



Års- och hållbarhetsredovisning **2024**

- integrerad rapportering med
redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Kristoffer Lüthi – Banken som en del av ett större sammanhang
7	Vd Maria Flock Åhlander – Alla människors lika värde
9	Fullmäktiges ordförande Lena Lago – Pengar är makt
10	Globala målen 2030 - fem år till 2030!
13	Transparent utlåning - Enda banken i Sverige som öppet redovisar sin utlåning
22	Bara när vi arbetar tillsammans kan vi bygga en hållbar framtid
24	Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen
39	Ekobanken - i dialog med omvärlden
44	Utblick
53	GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex
56	Förvaltningsberättelse
62	Fem år i sammandrag
64	Resultaträkning
65	Balansräkning
66	Rapport över förändring av eget kapital
67	Kassaflödesanalys
68	Noter till resultat- och balansräkningarna
95	Styrelsens och revisorernas underskrifter
96	Revisionsberättelse
99	Lekmannarevisionsberättelsen
100	Presentation av styrelsen
102	Ledamöter i bankfullmäktige
103	Ordlista
104	Ekobanken från start till idag

Bankens årsredovisning är upprättad som en integrerad rapport och integrerar finansiell- och icke-finansiell (extra-finansiell) information till en enskild rapport och omfattar kalenderåret 2024. 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. Till sammans 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, klimat, biologisk mångfald, mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling.

Genom den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values (GABV) anknuter Ekobanken till konceptet Sustainable Banking. Gemensamma kännetecken för alla dessa GABV-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 3 026 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.



Översta bilden är Ekobankens kontor i Gamla Stan i Stockholm. Underst är huvudkontoret på Skåve i Järna

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 välstånd 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.

2024

Resultat före skatt
2,1 mkr
Balansomslutning
1,4 mdr

Det unika med Ekobanken

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**.

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 utlåning genom sin medlemsinsats 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.

Foto: Liza Simonsson.

Ekobanken blev 2024 utsedd till Årets Hållbarhetsinitiativ på Credit Management Awards. På bilden syns dåvarande bankens kreditchef Reidar Erlandsson och bankens vd Maria Flock Åhlander.



Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr		
2025-01-31	1 491	2,1%	
2024-01-31	1 460	3,8%	
2023-01-31	1 406	2,9%	

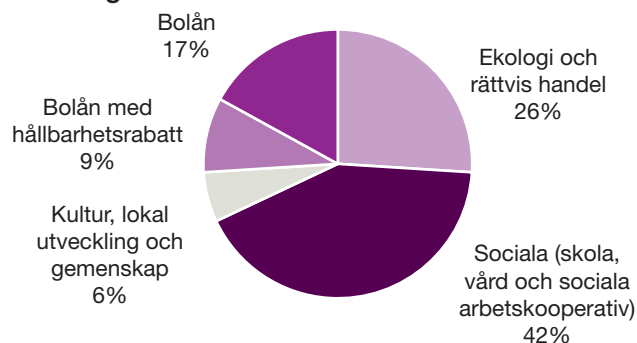
Se sidan 61 för tidigare år.

Transparens och globala målen

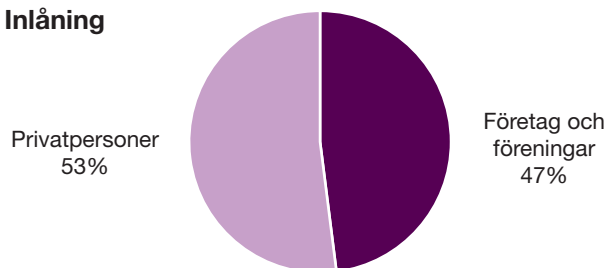
Transparens är kärnan i Ekobankens verksamhet. Det innebär bl.a. att vi berättar om vad banken lånar ut till. På sidorna 13-21 finns en förteckning över alla lånekunder, företag och föreningar, kopplat till globala målen.



Utlåning ändamål



Inlåning



Ekobankens utlåningsändamål

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



Högst 30 % av utlåningen får gå till privata bolån.

Climate Change Commitment

Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktyget för att göra detta heter PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan. Läs mer om detta på sidorna 24-35.



PROUD MEMBER

Global Alliance for Banking on Values

Ekobanken är den enda svenska banken som kvalificerat sig som medlem i "Global Alliance for Banking on Values" (GABV) som är ett världsomspännande nätverk bestående av värde drivna 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. 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 70 medlemmar i Asien, Afrika, Australien, Latinamerika, Nordamerika och Europa. Medlemmarna betjänar över 60 miljoner kunder och förvaltar mer än 200 miljarder USD och har tillsammans över 80 000 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.

Ordförande Kristoffer Lüthi

Banken som en del av ett större sammanhang



Ekobanken har sedan starten varit centrum för många engagemang. Banken är inspänd i många nätverk och har alltid haft som ambition att på flera fronter vara en del av samhället. Inte bara det allra närmaste sammanhanget utan i alla för banken relevanta nätverk. Banker är samhällsviktiga institutioner och de har en roll att erbjuda inlåning, tjänster inom t.ex. betalningsförmedling och naturligtvis finansiering. De stora systemviktiga bankerna har en särskild roll i att upprätthålla sina funktioner på finansmarknaden särskilt i tider av oro i samhället. Det är ofta dessa systemviktiga banker som räddas av stater när de går dåligt, allt på grund av att det är nödvändigt att de finns kvar och utför sin viktiga funktion. Många stora banker har genom fusioner och uppköp blivit så stora att de helt enkelt inte får gå omkull eftersom hela samhällsekonomin då kan omkullkastas. De är för stora för att misslyckas och måste därför räddas.

”För att Ekobanken ska kunna få genomslag krävs det att den är en del av sin omvärld och en del av sin samtid.”

En liten hållbar bank som Ekobanken har en helt annan funktion. Den är inte en systemviktig bank som står för vital infrastruktur och systemviktiga tjänster. Den har rollen att vara en spjutspets inom sitt område och driver en bankrörelse med syftet att arbeta för att förändra den finansiella marknaden och samhället. Ekobankens roll är att driva på för att genom pengars kraft skapa förutsättningar för ett mer hållbart samhälle för både planeten och mänskligheten. Det är dock omöjligt att vara en isolerad spjutspets utan något nätverk och gemenskap. Verksamheten behöver vara en del av den marknad som den önskar förändra. Banken behöver vara en del av samhället och finansmarknaden och stötta dess förändring i en mer hållbar riktning. Alternativet till bank hade varit att göra en tankesmedja med syftet att genom opinionsbildning arbeta för ett mer hållbart finansiellt system. Vi kan se gott om initiativ, föreningar och nätverk som skapar opinion och driver frågor om hur det ekonomiska systemet borde se ut för att fungera bättre. Ofta handlar det om att det finansiella systemet radikalt borde stöpas om i grunden. För att det ska fungera skulle det krävas att alla gjorde förändringen samtidigt och var övertygade om att det är rätt att ta ett nytt stort steg. Det unika med Ekobanken är att den är just en bank som med själva banken som verktyg verkar i en hållbar riktning. Ekobanken är inte primärt en ekonomisk förening som också driver en bank, utan det är en bank inom det finansiella systemet som försöker att skapa så mycket hållbarhet som möjligt inom de ramar som systemet erbjuder. Det är i sig en utmaning eftersom vi inte förbehållslöst kan kritisera ett system som vi själva är en del av, utan vi behöver idogt och långsiktigt arbeta inom systemet för att genom bankens verksamhet och utåtriktade arbete skapa en påverkan. Det handlar om att över tid arbeta med att påverka och förändra ett system genom att driva en konkret och handfast bankrörelse.

För att Ekobanken ska kunna få genomslag krävs det att den är en del av sin omvärld och en del av sin samtid. För att kunna uppnå det krävs att den deltar i diskussioner som på olika sätt har med bankens verksamhet att göra. Alldeles i början startades banken, liksom några av dess internationella förebilder, av samhällsengagerade människor med rötter i den antroposofiska rörelsen. De ställde sig frågan om det var möjligt att skapa en hållbar samhällsutveckling med pengar som verktyg. Många av dem var redan engagerade i jordbruk, kulturverksamheter och sociala initiativ som hade det gemensamt att de verkade för ett mer hållbart samhälle. De märkte dock att deras ansträngningar skulle vara helt meningslösa om inte pengarna också arbetade åt det hållbara hållet. Allt började som så mycket annat i en liten och förhållandevis experimentell skala. Det skedde också i en tid då det var enklare att starta en finansiell verksamhet än vad det skulle vara idag. I början riktade de sig till den närmaste skaran av intressenter, men successivt har rörelsen av hållbara bankverksamheter vecklat ut sig från den ursprungliga och lite snäva kundgruppen. För Ekobanken har det alltid varit en medveten strategi och strävan att via nätverk och samarbeten nå nya målgrupper, att skapa diskussion kring hur ett hållbart samhälle kan se ut och erbjuda in- och utlåning. Det har också varit en medveten väg att komma vidare från det allra första ursprunget och bli en bank för alla som med pengars kraft vill kunna förändra samhället i en mer hållbar riktning. Grundläggande hållningar som att finansiera den positiva samhällsutvecklingen, att vi är transparenta med all utlåning till företag och verksamheter och att vi vid kreditgivning till privatpersoner stimulerar till eget sparande har alltid funnits med.

”Det unika med Ekobanken är att den är just en bank som med själva banken som verktyg verkar i en hållbar riktning.”

Avslutningsvis förtjänar det att tas upp att vi lever i en turbulent tid där många gamla sanningar plötsligt inte längre är lika sanna som de nyss var. Vi får ständigt ompröva gamla hållningar och förhålla oss till ny kunskap och nya strömningar. En värdedriven bank som Ekobanken kan då ställas inför utmaningar kring en del av våra värderingar. När vi gör det behöver vi vara noga med att hålla oss till vilka vi är och vad vi vill uppnå och inte ryckas med i alla korta händelser som ruskar om oss och skapar både inre och yttre kaos. Vi ska fortsätta att hålla vår linje, vara lyhörda inför vår omvärld och vårt nätverk av intressenter, men utan att för den skull vara stela och inte kunna förändra det som framtiden kräver av oss att vi gör.

Jag vill tacka alla intressenter runtom Ekobanken som gör det möjligt för oss att finnas och verka år efter år. Ett särskilt tack vill jag rikta till vd och organisationen som varje dag ser till att driva Ekobanken.

Vd Maria Flock Åhlander

Alla människors lika värde

”Den grundläggande rättigheten om alla människors lika värde och skyldigheten att se det är central i en utveckling av samhället i en mer positiv riktning.”



Tyvärr blir min inledning samma som förra året - det är fortsatt en orolig tid i världen med krig, orättvisor, katastrofer och många, många människor som far illa. Det är samtidigt en tid när politiker och ledare ignorerar fakta och forskning och tar beslut som går i totalt motsatt håll mot vad som behövs. Klimatförändringarna eskalerar och den biologiska mångfalden minskar – bara för att nämna några av nutidens stora utmaningar.

Den grundläggande rättigheten om alla människors lika värde och skyldigheten är central i en utveckling av samhället i en mer positiv riktning. Dialog, öppenhet, förståelse, empati och snällhet är några av grundstenarna i det arbetet. Hur kan en bank vara till hjälp och drivande? Genom att visa på den positiva kraft som pengar har när de styrs mot värdeskapande initiativ för både människan och planeten kan en bank vara precis det – till hjälp och drivande.

För banken är det viktigt att stödja initiativ som finns och det gäller skydd av den biologiska mångfalden, bekämpning av klimatförändringarna, mänskliga rättigheter, stoppa storskalig miljöstörning, men även frågor som handlar om psykisk hälsa, integration, utanförskap och finansiellt inkluderande.

Samhällsekonomiskt så finns det tecken på att konjunkturen är på väg att vända om än fortsatt svagt. Räntesänkningarna under 2024 gav en positiv inverkan på hushållens och företagens ekonomi. Sänkningarna har dock inte fått fullt genomslag på räntekostnaderna och efterfrågan i ekonomin. Det finns flera faktorer som kan påverka den ekonomiska utvecklingen och därmed även styrräntan framöver. Osäkerheten är särskilt stor kring utvecklingen i omvärlden, bland annat när det gäller den ekonomiska politiken i USA och Europa och den geopolitiska oron. Det finns även risker kopplade till återhämtningen i svensk ekonomi och kronans växelkurs.

Demokrati

Hat, hot och misstänkliggörande har de senare åren blivit ett allt allvarligare problem i samhället och i samband med s.k. ”fake news” blir utvecklingen påverkad än mer. Enligt en rapport ”Defiance in the Face of Autocratization” från V-Dem, Göteborgs universitet, så visar de senaste årens demokratimätningar att det pågår en demokratisk tillbakagång i världen och att allt fler människor lever i diktaturer. Det förklaras också genom att det som generellt sätter i gång autokratisering (i motsats till demokratisering) i ett land är när auktoritära politiska rörelser får direkt inflytande på regeringspolitiken, där de nedmonterar de demokratiska institutionerna: fria medier, civilsamhälle, oberoende organisationer och rättsväsende. När detta väl har inletts nedmonteras demokratin i de allra flesta fall. Det var därför ett fint och viktigt inslag under Almedalsveckan att Jan Schermans

dokumentär ”Make democracy great again” visades under invigningen på Almedalsscenen.

Uppskattning från omvärlden

Denna höst uppmärksammades bankens genomgående hållbarhet av Credit Management & Compliance Conference and Awards som tilldelade oss priset Årets hållbarhetsinitiativ 2024. För att växa behöver banken synlighet och att banken får denna uppskattning bidrar till det. Vi tackar ödmjukast för detta fina pris.

Korruption och mutor – kanske en av de viktigaste hållbarhetsfrågorna

I november blev Ekobanken stödjande medlem till Institutet Mot Mutor (IMM). Som en värde- och syftesdriven bank är det otroligt viktigt att frågor kring arbetet mot mutor och korruption får det utrymme och stöd som behövs för att få till ett effektivt arbete i denna kamp där banker har en central roll. Ett medlemskap i IMM ger banken ett värdefullt nätverk och kunskap. Ekobanken följer strikt rekommendationerna från Institutet Mot Mutor och tillämpar en försiktighetsprincip i alla beslut – ett exempel är vid misstanke om jäv i ett ärende, då avstår och förtroendevalda helt från att handlägga eller besluta i ärendet. Bekämpning av korruption och mutor är en viktig del i det internationella hållbarhetsarbetet vilket fler och fler förstår.

Kooperationens år

År 2025 är av FN utsett till Kooperationens år, en global satsning på att lyfta fram kooperativa lösningar för en hållbar framtid. FN uppmanar samtidigt medlemsstaterna att främja kooperativ utveckling. FN pekar särskilt på behovet av att se över existerande lagstiftning och regelverk för att skapa en gynnsam miljö för kooperativa företag och deras konkurrenskraft samt att säkerställa tillgång till kapital och en rättvis skattelagstiftning. Ekobanken kommer att lyfta Kooperationens år på olika sätt under året som kommer. Banken har alltid varit öppen för alla bolagsformer där kooperativ är en. Under de senaste åren har vi mött många föreningar som stött på problem med att öppna konton i andra banker, antingen för att de får veta att det kommer att ta lång tid, eller att bankerna tar en högre startavgift. Vi gläder oss åt alla de fina och viktiga föreningar som kommer som kunder till oss.

Medlemmar och medlemsportal

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. Medlemsinsatserna ger Ekobanken möjlighet att växa och genom utlåning till projekt verka för en hållbar framtid. Vi har under det senaste året arbetat för att få till en medlemsportal i internetbanken där det går att hitta nyheter

och erbjudanden som endast är till för Ekobankens medlemmar. Portalen är fortsatt under utveckling och vi arbetar för att den ska bli ännu bättre hela tiden. I portalen vill vi som sagt skapa ett mervärde för medlemmarna, bl.a. bjuder vi in till ett studiebesök på bankens huvudkontor den 26 april – läs mer på bankens hemsida. Under året har vi även fått till att de privatpersoner som inte är medlemmar kan ansöka om det digitalt. För att banken ska utvecklas och växa behövs kapital framöver. Banken behöver både fler medlemmar som går med en grundsats men även medlemmar som vill göra större investeringar i banken. Ekobanken drivs av andra värderingar än maximal vinst. 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 har kunnat hållas.

Produkter och tjänster

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. Under 2025 och framåt ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betaltjänstdirektiv), Bankgirots projekt SEK Batch samt Riksbankens nya plattform för realtidsbetalningar RIX-INST. Målsättningen med den nya planerade infrastrukturen för betalningar är att skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster för att skapa en långsiktig och konkurrenskraftig lösning av betaltjänster. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten utveckla bankens tjänster och produkter. Dock kan vi konstatera att infrastrukturen inte är uppbyggd för mindre banker – prislappen för utveckling och tillgång till tjänster är hög. Det är inte bara höga kostnader initialt utan även de årliga avgifterna är höga för en mindre aktör.

Urval av några viktiga områden för banken

Regenerativt jordbruk

Intresset för regenerativt jordbruk växer i takt med att problemet med utarmade jordar blir större och viljan att kunna binda kol i marken växer sig starkare. Regenerativa jordbrukare försöker återbilda eller förnya jordarna genom att minimera plöjning, ha jorden beväxt och inte bar, odla fleråriga grödor och framför allt genom att låta betande djur sätta fart på fotosyntesen via gödsel och betande. För banken är det viktigt att finansieringsfrågan lyfts och att de som vill få till stånd en utveckling och ökning av hållbart jordbruk får med sig en hållbar finansiering.

Cirkulär ekonomi, delningsekonomi och nya kundbehov

Återanvändning, hyra i stället för att köpa, livscykelansvar för produkterna är exempel på nya trender som kommer att växa mera allteftersom samhället ställer om till minskad klimatbelastning. Ekobanken bör ligga i framkant här; detta är områden där bankens kunskaper och upparbetade sociala verktygslåda bör kunna komma till nytta. Det finns behov av nya sätt att se på säkerheter för lån och vi har fått en del inspel och kunskaper från RISE-projekt som banken var partner i.

Social ekonomi

De ofta små lånen från den del av den sociala ekonomin som består i socialt arbetsintegrerande företag, små nya kooperativ och liknande är inte något som bygger stora volymer i låneportföljen. Men det finns viktiga motiv för att arbeta med detta – nämligen att det är en viktig del av Ekobankens samhällsuppdrag. Det sker mycket på en europeisk nivå men i Sverige ser vi inte den politiska viljan just nu. Banken har sedan starten stöttat den sociala ekonomin och välkomnar att fler ser den påverkan som initiativen har på samhället.

”För banken är det viktigt att stödja initiativ som finns och det gäller skydd av den biologiska mångfalden, bekämpning av klimatförändringarna, mänskliga rättigheter, stoppa storskalig miljöförstöring, men även frågor som handlar om psykisk hälsa, integration, utanförskap och finansiellt inkluderande.

Ekobankens siffror i korthet

Årets resultat före skatt utan en jämförelsestörande valutakurseffekt är 6 368 tkr att jämföras med föregående års 5 864 tkr. Årets resultat före skatt med hänsyn till valutakurseffekten på inlåning i främmande valuta uppgår till 2 068 tkr. Valutaeffekten av placeringarna påverkar årets resultat med 4,3 mkr och då ingår en realiserad valutaeffekt på ca 1 mkr. Räntenettet har ökat med 4 % jämfört med 2023. Styrelsen har satt en ny kurs på tillkommande andelar så att den ökar med 2,1 %, till 1 491 kr/1 000 kr. Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Antalet nya kunder fortsätter att öka. In- och utlåningen är i stort sett oförändrade mot 2023. Banken beslutade hösten 2022 att under 2023 och 2024 inte finansiera nya bostadsprojekt på grund av det svåra samhällsekonomiska läget. Nyutlåningen har främst skett till befintliga kunder inom undervisning och omsorg samt lån till mindre aktörer inom kultur liksom social ekonomi.

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.

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.

Vilken gemensam kraft som står bakom Ekobanken – kunder, medlemmar, medarbetare, förtroendevalda, samarbetspartners – stort tack!

Fullmäktiges ordförande Lena Lago

Pengar är makt



Ännu ett år har gått i en skakig omvärld. Det är lätt att tänka att snart är det över, när det istället bara fortsätter med den ena omskakande händelsen efter den andra. Många väljer att inte längre följa nyheterna. De blir för tuffa att ta in, andra gör just det, kanske till och med i högre grad för att försöka förstå de bakomliggande orsakerna till det som händer. Händelser som nästan dagligen rubbar vår vardag. Det går inte längre att tänka att det som sker i våra förorter, i städer, länder, i EU, USA, Kina inte påverkar oss. Det gör det i allra högsta grad. Och mycket, nästan allt det som sker, handlar om jakten på makt och resurser. Pengar är medel, pengar styr, pengar gör skillnad, pengar kan förgöra eller möjliggöra. För en bank spelar pengar stor roll och för Ekobanken är det självklart att det handlar om hur vi med pengar som medel kan vara med och förändra världen till en bättre plats. För att kunna göra det krävs en medvetenhet, en vilja och riktning, en normgivning.

I Ekobankens fullmäktige, som består av ett 25-tal förtroendevalda med en samlad kompetens i frågor av relevans för banken, finns det stort utrymme för samtal om det som sker i vår omvärld. Våra möten inleds alltid med rapporter där vi, både från bankens medarbetare och dess styrelse, ges värdefull information om det som Ekobanken värnar om och arbetar för utifrån bankens normgivning.

Det är en ynnest att få vara med, en ynnest att få lyssna och ta del av bankens beskrivningar av hur de tänker kring lån och investeringar, kapital och utlåningar. Det är en ynnest att få del av hur medarbetarna kämpar för att ständigt utveckla allt från olika tekniska och digitala lösningar för sina medlemmar, till hur de samverkar med andra, finns överallt på mässor, konferenser och i väsentliga paneler för att sprida Ekobankens hållbara värden till andra och för att möta nya kundgrupper.

Det är också en ynnest att i fullmäktige få vara med i samtalen som följer efter rapporterna där vi fördjupar oss i allt från frågor om till exempel tillväxt, penningtvätt och gåvor, till att ta del av olika kundperspektiv och på så vis få ökad kundkännedom. Genom alla rapporter och samtal i fullmäktige vet vi att det går att verka för en bättre värld.

”Genom alla rapporter och samtal i fullmäktige vet vi att det går att verka för en bättre värld.”

Förutom att välja relevant kompetens till bankens styrelse, som är vårt yttersta uppdrag, kom vi även under 2024 att samtala om hur vi i högre grad kan bli en röst för våra medlemmar. Under 2025 kommer det samtalet att fortsätta. Om vi blir fler som lär, fler som bär, fler som håller och värnar vår normgivning, ger det ökat hopp om en bättre framtid och kanske till och med en känsla av att ”snart är det över”.

Globala målen - fem år till 2030!



Ekobanken arbetar med hållbar utveckling i ett brett perspektiv; ekologisk, socialt och kulturellt. Banken har arbetat på så sätt sedan starten 1998. När FN kom fram med de globala målen för hållbar utveckling integrerade banken även dessa. 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. Det finns kritik mot dessa och det är viktigt att se till hela bilden och se målen som verktyg för hela världen för att gemensamt arbeta för en hållbar utveckling. 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 11-12. Ekobanken vill som Sveriges mest hållbara bank självklart veta hur utlåningen påverkar och stödjer dessa mål. Rent konkret följer det med ett frågeformulär till varje kreditansökan där kunden själv får svara på frågor om hur deras verksamhet påverkar eller stödjer något av FN:s globala mål. En sammanställning över Ekobankens kunder och vilka globala mål de arbetar med mest presenteras i hållbarhetsrapporten på sidorna 24-35. I dialog med Ekobanken kopplas 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 valet av mål kan förändras över 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 uppstarkt 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 klimatförändringarna 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 11-12 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt. De Globala målen gav världen en handlingsplan, men för att kunna hantera denna handlingsplan på bästa sätt har forskning visat att den individuella utvecklingen i denna omställning är minst lika viktig. Organisationen "Inner Development Goals" har därför tillsammans med forskare tagit fram kompletterande mål till Agenda 2030 för just den inre utvecklingen och skapandet av nya färdigheter som krävs för att kunna genomföra Agenda 2030.

Det här kan man läsa i ingressen till Agenda 2030*:

Målen och delmålen kommer att stimulera till handling under de kommande 5 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.

Planetens: 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.

*Källa: Agenda 2030 för hållbar utveckling

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

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.

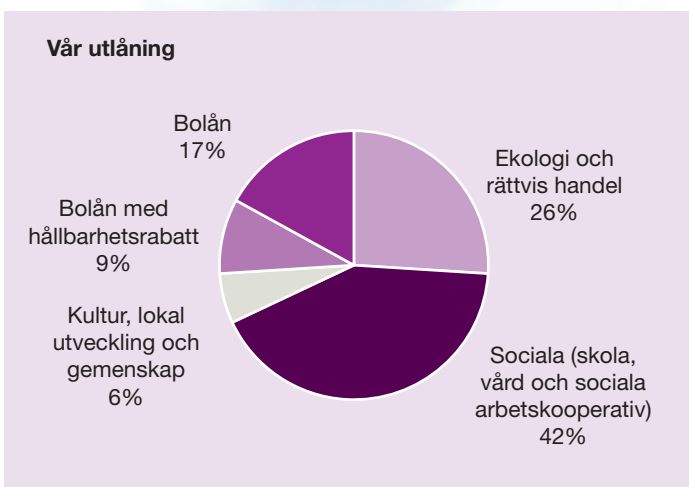
Nedan presenteras en översiktlig tabell med vilka mål Ekobanken bidrar till och hur banken arbetar med dessa. Det är ett komplement till alla andra värden som våra lån bidrar med för att skapa ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde. Banken ställer många ytterligare frågor i samband med kreditgivningen via ett hållbarhetsformulär. I tabellen finns även en sidhänvisning för fördjupad läsning i årsredovisningen.

Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
 <p>1 INGEN FATTIGDOM</p>	<p>Ekobanken tillhandahåller och fortsätter utveckla produkter skapade för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Ekobankens 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. Banken arbetar med utlåning till projekt som har ekologiska, kulturella eller sociala ändamål. Det innebär att Ekobanken ger lån till kunder som arbetar med arbetsintegrerande verksamhet, härbärgen med mera. Medarbetarna i Ekobanken har sedan ett antal år tillbaka en Medarbetarförening som årligen och vid behov ger donationer till välgörenhetsorganisationer.</p>	<p>13, 16-18, 30-33, 43, 52</p>
 <p>2 INGEN HUNGER</p>	<p>Trygga livsmedelsförsörjningen och främja en biologisk mångfald samt ett hållbart jordbruk genom lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning. Främja landsbygdsutveckling och teknikutveckling genom bankens omställningslån. Banken är medlem i Fairtrade som hjälper människor att med egen kraft förbättra sina arbets- och levnadsvillkor. Banken har även ett samarbete med BERAS International som arbetar med bland annat utvecklingen av helhetstänkande inom regenerativt ekologiskt lantbruk, hållbara matsystem och ekodistrikt.</p>	<p>13-15, 31-32, 44, 52</p>
 <p>3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE</p>	<p>Ekobanken arbetar för människans välbefinnande via stöd och utlåning till verksamheter inom vård, omsorg och arbetsintegrerande sociala företag med människan i fokus. Ekobanken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Banken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet.</p>	<p>13, 16-18, 31-32, 34, 56</p>
 <p>4 GOD UTBILDNING FÖR ALLA</p>	<p>Främjar tillgång till utbildning för alla och barnomsorg genom utlåning till idébarnna 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.</p>	<p>13, 16-19, 34</p>
 <p>5 JÄMSTÄLLDHET</p>	<p>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 där lika arbete ger lika ersättning. Banken har även policys gällande styrelse- och ledningsgruppsfördelning där jämställdhet mellan könen ska eftersträvas. Ekobanken står bakom UN Women's Empowerment Principles; flera principer för att stödja och stärka kvinnans roll på arbetsplatsen, i handelssektorn och i samhället.</p>	<p>31-32, 40-41, 43,63</p>
 <p>7 HÅLLBAR ENERGI FÖR ALLA</p>	<p>Ekobanken finansierar enbart förnybar energi och energieffektivitet. Bankens omställningslån möjliggör utlåning till projekt för utveckling av infrastruktur för energi, ökad produktion av förnybar energi, energieffektivisering och energibesparing.</p>	<p>13, 14-15, 25-29</p>
 <p>8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT</p>	<p>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 Arbetsgivaralliansen och Fairtrade.</p>	<p>13, 16-19, 32-33, 52</p>

Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
	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 för att stödja framväxten av innovationer. Ekobanken har fortsatt starkt samarbete med Mikrofonden och samarbetar även med Coompanion som främjar entreprenörskap och kooperativ och ger gratis rådgivning till de som vill bygga något nytt eller de som behöver stöd på vägen.	13-21, 44-49, 52
	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. Ekobanken står bakom UN Womens Women's Empowerment Principles.	16-19, 31-32, 44-49, 52
	Utlåning till företag och kooperativ med innovativa och hållbara boendelösningar. Utlåningskriterier gällande kundens bidrag till ekologiska, sociala eller kulturella aspekter. Ekobanken har samarbete med Coompanion. Ekobanken har även haft ett långt samarbete med Hela Sverige ska leva och Lokalekonomidagarna som båda jobbar för en levande landsbygd och bättre fungerande samhällen.	13-21, 23-35, 36-38, 44-49
	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 seminarier.	13-21, 24-35, 36-38
	Ekobanken finansierar inte fossilindustrin. Banken arbetar aktivt för att bekämpa klimatförändringarna dels via bankens inflytande i branschen via sociala medier, debattartiklar och seminarier dels med arbete internt. Banken har en strikt hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Hållbarhetspolicyen inkluderar rese- och inköspolicy. Banken redovisar tjänste- och pendlingsresor samt köper endast ekologiska och Fairtrade-märkta livsmedel. Banken är undertecknare av Climate Change Commitment och redovisar utlåningens koldioxidpåverkan. Ekobanken redovisar frivilligt klimatrelaterade risker och klimatpåverkan i Taskforce on Climate related Financial Disclosures (TCFD) rapporter och banken står bakom och samarbetar med Klimatriksdagen. Ekobanken har undertecknat End Ecocide och är medlem i We Don't Have time.	13-15, 24-35, 36-38, 56-58
	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. 2023 Undertecknade Ekobanken Finance for Biodiversity och sedan länge stöttar banken End Ecocide och Organic Sweden. Ekobanken samarbetar med BERAS International.	13-15, 24-35, 36-38, 44-49
	Genom bankens penningtvättsarbete 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 banken avstånd från vapenhandel och arbetar aktivt för mänskliga rättigheter. Ekobanken är medlem i Institutet mot mutor (IMM).	13-21, 24-35, 36-38, 52
	Ekobanken tror på att samverka och samarbetar med flertalet organisationer både nationellt och internationellt inom frågor som mänskliga rättigheter, djurskydd, biologisk mångfald och klimatförändringar. 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 medlem i det internationella nätverket GABV, ett nätverk för kunskapsutbyte mellan världens alla hållbara och etiska banker. Ekobanken är medlem i Institutet mot mutor (IMM).	41-42, 44-49, 52

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

All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkännt publiceringen i samband med låneupplägget. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar 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. Lån som lösts under året redovisas på sidan 21. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.

Ekobankens utlåning relaterad till 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. Att Ekobanken relaterar till de globala målen är ett komplement till alla andra värden som våra lån bidrar med för att skapa ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde. Banken ställer många ytterligare frågor i samband med kreditgivningen via ett hållbarhetsformulär.



Utlåning till **EKOLOGISKA** ändamål

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**. 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.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

Ekologiska ändamål	Globala mål
Arbystiftelsen, Solmarka gård, Vassmolösa	4, 7
Backsippan, BRF, Upplands Väsby	3, 7, 11, 13, 16
Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn	3, 7, 11, 13, 16
Bergamansgård Tolvsbo AB, Söderbärke	12
Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, Järna	11
Charlottendals bostadsrättsförening, Järna	11, 15, 17
Ekbacken 12, BRF, Järna	11, 15, 16
Ekoby Växthuset samfällighetsförening, Söderhamn	4, 7, 11, 12, 13, 15
Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland	12, 13
ETC Bygg, Stockholm	7, 12, 13
Fair Trade Shop Globalen, Uppsala	1, 3, 4, 5, 8, 12, 13
Föreningen Utveckling Norgården Skogome, Göteborg	11, 16
Glasberga Village 2 Brf, Stockholm	11
Goda Händer Ekoby ek för, Åtorp	6, 12, 13, 15, 16
Gården i Rosendal BRF, Uppsala	3, 5, 11, 12, 15
Jönsson Yderström AB, Järna	7, 6, 12
Kollektivhuset Stacken, Göteborg	7, 11, 13, 16

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

EKOLOGISKA ändamål	Globala mål
Lagnö Bo Kooperativ HRF, Trosa	
Lilla integralen BRF, Linköping	
Lilla Skoghem ek för, Malmö	 
Muskö Herrgård AB, Muskö	
Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna	     
NIGAB i Järna, Järna	 
Odlingsbolaget Svalan AB, Frölunda	     
Peterslunds ekoodling, Björnlunda	 
Pietsch arkitekter AB, Stockholm	
Pling Transport ek för, Göteborg	  
Skilleby Trädgård AB, Järna	    
Skärgårdsslätten 1 & 2 BRF, Stockholm	 
Skärgårdsslätten 3 BRF, Stockholm	  
Skävestiftelsen, Järna	  
Stickspåret, BRF, Malmö	
Stiftelsen Skillebyholm, Järna	      
Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm	 
Telge Sol o Vind ek för, Södertälje	
Terrassen i Steninge Slotsby BRF, Stockholm	   
Tidafors service & lager AB, Molkom	  
Tingvalla strand BRF, Stockholm	
Trädgårdshuset i Malmö BRF, Malmö	
Villa Mälarhöjden BRF, Stockholm	  
Östra Arkipelag BRF, Stockholm	      

Utlåning till SOCIALA ändamål

Fristående förskolor, grund-, sär- 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 starten 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.

Medlemskapet i Fairtrade stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

SOCIALA ändamål	Globala mål
Affärskompetens Sverige, Gävle	4 God utbildning för alla, 8 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbar konsumtion och produktion
Allsta skolfastigheter ek. för. Sundsvall	3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 7 Hållbar energi, 10 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbar konsumtion och produktion
Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg	4 God utbildning för alla, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro	4 God utbildning för alla, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Auris AB, Järna	8 Minskad ojämlikhet, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Brännöföreningen, Brännö	3 Hållbar utveckling, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Byar & Kvarter ek för, Göteborg	3 Hållbar utveckling, 5 Jämställdhet, 7 Hållbar energi, 11 Hållbar industri, infrastruktur och byggande, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Byggnadsstiftelsen Haga, Järna	3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 11 Hållbar industri, infrastruktur och byggande
NY! Centrum för gymnasieutbildning i Sverige AB, Järva Gymnasium, Stockholm	4 God utbildning för alla
NY! Coompanion Roslagen & Norrort, Norrtälje	8 Minskad ojämlikhet, 9 Hållbar industri, infrastruktur och byggande, 11 Hållbar industri, infrastruktur och byggande, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 16 Hållbar samhällsbyggnad
NY! Djurskyddet Kattvärnet, Österhaninge	3 Hållbar utveckling, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Egnahemsfabriken ek för, Tjörn	5 Jämställdhet, 10 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Hållbar samhällsbyggnad
NY! EV Service Management Holding AB, Mölndal	1 Hållbar energi, 3 Hållbar utveckling, 4 God utbildning för alla, 5 Jämställdhet, 8 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet
Fd Kyrkskolan på Alnö AB, Alnö	3 Hållbar utveckling, 9 Hållbar industri, infrastruktur och byggande, 11 Hållbar industri, infrastruktur och byggande, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Forum Skill, Göteborg	8 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Föreningen RIA Hela Människan i Falun, Falun	1 Hållbar energi, 2 Hållbar energi, 3 Hållbar utveckling, 5 Jämställdhet, 8 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 13 Klimatåtgärder, 16 Hållbar samhällsbyggnad
Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Gustavsfors	3 Hållbar utveckling, 7 Hållbar energi

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Hajdes ek för, Klintehamn	
Hammenhög Bogemenskap KHF, Hammenhög	
Helgestahemmet, Stiftelsen, Mölnbo	
Hillesgården/Stiftelsen Hilarion, Klippan	
 Hällestads hembygdsförening, Hällestad	
Inclusive Business Sweden, Göteborg	
I Vår Hage ek för, Hässleholm	
Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv	
Konsortiet VU ek för, Göteborg	
Kungälv's Waldorfförskola Stiftelse/ Mikael's barntädgård, Kungälv	
L & H Dina Silviasystrar, Stockholm	
Lilla My, föräldraföreningen, Odensala	
LRH Fastighets AB, Järna	
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	
Parsifal Boende AB, Järna	
PIX ek för, Växjö	

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Riala Waldorfförening, Riala	
Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna	
Röda Oasen BRF, Malmö	
Sanna Stiftelsen, Fjugesta	
Sjöbodarna på Stensholmen ek för, Göteborg	
Skridskofabriken, Stiftelsen, Järna	
Solbacken, Stiftelsen, Märsta	
Solhem kooperativ hyresrättsförening, Väddö	
Stiftelsen Guldfällen, Järna	
Stiftelsen Högtomt, Årsta	
 Stiftelsen Lunds Waldorfskola, Södra Sandby	
Stiftelsen Norrbyvälle Gård, Järna	
Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo	
Stiftelsen Telleby Verkstäder, Järna	
Stiftelsen Täby Waldorfförskolor, Täby	
Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter, Uppsala	
Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo	
Ståthöga Byggnadsstiftelse, Norrköping	
Thoridan AB, Hölö	
Tälleby Fastighet AB, Järna	
Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå	
Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar	
Villa at Samhällsförändring i Praktiken, Växjö	

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål		Globala mål																								
NY!	Vägen ut! Aspektra, Mölndal	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Fyrfota Äventyr ek för, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Le Mat B&B, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Lärjeåns Kök & Trädgårdar, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Service, Sellj ek för, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Vägen Ut! Ängås Trädgård, Göteborg	1	3	4	5	8	10	17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Waldorfföreningen i Helsingborg, Ramlösa		3	4	5	8	10	12	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
	Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna			3	4				3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		

KUND HOS EKOBANKEN

ETC Bygg i Västerås har tilldelats prestigefyllt internationellt pris

Stort grattis till ETC Bygg med Kaminsky Arkitektur och Hans Eek som arkitekt, som mottagit det prestigefyllda UIA 2030 Award, som delas ut av International Union of Architects, i samarbete med FN. Priset delas ut vartannat år för att lyfta fram arkitektur som bidrar till arbetet med Agenda 2030. 125 projekt från 40 länder var nominerade. Prisutdelningen skedde i Kairo i november 2024.

ETC Bygg har hittills byggt två klimatpositiva hyreshus i Västerås, tre i Växjö och bygger ett höghus i Malmö, som blir det första i världen med väggar av trä och halm, dessutom solceller på tak, fasad och balkonger. Priset från UIA är för de första husen ETC Bygg uppförde, i Västerås, och dessa hus blev färdiga 2021.

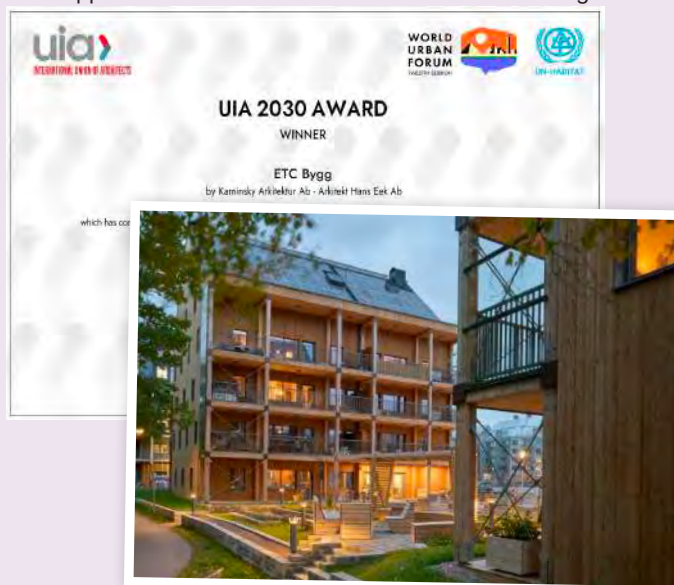
På frågan hur Hans Eek kände när han tog emot priset svarade han: "Fantastiskt, att få första priset i en internationell arkitekttävling. Dessutom att hållbar arkitektur premieras, inte bara formerna." Hans var inte med på plats utan mottog priset via länk eftersom flygresan till Kairo skulle leda till ett stort koldioxidutsläpp.

Teamet bakom projektet är arkitekterna Joakim Kaminsky och Hans Eek, beställaren ETC Bygg genom Johan Jenny Ehrenberg och byggaren ETC Byggentreprenad genom Fredrik Fagerberg. Samarbetet är en grund för att bygga klimatpositiva och komfortabla bostäder som uppfyller många av Förenta Nationernas miljömål.

Hans har varit med och utvecklat s.k. "passivhus", det vill säga energisnåla hus där man i princip kan värma upp huset med några värmeljus och ändå få god komfortvärme. I ett passivhus tar man tillvara på det som redan är uppvärmt och man minskar på bland annat avloppsförluster (varmvatten från exempelvis badrum och kök), ventilationsförluster (uppvärmd

luft) och ledningsförluster (värme som försvinner från husets skal). På så sätt behöver man inte tillföra så mycket värme. På hustaken i Västerås har man också satt upp solpaneler som genererar 130 000 kWh/år och överskottet säljs vidare då man i huset med 30 lägenheter klarar sig med 85 000 kWh/år (lika mycket som ca två villor gör av med).

Det gläder oss på Ekobanken att våra kunder får så fina priser och uppmärksammas för den skillnad och det arbete de gör.



ETC bygg fick tillsammans med Kaminsky Arkitektur det prestigefyllda UIA 2030 Award priset. Foto: Jan Töve

Utlåning till KULTUR & LOKAL UTVECKLING

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

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.

Banken har begränsat redovisningen nedan till att visa maximalt åtta globala mål per kund.

KULTUR & LOKAL UTV. ändamål	Globala mål
Balders Förlag, Järna	11 Hållbara städer, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Buddhistiska Gemenskapen Triratna, Stockholm	3 Hållbar utveckling, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbara städer, 12 Hållbara konsumtion och produktion
Centrumbio och kulturförening i Gullspång, Gullspång	3 Hållbar utveckling, 4 Utveckling för alla, 5 Jämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbara städer, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Föreningen Skonaren Ingos Vänner, Göteborg	1 Helt nytt, 4 Utveckling för alla, 5 Jämlikhet, 13 Klimatåtgärder, 14 Levande oäkta hav, 17 Ojämlikhet
Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo	16 Fredliga och inkluderande samhällen
Gylleboverket ek för, Gyllebo	4 Utveckling för alla, 5 Jämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbara städer, 12 Hållbara konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Kulturföreningen Saga, Ödeshög	3 Hållbar utveckling, 4 Utveckling för alla, 5 Jämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbara konsumtion och produktion, 15 Levande oäkta hav, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Kulturhuset Oceanen, Göteborg	11 Hållbara städer
Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö	11 Hållbara städer
Lagnö Gård, BRF, Trosa	11 Hållbara städer
Lokstallet Gnesta AB, Gnesta	4 Utveckling för alla, 6 Anständiga arbetsvillkor, 9 Hållbar energi, 10 Minskad ojämlikhet, 13 Klimatåtgärder, 15 Levande oäkta hav, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
NY! Mumrik Kulturproduktion ek för, Göteborg	3 Hållbar utveckling, 4 Utveckling för alla, 5 Jämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbara städer, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Nordingrå Konstby ek för, Nordingrå	16 Fredliga och inkluderande samhällen
Original Film i Stockholm AB, Stockholm	1 Helt nytt, 3 Hållbar utveckling, 5 Jämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
Pulsa Utveckling AB, Linköping	2 Helt nytt, 3 Hållbar utveckling, 7 Hållbara städer
Robygge AB, Järna	3 Hållbar utveckling, 4 Utveckling för alla, 8 Hållbar energi, 12 Hållbara konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 15 Levande oäkta hav
Ruben Engzell enskild firma, Stockholm	3 Hållbar utveckling, 12 Hållbara konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder
NY! Scorpius Film & Television AB, Göteborg	2 Helt nytt, 3 Hållbar utveckling, 7 Hållbara städer, 9 Anständiga arbetsvillkor, 11 Hållbara städer, 12 Hållbara konsumtion och produktion, 13 Klimatåtgärder, 15 Levande oäkta hav
Short Moments Center ideell för, Vittsjö	3 Hållbar utveckling
S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg	10 Minskad ojämlikhet, 13 Klimatåtgärder, 14 Levande oäkta hav

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

KULTUR & LOKAL UTV. ändamål	Globala mål
Skilleby Net ek för, Järna	11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN
Skruvstads bygdeförening, Grums	3 HÅLLBAR UTVECKLING, 4 KVALITATIVT LÄRNING FÖR ALLA, 5 JÄMNHET, 10 HÅLLBARA ARBETSLÖSLIGHET
Stenekens Skogsbrynet AB, Järna	11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN
Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda	1 FRED FÖR ALLA, 2 REJVA, 3 HÅLLBAR UTVECKLING, 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Stiftelsen Vipassana Sverige, Ödeshög	3 HÅLLBAR UTVECKLING
Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg	11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna	4 KVALITATIVT LÄRNING FÖR ALLA
Vår lokal i Gnesta, Gnesta	3 HÅLLBAR UTVECKLING, 8 ANSVARIGA FÖRETAG OCH ORGANISATIONER, 11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo	3 HÅLLBAR UTVECKLING, 4 KVALITATIVT LÄRNING FÖR ALLA, 11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 16 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Världshuset i Uddebo, Uddebo	3 HÅLLBAR UTVECKLING, 11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 15 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Värmdö möbelmakeri AB, Gustavsberg	3 HÅLLBAR UTVECKLING, 11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 HÅLLBARA OCH ANSVARIGA FÖRETAG, 14 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 15 HÅLLBARA SAMHÄLLEN
Önneköps Bygdebolag AB, Hörby	11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN, 12 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION
Övre Karlsro BRF, Solna	11 HÅLLBARA STADER OCH SAMHÄLLEN

Avslutade lån under 2024

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

BRF Slottsbyn i Steninge 4, Glassbaren i Rönninge AB, Husa Gård AB, Karriär-Kraft
Nästa Steg ek för, Koopus ek för, Open Play AB, Ängsbacka Kursgård AB

Bara när vi arbetar tillsammans kan vi bygga en hållbar framtid

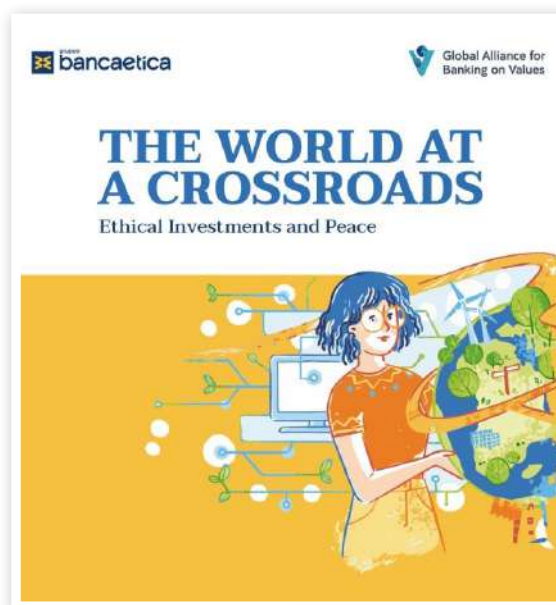
Ekobankens rötter kommer till stor del från andra banker som startade långt före Ekobankens grundande 1998. Sedan dess har det varit många internationella möten för att få inspiration, vässa argument och göra gemensamma satsningar och affärer. För Ekobanken är det viktigt att vara en del av ett internationellt nätverk eftersom det skapar legitimitet åt det som görs i Sverige. Det ger även nya influenser till banken och ett erfarenhetsutbyte som är till gagn för alla medlemmar i de internationella nätverken.

Globalt

Global Alliance for Banking on Values (GABV) är ett världsomspännande nätverk för banker där Ekobanken har varit medlem sedan 2013. Ekobanken är den enda svenska representanten i GABV, ett nätverk som för närvarande innefattar ca 70 värde drivna banker över hela världen där några av de största medlemmarna är Triodos Bank, GLS Bank, Vancity och Amalgamated Bank. Vd:ar och styrelsemedlemmar från värdebaserade banker träffas årligen och i år anordnades mötet i Italien. Konferensen hade namnet "The World at a Crossroads" för att utforska utmaningar och möjligheter i en tid av snabba förändringar. Banca Etica stod värd för konferensen som startade i Padua och avslutades i Milano.

På detta årsmöte ställde sig Ekobanken tillsammans med de andra värdebaserade bankerna bakom en gemensam fredsförklaring. Den internationella sammanslutningen av värdebaserade banker, GABV, uppmanar enhälligt den globala finanssektorn att använda sitt massiva inflytande för att arbeta för att skapa fred, bl.a. genom ett stopp för finansieringen av produktion samt handel med vapen. I en tid av stigande globala spänningar och rekordhöga utgifter för militären, stöder Ekobanken helhjärtat den gemensamma fredsförklaringen från GABV. I slutet av årsmötet i Milano publicerades den gemensamma och enhälligt antagna fredsförklaringen. Samtidigt har GABV även publicerat en omfattande rapport, som belyser finanssektorns roll i förhållande till vapenindustrin. På den årliga konferensen höll bl.a. Susi Snyder, programkoordinator på International Campaign to Abolish Nuclear Weapons (ICAN), som fick Nobels fredspris 2017, ett tankeväckande tal. Susi diskuterade bankernas och investeringsbolagens avgörande roll för att finansiera krig och vapenindustrin, och belyste viktiga etiska överväganden i finanssektorn. (Den föreläsning finns att se på "bankingonvalues" kanal på Youtube.)

Representanter från värdebaserade banker som förespråkar fred och mot investeringar i vapenindustrin, deltog sedan i en paneldiskussion "Finance for Peace". Talare var: Priscilla Sims Brown, vd och president för Amalgamated Bank (USA), Aldo Bonati, Stewardship and Engagement Manager för Etica Sgr- Banca Etica Group (Italien), Mirela Pekmezi, vd för FINCA DRC (Demokratiska republiken Kongo) och Martin Rohner, vd för Global Alliance for Banking on Values (GABV).



Milanodeklarationen - ett uttalande för fred. Det är en fredsdeklaration som GABV's medlemmar gemensamt har antagit för att uppmana den globala finanssektorn att arbeta för fred samt att bl.a. upphöra med sin utlåning till produktion av vapen.



Regionalt

Inom ramen för GABV arrangeras årligen ett möte i den regionala noden "European chapter". I november 2024 hölls mötet i Tbilisi, Georgien, där Credo Bank stod värd. Temat för mötet var hur pengar och banker har en stor kraft i samhället där det är att genom mod och att tänka utanför ramarna som det går att möta dagens utmaningar i samhället och på jorden. Det är viktigt att påminnas om att det finns olikheter mellan länder och för människor, även i Europa. GABVs regionala möten ger möjlighet att mötas och få djupare kontakt värde drivna banker emellan. Det bygger den starka gemenskapen som är viktig för det fortsatta arbetet.

I det regionala arbetet ingår även samarbete med Institute for Social Banking som banken har varit medlem i sedan det startades. De arrangerar bl.a. en intensiv sommarkurs "International Summer School on Social Banking & Sustainable Finance", som ger deltagarna en introduktion och en stark inspiration i arbetet med att använda finanssektorn som verktyg för att skapa en hållbar utveckling. Sommaren 2024 hölls denna kurs med titeln "Finance for the Common Good" i Wien och två medarbetare från banken deltog. Kursen hade ungefär 60 deltagare från 20 länder och deltagarna kommer från värde drivna banker, alternativa finansiella institutioner, konventionella banker liksom studenter. Ett 20-tal talare och workshopledare var på plats och det var en bra blandning av akademiker och experter för att ge djup i innehållet och en rad olika metoder användes; talare, föreläsningar, workshops, labb, världscafé, open space, visning av bankens projekt och kunder, nätverkande, utflykt och tid för reflektion. Sedan många år har bankens ordförande Kristoffer Lüthi hållit i en workshop om kreditgivning i värde drivna banker.

2023 bildades The Sustainable Banking Coalition (SBC) som består av fossilbränslefria, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker, neobanker, och finansinstitutioner från hela EU. Det huvudsakliga målet med gruppen är att öka påverkan från dessa effektfokuserade finansiella institutioner. Det görs genom att positionera sig som hållbara föregångare i EU:s finanssektor och påverka de viktiga EU:s hållbara finans- och bankpolicyer. Gruppen möts med jämna mellanrum digitalt, och två gånger per år är det ett större möte med en träff i Bryssel.

Nordiskt samarbete

Varje år sedan Ekobankens start har styrelseordförandena och vd:arna i de nordiska bankerna träffats två gånger per år; i februari och i augusti/september. De banker som ingår i det nordiska samarbetet är, förutom Ekobanken, Merkur från Danmark och Cultura från Norge. Bankerna har ett digitalt och ett fysiskt möte per år. I november träffades bankerna i Köpenhamn. På mötet presenterade de medverkande bankerna nuläget, det samtalades om samarbeten, växt och begränsningar samt kommunikation.



Tre representanter från Ekobanken på Summer School i Wien 2024, arrangerat av Institute for Social Banking. Från vänster; Elias Jackson-Peters kundservice företag, Kristoffer Lüthi styrelseordförande och Mikael Enström kredithandläggare.



GABV arrangerar årligen ett möte i den regionala noden "European chapter".

Hållbarhet - i hjärtat av affärsmodellen

Ekobanken finns för att med hjälp av pengars positiva kraft arbeta för en hållbar utveckling och framtid.

Ekobanken grundades med visionen att driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten och som organisation finns hållbarhet i hjärtat av affärsmodellen. Årsredovisningen är i sin helhet en redovisning av hur banken arbetar med hållbar utveckling. Som bank är den största påverkan och inverkan på omvärlden genom utlåningen. Det innebär att den huvudsakliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton, det vill säga – vad banken lånar ut till. Banken ska vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kundernas pengar så att de stödjer hållbarhet.

I oktober utseddes Ekobanken till "Årets Hållbarhetsinitiativ" på Credit Management Awards 2024 (CMC Awards). Vinnarmotiveringen till priset löd:

"Ekobankens verksamhet, både vad det avser affärsidé och affärsmodell, genomsyras av de tre bedömningsgrunder som ligger till grund för priset. Ingen del av företagets verksamhet ligger utanför det som kan sägas vara en icke hållbar affärsverksamhet.

För att säkra hållbarheten i den totala affären så har de i sin styrning installerat flera olika filter. Det är uppenbart att företagets strategi är väl förankrad i en modern syn på samhället och vart det är på väg på lång sikt."



Credit Management & Compliance Awards är en gala för Kredit, Inkasso och Compliancebranschens medarbetare och aktörer. Galans syfte är att en gång per år uppmärksamma medarbetare, konsulter, bolag och övriga marknadsaktörer som under det gångna året gjort en betydande insats för branschen i stort eller det egna bolaget

För att arbetet för en bättre och mer hållbar framtid ska lyckas, måste man hantera flera frågor samtidigt. FN:s globala hållbarhetsmål består av 17 mål inom olika områden som världen ska uppnå innan 2030. I samband med att dessa lanserades, etablerades ESG som begrepp. ESG, som står för Environmental, Social och Governmental är ett ramverk som från början kom från finansbranschen och är utformat för att integreras i en organisations strategi för att inkludera identifiering, bedömning och hantering av hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter.

Det nya EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och de relaterade rapporteringsstandarderna ger förslag på vilka områden som en organisation kan välja mellan att fokusera på. Dessa rapporteringsstandarder ligger till grund för företagets dubbla väsentlighetsanalys. Den dubbla väsentlighetsanalysen tar hänsyn till två dimensioner; inverkansväsentlighet och finansiell väsentlighet. Den ska säkerställa att hållbarhetsrapporteringen fokuserar på de ämnen som är mest relevanta för organisationen och dess intressenter. Banken har identifierat väsentliga frågor sedan tidigare och rapporterar enligt GRI standarden men har nu under året 2024 gjort en fördjupning i dessa och gjort en dubbel väsentlighetsanalys. Bankens väsentlighetsanalys utgår från kraven i GRI Standards 2021. I arbetet har hänsyn även tagits till de krav på en väsentlighetsanalys som finns i European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Banken har sedan tidigare gjort en analys av vilka som är bankens intressenter och analysen har setts över och uppdaterats årligen vid behov. Intressentdialogen finns i sin helhet i Årsredovisningen på sidorna 40-41. Några identifierade intressenter är kunder, medlemmar, medarbetare, leverantörer, fullmäktige.

Banken har identifierat fem väsentliga områden. Transparens, Samhällsutveckling, Klimatfrågan, Biologisk mångfald och Medarbetare. Dessa väsentliga frågor har varit centrala i flera år för banken och det finns fler viktiga frågor som banken arbetar med men dessa är de som har prioriterats högst. Läs mer på sidorna 50-51.

Vårt hållbarhetsarbete

Ekobanken arbetar med hållbarhet i alla led och har sedan den grundades sett hållbarhet som ett brett begrepp som omfattar miljön, människor, samhällen och planeten. Detta innebär att man måste ta hänsyn till hela verksamhetens arbete och påverkan. Vårt arbete styrs bland annat av:

1. Vår utlåningspolicy - den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom utlåningen 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. Ekobanken är en medlemsbank och vill därför ha en särskild relation med sina låntagare, vilket framgår av stadgarna. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO₂e-utsläpp och uppmantrar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning se mer på sidorna 26-29. Uppföljning sker även avseende vilka globala mål (SDG:er) bankens lånekunder anser sig bidra till att nå, se sidorna 13-21. Det är ett komplement för att illustrera vad utlåningen bidrar till utifrån FN:s uppställda mål. Utöver koldioxidutsläpp ställer

Ekobanken frågar till sina lånekunder om andra miljöområden, om bolagsstyrning och arbetstagare och om import av varor eller tjänster. Statistik på dessa frågor redovisas inte externt för närvarande, men kan komma att redovisas i framtiden. Utlåningspolicy finns i sin helhet på bankens hemsida.

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 affärssed. 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. Bankens verksamhet ska stödja människor och verksamheter som vill bidra till ett människovärdigt samhälle och använda sina resurser och rutiner med omsorg om människor och miljö. Bankens lönsamhet vägs i flera dimensioner; ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt. Det innebär att den drivs utifrån andra värderingar än maximal ekonomisk vinst. I bankens värdegrundsdokument är dessa motiv ytterligare utvecklade. De etiska riktlinjerna finns i sin helhet på bankens hemsida.

3. Våra hållbarhetsmål - Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2024 redovisas på sidan 33. 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. Utöver dessa ettåriga hållbarhetsmål har Ekobanken fleråriga mål, relaterade till koldioxidutsläpp och andra miljöområden. Ekobanken gick med i GABVs åtagande Climate Change Commitment 2019 där man hade målet att minska sina utsläpp på tre år och detta mål uppfylldes. Ekobanken fortsätter mäta och redovisa sina utsläpp och 2019 kvarstår som ett basår att jämföra med. Ett annat långsiktigt mål banken har är att utveckla och öka antalet produkter; omställningslån för att kunna bidra till omställningen som krävs i samhället idag.

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. Företagslånekunder i Ekobanken svarar på ett formulär vid kreditansökan med frågor om miljöpåverkan. Detta följs upp årligen och kunderna har tillgång till sin data av tidigare svar på miljöfrågorna.

5. Utbildning av medarbetare - en viktig del av Ekobankens arbete är att medarbetarna har en hög kunskapsnivå. Det sker löpande utbildning i hållbarhetsfrågor på de medarbetarmöten som hålls varannan vecka samt vid andra fördjupningstillfällen under året.

6. Uppföljning - det är viktigt att kontinuerligt följa upp bankens hållbarhetspolicy under året. Det har gjorts av hållbarhetssamordnare och vd, tillika hållbarhetschef, samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och finns på sidorna 36-38. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Uppföljning av det interna hållbarhetsarbetet sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen redovisas i årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten är på sidorna 24-35.

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 redovisningsstandard 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. GHG-protokollet skapar ett ramverk för att mäta företag och organisationers utsläpp av växthusgaser. I detta ramverk delas olika sorters utsläpp in i tre så kallade Scope.

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 sedan 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. Här ingår även utsläpp från bankens lånekunder och övriga finansierade utsläpp.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

PCAF är ett globalt partnerskap av finansiella institut som samarbetar för att utveckla och implementera ett harmoniserat tillvägagångssätt för att bedöma och rapportera utsläppen av växthusgaser (GHG) i samband med deras lån och investeringar. Initiativet lanserades 2015 från banker i Nederländerna och det har sedan dess expanderat globalt. Partnerskapets mission är att adressera utmaningarna med klimatförändringarna genom att den finansiella industrin övergår till att vara i linje med The Paris Climate Agreement. Harmoniserat och transparent beräkning och redovisning är ett nödvändigt första steg i denna riktning. PCAF har tagit fram metoder och standarder för finansiella institut. De har metoder för att beräkna utsläpp relaterade till börsnoterade aktier, företagsobligationer, företagslån, onoterade aktier, projektfinansiering, bolån, kommersiella fastigheter och motorfordonslån.

Ekobanken har använt sig av underlag från PCAF sedan GABV kom med initiativet Climate Change Commitment 2019. I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar, målet var att minska sina utsläpp på tre år och detta mål uppfylldes. Ekobanken fortsätter mäta och redovisa sina utsläpp och 2019 kvarstår som ett basår att jämföra med. När det kommer till beräkningen och redovisningen av utsläpp relaterat till utlåningen har Ekobanken använt sig av PCAF:s framtagna utsläppsfaktorer till uträkningen av utsläppet från hus och byggnader (från deras metoder med bolån). Ekobanken redovisar det totala utsläppet och inte det finansierade utsläppet som är en andel av det totala. Ekobanken rapporterar inte utsläpp efter verksamhetstyp, där man utgår efter statistik på typiska utsläppskvantiteter per sektor utan har valt att beräkna från våra kunders byggnader. Detta på grund av den sorts kunder vi har som är små eller medelstora företag och som alltid är mer miljövänliga än vad som är typiskt för sin sektor. Ekobanken ger endast lån till företag som arbetar med miljö, socialt eller kulturella mervärden och i och med detta ingår det att företagen som beviljas lån eller kredit i Ekobanken inte orsakar någon negativ påverkan på miljön, det sociala eller det kulturella.

Klimatpåverkan från tjänste- och pendlingsresor

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen på tjänsteresor och pendlingsresor (inom Scope 2). Miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande i Ekobankens verksamhet bortsett från den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Vi redogör för både tjänste- och pendlingsresor, se tabeller på sidorna 28-29. Ekobankens resepolicy anger att det ska så långt det är möjligt alltid väljas miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Ekobanken har kunder över hela Sverige och eftersom många kunder befinner sig på landsbygden och bankens huvudkontor också ligger på landsbygden krävs ibland att resor sker med bil. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy finns en gräns på sex 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 i stället iaktas över en längre period. Statistiken förs av två skäl; för att följa uppsatta mål att minska bankens koldioxidutsläpp och som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy.

Efter coronapandemin har resor inom tjänsten succesivt ökat och sedan 2022 går det att jämföra nivåerna med hur det var innan pandemin. Detta gäller de flesta företag i Sverige och det syns även i Ekobankens redovisning av koldioxidutsläpp. Ekobanken har mätt CO₂e utsläpp från tjänste- och pendlingsresor sedan 2003. Utsläppen ökade mellan 2021 och 2023 i och med den successiva ökningen av resor och

internationella möten. 2024 minskade de totala utsläppen från resor med 0,3 ton CO₂e jämfört med 2023. Det är ingen stor förändring mot 2023 men i och med att antalet medarbetare samtidigt ökat blir minskningen per medarbetare mer betydelsefull.

Utsläpp genererat av tjänsteresor har minskat med två ton. På grund av stora ändringar som sker inom IT-tjänster och säkerhet så har några av bankens medarbetare varit tvungna att åka till Köpenhamn flera gånger för att vara med på utbildningar och möten med Ekobankens IT- och banktjänst-leverantör. Eftersom Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander blev invald i GABV:s styrelse som europeisk representant så följer det att minst en långdistansresa sker årligen till GABV:s årsmöte.

Utsläpp från pendlingsresor har ökat dels på grund av att en del medarbetare som jobbar på huvudkontoret har kommit tillbaka på heltid efter ledighet. Då huvudkontoret befinner sig på landsbygden är det i de flesta fall nödvändigt att ta sig till arbetet med bil. Ekobanken har sedan 2003 räknat på medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor. Detta är unikt att göra och det kan ge intryck av att banken genererar relativt mycket CO₂e -utsläpp då detta är statistik som ofta bortses från.

Utsläpp av koldioxidkvalenter till följd av tjänsteresor uppgick till 11 (13) ton koldioxidkvalenter, se tabell och diagram på sidan 28. Snitt per medarbetare är 0,5 (0,7) ton. Tåg har fortsatt valts i första hand.

Pendlingsresorna gav upphov till utsläpp av 0,8 (0,7) ton koldioxidkvalenter per medarbetare. Den totala koldioxidutsläppet som både tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till 27 (28) ton.

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, för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

Beräkning av utsläpp från detta gjordes med hjälp av Zero-Missions klimatkalkylator, det genererade utsläppet är samma som tidigare år.

Klimatkompensation för Ekobankens utsläpp inom Scope 2

Ekobanken klimatkompenserar genom trädplantering. Bankens klimatkompensation är inte ett försök att "köpa sig fri" utan arbetet med att minska koldioxidutsläppen fortsätter hela tiden samt att initiativen ska ha ett socialt perspektiv. Ekobanken betalar en årlig örnmärkt 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 orsaker till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor, material 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.

Klimatpåverkan – utlåning

Values-driven Banking eller Sustainable Banking är en växande rörelse över världen och Ekobanken är den svenska representeranten för denna sociala och etiska bankrörelse. Ekobanken är medlem i Global Alliance for Banking on Values (GABV), 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.

Många banker har skrivit på FN:s Principles for Responsible Banking och Ekobanken har valt att inte göra det bl.a. för kostnaden för banken samt att banken redan från starten valt att inte finansiera icke förnybar energi. Däremot ser Ekobanken ett värde i att principerna finns och att det finns ett enhetligt och objektivt verktyg för att mäta finanssektorns bidrag till den globala uppvärmningen och vad de kan göra för att minska den.

Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktyget för att göra detta heter PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan.

Ekobanken redovisar utsläppet från alla företagslånekunder och alla privatkunder, det vill säga hela bankens portfölj. I vissa fall, till exempel om en kund är en ideell förening med en mikrokredit eller betalningsgaranti som inte har någon lokal har de inte inkluderats, totalt är andelen av lån som Ekobanken inte redovisar utsläpp för under 2%.

Vår metod

För att kunna genomföra klimatberäkning enligt Climate Change Commitment och rapportera samt minska bankens direkta/indirekta koldioxidutsläpp, genomfördes en kartläggning av hur utlån/krediter som banken ger lån till bidrar till koldioxidutsläpp. Ekobanken har sedan 2021 använt sig av samarbetspartnern Worldfavors program för insamling och hantering av hållbarhetsdata. Vid varje kredit-/låneansökan skickas enkäter ut till de ansökande med frågor om miljöpåverkan m.m. Företagslånekunder får sedan årligen en kort och komprimerad version av enkäterna skickade till sig. Företagslånekunderna har återigen fått en inbjudan till plattformen för att rapportera in hållbarhetsdata för 2024. På plattformen har kunder möjlighet att få överblick över sina rapporterade data över tid. Frågorna har inkluderat etiska, sociala, ekonomiska samt miljömässiga aspekter. Vad gäller bolån till privatpersoner har en kartläggning genomförts baserad på tidigare inlämnad information i samband med lånehandläggning.

Beräkningen av indirekta koldioxidutsläpp kan vara komplex. Banken har valt att följa PCAF-standarden (Partnership for Carbon Accounting Financials). Beräkningen är baserad på bostad/lokalyta samt energiförbrukning. Hänsyn har tagits till vilken sorts energikälla som använts, om det är icke-förnybar eller förnybar. Ekobanken använt sig av PCAF:s framtagna utsläppsfaktorer som används i uträkningen av totala utsläppet från hus och byggnader (från deras metoder med bolån) men Ekobanken har inte använt sig av PCAF:s uträkning för att få fram andelen av det totala utsläppet som är finansierat. Ekobanken rapporterar inte utsläpp efter verksamhetstyp, där man utgår efter statistik på typiska utsläppskvantiteter per sektor, utan har valt att beräkna från kundernas energiförbrukning och uppvärmning av fastighet. Detta på grund av att den sorts kunder vi har är små eller medelstora företag som alltid är mer miljövänliga än vad som är typiskt för sin sektor. 2019 är första året som Ekobanken började redovisa sitt koldioxidutsläpp relaterad till utlåningen och 2019 kvarstår som ett basår. Data har samlats in och aggregerats med hjälp av Worldfavors.

Resultat

Det aggregerade resultatet för 2024 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, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 405 (426) ton koldioxidutsläpp. Det motsvarar 0,39 (0,36) g CO₂e per utlånad krona. För 2024 har utlåningen minskat något. Detta beror delvis på att utlåning till BRF:er har minskat då ett byte av bank skett vilket gjordes under 2023 och 2024.

Resultatet visar på att det indirekta koldioxidutsläppet har minskat mellan 2023 och 2024, både när det gäller utlåning till privatpersoner och framför allt företag, samtidigt har utsläpp per krona ökat. Flera kunder har samma energiförbrukning som tidigare år men några av Ekobankens stora kunder som har stora fastigheter har minskat sin energiförbrukning och många av Ekobankens nya lånekunder under året har små fastigheter eller ingen fastighet alls. Många nya lån gick till befintliga lånekunder som utökat sitt engagemang. Eftersom Ekobanken rapporterar totala utsläppet genererat av energiförbrukningen och inte andelen, sett på hur mycket man finansierar, så ökar inte Ekobankens utsläpp på grund av det. Med undantag för de BRF:er som fört över sina lån till annan bank, där en andel av utsläppet räknats ut för att inte dubbelräkna finansierade utsläppet när det tagits över av en annan aktör. 2019 bidrog Ekobankens utlåning till 383 ton koldioxidutsläpp. Det innebär att Ekobanken haft en ökning av utsläpp på 22 ton sedan dess. Som en liten bank som växer och får fler kunder är det en naturlig följd att totala utsläppet ökar. Däremot har koldioxidutsläppet i gram/krona minskat sedan 2019; 0,39 (2019: 0,49) g CO₂e per utlånad krona. Ekobanken finner en utmaning med att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid uteslutande genererar snabbt minskade koldioxidutsläpp. De nivåer av CO₂e som uppmäts för Ekobankens utlåning är relativt låga redan från början och det tenderar att fluktuera då det beror på mindre/mellanstora företags el- och energiförbrukning. Banken fortsätter att påverka och uppmuntra lånekunderna att minska sina koldioxidutsläpp.

TABELL 1

Tjänsteresor km/medarbetare

År	Bil*	Tåg	Flyg	Totalt
2024	203	1 889	1 605	3 697
2023	98	1 490	2 739	4 327
2022	67	1 682	1 005	2 754
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

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

* Bil innebär resor med bankens bil, privatbil, taxi och hyrbil.

Mellan 2016-2019 stod Ekobankens gasbil för den största andelen. Ekobankens gasbil avyttrades december 2016.

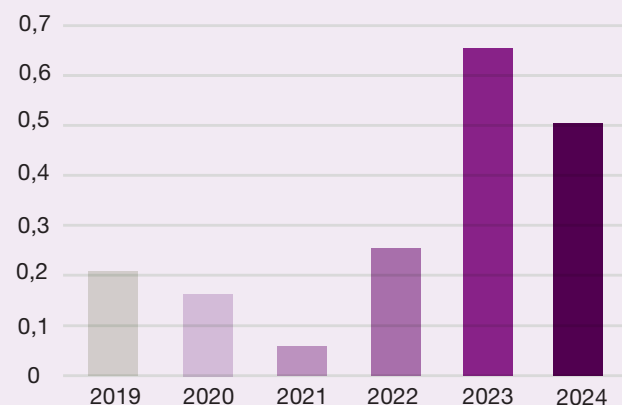
TABELL 2

Tjänsteresor CO₂e-utsläpp, i ton

År	Totalt	Per medarbetare
2024	10,8	0,50
2023	13,0	0,65
2022	5,3	0,27
2021	1,1	0,05
2020	3,3	0,17
2019	4,4	0,22

DIAGRAM 1

Tjänsteresor CO₂e-utsläpp per medarbetare, i ton



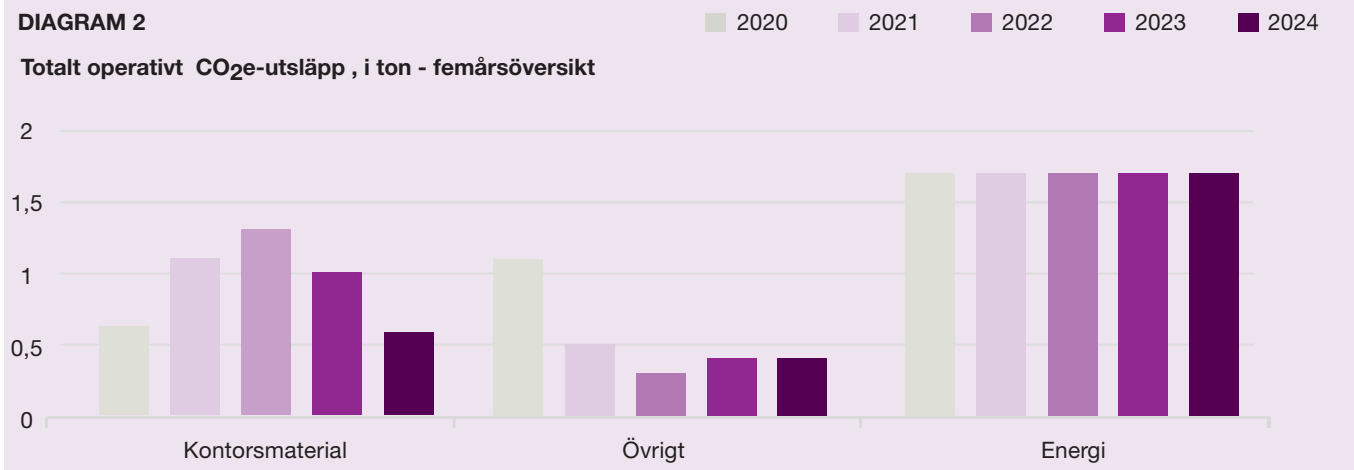
TABELL 3

Operativa CO₂e-utsläpp, i ton

År	Kontors-material totalt	Kontors-material per medarbetare	Energi totalt	Energi per medarbetare	Övrigt totalt	Övrigt per medarbetare
2024	0,6	0,03	1,7	0,08	0,4	0,02
2023	1,0	0,05	1,7	0,09	0,4	0,02
2022	1,3	0,07	1,7	0,09	0,3	0,02
2021	1,1	0,06	1,7	0,09	0,5	0,03
2020	0,6	0,03	1,7	0,09	1,1	0,06
2019	0,7	0,03	1,7	0,09	2,3	0,12

DIAGRAM 2

Totalt operativt CO₂e-utsläpp, i ton - femårsöversikt



TABELL 4

Pendlingresor CO₂e-utsläpp i ton

År	Totalt	Per medarbetare
2024	16,5	0,75
2023	14,8	0,74
2022	17,4	0,87
2021	14,8	0,74
2020	15,3	0,76
2019	15,7	0,79

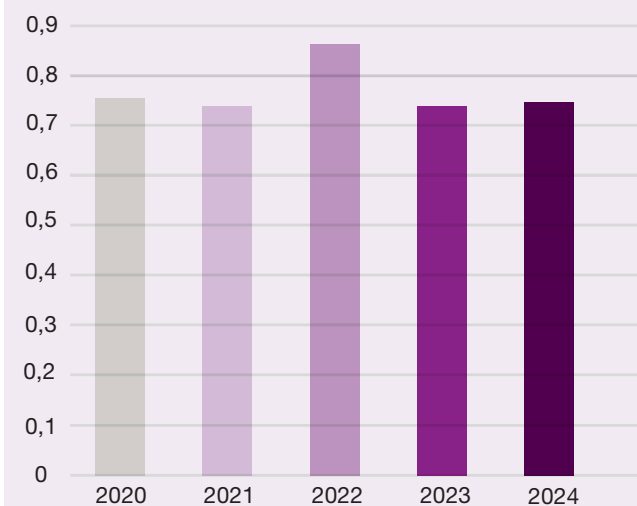
TABELL 5

Aggregerat resultat av Ekobankens indirekta utsläpp från utlåningen. Angivet i ton CO₂e och kategoriserat efter låneområde.*

Område	2024	2023	2019***
Ekologiskt	41	49	36
Ekologisk/biodynamisk odling	8	9	15
Hållbar byggnad	34	39	21
Socialt	250	253	208
Skola	102	97	93
Vård & omsorg	113	115	107
Annat	35	41	9
Kulturellt	42	51	30
Bolån	73	74	109
Totalt:	405	426	383
g CO₂e/utlånad krona**	0,39	0,36	0,49

DIAGRAM 3

Utsläpp från pendlingsresor per medarbetare, CO₂e i ton



* Ekobanken har räknat om det indirekta utsläppet för tidigare år med en utsläppsfaktor som är större än den som använts tidigare. Den "nya" utsläppsfaktorn kommer från PCAFs egna databas som samlar data från flera källor. Detta dataset innehöll utsläppsfaktorer för 2020–2023 med uppskattade värden som stämmer överens andra databaser. Basår eller jämförelseår ska inte justeras om inte det varit ett fel i de tidigare beräkningarna. Det viktiga är att kunna jämföra åren med varandra för att få en insikt i hur utvecklingen ser ut. Om Ekobanken inte hade räknat om tidigare år, inklusive basår hade en jämförelse inte varit möjlig då den tidigare använda utsläppsfaktorn varit mycket lägre, även när det kommer till PCAFs databas siffror för tidigare år.

** En omräkning av gCO₂e per krona för tidigare år har gjorts efter en uppdatering av beräkningarna.

*** 2019 räknade Ekobanken ut privatutlåningen med en annan utsläppsfaktor som utgår från bostadens kvadratmeter och inte energiförbrukning. Information om energiförbrukning hos privatpersoner adderades 2021.

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 bankens 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. En och en halv graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel och 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.

Genom att bankens kunder får möjlighet att använda ett rapporteringssystem via Worldfavor engagerar och uppmuntrar banken verksamheterna att de följer upp och redovisar sina koldioxidutsläpp. De kan då själva även följa sin utveckling samtidigt som banken aggregerat kan se utvecklingen hos våra kunder. Ekobanken har valt att fortsätta rapportera enligt "Climate Change Commitment" med hjälp av standarden PCAF (Partnership for Carbon Accounting financials) som används av flera värdedrivna banker i hela världen. Även konventionella banker har påbörjat arbetet med att använda standarden. På PCAFs hemsida är det listat vilka banker som gått med och använder sig av deras standarder.

Ekobanken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t.ex. genom föredragsverksamhet. Grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, finansieras inte och stöds inte av Ekobanken. Ekobanken skrev som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för, där banken tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder så här "Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster. Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar CO₂-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet." 2024 anslöt sig Ekobanken, tillsammans med 16 andra banker och finansinstitut från Global Alliance for Banking on Values (GABV), till "Fossil Fuel Non-Proliferation Treaty" – en överenskommelse som syftar till att uppfylla Parisavtalets mål genom att uttryckligen ta itu med den största grundorsaken bakom klimatkrisen: produktion och användning av fossila bränslen (dvs olja, gas och kol). Värdebaserade banker upp-

manade finansbranschen på "Earth Day" att ansluta sig till det globala upploppet för en bindande överenskommelse som ska stoppa användningen av fossila bränslen. Uttalande av bankens vd Maria Flock Åhlander i samband med detta var: "Vi vet alla att det är brådskande och att vi måste påskynda övergången till förnybar energi nu. Vikten av att gå samman för att öka takten för att flytta pengarna från olja, gas och kol kan inte underskattas. Ekobanken har aldrig, och kommer aldrig, finansiera fossilindustrin, och nu välkomnar vi resten av finansbranschen att också våga skriva under denna överenskommelse och omsätta ord till handling."

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 andra länder 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 taxonomiförordningen för hållbara investeringar som är relevant för banken, integreras i den utvärdering som redan görs av lånekunder idag.

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.

Taxonomi, CSRD och övriga regleringar

EU Taxonomiförordningen 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, se ovan, 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. Företag som omfattas av CSRD måste rapportera i vilken utsträckning deras aktiviteter är täckta av EU-taxonomin. Övriga företag

som inte omfattas av CSRD kan offentliggöra denna information frivilligt. Taxonomiförordningen är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 250 anställda vilket inte omfattar Ekobanken och inte heller de flesta av bankens kunder

Ett exempel på område som Ekobanken finansierar och som kan kategoriseras i EU-taxonomin är bostadslån, ett annat exempel är jordbrukssektorn där Ekobanken endast finansierar ekologiskt eller biodynamiskt jordbruk.

Utöver taxonomin finns även EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD som tagits fram för samma syfte. CSRD är en fortsättning och uppgradering av EU's Non-Financial Reporting Directive (NFRD) medsträngare riktlinjer. Huvudmålet är att säkerställa konsekvent och jämförbar rapportering av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Företag som ingår under CSRD är skyldiga att följa direktivets rapporteringsstandarder, även kända som European Sustainability Reporting Standards (ESRS). ESRS anger specifika krav som företag måste anpassa sig till när de rapporterar sin hållbarhetspraxis. De standarder som måste följas beror på faktorer som verksamhet, storlek och sektor. En del av standarderna är frivilliga att rapportera om och det är verksamhetens väsentlighetsanalys som bestämmer vilka standarder som rapporteras om och inte. 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. Det nya regelverket kan komma att träda i kraft 1 januari 2026 för små och icke-komplexa kreditinstitut.

Finansiella företag ska även rapportera hur stor del av krediterna (Green Asset Ratio) och investeringarna (Green investment ratio) som är taxonomiförenliga. GAR ställer "gröna", miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter (både lån och investeringar) mot en banks totala balansräkning. Särredovisningen av GAR ska exempelvis visa vilket av EU:s sex miljömål de bidrar till.

Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det vad som gäller angående bankens inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist, miljömärkt och närodlat. Det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Papper som köps är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt eller från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Alla medarbetare i Ekobanken använder Fairphone-telefoner. 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 B Corporation, vilket är en form av miljö och rättvisestämpel för företaget.

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 skickas till leverantören för återvinning. Bedömningen är att det inte är rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som Ekobanken.

Beräkning av utsläpp från detta gjordes med hjälp av Zero-Missions klimatkalkylator. Utsläppen för förbrukning av papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser uppgick 2024 till 3 (3) ton, se diagram på sidan 29.

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.

Förutom klimat och biologisk mångfald är andra miljöfrågor som banken följer vatten- och kemikaliefrågor. Banken ställer frågor till lånesökande verksamheter vid kreditansökan för att försäkra sig om att det som är skrivet ovan stämmer. Ekobanken har aldrig och kommer aldrig finansiera fossilindustrin eller verksamheter som bidrar till miljöförstöring eller kränkande av mänskliga rättigheter.

Ekobanken har engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Society), som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil och matproduktion. 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.

Ekobankens kontor sorterar sitt avfall och förbrukningen av vatten är liten. Ekobankens huvudkontor i Järna befinner sig på en gård som bl.a. bedriver biodynamiskt jordbruk och omvårdnaden av naturen kring kontoret är viktigt för samtliga.

Biologisk mångfald

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. Nyligen har Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) lanserats med rekommendationer och guidning för att hjälpa företag att ta hänsyn till den biologiska mångfalden i sina beslut. Ekobanken har alltid haft den biologiska mångfalden i fokus och vid finansiering av byggprojekt har banken ställt höga krav kring det. Banken arbetar med att alltid utvecklas ytterligare med sitt arbete för att skydda den biologiska mångfalden. Ekobanken har även skrivit under Finance for Biodiversity.

Banken har två kontor, ett i ett gammalt sädesmagasin i Järna, ett i Gamla stan, Stockholm. Dessa byggnader byggdes långt innan banken flyttade in och inga stora ombyggnationer har gjorts. När detta sker så finns tydliga riktlinjer för vad för material som ska användas. Banken har en inköpspolicy och köper alltid minst ekologiskt eller fairtradeprodukter. Bankens kompostavfall från kontoret i Järna komposteras på området för den biodynamiska odlingen som finns på gården.

Banken har signerat Finance for Biodiversity Pledge och kommer att rapportera om biologisk mångfald i enhetlighet med TNFD (Taskforce on Nature related Disclosures) inom de kommande åren.

Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander blev under 2024 invald i referensgruppen för Ekodistrikt Sörmland. Ett ekodistrikt är ett geografiskt område där jordbrukare, medborgare, besöksnäring, föreningar och offentliga aktörer ingår ett samarbete för hållbar förvaltning av lokala resurser baserad på ekologiska, regenerativa principer för produktion och konsumtion. Att som bank kunna bidra till ett arbete med så angelägna frågor är viktigt eftersom den finansiella delen av en hållbar livsmedelsförsörjning är av stor betydelse.

Ekosystem och biologisk mångfald är ett område som diskuteras mer och mer men det förblir ett område som är svårt att mäta och redovisa kring. Med organisationer och initiativ som Finance for Biodiversity Pledge och TNFD ökar resurserna kring att hitta effektiva och betecknande mått.

Ekobanken är med i en arbetsgrupp tillsammans med flera GABV-medlemmar som arbetar med biologisk mångfald och finanssektorns påverkan på det. Arbetsgruppen är ny sedan 2024 och har som syfte att bankerna ska kunna dela med sig av erfarenheter, insikter och kunna diskutera utmaningar tillsammans.

Kompletterande information om utlåningen

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare, vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om Ekobanken lever upp till sina målsättningar. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker och liknande som vi samarbetar med. Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa:

- ◆ Equator Principles
- ◆ EU Code of Conduct for Arms Exports
- ◆ Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)
- ◆ IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines
- ◆ IFC Performance Standards
- ◆ International Council on Mining and Metals (ICMM)
- ◆ Konventionen om rättigheter för personer med funktionsnedsättning
- ◆ 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

Sociala frågor

Mänskliga rättigheter

Människosynen i banken ska präglas av en respekt för människans individualitet, såväl förutsättningar som begränsningar. Diskriminering av människor ska inte förekomma. Bankens verksamhet ska stödja människor och verksamheter som vill bidra till ett människovärdigt samhälle och använda sina resurser och rutiner med omsorg om människor och miljö.

Detta innebär att varken medarbetare eller förtroendevalda, kunder och leverantörer ska bli diskriminerade utifrån någon av diskrimineringsgrunderna kön, sexuell läggning, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller trosuppfattning, funktionsvariation eller ålder. Diskriminering innebär att genom handlingar missgynna någon på grund av diskrimineringsgrunden. Det förebyggande arbetet mot diskriminering ingår som en del i bankens levande dialog med medarbetare och förtroendevalda kring etiska frågor.

När det kommer till mänskliga rättigheter är ett viktigt faktum att bankens utlåning endast 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, etiska riktlinjer 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. Banken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att banken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Banken vill bidra till en samhällsmiljö som är inkluderande och stödjande för olika grupper i samhället, vilket inkluderar människor av olika bakgrunder som ras, etnicitet, religion, förmågor, kön och sexuella läggningar. Banken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

Klagomål

Om klagomål uppstår ska utredningen ske snabbt och sakligt och om beslutet går emot kundens önskemål ska kunden få veta skälen till beslutet. Bankens kunder ska behandlas respektfullt, rättvist och konsekvent. I tvetsamma fall och i fall av principiell betydelse ska ärendet underställas bankens fullmäktige för yttrande före slutgiltigt beslut i styrelsen. Under året har en kund som fått avslag på en begäran i samband med ett bedrägeri gått vidare till ARN (Allmänna Reklamationsnämnden) där ARN delvis beslutade till kundens favör.

Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker inom Sverige och här är de flesta av arbetstagares rättigheter som finns i internationella konventioner lagstadgade och därför behöver det inte särskilt ingå i bankens policyer. Ekobanken har ett kollektivavtal och där så är möjligt även tecknat lokalt kollektivavtal kring frågor som rör företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.

Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlåningspolicy är sociala mervärden, vilket innebär att genom utlåning stödja till exempel 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 och korruption. 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.

I november blev Ekobanken stödjande medlem till Institutet Mot Mutor (IMM). Som en värde- och syftesdriven bank är det otroligt viktigt att frågor kring mutor och korruption får det utrym-

me och stöd som behövs för att få till ett effektivt arbete i denna kamp där banker har en central roll. Ett medlemskap i IMM ger banken ett värdefullt nätverk och kunskap. Ekobanken följer rekommendationerna från Institutet Mot Mutor och tillämpar en försiktighetsprincip i alla beslut. Medarbetare avstår från att handlägga ett ärende vid misstanke om jäv. Ekobanken har inte stött på några försök till muta gentemot våra medarbetare eller misstankar om korruption.

Transparens och redovisning

Banken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling med hjälp av transparens och finansiering av real ekonomi. All utlåning till verksamheter publiceras på bankens hemsida. Denna transparens är möjlig genom att lånekunderna godkänt 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.

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

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 53-55. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Bolagsfrågor rapporteras om i hela årsredovisningen. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och i och med det rapporterar i ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Ekobanken uppmuntrar sina 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 får lån av banken 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.

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	2024	2023
Årets skattekostnad	480	1 262
Löneskatt	207	184
Mervärdesskatt	2 072	1 814
Sociala avgifter	3 995	3 544
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	3 150	2 823
- på utbetalda räntor	3 741	1 974
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	1 294	1 527

Uppföljning av hållbarhetsmål 2024

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

Mätetal: Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

Uppföljning: Årsskiftet 2023-2024 gick Ekobanken över till Worldfavors nya plattform Worldfavor 2.0. Den är mer användarvänlig och det finns fler möjligheter som erbjuds till våra kunder. Övergången till den nya plattformen krävde en del mer jobb av kunderna i uppstarten. Under året har många funktioner tillkommit och frågeformulären har justerats för att öka tydlighet och fler frågor har lagts till för att ta hänsyn till fler aspekter. Återkoppling från några av kunderna som rapporterade var att det är enklare och tydligare att rapportera nu jämfört med tidigare. Resultatet redovisas på sidorna 26-29.

2. Banken rapporterar sedan 2019 lånekundernas klimatavtryck (s.k. scope 3). Målet är att fortsätta utvecklingen av denna rapportering samt minska lånekundernas klimatavtryck. Ett sätt att banken kan vara med att bidra till minskningen är att erbjuda omställning av energikällor samt ge information om energieffektivisering.

Mätetal: Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

Uppföljning: Banken fortsätter arbeta med produkten omställningslån och prata om klimatavtryck och miljöpåverkan. Totala koldioxidutsläppet har minskat. Resultatet redovisas på sidorna 26-29.

3. Fördjupa bankens arbete och kunskap om den inre omställning som vi människor behöver göra för att världen ska kunna uppfylla de globala målen

Mätetal: Redogörelse för konkreta beslut.

Uppföljning: Under året har banken haft ett stort fokus på att lyfta bankens lånekunder i sociala medier. Detta är för att visa på den positiva inverkan Ekobankens kunder har på samhället och världen. Ekobanken fortsätter med föredragsverksamhet där vi berättar om bankens inverkan på samhället och miljön.

Hållbarhetsmål 2025

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

Mätetal: Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

2. Banken rapporterar sedan 2019 lånekundernas klimatavtryck (s.k. scope 3). Målet är att fortsätta utvecklingen av denna rapportering samt minska lånekundernas klimatavtryck. Ett sätt att banken kan vara med att bidra till minskningen är att erbjuda omställning av energikällor samt ge information om energieffektivisering.

Mätetal: Statusrapportering från lånekunderna och resultat i årsredovisning.

3. Öka antalet omställningslån. Detta lån riktar sig till företag och föreningar som vill ställa om sin verksamhet i en hållbar riktning.

Mätetal: Antal kunder med denna produkt.

Medarbetare

Banken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande.

Ledning och medarbetarorganisation

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 2024 års slut 21 (19) medarbetare förutom vd, 7 (6) män och 14 (13) kvinnor. 50 (50) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. Läs mer om medarbetarna i Förvaltningsberättelsen sidan 57.

Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2024 har två (tre) medarbetare anställts.
En (tre) medarbetare slutade på banken under året.
- ◆ Inga allvariga arbetsskador eller allvariga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2024: 2,0 % (2023: 2,2%).
(anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvot - medianlön i relation till högst betald är för 2024: 1,7 (2023: 1,7).

Utbildningar 2024

Banken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att få tillfälle att utvecklas på ett personligt plan. På det årliga utvecklingssamtalet planeras var och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Det har genomförts många interna utbildningar under året. Det har varit fokus på KYC-onboarding för företag, penningtvätt, informationssäkerhet och självklart även utbildningar i hållbarhetsfrågor. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som Swedsec, visseblåsning, skatt, PSD2, IFRS 9, penningtvätt, kundkännedom och bedrägerier. Två medarbetare har varit på Institute for Social Banking årliga sommarkurs med titeln "Finance for the Common Good". Kursen hade ungefär 60 deltagare från 20 länder och deltagarna kommer från värde drivna banker, alternativa finansiella institutioner, konventionella banker liksom studenter. I år har bankens årliga interna inspirationsdag genomförts med tid för utbildning om hållbarhet, studiebesök och firande av kollegor som fyllt jämt eller arbetat 25 år på banken. Under året har även bankens värdegrund, vision, mission och hållbar utveckling lyfts på olika sätt.



Inner Development Goals

2015 antogs Agenda 2030 av FN:s medlemsländer och då togs även de 17 globala målen fram. Den anses vara den mest ambitiösa agendan för hållbar utveckling som världens länder någonsin antagit och det har gett världen ett ramverk för arbetet för hållbarhet. Visionen är tydlig för vad som måste ske, men framstegen är få och många uttrycker en besvikelse över uteblivna resultat. Det verkar som om den inre förmågan saknas att hantera en allt mer komplex miljö och dess utmaningar. Lyckligtvis visar modern forskning att de inre förmågor alla behöver går att utveckla. Detta var utgångspunkten för initiativet "Inner Development Goals" (IDG).

IDG:s ramverk består av fem dimensioner med totalt 23 färdigheter och egenskaper för mänsklig inre tillväxt och utveckling. Ramverket är till stöd för den inre omställningen som behövs för att ställa om och utvecklas som individ. En utveckling som krävs för att de 17 Globala Målen ska kunna nås. 2024 anordnades en internationell konferens IDG Summit på Cirkus i Stockholm. Ekobanken skickade en medarbetare till konferensen för att delta, nätverka och sedan dela vidare till medarbetarna på banken.

Anställningstid medarbetare

År	2024-12-31		2023-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	2	9,1	3	15,0
1-3	6	27,3	4	20,0
3-5	3	13,6	3	15,0
5-10	7	31,8	6	30,0
10-15	0	0,0	0	0,0
över 15	4	18,2	4	20,0
Total	22	100,0	20	100,0

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2024-12-31		2023-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	0	0,0	1	5,0
28 - 34	4	18,2	3	15,0
35 - 41	1	4,5	1	5,0
42 - 48	3	13,6	4	20,0
49 - 55	8	36,4	6	30,0
Över 55	6	27,3	5	25,0
Total	22	100,0	20	100,0

Nästan alla Ekobankens medarbetare

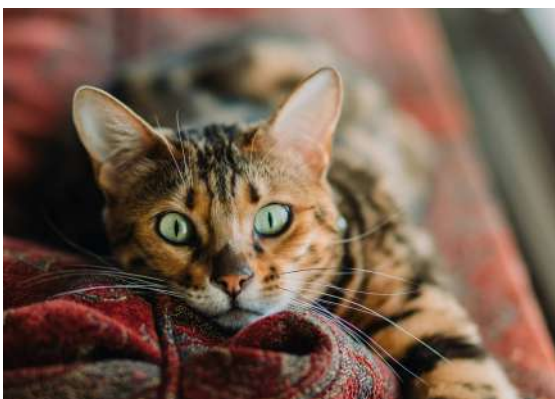
Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

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 året har Ekobanken inhämtat information om lånekundernas koldioxidutsläpp. Ekobanken har följt standarden från Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), se [carbonaccountingfinancials.com](https://www.carbonaccountingfinancials.com). Beräkningen är baserad på inlämnade data från bankens företagslånekunder och bolånekunder. Den genomsnittliga utsläppsfaktorn har beräknats utifrån PCAF och inrapporterade data.

Ekobanken har satt 2019 som basår för jämförelse av koldioxidutsläpp över åren. Detta eftersom det är det första året som banken redovisade beräknat utsläpp genererat från utlåningen. Omräkning av basåret får endast ske om fel i beräkningarna uppdagas. 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. Det har skett några justeringar i beräkningar av koldioxidutsläpp då utsläppsfaktorerna blivit mer utvecklade. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från SJ, Naturvårdsverket samt ZeroMissions kalkylator. Beräkningen av utsläpp kan skilja sig åt mellan olika klimatkalkyler eftersom man kan komma fram till olika antaganden och uppskattningar. SJs beräkningar har ändrats över åren och ZeroMissions klimatkalkyl har generellt sett ett högre estimat än andra källor. Ekobanken fortsätter att använda ZeroMissions kalkylator för att jämförelsen mellan åren ska vara så korrekt som möjlig. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([globalreporting.org](https://www.globalreporting.org)) och har uppdaterat utifrån senaste versionen. Rapporteringen är avgränsad till Ekobankens väsentliga områden inom hållbarhet, definierade genom en väsentlighetsbedömning. I GRI är det många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Ekobanken använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sidorna 53-55.

NÅGRA AV EKOBANKENS KUNDER



Ovan från vänster: Djurskyddet Kattvärnet i Haninge, Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Centrum för Gymnasial Utbildning i Sverige AB (Järva Gymnasium) och Stiftelsen Lunds Waldorfskola.



Ekobankens hållbarhetspolicy

1 Inledning och bakgrund

Ekobanken ("Banken") 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 samhällseliga, 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 förtydligas vilka principer och konventioner som följs i de fall Banken "träffas" av dessa. Exempelvis FN:s riktlinjer för företag och mänskliga rättigheter och The Paris Agreement.

För Banken är hållbarhet i hjärtat av affärsmodellen. Från dagen då Banken grundades har syftet med Banken varit att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver.

2 Syfte och mål

Syftet med policyn är att tydliggöra bankens identitet som en hållbar bank utifrån de internationella principerna för Sustainable Banking satta av Global Alliance for Banking on Values. Banken 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 intressenter t ex medlemmar, kunder, myndigheter som till samhället i övrigt och för Bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

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

3 Omfattning och avgränsning

Policyn gäller för all personal i Banken och är tillämplig på alla delar av verksamheten, även outsourcad verksamhet. Denna policy ska vara väl känd och tillämpas av Bankens styrelseledamöter, ledning, anställda och uppdragstagare i Banken. Denna policy ska revideras och uppdateras vid behov efter beslut av styrelsen.

Det är vd:s ansvar att årligen bedöma och uppdatera innehålllet i denna policy och föredra den för styrelsen, med eventuella förslag på ändringar.

4 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 respektive chef ansvar för att informera sina medarbetare om policyn och löpande förändringar däri och se till att varje medarbetare informeras om 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 medarbetare i Bankens intranät.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för översynen av Bankens klimatrelaterade risker och hur Banken tar hänsyn till klimatförändringarna. Vd, tillika hållbarhetsansvarig, fattar beslut om riktlinjer för hur Banken tar hänsyn till klimatrelaterade risker och klimatförändringarna i verksamheten.

Risksansvarig ansvarar för att alla väsentliga risker som Banken exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i Banken.

*Läs mer om det på <https://www.gavb.org/banking-on-values/>

Verksamheten beaktar hållbarhetsrelaterade- och ESG risker i Banken och ansvarar för identifiering, rapportering och hantering av klimatrelaterade risker.

5 Hållbarhet inom Banken

Banken har sedan starten värderat flerdimensionell avkastning där miljö, människor och välbefinnande är i hjärtat av affärsmodellen.

Banken har engagerat sig i Inner Development Goals (IDG) som är ett komplement till FN:s hållbarhetsmål med fokus på den inre utvecklingen som behövs för den hållbara omställningen. Bankens medarbetare ska informeras och utbildas inom detta och Banken ska fortsätta hålla sig uppdaterad i IDGs arbete och integrera delar av det i Bankens arbete.

I Bankens arbete med hållbarhet ingår även förebyggandet av mutor, korruption, att Banken kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Banken ska vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kundernas pengar så att de stödjer hållbarhet och att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver.

5.1 Samhälle

Banken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Values-based Banking-rörelsen*. Detta innebär bland annat att Banken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Banken 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 Bankens förhållningssätt i värdegrunden
- ◆ engagera oss i nätverk som främjar hållbar utveckling
- ◆ engagera oss i lokalsamhällen på alla platser där Banken verkar genom utlåning och köp av varor och tjänster medverka till att skapa arbetstillfällen för människor med funktionsvariationer
- ◆ hålla föreläsningar om pengar och hållbar utveckling

5.2 Medarbetare

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

Vi tar det ansvaret genom att

- ◆ följa våra etiska riktlinjer
- ◆ aktivt arbeta med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö samt frågor som jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter
- ◆ ha ett kollektivavtal och där så är möjligt även i Medarbetarhandboken ta upp frågor som rör företagshälsovård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar. I detta arbete ska medarbetargruppen ges möjlighet till delaktighet.

Fortsättning på nästa sida

- ◆ ha ett introduktionstillfälle till värdebaserade banker och till Bankens vision och mission för alla nya medarbetare
- ◆ ha tillfällen för samtliga medarbetare att samlas i utbildnings- och inspirationssyfte

5.3 Medlemmar och kunder

Bankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med Bankens utlåningspolicy. Banken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle. Banken 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.
- ◆ ha en nära kundkontakt och vara tillgängliga för Bankens medlemmar och kunder

5.4 Miljö

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

Klimatpåverkan delas också upp i direkt och indirekt påverkan. Den direkta klimatpåverkan uppstår främst p.g.a medarbetarnas resor och den indirekta klimatpåverkan uppstår främst genom Bankens utlåning och energianvändning. Utöver klimatpåverkan sker även påverkan på biodiversitet och mångfald av arter.

Banken arbetar ständigt med att förbättra och förstärka sitt arbete med att både minska direkt och indirekt påverkan.

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, när odlade, 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.
- ◆ alla företagslånekunder ska ange vilka av FN:s 17 hållbarhetsmål de anknyter till och hur de arbetar med dem.
- ◆ alla företagslånekunder ska regelbundet ange sitt klimatavtryck i ett av Banken tillhandahållet verktyg.

5.5 Hållbarhetsprinciper vid utlåning

Bankens utlåningspolicy som bl.a. redogör för utlåningsområden och vikten av transparens. Bankens värdegrund handlar om vikten av ett etiskt agerande i Bankens aktiviteter i omvärlden. Då Bankens främsta påverkan sker genom utlåningen relaterar Banken låneprojekten till de globala målen och har gjort det sedan 2016. Klimatpåverkan relaterad till Bankens utlåning har mätts och redovisats sedan 2019.

I Bankens utlåningspolicy framgår att den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och föreningar och den ska redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Bankens 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 ska redovisa sina kunders CO₂-utsläpp och uppmontra 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 och presenterar resultatet i årsredovisningen.

6 Bolagsstyrning/Governance

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

Banken ska vara en ansvarsfull aktör på den svenska bankmarknaden genom att vara den mest trovärdiga Banken i Sverige när det gäller att förvalta Bankens kunders pengar så att de stödjer hållbarhet och 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. Banken styrs utifrån andra värderingar än att maximera vinsten, Banken arbetar utifrån flerdimensionell avkastning där människorna, planeten och välbefinnandet är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

7 Kommunikation och uppföljning

Banken gör en komplett redovisning av utlåning till verksamheter och projekt. Denna transparens är vårt viktigaste instrument för att visa hur Banken arbetar i praktiken. Listan av lånekunder presenteras på Bankens hemsida fortlöpande och i Bankens årsredovisning. Redovisning av Bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen. Uppföljning av hållbarhetspolicyen sker kontinuerligt under året.

8 Uppföljning och kontroll

Berörd chef är ansvarig för att kontrollera och följa upp denna policy för att säkerställa en god tillämpning av policyn. Intern granskning av efterlevnaden av denna policy sker inom ramen för övrig internkontroll och granskning.

Fortsättning på nästa sida

9 Information och offentliggörande

Denna policy ska vara tillgänglig för alla medarbetare och får även läggas ut på Bankens hemsida.

10 Regelverk om hållbarhet i finanssektorn

Banken vill vara i framkanten vad gäller hållbarhetsarbete och rapportering. Banken ska följa arbetet med framtagandet av nya regelverk och även om Banken inte berörs av dem ska Banken hålla sig uppdaterad och i enlighet med dem i den utsträckning som möjligt.

EU taxonomin – syftar till att skapa klassificeringar av ekonomiska aktiviteter som kan definieras som hållbara. Direktivet har också som syfte att skapa högre krav på transparens relaterat till dessa krav.

The Corporate Sustainability Reporting Directive ("CSRD") – syftar till att förbättra företagens hållbarhetsrapportering. Detta implementeras stegvis och har börjat gälla för stora företag för rapporteringsåret 2023.

The Corporate Sustainability Due Dilligence Directive ("CSDDD") – syftar till att hjälpa företag att identifiera, förebygga och minska den negativa påverkan deras verksamhet har på miljön och mänskliga rättigheter.

The Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") – syftar till att öka transparensen och upprätta harmoniserade regler i relation till hållbarhet för fonder, sparrelaterade försäkringsprodukter och portföljförvaltningstjänster och vid rådgivning om sådana produkter.

The sustainability amendments to the delegated acts of MiFID and IDD – som syftar till att säkerställa att specifika hållbarhetspreferenser beaktas i lämplighetsbedömningen, produktstyrningsprocessen och i organisatoriska processer såsom sådana som är relaterade till hantering av intressekonflikter och anställdas kunskaps- och kompetenskrav.

The inclusion of ESG (Environmental Social Governance) risk in the Pillar 3 report – som syftar till att öka transparensen kring vilka ESG-risker som banker utsätts för och hur de hanteras genom krav på att bankerna tillhandahåller kvalitativa upplysningar relaterade till ESG risker och kvantitativ information relaterad till klimatrelaterade risker och relevanta åtgärder.

Utöver dessa ställer Banken sig bakom flera principer som man kan hitta i Bankens "Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument." Se Bankens hemsida.

Ekobanken - i dialog med omvärlden

Intressenter till Ekobanken

Det finns många intressenter till Ekobanken, se tabellen som följer på kommande sidor. 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.

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, finansiella aktörer och internationella nätverk. Dialogen med bankens fullmäktige (förtroendekrets) sker dels formmässigt efter bestämt mötesschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med medlemmar sker även den formmässigt, men Ekobanken har en nära relation till många av våra medlemmar då det är en medlemsägd bank. Dialogen med bankens fullmäktige och medlemmar beskrivs närmare på sidorna 41 och 58-59. Till vardags sker bankens dialog med medarbetarna då frågor uppstår genom att ledningen är tillgänglig, men det sker även formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 40.

Banken har även dialoger som spänner långt utanför Sveriges gränser och ut i världen tack vare samarbetet med de övriga värde drivna bankerna i världen, läs mer på sidorna 5 och 22-23.

Sedan ett tag tillbaka har Ekobanken även gått med i ett nätverk av banker som består av fossilbränslefria, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker, neobanker och finansinstitutioner från EU.

Dialogen med bankens kunder sker vanligtvis vid möten och kundträffar. Information till kunder sker via Ekobankens kundtidning Goda Affärer och bankens nyhetsbrev där kunder och andra kan svara till banken i olika frågor. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Banken engagerar sig i många frågor som berör kunder och utlåningsområden och det finns en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar verksamheten.

Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och icke-statliga organisationer (NGO), civilsamhällesorganisationer (CSO) sker bl.a. på "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Banken brukar arrangera ett stort antal seminarier tillsammans med kunder och samarbetspartners och brukar delta som paneldeltagare på andras seminarier. I Almedalen samtalar och diskuteras frågor som banken står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt.

Årets Almedalsvecka hade ett starkt fokus på demokrati och hur den situationen ser ut. Under invigningen av Almedalsveckan 2024 ställdes frågan "Är vår demokrati hotad?" ICLDs (Internationellt Centrum för Lokal Demokrati) generalsekreterare bland andra var på scen för att tala om hur de ser på utvecklingen och vad som behövs göras. Sedan visades även Jan Schermans dokumentärfilm Make Democracy Great Again.

Ekobanken, tillsammans med Social Venture Network och Trialog Tankesmedja, anordnade intressanta seminarier som handlade om pengar, planeten och människan, utbildning, odling och klimatet, hållbart byggande, återbruk, hållbara finanser, mm. Almedalens seminarieprogram som erbjöds innehöll både bredd och djup där näringsliv och forskning stod på samma scen. I år var det dessutom fokus på ungdomar, och ungdomsverksamheter var med på scen.

För andra året i rad delades Minigiraffen ut, som är en del av Giraffpriset och det går till studerande i samverkan med TUC Yrkes högskola. Det var en lärofylld vecka med många fina samtal.

En aktör i det bärkraftiga samhället

Ett uppdrag som banken har är att vara en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och föredöme i arbetet för hållbarhet. Att banken är transparent med sin utlåning ger människor en möjlighet att medvetet bidra till ett mer hållbart samhälle. Utlåningen går till verksamheter med ekologiskt, socialt eller kulturellt ändamål eller till bolån. De huvudsakliga globala målen som respektive utlåningsområde bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Kunderna identifierar sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och det ingår också att de identifierar hur de själva mäter och följer upp sitt samhällseliga 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. Kunderna får också svara på flera frågor relaterade till hållbarhet vid kreditansökan. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhällseliga resultat vilket kan komma finansbranschen till gagn.

Uppföljningen av framförallt sociala effekter kan vara mera utmanande. För Ekobanken är de samhällseliga resultaten lika viktiga som de ekonomiska. Det blir alltmer omtalat i bankvärlden hur man mäter "Social Impacts" och vilka mått man ska använda sig av. Ekobanken kommer att arbeta vidare med detta och deltar i dialogen med värde drivna banker. De kvantitativa måtten är viktiga men vi vill lyfta vikten av den kvalitativa redogörelsen, där man berättar om kunder, projekt och initiativ i storytelling format.

Ekobanken är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, idéburna sociala verksamheter, lokal utveckling samt mikrofinans. Banken har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom de olika områden där banken är verksam. Genom nätverket Sustainable Banking Coalition har banken även dialog med beslutsfattare på EU-nivå. För oss är det viktigt att hålla en dialog om aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område.



Samtal om utmaningar och möjligheter i världen.



Almedalen är en plattform för dialog och samarbete.

Intressentdialog

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

Intressent	Definition	Mest relevanta ämnen	Aktiviteter
Fortsättning Kategori: Har intresse av Ekobanken			
Finanssektorn	<ul style="list-style-type: none"> Finanssektorn är utgångspunkten för att uppnå bankens vision och mission om att skapa ett hållbart finansiellt system, för planeten och människan. 	<ul style="list-style-type: none"> Motståndskraftig finansiell institution Hållbart finansiellt system Arbeta utifrån mission och vision 	<ul style="list-style-type: none"> Almedalsveckan Konferenser Seminarier
Media	<ul style="list-style-type: none"> Media influerar samhällets syn på Ekobanken och bankens värdegrund samt de intresseområden banken verkar inom. 	<ul style="list-style-type: none"> Alla områden är relevanta 	<ul style="list-style-type: none"> Instagram Facebook Hemsidan Linkedin Övriga medier
Kategori: Bidrar med kunskap och insikter			
Fullmäktige	<ul style="list-style-type: none"> Står till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd, normbildning och utvecklingsfrågor. Väljer styrelse. 	<ul style="list-style-type: none"> Motståndskraftig finansiell institution Hållbart finansiellt system Arbeta utifrån mission och vision 	<ul style="list-style-type: none"> Fem sammankomster per år
Internationella nätverk	<ul style="list-style-type: none"> Global Alliance for Banking on Values (GABV) - Ett internationellt nätverk av värde drivna banker där Ekobanken är den enda svenska banken som är medlem. Institute for Social Banking - Gemensamt institut för utbildning och fortbildning av medarbetare för de banker som är medlemmar i GABV. Ekobanken är den enda svenska medlemmen. The Sustainable Banking Coalition (SBC) - Ett nätverk av fossilbränslefria, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker, neobanker, och finansinstitutioner från hela EU med målet att öka påverkan påverkan från dessa effektfokuserade finansiella institutioner. Ekobanken är den enda svenska medlemmen. 	<ul style="list-style-type: none"> Ge insikt om den svenska situationen och ett internationellt perspektiv. Arbeta utifrån mission och vision Samhällsmässigt engagemang 	<ul style="list-style-type: none"> GABV anordnar årsmöten och månatliga arbetsgruppsmöten Institute for Social Banking anordnar en sommarkurs där två medarbetare från Ekobanken deltar årligen SBC anordnar två träffar om året och månatliga arbetsgruppsmöten
Övriga influenser	<ul style="list-style-type: none"> Influera banken till reflektion, utforska nya områden och förändring. 	<ul style="list-style-type: none"> Samhällsmässigt engagemang 	<ul style="list-style-type: none"> Sociala medier Almedalsveckan Konferenser Seminarier

Uttalanden från några av Ekobankens intressenter

Egnahemsfabriken

Vi startade Egnahemsfabriken 2018 med en enkel idé: Det måste finnas vägar även i vår tid för att bygga hem och samhälle genom samarbeten mellan människor i det lokala civilsamhället. Utifrån den idén har plattformen Egnahemsfabriken vuxit fram, ett innovationsprojekt som blev till en permanent verksamhet, som idag drivs i kooperativ form med drygt 500 medlemmar och 16 anställda. I vår slogan säger vi att vi "bygger hus, gemenskap och omställning". Och för oss hänger det väldigt tätt ihop. Husen är en förutsättning för gemenskaper och levande platser. Gemenskaperna växer ur erfarenheterna av att bygga ihop och användningen av husen – och gemenskaperna är i sin tur en förutsättning för en uthållig och verklig omställning till ett hållbart samhälle.

Sedan starten har vi på många olika vis utforskat hur vi som aktör i byggandet kan bidra till ett hållbart samhälle, från att bedriva verksamheten i kooperativ form och lära fler grupper att bygga själva, till att utveckla ekobyar, småhus med naturnära material och med virke från hållbart skogsbruk, bygga för småskalig djurhållning och självförsörjning, utbilda i ekologiska byggtekniker m.m. I takt med att världen förändrats runt vår verksamhet har betydelsen av kunskaper ökat för krisberedskap, men även att värna om demokratin, öppenhet och tillit.

Vi har varit medlemmar i Ekobanken sedan starten. Det var ett självklart beslut då och det har varit en stor trygghet – och stolthet – för oss att veta att vi har en bank i ryggen som delar våra värderingar och målsättningar om ett hållbart och demokratiskt samhälle där beslut om investeringar grundar sig på en hänsyn till allt som lever säger Erik Berg och Tinna Harling, arkitekter, initiativtagare på Egnahemsfabriken och ledamöter av styrelsen Egnahemsfabriken.



Medarbetare på Egnahemsfabriken.

Fair Trade Shop Globalen i Uppsala

Fair Trade Shop Globalen i Uppsala drivs sedan 40 år tillbaka av en ideell förening. Här kombineras försäljning av Fair Trade produkter i butik och i webbshop med ett aktivt informationsarbete. Ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet är centrala i hela Fair Trade rörelsen från producent till butik. I butiken finns livsmedel och hantverk från producenter i Afrika, Asien och Latinamerika. Alla dessa varor har det gemensamt att de är tillverkade under schyssta förhållanden och inköpta till ett rimligt pris. Detta ger producenterna möjlighet att försörja sig, förbättra sina arbetsförhållanden och investera i sin framtid. Globalen är Sveriges största Fair Trade butik och flyttade för ett par år sedan till nya större och mer centralt belägna lokaler.

Läs mer på www.globalen.nu

- Vi behövde då bland annat finansiering för att kunna hålla ett större lager. Därför var det mycket positivt när vi fick

möjligheten till lån hos Ekobanken. Vi ser fram emot att i framtiden kunna utveckla samarbetet. Vi är tacksamma för den ränterabatt vi erhållit, den har varit betydelsefull, hälsar Bertil Högberg.



Bertil Högberg Fairtrade shop Globalen,
foto: Uppsala kommun

BERAS International

Hållbar utveckling i världen behöver gå från ord till handling – och den handlingen måste växa fram och upplevas positivt av dem som berörs närmast av den. Ett konkret arbete med lokala och regionala matsystem har den potentialen.

Mat berör alla och är samtidigt en nyckel till såväl jordens som människans hälsa. Maten är också ett betydligt kraftfullare medel till praktisk handling för hållbarhet än de flesta föreställer sig. Maten öppnar en konkret väg för var och en av oss att bli den förändring vi vill se i världen. Det enda som krävs är kunskap, engagemang och ett prestigelöst driv att nå resultat.

BERAS International arbetar på flera nivåer. Dels internationellt med att knyta ihop organisationer till konkret och målinriktat samarbete, och dels lokalt och nationellt i Sverige med att hjälpa kommuner att utveckla den offentliga måltiden och göra matsystemet till en övergripande och strategisk fråga för hela kommunen. Ett annat konkret exempel är Ekodistrikt Sörmland.

Transparens är en annan stor nyckel till hållbarhet. Det finns försök till beräkningar som tyder på att korrupcion kostar minst lika mycket som det skulle kosta att nå samtliga globala mål – klimat, biologisk mångfald, bättre utbildning, övervinna undernäring – allt!

Att välja den enda bank som erbjuder full transparens om vad inlånade pengar används till är därför en självklarhet för oss. Det är viktigt att Ekobanken växer så att den kan erbjuda utlandsbetalningar, Swish och kreditkort så att vi framöver kan använda Ekobanken som enda bank. Tack för att ni finns, hälsar Beras teamet; Anna, Sofi, Ronnit, Malin, Fredrik, Hans och Jostein.



BERAS International och Ekodistrikt Sörmland samlade.

Ekobanken skapar värde

Här illustrerar vi hur Ekobanken skapar värde genom den kraft som läggs in i banken via finansiellt kapital, inlåning, medlemmar, medarbetare med mera och hur det omvandlas till att möjliggöra finansiering till hållbara projekt; ekologiskt, socialt och kulturellt.

Kapital vi använder

Ekonomiskt

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

Socialt & Relationer

- ◆ 3 026 medlemmar
- ◆ Samverka med intressenter och medverka i nätverk inom hållbarhet och banksektorn
- ◆ Föra dialog och utbilda

Mänskligt

- ◆ 22 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 välbefinnande 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.

Bankens kultur

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

Bryr du dig
om vad dina
pengar gör
på banken?

Frihamnsdagarna - En del av den globala demokrätirörelsen

Öppna mötesplatser för fria samtal har blivit viktigare än någonsin. I en värld där 7 av 10 människor lever under auktoritärt styre och demokratis framtid står på spel, har demokratifestivaler blivit en viktig ljuspunkt på den globala arenan.

Syftet med Frihamnsdagarna är att föra människor och organisationer samman i samtal om aktuella samhällsfrågor. Programmet formas av alla de föreningar, företag och organisationer som deltar och temat i år var "Be the change". Ekobanken var på plats med en monter tillsammans med ett stort antal andra företag och föreningar. Vi träffade många intresserade besökare, både befintliga och förhoppningsvis nya kunder.

Frihamnsdagarna är ett årligen återkommande evenemang i Göteborg sedan 2021 och det är gratis för allmänheten. Frihamnsdagarna är och ska vara en mötesplats för alla. "If you want change. Be the change."



Att belysa möjligheter i lokalsamhället

Landsbygdsriksdagen anordnas återkommande av Hela Sverige ska leva sedan 1989 och är en av Europas största mötesplatser för landsbygdsfrågor. En viktig målsättning är att lyfta blicken mot landsbygden i framtiden, för att belysa möjligheter i lokalsamhället och utmana beslutsfattare att i större utsträckning möta behoven i Sveriges landsbygder.

På Landsbygdsriksdagen samlades deltagare från alla delar och nivåer i samhället för att prata om frågor som var (och är) aktuella i hela landet. Årets landsbygdsriksdag hade stort fokus på landsbygdspolitiken då det var kort tid tills EU-val. Inför evenemanget hade det gjorts en Landsbygdsbarometer där man ställt frågor; vad som är prioriterat i ens egna kommun och ort. Resultatet för barometern presenterades på scen och man kom fram till att skola och vård är de två viktigaste frågorna i landsbygden just nu. Alla svenska partiernas representanter i EU-valet kom på sista evenemangsdagen för att tala om hur de kan påverka den svenska landsbygden positivt från EU. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, medverkade i seminariet "Hur finansieras lokal utveckling?" tillsammans med Cyrille Gaubert från Mikrofonden och Ellen Lundkvist från Leader Gute.



Kort information om årets Landsbygdsriksdag

Varannat år arrangerar Riksorganisationen Hela Sverige ska leva en sk. "Landsbygdsriksdag" och 2024 arrangerades Landsbygdsriksdagen tillsammans med länsavdelningen i Sörmlands län. Nästa gång Landsbygdsriksdagen arrangeras år 2026.



Sofi Gerber, koordinator för Ekodistrikt Sörmland.

Grattis Ekodistrikt Sörmland till ett välförtjänt pris i "EU Organic Awards 2024"!

I juli presenterades vilka som nominerats inom de olika åtta kategorierna för "EU Organic Awards 2024" och presentationen innehöll en glad överraskning då Ekodistrikt Sörmland, var med som en av tre organisationer i kategorin "Best organic "bio-district"". De andra två ekodistrikten som nominerades i samma kategori finns i Italien och Portugal.

Varje år delar EU-kommissionen ut priser inom åtta olika kategorier av ekologiskt lantbruk och mat och i år var Ekodistrikt Sörmland en av finalisterna. I ett ekodistrikt samarbetar man för hälsa, klimat och miljö och idag finns det fler än 60 ekodistrikt i Europa och Ekodistrikt Sörmland är det enda svenska. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, sitter med i Ekodistrikt Sörmlands referensgrupp.

I september presenterades Ekodistrikt Sörmland som vinnare på ceremonin på EU-kommissionen i Bryssel. Ceremonin är en del i en serie av olika evenemang och aktiviteter för att fira den årliga organiska dagen i EU - "EU Organic Day". Sörmland Ekodistrikt ingår i Stiftelsen BERAS International där BERAS växte fram som ett resultat av två stora EU-projekt med syfte att minska övergödningen i Östersjön och där det första projektet "BERAS (2003- 6)" leddes av Sveriges Lantbruksuniversitet. Forskarna kom fram till olika principer som skulle kunna minska klimatpåverkan och övergödningen från jordbruksmark till hälften av dåvarande nivå samtidigt som den biologiska mångfalden skulle bevaras. Dessa principer var utformade så att produktionen fortsatt skulle räcka till att föda regionens 90 miljoner invånare och att detta förverkligande också innefattade våra matvanor.

Läs mer om...
Ekodistrikt på ekodistrikt.se
BERAS på www.berasinternational.se
Matlust på matlust.eu



Maria Flock Åhlander och Kristoffer Lüthi från Ekobanken och i mitten Anna-Kajsa Lidell och Elizabeth Nyemkuna från Show Up.



Från Ekobanken; Pauline Claise, Maria Flock Åhlander och Kristoffer Lüthi. Jan Svensson från Mikrofonen står mellan Pauline och Maria.

Almedalen 2024

Ekobanken var på plats på Almedalsveckan i år igen. För banken är det en viktig mötesplats där demokrati och samhällsfrågor får ta plats och diskuteras. Vi har arrangerat seminarier, deltagit i paneler, haft enskilda möten – både spontana och planerade samt lyssnat på inspirerande människor i alla åldrar. Från banken var vd Maria Flock Åhlander, styrelseordförande Kristoffer Lüthi och hållbarhetsamordnare Pauline Claise på plats.

”Hur kan pengar vara en kraft för förändring?”

...hette ett av seminarierna som Ekobanken höll i. Pengar möjliggör förändring och detta tar de värdedrivna och hållbara bankerna som återfinns över hela planeten på allvar genom sin trans-parenta utlåning. Hur gör vi då skillnad? Fokus behöver vara både på människan och planeten. Pengar är bara ett medel, förändring kommer från människan.

Ekobanken arrangerade och medverkade även i seminariet ”Mobilisering av kapital, kunskap, rådgivning för syftessdrivet näringsliv och civilsamhälle”. Flera rapporter visar att nystartade ekonomiska föreningar upplever att deras företagsform gör det svårare för dem att få den finansiering de behöver för sin utveckling. I detta seminarium diskuterades det kring just det tillsammans med Coompanion Gotland och Mikrofonen och vilka möjligheter som finns.

Ett annat spännande seminarium var ”Bygggemenskaper som verktyg för att bygga socialt och ekologiskt hållbart” som är ett annat sätt att se på bo-byggnad och där bygggemenskaper handlar om att grupper tillsammans planerar, projekterar, bygger och sedan förvaltar fastigheter för att skapa ekologiska och sociala mervärden. Dessa värden uppnås sällan när kommersiella aktörer gör motsvarande och sätter ut bostäder till försäljning på marknaden.

Tack till dig som besökte några eller något av Ekobankens seminarier på Gotland.



Feminvest 2024 och medarbetare från Ekobanken.

Fearless Feminvest – i Göteborg och i Stockholm

Feminvest lägger stor tyngd vid att få en jämlik tillgång till investeringskapital för kvinnor vilket är viktigt för att främja kvinnligt ägande och skapa en mer jämställd fördelning av förmögenhet och kapital mellan könen. Kvinnoledda företag fick på de båda evenemangen möjlighet att presentera sina innovativa lösningar, nya idéer och produkter. Feminvest är en plattform för kvinnor som vill lära sig mer, nätverka och inspireras av andra kvinnor.

Den 8 oktober var Ekobanken på Feminvests evenemang Fearless i Stockholm på Musikaliska Kvarteret och kvällen var full med intressanta och relevanta paneler där man diskuterade bland annat vikten att ta betalt för sina tjänster och förberedelsen inför pension, att hitta rätt personer till rätt plats och eget företagande. Det togs även upp hur viktigt det är att börja spara och investera tidigt.

Ekobankens vd Maria Flock Åhlander var med i en panel och tog upp betydelsen och effekten pengar har och att det spelar roll vad man gör med sina pengar och vad de gör när de är på banken.

”Fearless Göteborg edition” som var i februari 2024, hade bjudit in inspirerande talare, investerare och entreprenörer som delade sina insikter, erfarenheter och kunskap om hur kvinnor kan lyckas inom företagande och investeringar.

Maria deltog även här i en panel med två andra affärskvinnor, där de fick diskutera och svara på frågor kring temat ”Various ways your money can make an impact in the world”. Ekobanken var även på plats med en monter och det var fullt med nyfikna besökare hela kvällen som hade intressanta frågor kring hållbarhet och pengar.

Utblick



Caixa Agrícola
de Torres Vedras

En konferens med temat **Kooperation**

Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, höll en inspirerande presentation i Portugal på en konferens anordnad av Caixa Agrícola de Torres Vedras.

Då Ekobanken är, förutom en medlemsbank, en ekonomisk förening i bankform och också en unik transparent bank, så kändes det fint och angeläget att vara där och dela med sig av de erfarenheter som ackumulerats under 25 års tid hos Ekobanken samt om den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values som samlar över 70 banker i hela världen.

Maria berättade inte bara om oss som kooperativ bank utan även om hur vi arbetar; att vi ser pengar som ett socialt medium som ska underlätta människors samarbete och att vi har allmännyttan och medlemsnytta som vår främsta drivkraft samt att vi arbetar för en mer hållbar och positiv framtid.

Vi på Ekobanken vill sprida kunskap om Kooperation och uppmärksamma alla de andra fantastiska kooperativa företag som finns runt om i landet, vilket exempelvis Coompanion och Svensk Kooperation också gör.

Två kampanjfilmer som uppmanar till att flytta pengarna...

Under 2024 har Ekobanken medverkat i flera kampanjer och filmer. En av dessa filmer var en del av den svenska kampanjen "Move your Money" som lanserades i september av organisationen Fund your Mother. Filmen och kampanjens budskap är "Kasta ut fossilbolagen ur pensionsfonderna som förstör planeten, annars flyttar vi pengarna." Filmen finns att se på fundyourmother.org. Ekobanken var med som en av de första sponsorerna för detta filmprojekt.

Kampanjen lanserades samtidigt som en ny kartläggning gjord av Fair Finance Guide släpptes. Kartläggningen visar att AP7 investerar över 45 miljarder kronor av svenskarnas pensionspengar i 141 fossilbolag, varav majoriteten fortsätter att expandera sin fossila verksamhet. AP7 är Sveriges största pensionsfond och förvaltar 5,5 miljoner svenskars premiepensioner.

Målet med initiativet är att få fonden att svartlista alla fossilbolag vid nästa uppdatering av sin "svarta listan" i december. Tills dess samlar organisationen Fund Your Mother in underskrifter av människor som lovar att flytta sina pengar om AP7 inte går med på kraven. Ambitionen är att nå minst 10 000 personer, vilket med den genomsnittliga sparnivån skulle motsvara nästan 3,5 miljarder kronor.

"Kartläggningen visar att AP7 investerar över 45 miljarder kronor av svenskarnas pensionspengar i 141 fossilbolag, varav majoriteten fortsätter att expandera sin fossila verksamhet."

En internationell kampanj som Ekobanken medverkade i var Sustainable Banking Coalitions (SBC) kampanj "EU Switch Banks". Ekobanken har varit med i SBC sedan det grundades 2023, och denna kampanj togs fram gemensamt av medlemmarna. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, är med i filmen vars budskap är att folkets pengar bidrar till klimatkrisen genom EU:S tillgångar. EU har för närvarande delar av sin budget på 190 miljarder euro i några av de mest förorenande bankerna.

Kampanjen uppmanar människor att skriva under ett (digitalt) brev som skickas till den europeiska kommissionen. Sustainable Banking Coalition vill lyfta möjligheten till EU att börja förlita sig på hållbara banker och byta bankkonton för att bevara biologisk mångfald och skydda planeten.

Det går att läsa mer om kampanjerna på...

www.fundyourmother.org

www.sustainablebankingcoalition.eu/euswitchbanks/



Lyssna på poddsamtalet

"Hur använder banken dina pengar?"

Medveten Konsumtion frågade Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, om hur våra pengar påverkar klimatet och hur våra ekonomiska beslut kan påverka både samhället och miljön.

Det här avsnittet tar upp hur våra finansiella val kan bidra till att forma en hållbar framtid. Maria berättar varför Ekobanken har högst hållbarhetsbetyg av alla banker i Fair Finance Guides granskning.

Lyssna på poddavsnittet bland annat på Spotify, Poddtoppen eller Apple Podcasts.





Maria Flock Åhlander, håller ett föredrag för studenterna.

Studenter på besök från Barcelona

Ekobanken fick besök från Barcelona School of Management University Pompeu Fabra (UPF) och bankens vd Maria Flock Åhlander höll en föreläsning för studenterna om hur Ekobanken arbetar och vilka fördelar som finns med att vara en värde- och syftesdriven bank som arbetar med hållbarhet (ekologiskt, socialt och kulturellt). Maria berättade även om hur andra liknande banker arbetar i världen, för det finns många liknande banker ute i världen som dessutom är medlemmar i Global Alliance of Banking On Values (GABV).

Det ställdes många bra frågor, hölls intressanta diskussioner och det var ett mycket roligt och inspirerande besök.

Långväga besök...

Fint besök från Kina på Ekobankens kontor i Järna, då fick Kristoffer Lüthi och Maria Flock Åhlander berätta bland annat om hur banken arbetar och om Global Alliance for Banking on Values (GABV).

Bilderna bredvid Besökarna från Kina på kontoret i Järna.



Viktiga samtal med besökare från Brasilien

I början av juni hade Ekobanken ett långväga besök av Sicredi, en s.k. credit union från Brasilien som är den största i landet och har funnits i många år.

30 personer från Sicredi reste till Europa för att se olika typer av kooperativ och få inspiration. En del av deras resa var att komma till Sverige för att höra mer om kooperativ i Sverige och i det ingick att träffa Ekobanken.

Denna heldag hade ett gediget innehåll där besökarna fick en presentation om Ekobanken, en genomgång av våra samarbetspartners som Global Alliance for Banking on Values (GABV, som är ett nätverk för värde- och syftesdrivna banker i hela världen), Svensk Kooperation, Ekodistrikt Sörmland och Skillebyholm.

...Det är mycket uppskattat att få besök från andra finansiella aktörer från hela världen. Det blir tydligt att genom möten och samtal om hållbarhetsfrågor och pengar kan en hållbarare utveckling av världen bli möjlig.

Det blev en dag med viktiga samtal, bland annat om att det spelar roll vad dina pengar gör på banken.



THE PERFECT WORLD FOUNDATION



FOTO: LELLE SPARRINGS/O

The Perfect World Foundation är en svensk ideell oberoende organisation som grundades i början av 2000-talet – som arbetar för att bevara den biologiska mångfalden – allt liv på jorden, både lokalt och globalt. I början av september 2024 hade The Perfect World Foundation en insamlingsgala som tog plats i Göteborg.

Organisationen delar årligen ut ett av världens mest prestigefyllda djur- och naturpriser, The Perfect World Foundation Award, för att uppmärksamma en framstående profil som använt sin röst på ett betydande vis för att skydda världens vilda djur och natur. I år var pristagaren en världskänd artist som heter Ellie Goulding, som utöver sin musikkarriär bland annat har en roll som Global Goodwill-ambassadör för FN:s miljöprogram UNEP. På detta viktiga engagemang deltog Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, för att lyfta frågor kring pengar – pengars värde, vad man kan göra för gott med pengar och vad pengar gör och inte gör för vårt klimat.

Utblick



Årets bästa mötesplats för sociala företag

Stora Sociala Företagsdagen kallas ibland för årets bästa mötesplats för sociala företag och alla som brinner för hållbara affärer. Temat för 2024 var "Mission: Possible".

Det här var ett tillfälle att träffas för att tillsammans se hur samhällsnyttiga företag kan bli mer innovativa, hitta nya affärsmöjligheter och skapa ännu större värde för samhället. Dessutom blev det en djupdykning i de viktigaste strategiska planerna för social ekonomi i Sverige och EU, med extra fokus på smart specialisering.

Alla som gillar hållbara affärer var på plats i Göteborg och så även Ekobanken. Kanske var även du där och träffade våra fina medarbetare samt lyssnade in på Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander som var en av talarna på konferensen.

- Ett poddsamtal om siffror och samvete



Sébastien Boudet och Ekobankens vd pratade om hur våra pengar påverkar klimatet och hur man kan styra om pengarnas kraft för hållbar utveckling.

Ekobankens vd Maria Flock Åhlander blev inbjuden av Sébastien Boudet till hans podd "Bryta bröd" och det resulterade i ett intressant samtal om hur våra finansiella val kan bidra till att forma en hållbar framtid. I podden får man bl.a. höra Marias berättelser från en värld bestående av både siffror och samvete, hur finansiell etik och hållbarhet kan gå hand i hand, samt om de utmaningar och möjligheter som ligger framför oss.

Det behövs en bro mellan ekonomi och ekologi - den byggs ihop av varje val som vi gör och val av investeringar. Lyssna på poddavsnittet Bryta bröd med Maria och Sébastien.



Sébastien Boudet och Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander.

BRYTS PLANETEN NER AV EN LEDSEN KONSUMENT?

Vi var på plats under Mänskliga Rättighetsdagarna (MR-dagarna) i Skellefteå, som är Nordens största forum för debatt och samtal om mänskliga rättigheter initierat och arrangerat av civilsamhället.

Temat var "I omställningens tid" och en viktig faktor är att barn och unga känner framtidshopp och delaktighet för all utveckling och som man ville skulle genomsyra den omställning Skellefteå befinner sig i; den sociala hållbarhet som går som en röd tråd genom deras arbete.

Ekobankens representanter var på plats för att visa hur pengar kan bidra till en bättre värld beroende på var och hur pengar förvaltas. Ekobankens vd, Maria Flock

Åhlander och Parul Sharma, människorättsjurist och generalsekreterare på Institutet Mot Mutor (IMM), höll ett gemensamt seminarium med titeln "Bryts planeten ner av en ledsen konsument?". De pratade bland annat om konsten att ha flera tankar i huvudet samtidigt och hur den psykiska ohälsan påverkar konsumtionen vilket i sin tur påverkar miljön och samhället. Världen är ett kretslopp av materiella och existentiella samspel. De pratade vidare om hur våra pengar kan göra världen bättre när de är på banken och om hur mutor och korruption bidrar till en orättvis värld.



Parul Sharma.

Mänskliga Rättighetsdagarna hölls på Sara Kulturhus i Skellefteå 14-15 november 2024. Projektägare och genomförare av konferensen var föreningen Ordfront. År 2025 hålls MR-dagarna 9-10 december på Stockholm Kistamässan.



DEBATT

Det fikande folket...

Ekobanken ställde sig bakom en debattartikel skriven av Fairtrade "Det fikande folket" som publicerades i ETC i maj. Banken deltog även i år i deras kampanj #FikaForever där en gemensam Fairtrade-fika anordnades på båda bankkontoren.

Artikeln handlar om att vi svenskar fikar som aldrig förr och samtidigt oroar sig många för att klimatförändringarna ska göra det svårare att få tag på kaffe i framtiden. Som världens mest fikande folk är det dags att ta ansvar för en hållbar konsumtion av kaffe, te och kakao – i våra hem och på våra arbetsplatser. Poängen i artikeln är egentligen inte i huvudsak att vi oroar oss för att inte få tag på kaffe, te eller choklad i framtiden, utan meningen är att få "det fikande folket" att ta sitt ansvar att göra något åt klimatförändringarna, och att vi behöver göra något åt saken medan det fortfarande är möjligt.

I artikeln står också följande text:

"Världens enorma hållbarhetsutmaningar kan kännas överväldigande, men hur vi agerar i vardagen påverkar framtiden. Som individer kan vi aktivt välja etiskt och miljömässigt certifierade råvaror i matbutiken eller på fiket. Ett extra stort ansvar ligger på större arbetsplatser, företag, kommuner, regioner och statliga myndigheter. Genom de inköp vi gör kan vi säkerställa att de människor som möjliggör våra fikor får tryggare inkomster, bättre förutsättningar att odla hållbart och investera i framtiden. Endast genom en handel som tar hänsyn till både människor och miljö i alla led kan vi göra skillnad."

Företrädare för 14 fackförbund och organisationer tillsammans med Fairtrade Sverige stod tillsammans bakom artikeln.

Ekobanken gillar Fairtrade-fika!

Medarbetarna på banken deltog i årets Fairtrade-fika som denna gång gick under namnet "#FikaForever". En gemensam fika anordnades på båda kontoren; i Järna samt i Stockholm. Det kan vara värt att nämna att vi på Ekobanken alltid fikar ekologiskt och varor som är Fairtrade-märkta.



DEBATT

Det fikande folket måste ta sitt ansvar

Vi svenskar fikar som aldrig förr. Samtidigt oroar sig många för att klimatförändringarna ska göra det svårare att få tag på kaffe i framtiden. Som världens mest fikande folk är det dags att ta ansvar för en hållbar konsumtion av kaffe, te och kakao – i våra hem och på våra arbetsplatser. Det skriver företrädare för 14 fackförbund och organisationer tillsammans med Fairtrade Sverige.

Få fikar så ofta som svenskarna. I en ny rapport från Fairtrade Sverige framkommer att vi svenskar fikar i genomsnitt fem gånger i veckan. Förra året köpte vi kaffe, te och kakao för närmare sju miljarder kronor i dagligvaruhandeln – en ökning med 94 miljoner från året innan. Det betyder att varje svensk i genomsnitt köper kaffe, te eller kakao för 100 kronor i veckan.

"Flera av de mest populära råvarorna – kaffe, kakao och te – är också utpräglade riskråvaror."

Vi är vana vid att välja kaffe från diggande butikshyllor och vid att maskiner på jobbet fyller koppen så ofta vi vill. Det är lätt att blunda för odlarnas växande utmaningar. Men allt fler börjar bli medvetna om konsekvenserna av vår konsumtion. I den nya rapporten framgår att var fjärde svensk oroar sig för att klimatförändringarna ska göra det svårare att få tag i kaffe i framtiden.

Trots odlares och forskares återkommande varningar om ökande fattigdom, barnarbete och skogsskövling i stora delar av världen påverkas i allt större utsträckning även bl...

"...utan meningen är att få "det fikande folket" att ta sitt ansvar att göra något åt klimatförändringarna, och att vi behöver göra något åt saken medan det fortfarande är möjligt."

DEBATT

"Dags för regeringen att stå upp mot allvarlig miljöförstöring"

Inför riksdagens behandling av en lag om ekocid skrev 13 VD:ar och näringslivsföreträdare under en debattartikel i Aktuell hållbarhet en uppmaning till regeringen att "tydligt ta ställning och aktivt driva ekocidfrågan internationellt." En lag om ekocid innebär att man gör allvarlig miljöförstöring brottsligt.

De motionerande partierna reserverade sig mot betänkandet och i omröstningen fördelade sig rösterna nästan så jämnt som det går, med 153 ja-röster och 150 nej-röster. (Ja innebär alltså att man röstat för utskottets betänkande, dvs att inte tillkännage att regeringen ska arbeta för ekocid). Utskottet delar intentionen i motionerna men föreslår avslag med motiveringen att regeringen redan arbetar med frågan. Debatten präglades av Ukrainas vädjan om att införa ekocidlag. Debattartikeln som även Ekobanken stod bakom, gick ut samma dag som man skulle rösta.



Ett utdrag ur artikeln:

"Att motverka storskalig miljöförstöring är viktigt både för miljö och klimat, för mänskliga rättigheter och för ekonomin. Miljöbrott är den fjärde mest omfattande brottsligheten i världen och göder internationell organiserad brottslighet. Skövling av tropiska regnskogar orsakar utrotning av arter och avskogning står för cirka tolv procent av utsläppen av växthusgaser globalt. Skog och hav binder koldioxid som dämpar den globala uppvärmningen. Dessutom är 55 procent av världens BNP starkt eller ganska starkt beroende av naturens tjänster."

Läs artikeln i sin helhet:

<https://www.aktuellhallbarhet.se/strategi/lag-och-ratt/dags-for-regeringen-att-sta-upp-mot-allvarlig-miljoforstoring/>

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 varor och tjänster, samt handel, 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 utlåning till projekt tack vare medlemsinsatsen 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.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) är ett direktiv från EU som håller på att fasas in och har börjat gälla för stora företag som verkar inom EU. CSRD syftar till att öka transparensen och säkerställa effekter som en verksamhets sociala och miljömässiga aktiviteter har. Direktivet handlar om att företag ska rapportera om hållbarhetsfrågor som en del av agendan för hållbar finansiering och för att nå målen i EU:s gröna giv. En del av CSRD är att företagen ska göra en dubbel väsentlighetsanalys, utifrån väsentlighetsanalysen definieras de viktigaste hållbarhetsfrågorna som banken ska arbeta med, rapportera och kommunicera.

Banken har identifierat väsentliga frågor för banken sedan tidigare och rapporterar enligt GRI standarden men har nu under året 2024 sett över detta och gjort en dubbel väsentlighetsanalys. Bankens väsentlighetsanalys utgår från kraven i GRI Standards 2021. I arbetet har hänsyn även tagits till de krav på en väsentlighetsanalys som finns i utkastet från april 2022 till European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Arbetet med bankens väsentlighetsanalys bygger mycket på tidigare arbete och ett utvecklande av det:

- ◆ analys av intressenter
- ◆ kartläggning av värdekedja
- ◆ omvärldsanalys
- ◆ analys av marknad och affärsmodell
- ◆ analysera befintligt material
- ◆ workshops med medarbetare och styrelse

Väsentliga frågor

Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor.

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 (flerdimensionell avkastning)

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

Biologisk mångfald

- ◆ Inköspolicy i banken som gynnar ekosystem och biologisk mångfald
- ◆ Utlåningspolicy som gynnar ekosystem och biologisk mångfald
- ◆ Deltagande i diskussioner och utvecklingen av arbetet med hur det finansiella systemet kan mäta och redovisa påverkan på den biologiska mångfalden

Medarbetare

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

Kort uppföljning

Transparens - vad gör pengarna?

Banken visar att pengar är verktyg för en hållbar utveckling med hjälp av transparens och finansiering inom den reala ekonomin. Transparensen visar hur det görs och hur det är möjligt att genom att finansiera den reala ekonomin skapa verklig förändring i samhället. Bankens kunder bidrar till ekologiska, sociala och kulturella mervärden i samhället. Transparensen skapar en gemenskap och en ansvarighet. Genom att arbeta transparent bidrar banken till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

De risker som är relaterade till transparens har framför allt att göra med bristen på transparens. Det finns även en ökad risk för att investeringar i eller finansiering av oetiska, förstörande eller ohållbara verksamheter när man inte tvingas redovisa vad pengarna går till. Det finns en risk för grönmalning eller greenwashing som innebär att man porträtterar något som mer hållbart än vad det egentligen är.

Alla lån och krediter bedöms utifrån Utlåningspolicyn med avseende på hållbarhetsinnehåll och ändamålet med lånet, innan den sedvanliga kreditprövningen görs. Alla lån redovisas på hemsidan, i kundtidningen Goda Affärer samt i årsredovisningen. Banken rapporterar även ett scorecard på flerdimensionell avkastning till det internationella nätverket GABV som publiceras på deras hemsida.

Samhällsutveckling

Den individuella kreditgivningen med lyhördhet för kundens unika situation skapar möjlighet för innovativa och icke konventionella projekt och ett nytänkande för den samhällsutveckling vi behöver för en mer hållbar framtid.

Engagemang i samhällsfrågor, t.ex. klimatfrågan, biologisk mångfald, omställningsrörelsen, lokal utveckling och social ekonomi samt cirkulär ekonomi redogörs för i årsredovisningen och i kundtidningen Goda affärer. Internt redogörs och diskuteras detta på medarbetarmöten som hålls två gånger per månad.

Världen står inför en orolig tid där ekonomisk kriminalitet, bedrägeri och konflikter blir allt vanligare. Samhällsutvecklingen måste prioriteras och de projekt och människor som arbetar med att skapa nytta för världen och samhället måste lyftas och stötts för att vi ska få en bättre värld.

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. Banken 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 bankens 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. Banken vill bidra till en samhällsmiljö som är inkluderande och stödjande för olika grupper i samhället, vilket inkluderar människor av olika bakgrunder som ras, etnicitet, religion, förmågor, kön och sexuella läggningar.

Klimatfrågan

Banken påverkar klimatet och miljön framför allt indirekt via bankens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter. Banken har också en direkt påverkan på miljön och klimatet framför allt genom medarbetarnas tjänsteresor och pendlingsresor. Banken har aldrig och kommer aldrig att finansiera fossilindustrin.

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.

Det finns olika kategorier av risker som är relaterade till klimatfrågan. Direkt kan banken påverkas av akuta risker genom att fastigheterna där banken har kontor råkar ut för skador eller att el/internet tar skada vilket leder till ökade kostnader för banken. Indirekt kan banken påverkas av akuta och kroniska klimatrisker som samarbetspartners och aktörer i bankens leverantörs och värdekedjor står inför. Kroniska risker kräver och kommer att kräva en anpassning av arbetsförhållanden.

Banken stödjer flertalet internationella initiativ som FN:s globala mål för hållbar utveckling, Parisavtalet och andra konventioner som syftar till att stärka och samordna de globala insatserna för att begränsa den globala uppvärmningen och miljöförstörelsen och stärka mänskliga rättigheter.

Ekobanken har sedan många år infört incitament som ränterabatter för hållbart boende och byggande och detta följs upp

kvartalsvis internt och redogörs i årsredovisningen. Sedan 2019 rapporterar banken sin kreditportföljs klimatpåverkan i årsredovisningen i enlighet med ett uppdrag som heter "Climate Change Commitment". Sedan 2003 har banken mätt operativa koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Banken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänste- och pendlingsresor.

Biologisk mångfald

Ekobanken finansierar ekologiskt och biodynamiskt jordbruk och finansierar inte konventionellt jordbruk eller jordbruk som använder sig av GMO. Banken finansierar hållbart byggande där hänsyn tas till grönytefaktorn, materialanvändning och ursprung med mera.

Den biologiska mångfalden och ekosystemens hälsa är viktiga eftersom näst intill allt och alla är beroende av det. Till exempel är pollinatörer avgörande för vår livsmedelsproduktion och deras hälsa är hotad på grund av hur människan brukar landytan och använder sig av giftiga ämnen i olika industrier. Ett annat hot den biologiska mångfalden står inför är klimatförändringar.

Ekobanken 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.

Medarbetare

Medarbetarna i banken är centrala för att verksamheten ska kunna fortsätta med sitt arbete för en mer hållbar värld. Banken ser hälsa, utbildning, möjlighet att vara delaktig i bankens beslut och påverkades utveckling och inte prestationsbaserade ersättningar som väsentligt för att ha en positiv arbetsplats med en arbetskraft som kan möta världen med god hälsa, kunskap och engagemang.

Ekobanken vill bidra till ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening och livsutrymme och arbeta med människors lika värde, rättigheter och skyldigheter.

Banken ska vara en bra arbetsplats och en attraktiv arbetsgivare. Det interna arbetet i banken ska ha former som stöder gemenskapsbildning, delaktighet, livslångt lärande och med tillvaratagande av den enskildes kreativitet. Bankens fysiska omgivning ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande. Medarbetarna ska beredas tillfälle att sätta sig in i bankens ändamål och grundintentioner. Individuell uppföljning sker löpande under året samt vid ett årligt utvecklingssamtal. En psykosocial enkät genomförs årligen.

Relaterar till GRI (Global Reporting Initiative) 3-1. Ordlista hittar du på sidan 103.



Samarbete är lösningen

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
- ◆ NyföretagarCentrum Stockholm
- ◆ Svensk kooperation

Miljö och hållbart företagande

- ◆ BERAS International
- ◆ CSR Västsverige
- ◆ Ecocide Law Alliance
- ◆ Finance for Biodiversity
- ◆ Institutet mot mutor (IMM)
- ◆ Klimatriksdagen
- ◆ Nordic Circular Hotspot (NCH)
- ◆ Organic Sweden
- ◆ Social Venture Network
- ◆ We Don't Have Time

Internationella nätverk

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

Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Effektfullt
- ◆ 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. 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 2024)
Standardupplysning		
2-1	Information om organisationen	ÅR sid 3-5, 13, 34. Ekobanken har endast verksamhet i Sverige.
2-2	Enheter som ingår i den integrerade redovisningen	ÅR sid 35 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 34 personal, ÅR sid 60, not 2 redovisningsprinciper.
2-3	Redovisningsperiod och frekvens	2024-01-01 - 2024-12-31, genomförs årligen
	Kontaktperson för redovisningen	ÅR sid 2.
	Datum för publicering av ÅR	ÅR sid 95
2-4	Justeringar av information lämnad i föregående redovisning	ÅR sid 29. Beräkningar av koldioxidutsläpp från tidigare år. Utöver det har ingen information 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 4. Nettoomsättning ÅR sid 62. Ekobanken är endast verksam inom marknader i Sverige.
	Värdekedja	Leverantörskedja se Hållbarhetspolicyen, se ÅR sid 36-38 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
	Andra företagsrelationer	Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja. Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 56-61.
2-7	Medarbetare	Antal medarbetare och information om medarbetare ÅR sid 34.
2-9	Styrning och struktur	ÅR sid 24-38, 59 samt not 1-3.
2-10	Val och utnämningar till högsta beslutande organ	ÅR sid 58-59
2-11	Ordförande i styrelsen	ÅR sid 6, 58-59, 100
2-12	Styrelsens och företagsledningen roll i att identifiera och styra hållbarhetsarbete	ÅR sid 24-25, 36-38, 56-61
2-13	Delegering av ansvar för hållbarhetsarbete	ÅR sid 24-25, 36-38, 56-61
2-14	Styrelsens roll i hållbarhetsrapportering	ÅR sid 36-38, 56-61
2-15	Intressekonflikter	ÅR sid 56-61, 100-101
2-17	Kollektiv kunskap om hållbarhet i styrelsen	ÅR sid 56-61, 100-101
2-18	Utvärdering av styrelsens hållbarhetsarbete	ÅR sid 24-35, 56-61
2-19 2-20	Ersättningspolicy för styrelse och företagsledning	ÅR sid 58-59 och not 8, se även www.ekobanken.se
2-21	Årlig total ersättningskvot	Ekobanken har inga provisioner eller bonus. Banken rapporterar lönekvot, se ÅR sid 63.
2-22	Uttalande om strategi för hållbarhet	ÅR sid 6-9.
2-23	Policyåtagande	Försiktighetsprincipen. Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-23, 52 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på www.ekobanken.se . Värderingar, principer och etiska riktlinjer ÅR sid 24-38 samt www.ekobanken.se 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 24-35.
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	ÅR sid 24-38.

fortsättning från föregående sida...

2-26	Rutiner och riktlinjer för stöd och visselblåsning 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 visselblåsning vilken också är väl implementerad och kommuniceras på hemsidan.
2-27	Efterlevnad av lagar och regleringar	ÅR sid 59-60 och not 3.
2-28	Medlemskap i organisationer och samarbeten	ÅR sid 52.
2-29	Intressentdialog	Lista över intressentgrupper ÅR sid 39-41. Identifiering och urval av intressenter ÅR sid 36-38, 50-51. Förhållningssätt till intressentengagemang ÅR sid 39-41.
2-30	Kollektivavtal	ÅR sid 34. Alla medarbetare omfattas av kollektivavtal.
Väsentliga frågor		
3-1	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	ÅR sid 50-51. 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.
3-2	Lista över frågor som identifierats som väsentliga	ÅR sid 50-51, 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. Eventuella ändringar i redovisningen se sid 50-51.
3-3	Hantering av väsentliga frågor	Försiktighetsprincipen. I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 22-52 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på www.ekobanken.se . Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning ÅR sid 50-51. Redogörelse av styrning och arbetssätt ÅR sid 24-38. Redogörelse av uppföljning och utvärdering av de väsentliga frågorna, se GRI 3-2, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt. Transparens ÅR sid 50, Samhällsutveckling ÅR sid 51, Klimatfrågan ÅR sid 51, Biologisk mångfald ÅR s. 51, Medarbetare ÅR sid 51.
Ekonomi		
201-1	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	ÅR sid 13-21, 34, 56 samt not 4-8 och not 12-13.
201-2	Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	ÅR sid 24-29.
203-1	Väsentlig indirekt ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	ÅR sid 13-21 samt not 12.
205-1	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	ÅR sid 32. Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
205-2	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	ÅR sid 32, 56-61. Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
205-3	Bekräftade incidenter avseende korruption och åtgärder	Ekobanken har inga incidenter avseende korruption.

fortsättning på nästa sida...

fortsättning från föregående sida...

GRI 300 miljö		
302-1 / 302-2	Intern energianvändning	ÅR sid 26 och 29.
304-1 / 304-2	Biologisk mångfald	ÅR sid 24-35, 36-38, samt 50-51 och not 12. Denna standard är otillräckligt uppfylld i dagsläget. Ekobanken har en metod, som vi utvecklar, för att samla information om bl a grönytefaktor.
305-1 / 305-2	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens tidigare ägda gasbil. Scope 2 består av köpt el. Detta följs upp och klimatkompenseras för. Se ÅR sid 24-35.
305-3	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	ÅR sid 24-35.
305-4	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 24-35.
308-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	ÅR sid 24-35.
GRI 400 Social		
401-1	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 34.
403-2	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 34.
404-3	Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	ÅR sid 34.
405-1	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, grupptillhörighet för minoriteter och andra indikatorer för mångfald	ÅR sid 58, 100-101 samt not 8.
405-2	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har under 2024 haft 21 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.
414-1	Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	År sid 32.
Finansiella sektorn		
G4-FS 6	Andel av företagsportföljen per region, storlek och sektor	År not 12.
G4-FS7	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 13-21 samt not 12.
G4-FS 8	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 13-21 samt not 12.
G4-FS 10	Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö och/eller sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy och Utlåningspolicy. ÅR sid 36-38 och www.ekobanken.se .
G4-FS 11	Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden, dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund. Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80% av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell.
G4-FS 13	Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	ÅR sid 5, 20-23.

Förvaltningsberättelse för år 2024, bankens 26: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 7 400 kunder, varav ca 1 300 är företag och föreningar. Antalet medlemmar/andelsägare var vid årets slut 3 026 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. 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 och bolån.

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 flera decennier 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 banken till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

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

Bankens ordinarie föreningsstämma hölls 26 april på Skillebyholm efter en förmiddag med ett tankeväckande seminarium av Parul Sharma med titeln "Från globala utmaningar till personlig hållbarhet. Hur mår konsumenten idag?"

Under året har banken fortsatt fått in många nya lånefrågor, fler kunder har hittat till banken och de flesta öppnar konton via digital kontoöppning. Många samtal och diskussioner har förts på seminarier och workshops om hållbar utveckling och hållbar finans.

Under året har ett antal utvecklingsprojekt genomförts, avslutats och påbörjats inför kommande år. Banken har under året fortsatt lanseringen av den nya internet- och mobilbanken. Banken har även fortsatt lansera en inlåningsprodukt Ekobanken Spar. 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. För banken är det viktigt att nå ut till de som inte känner till banken än och då är det bra att synas i press och få presentera bankens unika idé om bank och hållbarhet. Banken hade bl.a. ett rikt program under Almedalsveckan i Visby. Trots att Ekobanken inte är så välkänd hos allmänheten är banken mycket välkänd 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.

Bankens resultat och ställning

Räntenettet ökade med 1 308 (5 053) tkr eller 4 (17) % jämfört med året innan och rörelseresultatet efter skatt blev 1 588 (4 602) tkr. Årets resultat före skatt utan en jämförelsestörande valutakurseffekt är 6 368 tkr att jämföras med föregående års 5 864 tkr.

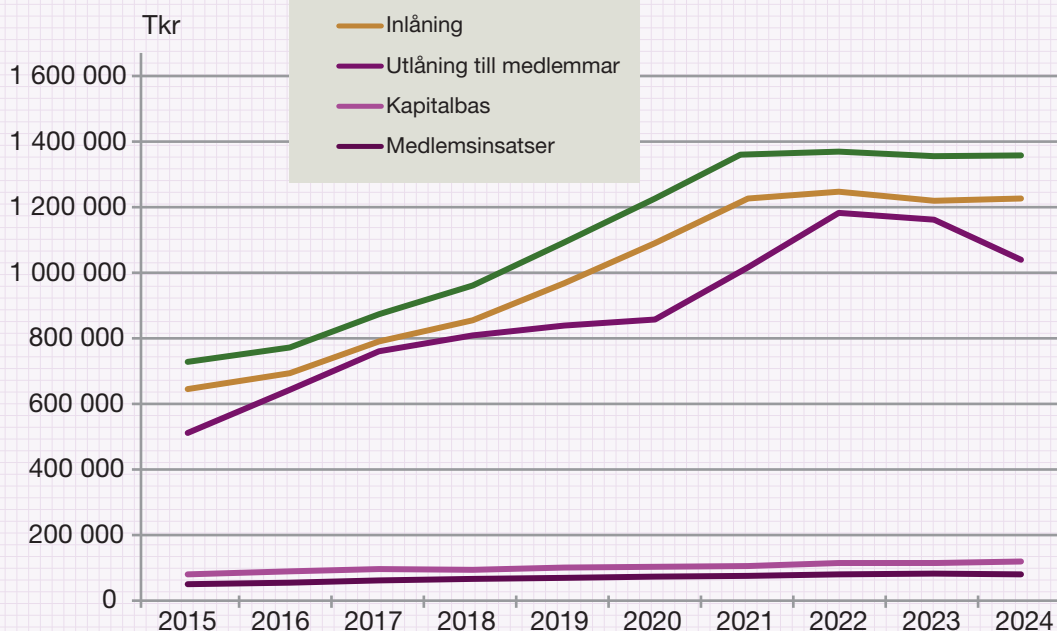
Årets resultat före skatt med hänsyn till valutakurseffekten på inlåning i utländsk valuta uppgår till 2 068 tkr. Valutaeffekten av inlåning i utländsk valuta påverkar årets resultat negativt med 4,3 mkr och då ingår en realiserad valutaeffekt på ca 1 mkr. I nuläget finns endast en inlåning i utländsk valuta och för den har den realiserade valutaeffekten belastat resultatet. Medelbalansomslutningen minskade (minskade) med 5 252 (6 716) tkr, - 0,5 (-0,5) % till 1 361 833 tkr. Utlåningen var vid årsskiftet i stort oförändrad jämfört med året innan. Nyutlåningen har främst skett till befintliga kunder inom undervisning och omsorg samt lån till mindre aktörer såsom sociala arbetskooperativ. Nyutlåningen ökade med 77 385 (109 463) tkr. Under 2023 påbörjades ett samarbete för att vikta om låneportföljen och några bostadsrättsföreningar har erbjudits andra lösningar än finansiering via Ekobanken. Utlåningen till allmänheten minskade planenligt med 11 % efter omstrukturering av låneportföljen. Inlåningen från allmänheten och skulder till kreditinstitut ökade vid årets slut 0,5 (-2) %. Inlåningen från allmänheten ökade 8 %. Av inlåningen var 3 (4) % räntefri stödlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter. Kvoten utlåning/inlåning var 0,85 (0,95) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 13 - 21. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några konstaterade kreditförluster. Per 2024-12-31 uppgår reserven för befärdade kreditförluster till 206 (385) tkr i enlighet med IFRS 9. Bankens affärsvolym uppgick till 2 733 558 (2 497 263) tkr. Styrelsen har den 31 januari 2025 beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna från implementeringen av ett nytt banksystem 2016. Den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser är 1 491/1 000 (1 460/1 000) kr. 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 2,1 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2024. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

Hållbarhet

För banken är arbetet med hållbarhetsfrågor i hjärtat av affärsmodellen. Fördjupning av bankens hållbarhetsarbete finns redovisat i en hållbarhetsrapport på sidorna 24-35. Banken redovisar enligt GRI (Global Reporting Initiative, en hållbarhetsredovisningsstandard), och har gjort så sedan 2007. Banken finansierar endast verksamheter som visar ett ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde. All utlåning till företag och föreningar redovisas transparent inklusive en redovisning av bankens lånekunders koldioxidutsläpp. Bankens årsredovisning är en s.k. integrerad rapport.

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. Ekobanken har sedan starten integrerat hållbarhetsaspekter i affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Taxonomiförordningen är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 250 anställda vilket inte omfattar Ekobanken och inte heller de flesta

Utveckling 2015-2024



av bankens kunder. Det nya regelverket CSRD kan komma att träda i kraft 1 januari 2026 för små och icke-komplexa kreditinstitut. Nyckeltalet som bankerna ska redovisa enligt taxonomin är Green Asset Ratio (GAR). GAR ställer gröna, miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter (både lån och investeringar) mot en banks totala balansräkning. Särredovisningen av GAR ska exempelvis visa vilket av EU:s sex miljömål de bidrar till. Läs mer på sidan 30.

Medarbetare

Ledning och medarbetarorganisation

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 det ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2024 års slut 21 (19) medarbetare förutom vd, 7 (6) män och 14 (13) kvinnor. 50 (50) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. Medarbetarmöte hålls varannan vecka med samtliga medarbetare och innehåller information från verksamheten, fackliga frågor, bankens lokala avtal, internutbildningar, nya rutiner, och planering av gemensamma aktiviteter. 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 vid heltid. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och omfattas av de kollektivavtal som tecknas i branschorganen Ideella och Idéburna organisationer. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal. Lönekartläggningen, som utförs årligen, visar inga skillnader i lön mellan kvinnor och män med likadan tjänst. Årligen genomförs en psykosocial enkät och resultatet från denna ser mycket bra ut. Läs mer om medarbetarna samt utbildning på sidan 34.

Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyn. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Banken

kan även ge lån till omställning och detta lån riktar sig till företag och föreningar som vill ställa om sin verksamhet i en hållbar riktning. Lån till privatpersoner, 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 2024 års slut utgjorde lån med hållbarhetsrabatt till 9 (8) % 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, Andelskassen Merkur och Cultura Sparebank, har banken kunnat dela på stora låneengagemang. Samarbetet med Mikrofonden som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt skapat möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera via en bank.

Bankens finansiering per 2024-12-31:

	mkr
Inlåning från allmänheten	1 219
Inlåning från kreditinstitut	14
Förlagslån	12
Övrigt	10
Eget kapital	110
Summa	1 365

Bankens tillgångar per 2024-12-31:

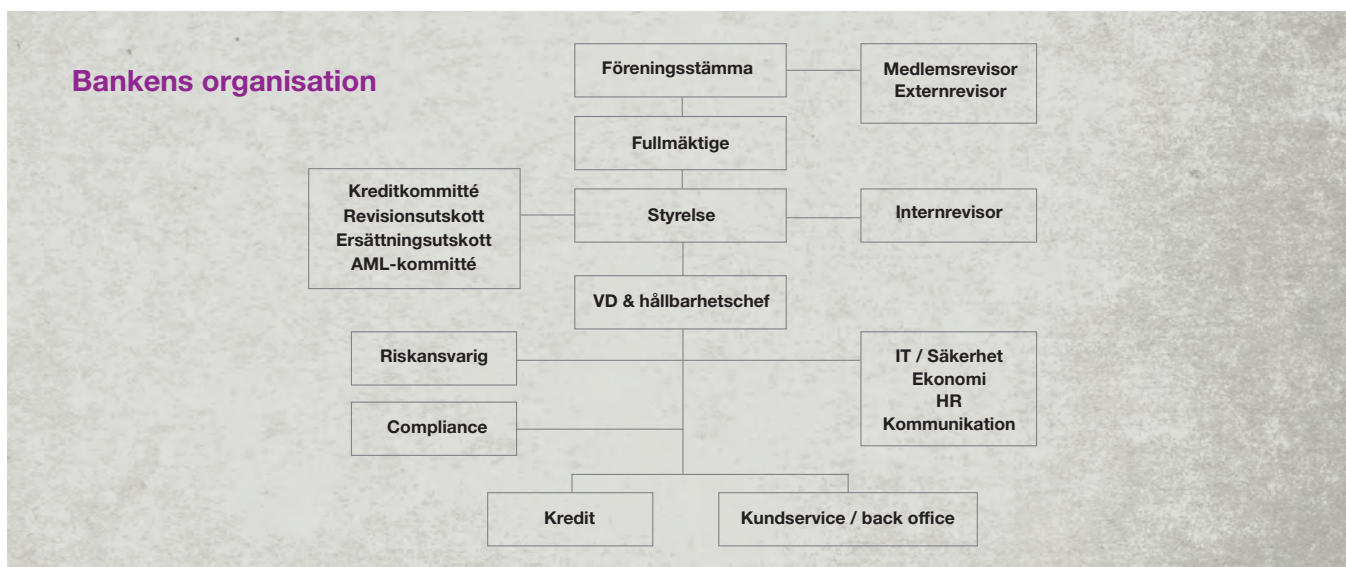
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 046
Tillgodohavanden hos centralbanker	85
Utlåning till kreditinstitut	217
Övriga tillgångar	17
Summa	1 365

Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 5 129 (3 658) tkr och uppgår nu till 119 446 (114 317) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 108 195 (102 666) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 11 251 (11 651) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 26 (22) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Ökningen beror på en omvärdering av fastigheter som tidigare kapitäläcktes till 100 % men kan kapitäläckas med 50 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 12,5 %. Kapitalbasen täcker även kravet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i IKLU (internt 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 de interna

kapitalbehovet i relation till detta. De riskvägda exponeringarna uppgår till 461 711 (528 518) tkr. Minskningen beror på omklassificering av exponeringsklass säkrade genom panträtt i fast egendom. Detta minskar deras riskvägning från 100 % till 50 %. Styrelsens mål är att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapitalrelationen inte ska understiga 15 %. Bruttosoliditetsgrad uppgick per 2024-12-31 till 7,69 (7,52) (bruttosoliditetsgraden definieras som primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2025 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalsituation.

Medlemsbankens uppbyggnad



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 behov av ytterligare likviditet 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 hos Riksbanken, i annan svensk bank, svensk filial, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Under året har bankens placeringar från andra värde drivna banker minskat från 100 308 tkr till 13 858 tkr. Det kortsiktiga likviditetsmålet LCR (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 461 (373) % och det mer långsiktiga likviditetsmålet NSFR (Net Stable Funding Ratio) uppgår till 132 (123) % 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 0,85 (0,95). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Medlemmarna och föreningsstämman

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, 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 med-

lemskapitalet har tillsammans 26 504 (26 704) tkr i insatser. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. En valberedning väljs på bankens stämman med uppgift att till fullmäktige föreslå ledamöter i styrelse, samt ersättningar till dessa och till föreningsstämman föreslå fullmäktigeledamöter. 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 fyra utskott; kreditkommitté, ersättningsutskott, revisionsutskott och AML-kommitté. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion förutom ett stort antal styrelsepolicyer. Sty-

relsen 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. Mer information om styrelsen finns på sidorna 100-101.

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 t.o.m. 2024-12-31
- ◆ **Mikael Enström**, kreditchef fr.o.m. 2025-01-01
- ◆ **Maria Flock Åhlander**, vd
- ◆ **Jan-Erik Laurén**, extern ledamot
- ◆ **Fredrik Lidman**, styrelseledamot
- ◆ **Nina Lundin**, ekonomichef
- ◆ **Kristoffer Lüthi**, styrelsens ordförande
- ◆ **Magnus Wallin**, extern ledamot

Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottet har under året bestått av styrelseledamöterna Kristoffer Lüthi och Camilla Björklind. De har i uppdrag att övervaka bankens finansiella rapportering, effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering, granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och biträda vid förslag till föreningsstämans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med uppläggningsplan 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. Banken har inga ersättningar baserade på prestation.

Styrelsens AML-kommitté

AML-kommittén utgör en stödfunktion för Bankens operativa penningtvättsarbete och arbetar på uppdrag av styrelsen utifrån ett särskilt direktiv. AML-kommitténs ansvar är att vara rådgivande respektive besluta om stora, viktiga och strategiska penningtvättsfrågor utifrån Bankens verksamhetsplan och riskstrategi samt riskkaptit för penningtvättsfrågor. AML-kommittén består av

- ◆ **Camilla Björklind**, styrelseledamot
- ◆ **Sibel Erdem**, Centralt funktionsansvarig
- ◆ **Maria Flock Åhlander**, vd, Särskild utsedd befattningshavare
- ◆ **Ylva Swartling**, Compliance
- ◆ **Lena Sjödin**, Riskansvarig
- ◆ **Paul Granstedt**, IT- och säkerhetschef, vice vd, adjungerad

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 som alltid 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. Efter en lång tid med extremt låga räntor i samhället steg räntorna under 2022 och fortsatte stiga 2023 för att sedan gå ner 2024. Det finns tecken på att konjunkturen är på väg att vända om än fortsatt svagt. Räntesänkningarna under 2024 gav en positiv inverkan på hushållens och företagens ekonomi. Osäkerheten är särskilt stor kring utvecklingen i omvärlden, bland annat när det gäller den ekonomiska politiken i USA och Europa och den geopolitiska oron. Det har funnits och finns fortsatt en oro bland människor och företag för hur ekonomin kommer att påverka tillvaron. Banken är en del av denna utveckling och följer den noga och arbetar med att varsamt hantera den påverkan som utvecklingen har på kunderna.

Ekobanken ändrar normalt räntorna kvartalsvis och kommer att under 2025 följa ränteutvecklingen nogsamt. Under 2024 har banken ändrat räntorna även vid ett fåtal andra tillfällen. Genom att banken inte höjde räntorna under den kraftiga uppgången av räntorna blev inte sänkningarna lika stora som hos vissa andra banker. Banken har gått tillbaka till att ändra räntorna normalt kvartalsvis. Det kan ske undantag under året om balansen mellan in- och utlåning skapar det behovet.

Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på banken.

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 okomplexifierade 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 risk-policy 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. Bankens IKT-riskramverk är en del av ramverket för riskhantering och ska vara en integrerad del i bankens verksamhetsstyrning i syfte att möjliggöra en snabb, effektiv och heltäckande hantering av IKT-risker (informations- och kommunikationsteknikrisker) och säkerställa en hög nivå av digital operativ motståndskraft. Bankens IKT-riskramverk har anpassats utifrån Dora-förordningen (Digital Operational Resilience Act) som är gällande från 2025-01-17.

Insatskapitalet

Ekobanken drivs av andra värderingar än maximal vinst. För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemskapitalet öka successivt. Under bankens första år fanns stadgegenliga insatser på grund av lån, något som numera är ändrat. Medlemskapitalet ökar genom att kunder köper insatser och vill vara med och bidra till bankens utveckling. Det långsiktiga avkastningsmålet på 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 52 nordiska banker, infördes samma år. Det innebär att företag och föreningar i de flesta fall kan få tillgång till alla de tjänster i form av betalningar, filsändningar etc. som de behöver. Sedan 2020 kan banken genom ett samarbete med Pleo erbjuda förbetalt kort till företag och föreningar. Under 2023 har även bankkoppling för integrerad bokföring till Fortnox lanserats. De första stegen för att kunna erbjuda Swish till företag och föreningar togs under 2023.

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 utveckling av ny betalinfrastruktur för den svenska dataclearingen som innebär utveckling av nya betaltjänster samt utfasning av befintliga. Tidigare betaltjänstprojektet P27 har nu tagits över av Bankgirot och fokuserar nu helt på den svenska betalmarknaden (SEK Batch). Den nya betalinfrastrukturen kommer att ersätta Bankgirosystemet och Dataclearingen. Målsättningen med den nya planerade infrastrukturen för betalningar är att skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster för att skapa en långsiktig och konkurrenskraftig lösning av betaltjänster. Ekobanken avser även att ansluta sig till Riksbankens kommande plattform för realtidsbetalning RIX-INST.

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 på initiativ av enbart Ekobanken. Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan lagstadgad rapportering. Tjänstutvecklingen 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 Bankgirots projekt SEK Batch samt Riksbankens nya plattform för realtidsbetalningar RIX-INST. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten utveckla bankens tjänster och produkter.

Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som huvudsakliga finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker för stora lån. Vid behov av ytterligare likviditet 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 i förekommande fall svenska statsskuldväxlar och kommuncertifikat.

Prissättning

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

Stabil utlåning med låg risk

Strategin kring utlåningen kan sammanfattas 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 kreditpolicy. Bolånen, utom bolån med hållbarhetsrabatt, får totalt inte överstiga 30 % av totala lån. Banken har aldrig haft en konstaterad 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 (i kronor):

Balanserade vinstmedel	18 861 432
Överkursfond	9 110 784
Årets resultat	1 587 891

Summa 29 560 107

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Överkursfond	9 110 784
Balanserade vinstmedel	20 040 534
Avsättning till reservfond	158 789
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000

Summa 29 560 107

Ekobankens ekonomiska ställning ger inte upphov till en annan bedömning än att banken förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Specifikation av posterna framgår av not 24 kapitaltäckning. Vad beträffar bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till de efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	
2025-01-31	1 491	2,1%
2024-01-31	1 460	3,8%
2023-01-31	1 406	2,9%
2022-01-31	1 366	2,5%
2021-01-28	1 332	2,0%
2020-01-28	1 306	2,0%
2019-01-29	1 280	2,0%
2018-01-24	1 255	2,0%
2017-01-27	1 230	1,2%
2016-01-26	1 215	1,0%
2015-01-28	1 203	1,1%
2014-01-27	1 190	3,7%
2013-01-24	1 148	3,8%
2012-01-25	1 106	4,3%
2011-01-26	1 060	1,8%
2010-02-09	1 041	1,3%
2009-01-23	1 028	2,8%
Före 2009-01-23	1 000	



Ett axplock av Ekobankens kunder

Uppifrån vänster till höger:
Hällestads bygdegård, Peterslunds Ekoodling och
Mumrik Kulturproduktion.



FEM ÅR I SAMMANDRAG

	2024	2023	2022	2021	2020
Resultaträkningar					
Räntenetto	36 369	35 061	30 009	25 690	25 472
Provisionsintäkter, netto	645	454	571	1 169	910
Nettoresultat av finansiella transaktioner	- 4 309	-	-	10	-
Övriga rörelseintäkter	504	466	373	511	533
Summa räntenetto och rörelseintäkter	33 209	35 981	30 953	27 380	26 915
Allmänna administrationskostnader	- 31 176	-29 767	-26 110	-23 980	-21 887
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-144	-240	-243	-156	-73
Resultat före kreditförluster	1 889	5 974	4 600	3 244	4 955
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	179	-110	21	237	-532
Rörelseresultat*	2 068	5 864	4 621	3 481	4 423
Skatt på årets resultat	- 480	-1 262	-997	-758	-483
Årets resultat	1 588	4 602	3 624	2 723	3 940
Balansräkningar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 413	94 895	91 941	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	24 866	80 064	60 012
Utlåning till kreditinstitut	217 123	78 803	59 049	273 440	302 409
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 046 043	1 172 678	1 189 129	1 010 395	859 682
Övriga tillgångar	16 718	11 993	10 816	7 901	7 245
Summa tillgångar	1 365 297	1 358 369	1 375 801	1 371 800	1 229 348
Skulder till kreditinstitut	13 858	100 308	47 341	26 873	26 636
Inlåning från allmänheten	1 218 806	1 126 725	1 204 621	1 230 995	1 095 147
Övriga skulder och avsättningar	10 399	11 617	8 156	6 834	6 967
Förlagslån	12 451	12 451	13 451	13 451	13 451
Summa skulder	1 255 514	1 251 101	1 273 569	1 278 153	1 142 201
Eget kapital	109 783	107 268	102 232	93 647	87 147
Summa skulder och eget kapital	1 365 297	1 358 369	1 375 801	1 371 800	1 229 348

*Årets resultat före skatt utan en jämförelsestörande valutakurseffekt är 6 368 tkr.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2024	2023	2022	2021	2020
Finansiellt					
Resultat före skatt	2 068	5 864	4 621	3 481	4 423
Resultat före skatt utan valutakurseffekt	6 368	-	-	-	-
Medelomslutning	1 361 833	1 367 085	1 373 801	1 300 574	1 161 076
- förändring under året	0%	0%	6%	12%	13%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	2 733 558	2 497 263	2 520 593	2 575 898	2 315 479
Räntabilitet på eget kapital årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital	1,4%	4,3%	3,5%	2,9%	4,5%
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	8%	7,9%	7,4%	6,8%	7,1%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	2,8%	7,9%	6,3%	4,9%	6,5%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser utan valutakurseffekt	8,6%	-	-	-	-
Kvot utlån/inlån	0,85	0,96	0,95	0,80	0,77
Summa riskvägt exponeringsbelopp	461 711	528 518	530 277	543 676	490 199
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	23,4%	19,4%	18,6%	16,7%	16,9%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	23%	19%	19%	17%	17%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	25,9%	22%	21%	19%	19,5%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,7%	2,6%	2,2%	2,0%	2,2%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,94	0,83	0,85	0,88	0,82
Inlåning per medelantal medarbetare	68 481	72 178	78 248	78 617	65 987
Utlåning per medelantal medarbetare	58 114	68 981	74 321	63 150	50 570
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,3%	1,1%	1,0%	1,1%	1,1%
Socialt					
Antal ägare/medlemmar	3 026	2 902	2 845	2 806	2 717
Medelantal anställda	18	17	16	16	17
Lönekvot	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7
Andel kvinnor och män i styrelsen	50/50	50/50	50/50	50/50	50/50
Andel kvinnor och män i ledningsgruppen	60/40	60/40	60/40	60/40	50/50
Miljö					
Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO ₂ e	1,2	1,4	1,2	0,8	1
Ekobankens egna utsläpp, ton CO ₂ e	30	30	26	19	21
Nettoutsläpp lån, g CO ₂ e/SEK	0,39	0,36*	0,34*	0,40*	0,45*
Klimatkompensation, ton CO ₂ e	30	30	10	7	15

*Uppdaterad beräkning av föregående år.

RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december

	Not	2024	2023
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	58 046	48 907
Räntekostnader	4	-21 677	-13 846
Räntenetto		36 369	35 061
Provisionsintäkter	5	2 116	2 087
Provisionskostnader	5	-1 471	-1 633
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	-4 309	-
Övriga rörelseintäkter	6	504	466
Summa rörelseintäkter		-3 160	920
Summa räntenetto och rörelseintäkter		33 209	35 981
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-31 176	-29 767
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-144	-240
Summa rörelsekostnader		-31 320	-30 007
Resultat före kreditförluster		1 889	5 974
Kreditförluster, netto, reserv enligt IFRS 9	3, 12	179	-110
Rörelseresultat		2 068	5 864
Skatt på årets resultat	9	-480	-1 262
Årets resultat		1 588	4 602

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2024	2023
Årets resultat	1 588	4 602
Övrigt totalresultat	-	-
Poster som inte kan omföras till årets resultat:		
Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 053	-
Årets totalresultat	2 641	4 602

BALANSRÄKNING

	Not	2024	2023
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		85 413	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10	-	-
Utlåning till kreditinstitut	11	217 123	78 803
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	12	1 046 043	1 172 678
Aktier, andelar	13	8 087	8 411
Immateriella anläggningstillgångar	14	-	0
Materiella anläggningstillgångar	15	119	160
Övriga fordringar		875	462
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	7 637	2 960
Summa tillgångar	25	1 365 297	1 358 369
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	17	13 858	100 308
Inlåning från allmänheten	18	1 218 806	1 126 725
Övriga skulder		4 894	4 545
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	5 396	6 989
Avsättningar	20	109	83
Efterställda skulder	21	12 451	12 451
Summa skulder	25	1 255 514	1 251 101
Bundet eget kapital			
		Medlemsinsatser	74 219
		Reservfond	3 564
Fritt eget kapital		Balanserad vinst	18 861
		Fond för verkligt värde	2 440
		Överkursfond	9 111
		Årets resultat	1 588
Summa eget kapital	22, 24	109 783	107 268
Summa skulder och eget kapital	25	1 365 297	1 358 369

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2024

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för verkligt värde	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2022-12-31	73 591	2 742	11 347	1 997	8 931	3 624	102 232
Avsättning till fonder	-	362	3 012	-	180	-3 374	180
Av stämman beslutad avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	-	-	-	-	-	- 250	-250
Nettoförändring medlem- sinsatser under året	504	-	-	-	-	-	504
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	4 602	4 602
Eget kapital 2023-12-31	74 095	3 104	14 359	1 997	9 111	4 602	107 268
Avsättning till fonder	-	460	3 892	-	-	-4 352	0
Av stämman beslutad avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	-	-	-	-	-	-250	-250
Nettoförändring medlem- sinsatser under året	124	-	-	-	-	-	124
Årets totalresultat	-	-	610	443	-	1 588	2 641
Eget kapital 2024-12-31	74 219	3 564	18 861	2 440	9 111	1 588	109 783

1 januari - 31 december 2023

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för verkligt värde	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2021-12-31	71 227	2 469	9 146	-	8 082	2 723	93 647
Avsättning till fonder	-	273	2 201	-	849	-2 473	850
Av stämman beslutad avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	-	-	-	-	-	- 250	-250
Nettoförändring medlem- sinsatser under året	2 364	-	-	-	-	-	2 364
Årets totalresultat	-	-	-	1 997	-	3 624	5 621
Eget kapital 2022-12-31	73 591	2 742	11 347	1 997	8 931	3 624	102 232
Avsättning till fonder	-	362	3 012	-	180	-3 374	180
Av stämman beslutad avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	-	-	-	-	-	-250	-250
Nettoförändring medlem- sinsatser under året	504	-	-	-	-	-	504
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	4 602	4 602
Eget kapital 2023-12-31	74 095	3 104	14 359	1 997	9 111	4 602	107 268

KASSAFLÖDESANALYS

	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	2 068	5 864
Justering av poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar (+)	144	240
- Reservering eventuella kreditförluster (-/+)	-179	110
- Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	283	7
Betald inkomstskatt	-918	-1 404
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	1 398	4 817
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	126 814	16 340
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut (+/-)	5 631	-24 929
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-5 091	- 1 157
Förändring av övriga skulder (+/-)	-807	3 597
Kassaflöde från den löpande verksamheten	127 945	-1 332
Investeringsverksamheten		
Förändring av aktier och andelar (+/-)	1 122	-220
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-103	-40
Kassaflöde från investeringsverksamheten	1 019	-260
Finansieringsverksamheten		
Ökning av medlemsinsatser (+)	124	504
Ökning överkursfond (+)	-	180
Utdelning till Ekobankens stiftelse (-)	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-1 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-126	-566
Årets kassaflöde	128 838	-2 158
Likvida medel vid årets början	173 698	175 856
Likvida medel vid årets slut	302 536	173 698
I likvida medel ingår:		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	85 413	94 895
Statsskuldförbindelser	-	-
Utlåning till kreditinstitut	217 123	78 803
Summa	302 536	173 698
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	84	-
Erhållen ränta	53 457	48 174
Erlagd ränta	21 672	13 805

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 58.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 25 april 2025. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 21 mars 2025.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK) 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, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. 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 2024 har haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning. Inga andra IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas få någon väsentlig påverkan på banken. IFRS 18 kommer att ersätta IAS 1. Utformning av finansiella rapporter, och införa nya krav som kommer att bidra till att uppnå jämförbarhet i resultatrapporteringen för liknande företag och ge användarna mer relevant information och transparens. Även om IFRS 18 inte kommer att påverka redovisningen eller värderingen av poster i de finansiella rapporterna, förväntas dess effekter på presentation och upplysningar vara genomgripande, särskilt de som är relaterade till resultaträkningen och vad gäller av ledningen definierade resultatmått. Ledningen utvärderar för närvarande de exakta konsekvenserna av att tillämpa den nya standarden på årsredovisningen.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier, andelar och belåningsbara statsskuldförbindelser. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder och belåningsbara stadsskuldförbindelser.

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 penningmarknaden 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
- Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.

Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Ekobanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i onoterade aktier till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultat som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

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

Nedskrivning 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 förskottsbetalad 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 (låntagarspecifika) scenarier.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som 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 data-kommunikation, konsulttjänster och fastighetskostnader.

Ersättning till medarbetare

Banken följer Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter om ersättningsystem i kreditinstitut. Banken har en ersättningspolicy som fastställs av styrelsen. I policyn framgår att rörliga ersättningar baseras 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 upplösningar 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 bankens 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 varaktigt 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 bankdataprogram 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 bankens 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 tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking.

Likvida medel och likviditetsreserv

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldförbindelser mm har klassificerats som likvida medel då de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel. Belåningsbara statsskuldförbindelser mm ingår i Ekobankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel och har en löptid på högst ett år. Läs mer i not 3, not 10 och not 11.

Kassaflödesanalys

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

Upplysningar om närstående

Ekobanken uppdaterar regelbundet en förteckning över bankens jävskrets i enlighet med lag 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 2024:

- 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 och lokalutveckling köpts från närstående för 47 (50) tkr. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2024. 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 framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

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 51. 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 riskpolit, 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 2024 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, riskpolit, 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 framåtblickande såväl som bakåtblickande när risker identifieras, värderas och mäts, hanteras, följs upp, rapporteras samt kapitalplaneras. Där så är relevant ska risker stresstestas. Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll, samt säkerställer att styrelsens medlemmar erhåller tillräcklig information om Ekobankens riskexponering. Vd utser riskansvarig som ansvarar för riskkontrollen.

Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker och har målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Det har visat sig över tid genom att banken inte haft någon kreditförlust sedan starten 1998. Kreditgivningen 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 identifieras 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 ett 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 tabellen över fördelning säkerheter på sidan 87. Vidare ska det noteras att verksamhets- och affärsfastigheter till absolut största delen utgörs av byggnader för vård, boende för människor med särskilda behov, lokaler för dagverksamheter samt skolor. Dessa har till stor del alternativ användning som bostäder.

Ekobankens riskkaptit 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 riskkaptit 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.

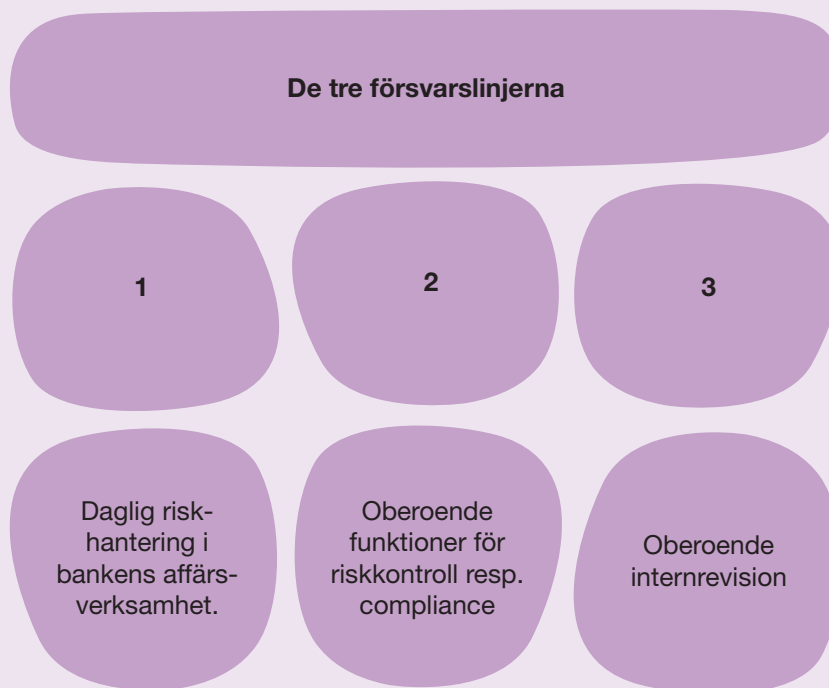
Kreditportföljen ska även vara diversifierad geografiskt och banken ska löpande följa hur stor exponeringen är i olika kommuner, särskilt när det gäller kommuner eller regioner som inte har en väl fungerande fastighetsmarknad. Bostadskrediter ska i huvudsak koncentreras till orter med efterfrågan på 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 nyckelpersonsrisik.

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 riskkaptit, behov av gruppvisa reserveringar eller individuellt bedömda reserveringar.



Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2024-12-31

	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	16 772	-	16 772	16 772	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	274 308	-89	274 219	806 632	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	312 144	-	312 144	917 893	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	73 711	-	73 711	216 755	-
Pantbrev i näringsfastigheter	362 501	-106	362 395	1 065 973	-
Företagsinteckningar	474	-9	465	12 567	-
Övrigt	6 339	-2	6 337	7 607	-
Summa	1 046 249	-206	1 046 043	3 044 199	-
Utställda finansiella garantier	462	-	462	462	-
Outnyttjad del av kontokrediter	24 644	-	24 644	24 644	-
Beviljade ej utbetalda krediter	17 690	-	17 690	-	17 690
Eventualförpliktelser och åtaganden	42 796	-	42 796	25 106	17 690
Total kreditriskexponering	1 089 045	-206	1 088 839	3 044 223 835	17 690

Fortsättning på nästa sida

Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2023-12-31

	Total kredit- riskexponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexponering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	19 234	-	19 234	19 234	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	373 657	-260	373 397	1 045 052	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	316 261	-	316 261	884 525	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	80 144	-	80 144	224 148	-
Pantbrev i näringsfastigheter	375 038	-115	374 923	1 048 914	-
Företagsinteckningar	717	-8	709	11 785	-
Övrigt	8 012	-2	8 010	9 615	-
Summa	1 173 063	-385	1 172 678	3 243 273	-
Utställda finansiella garantier	1 062	-	1 062	1 062	-
Outnyttjad del av kontokrediter	18 750	-	18 750	18 750	-
Beviljade ej utbetalda krediter	6 650	-	6 650	-	6 650
Eventualförpliktelser och åtaganden	26 462	-	26 462	19 812	6 650
Total kreditriskexponering	1 199 525	-385	1 199 140	3 263 085	6 650

Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2024

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 413	-	-	85 413
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA-AA	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	217 124	-	-	217 124
Förlustreservering	-1	-	-	-1
Totalt redovisat värde				217 123
Utlåning till allmänheten				
Låg risk till normal risk	1 032 422	1 790	-	1 034 212
Förhöjd risk	12 037	-	-	12 037
Förlustreservering	-	-206	-	-206
Totalt redovisat värde				1 046 043
Aktier andelar	8 087	-	-	8 087
Övriga tillgångar	8 632	-	-	8 632
Finansiella garantier och åtaganden				
Utställda finansiella garantier	462	-	-	462
Beviljade ej utbetalda krediter	6 600	-	-	6 600
Lånelöften	11 090	-	-	11 090
Totalt redovisat värde				18 152
Totalt kreditriskexponering				1 383 450

Fortsättning på nästa sida

Kreditriskeponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2023

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	94 895	-	-	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA-AA	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	78 803	-	-	78 803
Förlustreservering	-1	-	-	-1
Totalt redovisat värde				78 802
Utlåning till allmänheten				
Låg risk till normal risk	1 185 860	5 207	-	1 191 067
Förhöjd risk	10 239	-	-	10 239
Förlustreservering	-	-385	-	-385
Totalt redovisat värde				1 200 921
Aktier andelar	8 411	-	-	8 411
Övriga tillgångar	3 582	-	-	3 582
Finansiella garantier och åtaganden				
Utställda finansiella garantier	1 062	-	-	1 062
Beviljade ej utbetalda krediter	950	-	-	950
Lånelöften	5 700	-	-	5 700
Totalt redovisat värde				7 712
Totalt kreditriskeponering				1 394 323

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2024	2023
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	56	61
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	56	61

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	40	23
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	16	38
Summa	56	61

Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2024	2023
Förändring reserveringar, stadie 1	-	-
Förändring reserveringar, stadie 2	179	-110
Summa	179	-110
Konstaterade förluster	-	-
Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9	179	-110

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att banken inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att den kan fullföljas endast genom åtgärder till oacceptabla kostnader eller förluster. Bankens riskaptit beträffande likviditetsrisk är mycket låg och bankens enda 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 % av inlåningen 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 lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist eller av andra skäl, t.ex. för att eliminera en valutarisk vid syndikerade lån inom Norden, kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Kostnaden för sådan inlåning är f.n. mycket låg. Ekobanken har ingen betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad utöver de limiter som tillhandahålls bankens kunder.

Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmått har inte behövt utvecklats i Ekobanken. Prestationsmått eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2024-12-31

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 67 belyser bankens likviditetssituation.

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 413	-	-	-	-	-	85 413
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	177 123	20 000	20 000	-	-	-	217 123
Utlåning till allmänheten	-	716 777	208 026	121 240	-	-	1 046 043
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	16 718	16 718
Summa tillgångar	262 536	736 777	228 026	121 240	-	16 718	1 365 297
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	13 858	-	-	-	-	-	13 858
Inlåning från allmänheten	1 068 217	30 298	67 320	52 971	-	-	1 218 806
Övriga skulder	-	-	-	-	-	10 399	10 399
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	2 000	10 451	-	12 451
Summa skulder	1 082 075	30 298	67 320	54 971	10 451	10 399	1 255 514
Total skillnad	-819 539	706 479	160 706	66 269	-10 451	6 319	109 783

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 2023-12-31

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	94 895	-	-	-	-	-	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	75 803	-	-	3 000	-	-	78 803
Utlåning till allmänheten	-	738 685	218 278	215 715	-	-	1 172 678
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	11 993	11 993
Summa tillgångar	170 698	738 685	218 278	218 715	-	11 993	1 358 369
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	100 308	-	-	-	-	-	100 308
Inlåning från allmänheten	964 279	16 653	72 428	73 365	-	-	1 126 725
Övriga skulder	-	-	-	-	-	11 617	11 617
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	2 000	10 451	-	12 451
Summa skulder	1 064 587	16 653	72 428	75 365	10 451	11 617	1 251 101
Total skillnad	-893 889	722 032	145 850	143 350	-10 451	376	107 268

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 räntebindningstider för tillgångar och skulder. I första hand hålls ränterisken låg genom att den fasta utlåningen matchas med motsvarande inlåning. Då det av kostnadsskäl inte är rimligt att fullt ut matcha bunden in- och utlåning beräknas istället en beteendemässig löptid på obunden inlåning baserad på erfarenhet av hur kunderna har haft sina pengar stående på olika sorters konton. Banken beräknar dessutom vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget (räntechock) får på dess ekonomiska värde. Räntechocken ska motsvara en plötslig parallellförskjutning av det allmänna ränteläget med 200 räntepunkter och får uppgå till högst 10 % av kapitalbasen enligt styrelsens interna regler. Räntenettorisk: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör 783 (136) 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 2024

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån 3 < 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år 6 < 12 mån	Längre än 1 år men högst 3 år 1 < 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år 3 < 5 år	Längre än 5 år > 5 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 413	-	-	-	-	-	-	-	85 413
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	217 123	-	-	-	-	-	-	-	217 123
Utlåning till allmänheten	41 933	674 844	168 605	39 421	92 822	28 418	-	-	1 046 043
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	16 718	16 718
Summa	344 469	674 844	168 605	39 421	92 822	28 418	-	16 718	1 365 297
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	13 858	-	-	-	-	-	-	-	13 858
Inlåning från allmänheten	20 770	1 036 254	28 277	39 043	32 729	20 241	-	41 491	1 218 806
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	10 399	10 399
Förlagslån	-	-	-	-	-	2 000	10 451	-	12 451
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	109 783	109 783
Summa	34 628	1 036 254	28 277	39 043	32 729	22 241	10 451	161 673	1 365 297
Skillnad mellan tillgångar och skulder	309 841	-361 410	140 328	378	60 093	6 177	-10 451	-144 955	0

Ränterisk

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2023

	Högst 1 mån < 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån 1 < 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån 3 < 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år 6 < 12 mån	Längre än 1 år men högst 3 år 1 < 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år 3 < 5 år	Längre än 5 år > 5 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	94 895	-	-	-	-	-	-	-	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	78 803	-	-	-	-	-	-	-	78 803
Utlåning till allmänheten	47 841	690 845	169 472	48 805	108 363	107 352	-	-	1 172 678
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	11 993	11 993
Summa	221 539	690 845	169 472	48 805	108 363	107 352	-	11 993	1 358 369
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	100 308	-	-	-	-	-	-	-	100 308
Inlåning från allmänheten	56 900	881 106	20 129	52 298	59 967	13 398	-	42 927	1 126 725
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	11 617	11 617
Förlagslån	-	-	-	-	-	2 000	10 451	-	12 451
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	107 268	107 268
Summa	157 208	881 106	20 129	52 298	59 967	15 398	10 451	161 812	1 358 369
Skillnad mellan tillgångar och skulder	64 331	-190 261	149 343	-3 493	48 396	91 954	-10 451	-149 819	0

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

Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism är dels en faktisk risk att få in kriminella kunder i banken, men framförallt en compliancerisk, 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 utesluta att personal får tillgång till system och data som de inte direkt arbetar med.

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

Personalkrisker

Personalkrisker 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 22 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, policyer, 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 52 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 beställaransvar 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. Bankens IKT-riskramverk är en del av ramverket för riskhantering och ska vara en integrerad del i bankens verksamhetsstyrning i syfte att möjliggöra en snabb, effektiv och heltäckande hantering av IKT-risker (informations- och kommunikationsteknikrisker) och säkerställa en hög nivå av digital operativ motståndskraft. Bankens IKT-riskramverk har anpassats utifrån Dora-förordningen (Digital Operational Resilience Act) som är gällande from 2025-01-17.

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 förväntas, 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. 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

	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut	5 647	1 107
Utlåning till allmänheten	52 399	47 800
Summa	58 046	48 907

Räntekostnader

Inlåningsavgift kreditinstitut	-1 666	-2 421
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-1 294	-1 527
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-18 532	-9 723
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-	-1
Efterställda skulder	-185	-174
Summa	-21 677	-13 846
Summa räntenetto	36 369	35 061

	2024	2023
Medelränta för utlåning till allmänheten	4,7%	4,0%
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,6%	0,9%

Not 5

Provisioner

Provisionsintäkter

	2024	2023
Utlåningsprovisioner	34	42
Inlåningsprovisioner	2 082	2 045
Övriga	-	-
	2 116	2 087

Provisionskostnader

Betalningsförmedling	1 346	1 081
Övriga	125	552
	1 471	1 633

Not 6

Övriga rörelseintäkter

	2024	2023
Hysesintäkter	311	335
Övriga	193	131
	504	466

Not 7

Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

	2024	2023
Löner och arvoden	12 006	10 660
Sociala avgifter	3 995	3 544
Pensioner	852	758
Personalutveckling	206	139
Övriga	578	471
	17 637	15 572

Övriga allmänna administrationskostnader

Revisionskostnader

(extern och intern)	650	704
IT-kostnader	5 048	5 858
Projektkostnader	1 453	1 018
Tjänsteresor	370	306
Tele och porto	511	328
Försäkringskostnader	684	1 171
Lokalkostnader	1 395	1 328
Kontorsmaterial	129	142
Konsulttjänster	836	845
Övriga	2 463	2 495
	13 539	14 195
	31 176	29 767

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

	2024	2023
Inom 1 år	1 104	1 089
Mellan 1 och 5 år	1 933	1 903

57 % av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 311 (335) tkr för 2024.

Arvode och kostnadsättning till revisorer

	2024	2023
Revisionsuppdrag	550	550
	550	550

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

Not 8

Löner, ersättningar och sociala avgifter

	2024			2023		
	Löner	Sociala avgifter	Pensionskostnader	Löner	Sociala avgifter	Pensionskostnader
Styrelse och företagsledning	4 287	1 352	428	3 883	1 224	369
Övriga anställda	7 719	2 643	424	6 777	2 320	389
Summa	12 006	3 995	852	10 660	3 544	758

Medeltalet anställda

	2024	2023
antal kvinnor	12	12
antal män	6	5
Totalt	18	17

Könsfördelning i ledningen

	2024	2023
Styrelsen		
antal kvinnor	4	4
antal män	4	4
Övriga ledande befattningshavare inkl VD		
antal kvinnor	3	3
antal män	2	2

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 arbetande styrelseordförande. 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- 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 4,5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Därtill 0,31 procent av medarbetarnas bruttolön för infasning i flexpension. Banken har enbart avgiftsbestämda pensioner. Några åtaganden utöver detta finns ej.

Uppsägningstider

Banken har träffat avtal med vd angående avgångsersättning, som maximalt kan uppgå till 855 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 37 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till åtta personer, totalt 10 845 tkr (10 232 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,20% 151 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

Ersättningar till ledande befattningshavare 2024

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Styrelseordförande						
Kristoffer Lüthi	112	-	-	-	17	129
Arbetande styrelse- ordförande						
Kristoffer Lüthi	382	-	50	3	-	435
Styrelsens vice ordförande						
Johan Öhnell	59	-	-	-	-	59
Styrelsens ledamöter						
Geseke Lundgren	59	-	-	-	-	59
Maria Rehnborg	59	-	-	2	1	62
Camilla Björklind	59	-	-	2	2	63
Fredrik Lidman	59	-	-	-	10	69
Walter Osika	59	-	-	-	-	59
VD Maria Flock Åhlander	1 062	3	175	2	-	1 242
Övrig bankledning, 4 personer	2 729	14	253	26	-	3 022
Summa	4 639	17	478	35	30	5 199

Ersättningar till övriga förtroendevalda 2024

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 3 personer	8	-	-	9	-	17
Kommittéarbete, 2 personer	-	-	-	-	30	30
Lekmannarevisor, 1 person	5	-	-	-	-	5
Ordförande fullmäktige, 1 person	14	-	-	-	-	14
Summa	27	-	-	9	30	66

Fortsättning på nästa sida

Ersättningar till ledande befattningshavare 2023

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Styrelseordförande						
Kristoffer Lüthi	102	-	-	-	17	119
Arbetande styrelse- ordförande						
Kristoffer Lüthi	351	-	46	1	-	398
Styrelsens vice ordförande						
Johan Öhnell	54	-	-	-	-	54
Styrelsens ledamöter						
Geseke Lundgren	54	-	-	-	-	54
Maria Rehnborg	54	-	-	2	1	57
Magnus Frank t.o.m. 28 april 2023	17	-	-	2	-	19
Camilla Björklind	54	-	-	2	1	57
Fredrik Lidman	54	-	-	-	7	61
Walter Osika fr.o.m. 28 april 2023	38	-	-	-	-	38
VD Maria Flock Åhlander	973	3	160	4	-	1 140
Övrig bankledning, 4 personer	2 458	11	209	39	-	2 717
Summa	4 209	14	415	50	26	4 714

Ersättningar till övriga förtroendevalda 2023

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 3 personer	8	-	-	6	-	14
Kommittéarbete, 2 personer	-	-	-	-	24	24
Lekmannarevisor, 1 person	2	-	-	-	-	2
Ordförande fullmäktige, 1 person	13	-	-	-	-	13
Summa	23	-	-	6	24	53

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:

	2024	2023
Lån till styrelseledamöter	3 441	2 748
Lån till VD	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut	2 496	2 522

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

Not 9

Skatt på årets resultat

	2024	2023
Årets skattekostnad	-480	-1 262
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	-	-
Skatt på årets resultat	-480	-1 262

Avstämning av effektiv skatt

	2024	2024	2023	2023
Resultat före skatt		2 068		5 864
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-426	20,6%	-1 209
Ej avdragsgilla kostnader	2,5%	-49	0,9%	-52
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	0,1%	-5	0,0%	-1
Redovisad effektiv skatt	23,2%	-480	21,5%	-1 262

Not 10

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

Svenska kommuner

	2024	2023
Upplupet anskaffningsvärde	-	-
Verkligt värde	-	-
(redovisat värde)	-	-
Nominellt värde	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	-	-

Not 11

Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2024	2023
Betalbart mot anfordran	177 123	75 803
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	20 000	-
3 månader - 1 år	20 000	-
1 år - 5 år	-	3 000
	217 123	78 803

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	2024	2024	2023	2023
Ekologi och rättvis handel	26%	272 795	33%	388 709
Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ)	42%	438 529	36%	424 901
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	6%	67 561	6%	71 053
Privat med hållbarhetsrabatt	9%	91 716	8%	89 096
Privat	17%	175 442	17%	198 919
	100%	1 046 043	100%	1 172 678

Utlåning och reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2024-01-01	1 168 111	4 952	-	1 173 063
Lånefordringar, brutto 2024-12-31	1 044 262	1 987	-	1 046 249
Reserveringar 2024-01-01	-1	-384	-	-385
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-	-	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-	-	-	-
Från Stadie 1 till 2	-	-	-	-
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	-	179	-	179
Reserveringar 2024-12-31	-1	-205	-	-206
Lånefordringar, bokfört värde 2024-01-01	1 168 110	4 568	-	1 172 678
Lånefordringar, bokfört värde 2024-12-31	1 044 261	1 782	-	1 046 043

Fördelning säkerheter i % av utlåning till allmänheten (medlemmar)

	2024	2023
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	72%	73,8%
Verksamhets-/affärs- fastighet	25,6%	23,8%
Statlig borgen	1,6%	1,6%
Borgen	0,1%	0,0%
Pantsatt inlåning	0,6%	0,7%
Övrigt	0,1%	0,1%
	100%	100,0%

Lånefordringar per kategori låntagare

	2024	2023
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	581 882	686 560
Hushållssektor	464 161	486 118
	1 046 043	1 172 678

Alla lån är mot säkerheter, inga blancolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med -423 (-8 221) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Utlån - geografisk fördelning

	2024	2023
Svealand	74%	72%
Götaland	22%	22%
Norrland	4%	6%
Utland (EU)	-	-
	100%	100%

Stora exponeringar

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är sammlimiterade och som överstiger 10 % av primärkapitalet. Per 2024-12-31 fanns 27 st sådana exponeringar avseende utlån om 610 mkr, riskvägt till 248 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av primärkapitalet förekom. Per 2024-12-31 fanns 5 st institutionsexponeringar om totalt 301 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av godtagbart kapital förekom.

Not 13

Aktier och andelar

Ekobanken äger andelar i nordiska och europeiska alternativa banker och kreditgarantiföreningar, som banken långsiktigt samarbetar med. Ingen handel sker med andelarna. Finansiella tillgångar är värderade via övrigt totalresultat.

Namn	Andel i %	2024	2023
La Nef	0,002	200	163
GLS Gemeinschaftsbank	0,003	29	29
Merkur	0,21	1 656	2 650
Cultura	2,02	3 115	2 981
Mikrofonden VGR ek.för.		1	1
Mikrofonden STH ek.för.		10	10
Mikrofonden Sverige		10	10
Oikocredit	0,004	535	537
SDC	0,22	2 531	2 030
		8 087	8 411

Not 14

Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2024	2023
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-2 261	-2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 15

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2024	2023
Ingående anskaffningsvärde	1 231	1 243
Utrangeringar	-10	-52
Inköp	103	40
Försäljning	-	-
Ack. ansk.värde	1 324	1 231
Ingående avskrivningar	-1 071	-883
Utrangeringar	10	52
Försäljning	-	-
Årets avskrivningar	-144	-240
Ack. avskrivningar	-1 205	-1 071
Bokfört värde	119	160

Not 16

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024	2023
Upplupna ränteintäkter	5 830	1 242
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 807	1 718
	7 637	2 960

Not 17

Skulder till kreditinstitut

Löptider	2024	2023
Betalbar mot anfordran	13 858	100 308
	13 858	100 308

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 18

Inlåningens sammansättning

Kategori	2024	2023
Verksamheter	47%	47%
Privatpersoner	53%	53%
	100%	100%

Kategori	2024	2023
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	28%	34%
Hushållssektor	72%	66%
	100%	100%

Räntevillkor	2024	2023
Inlåning med ränta	97%	96%
Räntefri stödlån	3%	4%
	100%	100%

Not 19

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024	2023
Upplupna semesterlöner	1 165	1 030
Övriga upplupna kostnader	3 581	5 237
Upplupna sociala avgifter	443	538
Upplupen löneskatt pension	207	184
	5 396	6 989

Not 20

Avsättningar

	2024	2023
Garantifond för mikrolån		
Ingående saldo	15	15
Insättning	-	-
Uttag	-	-
Utgående saldo	15	15

Fonderade gåvomedel

Ingående saldo	68	61
Insättning	133	22
Uttag	-107	-15
Utgående saldo	94	68
Total Summa	109	83

Not 21

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2024	2023
Högst 1 år	-	-
1- 5 år	2 000	2 000
5 år med 5 års uppsägningstid	10 451	10 451
	12 451	12 451

Ränteexponering

Högst 3 månader	2 926	-
3 - 6 månader	-	-
6 månader - 1 år	-	6 500
1 år till 5 år	9 525	5 951
	12 451	12 451

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 företagskund och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man är medlem. 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 verkligt värde, 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.

	2024	2023
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser		
Bankgarantier övriga	462	1 062
Eventalförpliktelse SDC	9 956	15 085
Summa	10 418	16 147
Åtaganden		
Outnyttjad del av kontokrediter	24 644	18 750
Beviljade ej utbetalda lån	17 690	6 650
Summa	42 334	25 400

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	2024	2023
Kärnprimärkapital, brutto	109 783	107 268
Avdrag för årets resultat	-1 588	- 4 602
Övrig avdragspost	-	-
Kärnprimärkapital efter avdrag	108 195	102 666
Supplementärt kapital brutto	12 451	12 451
Avdragsposter	-1 200	-800
Supplementärt kapital netto	11 251	11 651
Kapitalbas	119 446	114 317

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod

	2024 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2023 Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	43 425	3 474	15 761	1 261
Exponeringar mot hushåll	12 521	1 002	92 920	7 434
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	326 250	26 100	348 513	27 881
Fallerande exponeringar	206	16	385	31
Övriga poster	16 719	1 338	11 993	959
Summa kapitalkrav för kreditrisker	399 121	31 930	469 571	37 566
Operativ risk enligt basmetoden	62 590	5 007	58 947	4 716
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	461 711	36 937	528 518	42 282

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2024-12-31	Lagkrav	2023-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		31 930		37 566
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		5 007		4 716
Summa minimikapitalkrav	8,00%	36 937	8,00%	42 282
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	11 543	2,50%	13 213
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	9 234	2,00%	10 570
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	57 714	12,50%	66 065

Kapitalrelationer	Lagkrav	2024-12-31	Lagkrav	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	23,43%	4,50%	19,43%
Primärkapitalrelation	6,00%	23,43%	6,00%	19,43%
Total kapitalrelation	8,00%	25,87%	8,00%	21,63%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	25,87%	12,50%	21,63%

Sammanfattning	2024	2023
Kapitalkrav Pelare I	36 937	42 282
Buffertkrav	20 777	23 783
Internt kapitalbehov Pelare II	11 301	18 909
Vägledning 0,5%	2 309	-
Summa kapitalkrav	71 324	84 974
Totalt överskottskapital	48 122	29 343

Not 25

Finansiella tillgångar och skulder 2024-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgång- ar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 413	-	85 413	85 413
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	217 123	-	217 123	217 123
Utlåning till allmänheten	1 046 043	-	1 046 043	1 045 620
Aktier och andelar	-	8 087	8 087	8 087
Materiella tillgångar	-	-	119	119
Övriga fordringar	-	-	875	875
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 830	-	7 637	7 637
Summa tillgångar	1 354 409	8 087	1 365 297	1 364 874
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	13 858	-	13 858	13 858
Inlåning från allmänheten	1 218 806	-	1 218 806	1 219 083
Övriga skulder	4 579	-	4 894	4 894
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	525	-	5 396	5 396
Avsättningar	109	-	109	109
Efterställda skulder	12 451	-	12 451	12 451
Summa skulder	1 250 328	-	1 255 514	1 255 791

Finansiella tillgångar och skulder 2023-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgång- ar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	94 895	-	94 895	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	78 803	-	78 803	78 803
Utlåning till allmänheten	1 172 678	-	1 172 678	1 164 457
Aktier och andelar	-	8 411	8 411	8 411
Materiella tillgångar	-	-	160	160
Övriga fordringar	-	-	462	462
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 241	-	2 960	2 960
Summa tillgångar	1 347 617	8 411	1 358 369	1 350 148
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	100 308	-	100 308	100 308
Inlåning från allmänheten	1 126 725	-	1 126 725	1 122 862
Övriga skulder	4 252	-	4 545	4 545
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	520	-	6 989	6 989
Avsättningar	83	-	83	83
Efterställda skulder	12 451	-	12 451	12 451
Summa skulder	1 244 339	-	1 251 101	1 247 238

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. Nivå 3 innehåller onoterade aktier, där priset icke är observerbart och känsligheten i värderingen mot den icke observerbara parametern är linjär. För att estimeras det

icke observerbara priset används olika metoder beroende på typ av tillgänglig data. Den primära metoden är baserad på genomförda transaktioner eller priser för liknande noterade aktier. Övrig input till dessa metoder är framför allt tillgängliga priser, marknadsindikatorer samt företagsinformation. Då värderingsmodeller används för att fastställa verkligt värde för finansiella instrument i nivå 3 anses i vissa fall den ersättning som erlagts eller erhållits vara bästa bedömning av verkligt värde vid första redovisningstillfället.

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

Uppllysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 12 Utlåning till 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. Värderingen utgår huvudsakligen från substansvärde.

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
2024			
Aktier och andelar	-	-	8 087
2023			
Aktier och andelar	-	-	8 411

Not 26

Förslag till disposition av Ekobankens resultat (kr)

	2024	2023
Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:		
Balanserad vinst	18 861 432	14 358 589
Överkursfond	9 110 784	9 111 035
Årets resultat	1 587 891	4 602 296
Summa	29 560 107	28 071 920
 Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	9 110 784	9 111 035
Balanserade vinstmedel	20 040 534	18 250 655
Avsättning till reservfond	158 789	460 230
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000	250 000
Summa	29 560 107	28 071 920

Not 27

Väsentliga händelser efter årets utgång

Inga väsentliga händelser som inträffat efter balansdagen har haft någon påverkan på banken.

Not 28

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av redovisningsprinciper beskrivs nedan

Ekobankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier, dessa principer framgår i not 2 Redovisningsprinciper. Bland annat framgår klassificering av finansiella instrument samt att hantering av finansiella tillgångar och skulder. Se även not 25.

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.

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Bankens redovisningsprinciper för fastställande av verkligt värde för finansiella instrument framgår av not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förväntade kreditförluster

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende nedskrivningar för kreditförluster

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

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

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

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

Järna den 21 mars 2025

Kristoffer Lüthi
Styrelseordförande

Johan Öhnell
Vice ordförande

Maria Flock Åhlander
Verkställande direktör

Maria Rehnborg

Geseke Lundgren

Camilla Björklind

Walter Osika

Fredrik Lidman

Vår revisionberättelse har lämnats den 21 mars 2025

Grant Thornton Sweden AB

Nilla Rocknö
Auktoriserad revisor
Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor



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 2024.

Föreningens årsredovisning ingår på sidorna 56 - 95 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 2024 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 resultat-räkningen 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.

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

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden, och innefattar bland annat de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter. 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 1 046 043 tkr i föreningens balansräkning per 31 december 2024 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 206 tkr.

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

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

Föreningen 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.

Outsourcingpartnerns 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 föreningens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att utvärderat den av outsourcingpartnern anlitate 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 redovisnings-standarder och regelverk.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1 - 55 och 100 - 106. 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 de 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.

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

Revisorers 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. Risker 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, 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 och har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för EKOBANKEN MEDLEMSBANK för år 2024 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 *Revisorers 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.

Revisorers 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 revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet 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 revisionsssed 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 granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på

sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande 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, Neptunigatan 42, 211 18 Malmö och Nilla Rocknö, Kungsgatan 57, 103 94 Stockholm, utsågs till EKOBANKEN MEDLEMSBANKS revisorer av föreningsstämman den 29 april 2022 och har varit föreningens revisorer sedan 23 april 2021.

Malmö/Stockholm, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor

Nilla Rocknö
Auktoriserad revisor

Medlemsrevisorns granskningsrapport för verksamhetsåret 2024

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, årsredovisning samt informationen via bankens hemsida. Vidare har jag fört samtal med bankledningen och revisionsutskottet.

Baserat på min granskning anser jag att styrelsen och verkställande direktören har byggt upp en fungerande organisation för relevanta åtgärder avseende ledning, styrning och uppföljning av verksamheten. Ekobankens interna rutiner sköts på ett ändamålsenligt sätt då de är väldokumenterade och effektiva. Styrelsens arbete samt beslut har skett i god överensstämmelse med bankens stadgar, värdegrund och stämmobeslut.

Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för att tillstyrka att årsstämman beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2024.

Solna den 16 mars 2025

Eva Frisinger
Medlemsrevisor

Presentation av styrelsen



◆ **Kristoffer Lüthi** (1972), bosatt i Järna.

Vald till stämman 2025.

Ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Mirabile AB, vd

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabriellssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Stiftelsen Rosendals Trädgård, LRH Fastighets AB och Ekobankens stiftelse för idéutveckling. Ledamot i Stiftelsen Guldfällen, Stiftelsen Mikaelgården, bostadsrättsföreningen Ekbacken 12, Andelskassen Merkur i Danmark, Institute for Social Banking i Tyskland och Föreningen Solberga by. Suppleant i Telge Inköp AB och Martin Hammarström Holding AB. Ej oberoende i förhållande till banken och bankens ledning då han varit anställd till stämman 2019.

Andelar i banken: 12 Närstående andelar: 0



◆ **Geseke Lundgren** (1964), bosatt i Järfälla.

Vald till stämman 2026. Ledamot sedan 2015.

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

Styrelseuppdrag: Ordförande i Wärsta Gård Byggnadsstiftelse. Ledamot i Hagaskolan i Solna, Aloro Medical AB och Folkhögskolan Vårdinge by.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1 Närstående andelar: 0



◆ **Johan Öhnell** (1959), bosatt i Södertälje.

Vald till stämman 2026. Ledamot sedan 2015.

Vice ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Eget konsultföretag Johan Öhnell AB.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Telge Energi Vind ek. för., ledamot i IBC Solar AB och ledamot i Stiftelsen Furudals Bruks Kulturhus. Därtill suppleant i Ulrika Alexandersson AB samt externfirmatecknare i Anna Alexandersson AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 18 Närstående andelar: 0



◆ **Camilla Björklind** (1971), bosatt i Gnesta.

Vald till stämman 2025. Ledamot sedan 2021.

Verksamhet: EGB Björklind Ekonomi (redovisningskonsult & senior rådgivare), EGB Björklind Ekonomi AB (anställd), Nordimex AB (ekonomi och administration) samt Hästhagen i Gnesta HB (delägare).

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, Solrostjäns AB, EGB Björklind Ekonomi AB och Nyföretagarcentrum Östra Sörmland, extern firmatecknare i Setonix AB samt revisorssuppleant i Nackunga Vägsamfällighet.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1 Närstående andelar: 0



◆ **Maria Rehnberg** (1960), bosatt i Tyresö.

Vald till stämman 2027. Ledamot sedan 2019.

Verksamhet: Kundansvarig tjänstepensionsadministratör, IDUR Information AB, fd vd för Understödsföreningen Prometheus (pensionskassa), eget företag Firma Qualitetskon-sulten, vd, kommanditdelägare i UtvecklingsPart KB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 5 Närståendes andelar: 0



◆ **Maria Flock Åhlander** (1972), bosatt i Nykvarn.

Medlem i styrelsen enligt bankens stadgar.

Ledamot sedan 2019.

Verksamhet: Verkställande direktör i Ekobanken sedan 2020.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Mikrofonden Sverige, SVN (Social Venture Network), Global Alliance for Banking on Values, Ekobankens stiftelse för idéutveckling samt revisor i Hills samfällighet och Hills båtklubb.

Andelar i banken: 2 Närståendes andelar: 0



◆ **Walter Osika** (1966), bosatt i Bromma.

Vald till stämman 2025. Ledamot sedan 2023.

Verksamhet: Research Your Mind AB, ensam ägare, styrelseledamot och vd. Föreståndare för Centrum för social hållbarhet, Institutionen för neurobiologi, vårdvetenskap och samhälle, Karolinska Institutet. Forskare, Karolinska Institutet. Överläkare och medicinsk ledningsansvarig inom Psykiatri Södra Stockholm, SLSO.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Hagastiftelsen, Kempe-Carl-grenska stiftelsen, Rudolfsteinerstiftelsen för läkepeda-gogik och socialterapi, ordförande vetenskapligt råd Ekhagastiftelsen.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1 Närståendes andelar: 0



◆ **Fredrik Lidman** (1966), bosatt i Hägersten.

Vald till stämman 2026. Ledamot sedan 2022.

Verksamhet: Lidman Development AB, eget konsultföretag.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Hilarion samt Stiftelsen Hillesgårdspriset. Ledamot i Stiftelsen Hilles-gårdsakademien, Stiftelsen Hilarionakademien och Stiftel-sen Tibetanens bokfond. Därtill suppleant i Neucon AB.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 46 Närståendes andelar: 1



◆ **Paul Granstedt** (1972), bosatt i Älvsjö.

Medlem i styrelsen enligt bankens stadgar.

Suppleant sedan 2024.

Verksamhet: Vice vd (sedan 2024), IT- och säkerhetschef i Ekobanken.

Styrelseuppdrag: Ledamot i Greta Gerells stiftelse, suppleant i Domeko Redovisning AB, bolagsman i JDB Solutions Handelsbolag samt komplementär i Saltkällans Gård KB.

Andelar i banken: 9 Närståendes andelar: 0

Ledamöter i bankfullmäktige/förtroendekretsen

Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämman. Fullmäktige 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 2024 har fullmäktige bl.a. haft workshops med teman som tillväxt, gåvor och penningtvätt. Det har också hållits samtal om olika låneområden. Fullmäktige har även haft en tid av fördjupad bekantskap med varandra och diskussioner kring Fullmäktiges arbete och organisation. Fullmäktige har också fått löpande rapporter från vd, styrelse och valberedning under året.

Ledamöter i Fullmäktige

Valda till föreningsstämman 2027

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

Anders Engström, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn

Eva Frisinger, född 1955, ekonom, Solna

Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

Lena Lago, född 1960, Arbetande styrelseordförande för Basta ideell förening, Södertälje.

Fullmäktiges ordförande.

Annika Laurén, född 1949, RK Lauréns, Järna

Jan Svensson, född 1966, besöks- och näringslivschef Öckerö kommun, ordf. Mikrofonden Sverige, Göteborg

Valda till föreningsstämman 2026

Erik Berg, född 1981, arkitekt, projektledare och byggpedagog, Mjörn

Marcus Laurén, född 1995, ekonom, Stockholm

Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Järna

Charlotta Norén, född 1977, rådgivare inom växtodling, miljö, regler om EU stöd, Töreboda. Vice ordförande.

Pamela Reynold, född 1965, verkar inom olika ideella projekt, Nora

Valda till föreningsstämman 2025

Ulla Herlitz, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso

Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Johanneshov

Katarina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

Florea Pietsch, född 1964, Främja AB, Stockholm

Emilia Rekestad, född 1980, projektledare och lärare, Hölö

Johanna Schwang, född 1989, Norrsken Foundation 29k, Stockholm

Valda som ersättare till föreningsstämman 2025

Tinna Harling, född 1973, arkitekt, Mjörn

Rüdinger Neuschütz född 1941, verksamhetskonsult, Järna

Ordlista

Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU.

CSR/ CSRD

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar. The Corporate Sustainability Reporting Directive ("CSRD") Ett direktiv som syftar till att förbättra företagets hållbarhetsrapportering. Detta implementeras stegvis och börjar gälla för stora företag och rapporteringsår 2023.

Ekologisk/Biodynamisk odling

Ekologisk odling går ut på att förvalta hållbara ekosystem. Man slår vakt om mångfalden av arter (biodiversitet) och minskar tillförseln av material utanför det aktuella kretsloppet. Särskilt viktigt är det att inte tillföra konstgjorda ämnen, som handelsgödsel eller kemiska bekämpningsmedel. Biodynamisk odling har samma grund som ekologisk odling och har utöver det vidareutvecklade 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 Taxonomi

Ett klassificeringssystem för att klargöra vilka investeringar som är miljömässigt hållbara inom ramen för European Green Deal.

Finansinspektionen

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

Flerdimensionell avkastning

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

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.

GAR

Green Asset Ratio (GAR) ställer gröna, miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter (både lån och investeringar) mot en banks totala balansräkning.

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).

NFRD

EU's Non-Financial Reporting Directive (NFRD) fastställer reglerna för offentliggörande av icke-finansiell information och diversitetsinformation som rör ESG-områden för EU-företag med fler än 500 anställda, inklusive börsnoterade företag, försäkringsbolag och banker.

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, Fair trade

Det är ett handelssamarbete mellan producenter, importörer, butiker och konsumenter, som präglas av öppenhet, ömsesidighet och respekt för alla parter. Det finns en Fairtrade-märkning som förenklat innebär en oberoende certifiering som skapar förutsättningar för odlare och anställda att förbättra sina arbets- och levnadsvillkor.

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.

Trippel Bottom Line

Ekobanken definierar det som flerdimensionell avkastning som innebär att människorna, planeten och avkastningen är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

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.

26 år 1998-2024

Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken från start till idag.

1998

Den 30 september 1998 startar Ekobanken, med Annika Laurén i spetsen, sin verksamhet 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 Skåve 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.

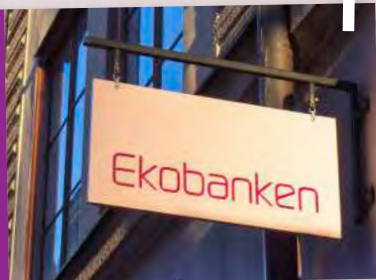
2012

Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu

17 medarbetare.

2013

Ett permanent
Stockholmskontor
öppnar.



2014

Ekobanken 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.



2021

Bankens utlåning uppgår
för första gången till över
1 miljard.
Ny hemsida lanseras.

2022

Ny internet- och mobilbank
lanseras.

Återigen bäst i Fair Finan-
ce Guides granskning när
det gäller hur hållbart och
ansvarsfullt investeringar
görs, i en jämförelse med
totalt nio svenska banker.

2023

Banken firar 25 år!
Ekobanken Spar lanseras.
Vd invald i styrelsen som
uropeisk representant i
Global Alliance for Banking
on Values.

2024

Ekobanken vinner Årets Hållbarhets-
initiativ på Credit Management
& Compliance Awards.

Banken har nu 22 medarbetare
som arbetar med pengar som ett
verktyg för en bättre värld!



Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

