 200	1 095 147
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	6 967	6 967
Förlagslån	-	-	-	-	1 000	-	12 451	-	13 451
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	87 147	87 147
<b>Summa</b>	<b>30 793</b>	<b>915 724</b>	<b>15 721</b>	<b>32 053</b>	<b>37 840</b>	<b>32 452</b>	<b>12 451</b>	<b>152 314</b>	<b>1 229 348</b>

<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>329 609</b>	<b>-236 637</b>	<b>1 838</b>	<b>-4 405</b>	<b>52 561</b>	<b>14 554</b>	<b>-12 451</b>	<b>-145 069</b>	<b>0</b>
---	----------------	-----------------	--------------	---------------	---------------	---------------	----------------	-----------------	----------

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

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktigheter i system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och compliancerisker. Med strategiska- och affärsrisker avses bl.a. distributionsförmåga, utlåningskapacitet, varumärke- och ryktesrisk, lönsamhet och konkurrenssituation. Då operativa risker förekommer i all verksamhet är det varken möjligt eller kostnadseffektivt att ta bort dem helt och hållet. Ekobankens risker inom detta område ska i största möjliga mån begränsas. Riskkapiten för operativa risker i Ekobanken definieras som den övergripande nivå och typ av operativ, strategisk- eller affärsrisk som banken vill och kan exponeras mot i syfte att uppnå strategiska mål. Operativa risker dokumenteras i ett riskregister och genom denna riskkategoriseringsmodell kan en övergripande riskbild över ovan beskrivna risker löpande presenteras för styrelsen. Till denna riskbild ska fogas där det är relevant ett bakåtblickande perspektiv, en nulägesituation samt ett framåtblickande perspektiv. Risker som enligt riskkategoriseringsmodellen 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 regelefterlevnaden 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-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, dvs risk att Ekobanken inte skulle uppfylla regelverkskraven och bötfällas för det. Banken gör en årlig "allmän riskbedömning", har utsett Särskilt utsedd befattningshavare (SUB) samt en Centralt funktionsansvarig (CF), 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 och sanktionslistor. Penningtvättsutbildning äger rum minst en gång årligen och ingår i introduktionen för nya medarbetare.

### Process-, säkerhets- och behörighetsrisker

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 företagsförsäkring täcker inventarier och avbrott. Bankens datorer kan enbart nå internet via SDC. De flesta transaktioner initieras av kunderna själva i internet- eller mobilbanken.

### Personalrisker

Personalrisker 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, policier, 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. Detta kan också innebära skadeståndsanspråk eller klagomål med efterföljande krav. 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 120 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-risker inklusive outsourcingrisker

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. Ansvaret för utveckling och förvaltning av samtliga it-system samt bankens krav på systemen har it-chef medan andra chefer i banken har ett beställansvar gentemot it-chef 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.

### 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 systeminvesteringar 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 intjäning 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 egna tjänsteutbud varit begränsat. Men genom att banken numera erbjuder fler avgiftsbelagda tjänster blir provisionsintäkterna 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. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. 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. Medlemmarna/ägarna bedöms som långsiktiga och engagerade.

#### Ryktesrisk

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

**Not 4**

**Räntenetto**

**Ränteintäkter**

	2021	2020
Utlåning till kreditinstitut	196	99
Utlåning till allmänheten	27 986	27 071
<b>Summa</b>	<b>28 182</b>	<b>27 170</b>

**Räntekostnader**

Inlåningsavgift kreditinstitut	-95	-30
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-1 188	-688
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-943	-797
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-103	-18
Efterställda skulder	-163	-165
<b>Summa</b>	<b>-2 492</b>	<b>-1 698</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>25 690</b>	<b>25 472</b>

	2021	2020
Medelränta för utlåning till allmänheten	3,0%	3,2%
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,2%	0,1%

**Not 5**

**Provisioner**

	2021	2020
<b>Provisionsintäkter</b>		
Utlåningsprovisioner	120	146
Inlåningsprovisioner	1 503	1 364
Övriga	-	1
	1 623	1 511

**Provisionskostnader**

Betalningsförmedling	298	292
Övriga	156	309
	454	601

**Not 6**

**Övriga rörelseintäkter**

	2021	2020
Hysesintäkter	286	293
Övriga	225	240
	511	533

**Not 7**

**Allmänna administrationskostnader**

	2021	2020
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	9 446	9 211
Sociala avgifter	3 133	2 589
Pensioner	648	597
Personalutveckling	104	65
Övriga	362	308
	13 693	12 770
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
Revisionskostnader (extern och intern)	401	739
IT-kostnader	4 462	3 884
Projektkostnader	450	424
Tjänsteresor	45	47
Tele och porto	327	297
Försäkringskostnader	1 051	704
Lokalkostnader	1 152	1 159
Kontorsmaterial	154	99
Konsulttjänster	658	718
Övriga	1 587	1 046
	10 287	9 117
	23 980	21 887

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:

	2021	2020
Inom 1 år	926	900
Mellan 1 och 5 år	1 611	0

57% av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 286 tkr för 2021.

**Arvode och kostnadsättning till revisorer**

	2021	2020
Revisionsuppdrag*	470	545
	470	545

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.

\* Revisionsbyrå 2021 Grant Thornton Sweden AB.  
Revisionsbyrå 2020 Mazars SET revisionsbyrå AB.



**Not 8**

**Löner, ersättningar och sociala avgifter**

	2021			2020		
	Löner och ersättningar	Sociala avgifter	Pensionskostnader	Löner och ersättningar	Sociala avgifter	Pensionskostnader
Styrelse och företagsledning*	3 530	1 116	328	2 991	831	285
Övriga anställda*	5 916	2 017	320	6 220	1 758	312
<b>Summa</b>	<b>9 446</b>	<b>3 133</b>	<b>648</b>	<b>9 211</b>	<b>2 589</b>	<b>597</b>

\* Ändrad struktur för 2021

**Medeltalet anställda**

	2021	2020
antal kvinnor	11	12
antal män	5	5
<b>Totalt</b>	<b>16</b>	<b>17</b>

**Könsfördelning i ledningen**

	2021	2020
<b>Styrelsen</b>		
antal kvinnor	4	3
antal män	4	3
<b>Övriga ledande befattningshavare inkl VD*</b>		
antal kvinnor	3	2
antal män	2	2

\* Ändrad struktur för 2021

**Principer för bestämmande av ersättningar**

Banken har en ersättningspolicy som fastställs av styrelsen. I policyn framgår att rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat inte förekommer i banken.

**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. Pensionsutfästelser finns till företagsledning och styrelsen. Dessa har samma pensionsplan som övriga medarbetare.

**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 avgiftsbestämda pensioner 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.

**Ersättningar till övriga förtroendevalda**

Ersättningar till övriga förtroendevalda så som valberedningen, lekmannarevisor, ordförande i fullmäktige och kommittéarbete fastställs av föreningsstämman.

**Pensionsförpliktelser**

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

**Uppsägningstider**

Banken har träffat avtal med vd angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 703 tkr inklusive sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt kollektivavtal.

**Upplysning om närstående**

19 närstående personer har 32 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till nio personer, totalt 9 223 tkr (4 478 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,22%, 157 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

### Ersättningar till ledande befattningshavare 2021

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
<b>Styrelseordförande</b>						
Kristoffer Lüthi	96	-	-	-	15	111
<b>Arbetande styrelse- ordförande</b>						
Kristoffer Lüthi	318	-	41	-	-	359
<b>Styrelsens vice ordförande</b>						
Johan Öhnell	51	-	-	-	-	51
<b>Styrelsens ledamöter</b>						
Daniel Björklund Jonsson	51	-	-	-	-	51
Geseke Lundgren	51	-	-	-	-	51
Maria Rehnborg	43	-	12	1	-	56
Magnus Frank fr.o.m. 23 april 2021	35	-	-	7	-	42
Camilla Björklind fr.o.m. 23 april 2021	35	-	-	1	-	36
VD Maria Flock Åhlander	890	1	138	4	-	1 033
Övrig bankledning, 4 personer*	2 263	3	178	23	-	2 467
<b>Summa</b>	<b>3 833</b>	<b>4</b>	<b>369</b>	<b>36</b>	<b>15</b>	<b>4 257</b>

\* Ändrad struktur för 2021

### Ersättningar till övriga förtroendevalda 2021

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 6 personer	8	-	-	-	-	8
Kommittéarbete, 4 personer	-	-	3	-	43	46
Lekmannarevisor, 1 person	9	-	-	-	-	9
Ordförande fullmäktige, 1 person	12	-	-	-	-	12
<b>Summa</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>75</b>

**Ersättningar till ledande befattningshavare 2020**

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
<b>Styrelseordförande</b>						
Kristoffer Lüthi	93	-	-	9	15	117
<b>Arbetande styrelse- ordförande</b>						
Kristoffer Lüthi	356	-	47	-	-	403
<b>Styrelsens vice ordförande</b>						
Johan Öhnell	49	-	-	-	-	49
<b>Styrelsens ledamöter</b>						
Daniel Björklind Jonsson	49	-	-	-	-	49
Geseke Lundgren	49	-	-	-	-	49
Maria Rehnborg	49	-	-	-	2	51
VD Maria Flock Åhlander	831	1	123	2	-	957
Övrig bankledning, 3 personer*	1 853	3	162	29	-	2 047
<b>Summa</b>	<b>3 329</b>	<b>4</b>	<b>332</b>	<b>40</b>	<b>17</b>	<b>3 722</b>

**Ersättningar till övriga förtroendevalda 2020**

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 4 personer	9	-	-	-	-	9
Kommittéarbete, 4 personer	-	-	-	-	39	39
Lekmannarevisor, 1 person	1	-	-	-	-	1
Ordförande fullmäktige, 1 person	12	-	-	-	-	12
<b>Summa</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>61</b>



### 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:

	2021	2020
Lån till styrelseledamöter	2 885	2 953
Lån till VD	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut	5 839	1 589

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

### Not 9

#### Skatt på årets resultat

	2021	2020
Årets skattekostnad	-758	-972
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	-	489
<b>Skatt på årets resultat</b>	<b>-758</b>	<b>-483</b>

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

#### Avstämning av effektiv skatt

Resultat före skatt		3 481		4 423
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-717	21,4%	-947
Ej avdragsgilla kostnader	1,1%	-38	0,6%	-26
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	0,1%	-3	0,0%	1
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>21,8%</b>	<b>-758</b>	<b>22,0%</b>	<b>-972</b>

	2021	2021	2020	2020
Resultat före skatt		3 481		4 423
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-717	21,4%	-947
Ej avdragsgilla kostnader	1,1%	-38	0,6%	-26
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	0,1%	-3	0,0%	1
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>21,8%</b>	<b>-758</b>	<b>22,0%</b>	<b>-972</b>

### Not 10

#### Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

##### Svenska kommuner

	2021	2020
Upplupet anskaffningsvärde	80 064	60 012
Verkligt värde (redovisat värde)	80 064	60 012
Nominellt värde	80 000	60 000
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-
<b>Total summa verkligt värde (redovisat värde)</b>	<b>80 064</b>	<b>60 012</b>

### Not 11

#### Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2021	2020
Betalbart mot anfordran	190 410	299 409
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	50 000	-
3 månader - 1 år	30 030	-
1 år - 5 år	3 000	3 000
	<b>273 440</b>	<b>302 409</b>

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	2021	2021	2020	2020
Ekologi och rättvis handel	30%	303 705	24%	200 043
Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ)	38%	386 695	37%	321 497
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	7%	75 776	9%	80 217
Privat med hållbarhetsrabatt	8%	76 971	7%	62 618
Privat	17%	167 248	23%	195 307
	100%	1 010 395	100%	859 682

**Utlåning och reserveringar**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2021-01-01	856 557	3 657	-	860 214
Lånefordringar, brutto 2021-12-31	1 008 944	1 746	-	1 010 690
<b>Reserveringar 2021-01-01</b>	<b>-1</b>	<b>-531</b>	<b>-</b>	<b>-532</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-	-	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-	187	-	187
Från Stadie 1 till 2	-	-115	-	-115
Från Stadie 1 till 3	-	-	-	-
Från Stadie 2 till 1	-	-	-	-
Från Stadie 2 till 3	-	-	-	-
Från Stadie 3 till 1	-	-	-	-
Från Stadie 3 till 2	-	-	-	-
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	165	-	165
<b>Reserveringar 2021-12-31</b>	<b>-1</b>	<b>-294</b>	<b>-</b>	<b>-295</b>
Lånefordringar, bokfört värde 2021-01-01	856 557	3 125	-	859 682
Lånefordringar, bokfört värde 2021-12-31	1 008 943	1 452	-	1 010 395

**Fördelning säkerheter i % av utlåning till allmänheten (medlemmar)**

	2021	2020
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	59,3%	52,8%
Verksamhets-/affärs- fastighet	31,9%	37,2%
Statlig borgen	6,3%	7,0%
Borgen	0,0%	0,0%
Pantsatt inlåning	0,3%	0,3%
Övrigt	2,2%	2,7%
	100%	100%

**Utlån - geografisk fördelning**

	2021	2020
Svealand	67%	72%
Götaland	26%	20%
Norrland	5%	6%
Utland (EU)	2%	2%
	100%	100%

**Lånefordringar per kategori låntagare**

	2021	2020
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	602 058	464 222
Hushållsektor	408 337	395 460
	1 010 395	859 682

**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 primärkapitalet. Per 2021-12-31 fanns 31 st sådana exponeringar avseende utlån om 624 mkr, riskvägt till 216 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av primärkapitalet förekom. Per 2021-12-31 fanns 8 st institutionsexponeringar om totalt 369 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av godtagbart kapital förekom.

Alla lån är mot säkerheter, inga blacolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 864 (3 857) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

### 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 %	2021	2020
La Nef	0,03	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,44	1 941	1 941
Cultura	2,14	2 000	2 000
Mikrofonden VGR ek.för.		1	1
Mikrofonden STH ek.för.		10	10
Mikrofonden Sverige		10	10
Oikocredit	0,004	481	481
SDC	0,14	1 162	1 166
		5 766	5 770

Nettoresultat av finansiella transaktioner	2021	2020
Aktier	10	-
	10	-

### Not 14

#### Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2021	2020
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-2 261	-2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

### Not 15

#### Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2021	2020
Ingående anskaffningsvärde	1 370	1 274
Utrangeringar	-69	-
Inköp	370	96
Försäljning	-	-
Ack. ansk.värde	1 671	1 370
Ingående avskrivningar	-1 241	-1 168
Utrangeringar	69	-
Försäljning	-	-
Årets avskrivningar	-156	-73
Ack. avskrivningar	-1 328	-1 241
Bokfört värde	343	129

### Not 16

#### Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021	2020
Upplupna ränteintäkter	359	293
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 015	965
	1 374	1 258

### Not 17

#### Skulder till kreditinstitut

Löptider	2021	2020
Betalbar mot anfordran	26 873	26 636
	26 873	26 636

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

### Not 18

#### Inlåningens sammansättning

Kategori	2021	2020
Verksamheter	50%	50%
Privatpersoner	50%	50%
	100%	100%

Kategori	2021	2020
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	32%	31%
Hushållssektor	68%	69%
	100%	100%

Räntevillkor	2021	2020
Inlåning med ränta	95%	95%
Räntefri stödlån	5%	5%
	100%	100%



**Not 19**

**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2021	2020
Upplupna semesterlöner	949	951
Övriga upplupna kostnader	3 358	2 771
Upplupna sociala avgifter	357	411
Uppluppen löneskatt pension	157	145
	<b>4 821</b>	<b>4 278</b>

**Not 20**

**Avsättningar**

	2021	2020
<b>Garantifond för mikrolån</b>		
Ingående saldo	15	15
Insättning	-	-
Uttag	-	-
Utgående saldo	<b>15</b>	<b>15</b>

**Fonderade gåvomedel**

Ingående saldo	26	28
Insättning	37	25
Uttag	-20	-27
Utgående saldo	43	26
<b>Total Summa</b>	<b>58</b>	<b>41</b>

**Not 21**

**Efterställda skulder - Förlagslån**

Löptid	2021	2020
Högst 1 år	-	-
1- 5 år	2 000	1 000
5 år med 5 års uppsägningstid	11 451	12 451
	<b>13 451</b>	<b>13 451</b>

**Räntexponering**

Högst 3 månader	-	-
3 - 6 månader	-	1 000
6 månader - 1 år	-	-
1 år till 5 år	13 451	12 451
	<b>13 451</b>	<b>13 451</b>

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. 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.

**Fritt eget kapital**

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

**Not 23**

**Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden**

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.

	2021	2020
<b>Ställda säkerheter</b>	-	-
<b>Eventalförpliktelser</b>		
Bankgarantier övriga	2 062	3 045
Eventalförpliktelse SDC	7 319	6 835
<b>Summa</b>	<b>9 381</b>	<b>9 880</b>
<b>Åtaganden</b>		
Outnyttjad del av kontokrediter	34 196	31 605
Beviljade ej utbetalda lån	148 313	86 926
<b>Summa</b>	<b>182 509</b>	<b>118 531</b>

## Not 24

### Kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). 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	2021	2020
Kärnprimärkapital, brutto	93 647	87 147
Avdrag för årets resultat	-2 723	- 3 940
Övrig avdragspost	-	- 250
<b>Kärnprimärkapital efter avdrag</b>	<b>90 924</b>	<b>82 957</b>
Supplementärt kapital brutto	13 451	13 451
Avdragsposter	-1 000	-600
<b>Supplementärt kapital netto</b>	<b>12 451</b>	<b>12 851</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>103 375</b>	<b>95 808</b>

### Kapitalkrav

#### Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod

	2021 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2020 Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	58 489	4 679	64 458	5 156
Exponeringar mot hushåll	98 430	7 874	88 086	7 047
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	329 281	26 343	284 065	22 725
Fallerande exponeringar	295	24	532	43
Övriga poster	7 901	632	7 245	580
Summa kapitalkrav för kreditrisker	494 396	39 552	444 386	35 551
Operativ risk enligt basmetoden	49 280	3 942	45 813	3 665
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	543 676	43 494	490 199	39 216

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2020-12-31</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		39 552		35 551
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 942		3 665
Summa minimikapitalkrav	8,00%	43 494	8,00%	39 216
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	13 592	2,50%	12 256
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0	0,00%	0
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,50%	57 086	10,50%	51 472
<b>Kapitalrelationer</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2020-12-31</b>
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	16,72%	4,50%	16,92%
Primärkapitalrelation	6,00%	16,72%	6,00%	16,92%
Total kapitalrelation	8,00%	19,01%	8,00%	19,54%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50%	19,01%	10,50%	19,54%
<b>Sammanfattning</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>		
Kapitalkrav Pelare I	43 494	39 216		
Buffertkrav	13 592	12 256		
Internt kapitalbehov Pelare II	15 914	14 185		
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>73 000</b>	<b>65 657</b>		
<b>Totalt överskottskapital</b>	<b>30 375</b>	<b>30 151</b>		



**Not 25**

**Finansiella tillgångar och skulder 2021-12-31**

	Finansiella tillgångar/ skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	80 064	-	80 064	80 064
Utlåning till kreditinstitut	273 440	-	273 440	273 440
Utlåning till allmänheten	1 010 395	-	1 010 395	1 012 259
Aktier och andelar	-	5 766	5 766	5 766
Materiella tillgångar	-	-	343	343
Övriga fordringar	-	-	418	418
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	359	-	1 374	1 374
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 364 258</b>	<b>5 766</b>	<b>1 371 800</b>	<b>1 373 664</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	26 873	-	26 873	26 873
Inlåning från allmänheten	1 230 995	-	1 230 995	1 230 897
Övriga skulder	1 683	-	1 955	1 955
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	647	-	4 821	4 821
Avsättningar	58	-	58	58
Efterställda skulder	13 451	-	13 451	13 451
<b>Summa skulder</b>	<b>1 273 707</b>	<b>-</b>	<b>1 278 153</b>	<b>1 278 055</b>

**Not 25**

**Finansiella tillgångar och skulder 2020-12-31**

	Finansiella tillgångar/ skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	60 012	-	60 012	60 012
Utlåning till kreditinstitut	302 409	-	302 409	302 409
Utlåning till allmänheten	859 682	-	859 682	863 539
Aktier och andelar	-	5 770	5 770	5 770
Materiella tillgångar	-	-	129	129
Övriga fordringar	-	-	88	88
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	293	-	1 258	1 258
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 222 396</b>	<b>5 770</b>	<b>1 229 348</b>	<b>1 233 205</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	26 636	-	26 636	26 636
Inlåning från allmänheten	1 095 147	-	1 095 147	1 096 281
Övriga skulder	2 408	-	2 648	2 648
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	577	-	4 278	4 278
Avsättningar	41	-	41	41
Efterställda skulder	13 451	-	13 451	13 451
<b>Summa skulder</b>	<b>1 138 260</b>	<b>-</b>	<b>1 142 201</b>	<b>1 143 335</b>

## 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 därefter 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.

Upplysning 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.

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.

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>2021</b>			
Aktier och andelar	-	-	5 766
<b>2020</b>			
Aktier och andelar	-	-	5 770

### Not 26

#### Förslag till disposition av Ekobankens resultat (kr)

	2021	2020
<b>Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:</b>		
Balanserad vinst	9 146 251	6 100 302
Överkursfond	8 081 609	7 039 116
Årets resultat	2 722 659	3 939 943
Summa	19 950 519	17 079 361
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	8 081 609	7 039 116
Balanserade vinstmedel	11 346 644	9 396 251
Avsättning till reservfond	272 266	393 994
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000	250 000
Summa	19 950 519	17 079 361

## Not 27

### Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på resultat- och balansräkning.

## 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 makros scenariers 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 17 mars 2022**

**Kristoffer Lüthi**  
Styrelseordförande

**Johan Öhnell**  
Vice ordförande

**Maria Flock Åhlander**  
Verkställande direktör

**Maria Rehnborg**

**Geseke Lundgren**

**Camilla Björklind**

**Magnus Frank**

**Daniel Björklund Jonsson**

**Vår revisionberättelse har lämnats den 18 mars 2022**

**Nilla Rocknö**  
Auktoriserad revisor  
Grant Thornton Sweden AB

**Tobias Uhrberg**  
Auktoriserad revisor  
Grant Thornton Sweden 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 2021. Föreningens årsredovisning ingår på sidorna 45-84 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 föreningens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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.

### 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 föreningen 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 den granskade föreningen eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU

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

### Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2020 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 19 mars 2021 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

### 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 behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

### Kreditreserveringar

Utlåning till allmänheten uppgår till 1 010 395 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2021 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 295 tkr.

Detaljerade upplysningar och beskrivningar om området framgår i not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper, not 3 Organisation av riskarbetet avsnitt Kreditrisker, not 12 Utlåning till allmänheten och not 28 Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper.

Beräkning av bankens kreditreserveringar är ett område som innehåller väsentliga bedömningar och antaganden och bedöms därför som ett särskilt betydelsefullt område.

Banken har en modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 som är framtagen tillsammans med dess outsourcingpartner. Outsourcingpartnern tillhandahåller också de system som används för att fastställa reserverna för förväntade kreditförluster.

Outsourcingpartners revisor har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern.

Våra granskningsåtgärder har bland annat innefattat:

- Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att utvärdera outsourcingpartnerns revisors rapportering.
- Vi har utvärderat identifierade nyckelkontroller inom processen för kreditbeviljning och kreditreservering.
- Vi har bedömt huruvida upplysningarna i årsredovisningen avseende kreditreserveringar är i enlighet med redovisningsstandarder och regelverk.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-44 samt 89-93. Det är styrelsen och verkställande direktören 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 och verkställande direktörens ansvar

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

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

#### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller 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 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 föreningens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om föreningens 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 en förening 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.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.



## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för EKOBANKEN MEDLEMSBANK för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till föreningen 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 och verkställande direktörens ansvar

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

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot föreningen, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om ekonomiska föreningar, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller stadgarna.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

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 ersättningsskyldighet mot föreningen, eller att ett förslag till dispositioner av föreningens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

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 föreningens vinst eller förlust grundar sig främst på

revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskning som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokus granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och 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 föreningens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Grant Thornton Sweden AB, Neptuniagatan 42, 211 18 Malmö  
Nilla Rocknö, Kungsgatan 57, 103 94 Stockholm, utsågs till EKOBANKEN MEDLEMSBANKS revisorer av föreningsstyrelsen den 23 april 2021 och har varit föreningens revisorer sedan 2021.

Malmö/Stockholm den 18 mars 2022

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg  
Auktoriserad revisor  
*Huvudansvarig revisor*

Nilla Rocknö  
Auktoriserad revisor

## Medlemsrevisorns granskningsrapport för verksamhetsåret 2021

Undertecknad, av årsstämman utsedd medlemsrevisor, har granskat verksamheten i Ekobanken medlemsbank.

Medlemsrevisorns ansvar är att granska och bedöma ändamålsenligheten i bankens verksamhet och pröva om den bedrivs i linje med dess stadgar och värdegrund samt att informationen till medlemmarna är tillförlitlig och korrekt.

Granskningsmaterialet har i första hand utgjorts av skriftligt material i form av styrelsens, fullmäktiges och revisionsutskottets protokoll, compliancerapporter, olika policydokument, etiska riktlinjer, arbetsordningar inom banken samt informationen via bankens hemsida. Vidare har jag fört samtal med styrelsen, internrevisorn, revisionsutskottet, auktoriserade revisorn, valberedningen samt även med enstaka medlemmar. Jag har följt diskussionerna under fullmäktigemötena, speciellt kring de under året genomförda stadgeändringarna.

Baserat på min granskning anser jag att styrelsen och verkställande direktören utfört sitt uppdrag med stor omsorg och vidtagit tillräckliga åtgärder för att leda, styra, följa upp och kontrollera verksamheten. Vidare att styrelsens beslut skett i god överensstämmelse med bankens stadgar, värdegrund och stämmobeslut. Jag anser att bankens verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och ur ekonomisk synpunkt rationellt och tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen är god. Bankens styrelse och fullmäktige verkar aktivt för att intensifiera bankens långsiktiga utveckling inom hållbarhet i alla dess former samt att trygga bankens kapitalbas. Översiktligt har jag kunnat ta del av årsredovisningen och min bedömning är att den är baserad på en ordnad bokföring och är upprättad i enlighet med god redovisningssed.

Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för att tillstyrka att årsstämman beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2021.

Järna den 22 februari 2022

Rüdiger Neuschütz

medlemsrevisor



## Presentation av styrelsen

### Ekobankens styrelse 2021

Från vänster: Kristoffer Lüthi, Johan Öhnell, Geseke Lundgren, Daniel Björklund Jonsson, Maria Rehnborg, Maria Flock Åhlander, Magnus Frank, Camilla Björklind.



#### ◆ Kristoffer Lüthi

(1972) bosatt i Järna, ekonomie magister.

**Vald till stämman 2022.**

**Ordförande i styrelsen.**

**Verksamhet:** Mirabile AB, vd

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Stiftelsen Rosendals Trädgård, LRH Fastighets AB, Ekobankens stiftelse för idéutveckling, och Saltå kvarn, samt ledamot i Stiftelsen Guldfällen, och bostadsrättsföreningen Ekbacken 12, Hagastiftelsen Omsorg och Stiftelsen Mikaelgården, suppleant i Mikrofonden Sverige ek.för. och kassör i Järna scoutkår.

**Andelar i banken:** 12

**Närståendes andelar:** 9

#### ◆ Johan Öhnell

(1959) bosatt i Södertälje, civilekonom.

**Vald till stämman 2023.** Ledamot sedan 2015.

**Vice ordförande i styrelsen.**

**Verksamhet:** Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Telge Energi Vind ek. för. ordförande i Solkompaniet AB, ordförande i Solkompaniet Park EPC AB, vice ordförande i Solvind ek. för. och styrelseledamot Stiftelsen Furudals Bruks Kulturhus.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 18

**Närståendes andelar:** 0

#### ◆ Geseke Lundgren

(1964) bosatt i Järfälla, pedagog.

**Vald till stämman 2023.** Ledamot sedan 2015.

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

**Styrelseuppdrag:** Wårsta Gård Byggnadsstiftelse, Helmut von Kugelgen Stiftung, Aloro Medical AB, Folkhögskolan Vårdinge by och Järna Akademi AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 0

#### ◆ Daniel Björklund Jonsson

(1974) bosatt i Rönninge, gymnasielärare.

**Vald till stämman 2022.**

**Verksamhet:** Verksamhetsledare på Stiftelsen

Skillebyholm och Stiftelsen Skillebyholms Odlingar.

**Styrelseuppdrag:** LRH fastighets AB, VD och ledamot, Stiftelsen Skillebyholm, ledamot, Stiftelsen

Skillebyholms odlingar, ledamot, Stiftelsen

Biodynamiska Forskningsinstitutet, ordförande.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 2

#### ◆ Maria Rehnborg

(1960), bosatt i Tyresö.

**Vald 2020 till stämman 2022.**

**Verksamhet:** Firma Qualitetskonsulten, vd.

**Styrelseuppdrag:** -

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 5

**Närståendes andelar:** 0

#### ◆ Maria Flock Åhlander

(1972), bosatt i Nykvarn, ekonomie magister.

**Medlem i styrelsen enligt bankens stadgar.**

**Verksamhet:** Verkställande direktör i Ekobanken sedan 2020.

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Mikrofonden Sverige, ledamot i SVN (Social Venture Network), Ekobankens stiftelse för idéutveckling samt revisor i Hills samhällighet och Hills båtklubb.

**Andelar i banken:** 2

**Närståendes andelar:** 0

#### ◆ Magnus Frank

(1963), bosatt i Skövde.

**Vald 2021 till stämman 2022.**

**Verksamhet:** Föreningssamordnare centralt i Riksbyggen Ek. För.

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Riksbyggens Lokalförening i Skaraborg Ideell Förening, Riksbyggens Lokalförening i Hallands län Ideell Förening, Riksbyggens Lokalförening i Jönköpings län Ideell Förening, Riksbyggens Intresseförening i Skaraborgs län Ideell Förening, Riksbyggens Intresseförening i Hallands län Ideell Förening och Riksbyggens intresseförening i Jönköpings län Ideell Förening.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 0

#### ◆ Camilla Björklind

(1971), bosatt i Gnesta.

**Vald 2021 till stämman 2022.**

**Verksamhet:** Redovisningskonsult & senior rådgivare, Ludvig & Co AB, Nordimex AB (ekonomi och administration), enskild näringsverksamhet Camilla Björklind samt delägare Hästhagen i Gnesta HB.

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i RUM-föreningen (Riksförbundet Unga Musikanter) River Band, Kulturskolan i Trosa, ledamot i Genord AB, Nordimex AB, Hästhagen Engineering AB, Evisio Nordic Aktiebolag, JärnaHälsan AB, Solrostjänstens AB, extern firmatecknare i Setonix AB samt revisorssuppleant i Nackunga Vägsamfällighet.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 0



## 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 2021 har fullmäktige arbetat med bankens nya stadgar som beslutades på årsmöten under året. Stadgar till bankens nya stiftelse har också fastställts under året och där har fullmäktige varit till stor hjälp med. Fullmäktige har också fått löpande rapporter från vd, styrelse och valberedning under året. Det har också förts samtal utifrån hur finanssektorn kan bidra till minskad klimatbelastning, ökad biologisk mångfald och en mer human värld på det lokala, nationella och globala planet.

### Ledamöter i Fullmäktige

#### Valda till föreningsstämman 2022

**Fredrik Arvas**, född 1969, Menigo AB, Stockholm  
**Anna Hallström**, född 1951, eurytmi-terapeut, vuxenutbildare, Järna  
**Ivar Heckscher**, född 1943, lärare, Stockholm  
**Ulla Herlitz**, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso  
**Ewa Larsson**, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm  
**Katharina Laurén**, född 1975, redovisningskonsult, Järna  
**Florea Pietsch**, född 1964, Främja AB

#### Valda till föreningsstämman 2023

**Rüdiger Neuschütz**, född 1941, verksamhetskonsult, Järna  
**Helena Nordlund**, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Hölö  
**Charlotta Norén**, född 1977, rådgivare inom växtodling, miljö, regler om EU-stöd, Töreboda  
**Jan Swantesson**, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

#### Valda till föreningsstämman 2024

**Sofia Edgren**, född 1969, verksamhetsledare Stiftelsen Viktoriagården och Stiftelsen Opalen, Järna  
**Anders Engström**, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn  
**Eva Frisinger**, född 1955, ekonom, Sundbyberg  
**Pär Granstedt**, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo  
**Dag Klingborg**, född 1971, ekonom, företagare, Järna  
**Lena Lago**, född 1960, verksamhetschef Basta Ideell förening, Södertälje. Ordförande.  
**Annika Laurén**, född 1949, RK Lauréns, Järna  
**Jan Svensson**, född 1966, rådgivare Coompanion Gbg, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg  
**Mats Wedberg**, född 1947, arkitekt, Hallstavik

#### Valda som ersättare till föreningsstämman 2022

**Jonas Roupé**, född 1969, systemstrategisk rådgivare Coest AB, Nacka  
**Pär Bergroth**, född 1952, folkbildning, Hudiksvall  
**Emilia Rekestad**, född 1980, projektledare och lärare, Hölö  
**Johanna Schwang**, född 1989, Norrsken Foundation 29k, Stockholm  
**Pamela Reynold**, född 1965, verkar inom olika ideella projekt, Nora

## Ordlista

### Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU.

### CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

### Ekologisk/Biodynamisk odling

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

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### EU Taxanomi

Ett klassificeringssystem för att klargöra vilka investeringar som är miljömässigt hållbara inom ramen för European Green Deal. Taxonomins syfte är att förhindra s.k. green washing och att hjälpa investerare att göra grönare val.

### 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.



## Ekobanken från start till idag.

1998

Den 30 september 1998 startar Ekobanken 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 till det nyrenoverade kontoret i Skäve Magasin.

2003

Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank.  
De första ideella ombuden börjar.  
De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.

2004

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.

2008

Tioårsjubileum!

2009

Ekobanken Väst startar.

2010

Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris.  
Är medgrundare till Mikrofonden Sverige.

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

Ekobanken bäst i  
Fair Finance Guides  
granskning.

2016

Betaltjänster införs.  
Bankgiroanslutning.  
Ny internet- och  
mobilbank.

**99%**  
i Fair Finance  
Guides granskning.

2017

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.

2019

Banken passerar  
under året en  
miljard i balans-  
omslutning och  
vinner Södertälje  
kommuns  
Hållbarhetspris.

2020

Ekobanken byter vd för första  
gången sedan banken startades.  
Coronapandemin var ett faktum.  
Banken fortsatt etta med 99 %  
i Fair Finance Guides granskning.



Ekobanken and Fair Finance Gui



2021

Bankens utlåning uppgår  
för första gången till över

**1 miljard.**

Ny hemsida lanseras.

### Ekobanken framåt i tiden

Ekobanken behövs nu mer än någonsin och förhoppningen är att banken ska växa med antal medlemmar, inlåning samt utlåning, så att banken kan låna ut pengar till de företag och projekt som skapas för att gynna människan och planeten.



# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

**Ekobanken** medlemsbank | Box 19188, 152 28 Södertälje | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm  
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: [info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se) | [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)