

Ekobanken

## Föreningsstyrningsrapport

---

Senast uppdaterad

2013-10-05

Styrelseledamöters (vice VD) uppdrag uppdatering

2014-01-02

Förändring i styrelsen, styrelsens utskott och i Förtroendekretsen

2014-04-07

Förtydligande beträffande rösträtt och anmälan till stämma

Ändring styrelseledamots uppdrag

Förändringar i Förtroendekretsens sammansättning

Uppdateringar efter 2014 års stämma



*Ekobankens kontor i Järna, söder om Södertälje.*

Föreningsstyrningsrapporten motsvarar Bolagsstyrningsrapport för aktiebolag. Den återfinns på bankens hemsida och syftar bland annat till en utvidgad transparens för företag med spritt ägande.

# Ekobanken

## **Inledning**

I denna rapport behandlas hur Ekobanken tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning. Reglerna i denna kod är inte tvingande, utan principen är att företaget ska följa koden eller förklara avvikelserna från den. I slutet av rapporten kommenteras de fall där Ekobankens praxis är annorlunda eller lagstiftningen är annorlunda för medlemsbanker än för bolag. Dessutom innehåller rapporten en beskrivning av hur Ekobanken tillämpar Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag

Ekobanken är en medlemsbank enligt Lag (1995 :1570) om medlemsbanker. Banken har sitt säte i Södertälje. En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt.

Denna rapport har till syfte att skapa goda förutsättningar för utövandet av en aktiv och ansvarstagande ägarroll samt att skapa största möjliga transparens gentemot bankens ägare, övriga kunder och samhället i övrigt.

Strukturen för ansvarsfördelning och styrning är:

- Medlemmarna och föreningsstämman
- Förtroendekretsen (fullmäktige)
- Styrelsen, med kreditkommitté och revisionsutskott, internrevision och riskkontroll
- Verkställande direktören
- Regelefterlevnad (compliance)
- Medarbetarnas ansvarsområden inom ekonomi, krediter, it och marknad
- Finansiell rapportering

## **Medlemmar**

Ekobanken ägs av ca 1 500 medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde skall ske skriftligen. Medlemskap beviljas av styrelsen och är löpande delegerat till verkställande direktören och vice verkställande direktören.

## **Ordinarie föreningsstämma**

Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ och är en av möjligheterna som medlemmarna har att utöva inflytande och få mera information. Ekobankens ordinarie föreningsstämma hålls årligen, vanligen i april, och är öppen för alla medlemmar. Kallelse till stämman skickas per post till samtliga medlemmar tidigast fyra veckor och minst två veckor före stämman. Kallelsen finns också på bankens webbsida tillsammans med uppgift om tid och plats för stämman, vilka som utgör valberedning samt hur förslag till dessa kan lämnas finns från och med december året innan. Kallelsen skickas på engelska till utländska medlemmar inom stadgeenlig tid. De utländska medlemmarna får också årsredovisningen i sammandrag tillsänt sig i nära anslutning till stämman och protokollet från stämman som läggs ut på bankens hemsida läggs också ut på engelska.

Anmälan till stämman kan ske per post eller e-post. En medlem har rätt att få ett ärende behandlat vid en föreningsstämma, om medlemmen begär det skriftligen hos styrelsen minst sex veckor före utsatt stämma. Medlemmarna kan kommentera, föreslå ändringar i och tillägg till framlagda förslag och lägga fram nya förslag innan stämman går till beslut, inom ramen för lagens bestämmelser om stämмоärenden. På stämman kan medlemmar också ställa frågor direkt till styrelsen och ledningen. På stämman ska såvitt möjligt hela styrelsen, verkställande direktören och minst en av revisorerna vara närvarande och minst en ur valberedningen. Valberedningen ska i kallelsen lämna förslag till ordförande vid stämman.

## Ekobanken

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

På stämman ska bland annat följande beslut tas:

- Fastställelse av resultaträkning och balansräkning
- Dispositioner beträffande vinst eller förlust
- Ansvarsfrihet för styrelseledamöterna
- Ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna.
- Val av ledamöter i Förtroendekretsen (fullmäktige) jämte suppleanter
- Val av revisorer jämte suppleanter
- Val av valberedning

Protokollet från stämman ska undertecknas av ordföranden och minst en justeringsman som utses av stämman och som är medlem eller ombud för medlem och inte styrelseledamot eller anställd i banken. Innehållet ska därefter återfinnas på bankens hemsida.

Vid 2014 års ordinarie stämma den 4 april fattades bland annat följande beslut:

- Att fastställa balans- och resultaträkningarna för 2013.
- Att disponera vinsten i enlighet med styrelsens förslag
- Att bevilja styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för det gångna året
- Att fastställa ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna enligt följande:

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

För 2014 är prisbasbeloppet fastställt till 44.400 kr.  
Resor och övriga utlägg ersätts.  
Revisorer ersätts enligt räkning.

- Val av ledamöter i Förtroendekretsen

### **Förtroendekrets / fullmäktige**

Förtroendekretsen är bankens fullmäktige som har ansvaret för att hjälpa medlemmar och styrelse med normbildningen i banken. Kretsen utser dessutom styrelseledamöterna i banken.

Förtroendekretsen består av högst 25 ordinarie ledamöter och nio suppleanter. På mötena bearbetas exempelvis eventuella kommande stadgeförändringar, kretsens egen arbetsordning och uppgifter, bankens marknadsplan, identitet och intentioner.

Ledamöterna i förtroendekretsen väljs för en mandatperiod om högst tre år i sänder. Föreningsstämman ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet fullmäktige väljs varje ordinarie föreningsstämma. I Förtroendekretsen har varje ledamot en röst. Under 2013 hade Förtroendekretsen sex möten. Ekobankens Förtroendekrets är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter.

# Ekobanken

## Ledamöter i Förtroendekretsen

### Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2015:

- Björn von Schoultz, född 1944, konsult företagsledning, Järna
- Wolf Pietsch, född 1938, pensionär, Södertälje
- Henrik Almhagen, född 1950, ekonomichef Saltå Kvarn AB, Vällingby
- Anders Engström, född 1951, samordnare Konsumentföreningen Stockholm, Handen
- Pär Granstedt, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo
- Göran Wiklund, född 1940, U & We AB, Stockholm
- Lotta Hedström, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp
- Bonny Laurén, född 1972, ekonom, Haga Förvaltning/RK Lauréns AB, Järna
- Mats Wedberg, född 1947, arkitekt, Hallstavik

### Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2016:

- Sören Bergström, född 1946, företagsekonom, konsult, Stockholm
- Anna Hallström, född 1951, läkeurymist, vuxenutbildare, Järna
- Ivar Heckscher, född 1943, Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
- Maria Norberg, född 1964, skolföreståndare Mikaelgården, Järna
- Ewa Larsson, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm
- Kristina Persson, född 1945, ordförande Global Utmaning, Stockholm
- Florean Pietsch, född 1964, chef för geriatrik och internmedicin, Södertälje sjukhus, Järna
- Pia Högström, född 1966, MBA, Sundsvall

### Följande personer är valda för tiden fram till föreningsstämman 2017:

- Amanda Haworth-Wiklund, född 1949, Carbon Disclosure Project, Stockholm
- Helena Nordlund, född 1958, projektledare Södertälje Närodlat, Hölö
- Rüdiger Neuschütz, född 1941, verksamhetskonsult, Järna
- Jan Swantesson, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad
- Jostein Hertwig, född 1952, advokat, sekretariatsledare BERAS, Mörkö
- Anna Söderström, född 1972, projektledare WWF, Stockholm
- Ylva Lundquist, född 1985, internationell koordinatör i Hela Sverige Ska Leva, Skyttorp
- Anna Haraldsen Jensen, född 1982, projektledare Hållbara Servicelösningar, Röstånga
- Robert af Wetterstedt, född 1961, miljökonsult, Stockholm

### Följande personer är valda som ersättare fram till föreningsstämman 2015:

- Pernilla Svebo Lindgren, född 1956, verksamhetsledare Vägen-Ut-Kooperativen, Göteborg
- Anders Kumlander, född 1948, ordförande Vidarstiftelsen, Järna
- Johanna Heckscher, född 1946, administratör Vårdinge by folkhögskola, Stockholm
- Hanna Wetterstrand, född 1978, agronom, Stockholm Resilience Centre, Johanneshov
- Eva Frisinger, född 1955, program manager Ericson, Norrköping
- Johan Ununger, född 1956, VD Saltå Kvarn AB, Ekerö
- Elsa Jonsson, född 1977, ekoomichef Weleda AB, Stockholm
- Wijnand Koker, född 1958, rådgivare i biodynamisk odling, Järna
- Sven Bartilsson, född 1960, verksamhetsledare Coompanion Västra Götaland, Göteborg

Ordförande i Förtroendekretsen är Rüdiger Neuschütz och vice ordförande Pia Högström.

# Ekobanken

## Valberedning

Ekobankens valberedning hanterar förslag till nya ledamöter i såväl förtroendekrets som styrelse, förslag till val av revisorer samt ersättningar till dessa. Föreslagna personer ska om möjligt delta i stämman samt presenteras på bankens webbsida. Valberedningen ska ha minst tre ledamöter och majoriteten av dessa ska inte vara styrelseledamöter. VD eller annan från bankens ledning ska inte vara ledamot i valberedningen, inte heller någon representant för företag som bedriver verksamhet som kan anses konkurrera med banken. Styrelseledamot ska inte vara ordförande i valberedningen. Om ledamot av valberedningen blir nominerad till styrelsen ska den lämna valberedningen. Om ledamot lämnar valberedningen ska de kvarvarande ledamöterna utse ersättare.

På stämman 2014 valdes följande valberedning:

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2014: Rüdiger Neuschütz och Ivar Heckscher

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2015: Johan Ununger och Pia Högström.

Ordinarie ledamot fram till stämman 2016: Maria Norberg.

Ordinarie ledamöter fram till stämman 2017: Rüdiger Neuschütz och Ivar Heckscher

Samtliga förslag från valberedningen ska finnas på bankens hemsida senast i samband med att kallelsen till stämman läggs ut. Valberedningens förslag till och presentation av nya Förtroendekretsledamöter, förslag till val och arvodering av revisor samt förslag till ersättningar till styrelsen ska finnas med i kallelsen till stämman.

Valberedningen ska lämna förslag till nya ledamöter i Förtroendekretsen. Vid urval av ledamöter i Förtroendekretsen eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och representativitet i förhållande till medlemmarna, liksom en jämn könsfördelning.

Valberedningen skall lämna förslag till val och arvodering av revisor. Information om förhållanden som kan vara av betydelse för ägarna vid bedömningen av den föreslagna revisorns kompetens och oberoende lämnas på bankens hemsida. Informationen skall innefatta omfattningen av den föreslagna revisorns tjänster till banken utöver revision under de senaste tre åren samt, vid omval, vilket år revisorn valdes och hur länge revisorn innehaft uppdraget. En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete skall lämnas på hemsidan.

Valberedningen skall lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen. Beslut om styrelseordförande tas av styrelsen varför valberedningens förslag till ordförande ska vara noggrant genomgången med den föreslagna styrelsekonstellationen. Valberedningen ska också lämna förslag till styrelsearvode uppdelat mellan ordförande, övriga ledamöter och eventuell ersättning för utskottsarbete.

Valberedningen ska bedöma i vilken grad den nuvarande styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas på styrelsen till följd av bankens läge och framtida inriktning, bl.a. genom att ta del av resultatet av den utvärdering av styrelsen som har skett. Valberedningen ska fastställa kravprofiler på nya ledamöter och söka kandidater till lediga styrelseposter under beaktande av förslag som inkommit från medlemmar, förtroendekrets och styrelse. Vid urval av styrelseledamöter eftersträvas en bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund och likaså en jämn könsfördelning.

Valberedningens förslag till och presentation av nya styrelseledamöter ska finnas med i kallelsen till den Förtroendekrets som ligger i anslutning till stämman, liksom på bankens hemsida. En redogörelse för hur valberedningen har bedrivit sitt arbete ska också lämnas på hemsidan. Det ska också finnas med en motivering för om ingen förnyelse av styrelsen föreslås.

För föreslagen styrelseledamot ska följande uppgifter finnas med:

- ålder samt huvudsaklig utbildning och arbetslivserfarenhet,
- uppdrag i banken och andra väsentliga uppdrag,
- eget eller närstående fysisk eller juridisk persons innehav av andelar och förlagslån i banken,

## Ekobanken

- om ledamoten enligt valberedningen är att anse som oberoende i förhållande till banken och bankledningen respektive större ägare i banken,
- vid omval, vilket år ledamoten invaldes i styrelsen, samt
- övriga uppgifter som kan vara av betydelse för Förtroendekretsen vid bedömningen av den föreslagna ledamotens kompetens och oberoende.

### Styrelse

Styrelsen utgör bankens överordnade ledning. Den utövar tillsyn över bankens verksamhet och tillser att den leds på ett försvarbart sätt, med god intern kontroll och i överensstämmelse med lagstiftning och bankens stadgar. Styrelsen utser också verkställande direktör och vice verkställande direktör. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska verkställande direktören ingå i styrelsen. Styrelsen består av lägst fem och högst nio personer med högst fem suppleanter.

Styrelseledamöterna utses enligt bankens stadgar för en period av högst tre år i sänder, vilket ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse. Förtroendekretsen skall anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma. Styrelsen utvärderar årligen sitt eget arbete. Samtliga styrelseledamöter med undantag av verkställande direktören och vice verkställande direktören är oberoende i förhållande till banken.

På Förtroendekretsmöte i direkt anslutning till stämman 2013 valdes följande styrelseledamöter (presentationer, se nedan):

- Omval av Britt-Marie Lundh till stämman 2016.

Sedan tidigare invalda styrelseledamöter:

- Brian Meese till stämman 2015.
- Ulla Lundquist till stämman 2015
- Henrik Almhagen till stämman 2015
- Ulla Herlitz till stämman 2016

Medlemmar i styrelsen enligt lag:

- Annika Laurén, verkställande direktör
- Kristoffer Lüthi, suppleant, vice verkställande direktör

Styrelsen valde inom sig ordförande (Ulla Herlitz), vice ordförande (Brian Meese) och sekreterare (Ilve Steiber).

Styrelseledamöternas ägande av andelar i banken:

| <u>Namn</u>       | <u>Antal andelar á 1.000 kr</u> |
|-------------------|---------------------------------|
| Ulla Herlitz      | 1                               |
| Britt-Marie Lundh | 63                              |
| Brian Meese       | 10                              |
| Ulla Lundquist    | 1                               |
| Annika Laurén     | 37                              |
| Kristoffer Lüthi  | 5                               |
| Henrik Almhagen   | 1                               |

Till styrelsens uppgifter hör att fastlägga riktlinjer för bankens verksamhet, löpande följa bankens drifts- och likviditetsmässiga ställning, fastlägga lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör, besluta om lån i de fall, där beviljningen inte har delegerats till kreditkommitté, verkställande direktör eller annan medarbetare, besluta om jävskrediter oavsett belopp, fastställa de villkor som inom ramen för stadgarna ska gälla för andelskapitalets storlek samt villkoren för låntagares medlemsinsatser samt

## Ekobanken

utfärda instruktioner beträffande bankens etiska regler, miljöregler, revision, placeringar, krediter, händelser av väsentlig betydelse, säkerhet och brottsförebyggande arbete.

Särskild uppmärksamhet ägnas åt handläggning och beslut om krediter som kan träffas av jäv, där exempelvis någon styrelseledamot eller ledamoten närstående har ett styrelseuppdrag. Alla personer i banken som kan träffas av jäv förtecknas med uppgift om vilka företag och verksamheter var och en är engagerad i. Beslut tas i frånvaro av den person som anses jävig.

Styrelsen har uppdraget att sätta en kurs för köp och försäljning av icke-obligatoriska andelar i banken.

Styrelsen ska årligen utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska minst en gång per år, utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från företagsledningen, träffa bankens externrevisor.

Styrelsen har två utskott, kreditkommitté och revisionsutskott. Från och med april 2014 består kreditkommittén av följande ledamöter:

- Britt-Marie Lundh, styrelseledamot
- Henrik Almhagen, styrelseledamot
- Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- Kristoffer Lüthi, kreditansvarig
- Maria Flock Åhlander, ekonomiansvarig
- Annika Laurén, VD

Sekreterare i kreditkommittén är Ilve Steiber.

Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån upp till gränsen för stora exponeringar, ca 6,4 mkr f.n. Beslut om lån upp till 2 000 000 kr får fattas av verkställande direktör i förening med kreditansvarig eller ekonomichef. Beslut om lån till privatpersoner upp till 250.000 kr får fattas av Anette Ljungcrantz eller Åsa Grönlund i förening med VD, kreditansvarig eller ekonomichef.

Styrelsens revisionsutskott, vars uppgift det är att följa såväl den interna som den externa revisionen och som löpande rapporterar till styrelsen består sedan april 2014 av:

- Ulla Lundquist
- Henrik Almhagen
- Brian Meese

För styrelsens, kommittéernas och ordförandens arbete finns arbetsordningar. Såväl styrelsen som verkställande direktören utövar sin styrande och kontrollerande roll genom ett antal policys och instruktioner. Styrelsen arbetar efter en årsalmanacka där det anges vilka ärenden som ska tas upp på respektive styrelsemöte. Samtliga instruktioner, policys och arbetsordningar uppdateras en gång om året.

Styrelsen hade 10 ordinarie styrelsemöten under år 2013 och har en årsalmanacka för sitt arbete. Närvaron på styrelsemöten: Ulla Lundquist, Ulla Herlitz respektive Brian Meese har varit frånvarande på ett styrelsemöte vardera.

### Presentation av styrelsen

- Ulla Herlitz, född 1945, bosatt på Styrösö, fil.kand. kulturgeograf  
Verksamhet: Eget företag Villa Lindås Kursgård och Konsultfirma  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Länsbygderådet i Göteborgsregionen, Styrösö Nordgårdssamfällighetsförening, BRF Carlanderska villan, Vindsbyggnation 2 AB, ordförande i Styrösö Sockens Hembygdsförening, Vision Group i Väst AB.

## Ekobanken

- Britt-Marie Lundh, född 1945, bosatt i Stockholm, civilekonom  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Kreditgarantiföreningen för social ekonomi Stockholms län, Understödsföreningen Prometheus. Verksamhetsrevisor i Svenska Förbundet för Kvalitet, SFK.
- Brian Meese, född 1956, bosatt i Bromma.  
Verksamhet: Ledamot i TriOptima AB och Human Integration Institute HII AB. Revisor i Kristensamfundets i Stockholm Byggnadsstiftelse.  
Eget företag Brian Meese Ledningskonsult.
- Ulla Lundqvist, född 1944, bosatt i Stockholm.  
Verksamhet: Pensionerad från Svenska Bankföreningen, där hon var VD. Ledamot i Bostadsrättsföreningen S:t Eriks Strand.
- Henrik Almhagen, född 1950, bosatt i Hässelby.  
Verksamhet: Eget konsultföretag Elmfield AB. Styrelseledamot i Linnea Omsorg AB, Linnea Omsorg Norrland AB samt styrelsesuppleant i Cob Cus AB.
- Annika Laurén, född 1949, bosatt i Järna.  
Verksamhet: VD i Ekobanken sedan 1998. Eget företag RK Lauréns AB.  
Styrelseuppdrag: Ordförande i Folkhögskolan Vårdinge by, ledamot i Byggnadsstiftelsen Haga, Stiftelsen Antroposofins Hus, Klingborg Form AB, Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ek.för., Stiftelsen Järna Träbro (vilande), ideella föreningen Hilma af Klints Kulturcenter samt suppleant i Stiftelsen Vårdinge By och Rudolf Steinerstiftelsens Bostadsstiftelse.
- Kristoffer Lüthi, född 1972, bosatt i Järna, ekonomie magister  
Verksamhet: Kreditansvarig i Ekobanken sedan 2002, vice VD.  
Styrelseuppdrag: Ledamot i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabrielssons donation (med anknuten förvaltning), Stiftelsen Rosendals Trädgård, Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen Syster Irenes fond, Inaise, Föreningen Kristoffergården (vilande), samt Hagastiftelsen Omsorg , LRH Fastighets AB och Stiftelsen Mikaelgården.

### Verkställande direktören

Verkställande direktör i Ekobanken är Annika Laurén som förestår bankens dagliga ledning och ska följa reglerna i finanslagstiftning och andra lagar som banken lyder under. Verkställande direktören har enligt sin arbetsordning bland annat ansvar för ledning och utveckling av banken som helhet, att bankens arbetsrutiner och administrativa system fungerar ändamålsenligt och med god intern kontroll, bankens ränte- och avgiftspolicy, delegationer till bankens medarbetare, bankens IT-system, ränteändringar, bankens placeringar samt att tillsammans med ekonomichef eller kreditansvarig bevilja lån, krediter och garantier av alla slag upp till ett samlat engagemang om högst 2 000 000 kr.

Verkställande direktören ska se till att styrelsen får ett så sakligt, utförligt och relevant informationsunderlag som behövs för att styrelsen ska kunna fatta väl underbyggda beslut.

Styrelsen fastställer årligen lön och övriga villkor till ledningen. Ersättningen består av månadslön och samma pensionsvillkor som övriga medarbetare. Inga incitamentsprogram finns och det har inte ansetts nödvändigt att inrätta något ersättningsutskott. Beredning av frågor kring ersättning till ledningen fullgörs av ordföranden. VDs månadslön för 2014 är 55.400 kr. Styrelsen ska godkänna om verkställande direktören har uppdrag utanför banken.

Ekobankens vice verkställande direktör är Kristoffer Lüthi som är verkställande direktörs ställföreträdare, vilket innebär befogenhet att fatta de beslut som normalt ankommer på VD i de fall VD är förhindrad att fatta dessa beslut, samt vara suppleant för VD i styrelsen. Kristoffer Lüthi är kreditansvarig i banken.



# Ekobanken

## Policy för ersättningar

Följande principer tillämpas inom Ekobanken vad gäller ersättningar för medarbetare och förtroendevalda:

Ersättningar till styrelse och förtroendekrets fastställs av bankens stämma. Styrelsearvodena relaterar till basbeloppet. Långväga ledamöter får en färdtidsersättning i tillägg. För arbete i styrelsekommittéerna utgår timarvode. Ersättningar till verkställande direktör och vice verkställande direktör fastställs av styrelsen, efter beredning av styrelsens ordförande. Ersättningar till verkställande direktör fastställs utifrån principen att banken ska kunna inneha nödvändig ledningskompetens.

Ersättningar till övriga medarbetare fastställs av verkställande direktör. De ska vara marknadsmässiga och baseras på medarbetarens ålder, utbildning och relevant yrkeserfarenhet. För anställda i ledande positioner som självständigt ansvarar direkt under verkställande direktör för ett område i banken är även befattningen ett kriterium.

I Ekobanken tillämpas endast fast tim-, dag eller månadslön för anställda. Rörliga ersättningar baserade på prestation eller åstadkommet resultat förekommer inte. När bankens resultat så medger kan alla fast anställda medarbetare få en högre lön i december månad. Under 2013 fick medarbetare utom VD/VVD ett extra lönepåslag i december på 7 000 kr beräknat för heltid för de som varit anställda hela året och motsvarande mindre för övriga.

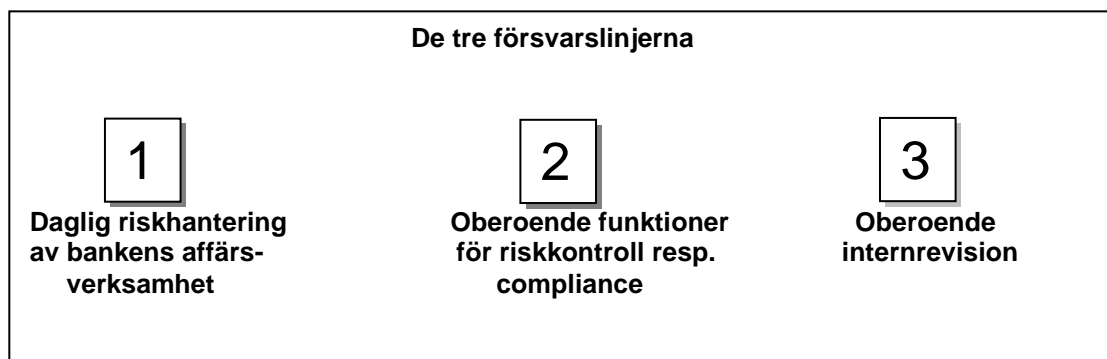
## Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll

---

Risker hanteras och kontrolleras genom

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

Huvudprincipen för riskhantering i Ekobanken är de tre försvarslinjerna.



### 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 nedan.

## Ekobanken

Banken har interna regler för att hantera sina risker. Dessa regler återfinns främst i bankens samlade riskdokument. VD kan utfärda ytterligare instruktioner. Ekobanken har även aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering.

VD ansvarar för organisation och den interna kontrollen inom banken. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete är att säkerställa att hela organisationen följer bankens etiska riktlinjer och har en gemensam värdegrund att stå på. Det finns en instruktion om befogenheter, gränser och limiter där aktuell riskapitet, riskstrategi och av styrelsen eller VD beslutade limiter framgår.

Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.

Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning/ genomgång per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

| <b>Ekobankens organisation</b>      |  |   |
|-------------------------------------|--|---|
| <b>Valberedning</b>                 | <b>Medlemsstämma</b>                             | <b>Externrevision</b>   |
|                                     | Fullmäktige                                      |   |
| Kreditkommitté<br>Revisionsutskott  | Styrelse   | Internrevision  |
|                                     | VD   |   |
| Kreditansvarig<br>Kreditmedarbetare | Kundtjänstansvarig<br>Kundtjänst-<br>medarbetare | - Risk- och compliance-<br>ansvarig<br>- Ekonomiansvarig<br>- IT- och säkerhetsansvarig |

Kreditmedarbetare rapporterar till kreditansvarig, kundtjänstmedarbetare till kundtjänstansvarig och övriga rapporterar till VD.

För respektive organ i banken, VD, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Dessa finns i ett samlat dokument kallat "Arbetsordningar" som uppdateras minst årligen. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för fullmäktige-förtroendekretsen finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete.

### **Andra försvarslinjen - hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna**

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Ekobanken, som är en liten bank med icke-komplex verksamhet, har valt att kombinera dessa funktioner i en risk- och compliancefunktion som ska vara skild från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som den ska kontrollera.

I det dagliga arbetet ska funktionen finnas nära den övriga organisationen och samarbeta med den. Funktionen medverkar rådgivande och kontrollerande i framtagandet av styrelsens interna kapitalutvärderingsrapport.

## Ekobanken

Under 2013 har Gösta Fischer varit regelansvarig i banken och informerat styrelsen och ledningen om nyheter och ändringar på regelsidan. Han har också gjort viss kontroll av regelefterlevnaden samt följt upp att bankens Föreningsstyrningsrapport varit i enlighet med Svensk kod för Bolagsstyrning. Från och med 2014 kompletteras detta med en risk- och complianceansvarig medarbetare. Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll rapporterar direkt till VD medan funktionen för regelefterlevnad rapporterar till VD eller styrelsen.

### **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.

Under 2013 har bankens internrevisor varit auktoriserade revisorn Anders Fornstedt från Mazars revisionsbyrå som har granskat bankens likviditetshandling och den interna kapitalutvärderingen. En särskild IT-revision genomfördes av revisionsbyrån KPMG. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Ekobanken har inte brutit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2013 och har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

### **Risker och riskhantering, allmänt**

Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker med målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Detta har visat sig över tiden bland annat i att banken inte haft några kreditförluster sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att delta på ett stödande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter.

Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte begränsas när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av likviditetsskäl. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Rutinerna och processerna i banken bygger på att ett riskmedvetande underhålls hos alla medarbetare. Utöver det interna arbetet med att begränsa risker granskas verksamheten av såväl regelansvarig som oberoende granskningsfunktion och externa revisorer. Ekobanken är fortfarande en liten bank och har medvetet få och okomplicerade verksamhetsområden. Banken har inte någon upplåning på finansmarkanden och inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument.

Ekobanken genomför årligen en intern kapitalutvärderingsprocess, IKU, som ingår i rapporteringen till Finansinspektionen. 2013 års rapport togs fram per 2013-03-31 och resulterade i ett samlat kapitalbehov enligt Pelare I och II på 30 886 miljoner kr. Kapitalöverskottet enligt denna IKU är 30 438 miljoner kr och kapitalkvoten 1,9. 2014 års rapport är upprättad per 2013-12-31 och lämnad till revisor för granskning.

#### Identifiering av risker

Exempel på identifierade risker:

- Kreditrisker.
- Likviditetsrisk.
- Ränterisk
- Operativa risker
- Koncentrationsrisk
- Intjäningsrisk
- Ryktesrisk
- IT-risker

# Ekobanken

## Kapitalplanering för konjunkturedgång

Konjunkturedgång i sig själv är inte nödvändigt negativ för Ekobankens balansomslutning. Erfarenheten har visat att inlåningen ökar i Ekobanken när den går ner i andra banker. Ekobanken ändrar vanligen räntorna på in- och utlåning kvartalsvis, vilket gör det möjligt med en viss eftersläpning och tid för anpassning till förändringar. Men i ett längre perspektiv är banken beroende av räntesättningen i omvärlden, vilka räntor och priser som andra banker erbjuder. Vad gäller kreditrisker i en lågkonjunktur har vi hittills inte sett något tecken på att kreditrisken ökat i praktiken. Ekobanken har heller ännu aldrig haft någon kreditförlust och ger inte ut några lån utan goda säkerheter.

## Stresstester

De stresstester som genomförts handlar om sjunkande räntor i en konjunktursvacka i kombination med sjunkande inlåning i stället för budgeterad tillväxt. Resultatet blev en bedömning att banken skulle fortsätta visa positivt resultat och kapitalkvoten fortsatt vara över 1 genom de åtgärder som banken har möjlighet att genomföra.

## Risker och hållbarhet

Ekobanken har en kultur av enkelhet och låga omkostnader. Okomplicerad verksamhet, tåliga, engagerade ägare och goda säkerheter för lånen gör det möjligt för ledningen att anpassa budget och verksamhet utifrån skiftande förhållanden. Arvodes- och lönenivå hos styrelse och ledning är mycket rimlig och det finns inslag av ideella insatser på alla nivåer i banken, även hos många kunder som gärna är goda ambassadörer för Ekobanken. Detta sammantaget är en del av Ekobankens hållbarhet.

## Hantering och kontroll av risker

Risker hanteras och kontrolleras genom

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

Arbetet med riskhantering och kontroll sköts av följande instanser:

- VD som har det övergripande ansvaret för regelefterlevnaden inom banken och ansvarar för organisation och genomförande av riskkontroll.
- Varje medarbetare som ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övrigt internt och externt regelverk.
- Regelansvarig som ansvarar för att styrelse och medarbetare är uppdaterade på gällande regler, samt att bankens instruktioner och övriga regelverk uppfyller de krav som ställs av Finansinspektionen, Bolagsverket och andra relevanta instanser.
- Oberoende granskningsfunktionen/ internrevisionen som utifrån styrelsens aktuella riskbedömning kan granska intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad.

För respektive riskområde utfärdar styrelsen särskild policy. Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsmånadsrapport och i övrigt vid behov. Det behövs hög kompetens hos bankens medarbetare för att hantera risker, eftersom vi har mindre tillgång till systemstöd än de stora bankerna. Bankens medarbetare har genomgående högskoleutbildning och/eller lång bankerfarenhet.

Årligen ska kontrollsystemen och rutinerna mot penningtvätt eller särskilt allvarlig brottslighet analyseras och dokumenteras. Medarbetarna ska ha minst en utbildning/genomgång per år om regler för identitetskontroll, kundkännedom och transaktioner.

Styrelsen har en oberoende regelansvarig som i löpande kontakt med bankens verkställande direktör är ansvarig för att informera styrelsen och medarbetarna om det regelverk och de regelförändringar som

## Ekobanken

gäller för bankens verksamhet. En viktig uppgift i bankens kvalitetsarbete är att säkerställa att hela organisationen följer bankens etiska riktlinjer och har en gemensam värdegrund att stå på. Ett fristående uppdrag som oberoende granskningsfunktion (internrevision) utgår från bankens styrelse. Den oberoende granskningsfunktionen är ett av styrelsens instrument för styrning och uppföljning av verksamheten och den interna kontrollen i arbetsrutiner och system. Ekobanken har inte brutit i någon efterlevnad av lagstiftning under 2013 och har inte behövt betala ut några böter eller andra sanktioner p.g.a. sådana brister.

### Rapportering

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och i övrigt vid behov. En samlad årlig riskrapport inklusive kapitalbedömning (IKU) utgör komplement till den löpande rapporteringen. Denna ska vara genomgången och godkänd av revisor innan den presenteras för styrelsen. Styrelsen säkerställer kvaliteten i den finansiella rapporteringen genom följande åtgärder:

- Externrevisionen granskar extern rapportering till Riksbanken och Finansinspektionen genom stickprov.
- Halv- och helårsbokslut granskas av externrevisionen.
- Fullständiga månadsbokslut med flera analyser och rapporter rapporteras till styrelsen så att eventuella avvikelser noteras utan dröjsmål.
- Minst en gång per år är externrevisorn närvarande på styrelsemöte och redogör för riskanalys och granskningsprogram. Styrelseledamöterna kan då ställa fördjupande frågor till externrevisorn.
- Styrelsens revisionsutskott håller kontakt med extern- och internrevisionen/ oberoende granskningsfunktionen under året och rapporterar till styrelsen.

Redovisning av bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete sker årligen i årsredovisningen. Uppföljning av hållbarhetspolicyn sker kontinuerligt under året av hållbarhetsansvarig. Rapportering till kunder, medlemmar och ägare av såväl finansiell natur som transparensen vad gäller bankens utlåning sker dels via webbplatsen, dels via publikationen Goda Affärer. All rapportering har fullgjorts utan anmärkning och i rätt tid under 2013.

### Sammanfattande Föreningsstyrningsrapport

Avvikelser från Koden har skett på följande punkter:

- Avvikelser som följer av att banken har fullmäktige (Förtroendekrets)
- Styrelseordförande utses av styrelsen men valberedningen lägger förslag till ordförande. Enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker ska styrelsen utse ordförande inom sig, såvida inte stadgarna eller stämman beslutar annat.
- Verkställande direktören och vice verkställande direktören ingår i styrelsen enligt Lag (1995:1580) om medlemsbanker.
- Styrelseledamöter kan väljas för en tid av upp till tre år. Det har ansetts vara en bra metod att skapa en god stabilitet och kontinuitet i styrelsearbetet utan att hindra förnyelse.
- Det finns inte något ersättningsutskott då det inte finns några ersättningar utöver månadslön att behandla.
- Enligt Koden ska stämموvalda suppleanter till styrelseledamöter inte utses. För närvarande finns ingen sådan, men det är möjligt enligt Ekobankens stadgar.