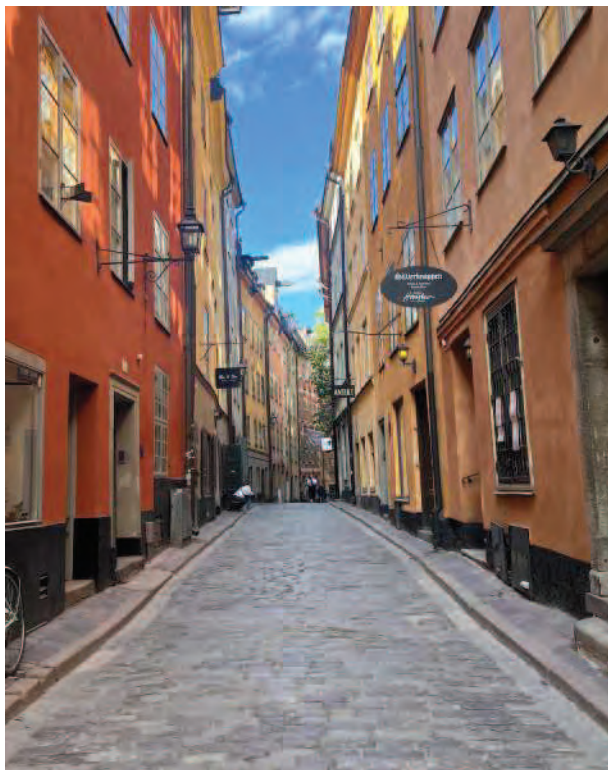




Års- och hållbarhetsredovisning 2025

- integrerad rapportering med
redovisning av bankens utlåning

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

4	Det unika med Ekobanken
6	Styrelseordförande Kristoffer Lüthi – Mer än en bank
7	Vd Maria Flock Åhlander – Pengar är aldrig neutrala
9	Fullmäktiges ordförande Lena Lago – Frågor av principiell beskaffenhet
10	Globala målen 2030 - dags att öka takten!
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
37	Ekobanken - i samspel med samhället
42	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 2025. 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. Tillsammans finns det bland Ekobankens medarbetare och kunder en stor kunskapsbas inom hållbar utveckling. Ekobanken har utvecklat en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom social och lokal ekonomi och har även byggt upp engagemang och partnerskap inom miljö, klimat, biologisk mångfald, mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling.

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

Ekobanken stolt medlem sedan 2009



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 värdedrivna banker där alla medlemmar arbetar aktivt för det som kallas "sustainable banking" eller "values-driven banking".

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 representeranten för denna 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 värdedrivna 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 värdedrivna 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. Sedan 2023 är Ekobankens vd Maria Flock Åhlander den europeiska representeranten i GABVs styrelse och är med och utvecklar denna rörelse.

Det unika med Ekobanken

Ekobanken vill skapa medvetenhet om individens ansvar och möjligheter, enskilt eller i samverkan, att med pengars kraft förändra samhället. Ekobanken bidrar till samhällets utveckling genom att ha människan, planeten och välbefinnandet i hjärtat av affärsmodellen.

Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts Kurs på andelarna/
1 000 kr

2026-01-31	1 543	3,5%
2025-01-31	1 491	2,1%
2024-01-31	1 460	3,8%

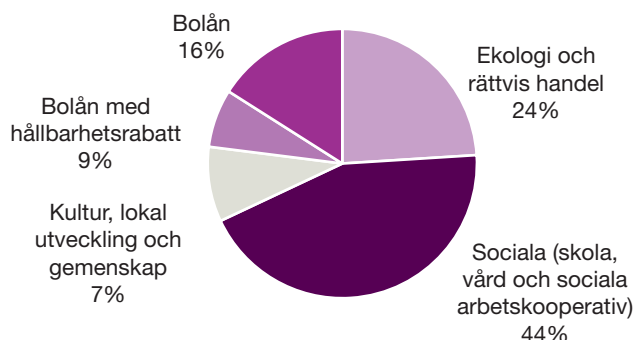
Se sidan 61 för tidigare år.

Transparens och globala målen

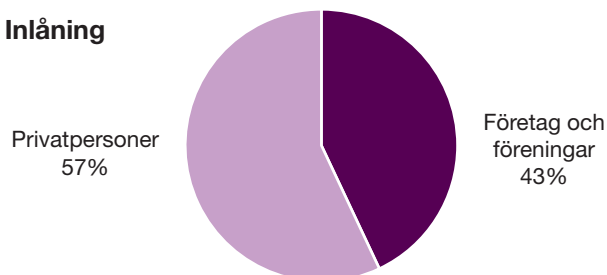
Transparens är kärnan i Ekobankens verksamhet. Det innebär bl.a. att vi berättar om vad banken lånar ut till. På sidorna 13-21 finns en förteckning över alla lånekunder, företag och föreningar, kopplat till globala målen.



Utlåning ändamål



Inlåning



Resultat före skatt

3,7 mkr

Balansomslutning

1,5 mdr

Utlåning till ekologiska ändamål

251 mkr

Utlåning till sociala ändamål

478 mkr

Utlåning till kulturella ändamål

75 mkr

Nya medlemmar

198 st

medlemmar

3 224 st

medarbetare

22 st

kunder

7 882 st

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**.

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**.

Ekobankens utlåningsändamål

Ekologiska ändamål

Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlat livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.

Sociala ändamål

Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.

Kulturella ändamål

Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.

Lokala kontoformer

Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.

Biståndskonto

Biståndskonton skapar ett bidrag till Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.

Ändamål och värdegrund



Flerdimensionell avkastning

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

Kundorienterad

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

Bankens kultur

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

Verkar i den reala ekonomin

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

Långsiktig resiliens

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

Transparens

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

Ordförande Kristoffer Lüthi

Ekobanken – mer än en bank

Det känns tjugigt att inleda ordförandens ord med att skriva att vi lever i en turbulent tid. Det börjar bli en snöbollseffekt av att ju mer vi pratar om hur förskräckligt allt är och vilken felaktig riktning mycket tar, desto hemskare blir det. Vi går snabbt från att tänka och agera långsiktigt till att följa de senaste nyheterna, gärna som det sista som sker på kvällen och det första som görs på morgonen, för att allmer agera kortsiktigt utifrån vad som just nu kommer emot oss. Det som kommer har en tendens att till en början verka provocerande och långt utanför det normala till att efter att det har kablats ut tillräckligt många gånger långsamt börja te sig någorlunda normalt. På så sätt förflyttas gränser och det som från början tedde sig fullständigt oacceptabelt blir plötsligt möjligt.

I allt detta ska alla som är engagerade för Ekobanken orientera sig och hålla fast vid vår linje; att med pengar arbeta för ett mer hållbart samhälle som utvecklas i en positiv riktning. Vi ska göra det genom att i tider av oro ta fasta på de positiva strömningar som alltid finns och genom kompetens, och att vi på riktigt bryr oss om våra kunder och vad de åstadkommer samt stötta deras bidrag till ett mänskligare och mer hållbart samhälle.

För en tid sedan fick jag frågan om vad Ekobanken skulle vara om jag skulle karaktärisera den som ett djur. Det fick mig att fundera över Ekobankens roll och särart. Vi skulle kunna karaktärisera den som en mygga i sovrummet på sommaren. En liten surrande varelse som inte ger sig, som surrar upp mot taket, sätter sig på örat, surrar vidare mot ansiktet för att vid minsta försök att bli fångad istället flyga vidare upp mot taket. Allt kan verka lugnt och det går nästan att somna om tills den kommer igen och irriterar och skapar aktivitet, lampan tänds, ett lämpligt tillhygge tas fram, men myggan syns inte till. Så fort lampan släcks återkommer surrandet och attackerna mot den som försöker sova fortsätter. Poängen med liknelsen med myggan är att Ekobanken trots sin relativa litenhet skapar aktivitet och håller sin omgivning vaken och skärpt. Det går inte så lätt att ha ihjäl den och den skapar liv och rörelse runtomkring och ingen kan låta bli att märka att den existerar. Om vi betraktar Ekobanken som en mygga på den stora finansiella marknaden, en mygga som är snabb och rörlig och som genom sitt sätt att vara skapar rörelse och aktivitet i sin omgivning och som dessutom är svår att fånga och ha ihjäl, så ter sig banken större och har mer kraft än vad storleken anger. Den kan genom sin ringa storlek skapa aktivitet och bidra till att påverka hela den finansiella marknaden genom att den hörs, syns och verkar.

Eller är Ekobanken mer som en humla? En humla är ju som bekant förhållandevis stor och borde egentligen inte kunna flyga, men den gör det ändå. Om vi bara skulle betrakta storleken på humlans vingar i förhållande till kroppen så kan den inte flyga. Men tack vare att den kan rotera och vinkla vingarna i en snabb rörelse kan den flyga ändå. Rörelsen skapar en luftvirvel på ovansidan av vingen, vilket skapar den nödvändiga lyftkraften. Det gör att humlan trots sin förhållandevis omfattande kroppshydda ändå kan flyga. Betraktar vi Ekobanken som en

”Vi ska göra det genom att i tider av oro ta fasta på de positiva strömningar som alltid finns och genom kompetens och att vi på riktigt bryr oss om våra kunder och vad de åstadkommer samt stötta deras bidrag till ett mänskligare och mer hållbart samhälle.”

humla så har den en förmåga att lyfta och flyga trots alla regleringar och tekniska omöjligheter som gör att det egentligen inte skulle vara möjligt att driva en sådan bank som Ekobanken. Banken i form av dess medarbetare som bemästrar allt som omgärdar en bankverksamhet gör stordåd varje dag och får banken att flyga och ta sig fram.

Eller är Ekobanken en fisk som navigerar mellan allehanda hinder som kommer i dess väg? Det kan vara allt från hårda stenar, över gräs, tång, vrak till predatorer som vill äta upp den. Fisken måste vara rörlig i förhållande till sin omgivning och kunna uppfatta hot och hinder på ett tidigt stadium och välja rätt väg och ständigt finna nya lösningar på de problem som kommer upp. Ibland behöver den stiga upp mot ytan för att skapa en övergripande orientering av terrängen och ibland behöver den dyka ner i dyns detaljer och ta sig igenom svårigheter. Om vi kan se Ekobanken som en fisk så simmar den runt bland alla gigantiska IT-system, krav och regleringar, och ser till att ta sig fram, förbi och igenom alla hinder längs vägen. Genom att den har formen av en medlemsbank som ägs av sina över tretusen medlemmar blir det svårt för större aktörer att direkt svälja den och ta över den, såsom en rovfisk annars skulle göra med en mindre varelse.

Varför ta upp betraktelser över djur i en krönika i en årsredovisning i en bank? Jo, för att Ekobanken är något mer än bara en bank, och att vi ibland behöver lyfta blicken och försöka se den stora bilden och hur vi kan bidra till att göra den det finansiella systemet mer mångfacetterad och med fler färger. Ekobanken är ett verktyg för människors bästa intentioner på pengarnas område, ett verktyg för att skapa hållbarhet över tid och genom vågor av upp- och nedgångar och svårigheter.

Med dessa små betraktelser, i en tid av svårigheter och utmaningar, vill jag peka på att banken fortsatt behöver fortsätta att våga vara annorlunda och gå sin egen väg. Banker är strikt reglerade och ska så vara, men vi behöver vårda vår särart och det som skiljer oss från andra. Vi kommer ändå inte att bli lika bra som alla stora banker på deras specialiteter så vi gör bäst i att vårda det vi kan bäst, nämligen att likt myggan, humlan eller fisken ta oss fram på smartaste sättet genom allt som ter sig svårt. Vi ska fortsatt fokusera på att bli en ännu bättre variant av Ekobanken genom att inom de ramar som finns verka för att med pengars kraft skapa ett mer hållbart samhälle.

För att det ska vara möjligt krävs det engagerade medarbetare och en kunnig och stabil ledning som ser till att banken flyger, utvecklas och tar sig fram och samtidigt ser till att den behåller sin identitet och särprägel. Stort tack till alla som gör detta möjligt!



Vd Maria Flock Åhlander

Pengar är aldrig neutrala

- de påverkar alltid världen, vare sig vi vill eller inte.



Ekobanken medlemsbank är den enda banken i sitt slag i Sverige. Som medlemsägd bank med ett uttalat uppdrag att bidra till en hållbar samhällsutveckling utgår vi från en annan logik än den volym- och avkastningsdrivna. Vår verksamhet bygger på övertygelsen att finansiella flöden påverkar samhällets utveckling och att bankverksamhet därför kräver ett tydligt ansvarstagande; ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt.

Under året har Ekobanken fortsatt att utvecklas i linje med detta uppdrag. I en omvärld präglad av ökade geopolitiska spänningar, ekonomisk osäkerhet och snabbt förändrade regelverk har banken fokuserat på stabilitet, långsiktighet och förtroende. Dessa principer har varit vägledande både i den löpande affären och i våra strategiska investeringar.

”Vår verksamhet bygger på övertygelsen att finansiella flöden påverkar samhällets utveckling och att bankverksamhet därför kräver ett tydligt ansvarstagande; ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt.”

Ekobanken är en värderingsstyrd bank. Vi utgår från en ganska enkel tanke: pengar är aldrig neutrala. De påverkar alltid världen, vare sig vi vill eller inte. Så frågan är egentligen inte om vi påverkar – utan hur.

Vi ska leverera, fatta beslut och skapa stabilitet samtidigt som omvärlden präglas av kris, polarisering och osäkerhet.

Då kan det vara lätt att känna: spelar det jag gör verkligen någon roll?

Jag tror att det gör det – på åtminstone tre sätt:

- ◆ För det första handlar påverkan mer om riktning än om storlek.
- ◆ För det andra handlar påverkan om vilka berättelser vi håller levande i våra organisationer.
- ◆ Och för det tredje handlar påverkan om konsekvens; att fortsätta stå för samma värderingar, även när det blåser motvind.

Utåtriktat arbete under 2025

Under 2025 har Ekobanken aktivt arbetat för att sprida vår idé om bankens roll i en hållbar omställning, både nationellt och internationellt. Vi har regelbundet medverkat i debattartiklar och seminarier om hållbar finans där vi lyft vikten av transparens, pengar som verktyg och värderingsstyrt kapital. I bankens kundtidning Goda Affärer har flera reportage uppmärksammat hur Ekobankens unika kreditgivningsmodell skapar samhällsnytta, liksom de konkreta erfarenheterna från våra kunder inom social ekonomi, ekologiskt jordbruk och Kooperation.

Bankens nyhetsbrev, sociala medier och hemsidan har under året varit viktiga kanaler för att synliggöra hur våra utlåningsbeslut konkret bidrar till regenerativ utveckling med exempel på projekt som finansierats och de positiva effekter det lett till. Vi har också aktivt arbetat med att nå ut till nya målgrupper genom webinarier, poddar och samarbeten med organisationer som verkar för hållbar samhällsutveckling. Det ökade intresset för Ekobanken är ett uttryck för att fler söker alternativ till det konventionella banksystemets logik.

Detta utåtriktade arbete stärker inte bara Ekobankens profil och kännedomen om banken, utan bidrar också till att positionera oss som en aktiv aktör i den bredare samhällsdebatten om kapitalets roll i omställningen till en hållbar ekonomi.

Ett exempel som vi har lyft fram var att FN utsåg 2025 till Kooperationens år, vilket innebar en global satsning på att lyfta fram kooperativa lösningar för en hållbar framtid. FN har pekat 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 har under året lyft Kooperationens år på olika sätt bland annat som ett tema på bankens årsmöte. Banken har alltid varit öppen för alla bolagsformer där kooperativ är en av dem. 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 har därför förtydligat vårt erbjudande och erbjuder exempelvis ett Föreningspaket respektive ett Företagspaket; båda utan startavgifter. Vi gläder oss åt alla de fina och viktiga föreningar som kommer som kunder till oss.

”Vår uppgift är att även framåt förena professionell bankverksamhet med ett tydligt samhällsengagemang, utan att ta genvägar eller kompromissa.”

Resultat och finansiell ställning

Årets resultat visar på en stabil utveckling och en fortsatt stärkt finansiell ställning. Banken har bedrivit verksamheten med försiktighet och kostnadsmedvetenhet, samtidigt som vi har kunnat möta efterfrågan på finansiering från verksamheter som verkar inom bland annat hållbart jordbruk, social ekonomi, kooperativ och idéburna organisationer.

Fortsättning på nästa sida

Ekobankens affärsmodell innebär att lönsamhet och samhällsnytta inte ställs mot varandra, utan ses som ömsesidigt beroende. Ett långsiktigt hållbart kreditgivningsarbete, i kombination med god riskhantering, är en förutsättning för att banken ska kunna fullgöra sitt uppdrag även över tid.

Resultat före skatt uppgår till 3 686 tkr. Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Räntenettot och övriga intäkter har ökat med 16 % jämfört med föregående år. Ut- och inlåning har ökat och vi går in i 2026 med högt ställda mål som innebär att öka utlåningen till ekologiska, sociala eller kulturella verksamheter. Styrelsen har satt en ny kurs på tillkommande andelar så att den ökar med 3,5 %, till 1 543 kr/1 000 kr.

Medlemsutveckling

Under året har Ekobanken välkomnat rekordmånga nya medlemmar. Medlemsökningen omfattar såväl privatpersoner som företag och föreningar och innebär en tydlig förstärkning av bankens demokratiska och ekonomiska grund. Att allt fler väljer Ekobanken visar på ett växande intresse för alternativ till det konventionella banksystemet och för banktjänster där transparens, värdegrund och samhällsnytta är integrerade delar av affären. Medlemskap i Ekobanken innebär inte bara ett kundförhållande utan också ett gemensamt ansvar för bankens utveckling.

IT-utveckling och digitala investeringar

Under året har banken genomfört viktiga investeringar i IT och digital infrastruktur. Målet har varit att stärka driftssäkerhet, regelefterlevnad och framtida utvecklingsmöjligheter. För en mindre bank är stabila och robusta IT-lösningar avgörande för att kunna möta både ökade regulatoriska krav och kundernas förväntningar på moderna banktjänster. Den pågående IT-utvecklingen har också möjliggjort lansering av nya tjänster och förbättrad funktionalitet för bankens kunder. Arbetet fortsätter även kommande år och utgör en central del av bankens långsiktiga strategi.

Utveckling av erbjudandet till företag och föreningar

Ett viktigt steg under året är att Ekobanken 2026 erbjuder Swish Företag och Swish Handel. Detta är en betydelsefull förbättring för bankens företags- och föreningskunder och stärker Ekobankens konkurrenskraft. Parallellt har banken utvecklat och lanserat nya paketlösningar anpassade för olika kundgrupper, bland annat föreningar, jordbruk och andra verksamheter med särskilda behov. Syftet är att skapa tydliga, ändamålsenliga och kostnadseffektiva erbjudanden som underlättar den dagliga ekonomiska administrationen och samtidigt är förenliga med bankens värdegrund.

Sammanfattning och framtid

Ekobanken står väl rustad inför kommande år, men verkar i en miljö där kraven på banker fortsätter att öka, inte minst när det gäller regelefterlevnad, IT-säkerhet och finansiell stabilitet. Samtidigt ökar behovet av banker som tar ansvar för hur kapital används och vilken samhällsutveckling det bidrar till. Vår uppgift är att även framåt förena professionell bankverksamhet med ett tydligt samhällsengagemang, utan att ta genvägar eller kompromissa.

Ekobankens styrka ligger i kombinationen av medlemsä-
gande, långsiktighet och transparens.

Vi arbetar med transparens, långsiktighet och en stark övertygelse om att pengar aldrig är neutrala utan de formar alltid världen i en eller annan riktning. Det tål att upprepas att på Ekobanken väljer vi att finansiera initiativ som bidrar till en regenerativ ekonomi: förnybar energi, sociala företag, hållbart jordbruk och lokalt förankrade samhällsprojekt, för att nämna några exempel.

”Detta sätt att arbeta kräver ofta mod – särskilt i ett finansiellt system som fortfarande till stor del drivs av kortsiktiga avkastningskrav.”

Att vara en värderingsstyrd bank innebär också att acceptera att tillväxt inte alltid är det främsta måttet på framgång. I stället ställer vi andra frågor:

- ◆ Vilken typ av påverkan skapar vi?
- ◆ Vem gynnas av våra beslut?
- ◆ Och vilken slags framtid möjliggör vi?

Detta sätt att arbeta kräver ofta mod och det särskilt i ett finansiellt system som fortfarande till stor del drivs av kortsiktiga avkastningskrav.

Jag vill rikta ett varmt tack till bankens medlemmar, kunder, medarbetare och förtroendevalda för det engagemang och förtroende som gör Ekobankens verksamhet möjlig.



Fullmäktiges ordförande Lena Lago

Frågor av principiell beskaffenhet

– centrala frågor som rör sig bortom specifika fall

Plötsligt var hon bara där mitt ibland oss som en urkraft i en av de frågor av principiell beskaffenhet som kanske starkast berör oss i vårt normgivande uppdrag i bankfullmäktige; frågor om mat och klimat, odling och folkhälsa. Frågor av principiell beskaffenhet utgår ifrån grundläggande principer eller värderingar inom ett visst område, ofta juridiska eller filosofiska. Det är centrala frågor som rör sig bortom specifika fall som kan påverka hur lagar, normer eller etiska riktlinjer tillämpas.

Och det är precis i det fältet hon fångar oss en lördag i november – hon är Olga Grönvall Lund grundare av organisationen Reformaten. Hon gör det i frågor om hur vi idag producerar och konsumerar mat med stor inverkan både på planetens och människans hälsa. Olga beskriver ett matsystem i kris som behöver förändras i alla led, om hur jordarna vi brukar är kärnan i vår mathållning, om hur vi antingen förstör dem och driver på klimatförändringarna, eller odlar på ett sätt som främjar hälsa och motverkar dess problem. Den här lördagen blir vi alla tagna över Olgas klarsynthet, hur hon så tydligt ser vad som behöver göras. Som grupp lyssnar vi in hur hon kopplar ihop ett operativt engagemang med forskning och vetenskapliga metoder, hur hon helt orädd driver politisk påverkan och hur hon i samverkan med andra aktörer, så starkt och engagerat driver frågan om vår livshållning framåt. Olga ger plötsligt hopp i en fråga som annars tynger och känns hopplös. Maten är ju så central i allas våra liv. Olga menar att genom att flytta kapital från icke hållbara affärsmodeller till långsiktigt hållbara lösningar kan vi bygga livsmedelssystem som verkligen fungerar.

”Frågan om mat och klimat, odling och folkhälsa är på alla sätt frågor av principiell beskaffenhet...”

Under samma tema har vi även under hösten lyssnat till Arthur Granstedt, docent i ekologiskt jordbruk, som bland annat gav oss ett historiskt perspektiv på hur jordbruket

under 1800-talet kunde mätta en kraftigt växande befolkning utan tillgång till konstgödsel. Han liksom Olga lyfter så väl kretsloppets betydelse som vikten av utbildning och forskning samt att hitta hållbara odlingsmetoder. Vi vet att friska jordar lagrar koldioxid, förbättrar vattenkvaliteten och stärker ekosystemen medan icke hållbara odlingsmetoder gör det motsatta. Och ändå....

”...frågor som vi med pengar som medel kan vara med och styra över.”

Frågan om mat och klimat, odling och folkhälsa är på alla sätt frågor av principiell beskaffenhet – frågor som påverkar vårt sätt att leva och överleva. Frågor som vi i bankfullmäktige behöver ta till oss av, fundera över och ta ställning till, frågor som vi med pengar som medel kan vara med och styra över. Olgas och Arthurs djupa kunskaper ger oss nya perspektiv på hur vi som fullmäktigegrupp kan vara medhjälpare i alla de initiativ som syftar till att skydda vår planet och värna om folkhälsan i stort. De är viktiga att ta sig an – de där frågorna av principiell beskaffenhet.



Lena Lago,
Fullmäktiges ordförande

Globala målen - dags att öka takten!

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 2015 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 13-21. Ekobanken, som arbetar med hållbarhet i hjärtat av affärsmodellen, vill som Sveriges enda transparenta 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 på sidorna 13-21. 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. Mål 7 Hållbar energi för alla, Mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, Mål 11 Hållbara städer och samhällen, Mål 12 Hållbar konsumtion och produktion samt Mål 13 Bekämpa klimatförändringar är 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.

Något som är unikt med de globala målen är att de är integrerade och odelbara med varandra. Inget mål kan nås på bekostnad av ett annat, för att lyckas med genomförandet krävs det framgång inom alla mål. FN publicerar statusrapporter om målen med jämna mellanrum, se hemsidan <https://sdgs.un.org/goals>.

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.

På nästa sida 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.

Det här gör Ekobanken för att bidra till de globala målen.

Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
	Ekobanken tillhandahåller och fortsätter utveckla produkter skapade för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Bankens samarbete med Mikrofonden främjar sociala företag att kunna starta och växa, skapar arbetsmöjligheter och arbetsintegration. Banken 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. Ekobanken erbjuder stödkonton och biståndskonton där kunden avstår från ränta på sina sparpengar så att ränteintäkterna kan gå till antingen en annan kund som behöver stöd eller till välgörenhetsorganisationer som Vi-skogen eller föreningen Sofia.	13, 16-18, 33, 50-52, 58-59
	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. Ekobanken erbjuder biståndskonton där kunden avstår från ränta på sina sparpengar så att de ränteintäkter som kunden avstår från kan gå till välgörenhetsorganisationer som Vi-skogen eller föreningen Sofia.	13-15, 31, 52
	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.	13, 16-18, 50-51, 57-59
	Främjar tillgång till utbildning för alla och barnomsorg genom utlåning till idébarnens förskolor, skolor, eftergymnasial utbildning och sociala företag. Banken besöker årligen skolor och sociala företag och föreningar för utbildningstillfällen om hållbar bankverksamhet och ett hållbart finansiellt system genom diverse seminarier och föreläsningar.	13, 16-19, 50-51, 57-59
	Banken arbetar aktivt för jämställdhet och mänskliga rättigheter via bankens utlåningskriterier samt genom 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 har 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.	38-39, 57-59, 63
	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. Banken frågar alla företagskunder om deras el- och energiförbrukning samt från vilka källor deras energi framställs från.	13, 14-15, 25-29
	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 fler arbetstillfällen. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och Fairtrade.	13, 16-19, 52, 57-59

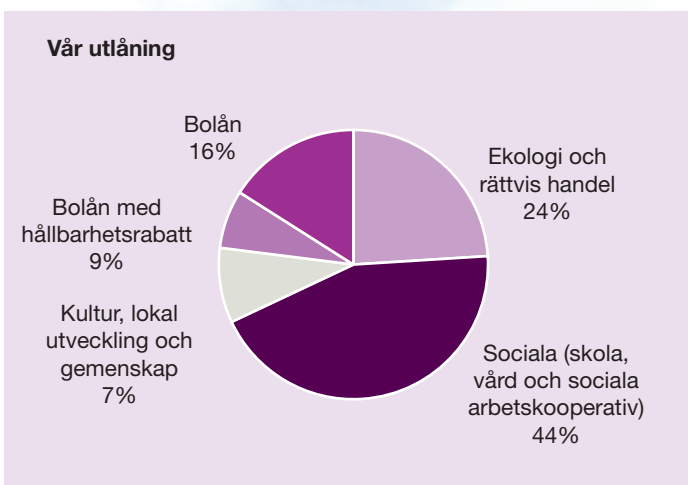
Globala mål	Ekobanken arbetar med målen genom att:	sid nr
	Genom att öka tillgången till finansiella tjänster, överkomliga krediter och omställningslån bidrar banken till hållbara innovationer och ny infrastruktur. Grundandet av Mikrofonden är också en viktig pusselbit för att stödja framväxten av innovationer. Banken 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. Ekobanken är medlem i Cradlenet, Omställningsrörelsen och Nätverket för Hållbart Näringsliv.	13-21, 42-49, 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. Banken står bakom UN Womens Women's Empowerment Principles.	16-19, 42-49, 52, 57-59
	Utlåning till företag och kooperativ med innovativa och hållbara boendelösningar. Utlåningskriterier gällande kundens bidrag till ekologiska, sociala eller kulturella aspekter. Banken har samarbete med Coompanion. Banken har även haft ett långt samarbete med Hela Sverige ska leva och Lokalekonomidagarna som båda jobbar för en levande landsbygd och bättre fungerande samhällen. Ekobanken är medlem i Cradlenet, Omställningsrörelsen och Nätverket för Hållbart Näringsliv.	13-21, 24-36, 42-49, 52
	Utlåning till företag och kooperativ som tillhandahåller innovativa affärsmodeller inom klimatsmarta transporter och hållbar livsmedelsförsörjning samt resurshantering. Banken vill öka medvetenhet och kunskap inom området genom kommunikation med intressenter i sociala medier, debattartiklar och seminarier. Ekobanken är medlem i Cradlenet, Omställningsrörelsen och Nätverket för Hållbart Näringsliv.	13-21, 24-36
	Banken 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 i ekologiska och Fairtrade-märkta livsmedel. Banken är undertecknare av Climate Change Commitment och redovisar utlåningens koldioxidpåverkan. Ekobanken redovisar frivilligt klimatrelaterade risker och klimatpåverkan och står bakom och samarbetar med Klimatriksdagen. Ekobanken har undertecknat End Ecocide och är medlem i We Don't Have time.	13-15, 24-36, 50-51
	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 Banken Finance for Biodiversity och sedan länge stöttar banken End Ecocide och Organic Sweden. Ekobanken samarbetar med BERAS International.	13-15, 24-36, 50-51
	Genom bankens arbete mot penningtvätt arbetar banken aktivt för att minska de olagliga finansiella flödena, alla former av korruption och mutor. Banken är transparent och publicerar alla lån och krediter och genom utlåningskriterier tar banken avstånd från vapenhandel och arbetar aktivt för mänskliga rättigheter. Banken är medlem i Institutet mot mutor (IMM).	13-21, 52, 57-59
	Banken 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. Banken är medlem i Institutet mot mutor (IMM).	38-39, 42-49, 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 11 i årsredovisningen.

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.



GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling



Källa: <https://www.stockholmresilience.org/research/research-news/2016-06-14-the-sdgs-wedding-cake.html>

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.

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							
NY!	Alex & Phil AB, Nacka	2	3	8	12	14	15		
	Arbystiftelsen, Solmarka gård, Vassmolösa					4	7		
	Backsippan, BRF, Upplands Väsby		3	7	11	13	16		
	Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn		3	7	11	13	16		
	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	
	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			
NY!	Järna Rosteri, Järna			8	11	16			
	Kollektivhuset Stacken, Göteborg		7	11	13	16			

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

	EKOLOGISKA ändamål	Globala mål
NY!	Kommanditbolaget Rikkenstorp Tourism & Nature, Grängesberg	1 HÅLLBAR FÖRUTGÅNG, 2 RENA VATTEN, 8 ANSVARIGT FÖRTÄRNINGSMÖNSTER, 9 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP, 16 HÅLLBARA INSTITUTIONER
	Lagnö Bo Kooperativ HRF, Trosa	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE
	Lilla integralen BRF, Linköping	11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER
	Lilla Skoghem ek för, Malmö	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 16 HÅLLBARA INSTITUTIONER
	Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna	2 RENA VATTEN, 3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 4 KVALITETSKONSUMTION, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP, 16 HÅLLBARA INSTITUTIONER
	NIGAB i Järna, Järna	12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Odlingsbolaget Svalan AB, Frölunda	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 6 RENT VATTEN OCH SANITÄR, 8 ANSVARIGT FÖRTÄRNINGSMÖNSTER, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Peterslunds ekoodling, Björnlunda	13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Pietsch arkitekter AB, Stockholm	11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER
	Pling Transport ek för, Göteborg	8 ANSVARIGT FÖRTÄRNINGSMÖNSTER, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 13 KLIMATBETÄNKLIGT
	Skilleby Trädgård AB, Järna	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 14 HÅLLBARA OCH HAVSBENÄTTNING, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Skärgårdsslätten 1 & 2 BRF, Stockholm	7 HÅLLBARA ENERGI, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER
	Skärgårdsslätten 3 BRF, Stockholm	6 RENT VATTEN OCH SANITÄR, 7 HÅLLBARA ENERGI, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER
	Skävestiftelsen, Järna	12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
NY!	Skördåfest AB/Kafé Åsgatan 2, Järna	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 5 HÅLLBARA VÄNDSKAP, 8 ANSVARIGT FÖRTÄRNINGSMÖNSTER, 9 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Stickspåret, BRF, Malmö	11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER
	Stiftelsen Skillebyholm, Järna	2 RENA VATTEN, 3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 4 KVALITETSKONSUMTION, 6 RENT VATTEN OCH SANITÄR, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT, 15 HÅLLBARA LÄNDSKAP
	Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm	11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 13 KLIMATBETÄNKLIGT
	Telge Sol o Vind ek för, Södertälje	7 HÅLLBARA ENERGI
	Terrassen i Steninge Slottsby BRF, Stockholm	9 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT
	Tidafors service & lager AB, Molkom	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 16 HÅLLBARA INSTITUTIONER
	Trädgårdshuset i Malmö BRF, Malmö	9 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION
	Villa Mälarhöjden BRF, Stockholm	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION
NY!	With Jo & You AB, Alingsås	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE
	Östra Arkipelag BRF, Stockholm	3 HÅLLBAR VÄLSTÄNDE, 7 HÅLLBARA ENERGI, 8 ANSVARIGT FÖRTÄRNINGSMÖNSTER, 9 HÅLLBARA KONSUMTION OCH PRODUKTION, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYGDER, 12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION, 13 KLIMATBETÄNKLIGT

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, bygg- och bogemenskaper, 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
Allsta skolfastigheter ek. för. Sundsvall	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 7 HÅLLBARHETS FÖRÄNDRING, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT
Annaskolans Byggnadsstiftelse, Garpenberg	4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Arken, Stiftelsen, Johannaskolan och förskolan Viljan, Örebro	4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Auris AB, Järna	8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Brännöföreningen, Brännö	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Byar & Kvarter ek för, Göteborg	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 5 JÄMSTÄLLDHET, 7 HÅLLBARHETS FÖRÄNDRING, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 13 BESKAFNINGSFÖRMÅGÅN, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Byggnadsstiftelsen Haga, Järna	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR
Centrum för gymnasieutbildning i Sverige AB, Järva Gymnasium, Stockholm	4 KVALITET PÅ UTLÄNING
Coompanion Roslagen & Norrort, Norrtälje	8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 9 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 13 BESKAFNINGSFÖRMÅGÅN, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Djurskyddet Kattvärdet, Österhaninge	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 15 LEVANDENDE
NY! Earthbound Housing Cooperative AB, Lessebo	2 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 7 HÅLLBARHETS FÖRÄNDRING, 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 13 BESKAFNINGSFÖRMÅGÅN, 15 LEVANDENDE
Egnahemsfabriken ek för, Tjörn	5 JÄMSTÄLLDHET, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
EV Service Management Holding AB, Mölndal	1 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 5 JÄMSTÄLLDHET, 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Fd Kyrskolan på Alnö AB, Alnö	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 9 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Forum Skill, Göteborg	8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
Föreningen RIA Hela Människan i Falun, Falun	1 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 2 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 5 JÄMSTÄLLDHET, 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER, 13 BESKAFNINGSFÖRMÅGÅN, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER
NY! Guldlyran AB	3 HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE, 4 KVALITET PÅ UTLÄNING, 8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 10 MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER, 11 HÅLLBARA STADER OCH BYAR, 12 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT, 13 BESKAFNINGSFÖRMÅGÅN, 16 FÖRSTÄRKTA MÄNSKLIKA RÄTTIGHETER

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Gustavsfors-Vårviks äldreboende, Gustavsfors	 
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	
NY! Järnet Kooperativ Hyresrättsförening, Luleå	      
Kaveldunets Byggnadsstiftelse och Fredkullaskolan, Kungälv	
Konsortiet VU ek för, Göteborg	       
Kungälv's Waldorfförskola Stiftelse/ Mikael's barntädgård, Kungälv	
Lilla My, föräldraföreningen, Odensala	  
LRH Fastighets AB, 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	   
Riala Waldorfförening, Riala	   
Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse, Järna	   

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

	SOCIALA ändamål	Globala mål
	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	    
NY!	Stiftelsen Sunnanäng Barträdgård, Höör	        
	Stiftelsen Stjärngull, Saltsjö-Boo	
	Stiftelsen Telleby Verkstäder, Järna	   
	Stiftelsen Täby Waldorfförskolor, Täby	
	Stiftelsen Uppsala Waldorffastigheter, Uppsala	  
	Stjärnflocka, Stiftelsen, Mölnbo	
NY!	Ståhlbom & Co AB, Norrköping	   
	Ståthöga Byggnadsstiftelse, Norrköping	 
	Thoridan AB, Hölö	       
	Tälleby Fastighet AB, Järna	    
	Umeå Waldorfskola, Byggnadsstiftelsen, Umeå	  
NY!	Univera Lindfors AB, Karlstad	  
	Viljans Waldorfförskolor, Stiftelsen, Kalmar	      
	Villa at Samhällsförändring i Praktiken, Växjö	
	Vägen ut! Aspektra, Mölndal	      
	Vägen Ut! Fastighet AB, Göteborg	       

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

SOCIALA ändamål	Globala mål
Vägen Ut! Fyrfota Äventyr ek för, Göteborg	1, 3, 4, 5, 8, 10, 12, 17
Vägen Ut! Lärjeåns Kök & Trädgårdar, Göteborg	1, 3, 4, 5, 8, 10, 12, 17
Vägen Ut! Service, Sellj ek för, Göteborg	1, 3, 4, 5, 8, 10, 12, 17
Vägen Ut! Ängås Trädgård, Göteborg	1, 3, 4, 5, 8, 10, 12, 17
Waldorfföreningen i Helsingborg, Ramlösa	3, 4, 5, 8, 10, 12
Örjanskolans Byggnadsstiftelse, Järna	3, 4, 11
Övre Karlsro BRF, Solna	11
NY! Övre Täsjödalens Framtidsförening, Norråker	3, 8, 11, 12



Ovan från vänster: Skördåfest AB/Åsgatan 2, BRF Röda Oasen, Alex & Phil, Vårdinge By Folkhögskola.



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 Hållbar konsumtion och produktion
NY!	Föreningen Folkets Hus i Vrena upa	3 Hållbar utveckling, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
	Föreningen Skonaren Ingos Vänner, Göteborg	1 Hållbar utveckling, 4 Hållbara städer, 5 Minskad ojämlikhet, 13 Hållbar konsumtion och produktion, 14 Hållbara städer, 17 Hållbar konsumtion och produktion
	Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo	16 Fredliga och inkluderande samhällen
	Gylleboverket ek för, Gyllebo	4 Hållbara städer, 5 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 11 Hållbara städer, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
	Kulturföreningen Saga, Ödeshög	3 Hållbar utveckling, 4 Hållbara städer, 5 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 15 Hållbar konsumtion och produktion, 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 Hållbara städer, 6 Hållbara städer, 9 Hållbar konsumtion och produktion, 10 Minskad ojämlikhet, 13 Hållbar konsumtion och produktion, 15 Hållbar konsumtion och produktion, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
NY!	Matringen AB, Gullringen <i>Omräkningslån</i>	4 Hållbara städer, 5 Minskad ojämlikhet, 8 Hållbar konsumtion och produktion, 11 Hållbara städer, 12 Hållbar konsumtion och produktion
	Mumrik Kulturproduktion ek för, Göteborg	3 Hållbar utveckling, 4 Hållbara städer, 5 Minskad ojämlikhet, 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 Hållbar utveckling, 3 Hållbar utveckling, 5 Minskad ojämlikhet, 10 Minskad ojämlikhet, 16 Fredliga och inkluderande samhällen
	Pulsa Utveckling AB, Linköping	2 Hållbar utveckling, 3 Hållbar utveckling, 7 Hållbara städer
	Robygge AB, Järna	3 Hållbar utveckling, 4 Hållbara städer, 8 Hållbar konsumtion och produktion, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Hållbar konsumtion och produktion, 15 Hållbar konsumtion och produktion
	Ruben Engzell enskild firma, Stockholm	3 Hållbar utveckling, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Hållbar konsumtion och produktion
	Scorpius Film & Television AB, Göteborg	2 Hållbar utveckling, 3 Hållbar utveckling, 7 Hållbara städer, 9 Hållbar konsumtion och produktion, 11 Hållbara städer, 12 Hållbar konsumtion och produktion, 13 Hållbar konsumtion och produktion, 15 Hållbar konsumtion och produktion
	Short Moments Center ideell för, Vittsjö	3 Hållbar utveckling

Fortsättning på nästa sida

Fortsättning från föregående sida

KULTUR & LOKAL UTV. ändamål	Globala mål
Skilleby Net ek för, Järna	
Skruvstads bygdeförening, Grums	   
Steneken Skogsbrynet AB, Järna	
Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda	   
Stiftelsen Vipassana Sverige, Ödeshög	
Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg	 
S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg	  
T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna	
Vår lokal i Gnesta, Gnesta	    
Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo	   
Världshuset i Uddebo, Uddebo	   
Önneköps Bygdebolag AB, Hörby	 

Avslutade lån under 2025

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

Affärskompetens, BRF Tingvalla Strand, Centrubio och Kulturförening i Gullspång, Föreningen Utveckling Norgården Skogome, Jönsson Yderström AB, L&H Dina Silviasystrar, Muskö Herrgård AB, Tolvsbo Vårdshus AB, Vägen Ut! Le Mat B&B, Värmdö Möbelmakeri AB.

Internationell samverkan för motståndskraft och omställning i hela världen

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 där Ekobanken har varit medlem sedan 2013. Ekobanken är den enda svenska representanten i GABV, ett nätverk som för närvarande innefattar över 70 värde drivna banker i hela världen, där några av de största medlemmarna är Triodos Bank, GLS Bank, Vancity och Amalgamated Bank. Sedan 2023 är Ekobankens vd med som den europeiska representanten i GABVs styrelse. Vd:ar och styrelsemedlemmar från värdebaserade banker träffas årligen och i år anordnades det mötet i Kampala, Uganda, och det var första gången som denna årliga stämma anordnades i Afrika. Konferensen hade namnet "Building Resilient Futures: Lessons from Africa and Values-Based Banking". Under konferensen utforskade man tillsammans framgångsrika modeller för finansiell inkludering, AI:s och nya teknologiers påverkan samt den avgörande roll som värderingsdrivna banker spelar i finansieringen av klimatanpassning. Alla dessa modeller bidrar gemensamt till ökad motståndskraft och större genomslag. Centenary Bank stod värd för konferensen med över 130 deltagare från 40 olika länder. En av huvudtalarna på mötet var Dr Mamphela Ramphele – tidigare medordförande för "Club of Rome" och vd för Worldbank. I hennes tal med titeln "Building Resilience for a Continent", talade hon om behovet av att Afrika behöver tillvarata sin egen visdom, sina styrkor och den samhörighet som finns länderna emellan. Hon framhöll att verklig omvandling kräver självförtroende, ett erkännande av historien samt ett utbildningssystem som inger stolthet. Ett av hennes uttalanden i talet var: "Kvinnor spelar en avgörande roll i den ekonomiska och sociala förnyelsen, och deras ledarskap är nödvändigt för att bygga ett rättvist samhälle. [...] Med ungdomarna i spetsen har Afrika möjlighet att gå bortom föråldrade modeller och skapa en regenerativ och inkluderande ekonomi." Dr Ramphele tillade vidare att partnerskap med globala rörelser såsom GABV, kommer att vara avgörande för att forma ett finansiellt system som vilar på hållbarhet och motståndskraft.



Vd:ar från GABVs European chapter framför katedralen i Canterbury



GABVs styrelse på årsmötet som 2025 anordnades i Uganda



GABVs årsmöte arrangerade studiebesök, här på en skola i Uganda

Regionalt

Inom ramen för GABV arrangeras årligen möten i de olika regionala noderna. Det europeiska mötet, "European chapter", anordnades i oktober 2025 i Canterbury, England, där Charity Bank stod värd och fokus för detta möte var på bl.a. kapitalanskaffning, naturbaserade lösningar, policyarbete samt jämlikhet, mångfald och inkludering (s.k. EDI).

GABVs regionala möten ger möjlighet att mötas och få både förståelse för varandra och ett tillfälle att utbyta kunskap. Det är ett sätt att bygga vidare på den starka gemenskap som är så viktig för det fortsatta arbetet som värdedrivna banker gör.

I bankens arbete med omvärlden ingår även samarbete med den internationella medlemsorganisationen Institute for Social Banking där banken har varit medlem sedan starten 2006. 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 2025 hölls denna kurs med titeln "Finance for a Regenerative Future" i Bochum, Tyskland, där en medarbetare från banken och en ledamot från bankens styrelse deltog. Kursen hade ungefär 90 deltagare från 15 länder och deltagarna kommer från värdedrivna banker, alternativa finansiella institutioner, konventionella banker liksom studenter. Ett 20-tal talare och workshopledare var på plats och däribland fanns även Ekobankens ordförande Kristoffer Lüthi som återkommande genom åren hållit i en workshop om kreditgivning i värdedrivna banker. Det är en blandning av akademiker och experter för att ge djupare förståelse för hållbara finanser, och olika metoder för att lära ut detta görs genom talare, föreläsningar, workshops, världscafe, open space, visning av bankens projekt och kunder, nätverkande och egen tid för reflektion. Kristoffer Lüthi är med i styrelsen för Institute for Social Banking och har varit det sedan 2023.

2023 bildades The Sustainable Banking Coalition (SBC) som består av fossilbränsle fria, 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.

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.



Ekobankens medarbetare Per Hallborg till vänster tillsammans med medarbetare från den norska banken Cultura Bank på Summer School i Bochum.



Deltagarna på Summer School i Bochum, där tyska banken GLS stod värd.



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.

För att arbetet för en bättre och mer hållbar framtid ska lyckas, måste man hantera flera frågor samtidigt. Det är en utmaning att alltid behöva se helheten, alla kan inte göra allt men alla kan göra något. FN:s globala hållbarhetsmål består av 17 mål inom olika områden som världen ska uppnå innan 2030 och dessa är alla kopplade till varandra. 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.

EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och de relaterade rapporteringsstandarderna (ESRS) har som syfte att skapa transparens kring hållbarhet och säkerhetsställa att företag rapporterar om sin miljöpåverkan, sitt sociala ansvar och sin styrning. En viktig del av CSRD är den så kallade dubbla väsentlighetsanalysen. Den ska säkerställa att hållbarhetsrapporteringen fokuserar på de ämnen som är mest relevanta för organisationen och dess intressenter. Analysen kartlägger hur verksamheten påverkar klimat, miljö och andra faktorer (inifrån-och-ut-analys) och hur klimat, miljö och andra faktorer påverkar verksamheten (utifrån-och-in-analys).

Banken har identifierat väsentliga frågor sedan tidigare och ser över dem årligen. Banken rapporterar enligt 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 som ses över och uppdateras årligen. Intressentdialogen finns i sin helhet i årsredovisningen på sidorna 38-39. 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 omfattar många frågor som ingår i områdena. Områdena är också starkt sammankopplade och arbetet med dem bör hanteras integrerat. Läs mer på sidorna 50-51.

Ekobankens hållbarhetsarbete

Ekobanken arbetar med hållbarhet i alla led och har sedan den grundades sett hållbarhet som ett brett begrepp som omfattar miljön, människorna, samhällen och planeten. Detta innebär att man måste ta hänsyn till hela verksamhetens arbete och påverkan. Bankens 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 uppmunttrar 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 frågor 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. Utlåningspolicyen 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 2025 redovisas på sidan 32. 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.

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 och andra hållbarhetsrelaterade frågor. Detta följs upp årligen och kunderna har tillgång till sin data av tidigare svar på frågorna.

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 34-36. 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 24-33.

Klimatpåverkan

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. Den alarmerande takten i klimatförändringarna har redan resulterat i förödande skogsbränder, extrem värme och översvämningar, vilket orsakar omfattande skador för samhällen, ekosystem och ekonomier världen över.

Det är tydligt: våra samlade åtgärder för att begränsa utvecklingen är otillräckliga. 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

Greenhouse Gas Protocol

Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollet) är den mest använda internationella redovisningsstandarden och beräkningsmetoden som används av nationer och företag som ett verktyg för att förstå, kvantifiera och hantera utsläppen av växthusgaser. GHG-protokollet skapar ett ramverk för att mäta företag och organisationers utsläpp av växthusgaser. I detta ramverk delas olika sorters utsläpp in i tre så kallade Scopes.

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.

Scope 2 (El, 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.

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 jordbruket är det bränsleförbrukningen.

Klimatpåverkan från tjänste- och pendlingsresor

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen på tjänsteresor och pendlingsresor (Inom Scope 2). Miljöpåverkan som banken väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande i Ekobankens verksamhet bortsett från den indirekta miljöpåverkan som sker via bankens utlåning. Banken 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 iakttas 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.

Resor inom tjänsten har succesivt ökat sedan coronapandemins slut 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 succesiva ökningen av resor och internationella möten. 2024 minskade de totala utsläppen från resor och 2025 minskade utsläppen med ett halvt ton CO₂e jämfört med 2024.

Utsläpp genererat av tjänsteresor har ökat med 0,3 ton. På grund av att det fortsatt pågår stora ändringar inom IT-tjänster och säkerhet så har några av bankens medarbetare behövt åka till Köpenhamn flera gånger för att vara med på utbildningar och möten med Ekobankens IT- och banktjänstleverantör. Eftersom Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander är med i GABV:s styrelse som europeisk representant så följer det att minst en långdistansresa sker årligen till GABV:s årsmöte.

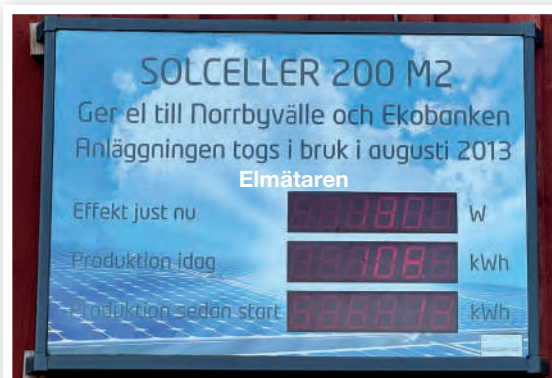
Utsläpp från pendlingsresor har minskat med 0,8 ton. Detta beror främst på att fler medarbetare bor närmre kontoret och har kortare körsträcka till jobbet 2025 jämfört med 2024. Då huvudkontoret befinner sig på landsbygden är det i de flesta fall nödvändigt att ta sig till arbetet med bil. Ekobanken 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 koldioxidekvivalenter till följd av tjänsteresor uppgick till 11,1 (10,8) ton koldioxidekvivalenter, se tabell och diagram på sidan 28. Snitt per medarbetare är 0,5 (0,5) ton. Tåg har fortsatt valts i första hand. Pendlingsresorna gav upphov till utsläpp av 0,7 (0,8) ton koldioxidekvivalenter per medarbetare. Det totala CO₂e som både tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till 26,8 (27,3) ton.

Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skäve gård i ett före detta sädesmagasin, där Skävestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl.a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken tillsammans med Skävestiftelsen såg till att installera solceller på taken av flera byggnader 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 klimatkalculator, det genererade utsläppet är samma som tidigare år.



Klimatkompensation för Ekobankens utsläpp inom Scope 2

Ekobanken klimatkompenserar genom trädplantering med ett flertal kriterier. Bankens klimatkompensation är inte ett försök att "köpa sig fri" utan arbetet med att minska koldioxidutsläppen fortsätter hela tiden. De initiativ inom klimatkompensation som banken använder sig av ska ha ett socialt perspektiv. Ekobanken betalar en årlig avgift som motsvarar klimatkompensering för utsläpp som banken genererat inom Scope 2. Ett projekt som banken kompenserar genom är plantering av träd hos familj jordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. Detta är en del i projektet Scol'te. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifierings-system 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. Vi har även valt att klimatkompensera genom Fair Trade Gold Standard.

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 det finns en redogörelse för hur banken arbetar med miljö- och klimatfrågorna, men det finns även tips till företag och privatpersoner. Ekobankens mål med detta arbete är att inspirera bankens kunder att minska sin privata eller företagets klimatpåverkan.

Klimatpåverkan – utlåning

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 mikro-

kredit 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 betalat ut 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 2025. 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-standard (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 har 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 utan har valt att redovisa det totala utsläppet.

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 relaterat till utlåningen och 2019 kvarstår som ett basår. Data har samlats in och aggregerats med hjälp av Worldfavor.

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 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, projektfinsiering, bolån, kommersiella fastigheter och motorfordonslån.

Resultat

Det aggregerade resultatet för 2025 är baserat på bankens utlåning, varav 75 % av lånevolymen är till företag och föreningar.

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 393 (405) ton koldioxidutsläpp. Det motsvarar 0,36 (0,39) g CO_{2e} per utlånad krona. Minskningen beror på förändring av lånekunder och den förbrukning som kundernas aktivitet ger upphov till.

Det indirekta utsläppet minskade mellan 2023 och 2024 resultatet visar att det har fortsatt minska mellan 2024 och 2025, detta år har minskningen skett hos både företagskunder och privatpersoner. Minskningen av genererade utsläpp från privatpersoner har främst att göra med förändring av lån och vilka utsläpp de medför.

Utsläpp per krona har också minskat vad gäller alla kategorier: utlåning till privatpersoner, utlåning till företag och föreningar och för den totala utlåningen.

Flera företagskunder har samma energiförbrukning som tidigare år men några av Ekobankens stora kunder som har stora fastigheter har minskat sin energiförbrukning och en del 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.

2019 bidrog Ekobankens utlåning till 383 ton koldioxidutsläpp. Som en liten bank som växer och får fler kunder är det en naturlig följd att totala utsläppet ökar. Däremot är koldioxidutsläppet i gram/krona mindre jämfört med 2019; 0,36 (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.

Bilder från vänster: Järna Rosteri AB, Alex & Phil AB, Earthbound Housing Cooperative AB och Peterslunds Ekoodling



TABELL 1

Tjänsteresor km/medarbetare

År	Bil*	Tåg	Flyg	Totalt
2025	129	1 290	2 577	3 996
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

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 2019.

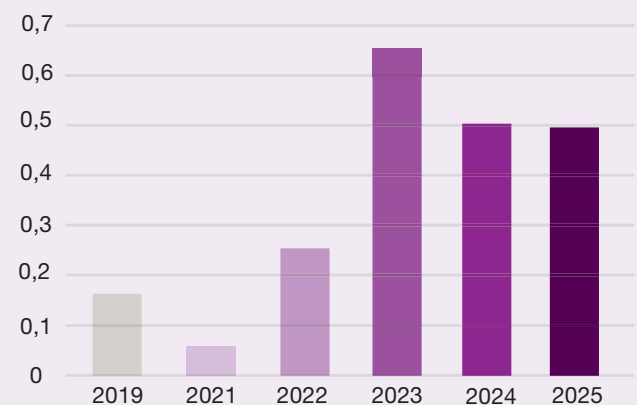
TABELL 2

Tjänsteresor CO₂e-utsläpp, i ton

År	Totalt	Per medarbetare
2025	11,1	0,50
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

DIAGRAM 1

Tjänsteresor CO₂e-utsläpp per medarbetare, i ton



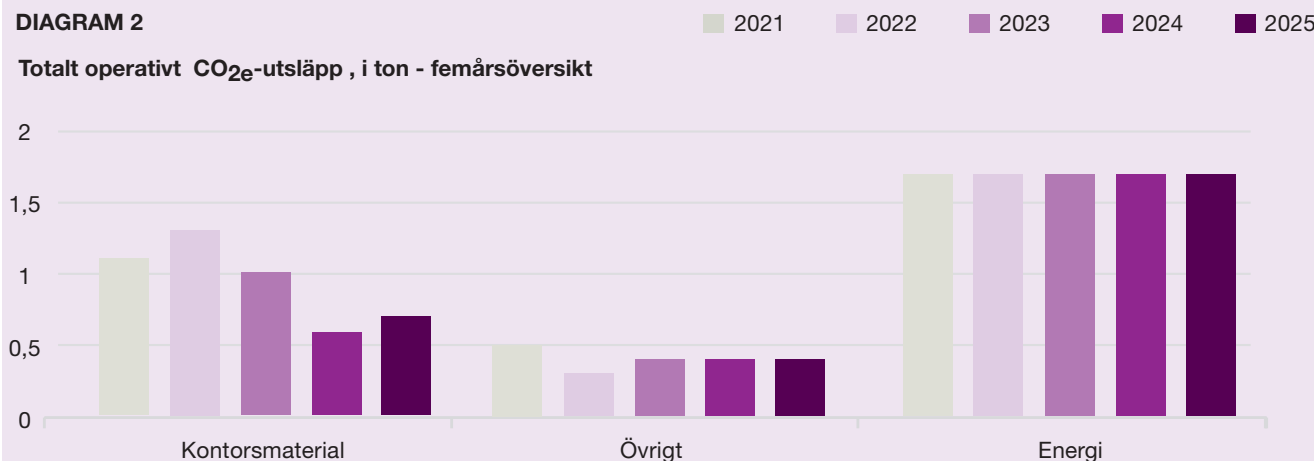
TABELL 3

Operativa CO₂e-utsläpp, i ton

År	Kontors-material totalt	Kontors-material per medarbetare	Energi totalt	Energi per medarbetare	Övrigt totalt	Övrigt per medarbetare
2025	0,7	0,03	1,7	0,08	0,4	0,02
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

DIAGRAM 2

Totalt operativt CO₂e-utsläpp, i ton - femårsöversikt



TABELL 4

Aggregerat resultat av Ekobankens indirekta utsläpp från utlåningen. Kategoriserat efter låneområde.

Område	2025	2024	2019
Ekologiskt	27	41	36
Ekologisk/biodynamisk odling	5	8	15
Hållbar byggnad	21	34	21
Annat*	1		
Socialt	256	250	208
Skola	106	102	93
Vård & omsorg	109	113	107
Annat	41	35	9
Kulturellt	44	42	30
Bolån	66	73	109
Totalt:	393	405	383
g CO₂e/utlånad krona	0,36	0,39	0,49

* Kunder i denna kategori ingick tidigare i Hållbar byggnad, exempelvis en butik.

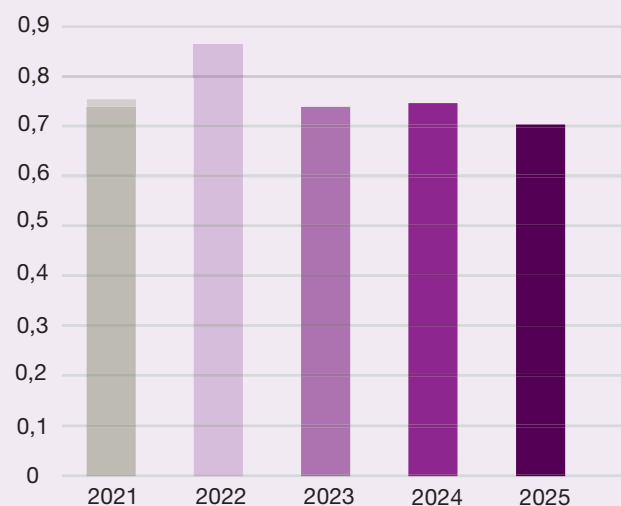
TABELL 5

Pendlingresor CO₂e-utsläpp i ton

År	Totalt	Per medarbetare
2025	15,7	0,71
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

DIAGRAM 3

Utsläpp från pendlingsresor per medarbetare, CO₂e i ton



Ekobankens arbete för att minska klimatpåverkan

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.

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 riskerna. 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.

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, 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 CO₂e-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 uppmanade finansbranschen på ”Earth Day” att ansluta sig till det globala upploppet för en bindande överenskommelse som ska stoppa användningen av fossila bränslen.

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 uppmanar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi, samt finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. Bankens verksamhet sker inom Sverige och i nuläget har banken ingen finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder. Vid utlåning till företag som importerar varor från andra länder är Fairtrade och ekolo-

gisk 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 bild 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 Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) eller Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) måste rapportera i vilken utsträckning deras aktiviteter är täckta av EU-taxonomin. Övriga företag som inte omfattas av dessa kan offentliggöra denna information frivilligt.

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.

EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD har tagits fram för samma syfte. CSRD är en fortsättning och uppgradering av EU:s Non-Financial Reporting Directive (NFRD) med strängare riktlinjer. Huvudmålet är att säkerställa konsekvent och jämförbar rapportering av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Företag som omfattas av 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. 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 2028 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.

Biologisk mångfald

Biologisk mångfald avser variationen av liv i alla dess former och omfattar mångfalden inom arter, mellan arter samt av ekosystem. Det innefattar såväl artrikedom som variationen av livsmiljöer och ekologiska samband. Den biologiska mångfalden utgör en grundförutsättning för fungerande ekosystem och därmed för de ekosystemtjänster som samhället och ekonomin är beroende av.

Den biologiska mångfalden är som en indikator på livets tillstånd på jorden och den minskar i snabbare takt än någonsin i mänsklighetens historia. Läs mer på wwf.se

Ekobanken 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. Som undertecknare förbinder man sig till följande fem åtgärder: 1. Samarbeta och dela kunskap, 2. Engagera företag, 3. Bedöma påverkan, 4. Fastställa vetenskapsbaserade mål och så småningom 5. Offentligt rapportera.

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

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.

Vid låne- och kreditfrågor från juridiska personer skickar Ekobanken ut hållbarhetsrelaterade frågor i form av enkäter i plattformen Worldfavor till varje sökande. I en av enkäterna finns frågor om just biologisk mångfald, hur verksamheten påverkar det och arbetar med det. Svaren på dessa frågor går inte att aggregera då det inte är något kvantitativt mått än. Ekobanken samlar informationen och bedömer den, men rapporterar den inte externt i dagsläget.

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.

Banken har två kontor, ett i ett gammalt sädesmagasin i Järna, Södertälje, och 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.

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.

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.

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. Dr. Artur Granstedt med kollegor har ägnat större delen av sitt liv att forska på kretsloppsjordbruk och dess effekter. Bl.a. via BERAS som är en internationell stiftelse vars ändamål är att främja utbildning, information, forskning och utveckling om hållbara matsystem med helhetstänkande inom ekologiskt kretsloppsjordbruk, hållbara matsystem och hållbara matsamhällen.

Sedan 1978 har det schweiziska forskningsinstitutet FiBL (Research Institute of Organic Agriculture) drivit ett av världens mest omfattande och långsiktiga jordbruksförsök: DOK-studien. Den jämför konventionellt, ekologiskt och biodynamiskt jordbruk under identiska förhållanden. Studien har resulterat i över 130 fackgranskade vetenskapliga artiklar, bland annat i tidskriften Science.

Resultaten visar att ekologiskt släpper ut 50 procent mindre växthusgaser än konventionellt jordbruk. Skördarna ligger på 85 procent av det konventionella – med bara hälften så mycket tillförd energi och näring. Jordhälsan förbättras markant, med 40 procent högre biologisk aktivitet, och den biologiska mångfalden är i snitt 60 procent högre. Vid flera av parametrarna levererar det biodynamiska jordbruket bättre. Rapporten kan laddas ned här: <https://www.fibl.org/fileadmin/documents/shop/1741-dok-dossier-en.pdf>

På Ekobankens kontor sorteras allt 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 viktig för samtliga.

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 företag.

Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjanta 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 2025 till 3 (3) ton, se diagram på sidan 29.

Styrning och organisation och sociala frågor

Se Förvaltningsberättelsen på sidorna 56-61 för bankens styrning och organisation och även sociala frågor.

Bilden är tagen på Skilleby Trädgård.



Uppföljning av 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.

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 kunderna. Övergången till den nya plattformen krävde en del mer jobb av kunderna i uppstarten vilket märktes även för rapporteringen för 2024. Detta år har användarvänligheten blivit än bättre, nya funktioner har tillkommit och frågeformulären har justerats för att öka tydlighet. Den nya plattformen har gjort att rapportering som görs årligen är mycket enklare 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. 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.

Uppföljning: Ekobanken fortsätter arbetet med att utveckla denna produkt. Hittills så har vi en kund som banken kategoriserar som ett omställningslån. Banken har kunder som gjort omställning av exempelvis energislag men som redan innan det är kategoriserad som antingen ekologiskt, socialt eller kulturellt.

Hållbarhetsmål 2026

1. 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.

2. Öka antalet kunder som har ekologiskt- och kretslopps-jordbruk med vårt s.k. jordbrukspaket.

Mätetal: Antal kunder med denna produkt.

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.

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. Banken är transparent med såväl bankens utlåningspolicy som med 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. Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall bankens "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



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. Beräkningen är baserad på inlämnade data från bankens företagslånekunder och bolånekunder. Den genomsnittliga utsläppsfaktorn har beräknats utifrån PCAF och inrapporterad 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. SJ:s 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) och har uppdaterat utifrån senaste versionen. Rapporteringen är avgränsad till Ekobankens väsentliga områden inom hållbarhet, definierade genom en dubbel väsentlighetsanalys. 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.

Bilder uppifrån och ned:

With Jo and YOU AB, Egnahemsfabriken Tjörn

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 samhällsliga, 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/andelsäggande i Banken bidra till ett hållbart samhälle.

3 Omfattning och avgränsning

Policyn gäller för alla medarbetare 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, medarbetare 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 innehåll i denna policy och föredra den för styrelsen, med eventuella förslag på ändringar.

Nedan redogörs de väsentliga hållbarhetsfrågorna. De följs upp och rapporteras årligen i Bankens årsredovisning.

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/byggnad
- ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning

Biologisk mångfald

- ◆ Inköbspolicy 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

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.

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

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 sedan de kom arbetat med FN:s hållbarhetsmål, det har uppmärksamats att det saknas fokus på den inre utvecklingen som behövs för att den hållbara omställningen ska kunna ske, det finns även organisationer som jobbar med detta som Banken håller sig uppdaterade om. Banken integrerar delar av detta i sitt arbete.

I Bankens arbete med hållbarhet ingår även förebyggandet av mutor, korruption samt att Banken kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Banken har separata policyer för förebyggandet av mutor och korruption respektive 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 Sustainable Banking (Social Banking) eller Values-driven 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 om 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.
- ◆ ha ett introduktionstillfälle till tankarna bakom 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/andelsägande 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
- ◆ kommunicera och hålla kunder och medlemmar informerade om pågående projekt och initiativ som Banken är inblandad i

5.4 Miljö

Banken påverkar miljön både direkt och indirekt. Direkt miljöpåverkan uppstår genom resor och energianvändning, genom materialanvändning och restproduktshantering samt genom Bankens inköp. Den indirekta och den största miljöpåverkan sker genom Bankens 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, närodlade, närproducerade samt rättvist handlade och rättvist framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljölednings-system 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 tillhandahållt verktyg.

5.5 Hållbarhetsprinciper vid utlåning

Bankens utlåningspolicy redogör bl.a. 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.

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



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 uppmuntra 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 ekonomisk vinst. Banken arbetar utifrån flerdimensionell avkastning där människorna, planeten och välbefinnande 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 hållbarhetspolicyn 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.

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 framkant 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. I och med Omnibus har implementeringen för övriga företag skjutits upp.

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 medarbetares 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 samspel med samhället

Relationer och dialog med våra intressenter

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 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 eftersom vi anser att det är i samspel med andra som större förändringar kan ske och genomföras.

De intressenter som definierats och som Ekobanken 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 39 och 59-60..

Dialogen med medarbetarna till vardags sker då frågor uppstår genom att ledningen är tillgänglig, och det sker även formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 38.

Banken har även dialoger som spänner långt utanför Sveriges gränser och ut i världen tack vare samarbetet med värdedrivna, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker i EU och världen, läs mer på sidorna 5 och 22-23.

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 på bankens 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, icke-statliga organisationer (NGO) och civilsamhällesorganisationer (CSO) sker bl.a. på "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Banken arrangerar där seminarier i samverkan med kunder och samarbetspartners, och vi blir även frekvent inbjudna av andra företag och organisationer att medverka som paneldeltagare vid deras arrangemang. I Almedalen diskuteras frågor som banken står bakom men även frågor där Ekobanken inte har samma åsikt.

Årets Almedalsvecka hade ett tydligt fokus på AI och beredskap. Hållbarhetsfrågor fick dessvärre lite mindre utrymme detta år.

Ekobanken, tillsammans med Social Venture Network och Trialog Tankesmedja, arrangerade seminarier som handlade om pengar, planeten och människan, utbildning, odling och klimatet, hållbart byggande hållbara finanser, mm. Almedalens seminarieprogram innehöll både bredd och djup där näringsliv och forskning stod på samma scen.

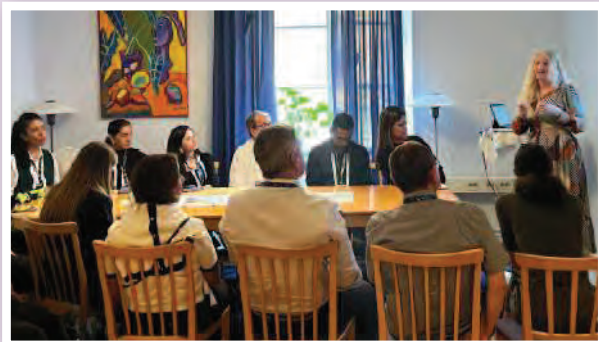
Ett annat område som var aktuellt under året var att 2025 utlystes som Kooperationens år av FN för att belysa kooperativens betydelse för hållbar utveckling. Ekobanken har uppmärksammat detta under hela året och hade även temat Kooperation på seminariet i anslutning till Ekobankens stämma.

Finans som verktyg för samhällsförändring

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. Ekobanken



På Ekobankens stämma pratade bl.a. Camilla Lundberg Ney om Kooperationens år, Svensk Kooperation och deras arbete



Besökare från olika kreditinstitut i Brasilien och Maria Flock Åhlander som berättar om Ekobanken och svenska läget för Kooperationer.

vill vara en del av att förändra det finansiella systemet, likt andra GABV-banker som arbetar med mottot "Change Finance and Finance Change". Att Ekobanken 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 kund bidrar till redogörs för i anslutning till publiceringen av lånen i det området. Kunderna identifierar sitt främsta samhällsbidrag redan i kreditansökan och i 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 globala målen. Vid kreditansökan får Ekobankens kunder svara på flera hållbarhetsrelaterade frågor, läs mer om det på sidorna 24-25. Dialogen mellan kunderna och Ekobanken bidrar också till att professionalisera uppföljningen av samhällseliga resultat.

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 de andra värdedrivna bankerna i både Norden och i världen. De kvantitativa måtten är viktiga men vi vill lyfta vikten av den kvalitativa redogörelsen, där man berättar om kunder, projekt och initiativ i s.k. 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.

Intressentdialog

Intressent	Definition	Mest relevanta ämnen	Aktiviteter
Kategori: Genomför finansiella transaktioner med Ekobanken			
Kunder	- 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.	- Kundrelationer - Skydda kunddata - Social inkludering - Hållbara krediter - Arbeta utifrån mission och vision - Samhällsmässigt engagemang	- Möten och kundträffar - Kundtidningen Goda Affärer och digitalt nyhetsbrev - Sociala medier
Medlemmar	- Vid årsstämman har varje medlem möjlighet att påverka bankens framtid och föra en öppen dialog med bankens ledning. - Medlemmar möjliggör utlåning genom sin medlemsinsats till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. - Ägare/medlemmar förväntar sig en bank som utgår från hållbarhet i kärnan av affärsidén.	- Integrering av mission och vision - Medlemsnytta - Värdeökning på medlemsinsatserna	- Årsstämma - Kundtidningen Goda Affärer och digitalt nyhetsbrev - Sociala medier - Möten och kundträffar - Medlemsportal
Medarbetare	Ekobanken ska vara en inspirerande och välkomnande arbetsplats där medarbetaren har möjlighet att utvecklas och fortsatt utbildas inom bankens värdegrund.	- Lika ersättning för lika arbete - Utvecklande och lärande organisation - Samhällsmässigt engagemang - Social inkludering - Ansvarsfull och god arbetsgivare	- Medarbetarmöten - Inspirationsdagar - Utvecklingssamtal
Leverantörer	Ekobanken väljer leverantörer som går i linje med bankens värdegrund och hållbarhetspolicy.	- Inköpspolicy - Fairtrade - Ekologiskt och biodynamiskt - Mänskliga rättigheter - Arbeta utifrån och integrera mission och vision	- Medvetna val - Årlig uppföljning - Hållbarhetsrapportering
Kategori: Har intresse av Ekobanken			
NGO:s	- 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.	- Fairtrade - Ekologisk och biodynamisk inriktning - Mänskliga rättigheter - Social inkludering - Samhällsmässigt engagemang - Klimatfrågan - Biologisk mångfald	- Almedalsveckan - Konferenser - Seminarier - Samarbeten
Regelverk	- Aktivt arbeta för bankens vision och mission på ett etiskt och ansvarsfullt sätt. - Implementera nya riktlinjer och regelverk.	- Skydda kunddata - Arbeta utifrån mission och vision - Hållbart finansiellt system - Ansvarsfull arbetsgivare	- Årlig uppföljning - Implementering av nya riktlinjer och regelverk
Lokal-samhället	- Tillhandahålla finansiella produkter och tjänster. - Inspirera och utbilda om hållbar utveckling och ett hållbart finansiellt system.	- Samhällsmässigt engagemang - Social inkludering - Utlåningskriterier	- Almedalsveckan - Konferenser - Seminarier

Intressent	Definition	Mest relevanta ämnen	Aktiviteter
Fortsättning Kategori: Har intresse av Ekobanken			
Finanssektorn	Finanssektorn är utgångspunkten för att uppnå bankens vision och mission om att skapa ett hållbart finansiellt system, för planeten och människan.	- Motståndskraftig finansiell institution - Hållbart finansiellt system - Arbeta utifrån mission och vision	- Almedalsveckan - Konferenser - Seminarier
Media	Media influerar samhällets syn på Ekobanken och bankens värdegrund samt de intresseområden banken verkar inom.	Alla områden är relevanta	- Instagram - Facebook - Hemsidan - Linkedin - Övriga medier
Kategori: Bidrar med kunskap och insikter			
Fullmäktige	- Står till medlemmarnas och styrelsens förfogande för råd, normbildning och utvecklingsfrågor. - Väljer styrelse.	- Motståndskraftig finansiell institution - Hållbart finansiellt system - Arbeta utifrån mission och vision	Fem sammankomster per år
Internationella nätverk	- 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 fossilbränsle fria, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker, neobanker, och finansinstitutioner från hela EU med målet att öka påverkan från dessa effektfokuserade finansiella institutioner. Ekobanken är den enda svenska medlemmen.	- Ge insikt om den svenska situationen och få ett internationellt perspektiv. - Arbeta utifrån mission och vision - Samhällsmässigt engagemang	- 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 och annan påverkan	Influerar banken till reflektering, utforska nya områden och förändring.	Samhällsmässigt engagemang	- Sociala medier - Almedalsveckan - Konferenser - Seminarier

Uttalanden från några av Ekobankens intressenter

Fairtrade Sverige

Föreningen för Fairtrade Sverige grundades 1996 med ett tydligt uppdrag: att verka för bättre arbets- och levnadsvillkor för odlare och anställda i länder med utbredd fattigdom. Föreningen är demokratiskt uppbyggd med drygt 30 medlemsorganisationer, och vi är mycket stolta och glada över att Ekobanken är en av dem.

Fairtrade Sverige arbetar med fattigdomsbekämpning genom handel. I arbetet för en mer hållbar handel är det avgörande att bygga kunskap och förståelse hos såväl konsumenter som beslutsfattare om hur vår konsumtion påverkar vår omvärld och människorna som lever i den. Därför bedriver vi ett omfattande engagemangs-, kommunikations- och påverkansarbete. I detta är Ekobanken en viktig samverkanspart, inte minst under det senaste året då Fairtrade Sverige fått stöd av Ekobankens stiftelse för idéutveckling för att kunna utveckla en ny digital utbildning.

– Med utbildningen "En varas verkliga pris" vill vi bidra till ökad medvetenhet om kopplingen mellan handel, klimat och mänskliga rättigheter – och inspirera till engagemang och medvetna val som leder till förändring. För handel kan vara en stark kraft för det – men bara om den sker med respekt för människor och med omtanke om miljön, säger Henrietta Eurenus som ansvarar för medlemsorganisationer och samverkan hos Fairtrade Sverige.

Utbildningen nås via Fairtrades hemsida och är helt kostnadsfri, öppen för alla och flexibel i sitt upplägg. Den speglar den gemensamma övertygelsen hos Fairtrade Sverige och Ekobanken om att pengar kan förändra världen – när de används på ett ansvarsfullt sätt som bidrar till långsiktigt hållbar utveckling.



Medlemmar i banankooperativet Agronorte, Peru.
Fotograf: Fairtrade Sverige

Ideella föreningen Uppsala matråd och Ulleråker gård AB

Vi är en grupp människor som delar en enkel men kraftfull vision: att varje måltid som serveras i Uppsala ska vara hållbar, hälsosam och god.

Utifrån den visionen startade vi den ideella föreningen Uppsala matråd som en plattform för lokal samverkan och systemförändring. Vårt arbete handlar om att samla civilsamhället, odlare, företag och offentlig sektor kring konkreta lösningar som stärker lokal matproduktion, ökar tillgången till bra mat och bidrar till ett mer demokratiskt och resilient matsystem.

Som ideell förening driver vi processer, samarbeten och långsiktiga initiativ. Samtidigt startade vi ett aktiebolag som ägs till 100 % av föreningen: Ulleråker gård - en stadsgård och mötesplats där mat, odling, lärande, kultur och gemenskap möts i praktiken.

När vi sökte bankpartner var det viktigt för oss att samarbeta med en aktör som förstår civilsamhällets roll i omställningen och delar våra värderingar kring hållbarhet, demokrati och samhällsnytta. Efter kontakt med flera banker upplevde vi att detta ofta saknades – tills vi kom i kontakt med Ekobanken.

"Det som verkligen skiljde Ekobanken från andra banker var

känslan av att vara välkommen. Dialogen var enkel, mänsklig och relevant, och man märkte att ideella organisationer som delar bankens värderingar faktiskt var viktiga och relevanta" säger Cyrille Gaubert, styrelsemedlem och initiativtagare till Uppsala matråd.

"I dag använder vi Ekobanken för den löpande ekonomin i föreningen och har även ett sparkonto för vårt bolag. Det ger oss både trygghet och långsiktig riktning med möjlighet till framtida samarbete även som investeringspartner."



Stadsgården Ulleråker gård i Uppsala.

Vi-skogen

Vi-skogen planterar träd som främjar människors försörjning, miljö och klimat samtidigt som de ökar den biologiska mångfalden och stabiliserar ekosystem. Genom agroforestryssystem – där utvalda träd och grödor samodlas för att stärka varandra – hjälper Vi-skogen småskaliga jordbruk att få stabilare skördar, ökade inkomster och en större motståndskraft mot klimatförändringar. När människor får bättre förutsättningar att försörja sina familjer kan de på sikt även investera i sina gårdar och ge sina barn möjlighet att gå i skolan.

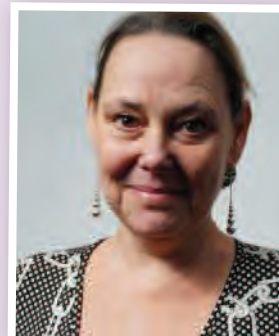
I samarbetet med Ekobanken ser Vi-skogen hur finansiella beslut kan omsättas i konkret lokal, regional och global samhällsnytta. I dag får Vi-skogen del av avkastningen från Ekobankens biståndskonto där bankens sparare väljer att skänka sin årliga ränta till Vi-skogen. Sedan 2016 har detta möjliggjort betydelsefulla långsiktiga insatser för att förbättra människors livsvillkor.

– Ekobankens modell visar hur sparande och sparare kan bli aktiva deltagare i en global grön omställning. När människor väljer att låta sin ränta arbeta för både människors försörjning och levande ekosystem, skapas verklig förändring, säger Charlotta Szczepanowski, generalsekreterare för Vi-skogen.

Vi-skogen ser stora möjligheter att fördjupa samarbetet ytterligare, både genom gemensam kommunikation och genom nya, inkluderande sätt att engagera fler människor. Initiativ som kopplar samman delägarskap, sparande och trädplantering kan göra det enkelt för fler att bidra och samtidigt skapa mätbar effekt för både människor och planeten.

– För att agroforestry och hållbart jordbruk ska kunna skalas upp krävs långsiktiga partnerskap.

Tillsammans med aktörer som Ekobanken kan vi plantera fler träd som stabiliserar ekosystem, stärker biologisk mångfald och bidrar till en hållbar framtid, säger Charlotta Szczepanowski.



Charlotta Szczepanowski,
generalsekreterare för Vi-skogen

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.

Bankens resurser för att skapa värde

Ekonomiskt

- ◆ 1,5 mdr i balansomslutning
- ◆ Inlåning från kunder som vill att deras pengar verkar för en hållbar framtid

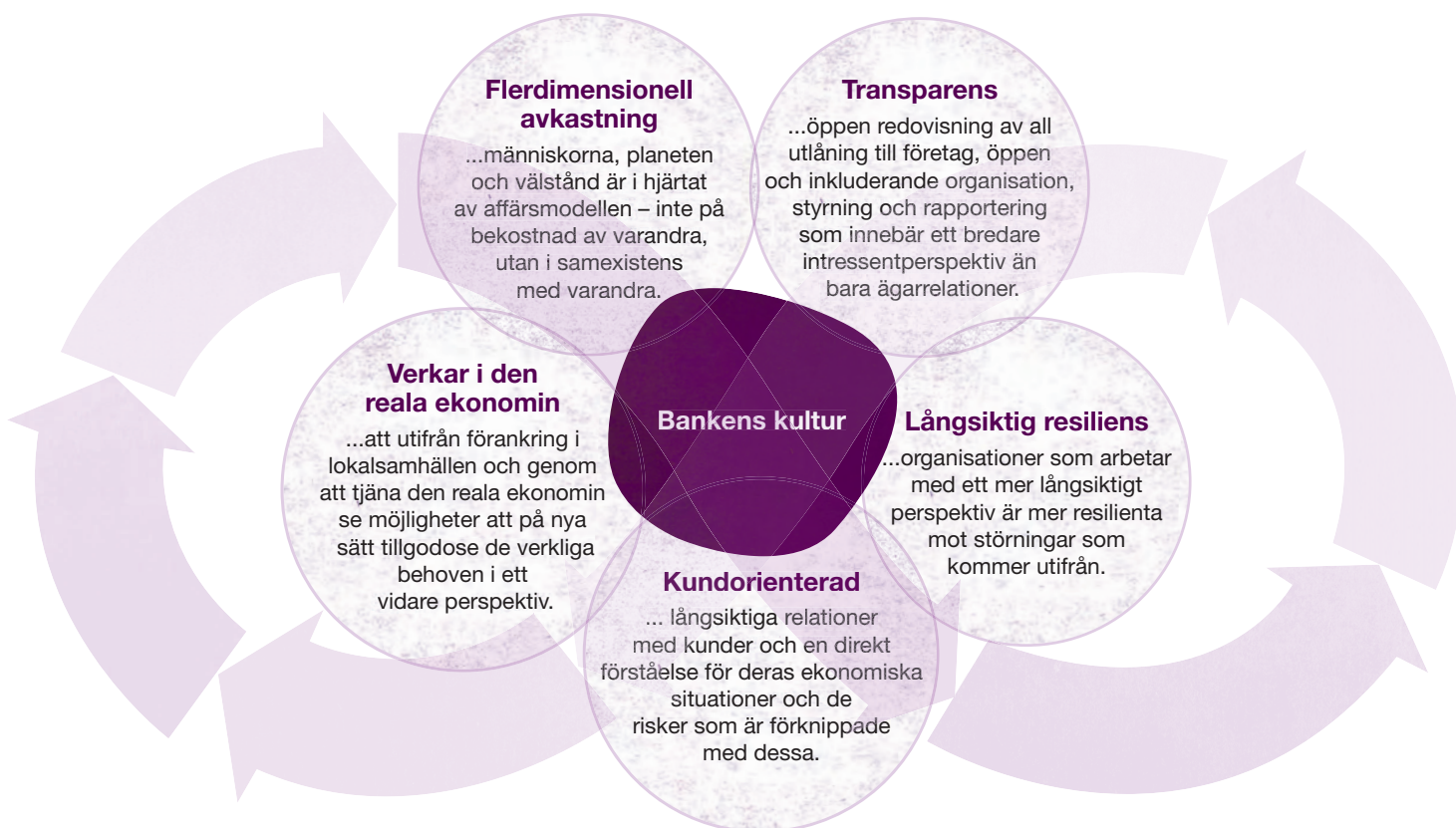
Socialt & Relationer

- ◆ 3 224 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



Ekobanken skapar värde

Ekologiskt

Socialt

Kulturellt

Värde för människan och planeten

Utblick

Ekobankens utåtriktade arbete består i att skapa och delta i aktiviteter som lyfter entreprenörskap, lokal ekonomi, miljö och sociala verksamheter. Vår målsättning är att medlemskap i olika organisationer, (se sid 52), både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. Nedan följer exempel på hur vi under året har omsatt detta arbete i praktiken genom olika samarbeten, initiativ och engagemang.

CHANGE FINANCE



En konferens med temat **Kooperation**

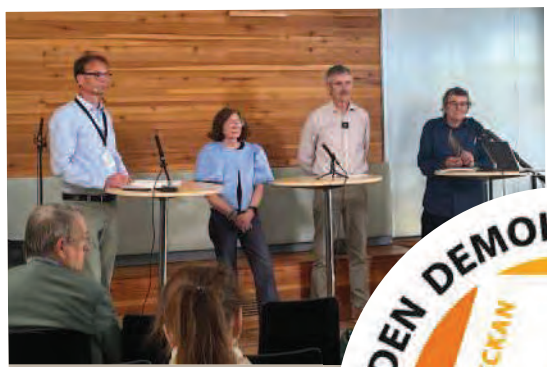
Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, höll en inspirerande presentation i Portugal på en konferens anordnad av Caixa Agrícola de Torres Vedras.

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 nätverket

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.



Tack för årets fina Almedalsvecka med många inspirerande möten och en otrolig mängd och bredd av seminarier

I år var det ett stort fokus på beredskap och AI, och antalet seminarier om hållbarhet var färre jämfört med de senaste årens Almedalsveckor.

På Ekobankens och SVN:s arena var det ett fortsatt stort fokus på hållbarhet i olika former och olika sektorer och Ekobanken arrangerade ett antal seminarier tillsammans med andra aktörer. Några teman var: bygg och bostadsmarknader, ekologisk kretsloppsjordbruk som vägen till klimatsmart mat, mobilisering av kapital och kunskap för syftesdrivet näringsliv och civilsamhälle.

Ekobanken är en bank för alla bolagsformer och det lyfte vi också fram under Almedalsveckan. Under veckan deltog vi i flera seminarier om hur Ekobanken kan stötta föreningar både med finansiering, (ofta med s.k. blandfinansiering) och med även något så "enkelt" som att banken erbjuder bankkonton. Almedalsveckan är en viktig arena för Ekobanken att synas, förvalta relationen till och träffa nya samarbetspartners och träffa och hitta nya kunder.

Det är tydligt att behovet av mötesplatser där olika perspektiv får ta plats är stort, och därför känns det värdefullt att vi även tidigare under året deltog i Järvaveckan, där vi mötte inspirerande personer, företag och föreningar som visade på goda exempel och engagemang. Järvaveckan, som hålls i nordvästra Stockholm, är en viktig arena för brobyggande samtal och inkluderande samhällsutveckling – något som ligger helt i linje med Ekobankens värderingar.

Övre bilden: Anders Ahlin, Coompanion Gotland, Ylva Lundkvist Fridh, Mikrofonden, Maria Flock Åhlander, Ekobanken

Nedre bilden: Kristoffer Lüthi, Ekobanken, Eva Helén, Matlust Utvecklingsnod, Olof Thomsson, Agronomie doktor, Artur Granstedt, docent i ekologiskt lantbruk





Ekobanken arbetar för hållbar banksektor inom EU

Sustainable Banking Coalition driver på för ett rättvist och klimatvänligt finanssystem.

Ekobanken är medlem i Sustainable Banking Coalition (SBC) – ett europeiskt nätverk av fossilfria, miljömässigt och socialt hållbarhetsfokuserade banker, neobanker och finansinstitutioner från hela EU.

SBC samlar aktörer från hela EU som erbjuder klimatvänliga banktjänster till både konsumenter och realekonomin, med målet att påverka utvecklingen av ett mer rättvist, inkluderande och hållbart banksystem.

SBC är en informell men inflytelserik sammanslutning, där Ekobanken deltog redan vid bildandet och är nu aktivt engagerad i arbetet. Tillsammans arbetar medlemmarna för att identifiera och motverka marknadsdrivna och politiska dysfunktioner som bromsar utvecklingen av

ett rättvist, mångsidigt, inkluderande och klimat- och miljövänligt banksystem.

Under året har SBC bland annat publicerat ett "position paper" om Omnibus Simplification Package I och har även delat den direkt med beslutsfattare i EU. Gruppen har också arbetat fram ett "position paper" kring EU:s fleråriga budgetram (Multiannual Financial Framework, MFF). Båda dokumenten finns att läsa på SBCs officiella webbplats: sustainablebankingcoalition.eu

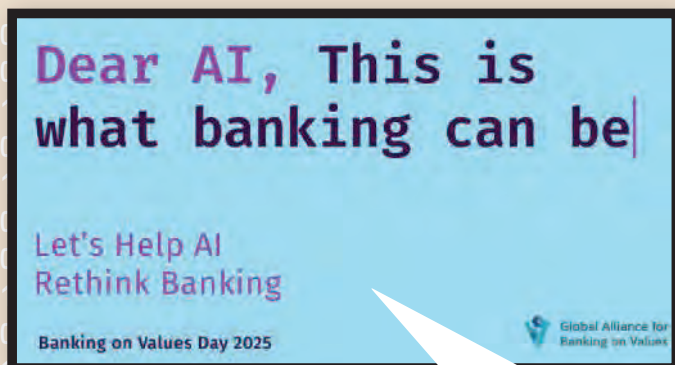
SBC har nära kontakt med Europaparlamentet och samarbetar med organisationer som European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA) för att påverka politiska beslut. Gruppen kartlägger också EU-regelverk, projekt och initiativ som rör hållbar finans, och delar kontinuerligt denna information med sina medlemmar för att stärka deras påverkansarbete.

SBC:s arbete är ett viktigt bidrag till

"SBC:s arbete är ett viktigt bidrag till att forma framtidens finanssystem – ett system där klimat, inkludering och samhällsnytta står i centrum."

att forma framtidens finanssystem – ett system där klimat, inkludering och samhällsnytta står i centrum. Genom att vara del av koalitionen stärker Ekobanken sin röst i EU och bidrar aktivt till att skapa förutsättningar för en banksektor som inte bara är hållbar i teorin, utan också i praktiken.

Vi ser fram emot att fortsätta samarbetet inom SBC och att tillsammans med andra aktörer driva på för ett mer rättvist och framtidsinriktat Europa.



Vi uppmärksammade Banking on Values Day 2025 - årets tema:

Hur AI formar vår värld

Den 10 november var det Banking On Values Day och det firade vi tillsammans med Global Alliance for Banking on Values (GABV) och alla andra medlemmar i nätverket. Årets tema handlade om AI och hur det formar vår värld.

AI formar hur miljarder människor förstår världen – inklusive bankverksamhet. Men när frågan "Vad är bankverksamhet?"; ställs till en språkmodell är det den berättar ofta begränsad till produkter, vinster

och kvartalsavkastning. Vad som sällan framkommer är bankens multilaterala påverkan på omvärlden och att det finns värderingsdriven bankverksamhet, där finans tjänar människor och planeten.

Inför denna dag skapade GABV en egen språkmodell eller "ChatGPT" kallad ChatGABV för att man ska kunna se vad som händer när en språkmodell lär sig att se bankverksamhet genom värderingarnas lins. Adressen till ChatGABV: chatgabv.org



Pengar med mening

– poddsamtal med Ekobankens vd Maria Flock Åhlander



Om pengar med mening, hållbar bankverksamhet och att tillsammans förändra finansvärlden.

I ett avsnitt av podden Nourishing Ideas intervjuar Hans Hallengren Ekobankens vd Maria Flock Åhlander. Samtalet rör sig från bankens affärsmodell och syn på pengar som ett verktyg för samhällsförändring, till den unika insikten att Ekobanken aldrig haft någon kreditförlust.

Du får också höra om bankens nästa steg, samt en mer personlig sida av Maria som ledare. Hör hur Ekobanken startade och blev en del av en växande rörelse världen över.

Att göra skillnad gör man inte själv och därför medverkar Ekobanken aktivt i både lokala och globala nätverk för att vara den förändring de själva vill se hos andra.

”Change finance, finance change!” är ett av budskapen som genomsyrar samtalet eftersom förändring sker i små steg, tillsammans med andra.

I samtalet får du värdefulla insikter om hur du kan göra skillnad med dina pengar, och vad du kan göra om du har idéer som behöver finansiering. Välkommen att lyssna in på ett inspirerande samtal om framtidens bank.

Civilsamhällets finansforum

En mötesplats för diskussion om finansiering, styrning och ledning i civilsamhället för beslutsfattare, experter och politiker.

Kampen mot den organiserade brottsligheten med hårdare regelverk för att motverka penningtvätt och ökat utnyttjande av ideella föreningar för kriminella aktiviteter innebär att tillgången till banktjänster försvåras och bidrar till misstänkliggörande av ideella organisationer. Hur kan vi hitta en balans mellan rimliga krav, effektiv tillsyn och ett levande engagemang? Detta diskuterades på årets Civilsamhällets Finansforum med inspel och inspiration från Nederländerna. Här samlades man och hade föredrag från myndigheter och civilsamhällesorganisationer som berättade om de olika sidorna och man samtalande även om etiska dilemman när banker i upprustningens tecken börjar investera i vapen eller drar sig tillbaka från sina hållbarhetsmål, och vilken roll policyer och riktlinjer spelar för civilsamhällets beslut och agerande.

Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, deltog i panelsamtalet, tillsammans med Merja Paska, ekonomichef, Svenska Röda Korset, Sigge Eriksson, tf ordförande, LSU, och Susanne Howard, samordnare myndighetssamverkan – föreningar och stiftelser, Skatteverket. Dagen arrangerades av Giva Sverige i oktober 2025 i Stockholm.

Civilsamhällets Finansforum



Stort grattis till Samreen Bibi önskar medarbetarna på Ekobanken. Foto: Rickard Strid

Stipendium utdelades av Coompanion Göteborg

Coompanion Göteborg delade för första gången ut ett stipendium som kallas ”Vi gör det tillsammans” och det var studenten Samreen Bibi som fick det denna gång.

Samreen Bibi från Angeredsgymnasiet tog studenten i somras och hon fick stipendiet för sin vilja att arbeta tillsammans med andra, lyssna på andras idéer och inkludera alla. Coompanion Göteborgsregionen och deras medlemmar, Ekobanken och Vägen ut! kooperativen sponsrar stipendiet på 5000 kr till en elev som bäst visat hur man kan göra skillnad genom att samarbeta med andra och vi alla är övertygade om att vägen till en positiv förändring är att arbeta tillsammans, inkludera alla som vill hjälpa till och bygga på de olika talanger och intressen man har – helt enkelt på ett kooperativt sätt.

Stort grattis till dig Samreen Bibi – världen behöver fler personer som du!

Vinnare av Yennenga Warrior of the Year 2025

Grattis Luul Jama, värdig vinnare av Yennenga Warrior of the Year 2025!

Luul Jama arbetar för att få ett slut på kvinnlig könsstympning och erbjuder genom sin organisation Existera, stöd och rådgivning till kvinnor som har blivit utsatta för könsstympning. Existera är en ideell förening som arbetar mot könsstympning av kvinnor, är politiskt och religiöst obunden, drivs av kvinnor som är barn till överlevare och av kvinnor som har erfarenhet av arbete med mäns våld mot kvinnor, och de utbildar och ger råd till yrkesverksamma som möter målgruppen, som t.ex. personal inom socialtjänsten och skola.

Priset delades ut på välgörenhetsgalan Warrior Princess Gala som var till förmån för det arbete som Yennenga Progress gör och vill göra framtiden. Yennenga Progress med Stina Berge som grundare och generalsekretare, har sitt ursprung och vidareutvecklas i byn Nakamtenga i Burkina Faso. De samverkar med organisationer, experter och eldsjälar runt om i världen, för att utöka sitt nätverk och dra lärdom av hur andra har löst de utmaningar som vår värld står inför socialt, miljömässigt och ekonomiskt.

Ekobanken stöttade priset och Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, delade ut prischecken på galan som hölls i april tidigare i år.

YENNENGA PROGRESS



Luul Jama på scen, vinnare av Yennenga Warrior of the Year 2025.



Flera utställare var kunder eller samarbetspartners till Ekobanken

Scale Up Social Economy - När företag förändrar världen

Stora Sociala Företagsdagen är en viktig mötesplats för sociala företag och alla som ser värdet i hållbara affärer. Årets konferens hölls i Göteborg och på plats var, förutom Ekobanken, näringsliv, beslutsfattare, tjänstemän, forskare och alla andra som vill veta hur social hållbarhet skapas när företagen är samhällsinriktade.

Under dagen tilldelades en av Ekobankens kunder, Vägen ut! Karins Döttrar, årets Impact Stipendium. Karins Döttrar är ett textilt konsthantverkskooperativ och en del av Vägen ut!-kooperativen, Sveriges största franchisekedja av sociala företag. Genom arbetsträning, språkträning och skapande i textilkonst och hantverk erbjuder de en trygg och kreativ miljö för kvinnor och icke-binära som står långt från arbetsmarknaden med målet att skapa vägar tillbaka till arbete och egen försörjning.

Impact Stipendiet som delas ut av Sparbanksstiftelsen Första och Mikrofonden Väst, uppmärksammar verksamheter som gör skillnad i lokalsamhället och samtidigt bygger upp ekonomisk stabilitet! Ett välförtjänt erkännande av ett initiativ som förenar social innovation med hållbar ekonomi. För Ekobanken var dagen ett tillfälle att möta både befintliga kunder och samarbetspartners, samt träffa personer som letar efter en bank som kan förstå vad de arbetar med på djupet, d v s inte bara det som syns i siffror, utan också det som handlar om syfte, värderingar och långsiktig samhällspåverkan.



Idéburet byggande i fokus – konferensen i Borås 2025

Den fjärde nationella konferensen om idéburet och socialt byggande hölls i Borås och blev en dag fylld av inspiration, kunskapsutbyte och framtidstro. Bland de parallella seminarierna behandlades teman som bygg- och bogenheter, organiserat självbyggeri, platsutveckling, kooperativa förvaltningsformer och civilsamhällets roll i samhällsbyggandet.

Kristoffer Lüthi, styrelseordförande i Ekobanken, medverkade i seminarierna "Community Land Trust och andra markgemenskaper" samt "Konkret stegvis finansieringsplan genom blandfinansiering". Han delade erfarenheter och insikter om hur fler sociala byggprojekt kan uppstå, växa och utvecklas. För att möjliggöra en mångfald av arkitektoniska uttryck och upplåtelseformer krävs att även finansieringen är flexibel och inkluderar olika typer av kapital – insatser, gåvor och lån – så att idéburna projekt kan förverkligas.

Dagen bjöd på ett brett program med föreläsningar och seminarier där internationella gäster, politiker, kommuner, finansärer och idéburna aktörer möttes. Kajsa Crona modererade dagen med stor professionalism och värme.

Tack till alla som deltog och bidrog – tillsammans bygger vi framtidens samhälle.



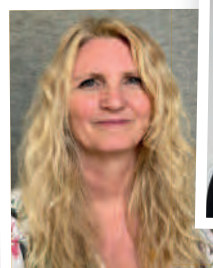
Kristoffer Lüthi, styrelseordförande i Ekobanken, medverkade i två olika seminarier.

Mänskliga Rättighetsdagarna – Nordens största forum för mänskliga rättigheter

Mänskliga Rättighetsdagarna – Nordens största forum för mänskliga rättigheter 2025 arrangerades Mänskliga Rättighetsdagarna (MR-dagarna) i Stockholm i december och Ekobanken var på plats med monter. Ekobankens vd, Maria Flock

Åhlander, höll i ett seminarium tillsammans med Parul Sharma, generalsekreterare för Institutet Mot Mutor. I seminariet talade de om konsten att ha flera tankar i huvudet samtidigt och hur den psykiska ohälsan påverkar konsumtionen vilket i sin tur påverkar miljön och samhället. En viktig reflektion var bristen på existensialism som vi har i samhället idag. Världen är ett kretslopp av materiella och existentiella samspel.

MR-dagarna är nordens största forum för mänskliga rättigheter. Syftet med arrangemanget är att vara en arena för inspiration, debatt, kompetensutveckling och nätverkande kring mänskliga rättigheter. Evenemanget samlar praktiker, forskare, myndigheter, politiker och ideellt engagerade som arbetar med eller vill lära mer om mänskliga rättigheter.



Foton till vänster Maria Flock Åhlander och Parul Sharma



Intressanta lunchwebbinarier om pengar och hållbart jordbruk

Under året arrangerade Ekobanken lunchwebbinarier med syfte att sprida kunskap om **hållbar ekonomi, omställning och framtidens matsystem**. Det första för året handlade om Ekobanken och hur banken arbetar för att skapa mening med pengarna. På ett annat av webinarerna medverkade Omställningsnätverket där de delade perspektiv på **hur resilienta och regenerativa lokalsamhällen kan byggas utifrån människors och ekosystemens behov**.

I slutet av året genomfördes två ytterligare webinarier. Det ena uppmärksammade Banking on Values Day, medan det andra arrangerades tillsammans med Gårdskapital och Ekodistrikt Sörmland och hade temat "Ekologiskt jordbruk". Samtalet belyste **den utmanande situationen i det svenska ohållbara matsystemet och hur det påverkar människors hälsa, djurvälstånd, ekosystemens funktion, lantbrukarnas lönsamhet och samhällsekonomin**. Diskussionens fokus omfattade finansieringens roll som ett konkret verktyg för att möjliggöra en omställning till ett mer hållbart matsystem. Under webinarier medverkade Matthias Karthäuser från Gårdskapital och även Jostein Hertwig, som berättade om innebörden av ekodistrikt.

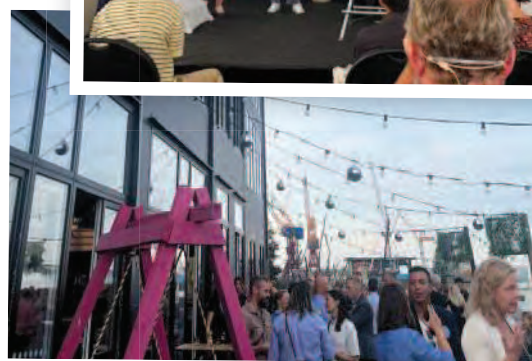


Bilder från vänster: Elinor Askmar (Omställningsnätverket), Jostein Hertwig (Ekodistrikt Sörmland), Matthias Karthäuser (Gårdskapital).

Frihamnsdagarna

- en mötesplats för samhällsengagemang och inkludering

I år arrangerades Frihamnsdagarna i Göteborg för femte året i rad. Det är en demokratisk yta som är öppen för alla, det är fri entré och ett stort utbud av utställare, samtal och aktiviteter. Evenemanget har kommit att bli Göteborgs motsvarighet till Almedalsveckan och detta var fjärde året som Ekobanken deltog som utställare. Frihamnsdagarna samlar människor från hela samhället som befinner sig i olika stadier i livet och i olika åldrar. Ekobanken träffade många befintliga kunder på plats både som besökare och som utställare. Många kände redan till oss och andra träffade på oss för första gången. Eftersom Ekobanken har många kunder i västra Sverige är det viktigt för oss att vara närvarande i regionen och stötta ett så viktigt initiativ som Frihamnsdagarna, och inte bara för att bygga relationer, utan också för att stötta ett initiativ som främjar öppenhet, inkludering och samhällsengagemang. Frihamnsdagarna är just ett sådant tillfälle, där samtal får ta plats och idéer kan växa.



Övre bilden: ett seminarium där Ekobankens vd deltog från 2025.

Nedre bilden: årets hållbarhetsmingel som Ekobanken var medarrangör till.



Klimatriksdagen förbereder inför valet 2026

Under två dagar i april samlades omkring 400 klimaten-gagerade människor inklusive representanter för olika rörelser och organisationer, opinionsbildare samt forskare på Klimatriksdagen 2025 för att lägga grunden till en aktiv mobilisering för en rättvis och kraftfull klimatpolitik som ger hopp för framtiden. Syftet med Klimatriksdagen är att skapa en plats där man aktivt kan och utforma gemensamma idéer, strategier och allianser för att lyfta en snabb och rättvis klimatomställning inför valet 2026.

Ekobanken var åter på plats med monter och engagerade medarbetare som träffade både nya kunder och befintliga kunder. Det var två fullspäckade och berikande dagar med djupa och meningsfulla samtalsämnen, inspirerande möten och viktiga dialoger. Det var många som kände igen oss och framförallt på lördagen var det en konstant ström med människor som kom förbi och blev kunder eller som berättade att de redan var kunder. Vi uppskattar alla besökare och blir glada för samtal om pengar och pengars möjligheter att påverka. Det känns fint att vi är så många som bryr sig och som strävar åt samma håll, och tillsammans gör vi skillnad! Tusen tack till alla som kom och besökte vår monter på Klimatriksdagen. Nu fortsätter vi driva på Sveriges klimatomställning.

Ekobanken var med som både partner och deltagare med monterplats. Eventet var slutsålt på biljetter och genomfördes 5-6 april 2025.

Programmet filmades och finns att se på youtube eller klimatriksdagens hemsida; <https://klimatriksdagen.se/kr25/>



Utdelning av Giraffpriset 2024-2025

I år valde juryn att utse Giraffprisvinnarna för både 2024 och 2025, och glädjen var stor när vinnarna tillkännagavs i Stockholm i december.



Bilden ovan: Maria Flock Åhlander (Ekobanken), Patrik Andersson (SVN), vinnare 2024 Tina-Marie Qwiberg (på skärm) samt Johan Solberg (U&We).

OM GIRAFFPRISET

Ekobanken och U&We är stolta sponsorer till detta pris som vi och SVN delar ut till en person eller företag/organisation som stuckit ut halsen, gjort något extra modigt för människan eller planeten. Priset består av äran, ett diplom, en check på 10 000 kr samt en vacker vandringspokal.

Tina-Marie Qwiberg - Giraffprisvinnare 2024



Juryns motivering:

Tina-Marie Qwiberg tilldelas Giraffpriset för sitt mod att sätta blicken på de komplexa samband som förenar natur, jord och livsmedelsproduktion – ofta långt innan dessa frågor nått det offentliga samtalet.

Med filmer som Bieffekten, Sista skörden, Efter floden och senast Frökriget (Kriget om fröerna på SVT), har hon konsekvent riktat ljuset mot obekväma sanningar om utarmningen av matjorden, det industriella jordbrukets återvändsgränder, förlusten av genetisk mångfald och ett allt mer sårbart livsmedelssystem. Hennes verk har väckt debatt, eftertanke och handlingskraft – och gjort henne till en mycket viktig röst för ett långsiktigt hållbart samhälle.

Tina-Marie Qwiberg arbetar med små resurser och stor integritet. Hon kombinerar poetiskt berättande med ett kompromisslöst sanningssökande och förmår genom sina filmer att engagera både experter, lantbrukare och allmänhet. Hennes mod att utmana starka strukturer och ge plats åt de perspektiv som annars sällan hörs, gör henne till en orädd röst i vår tids ödesfrågor och en mycket värdig Giraffprisvinnare.

Reformaten, Olga Grönvall Lund - Giraffprisvinnare 2025



Juryns motivering:

Olga Grönvall Lund och Reformaten tilldelas Giraffpriset för sitt modiga, oberoende och forskningsförankrade arbete med att driva på omställningen av det svenska matsystemet. Genom att samla forskare, producenter och civilsamhälle har de etablerat en stark och trovärdig röst för hållbar mat, bättre folkhälsa och en resilient landsbygd.

Reformaten vågar utmana etablerade strukturer, synliggöra matsystemets sårbarheter och skapa förändring där den behövs som mest – särskilt i en tid då alltför många beslut saknar stöd i både forskning och beprövad erfarenhet.

Olga Grönvall Lund och Reformaten arbetar för ett friskare och mer hållbart matsystem genom folkbildning, påverkan och mötesplatser för att samla forskare, bönder och medborgare. Visionen är ett gott, vackert och hållbart matsystem där kunskap om matens påverkan ökar, och resurser samt politik styrs mot åtgärder som bygger friska jordar.



Bilden till vänster: Patrik Andersson (SVN) och vinnare 2025 Olga Grönvall Lund (och Reformaten).

Ett stort grattis till priset Tina-Marie och Reformaten och Olga, önskar vi på Ekobanken.



Stort uppopp:

"Döm miljöförstörare i internationell domstol"

I en debattartikel, som publicerades i tidningen Aktuell Hållbarhet, går Ekobanken och representanter från flera andra företag och organisationer ihop och uppmanar regeringen att ta tydlig ställning i frågan om att göra storskalig miljöförstöring till internationellt brott.

Storskalig miljöförstöring är ett globalt problem som kräver lagstiftning med global räckvidd. Att göra ekocid till ett internationellt brott skulle innebära att målen provas av Internationella brottmålsdomstolen i Haag. Svenska företag ligger redan mycket långt framme när det gäller hållbarhet och allt fler tunga röster från näringslivet visar sitt stöd för en internationell ekocidlag. Sju av tio svenskar tycker att det ska vara brottsligt att allvarligt skada naturen.

Det är nu dags även för regeringen att ta tydlig ställning i denna fråga.



Att göra storskalig miljöförstöring till internationellt brott bidrar till viktiga värden för Sverige:

- ◆ Rättvisa förutsättningar för svenskt näringsliv och svensk ekonomi.
- ◆ Stävja organiserad brottslighet
- ◆ Förebygga skador och samhällskostnader.
- ◆ Skydda naturen.
- ◆ Skydda mänsklig hälsa.

Artikeln publicerades 22 april 2025 i Aktuell Hållbarhet.



"Prioritera folkbildningen – grunden för omställning"

I en debattartikel i tidningen Aktuell hållbarhet (april 2025) ville vi, tillsammans med 150 andra, lyfta folkbildningens betydelse för att samhället ska lyckas ställa om till hållbarhet.

Debattartikeln vill visa på behovet av folkbildning i allmänhet och ekologisk folkbildning i synnerhet, för att Sverige ska lyckas med att uppnå sina klimat- och hållbarhetsmål. Samtidigt varnar den för att förändrade förutsättningar, så som minskade anslag, kan försämra tillgängligheten till folkbildning i en tid när den snarare behöver spridas till alla samhällets sektorer. Därför hävdar undertecknarna att folkbildning för omställning behöver bli ett offentligt åtagande och prioriteras av beslutsfattare i alla sektorer.

Artikeln är underskriven av verksamhetsansvariga för tre studieförbund, tolv folkhögskolerektorer samt ytterligare 150 aktörer och hållbarhetsexperten från forskning, näringsliv, civilsamhälle liksom fristående debattörer, kulturprofiler och ett stort antal folkbildare och folkhögskolelärare samt även Ekobanken.

Länk till artikeln: <https://www.aktuellhallbarhet.se/opinion/debatt/stort-uppopp-prioritera-folkbildning-en-grunden-for-omstallning/>



Kooperativa ledare i DI debatt:

Ett tryggare Sverige med fler robusta företag

29 ledare för kooperativa och ömsesidiga företag, samlade i Svensk Kooperation, skrev Dagens industri Debatt att Sverige behöver fler och växande kooperativa företag vars ägare är förankrade och har ett långsiktigt engagemang i landet.

Tillsammans pekar de på det momentum som nu finns för Sveriges regering när FN utropat 2025 till Kooperationens år och uppmanar regeringen att agera för ett mer robust näringsliv som står pall vid kriser.

Debattartikeln inleds så här:

"Kris är det nya normala. Men är Sverige redo för denna nya verklighet? Sverige behöver ett mer robust näringsliv med en mångfald av företagsformer och där en högre andel företag ägs och drivs av människor som är förankrade i landet.

Vi som skriver den här debattartikeln leder företag som ägs och styrs av sina medlemmar. De är långsiktiga och uthålliga ägare som bokstavligen har fötterna i den svenska myllan: lantbrukare, skogsägare, konsument, organisationer, försäkringstagare, medarbetare och boende i hela landet.

När Sveriges civila beredskap nu behöver stärkas blir kooperativa och ömsesidiga företag än viktigare. Med vårt engagemang och vår lokala förankring gör vi samhällen mer robusta."

Länk till artikeln finns på [ekobanken.se](https://www.ekobanken.se) (se nyhet publicerad 2025-04-09).



HkezJifgjbX-Hy-GJGei-e

Vilka är de väsentliga frågorna som Ekobanken arbetar med?

Ekobanken vill skapa medvetenhet om individens ansvar och möjligheter, enskilt eller i samverkan, att med pengars kraft förändra samhället. Ekobanken bidrar till samhällets utveckling genom att ha människan, planeten och välbefinnande i hjärtat av affärsmodellen. Ekobankens värdegrund utgår från en syn på samhället och människan ur tre aspekter. Med vår verksamhet vill vi främja:

- ◆ Människors lika värde, rättigheter och skyldigheter.
- ◆ En produktion av och handel med varor och tjänster, som svarar mot människors behov och naturens förutsättningar.
- ◆ Ett fritt skapande kulturellt och socialt liv som ger mening.

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable (Social) Banking och Values Based 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 eller 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.

Dubbel väsentlighetsanalys

Banken genomförde en dubbel väsentlighetsanalys (DMA) inom banken för att identifiera och prioritera hållbarhetsrelaterade frågor som är mest betydande för verksamheten och bankens intressenter. Processen omfattade en "inside-out"-bedömning av påverkan, som analyserar bankens effekter på miljö och samhälle i den egna verksamheten och i värdekedjan, samt en "outside-in"-bedömning av finansiell väsentlighet, som utvärderar hur hållbarhetsrelaterade frågor kan påverka finansiella prestation och långsiktigt värdeskapande. Väsentlighetsanalysen utgör ett underlag för bankens hållbarhetsstrategi och riskhanteringsprocesser samt stärker transparensen och ansvarstagandet gentemot intressenter. Banken har identifierat väsentliga frågor för banken sedan tidigare och ser över dem årligen. 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 Ekobankens 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 – "Change Finance"
- ◆ De ekologiska, sociala och kulturella mervärden som bankens kunder skapar (flerdimensionell avkastning) – "Finance Change"

Samhällsutveckling

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

Klimatfrågan

- ◆ Utlåningspolicy som gynnar klimatfrämjande verksamheter och utesluter fossilindustrin
- ◆ Incitament som ränterabatter för hållbart boende/byggnad
- ◆ Direkt p.g.a. affärs- och arbetsresor samt materialanvändning

Biologisk mångfald

- ◆ Inköpspolicy 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 redogörelse

Transparens - vad gör pengarna?

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 en ökad risk för att investeringar i eller finansiering av oetiska, förstörande eller ohållbara verksamheter när man inte tvingas redovisa vad pengarna går till. Relaterat till det så finns det en risk för grönmålning eller greenwashing som innebär att man porträtterar något som mer hållbart än vad det egentligen är.

Transparensen kan även riskera att vissa kunder inte väljer Ekobanken på grund av den låneportfölj som banken har.

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.

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.

Det krävs en omställning mot ökat välbefinnande som fokuserar på aktiviteter som främjar fysisk och psykisk hälsa, personlig utveckling, självförverkligande samt sunda relationer till andra. Ett ökat fokus på att vårda och utveckla vårt humankapital förväntas även leda till en minskning av den materiella konsumtionen, vilket bör betraktas som en positiv följd av omställningen snarare än som ett uttryckligt mål i sig.

Banken kan bidra till en omställning mot att värdera och främja individens välbefinnande genom att bevilja lån till och investera i initiativ och verksamheter inom de sektorer som vi har identifierat som centrala för välbefinnandet. Hälso- och sjukvård,

konst och kultur samt utbildning utgör viktiga fokusområden, liksom idrott, rekreation och verksamheter med inriktning på livs-åskådning. Omställningen mot ökat välbefinnande är i hög grad personlig och anpassad till lokala förutsättningar.

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 stöt-
tas för att vi ska få en bättre värld.

Bankens utlåning sker inom Sverige som är ett land som anta-
git 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 mänsk-
liga rättigheter vara ett utlåningskriterium. Detta följer naturligt av bankens värdegrund och utlåningspolicy. Vid finansiering av före-
tag 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 sam-
hällsmiljö 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 ban-
kens kunder och deras klimatfrämjande verksamheter. Banken har alltid avstått från att finansiera fossilindustrin och kommer även fortsättningsvis att avstå från sådan finansiering. Detta är ett tydligt ställningstagande som ses som en självklarhet. Ban-
ken har också en direkt påverkan på miljön och klimatet framför allt genom medarbetarnas tjänsteresor och pendlingsresor.

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. För att stoppa den negativa utveck-
lingen 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 klimat-
frågan. 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 globa-
la 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 signerat The Fossil Fuel Treaty som är ett komplement till The Paris Agreement.

Ekobanken har sedan många år infört incitament som ränte-
rabatter för hållbart boende och byggande och detta följs upp kvartalsvis internt och redogörs i årsredovisningen. Sedan 2019 rapporterar banken sin kreditportföljs klimatpåverkan i årsredo-
visningen i enlighet med ett upprop som heter "Climate Change Commitment". Sedan 2003 har banken mätt operativa koldioxid-
utsläpp 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

Mänsklig aktivitet driver i snabb takt biosfären mot kritiska
tröskelpunkter som riskerar att påskynda såväl klimatkrisen

som förlusten av biologisk mångfald. Den alarmerande takten i
klimatförändringarna har lett till förödande skogsbränder, extrem
värme och översvämningar som orsakar omfattande skador för
samhällen, ekosystem och ekonomier världen över.

Den biologiska mångfalden, som är en indikator på livets
tillstånd på jorden, visar att livets förutsättningar är i kraftig
tillbakagång. Världen har redan förlorat 73 procent av alla vil-
da ryggradsdjur, se www.worldwildlife.org. Bevisen är tydliga:
åtgärderna som görs nu för att motverka denna utveckling är
otillräckliga. Ekobanken har därför Biologisk mångfald som en
väsentlig fråga.

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 vikti-
ga eftersom näst intill allt och alla är beroende av det. Till exem-
pel 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 pro-
blemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjäll-
nära 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 utrot-
ning 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 påverka dess utveckling och inte prestationsbaserade er-
sättningar som väsentligt för att ha en positiv arbetsplats med en
arbetskraft som kan möta världen med god hälsa, kunskap och
engagemang.

En välfungerande kultur är beroende av våra medarbetares
välbefinnande. Övertygelsen om att när medarbetare känner
sig friska, i balans och engagerade kan de bidra med sitt bästa
i arbetet. Därför är välbefinnande en integrerad del av bankens
kultur. Det omfattar mer än fysisk och psykisk hälsa; det inklude-
rar även en känsla av mening, motståndskraft och förmågan att
hantera förändring.

Medvetenheten är hög inom banken om att medarbetare i
en föränderlig värld behöver kompetens och självförtroende för
att kunna omfamna omställning samtidigt som de upprätthåller
balans. Därför stödjer banken aktivt personligt ledarskap,
ansvarstagande och anpassningsförmåga, och säkerställer att
medarbetare känner sig stärkta att ta ansvar för sin egen utveck-
ling och sitt välbefinnande.

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 arbets-
givare. 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 än-
damål 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. Ordlista finns
på sidan 103.

Samarbete är lösningen

Frivilliga medlems- och partnerskap

Bistånd, solidaritet och fairtrade

- ◆ Föreningen för Fairtrade Sverige
- ◆ Föreningen Sofia
- ◆ Vi-skogen

Finansiella organisationer och övriga

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

Internationella nätverk

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

Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

- ◆ Coompanion Stockholm
- ◆ Hela Sverige ska leva (HSSL)
- ◆ Lokalekonomidagarna
- ◆ Omställningsnätverket
- ◆ NyföretagarCentrum Stockholm
- ◆ Svensk kooperation

Miljö och hållbart företagande

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

Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Cykelfrämjandet
- ◆ Effektfullt
- ◆ Faktum
- ◆ 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 omfattas inte av CSRD och har valt att fortsätta att redovisa enligt GRI Universal Standards för 2025. Det är ett globalt index som många i Sustainable banking-rörelsen använder sig av.

Banken kommer att se över CSRDs rapportering standard kommande år. 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 2025)
Standardupplysning		
2-1	Information om organisationen	ÅR sid 3-5, 13, 57-61. Ekobanken har endast verksamhet i Sverige.
2-2	Enheter som ingår i den integrerade redovisningen	ÅR sid 33 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 57-58 personal, ÅR sid 60, not 2 redovisningsprinciper.
2-3	Redovisningsperiod och frekvens	2025-01-01 - 2025-12-31, 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	Ingen information har ändrats.
2-5	Referens till extern granskning	Ekobanken har ingen särskild granskning.
2-6	Aktiviteter, verksamhet, märken produkter och tjänster	ÅR sid 4, 5, 13, 42-49. Organisationens storlek ÅR sid 4. Nettoomsättning ÅR sid 62. Ekobanken är endast verksam inom marknader i Sverige.
	Värdekedja	Leverantörskedja se Hållbarhetspolicyn, se ÅR sid 34-39 och på hemsidan.
	Andra företagsrelationer	Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 56-61.
2-7	Medarbetare	Antal medarbetare och information om medarbetare ÅR sid 57-58.
2-9	Styrning och struktur	ÅR sid 56-61 samt not 1-3.
2-10	Val och utnämningar till högsta beslutande organ	ÅR sid 59-60.
2-11	Ordförande i styrelsen	ÅR sid 6, 59-60, 100.
2-12	Styrelsens och företagsledningen roll i att identifiera och styra hållbarhetsarbete	ÅR sid 34-36, 56-61.
2-13	Delegering av ansvar för hållbarhetsarbete	ÅR sid 34-36, 56-61.
2-14	Styrelsens roll i hållbarhetsrapportering	ÅR sid 34-36, 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 6, 9, 24-33, 56-61.
2-19 2-20	Ersättningspolicy för styrelse och företagsledning	ÅR sid 60 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 24-36 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 24-33.
2-25	Processer för att åtgärda negativ påverkan	ÅR sid 24-36.

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 56-61 och not 3.
2-28	Medlemskap i organisationer och samarbeten	ÅR sid 52.
2-29	Intressentdialog	Lista över intressentgrupper ÅR sid 37-40. Identifiering och urval av intressenter ÅR sid 34-36, 50-51. Förhållningssätt till intressentengagemang ÅR sid 37-40.
2-30	Kollektivavtal	ÅR sid 57-59. 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 eller 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 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 24-36. 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, 56-61 samt not 4-8 och not 11-12.
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 11.
205-1	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	ÅR sid 56-61. 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 56-61. Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
205-3	Bekräftade incidenter avseende korruption och åtgärder	Ekobanken har inga incidenter avseende korruption.

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 24-36 samt 50-51 och not 11. Denna standard är otillräckligt uppfyllt 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 24-33.
305-3	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	ÅR sid 24-33.
305-4	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 24-33.
308-1	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	ÅR sid 24-33.
GRI 400 Social		
401-1	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 57-59.
403-2	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 57-59.
404-3	Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	ÅR sid 57-59.
405-1	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, grupptillhörighet för minoriteter och andra indikatorer för mångfald	ÅR sid 60, 100-101 samt not 8.
405-2	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har under 2025 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 31, 58-59.
Finansiella sektorn		
G4-FS 6	Andel av företagsportföljen per region, storlek och sektor	År not 11.
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 11.
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 11.
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 34-36 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 2025, bankens 27:e verksamhetsår

Verksamhetens art, ändamål och tillsyn

Ekobanken är en medlemsbank med säte i Södertälje kommun och står under tillsyn av Finansinspektionen. Banken bedriver bankverksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt att stimulera privatpersoner till eget sparande. Till skillnad från konventionella banker är hållbarhetsmålet inte en sidoverksamhet utan integrerat i affärsmodellen. Banken finansierar endast verksamheter som bedöms skapa ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde.

Ekobanken grundades 1998 och är en del av den internationella rörelsen för värdedrivna bankverksamhet. Transparens kring utlåningen är en bärande princip. Samtliga lån till företag och föreningar publiceras öppet.

Banken har huvudkontor i Järna och kontor i Stockholm. Banken har inga filialer och bedriver inte värdepappersrörelse, handel för egen räkning eller kapitalförvaltning.

Affärsmodell och ömsesidighet

Ekobanken är en medlemsbank där medlemmarna genom sina insatser utgör en del av kapitalbasen. Medlemskapitalet möjliggör utlåning och utgör därmed en direkt koppling mellan ägande och samhällsnytta.

Affärsmodellen är traditionell och transparent:

- ◆ Utlåning finansieras huvudsakligen genom inlåning från allmänheten.
- ◆ Banken har ingen marknadsupplåning.
- ◆ Ingen handel med komplexa finansiella instrument förekommer.
- ◆ Ingen spekulativ exponering tas.

Kvoten utlåning/inlåning uppgick vid årets slut till 0,80 (0,85), vilket ger banken en betryggande likviditetsmarginal.

Bankens särart ligger i kombinationen av:

- ◆ Låg riskapitet.
- ◆ Hög kapitalisering.
- ◆ Full transparens kring utlåningen.
- ◆ Integrerad hållbarhetsbedömning i varje kreditbeslut.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under året har banken fortsatt utvecklingen av digitala tjänster, inklusive stabilisering av fortsatt utveckling av internet- och mobilbank. Banken har:

- ◆ Anpassat sitt IKT-riskramverk i enlighet med DORA.
- ◆ Fortsatt förberett anslutning till ny svensk betalningsinfrastruktur (SEK Batch).
- ◆ Vidareutvecklat hållbara bolån med ränterabatt baserad på bredare kriterier än enbart energiprestanda, såsom byggmaterial, yteffektivitet och biologisk mångfald.

Ordinarie föreningsstämma hölls under året och föregicks av ett seminarium med fokus på Kooperationens roll i samhällsutvecklingen.

Resultat och finansiell utveckling

Räntenettot uppgick till 36 943 (36 369) tkr. Rörelseresultatet före skatt uppgick till 3 686 (2 068) tkr. Årets resultat före skatt

uppgick till 3 686 (2 068) tkr. 2024 års resultat påverkades negativt av valutaeffekter om 4,3 mkr, varav cirka 1 mkr orealiserad effekt. Den realiserade effekten uteblev och gav i stället en positiv påverkan om 0,7 mkr för 2025.

Balansomslutningen uppgick till 1 482 435 (1 365 297) tkr. Utlåningen ökade med 3,1 % och uppgick till 1 078 495 tkr. Nyutlåningen ökade med 132 mkr och nyutlåning har främst skett till kunder inom undervisning, omsorg samt sociala och kooperativa verksamheter. Bankens affärsvolym uppgick till 2 751 265 (2 733 558) tkr. Inlåningen från allmänheten ökade med cirka 9,3 %. Sedan starten 1998 har banken inte haft några konstaterade kreditförluster och det gäller även 2025. Reserver för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 uppgick till 107 (206) tkr.

Kapitaltäckning och finansiell motståndskraft

Kapitalbasen uppgick till 121 614 (119 446) tkr och består av:

- ◆ Kärnprimärkapital (CET1): 111 587 (108 195) tkr
 - ◆ Supplementärt kapital: 10 026 (11 251) tkr
- Riskvägda exponeringar uppgick till 378 597 (461 711) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 29,37 (25,87)%. Det lagstadgade minimikravet inklusive buffertar uppgår till 12,5 %. Styrelsen har fastställt ett internt mål om att total kapitalrelation inte ska understiga 17 %. Bruttosoliditetsgraden uppgick till 7,69 (7,43). Bankens kapitalisering överstiger således både regulatoriska krav och interna mål med god marginal. Kapitalbasen bedöms täcka det interna kapitalbehovet enligt IKLU.

Likviditet och finansiering

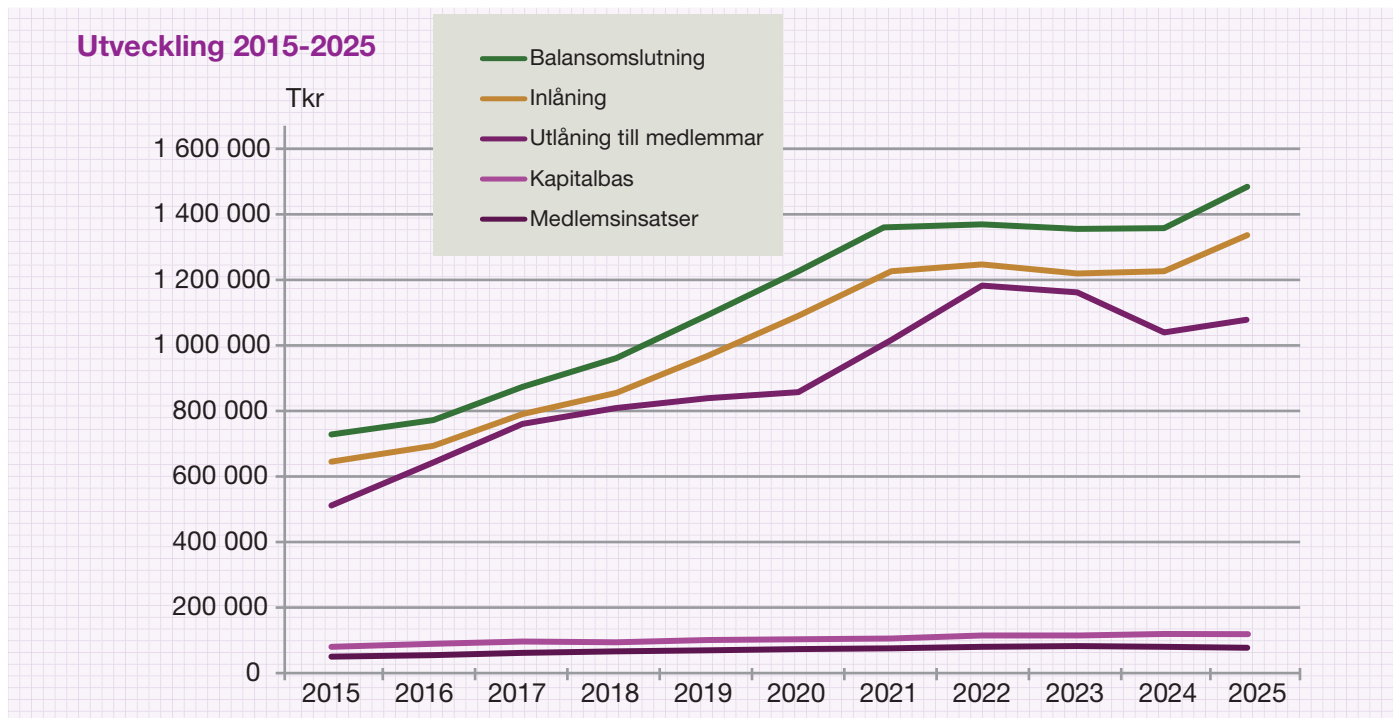
Finansieringsstrategin bygger på stabil inlåning och medlemskapital. Avsaknaden av marknadsupplåning reducerar refinansieringsrisk. Likviditetstäckningskvot (LCR) uppgick till 504 (461) % och Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 136 (132) %, vilket överstiger lagkravet om 100 %. Likviditeten följs dagligen och stresstestas även inom ramen för Intern Kapitalutvärdering (IKLU).

Produkter och tjänster

Genom Ekobankens deltagande i svenska dataclearingen, Bankgirosystemet och RIX-systemet kan banken erbjuda ett brett utbud av svenska betalningar. Företag och föreningar har tillgång till Bankgirots utbud av filbaserade betalningar med återredovisning för att kunna integrera betalflöden till sina ekonomisystem. Genom samarbete med Fortnox finns en bankintegration som sömlöst integrerar bankkontot mot bokföringen. Banken samarbetar även med Pleo kring företagskort.

För såväl privatpersoner, företag och föreningar har banken internet- och mobilbank på en modern och säker plattform som erbjuder en god översikt över sitt engagemang samt betaltjänster. Banken erbjuder även gränssnitt för Open banking som ger åtkomst för tredjepartsleverantörer såsom Tink, Klarna och Trustly. För juridisk rådgivning till privatpersoner och företag samarbetar banken med Lexly.

Under 2026 driftsätter Bankgirot en ny betalinfrastruktur, SEK-Batch, där Ekobanken är deltagare. Vidare är banken nu en indirekt deltagare i Swish-plattformen och kommer under 2026 erbjuda tjänsterna Swish handel och Swish Företag. Under 2025 har banken tydliggjort sitt erbjudande till föreningar genom lansering av ett Föreningspaket där såväl bankkonto som betaltjänster ingår. Banken kommer under 2026 att erbjuda fler riktade paketerbjudanden till specifika kundgrupper, som t.ex. jordbruk. Ekobanken arbetar aktivt kring att utveckla nya digitala tjänster till nytta för våra kunder samtidigt som den personliga kontakten fortsatt kommer vara vår konkurrensfördel.



IT-strategi

Bankens IT-strategi är att säkerställa goda och stabila bank-system som uppfyller gällande regelverk för att erbjuda de produkter och tjänster som banken erbjuder. Idag sker drift och utveckling av en extern part där vi med flera andra nordiska banker samarbetar kring gemensamma utvecklingsprojekt. Genom samarbete med andra banker kring utveckling kan banken tillhandha fler produkter och tjänster och till konkurrensmässiga priser. Samtidigt bibehåller banken möjligheten att erbjuda tjänster och produkter som är specifikt anpassade till bankens profil. Genom samarbete uppnår banken en stabil plattform samtidigt begränsar det möjligheten att vara först på marknaden med nya produkter och tjänster vilket banken kompenserar genom bankens unika profil

Hållbarhet

Hållbarhet är integrerad i bankens affärsmodell. Banken finansierar endast verksamheter som skapar ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde. Ekobanken redovisar enligt GRI sedan 2007 och årsredovisningen är en integrerad rapport. All utlåning till företag och föreningar publiceras öppet, inklusive redovisning av lånekundernas koldioxidutsläpp.

EU:s taxonomiförordning är ett viktigt ramverk för hållbara investeringar. Även om Ekobanken och de flesta av dess kunder inte direkt omfattas av regelverket, välkomnar banken utvecklingen mot gemensamma definitioner. Banken följer utvecklingen kring CSRD och kommande rapporteringskrav för mindre kreditinstitut. Läs mer om bankens hållbarhetsinformation på sidorna 24-33.

Styrning och organisation

Styrelsen har det yttersta ansvaret för översynen av bankens hållbarhetsrelaterade risker och hur banken tar hänsyn till klimatförändringarna. Vd, tillika hållbarhetsansvarig, fattar beslut om riktlinjer för hur banken tar hänsyn till hållbarhetsrelaterade risker och klimatförändringar. Riskansvarig ansvarar för att alla väsentliga risker som banken exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Verksamheten beaktar klimatrelaterade- och ESG och där ingår identifiering, rapportering och hantering av klimatrelaterade risker

Vid årets slut hade banken 22 medarbetare utöver vd. Av dessa var 6 (7) män och 15 (14) kvinnor. Hälften av medarbetarna har arbetat mer än fem år i banken. Organisationen är indelad i områdena kredit, IT och säkerhet, kundservice,

marknad/kommunikation och ekonomi samt risk och compliance. Banken arbetar aktivt med arbetsmiljö, hälsa, jämställdhet och mångfald. Lönekartläggningen visar inga osakliga löneskillnader. Samtliga medarbetare omfattas av kollektivavtal via Arbetsgivaralliansen.

Bankens finansiering per 2025-12-31:

	mkr
Inlåning från allmänheten	1 346
Inlåning från kreditinstitut	2
Förlagslån	12
Övrigt	8
Eget kapital	114
Summa	1 482

Bankens tillgångar per 2025-12-31:

Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 078
Tillgodohavanden hos centralbanker	90
Utlåning till kreditinstitut	301
Övriga tillgångar	13
Summa	1 482

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.

Nyckeltal medarbetare

- Under 2025 har två (två) medarbetare anställts. En (en) medarbetare slutade på banken under året.
- Inga allvarliga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- Sjukfrånvaron var för 2025: 1,8 % (2024: 2,0%). (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- Lönekvot - medianlön i relation till högst betald är för 2025: 1,8 (2024: 1,7).



Nästan alla av Ekobankens medarbetare.

Anställningstid medarbetare

År	2025-12-31		2024-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	2	9,1	2	9,1
1-3	5	22,7	6	27,3
3-5	4	18,2	3	13,6
5-10	6	27,3	7	31,8
10-15	1	4,5	0	0,0
över 15	4	18,2	4	18,2
Total	22	100,0	22	100,0

Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2025-12-31		2024-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	0	0,0	0	0,0
28 – 34	3	9,1	4	18,2
35 – 41	2	9,1	1	4,5
42 – 48	2	9,1	3	13,6
49 – 55	8	36,4	8	36,4
Över 55	7	36,4	6	27,3
Total	22	100,0	22	100,0

Utbildningar 2025

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 företagsbedrägerier och affärsrisker, skyddade personuppgifter, AI och behandling av personuppgifter, utbildning för att certifiera privatlånehandläggare (Swedsec), IFRS 9, penningtvätt, kundkännedom och informationssäkerhet. En medarbetare och en styrelseledamot har varit på Institute for Social Banking årliga sommarkurs med titeln "Finance for a Regene-

rative Future". Kursen hade ungefär 90 deltagare från 15 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, teambuilding och firande av kollegor som fyllt jämt. Under året har även bankens värdegrund, vision, mission och hållbar utveckling lyfts på olika sätt.

Sociala frågor

Mänskliga rättigheter och välbefinnande

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.

Som bank har vi möjlighet att påverka en omställning mot att värdesätta och främja individers välbefinnande genom att erbjuda finansiering och göra investeringar i initiativ och verksamheter inom de sektorer som vi har identifierat som centrala för välbefinnande. Hälso- och sjukvård, konst och kultur samt utbildning utgör centrala fokusområden, liksom idrott, rekreation och aktiviteter kopplade till livsåskådning.

Omställningen mot ökat välbefinnande är i hög grad individuell och präglas av unika lokala förutsättningar.

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 tveksamma 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 förmån. Beloppet uppgick till 50 000 kr.

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 företags-hälsövård, arbetstid, förmåner såsom friskvård samt pensioner och försäkringar.

Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlånings-policy 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.

Vid varje låne- och kreditfrågor från juridiska personer skickar Ekobanken ut hållbarhetsrelaterade frågor i form av enkäter i plattformen Worldfavor till den sökande. I en av enkäterna finns frågor om bolagsstyrning och sociala och etiska frågor. Ekobanken samlar informationen och bedömer den men rapporterar den inte externt i dagsläget.

Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstateras 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 skatteskäl, eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskäl. 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.

2024 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 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 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 misstänkar 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. 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	2025	2024
Årets skattekostnad	821	480
Löneskatt	259	207
Mervärdesskatt	2 197	2 072
Sociala avgifter	4 447	3 995
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	3 485	3 150
- på utbetalda räntor	2 342	3 741
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	1 207	1 294

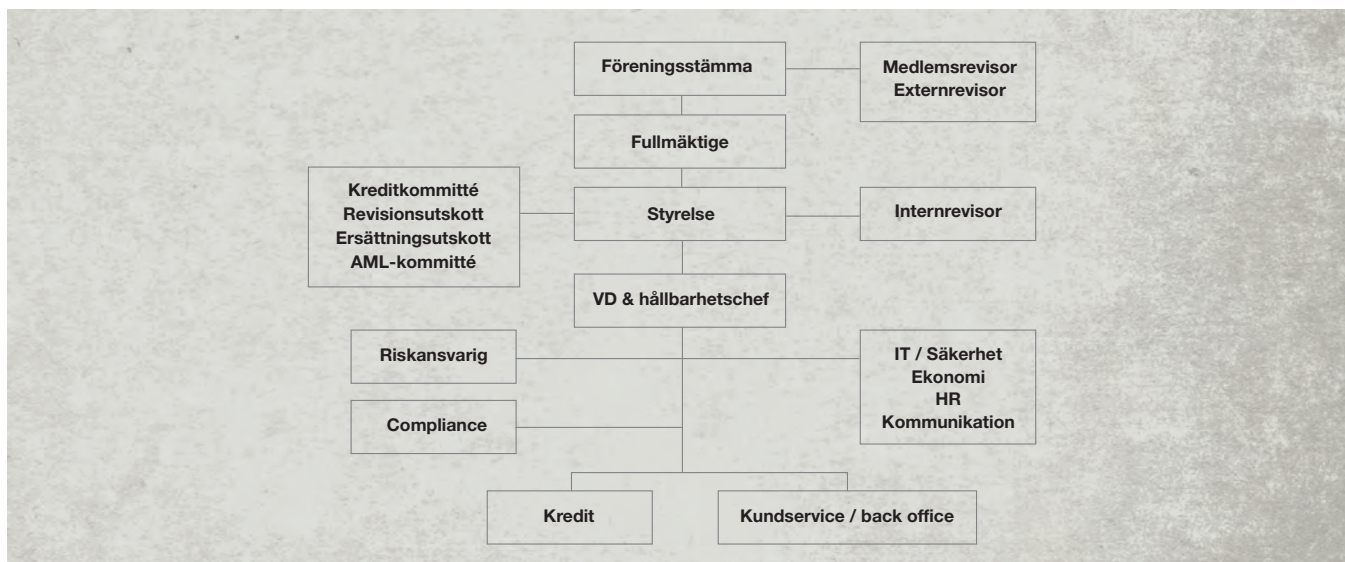
Ekobankens utlåning

Utlåningen styrs av bankens utlåningspolicy och bedöms utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Hållbara bolån med ränterabatt utgjorde 9 % av bolåneportföljen vid årets slut. Banken var först i Sverige med att lansera denna modell 2014. Bedömningen omfattar fler kriterier än energiförbrukning, exempelvis byggmaterial, yteffektivitet och biologisk mångfald. Alla företagslån publiceras löpande och även här i årsredovisningen på sidorna 14-21. Säkerheter krävs enligt kreditpolicyen och består huvudsakligen av pantbrev i fastighet eller borgen.

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 medlemskapital har tillsammans 26 581 (26 504) tkr i insatser. Antal medlemmar som är privatpersoner uppgår till 2 144 stycken, i volym 22 051 tkr, och juridiska personer som uppgår till 1 080 stycken, i volym 75 252 tkr.

Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädare på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. En valberedning väljs på bankens stämma med uppgift att till fullmäktige föreslå ledamöter i styrelse, 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. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget och vd:s arbete, även i samband med att nya ledamöter väljs. Det är värdefullt för Ekobanken att dess styrelseledamöter har olika profiler vilket bidrar till en mångfald. Vid den årliga utvärderingen som styrelsen företar av sitt och vd:s arbete kom det inte fram något som föranledde några åtgärder. 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.

- ◆ Mikael Enström, kreditchef
- ◆ 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 föreningsstämmans beslut om revisorsval och arvodering av revisorer. Revisionsutskottet arbetar dessutom med upp-

läggningen 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 Rehnborg med Johan Öhnell som ställföreträdande ledamot då ordförandens arvodering ska diskuteras. Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda vd:s anställningsavtal inför beslut i styrelsen och att bereda de ersättningar som ska presenteras av valberedningen och beslutas av föreningsstämman. 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 penningtvätsfrågor utifrån Bankens verksamhetsplan och riskstrategi samt riskapitit för penningtvätsfrågor. 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

Risker och riskhantering

Bankens riskprofil är låg och överskådlig. Verksamheten är begränsad i komplexitet och omfattning. Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsesidighet." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering

och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskkaptit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk. Enligt styrelsens övergripande riskpolicy ska Ekobanken ha en aktiv risktillsyn och kapitalet ska stå i relation till riskerna. Hantering och kontroll av risker sker genom en tydlig arbetsorganisation med ansvarsområden, vd-instruktioner och skriftliga rutiner. Målet är en god intern kontroll, tillförlitlig finansiell rapportering, ändamålsenlig och effektiv organisation och dito it-system, god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att efterleva lagar och förordningar, interna regler och god sed. Se ytterligare information i not 3. 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 fr.o.m. 2025-01-17.

Kreditrisk

Kreditrisk är den största risken i verksamheten. Kreditgivning sker enligt fastställd policy och inkluderar, utöver finansiell bedömning, en hållbarhetsbedömning. Samtliga lån ska ha godtagbara säkerheter.

Ränte- och likviditetsrisk

Ränterisk uppstår genom skillnader i räntebindningstid. Banken limiterar och följer denna risk genom känslighetsanalyser. Likviditetsrisk hanteras genom limiter, reserver och daglig uppföljning.

Operativ risk och IKT-risk

Operativ risk omfattar processer, system och externa händelser. Banken har anpassat sitt IKT-riskramverk till DORA och arbetar med kontinuitetsplanering och leverantörsuppföljning.

Regelefterlevnad och AML

Banken har oberoende funktioner för riskkontroll och compliance. Arbetet mot penningtvätt baseras på årlig riskbedömning och rapporteras till styrelsen.

Hållbarhet som integrerad affärsmodell

Hållbarhet är inte ett separat område utan en del av affärsmodellen och därmed även kreditprocessen. Banken finansierar endast verksamheter som bedöms bidra positivt till samhällsutvecklingen. Samtliga lån till företag och föreningar publiceras öppet, inklusive redovisning av klimatpåverkan. Banken redovisar enligt GRI och publicerar en integrerad års- och hållbarhetsrapport.

Förväntad framtida utveckling

Efterfrågan på transparens och hållbar finansiering bedöms öka. Samtidigt kvarstår makroekonomisk och geopolitisk osäkerhet. Banken bedömer dock att kapital- och likviditetssituationen är robust och att affärsmodellen är långsiktigt hållbar.

Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

Förslag till disposition av årets resultat

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel (i kronor):

Balanserade vinstmedel	21 169 943
Överkursfond	9 520 281
Årets resultat	2 865 151
Summa	33 555 375

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Överkursfond	9 520 281
Balanserade vinstmedel	23 498 579
Avsättning till reservfond	286 515
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000
Summa	33 555 375

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 23 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	
2026-01-31	1 543	3,5%
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	

FEM ÅR I SAMMANDRAG

Resultaträkningar

	2025	2024	2023	2022	2021
Räntenetto	36 943	36 369	35 061	30 009	25 690
Provisionsintäkter, netto	387	645	454	571	1 169
Nettoresultat av finansiella transaktioner	683	- 4 309	-	-	10
Övriga rörelseintäkter	445	504	466	373	511
Summa räntenetto och rörelseintäkter	38 458	33 209	35 981	30 953	27 380
Allmänna administrationskostnader	- 34 782	- 31 176	-29 767	-26 110	-23 980
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-89	-144	-240	-243	-156
Resultat före kreditförluster	3 587	1 889	5 974	4 600	3 244
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	99	179	-110	21	237
Rörelseresultat*	3 686	2 068	5 864	4 621	3 481
Skatt på årets resultat	- 821	- 480	-1 262	-997	-758
Årets resultat	2 865	1 588	4 602	3 624	2 723

Balansräkningar

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	90 555	85 413	94 895	91 941	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	24 866	80 064
Utlåning till kreditinstitut	300 688	217 123	78 803	59 049	273 440
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	1 078 495	1 046 043	1 172 678	1 189 129	1 010 395
Övriga tillgångar	12 697	16 718	11 993	10 816	7 901
Summa tillgångar	1 482 435	1 365 297	1 358 369	1 375 801	1 371 800
Skulder till kreditinstitut	1 916	13 858	100 308	47 341	26 873
Inlåning från allmänheten	1 345 522	1 218 806	1 126 725	1 204 621	1 230 995
Övriga skulder och avsättningar	8 919	10 399	11 617	8 156	6 834
Förlagslån	11 626	12 451	12 451	13 451	13 451
Summa skulder	1 367 983	1 255 514	1 251 101	1 273 569	1 278 153
Eget kapital	114 452	109 783	107 268	102 232	93 647
Summa skulder och eget kapital	1 482 435	1 365 297	1 358 369	1 375 801	1 371 800

*Resultatet före skatt 2024 utan en jämförelsestörande valutakurseffekt uppgick till 6 368 tkr.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2025	2024	2023	2022	2021
Finansiellt					
Resultat före skatt	3 686	2 068	5 864	4 621	3 481
Resultat före skatt utan valutakurseffekt	-	6 368	-	-	-
Medelomslutning	1 423 866	1 361 833	1 367 085	1 373 801	1 300 574
- förändring under året	5%	0%	0%	6%	12%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	2 751 265	2 733 558	2 497 263	2 520 593	2 575 898
Räntabilitet på eget kapital årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital	2,5%	1,4%	4,3%	3,5%	2,9%
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,7%	8%	7,9%	7,4%	6,8%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	4,9%	2,8%	7,9%	6,3%	4,9%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser utan valutakurseffekt	-	8,6%	-	-	-
Kvot utlån/inlån	0,80	0,85	0,96	0,95	0,80
Summa riskvägt exponeringsbelopp	414 008	461 711	528 518	530 277	543 676
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	27,0%	23,4%	19,4%	18,6%	16,7%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	27%	23%	19%	19%	17%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	29,4%	25,9%	22%	21%	19%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,6%	2,7%	2,6%	2,2%	2,0%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,91	0,94	0,83	0,85	0,88
Inlåning per medelantal medarbetare	74 858	68 481	72 178	78 248	78 617
Utlåning per medelantal medarbetare	59 916	58 114	68 981	74 321	63 150
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,4%	1,3%	1,1%	1,0%	1,1%
Socialt					
Antal ägare/medlemmar	3 224	3 026	2 902	2 845	2 806
Medelantal anställda	18	18	17	16	16
Lönekvot	1,8	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	60/40
Miljö					
Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO _{2e}	1,2	1,2	1,4	1,2	0,8
Ekobankens egna utsläpp, ton CO _{2e}	30	30	30	26	19
Nettoutsläpp lån, g CO _{2e} /SEK	0,36	0,39	0,36	0,34	0,40
Klimatkompensation, ton CO _{2e}	30	30	30	10	7

RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december

	Not	2025	2024
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	4	49 459	58 046
Räntekostnader	4	-12 516	-21 677
Räntenetto		36 943	36 369
Provisionsintäkter	5	2 350	2 116
Provisionskostnader	5	-1 963	-1 471
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	683	-4 309
Övriga rörelseintäkter	6	445	504
Summa rörelseintäkter		1 515	-3 160
Summa räntenetto och rörelseintäkter		38 458	33 209
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-34 782	-31 176
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-89	-144
Summa rörelsekostnader		-34 871	-31 320
Resultat före kreditförluster		3 587	1 889
Kreditförluster, netto, reserv enligt IFRS 9	3, 11	99	179
Rörelseresultat		3 686	2 068
Skatt på årets resultat	9	-821	-480
Årets resultat		2 865	1 588

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2025	2024
Årets resultat	2 865	1 588
Övrigt totalresultat	-	-
Poster som inte kan omföras till årets resultat:		
Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	612	1 053
Årets totalresultat	3 477	2 641

BALANSRÄKNING

		Not	2025	2024
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			90 555	85 413
Utlåning till kreditinstitut		10	300 688	217 123
Utlåning till allmänheten (medlemmar)		11	1 078 495	1 046 043
Aktier, andelar		12	5 560	8 087
Immateriella anläggningstillgångar		13	-	-
Materiella anläggningstillgångar	Inventarier	14	161	119
Övriga fordringar			1 210	875
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		15	5 766	7 637
Summa tillgångar		24	1 482 435	1 365 297
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		16	1 916	13 858
Inlåning från allmänheten		17	1 345 522	1 218 806
Övriga skulder			3 537	4 894
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		18	5 291	5 396
Avsättningar		19	91	109
Efterställda skulder		20	11 626	12 451
Summa skulder		24	1 367 983	1 255 514
Eget kapital				
Bundet eget kapital	Medlemsinsatser	21	75 252	74 219
	Reservfond	21	3 723	3 564
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	21	21 170	18 861
	Fond för verkligt värde	21	1 922	2 440
	Överkursfond	21	9 520	9 111
	Årets resultat	21	2 865	1 588
Summa eget kapital		21, 23	114 452	109 783
Summa skulder och eget kapital		24	1 482 435	1 365 297

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2025

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för verkligt värde	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
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	-
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
Avsättning till fonder	-	159	1 180	-	409	-1 338	410
Av stämman beslutad avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	-	-	-	-	-	-250	-250
Nettoförändring medlem- sinsatser under året	1 033	-	-	-	-	-	1 033
Årets totalresultat	-	-	1 129	-518	-	2 865	3 476
Eget kapital 2025-12-31	75 252	3 723	21 170	1 922	9 520	2 865	114 452

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

KASSAFLÖDESANALYS

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat (+)	3 686	2 068
Justering av poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar (+)	89	144
- Reservering eventuella kreditförluster (-/+)	-99	-179
- Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	593	283
Betald inkomstskatt	-821	-918

Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital

3 448 1 398

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-32 353	126 814
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut (+/-)	114 774	5 631
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	1 537	-5 091
Förändring av övriga skulder (+/-)	-1 463	-807

Kassaflöde från den löpande verksamheten

85 943 127 945

Investeringsverksamheten

Förändring av aktier och andelar (+/-)	2 527	1 122
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-131	-103

Kassaflöde från investeringsverksamheten

2 397 1 019

Finansieringsverksamheten

Ökning av medlemsinsatser (+)	1 034	124
Ökning överkursfond (+)	409	-
Utdelning till Ekobankens stiftelse (-)	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-825	-

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

368 -126

Årets kassaflöde

88 708 128 838

Likvida medel vid årets början

302 536 173 698

Likvida medel vid årets slut

391 243 302 536

I likvida medel ingår:

Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	90 555	85 413
Statsskuldförbindelser	-	-
Utlåning till kreditinstitut	300 688	217 123

Summa

391 243 302 536

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

Erhållen utdelning	76	84
Erhållen ränta	51 201	53 457
Erlagd ränta	12 385	21 672

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 59.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 24 april 2026. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 24 mars 2026.

Not 2

Redovisnings- och värderingsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Ekobanken redovisar i enlighet med IFRS med tillägg och undantag som anges i Rådet för finansiell rapportering RFR 2 och FFFS 2008:25. Banken tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden, så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Se Not 24 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 27 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

Ändrade redovisningsprinciper

Inga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2025 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 resultatrapporeringen 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 statsskuldförbindelser.

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 kreditförsämrade 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 kreditförsämrade). 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 kreditförsämrade 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, arbetsgi-varavgifter 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 4,5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Därtill 0,73 procent av medarbetarnas bruttolön för infasning i flexpension. Banken har enbart avgiftsbestämda pensioner. 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 varaktig nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet, efter försäljningskostnader, och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med bokfört restvärde med bokfört värde.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar utgörs f.n. av 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 tidvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består av Fonderade gåvomedel.

Likvida medel och likviditetsreserv

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

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 (47) tkr. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2025. 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 60. 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 riskaptit, 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 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 tillfredsställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskaptit, 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 identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6a kapitlet LBF. Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

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

◆ Kreditrisker

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

Banken ska sträva efter att kreditportföljen har en god spridning mellan branscher, geografiskt över Sverige samt har en storleksmässig spridning. Dessa faktorer samt stora exponeringars andel av låneportföljen och nyckelpersoner hos kunderna identifieras och värderas för varje kund för sig. Bedömning av kvaliteten på utestående krediter görs genom en månadsvis uppföljning av förfallna lånebetalningar, snabb kravhandläggning, kvartalsvis rapportering av samtliga krediter som överstiger 2 % av kapitalbasen till styrelsen samt fullständig årlig omprövning av alla engagemang.

Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden görs årligen. Banken anlitar en oberoende värderingsman som omvärderar kommersiella fastigheter årligen eller vart tredje år. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Banken har bestämt att utlåning till privatpersoner får uppgå till maximalt 30 % av den totala volymen och resten ska gå till företag som arbetar för en hållbar utveckling som är bankens kärnmarknad, men de bolån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag. Företagsutlåningen innehåller även i övrigt stora delar bostadsutlåning vilket framgår av 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 alternativt användning som bostäder.

Ekobankens riskapitit 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 realistisk bedömning eller övervärdering i bedömningen.

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

Förutom bedömning av återbetalningsförmåga och värdet av säkerheten ska privatpersoners skuldkvot normalt inte överstiga

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

Koncentration och diversifiering

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

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

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

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

Riskklassificering

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



Tabell över Kreditriskexponering, brutto och netto 2025-12-31

	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	2 437	-	2 437	2 437	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	320 723	-	320 723	1 051 081	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	331 506	-	331 506	1 086 420	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	62 543	-	62 543	204 968	-
Pantbrev i näringsfastigheter	359 282	-97	359 185	1 177 130	-
Företagsinteckningar	579	-10	569	700	-
Övrigt	1 532	-	1 532	1 838	-
Summa	1 078 602	-107	1 078 495	3 524 574	-
Utställda finansiella garantier	50	-	50	50	-
Outnyttjad del av kontokrediter	18 779	-	18 779	18 779	-
Beviljade ej utbetalda krediter	91 065	-	91 065	-	91 065
Eventualförpliktelser och åtaganden	109 894	-	109 894	18 829	91 065
Total kreditriskexponering	1 188 496	-107	1 188 389	3 543 403	91 065

Fortsättning på nästa sida

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

	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	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	3 069 305	17 690

Fortsättning på nästa sida

Kreditriskexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2025

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	90 555	-	-	90 555
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
AAA-AA	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	300 688	-	-	300 688
Förlustreservering	-1	-	-	-1
Totalt redovisat värde				300 687
Utlåning till allmänheten				
Låg risk till normal risk	1 064 285	-	-	1 064 285
Förhöjd risk	14 317	-	-	14 317
Förlustreservering	-	-107	-	-107
Totalt redovisat värde				1 078 495
Aktier andelar	5 560	-	-	5 560
Övriga tillgångar	7 137	-	-	7 137
Finansiella garantier och åtaganden				
Utställda finansiella garantier	50	-	-	50
Beviljade ej utbetalda krediter	70 880	-	-	70 880
Lånelöften	20 185	-	-	20 185
Totalt redovisat värde				91 115
Totalt kreditriskexponering				1 573 549

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

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2025	2024
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	5	56
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
Summa	5	56

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	-	40
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	5	16
Summa	5	56

Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2025	2024
Förändring reserveringar, stadie 1	-	-
Förändring reserveringar, stadie 2	99	179
Summa	99	179
Konstaterade förluster	-	-
Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9	99	179

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 2025-12-31

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	90 555	-	-	-	-	-	90 555
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	229 081	71 607	-	-	-	-	300 688
Utlåning till allmänheten	-	735 795	170 156	172 544	-	-	1 078 495
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	12 697	12 697
Summa tillgångar	319 636	807 402	170 156	172 544	-	12 697	1 482 435
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	1 916	-	-	-	-	-	1 916
Inlåning från allmänheten	1 216 760	23 878	62 580	42 304	-	-	1 345 522
Övriga skulder	-	-	-	-	-	8 919	8 919
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	2 000	9 626	-	11 626
Summa skulder	1 218 676	23 878	62 580	44 304	9 626	8 919	1 367 983
Total skillnad	-899 040	783 524	107 576	128 240	-9 626	3 778	114 452

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 2024-12-31

	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	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 kon-
traktuella 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. Räntenettorisken: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör 204 (783) 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 räntepreisrisk.

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 NBS 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 2025

	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	90 555	-	-	-	-	-	-	-	90 555
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	300 688	-	-	-	-	-	-	-	300 688
Utlåning till allmänheten	52 412	683 383	159 677	10 479	130 867	41 677	-	-	1 078 495
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	12 697	12 697
Summa	443 655	683 383	159 677	10 479	130 867	41 677	-	12 697	1 482 435
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	1 916	-	-	-	-	-	-	-	1 916
Inlåning från allmänheten	9 608	1 191 163	20 973	41 607	24 715	17 589	-	39 867	1 345 522
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	8 919	8 919
Förlagslån	-	-	-	-	-	2 000	9 626	-	11 626
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	114 452	114 452
Summa	11 524	1 191 163	20 973	41 607	24 715	19 589	9 626	163 238	1 482 435
Skillnad mellan tillgångar och skulder	432 131	-507 780	138 704	-31 128	106 152	22 088	-9 626	-150 541	0

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

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. Penningtvätsutbildning 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 NBS 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 NBS. 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 NBS 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 NBS. 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 NBS A/S. I NBS 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 NBS 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 från 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. Medlemmar/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

	2025	2024
Utlåning till kreditinstitut	4 927	5 647
Utlåning till allmänheten	44 532	52 399
Summa	49 459	58 046

Räntekostnader

Inlåningsavgift kreditinstitut	-30	-1 666
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-1 207	-1 294
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-11 081	-18 532
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-	-
Efterställda skulder	-198	-185
Summa	-12 516	-21 677
Summa räntenetto	36 943	36 369

	2025	2024
Medelränta för utlåning till allmänheten	4,2%	4,7%
Medelränta för inlåning från allmänheten	1,0%	1,6%

Not 5

Provisioner

Provisionsintäkter

	2025	2024
Utlåningsprovisioner	57	34
Inlåningsprovisioner	2 293	2 082
Övriga	-	-
	2 350	2 116

Provisionskostnader

Betalningsförmedling	1 849	1 346
Övriga	114	125
	1 963	1 471

Not 6

Övriga rörelseintäkter

	2025	2024
Hysesintäkter	301	311
Övriga	144	193
	445	504

Not 7

Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

	2025	2024
Löner och arvoden	13 306	12 006
Sociala avgifter	4 447	3 995
Pensioner	1 069	852
Personalutveckling	282	206
Övriga	628	578
	19 732	17 637

Övriga allmänna administrationskostnader

Revisionskostnader (extern och intern)	649	650
IT-kostnader	5 958	5 048
Projektkostnader	2 076	1 453
Tjänsteresor	249	370
Tele och porto	540	511
Försäkringskostnader	709	684
Lokalkostnader	1 437	1 395
Kontorsmaterial	76	129
Konsulttjänster	866	836
Övriga	2 490	2 463
	15 050	13 539
	34 782	31 176

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:

	2025	2024
Inom 1 år	1 115	1 104
Mellan 1 och 5 år	1 950	1 933

57 % av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 300 (311) tkr för 2025.

Arvode och kostnads-sättning till revisorer

	2025	2024
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

	2025			2024		
	Löner	Sociala avgifter	Pensionskostnader	Löner	Sociala avgifter	Pensionskostnader
Styrelse och företagsledning	4 486	1 404	455	4 287	1 352	428
Övriga anställda	8 820	3 043	614	7 719	2 643	424
Summa	13 306	4 447	1 069	12 006	3 995	852

Medeltalet anställda

	2025	2024
antal kvinnor	12	12
antal män	6	6
Totalt	18	18

Könsfördelning i ledningen

	2025	2024
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 policyen 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 styrelseledamöter 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 0,73 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 933 tkr inklusive sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt kollektivavtal.

Upplysning om närstående

22 närstående personer har 41 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive person som träffas av jäv till tolv personer, totalt 13 531 tkr (10 845 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,25% 190 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

Ersättningar till ledande befattningshavare 2025

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Styrelseordförande						
Kristoffer Lüthi	117	-	-	-	20	137
Arbetande styrelse- ordförande						
Kristoffer Lüthi	415	-	54	2	-	471
Styrelsens vice ordförande						
Johan Öhnell	63	-	-	-	3	66
Styrelsens ledamöter						
Geseke Lundgren	63	-	-	-	-	63
Maria Rehnborg	63	-	-	2	3	68
Camilla Björklind	63	-	-	2	3	68
Fredrik Lidman	63	-	-	9	13	85
Walter Osika t.o.m. 25 april 2025	21	-	-	-	-	21
Anders Rolf fr.o.m. 25 april 2025	40	-	-	3	-	43
VD Maria Flock Åhlander	1 164	3	202	-	-	1 369
Övrig bankledning, 4 personer	2 787	15	253	38	-	3 093
Summa	4 859	18	509	56	42	5 484

Ersättningar till övriga förtroendevalda 2025

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 3 personer	9	-	-	10	-	19
Kommittéarbete, 2 personer	-	-	-	-	31	31
Lekmannarevisor, 1 person	6	-	-	-	-	6
Ordförande fullmäktige, 1 person	14	-	-	-	-	14
Summa	29	-	-	10	31	70

Fortsättning på nästa sida

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

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:

	2025	2024
Lån till styrelseledamöter	3 373	3 441
Lån till VD	-	-
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut	2 462	2 496

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

Not 9

Skatt på årets resultat

	2025	2024
Årets skattekostnad	-821	-480
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Utnyttjat underskottsavdrag	-	-
Skatt på årets resultat	-821	-480

Avstämning av effektiv skatt

	2025	2025	2024	2024
Resultat före skatt		3 686		2 068
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-759	20,6%	-426
Ej avdragsgilla kostnader	1,6%	-65	2,5%	-49
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	0%	3	0,1%	-5
Redovisad effektiv skatt	22,2%	-821	23,2%	-480

Not 10

Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2025	2024
Betalbart mot anfordran	229 081	177 123
Återstående löptid:		
Högst 3 månader	71 607	20 000
3 månader - 1 år	-	20 000
1 år - 5 år	-	-
	300 688	217 123

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 11

Utlåning till allmänheten (medlemmar)

Ändamål	2025	2025	2024	2024
Ekologi och rättvis handel	24%	250 750	26%	272 795
Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ)	44%	477 728	42%	438 529
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	7%	74 516	6%	67 561
Privat med hållbarhetsrabatt	9%	100 296	9%	91 716
Privat	16%	175 205	17%	175 442
	100%	1 078 495	100%	1 046 043

Utlåning och reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2025-01-01	1 044 262	1 987	-	1 046 249
Lånefordringar, brutto 2025-12-31	1 078 602	-	-	1 078 602
Reserveringar 2025-01-01	-1	-205	-	-206
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	-	99	-	99
Reserveringar 2025-12-31	-1	-106	-	-107
Lånefordringar, bokfört värde 2025-01-01	1 044 261	1 782	-	1 046 043
Lånefordringar, bokfört värde 2025-12-31	1 078 601	-106	-	1 078 495

Fördelning säkerheter i % av utlåning till allmänheten (medlemmar)

	2025	2024
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	73,6%	72%
Verksamhets-/affärs- fastighet	26%	25,6%
Statlig borgen	0,2%	1,6%
Borgen	0,0%	0,1%
Pantsatt inlåning	0,1%	0,6%
Övrigt	0,1%	0,1%
	100%	100%

Lånefordringar per kategori låntagare

	2025	2024
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	591 360	581 882
Hushållssektor	487 135	464 161
	1 078 495	1 046 043

Utlån - geografisk fördelning

	2025	2024
Svealand	71%	74%
Götaland	23%	22%
Norrland	6%	4%
Utland (EU)	-	-
	100%	100%

Stora exponeringar

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är samlimiterade och som överstiger 10 % av primärkapitalet. Per 2025-12-31 fanns 26 st sådana exponeringar avseende utlån om 611 mkr, riskvägt till 245 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av primärkapitalet förekom. Per 2025-12-31 fanns 5 st institutionsexponeringar om totalt 390 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av godtagbart kapital förekom.

Alla lån är mot säkerheter, inga blacolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 399 (-423) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

Not 12

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 %	2025	2024
La Nef	0,002	200	200
GLS Ge-meinschafts-bank	0,003	29	29
Merkur	0,20	1 656	1 656
Cultura	2,02	3 115	3 115
Mikrofonden VGR ek.för.		1	1
Mikrofonden STH ek.för.		10	10
Mikrofonden Sverige		10	10
Oikocredit	0,004	535	535
SDC	-	-	2 531
NFIT A/S	0,24	4	-
		5 560	8 087

Not 13

Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2025	2024
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-2 261	-2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

Not 14

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2024	2024
Ingående anskaffningsvärde	1 324	1 231
Utrangeringar	-26	-10
Inköp	131	103
Försäljning	-	-
Ack. ansk.värde	1 429	1 324
Ingående avskrivningar	-1 205	-1 071
Utrangeringar	26	10
Försäljning	-	-
Årets avskrivningar	-89	-144
Ack. avskrivningar	-1 268	-1 205
Bokfört värde	161	119

Not 15

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025	2024
Upplupna ränteintäkter	4 088	5 830
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 678	1 807
	5 766	7 637

Not 16

Skulder till kreditinstitut

Löptider	2025	2024
Betalbar mot anfordran	1 916	13 858
	1 916	13 858

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

Not 17

Inlåningens sammansättning

Kategori	2025	2024
Verksamheter	43%	47%
Privatpersoner	57%	53%
	100%	100%

Kategori	2025	2024
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	26%	28%
Hushållssektor	74%	72%
	100%	100%

Räntevillkor	2025	2024
Inlåning med ränta	97%	97%
Räntefri stödlåning	3%	3%
	100%	100%

Not 18

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2025	2024
Upplupna semesterlöner	1 272	1 165
Övriga upplupna kostnader	3 252	3 581
Upplupna sociala avgifter	508	443
Upplupen löneskatt pension	259	207
	5 291	5 396

Not 19

Avsättningar

	2025	2024
Garantifond för mikrolån		
Ingående saldo	15	15
Insättning	-	-
Uttag	-	-
Utgående saldo	15	15

Fonderade gåvomedel

Ingående saldo	94	68
Insättning	120	133
Uttag	-138	-107
Utgående saldo	76	94
Total Summa	91	109

Not 20

Efterställda skulder - Förlagslån

Löptid	2025	2024
Högst 1 år	-	-
1 - 5 år	2 000	2 000
5 år med 5 års uppsägningstid	9 626	10 451
	11 626	12 451

Ränteexponering

Högst 3 månader	-	2 926
3 - 6 månader	1 000	-
6 månader - 1 år	-	-
1 år till 5 år	10 626	9 525
	11 626	12 451

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

Not 21

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 22

Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Eventalförpliktelserna gentemot NBS (tidigare SDC) är en förpliktelse som banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med NBS. För 2025 finns inte detta kvar. 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.

	2025	2024
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser		
Bankgarantier övriga	50	462
Eventalförpliktelse SDC	-	9 956
Summa	50	10 418
Åtaganden		
Outnyttjad del av kontokrediter	18 779	24 644
Beviljade ej utbetalda lån	91 065	17 690
Summa	109 844	42 334

Not 23

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 uppgifter 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.

I augusti 2024 erhöll banken resultatet av Finansinspektionens översyn och utvärdering (ÖUP). Av beslutet framgår att Banken ska uppfylla ett så kallat pelare 2-krav (P2R) om 3,14 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp. Dessutom bör banken hålla ytterligare kapital i form av pelare-2-vägledning (P2G) om 0,5 procent.

Kapitalbas	2025	2024
Kärnprimärkapital, brutto	114 453	109 783
Avdrag för årets resultat	-2 865	-1 588
Övrig avdragspost	-	-
Kärnprimärkapital efter avdrag	111 588	108 195
Supplementärt kapital brutto	11 626	12 451
Avdragsposter	-1 600	-1 200
Supplementärt kapital netto	10 026	11 251
Kapitalbas	121 614	119 446

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod

	2025 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2024 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	67 399	5 392	43 425	3 474
Exponeringar mot hushåll	64 628	5 170	12 521	1 002
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	233 873	18 710	326 250	26 100
Fallerande exponeringar	0	0	206	16
Övriga poster	12 697	1 016	16 719	1 338
Summa kapitalkrav för kreditrisker	378 597	30 288	399 121	31 930
Operativ risk enligt basmetoden	35 412	4 249	62 590	5 007
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	414 009	34 537	461 711	36 937

Krav på kapitalbasens storlek	Lagkrav	2025-12-31	Lagkrav	2024-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		30 288		31 930
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		4 249		5 007
Summa minimikapitalkrav	8,00%	34 537	8,00%	36 937
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	10 350	2,50%	11 543
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	8 280	2,00%	9 234
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	53 167	12,50%	57 714

Kapitalrelationer	Lagkrav	2025-12-31	Lagkrav	2024-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	26,95%	4,50%	23,43%
Primärkapitalrelation	6,00%	26,95%	6,00%	23,43%
Total kapitalrelation	8,00%	29,37%	8,00%	25,87%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	29,37%	12,50%	25,87%

Sammanfattning	2025	2024
Kapitalkrav Pelare I	34 537	36 937
Buffertkrav	18 630	20 777
Internt kapitalbehov Pelare II	13 045	11 301
Vägledning 0,5%	2 070	2 309
Summa kapitalkrav	68 282	71 324
Totalt överskottskapital	53 332	48 122

Kapitalkrav och buffertar

Kapitalkrav enligt Pelare I	34 537	8,0%	36 937	8,0%
Överskott av kapital enligt Basel I	87 077	21,0%	82 509	17,9%
Kapitalkrav enligt Pelare II	13 045	3,2%	11 301	2,4%
Pelare II vägledning	2 070	0,5%	2 309	0,5%
Överskott av kapital enligt Pelare II	71 962	17,4%	68 899	14,9%
Totalt internt kapitalbehov	49 652	12,0%	50 547	10,9%
Institutspecifikt buffertkrav	18 630	4,5%	20 777	4,5%
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	10 350	2,5%	11 543	2,5%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	8 280	2,0%	9 234	2,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav	53 332	12,9%	48 122	10,4%

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för Ekobanken till 34 537 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 121 614 tkr. Ekobankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Not 24

Finansiella tillgångar och skulder 2025-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redo- visas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgång- ar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	90 555	-	90 555	90 555
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	300 688	-	300 688	300 688
Utlåning till allmänheten	1 078 495	-	1 078 495	1 078 888
Aktier och andelar	-	5 560	5 560	5 560
Materiella tillgångar	-	-	161	161
Övriga fordringar	-	-	1 210	1 210
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 088	-	5 766	5 766
Summa tillgångar	1 473 826	5 560	1 482 435	1 482 828
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	1 916	-	1 916	1 916
Inlåning från allmänheten	1 345 522	-	1 345 522	1 345 544
Övriga skulder	3 194	-	3 537	3 537
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	656	-	5 291	5 291
Avsättningar	91	-	91	91
Efterställda skulder	11 626	-	11 626	11 626
Summa skulder	1 363 005	-	1 367 983	1 368 005

Finansiella tillgångar och skulder 2024-12-31

	Finansiella tillgångar/ skulder som redo- visas 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

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 børs 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.

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 estimerat 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.

Upplysning om skillnad mellan verkligt värde och bokfört värde lämnas i not 11 Utlåning till medlemmar och not 17 Inlåning från allmänheten.

Aktier och andelar utgörs i Ekobanken av onoterade andelar i kooperativa banker och kreditgarantiföreningar som Ekobanken långsiktigt samarbetar med, se not 12 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
2025			
Aktier och andelar	-	-	5 560
2024			
Aktier och andelar	-	-	8 087

Not 25

Förslag till disposition av Ekobankens resultat (kr)

	2025	2024
Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:		
Balanserad vinst	21 169 943	18 861 432
Överkursfond	9 520 281	9 110 784
Årets resultat	2 865 151	1 587 891
Summa	33 555 375	29 560 107
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:		
Överkursfond	9 520 281	9 110 784
Balanserade vinstmedel	23 498 579	20 040 534
Avsättning till reservfond	286 515	158 789
Avsättning till Ekobankens stiftelse för idéutveckling	250 000	250 000
Summa	33 555 375	29 560 107

Not 26

Väsentliga händelser efter årets utgång

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

Not 27

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 24.

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 11 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.

**Denna årsredovisning har undertecknats elektroniskt.
Datum för påskrift framgår av den elektroniska signaturen.**

Kristoffer Lüthi
Styrelseordförande

Johan Öhnell
Vice ordförande

Maria Flock Åhlander
Verkställande direktör

Maria Rehnborg

Geseke Lundgren

Camilla Björklind

Anders Rolf

Fredrik Lidman

**Vår revisionberättelse har angivits den dag som framgår av
vår elektroniska underskrift**

Grant Thornton Sweden AB

Andreas Johnsson
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 2025.

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 2025 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 1 078 495 tkr i föreningens balansräkning per 31 december 2025 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 107 tkr.

Detaljerade upplysningar och beskrivningar om området framgår i not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper, not 3 Organisation av riskarbetet avsnitt Kreditrisker, not 11 Utlåning till allmänheten och not 27 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 framtagna tillsammans med dess outsourcingpartner. Outsourcingpartnern tillhandahåller också de system som används för att fastställa reserverna för förväntade kreditförluster.

Outsourcingpartnerns anlitade 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 granskat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att utvärdera den av outsourcingpartnern anlitade revisors rapportering.
- Vi har granskat bankens interna kontroller 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. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, 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 2025 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 revisionssed 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot föreningen, eller att ett förslag till dispositioner av föreningens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för

verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och provar 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 Andreas Johnsson, Neptunigatan 42, 211 18 Malmö, utsågs till EKOBANKEN MEDLEMSBANKs revisorer av föreningsstämman den 25 april 2025 och har varit föreningens revisorer sedan 23 april 2021 respektive 25 april 2025.

Malmö/Stockholm, enligt datum som framgår av elektronisk signering.
Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor

Andreas Johnsson
Auktoriserad revisor

Medlemsrevisorns granskningsrapport för verksamhetsåret 2025

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, nyhetsbrev och Goda affärer. Vidare har jag fört samtal med bankledningen.

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 2025.

Solna den 19 mars 2026

Eva Frisinger

Medlemsrevisor

Presentation av styrelsen



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

Vald till stämman 2028.

Ordförande i styrelsen.

Verksamhet: Mirabile AB, vd

Styrelseuppdrag: Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Rosendals Trädgård, LRH Fastighets AB och Ekobankens stiftelse för idéutveckling. Ledamot i Stiftelsen Guldfällen, Stiftelsen Mikaelgården, Brogårdets samfällighetsförening, Bostadsrättsföreningen Ekbacken 12, Andelskassen Merkur i Danmark, Institute for Social Banking i Tyskland, Järna Sportklubb 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: 23 **Närståendes 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 Wårsta Gård Byggnadsstiftelse. Ledamot i Aloro Medical AB. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1 **Närståendes 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 Vind o Sol ek. för och ledamot i Stiftelsen Furudals Bruks Kulturhus.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 18 **Närståendes andelar:** 0



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

Vald till stämman 2028. Ledamot sedan 2021.

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

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, Marillas Ekonomi & Bolagsbyggande AB, extern firmatecknare i Setonix AB samt revisorssuppleant i Nackunga Vägsamfällighet.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 6 **Närståendes andelar:** 0



♦ **Maria Rehnborg** (1960), bosatt i Tyresö.

Vald till stämman 2027. Ledamot sedan 2019.

Verksamhet: Kundensvarig tjänstepensionsadministratör, IDUR Information AB, fd vd för Understödsföreningen Prometheus (pensionskassa), eget företag Firma Qualitetskonsulten, vd, kommanditdelägare i UtvecklingsPart KB. Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 5 Närstående 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 Närstående andelar: 0



♦ **Anders Rolf** (1963), bosatt i Ösmo.

Vald till stämman 2026. Ledamot sedan 2025

Verksamhet: A Quality Consulting Sweden AB (ARQC), eget bolag inom finans/it samt Stormbacken Stable, egen hästverksamhet.

Styrelseuppdrag: Ordförande i Ping Payments AB, A Quality Consulting Sweden AB (ARQC) Ledamot i Tessin Nordic AB, Tessin Nordic Holding AB samt Verdvo Capital AB (ingen verksamhet).

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

Andelar i banken: 1 Närstående 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, Stiftelsen Hillesgårdsakademin samt Stiftelsen Hillesgårdspriset. Ledamot i Stiftelsen Hilarionakademin och Stiftelsen Tibetanens bokfond.

Andelar i banken: 46 Närstående andelar: 4



♦ **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. bolagsman i JDB Solutions AB samt suppleant i Domeko Redovisning AB.

Andelar i banken: 10 Närstående 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 2025 har fullmäktige haft tid till fördjupad bekantskap med varandra och samlats kring frågor om bl.a. ekologiskt kretsloppsjordbruk och mat-systemet. Fullmäktige har hälsat på två av Ekobankens kunder, det har hållits samtal om olika låneområden och penningtvätt och det har arbetats med formuleringen av Ekobankens värdegrund. Fullmäktige har också fått löpande rapporter från vd, styrelse och valberedning under året.

Ledamöter i Fullmäktige

Valda till föreningsstämman 2026

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

Marcus Laurén, född 1995, fastighetsförvaltare, Stockholm

Frances Lucas, född 1977, social entreprenör, Bagarmossen

Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Järna

Charlotta Norén, född 1977, miljörådgivare, hushållningssällskapet, Skara. Vice ordförande.

Petter Sehlin, född 1975, grundare och vd, Örebro

Valda till föreningsstämman 2027

Anders Ahlin, född 1970, vd Coompanion, Gotlands Tofta

Sofia Edgren, född 1969, Stift. Viktoriagården och Stift. Opalen, Stallarholmen

Theodora Eliasson, född 2003, verksamhetsutvecklare, Bandhagen

Anders Engström, född 1951, konsult, Nynäshamn

Eva Frisinger, född 1955, finance manager och projektledare finans, Sundbyberg

Lena Lago, född 1960, arbetande styrelseordförande Basta, Mörkö. Ordförande.

Annika Laurén, född 1949, företagskonsult/ekonom, Järna

Valda till föreningsstämman 2028

Ulla Herlitz, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso

Robert Hjalmarsson, född 1968, ekonomie magister, företagare, Eskilstuna

Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, Johanneshov

Katarina Laurén, född 1975, redovisningskonsult, Järna

Florea Pietsch, född 1964, ordförande Främja AB, Stockholm

Emilia Rekestad, född 1980, kurs- och processledare och lärare, Hölö

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

John Östlund, född 1978, HR-chef, Järna

Valda som ersättare till föreningsstämman 2026

Tinna Harling, född 1973, arkitekt, Mjörn

Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna

Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

Ordlista

CO_{2e} - Koldioxidekvivalenter

Koldioxidekvivalenter är en måttenhet för att jämföra och summera klimatpåverkan från olika växthusgaser som t.ex koldioxid, metan och lustgas.

CSR/ CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar. The Corporate Sustainability Reporting Directive ("CSRD") Ett direktiv som syftar till att förbättra företagens 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 - olik 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 konsument, 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.

27 år 1998-2025

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 Skäve Magasin.

2003

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

2004

Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.

2005

Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare.
Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.

2006

Internettjänsten och Girokopplingen lanseras.

2008

Tioårsjubileum!

2009

Ekobanken Väst startar.

2010

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

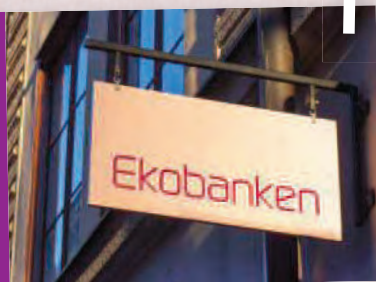
2012

Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomsättning 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
ansvarfullt investeringar
görs, i en jämförelse med
totalt nio svenska banker.

2023

Banken firar 25 år!
Ekobanken Spar lanseras.
Vd invald i styrelsen som
europeisk 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!

2025

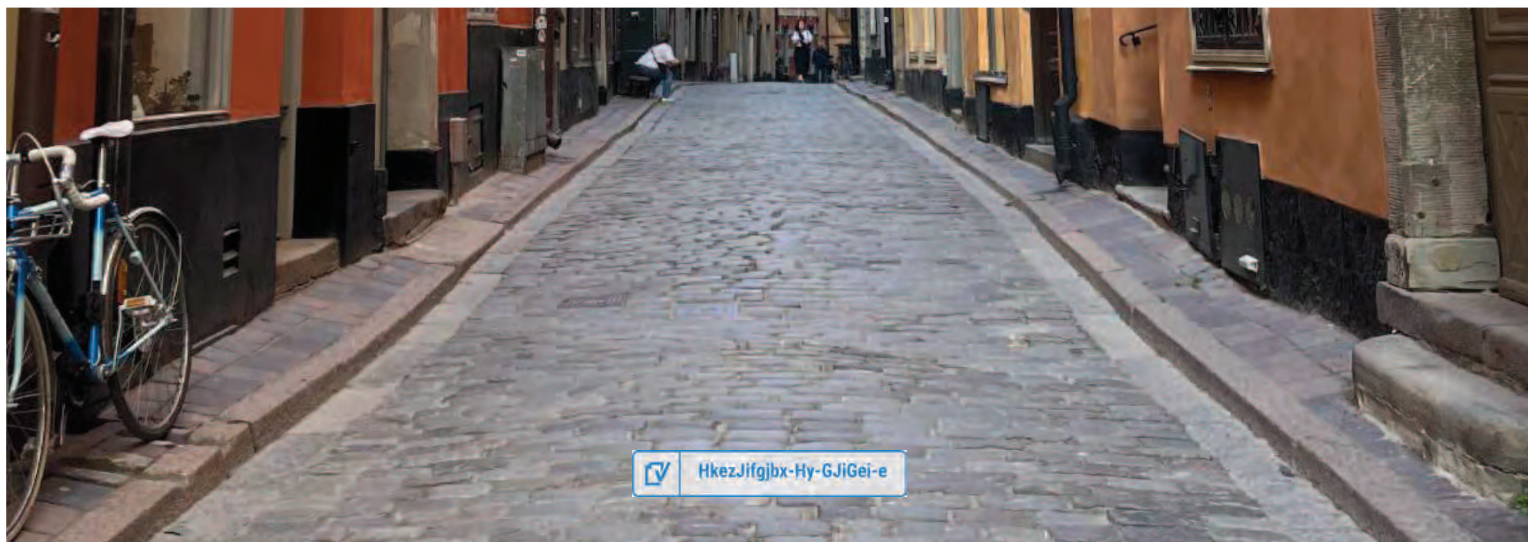
Ekobanken firar
Kooperationens år
(utlyst av FN).

Banken tar de första
viktiga stegen för att kunna
erbjuda Swish företag
och Swish handel.

Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken Medlemsbank | Box 19188, 153 28 Södertälje | Besöksadress: Skäve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: info@ekobanken.se | www.ekobanken.se



HkezJifgjbX-Hy-GJiGei-e



Document history

Document summary

COMPLETED BY ALL:

24.03.2026 16:01

SENT BY OWNER:

Tobias Uhrberg · 24.03.2026 15:08

DOCUMENT ID:

Hy-GJiGei-e

ENVELOPE ID:

HkezJifgjbX-Hy-GJiGei-e

DOCUMENT NAME:

V6 2025 ÅR Ekobanken_compressed.pdf

106 pages

SHA-512:

ab4dab1da6c9f8e5852e0c010650ad684f6888db4ef224
5d873a69a4f527a99b6796a2d5563371ce0c0e6b35c5b
945c72017667c847ce906649104004748eb27

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.

Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PAdES
sealed