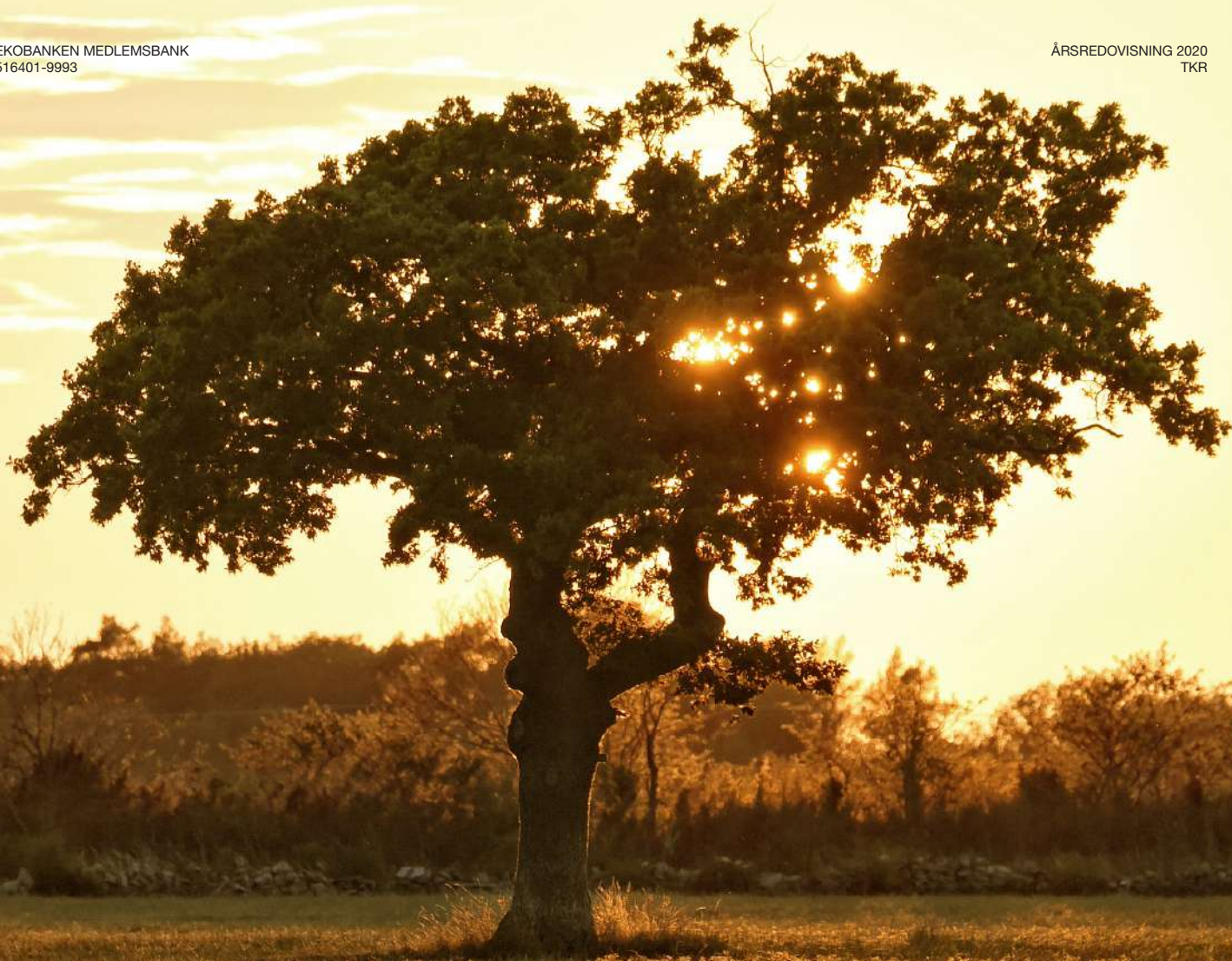




**Bryr du dig  
om vad dina  
pengar gör  
på banken?**

**Års- och hållbarhetsredovisning 2020**  
- med redovisning av bankens utlåning

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt



## Innehållsförteckning

4	<b>Det unika med Ekobanken</b>
6	<b>Styrelseordförande Kristoffer Lüthi – En möjlighet att tänka och agera på ett nytt sätt</b>
7	<b>Vd Maria Flock Åhlander – Flera tankar i huvudet samtidigt</b>
9	<b>Fullmäktiges ordförande Lena Lago – Ett speciellt år</b>
10	<b>Nedräkning för Globala målen 2030</b>
11	<b>Transparent utlåning - Enda bank i Sverige som öppet redovisar sin utlåning</b>
15	<b>Det internationella samarbetet i nya former</b>
18	<b>Ekobankens hållbarhetsrapport</b>
34	<b>GRI (Global Reporting Initiative) innehållsindex</b>
40	<b>Förvaltningsberättelse</b>
46	<b>Femårsöversikt och nyckeltal</b>
47	<b>Resultaträkning</b>
48	<b>Balansräkning</b>
49	<b>Rapport över förändring av eget kapital</b>
50	<b>Kassaflödesanalys</b>
51	<b>Noter till resultat- och balansräkningarna</b>
78	<b>Styrelsens och revisorernas underskrifter</b>
79	<b>Revisionsberättelse</b>
82	<b>Lekmannarevisionsberättelsen</b>
83	<b>Presentation av styrelsen</b>
85	<b>Ordlista</b>
86	<b>Milstolpar Ekobanken</b>

Hållbarhetsredovisningen, tillika årsredovisning, omfattar kalenderåret 2020 och 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 i sin helhet också en hållbarhetsredovisning och innehåller en komplett lista över utlåningen till företag och föreningar.** Ekobanken är en partner för företag och organisationer som arbetar för hållbar utveckling, som förstår deras arbete och delar deras värderingar. Medvetna privatpersoner som vill handla ekologiskt, stödja rättvis handel och sociala ändamål får ett tryggt och genuint etiskt sparande där pengarna gör nytta medan de är i banken.

Genom att alla lån till verksamheter publiceras kommer

kunderna lätt i kontakt med varandra och bildar nätverk. Tillammans finns det bland Ekobankens medarbetare och kunder en stor kunskapsbas inom hållbar utveckling. Ekobanken har utvecklat en verktygslåda för mobilisering av människor och kapital inom social och lokal ekonomi och har även byggt upp engagemang och partnerskap inom mikrofinans, social ekonomi och lokal utveckling. Banken har också utvecklat några möjligheter att vidarebefordra gåvor till projekt som behöver stöd. Genom den internationella organisationen Global Alliance for Banking on Values (GABV) anknyter Ekobanken till konceptet Sustainable Banking. Gemensamma kännetecken för alla dessa banker är transparens, värderingsstyrning och fokus på den reala ekonomin. Målet är att genom praktiska exempel bidra till en ny bankkultur. Ekobanken är en värderingsdriven medlemsbank som ägs av 2 717 medlemmar/andelsägare. Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, söder om Stockholm. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm.

## Ändamål och värdegrund

### Kundorienterad

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

### Flerdimensionell avkastning

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

### Verkar i den reala ekonomin

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

### Bankens kultur

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

### Långsiktig resiliens

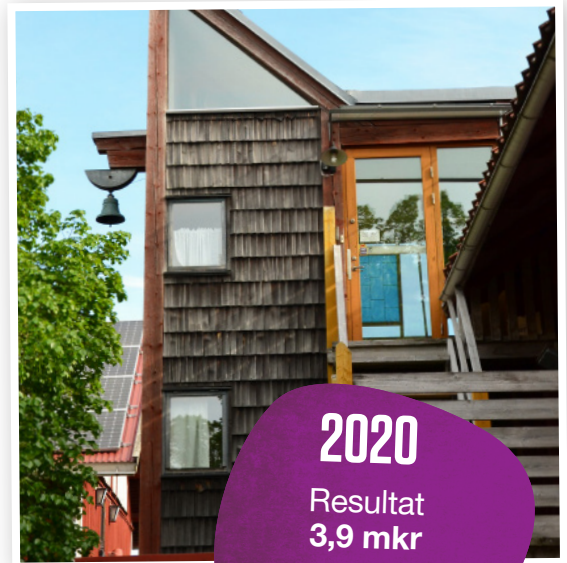
...organisationer som arbetar med ett mer långsiktigt perspektiv är mer resilienta mot störningar som kommer utifrån.

### Transparens

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

## Det unika med Ekobanken

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom deras sparande bidra till ett hållbart samhälle och öka kundernas medvetenhet om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

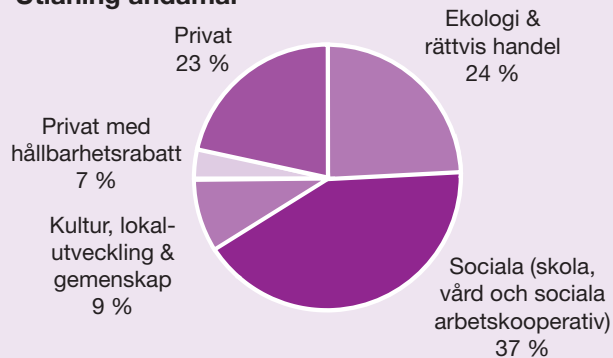


2020

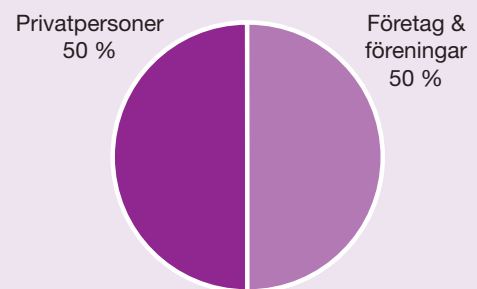
Resultat  
3,9 mkr

Balansomslutning  
1 229 mkr

### Utlåning ändamål



### Inlåning



## VISION

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

## MISSION

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

### Kursutveckling på andelar i Ekobanken

Datum då kursen sätts	Kurs på andelarna/ 1 000 kr	
2021-01-28	1332	2,0%
2020-01-28	1306	2,0%
2019-01-29	1280	2,0%
2018-01-24	1255	2,0%
2017-01-27	1230	1,2%
2016-01-26	1215	1,0%
2015-01-28	1203	1,1%
2014-01-27	1190	3,7%
2013-01-24	1148	3,8%
2012-01-25	1106	4,3%
2011-01-26	1060	1,8%
2010-02-09	1041	1,3%
2009-01-23	1028	2,8%
Före 2009-01-23	1000	

### Ekobankens utlåningsändamål

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

Högst 30 % av utlåningen får gå till privata ändamål.

## EKOBANKENS ÅRSREDOVISNING 2020

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

## Climate Change Commitment

Ekobanken är medlem i Global Alliance for Banking on Values (GABV) som är ett internationellt nätverk av banker som alla drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Ekobanken ställde sig i april 2019, precis som många andra medlemsbanker i GABV, bakom "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktyget för detta är PCAF (Partnerskap för Carbon Accounting Finans).

**Läs mer om kundernas koldioxidutsläpp på sid 24**



## Ordförande Kristoffer Lüthi

# En möjlighet att tänka och agera på ett nytt sätt



**Vi har lagt ett ovanligt år bakom oss.** Den globala Coronapandemin har satt oss på både kollektiva och individuella prov. Samtidigt är denna kris bara en i raden av kriser som vi har fått leva med de senaste åren såsom flyktingkris, klimatkris, demokratikris och fattigdomskris. Coronakrisen är på ett sätt mycket närmare oss än vad andra kriser är eftersom den drabbar våra liv och vår hälsa så nära. Det finns en hel del som talar för att denna kris har sitt ursprung i vårt osunda förhållningssätt till djuren och hur illa vi behandlar dem hela vägen från födseln och i många fall ända fram till tallriken. Corona ger oss en tydlig signal om att vi inte behandlar dem som står oss närmast på ett acceptabelt sätt. I sin förlängning är pandemin därför en bild av hur vi behandlar jorden och andra människor. Det är mänskligheten som står för ett överutnyttjande av planetära och mänskliga kapaciteter och det är också mänskligheten som behöver ta hand om de bakslag som nyttjandet ger upphov till. På sätt och vis är en pandemi av detta slag en i raden av kriser där det inte räcker att bara behandla symptomen utan att verkligen gå till botten med vad som orsakade krisläget.

I det sammanhanget vill Ekobanken genom sitt sätt att arbeta inom det ekonomiska visa på en väg.

Samtidigt som pandemin är fruktansvärd med många som blir sjuka, förlorar sina arbeten och dör så är det samtidigt en inbjudan till att tänka och agera på ett nytt sätt. Vi har både som samhälle och som individer klarat av att ställa om arbetsätt och umgänge i en hastighet som inte hade varit möjlig i frånvaro av ett yttre hot. Mycket har blivit sämre, men samtidigt har nya möjligheter skapats. Intresset för vår egen närmiljö, våra lokala skogar och sjöar, liksom för våra lokala företagare har ökat samtidigt som vissa miljöbelastningar har minskat.

**Många har en längtan** efter en återgång till att allt ska bli som vanligt igen, men frågan är om det som var tidigare med alla sina kriser verkligen var så bra?

Vi bör framöver vara försiktiga med att bara återställa allt till det läge som var innan och istället ta chansen att tänka nytt och agera på ett sätt så att nya mönster skapas istället för att vi ramlar tillbaka i de spår som uppenbarligen inte fungerade. Det är när allt förväntas återgå till det som var tidigare som vi har den stora möjligheten att skynda långsamt och fundera över vad som är sunt framöver. Återstarten av samhället gör det möjligt att bygga relationer till andra människor och till oss själva på ett nytt sätt. Bland mycket annat kan vi inte längre behandla vare sig djur, människor eller planeten som objekt som vi kan styra och bestämma över. Det behöver ske i en dialog och i ett samspel med dem vi har att göra med. Att motsatsen inte fungerade har det senaste året tydligt visat. Vi behöver, samtidigt som vi alla hanterar en pandemi, försöka arbeta långsiktigt och skapa det hållbara samhället som ska förhindra och bemästra kommande kriser. Här handlar det om att ha flera tankar i huvudet samtidigt och både göra det som måste göras för att hålla pandemin i schack och sätta långsiktiga mål och genomföra åtgärder så att vi inte överträder ännu fler planetära gränser. De perspektiv som adresseras av den globala klimatrörelsen, där "Fridays for future" och Greta Thunberg är en del, utgör en utmärkt ledstjärna i arbetet.

"Det är även tydligt att framtiden behöver ett modifierat ekonomiskt system. Bland annat handlar det om att komma bort från en ekonomi baserad på konkurrens och till en ekonomi som vilar mer på samarbete och Kooperation."

Det är även tydligt att framtiden behöver ett modifierat ekonomiskt system. Bland annat handlar det om att komma bort från en ekonomi baserad på konkurrens och till en ekonomi som vilar mer på samarbete och Kooperation. Vi behöver hitta sätt att samarbeta istället för att motarbeta varandra. Det visar sig med all önskvärd tydlighet i pandemins början att samarbetet sattes på hårda prov där alla konkurrerade om samma skyddsutrustning, för att vartefter tiden gick märka att vägen framåt var via samarbete. Genom att vara solidariska med andra kan vi själva känna oss värdefulla.

Ekobanken utgör genom sin hållbara bankverksamhet ett exempel på hur en omställning till ett mer hållbart levnadssätt kan gå till. Genom att tydligt välja vilka som ska få lån – och därmed även välja bort vilka som inte ska få lån – visar banken vägen för dem som vill vara med och bygga ett hållbart samhälle i praktiken. Bankens roll är att vara ett praktiskt exempel på hur en del av ett hållbart ekonomiskt system kan se ut. Det finns många ekonomiska tänkare och skribenter som har utmärkta förslag på vad som borde göras, men där har banken den särskilda rollen att omsätta teori i praktisk ekonomisk verksamhet som utförs av de kunder som har fått lån i banken.

**Banken har under det gångna året** visat sin stabilitet och sin motståndskraft mot yttre påfrestningar. Organisationen har på ett föredömligt sätt visat på sin förmåga att snabbt ställa om och agera utifrån nya förutsättningar. Det interna arbetet, liksom dialogen med bankens intressenter och framförallt med kunderna har blivit helt eller delvis digitaliserad. En av Ekobankens styrkor är det personliga mötet med kunderna i deras unika situationer och denna förmåga har kunnat upprätthållas digitalt genom hela pandemin, även om den på intet sätt ersätter det nödvändiga personliga mötet som kommer att återupptas så snart det är möjligt.

Styrelsen har under det gångna året haft ett par extrainsatta möten med anledning av pandemin. I övrigt har styrelsen arbetat med många spännande lånefrågor, bearbetat den strategiska planen och fattat beslut om att starta en ny stiftelse för idéutveckling. Det arbetet kommer att slutföras i början av 2021 med syftet att bankens idé på så sätt ska kunna få en bra hemvist för att kunna utvecklas. Jag ser fram emot det fortsatta arbetet med banken och att få möta dess intressenter under 2021 och ber att få tacka ledningen med vd i spetsen och alla medarbetare och förtroendevalda i styrelsen och fullmäktige för en stark insats under tuffa förutsättningar.

## Vd Maria Flock Åhlander

# Flera tankar i huvudet samtidigt



**Det här är mitt första år som vd för en ovanlig bank som samtidigt är en vanlig bank. Det är också ett mycket ovanligt år som har passerat. En pandemi har förändrat och påverkat människor över hela världen och våra tankar är hos alla som drabbats. Pandemin fortsätter att påverka och troligen är vi och vår omvärld förändrad för alltid. Kraven på att kunna hålla flera tankar i huvudet samtidigt och att visa på en icke polariserande väg framåt har ökat.**

I januari tillträdde jag som vd efter Annika Laurén. Hon hade varit vd sedan banken startade 1998 och har på ett fantastiskt engagerat sätt lyckats sätta en hållbar bank på kartan. Genom hennes insatser och pionjärande i över två decennier med att bygga en struktur och skapa en stabil grund finns det goda möjligheter att utveckla verksamheten vidare. Annika har alltid arbetat med att ge medarbetare i banken en insyn, ansvar och medbestämmande som innebar en förberedelse för ett vd-skifte. En del av vd-skiftet innebar även att Kristoffer Lüthi som arbetat länge i banken tillträdde som bankens styrelseordförande 2019. Tack Annika Laurén! Trygghet i förändring har varit ledorden i denna förändring av ledarskap i banken. Trygghet för medarbetare, ägare och kunder.

Samtidigt pågår arbetet med att fortsätta utveckla banken i en tid av oro med pandemin, parallellt med en klimatkris, och oroligheter men även ett uppvaknande i samhället om pengars kraft i samband med omställning. Ekobanken vill visa på vad dina pengar kan "göra" när de är på banken. Vi tror på transparens för att ändra det finansiella systemet i en hållbar riktning. Vi anser att pengar ska vara verktyg för att skapa förändring och möjligheter. Upplysning, kunskap och information är en grund för utveckling och förståelse.

**Något som ökar** i världen generellt, och i utvecklade länder i synnerhet, är den psykiska ohälsan. En fråga som vi ställer oss är hur ska en bank arbeta med psykisk ohälsa. Hur ska vi agera? Hur går det att koppla samhällets utveckling och ökningen av psykisk ohälsa? Vi har inte svaret klart. Det vi kan göra och gör är att i varje möte se människan som vi möter; både inom Ekobanken och utanför. Rent konkret fortsätter banken att stödja och finansiera initiativ inom den sociala ekonomin bl.a. arbetsintegrerande sociala företag vars syfte är att integrera människor i socialt utanförskap på arbetsmarknaden.

Vi har under det gångna året haft en tät dialog med våra kunder och vi fortsätter göra vad vi kan för att stötta dem utifrån varje kunds specifika behov. Medarbetarna i banken har kämpat för att få allt att fungera som vanligt trots en omvärld som varit allt annat än vanlig. Under året har vi internt i banken haft en gemensam digital incheckning varje dag vilket har varit viktigt för att hantera oro, frågeställningar, inspirera varandra genom att berätta om fina initiativ eller om en intressant lånekund. Ett annat inslag på dessa gemensamma incheckningar har varit att vi har kontors-yoga två morgnar i veckan. Varannan vecka har vi medarbetarmöten och de inleds med en dikt eller något annat som inspirerar för att skapa gemenskap och samhörighet eller få oss att lyfta blicken. Jag vill ta tillfället att tacka alla medarbetare, styrelse, förtroendevalda, kunder och ägare för det arbete som ni gör.

### Ekobankens idé

Ekobanken vill ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ och stimulera privatpersoner till eget sparande. Våra kunder ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön. Alla kunder i Ekobanken kan följa hållbarheten i sitt sparande eller kapital i banken. Ekobanken är den enda bank i Sverige där kunderna får reda på vad pengarna i banken används till och Ekobanken lånar bara ut till företag och organisationer som tar hänsyn till människan och jorden. Vi vill bidra till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

”Det räcker inte med att fokusera på en fråga utan just förmågan att fokusera på flera frågor samtidigt - ha flera tankar i huvudet samtidigt - måste vara central.”

### Ekobanken under 2020 och i framtiden

Trots pandemin har banken ett bra resultat per 2020-12-31. Ekobanken redovisar ett resultat före skatt på 3,9 mkr (2,8 mkr). Kvaliteten i kreditportföljen är fortsatt mycket god och banken har inte haft några konstaterade kreditförluster under året. Med anledning av coronapandemin har banken gjort en särskild beräkning i IFRS 9-modellen och en reservering för eventuella kreditförluster på 0,5 mkr. Genomgångar av läget hos lånekunderna görs löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken upptäckts.

Det är Ekobankens medlemmar som äger banken och både företag och privatpersoner kan teckna sig för andelar. Grundinsatsen är 1 000 kr och har ingen kurs. Ny kurs på tillkommande andelar sattes av styrelsen 28 januari 2021 till 1 332/1 000 kr vilket innebär en ökning med 2 %. Det långsiktiga ekonomiska avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning. Detta mål har hittills kunnat hållas. Bankens redovisar såväl ekonomisk som social, ekologisk och kulturell avkastning till sina medlemmar.

Tillströmningen av nya privatpersoner, företag och föreningar har varit god. Det visar att intresset för Ekobanken fortsätter även i tider av samhällsutmaningar. Många efterfrågar fler produkter och tjänster. Det är en utmaning för en liten bank i Sverige där infrastrukturen inte är byggd för att underlätta en mångfald på bankmarknaden. Det kommer även att ske en stor omställning i bankvärlden avseende betaltjänster och betalinfrastruktur under de kommande åren. Det innebär initialt ökade kostnader för en liten bank men förhoppningen är att det ska bli lättare att utveckla nya initiativ i framtiden. Men i ett övergångsskede så krävs mycket resurser till detta område.

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna och kommunicerar relationen mellan låneprojektet och Globala Målen. Den tidigare ränterabatten till ekologiska mjölkbönder har utvidgats till att gälla alla ekologiska gårdar och odlingar och hållbarhetsrabatten på räntan till ekologiska hus och lägenheter av alla slag har fortsatt varit uppskattad. Omställningslån är en låneprodukt som riktar sig till företag och föreningar som vill ställa om sin verksamhet i en hållbar riktning, exempelvis till förnybar energi, omställning till ekologisk odling eller hållbara material, cirkulär ekonomi och liknande. Samarbetet med Mikrofonden fortgår där fonden ställer ut garantier för lån och möjliggör att Ekobanken kan finansiera goda och sociala innovationer. Under året avslutades två Vinnova-projekt där Ekobanken medverkade. Ett inom finansiering av sociala innovationer med bl.a. Mikrofonden och ett annat där Ekobanken varit en av parterna i projektet "DiverCity – byggemaskiner för mångfald i stadsutvecklingen". Under året har Ekobanken inlett ett samarbete med Lexly som innebär att våra kunder kan boka juridisk rådgivning och erhålla rabatt på avtal som upprättas.

Sedan Ekobankens start har vi sagt nej till att finansiera fossilbranschen. Ekobanken skrev i april 2019 tillsammans med Global Alliance for Banking on Values övriga medlemmar under uppdraget "Climate Change Commitment" som innebär att en koldioxidmätning av bankens lån görs och rapporteras i bl.a. årsredovisningen och över tre år ska koldioxidutsläppen minska. Vi ser fram emot möjligheten att en gemensam redovisningsstandard för hållbara banker kan utvecklas genom detta. För att få in mer data på ett effektivt sätt från våra lånekunder har vi i samband med det inlett ett samarbete med Worldfavor som har mångårig erfarenhet av att samla in data.

"Vi tror på transparens för att ändra det finansiella systemet i en hållbar riktning."

**Ny associationsrättslig reglering** för medlemsbanker gäller från årsskiftet 2020/2021 och Lag om medlemsbanker kommer att utvecklas och ersättas av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. Befintliga medlemsbanker har ett år på sig att anpassa stadgarna till dessa nya ramförutsättningar. Vid den ordinarie föreningsstämman 23 april 2021 kommer ett nytt förslag till ändring av stadgarna. Arbetet med att ta fram förslaget till ändrade stadgar påbörjades 2019 och ändringarna innebär inga större förändringar för banken och ägarna.

"Sedan Ekobankens start har vi sagt nej till att finansiera fossilbranschen."

I stället för att ställa in våra seminarier som vi brukar ha i Almedalen i juli arrangerades Virtuella Almedalen i samarbete med Social Venture Network. Seminarier som bl.a. lyfte byggemaskiner, sociala innovationer tillsammans med Mikrofonden Sverige, EQ (emotionell intelligens) och ledarskap samt solenergi. Dessa seminarier går att lyssna på i efterhand via vår hemsida. Som första bank skrev Ekobanken under initiativet "Visa handlingskraft" som är ett viktigt initiativ för att det ska bli lag att inte bryta mot de mänskliga rättigheterna. Där ingår brott mot ursprungsbefolkningar i hela världen t.ex. gäller det samerna i Sverige.

Jag ser mig omkring och ser fantastiska bedrifter i världen, medmännisklighet, solidaritet, kämpaglöd men också en hård och orättvis värld med krig, rasism, psykisk ohälsa, miljöförstöring och klimatpåverkan. Det blir nu ännu viktigare att höja rösten för att tala om att vi är många som vill att omställningen till en mycket mer hållbar värld ska bli verklig och att takten behöver öka. En hållbar värld för människan och planeten. Men det räcker inte att bara höja rösten utan vi behöver ta både individuella och kollektiva beslut för att det ska bli en förändring. Det räcker inte med att fokusera på en fråga utan just förmågan att fokusera på flera frågor samtidigt – ha flera tankar i huvudet samtidigt – måste vara central.

**I januari tillträdde jag som vd efter Annika Laurén.** Hon hade varit vd sedan banken startade 1998 och har på ett fantastiskt engagerat sätt lyckats sätta en hållbar bank på kartan. Genom hennes insatser och pionjärande i över två decennier med att bygga en struktur och skapa en stabil grund finns det goda möjligheter att utveckla verksamheten vidare. Annika har alltid arbetat med att ge medarbetare i banken en insyn, ansvar och medbestämmande som innebär en förberedelse för ett vd-skifte. en del av vd-skiftet innebär även att **Kristoffer Lüthi** som arbetat länge i banken tillträdde som bankens styrelseordförande 2019.

Tack Annika Laurén!



## Fullmäktiges ordförande Lena Lago

# Ett alldeles speciellt år



**Det har varit ett alldeles speciellt år.** I slutet av april väntade nog många på att det normala skulle infinna sig igen, det vanliga – att allt skulle bli som förut. Idag vet vi mer – att vi måste lägga det vanliga bakom oss och istället förstå det nya i en omvärld, vars effekter på olika sätt påverkar och fortsatt kommer att påverka oss i det dagliga. Både banken och tillhörande fullmäktige har klarat omställningen väl under 2020, men att i tid av prövning behöva samtala om det mer svåra genom Zoom eller Teams har på många sätt varit en utmaning. Trots det har samtalet om det angelägna hittat sin form – för att vi just måste det. Under året har vi förutom att följa det som sker runt Corona kopplat till banken, valt att fördjupa oss i mat och klimatfrågan, men även vilka frågor som är bärande för banken i nutid och framtid där vi för att få fatt i dessa - tog avstamp i historien. Vi har även med stort intresse följt det som sker runt Ekobankens nyskapade fond för idéutveckling. I samtliga av dessa samtal har vi haft skäl att fundera över ordet hållbarhet.

**När jag frågar andra** vad de vet om Ekobanken är det olika ord kopplat till hållbarhet som blir svaret. Det är bra. Ekobanken är just en hållbar bank- ur hållbarhetsperspektiven ekologiskt, socialt, kulturellt och ekonomiskt. Så låt oss omfamna ordet hållbarhet, värna om det. Det finns ju alltid en risk att ord som används ofta till slut förlorar sin kraft. Men i tider av utmaningar behöver vi hålla hårt i det som är långsiktigt bärkraftigt. Låt oss hoppas att ordet hållbarhet och allt vad det står för – blir just hållbart inte bara i ord, utan även i handling. En effekt av de tre hållbarhetsperspektiven är hälsa. Möjligt att aspekten hälsa och liv ingår i det ekologiska perspektivet, men frågan är om hälsa inte är värt ett eget kapitel. Den ökade globaliseringen gör att sjukdomar och epidemier sprids mycket snabbt och på ett helt annat sätt än tidigare. Det viktiga i våra gemensamma ansträngningar måste grunda sig i att vi genom att hålla fokus på de tre hållbarhetsperspektiven uppnår det fjärde – hälsosam hållbarhet. Även om vi kan tycka att Sverige har klarat sig relativt väl behöver vi ha med oss att många är

”Men i tider av utmaningar behöver vi hålla hårt i det som är långsiktigt bärkraftigt. Låt oss hoppas att ordet hållbarhet och allt vad det står för – blir just hållbart inte bara i ord, utan även i handling.”

drabbade. Värst drabbade är de redan socioekonomiskt utsatta där det inte alltid är viruset som givit värst effekt. Många är de som blivit av med sina jobb, fått sämre ekonomi och med all säkerhet – sämre hälsa. Det som sker i omvärlden gör Ekobanken till en ännu viktigare bank än vad den någonsin varit. Med Ekobankens erfarenhet av att arbeta med småskaliga och kooperativa lösningar är jag övertygad om att vi genom fortsatta samtal i fullmäktige – och med all den kompetens som den gruppen besitter, med bankens bärande idéer som grund, kommer att kunna bidra till än fler finansieringslösningar inom den sociala ekonomin, bidra till än fler nyskapande modeller som i sin förebyggande ansats får effekt på hälsosamma hållbara samhällen, både i Sverige och internationellt. I det är Ekobanken och fullmäktige uthålligt på väg – på bärkraftigt hållbara vägar.

# Nedräkning för Globala målen 2030...

**FN:s globala mål för hållbar utveckling - Agenda 2030 - innehåller 17 mål för mänskligheten som har tagits fram genom överenskommelser mellan flera nationer inom FN. Samtidigt som de presenterar konkreta målsättningar fram till 2030 så är de också en inspirationskälla för det gemensamt mänskliga på jorden.**

**Sedan de Globala målen** introducerades och antogs för sex år sedan har Ekobanken på olika sätt arbetat med att knyta an sin verksamhet till målen. Förutom möjligheten att sprida kunskap och hitta naturliga samtalstillfällen om dem valde Ekobanken redan 2016 att definiera sin utlåning i relation till de Globala målen, som presenteras på sidorna 11-14. Vi vill som Sveriges mest hållbara bank självklart veta hur vår utlåning påverkar och stödjer dessa mål. Rent konkret följer det med ett frågeformulär till varje kreditansökan där kunden själv får svara på ett antal frågor hur deras verksamhet påverkar eller stödjer något av FN:s globala mål. En sammanställning över Ekobankens kunder och hur dessa arbetar med globala målen presenteras i hållbarhetsrapporten på sidorna 18-24. I dialog med Ekobanken kopplas sedan alla lån till de globala mål som kunden bidrar till, vilket gör det möjligt för Ekobanken att rapportera hur krediter stöttar de olika utvecklingsmålen. Avsikten är att väcka medvetenhet om de globala målen och lyfta en diskussion och därför kan valet av mål förändras under tiden. Under åren har ett aktivt arbete pågått att inom medarbetargruppen, styrelsen och fullmäktige sätta sig in i och samtala kring hur Ekobankens arbete i stort relaterar till de Globala målen. Som uppstart 2016 hade vi en process som ledde fram till att **Mål 7 Hållbar energi för alla, Mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, Mål 11 Hållbara städer och samhällen, Mål 12 Hållbar konsumtion och produktion samt Mål 13 Bekämpa klimatförändringar** som de mål Ekobanken mest bidrar till som samhällsaktör. Utöver dessa fem mål arbetar Ekobanken även med **Mål 16 Fredliga och inkluderande samhällen**. I detta mål finns delmålet 16.4 som bl.a. handlar om att minska de olagliga finansiella flödena och 16.5 Väsentligt minska alla former av korruption och mutor. Dessa två delmål bidrar Ekobanken till genom arbetet med penningtvättsfrågorna. På sidorna 11-14 har Ekobanken skrivit mer om målen relaterat till de tre utlåningsområdena ekologiskt, socialt och kulturellt.

**Det här kan man läsa i ingressen till Agenda 2030\*: Målen och delmålen kommer att stimulera till handling under de kommande 15 åren på områden av avgörande betydelse för mänskligheten och planeten.**

**Människorna:** Vi är fast beslutna att avskaffa alla former och dimensioner av fattigdom och hunger och säkerställa att alla människor kan förverkliga sin potential i värdighet och jämlikhet och i en hälsosam miljö.

**Planetens:** Vi är fast beslutna att skydda planeten från att förstöras, inklusive genom hållbar konsumtion och produktion, genom att förvalta dess naturresurser på ett hållbart sätt och vidta omedelbara åtgärder mot klimatförändringarna, så att planeten kan tillgodose nuvarande och kommande generationers behov.

**Välståndet:** Vi är fast beslutna att säkerställa att alla människor kan leva i välmåga och ha meningsfulla liv och att ekonomiska, sociala och tekniska framsteg sker i harmoni med naturen.

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

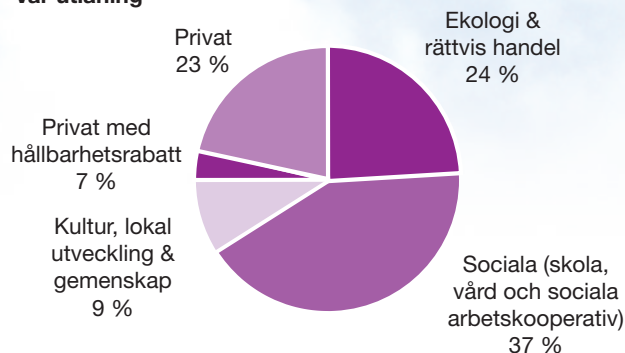
\*Källa: Agenda 2030 för hållbar utveckling



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

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

Vår utlåning



### Principer för publicering av lån

De verksamheter som hade lån vid årets utgång publiceras i årsredovisningen. Lånen som lösts under året redovisas på sidan 14. Enskilda firmor publiceras när låntagaren godkännt det. Namn och verksamhet publiceras och uppdateras kontinuerligt på Ekobankens hemsida. Lånebelopp och villkor publiceras inte. Privata låntagare publiceras inte.

## Lånekunder och globala mål



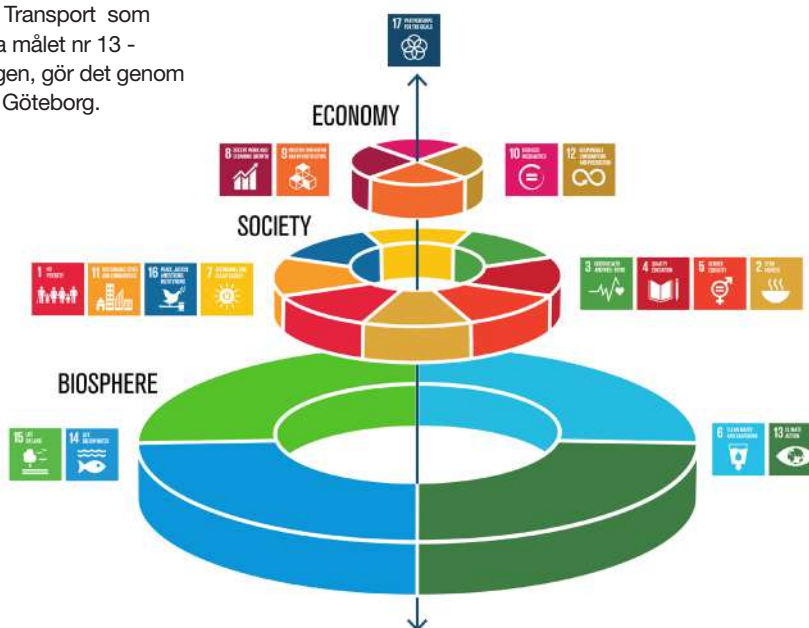
**Mål nr 4:** Folkhögskolan Vårdinge By jobbar bland annat mot det globala målet nr 4 - God utbildning för alla. De erbjuder inte bara en kreativ väg till högre studier utan även en unik plats där människor får friheten och utrymmet att växa, utvecklas och mötas.



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



**Mål nr 13:** Vår kund Pling Transport som bl.a. jobbar för det globala målet nr 13 - bekämpa klimatförändringen, gör det genom att köra gods med cykel i Göteborg.



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



## GLOBALA MÅLEN för hållbar utveckling

### Utlåning till ekologiska ändamål kopplat till globala målen

Ekobanken ger lån till verksamheter och föreningar som ger ett positivt bidrag till en miljömässigt hållbar utveckling. Ekobanken ger även lån till initiativ som leder till en mer rättvis handel, fair trade, och bidrar till att odlare och anställda får förbättrade ekonomiska villkor samt att barnarbete och diskriminering motverkas.

Ekobanken har länge arbetat med att ge lån och stöd till ekologiskt och biodynamiskt jordbruk, livsmedelsförädling och jordbruksforskning. Det bidrar starkt till **Mål 2: Ingen hunger**, som handlar om att trygga livsmedelsförsörjningen och främja ett hållbart jordbruk samt **Mål 15: Ekosystem och biologisk mångfald**. Bankens utlåning till projekt som handlar om ökad produktion av förnybar energi och energieffektivitet bidrar till **Mål 7: Hållbar energi för alla**. Det gör också lånen till Oikocredit, som möjliggörs genom dem som valt Ekobankens Oikocredit sparkonto och Oikocredits möjlighet att investera i större projekt inom förnybar energi. Detta utlåningsområde är även starkt relaterat till **Mål 13: Bekämpa klimatförändringen**. Till detta mål bidrar också utlåningen till företag och kooperativ som tillhandahåller klimatsmarta cykel- och eltransporter, ekologisk mat och kläder, hållbara bostäder och hållbar turism, liksom till **Mål 12: Hållbar**

**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.



### Ekologiskt

- ◆ Addvelo AB, Kungälv
- ◆ Arbystiftelsen Solmarka gård, Vassmolösa
- ◆ Baskedal Kooperativa HRF, Simrishamn
- ◆ Bergsmansgård Tolvsbo AB, Söderbärke
- ◆ Bolibo Fastigheter AB/Boli Bygg AB, Järna
- ◆ Charlottendals bostadsrättsförening, Järna
- ◆ Drömgården/Muskö Herrgård AB, Muskö
- NY! Eat for Change FFH AB, Saltsjöbaden
- ◆ Ekoby Växthuset samfällighetsförening, Söderhamn
- ◆ Ekologiskt Semesterboende, Stiftelsen, Öland
- ◆ Flodagarveriet Verksamhet AB, Floda
- ◆ Glasberga Village 2 Brf, Stockholm
- NY! Gården i Rosendal BRF, Uppsala
- ◆ Husa Gård AB, Brottbys
- ◆ Ida-Johanna Vilhelmsson Carlander Trädgård, Järna
- ◆ J Olsson Snickeri & Byggnation AB, Adelsö
- ◆ Kollektivhuset Stacken, Göteborg
- ◆ Lagnö Bo Kooperativa Hyresrättsförening, Trosa
- ◆ Lilla Integralen Brf, Linköping
- ◆ Lilla Skoghem ek för, Malmö
- ◆ Los Vegas Catering ek för, Uppsala
- ◆ Maud & Olof Erikssons Tunnbrödsbageri, eft., Gäddede
- ◆ Millefolium AB, Stockholm
- ◆ Nibblestiftelsen, Nibble gård, Naturbruksgymnasium, Järna
- ◆ NIGAB i Järna, Järna
- ◆ Peterslunds ekoodling, Björnlanda
- ◆ Pietsch Arkitekter AB, Stockholm
- ◆ Pling Transport ek för, Göteborg
- ◆ Skilleby Trädgård AB, Järna
- ◆ Skillebyholm, Stiftelsen, Järna
- NY! Skärgårdsslätten 1 & 2 BRF, Stockholm
- ◆ Skäve gård ek för, Järna
- ◆ Skävestiftelsen, Järna
- NY! Spörndly Utveckling AB, Järna
- ◆ Stiuca's Eko-Logiska AB, Falkenberg
- ◆ Stockholms Cykelåkeri AB, Stockholm
- ◆ Telge Energi Vind ek för, Södertälje
- ◆ Tidafor's Service och Lager AB, Molkom
- ◆ Tingvalla Strand Brf, Stockholm
- ◆ Vedugnsbageriet i Sandhult ek för, Sandhult
- ◆ Vindkraft Gässlingen ek för, Trollhättan
- ◆ Världiga mål HB, Kallinge
- ◆ ZeroMission AB, Stockholm

## Utlåning till sociala ändamål kopplat till globala målen

Fristående förskolor, grund-, sär- och gymnasieskolor samt skolskepp är ett klassiskt utlåningsändamål i Ekobanken. De drivs av engagerade föräldrar och lärare och är idéburna. De har inget enskilt vinstsyfte utan allt eventuellt överskott återinvesteras i verksamheten. Ekobanken lånar ut till verksamheter och föreningar som bedriver socialt arbete och omsorg med fokus på individen och mänskliga värden utan vinstsyfte. Det kan handla om sociala arbetskooperativ, boendegemenskaper, äldrekooperativ eller handikappomsorg. Gemensamt för alla dessa olika verksamheter är viljan till ett så självständigt liv som möjligt med insyn och medbestämmande. Inom området hälsa och vård ryms också rehabilitering för människor som av egen kraft tar sig ur kriminalitet och missbruk.

Ekobanken har sedan den startade 1998 arbetat med stöd och utlåning till verksamheter inom vård och omsorg vilket relaterar till **Mål 3: God hälsa och välbefinnande**. Ekobankens utlåning till idéburna förskolor, skolor och eftergymnasial utbildning stödjer **Mål 4: God utbildning för alla**. Banken arbetar aktivt för jämställdhet och med att stödja låneprojekt som ger alla människor, oavsett ålder, kön, ursprung etc. möjlighet att bli inkluderade i det sociala, ekonomiska och politiska livet, vilket stödjer **Mål 5: Jämställdhet** samt **Mål 10: Minskad ojämlikhet**. Ekobankens utlåning till sociala företag samt vård och omsorgsverksamheter har ofta

haft stor betydelse för att dessa kunnat starta och växa. I sin tur bidrar detta tydligt till **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om sysselsättning och anständiga arbetsvillkor för personer med funktionsvariation, vilket också relaterar till Ekobankens utlåning till fair trade och Oikocredit. Utlåningen till Oikocredit stödjer också **Mål 1: Ingen fattigdom**.



### Socialt

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

## Utlåning till kultur och lokal utveckling kopplat till globala målen

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

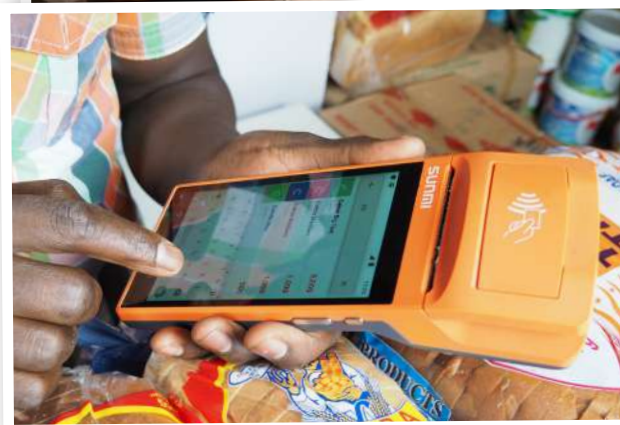
Ekobankens utlåning till kultur och lokal utveckling stödjer **Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt**, särskilt delmålet om hållbar turism och verksamheter som främjar lokal kultur och lokala produkter. En del projekt bidrar starkt till **Mål 11: Hållbara städer**. Flera låneprojekt bidrar till **Mål 10: Minskad ojämlikhet** och **Mål 16: Fredliga och inkluderande samhällen**, genom att motverka ojämlikhet, vara inkluderande, främja ett aktivt socialt och kulturellt liv och verka för fred och rättvisa.



### Kultur och lokal utveckling

- ◆ Babajan restaurant/Spaced out Spices HB, Stockholm
- ◆ Balanced View Center, Vittsjö
- ◆ Balders Förlag, Järna
- ◆ Buddhistiska Gemenskapen Triratna, Stockholm
- NY! Föreningen Utveckla Örbyhus-Tobo-Vendel, Örbyhus
- ◆ Granstedt Kultur och Samhälle HB, Mölnbo
- ◆ Gylleboverket ek för, Gyllebo
- ◆ Kulturcentrum, Stiftelsen, Järna
- NY! Kulturföreningen Saga, Ödeshög
- ◆ Kulturhuset Oceanen, Göteborg
- ◆ Kyrkskolan Hölö, samfällighetsförening, Hölö
- ◆ Lagnö Gärd, Brf, Trosa
- ◆ Lokstallet Gnesta AB, Gnesta
- ◆ Myller Kultur & Händelser ek för, Nordingrå
- ◆ Nibble-Ulvsundet Samfällighetsförening, Järna
- ◆ Original Film i Stockholm AB, Stockholm
- ◆ Pulsa Utveckling AB, Linköping
- ◆ Robygge AB, Järna
- NY! Ruben Engzell EF, Stockholm
- ◆ Skilleby Net ek för, Järna
- ◆ Spel- och Dansstugan Brf, Åmål
- NY! Steneken Skogsbrynet AB, Järna
- ◆ Stiftelsen för ickevåld- och fredskultur, Västra Frölunda
- NY! Stiftelsen Vipassana Sverige, Ödeshög
- ◆ Strån till Stacken, Stiftelsen, Göteborg
- ◆ S/Y Ellen, Stiftelsen, Sundbyberg
- ◆ T/S Constantia/Stiftelsen Solnaskutan, Solna
- ◆ Vårdinge By, Stiftelsen, Mölnbo
- ◆ Vår lokal i Gnesta, Gnesta
- ◆ Vänga hembygdsförening, Vänga
- ◆ Världshuset i Uddebo, Uddebo
- ◆ Värmdö möbelmakeri AB, Gustavsberg
- ◆ Ängsbacka kursgård, Molkom

Surdegskurs på Garveriet i Floda. Foto: Garveriet i Floda



InclusiveBusiness Sweden.

### Avslutade lån under 2020

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

2Lång ek för, Antroposofins Hus, Baldersvägen Brf, Bzst AB, Cum Pane ekologisk bakverkstad, Danscentrum Väst, Ekoby Baskemölla ek för, Meretes, Montessoriförskolan Vega, Parsifal Boende AB, Psykosyntesakademien, Rudolf Steinerskolan, Stiftelsen Umeå Waldorfskola, Sörbro Gärd, Wennebohöjden Brf, Vidarstiftelsen.

## Det internationella samarbetet i nya former

Det mest påtagliga i det internationella arbetet i banken utgjordes av årsmötet och den stora konferensen "Every degree matters" som arrangerades av Global Alliance for Banking on Values (där Ekobanken är medlem) i Bern i Schweiz den 24-27 februari. Två dagar tidigare, den 22 februari, gick den första människan i Italien bort i sviterna av Covid 19. Detta kom sedan att dominera minsta vrå av samhället såväl som det internationella arbetet i den hållbara bankrörelsen. Under konferensen var alla omedvetna om vad som skulle komma att ske, men det fanns en vaksamhet mot vad som började växa fram några mil söderut. Föga anade någon i församlingen att det skulle bli sista gången på ett bra tag som ett fysiskt möte och en större konferens skulle vara möjlig att genomföra.

### Globalt

Ett syfte med konferensen "Every degree matters" var att föra samman representanter för de 65 medlemmarna i Global Alliance med schweiziska experter och organisationer. Detta för att tillsammans utforska och finna vägar att förändra det finansiella systemet för att kunna finansiera den nödvändiga förändring som krävs.

Med alperna och dess smältande glaciärer och alltmer snöfria vintrar som fond diskuterades hur finanssektorn kan göras om så att den tjänar mänskligheten och planeten. Det unika var att denna konferens arrangerades tillsammans med Världsnaturfonden och bland talarna återfanns inte bara representanter från civilsamhället utan även från den schweiziska bankföreningen liksom landets riksbank. Diskussionerna blev stundtals livliga i mötet mellan det finansiella etablissemanget och representanten för "Swiss Climate Youth Movement".

Den första delen av konferensen handlade om att bringa samman viktiga aktörer för att skapa en plattform baserad på en gemensam vision, en vision som tagits fram av Världsnaturfonden, Alternative Bank Schweiz och Swiss Climate Youth

Movement. Meningen var att skapa en bild av vägen fram mot visionen om en klimatneutral schweizisk finanssektor till 2030.

Bland talarna kan nämnas C Otto Scharmer, som skapade ett ramverk för deltagarna där vi kan se ett antal symptom:

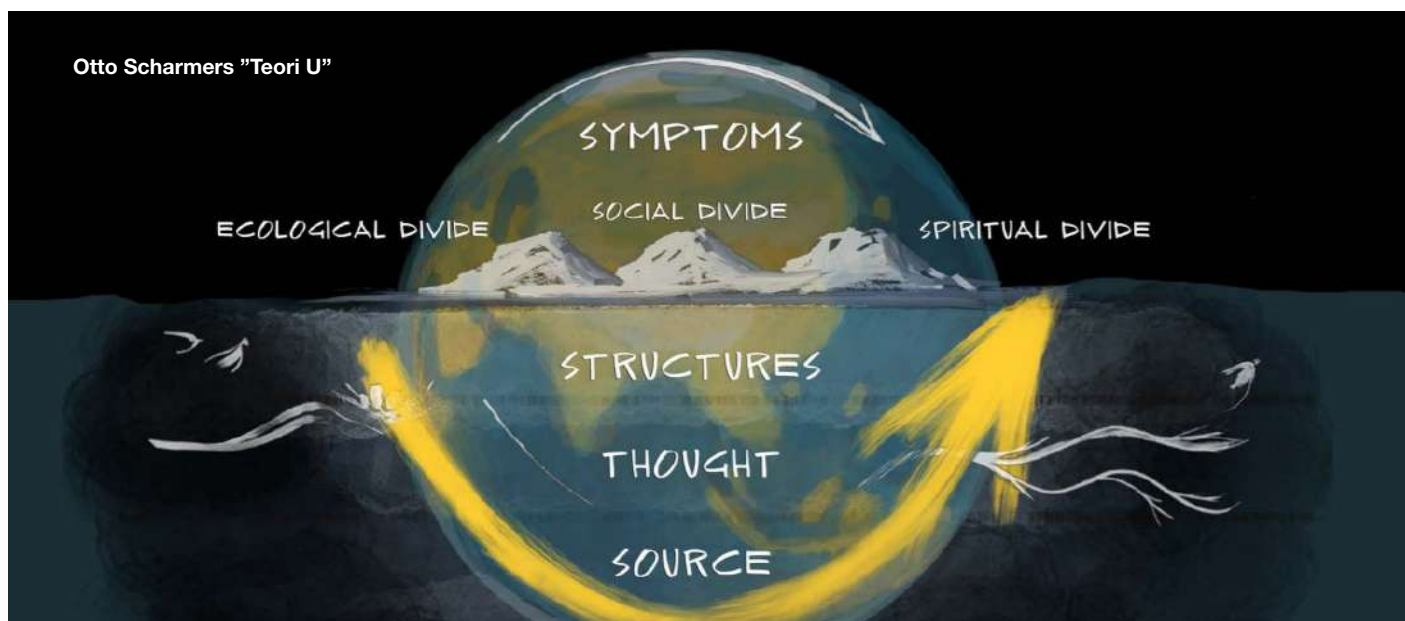
- ◆ ekologisk splittring
- ◆ social splittring
- ◆ spirituell splittring

Dessa delande faktorer är symptom som ligger ovanpå olika strukturer i samhället och under dessa finns sedan ett lager av tankegods innan man slutligen når själva kärnan. Otto menar att det inte är möjligt att ändra ett system om inte medvetandet hos människorna ändras, vilket i sin tur kräver att systemet i sig behöver kunna se och känna sig självt. Han menar att lösningen är att vi behöver skapa nya infrastrukturer för lärande genom att se till hela människan och hela systemet, nya styrningsmekanismer genom att makten är utlokaliserad och närmare människan genom dialog, samt nya ekonomiska system baserade på eco istället för ego. Se bild nedan.

Sandrine Dixson-Declève, som är vice ordförande i Romklubben (Club of Rome) höll ett inspirerande tal där hon beskrev hela tankegången från rapporten "Limits to growth" från 1972 som tydligt visade vilka gränser vi skulle komma att passera om vi inte förändrade vårt beteende. Hon presenterade också Romklubbens nödplan för att säkra överlevnaden för mänskligheten, planeten och klimatet. Tio tydliga löften såsom att omedelbart upphöra med avskogning, förbud mot att bryta olja och gas vid polerna och att införa finansiella mekanismer för att stödja lokala jordbrukare, urbefolkningar och skogsägare så att de kan försörja sig själva och ställa om till regenerativa metoder. Kopplat till dessa löften föreslog hon tio åtgärder som samlades under tre huvudspår:

- ◆ Transformera energisystem
- ◆ Skifta till en cirkulär ekonomi
- ◆ Skapa ett rättvist och jämlikt samhälle baserad på mänskligt och ekologiskt välbefinnande

### Otto Scharmers "Teori U"



Inom spåret att skifta till en cirkulär ekonomi lyfte hon bland annat fram att vi redan idag måste fatta beslut om att halvera fotavtrycken från konsumtion och produktion och eliminera ineffektiva värdekedjor före 2030. Läs mer på [www.gabvannualmeeting2020.com/summit](http://www.gabvannualmeeting2020.com/summit)

### Regionalt

Det regionala samarbetet handlar om vad som sker inom Europa. Inom ramen för Global Alliance for Banking on Values arrangeras årligen ett möte i den regionala noden "European chapter". Det senaste fysiska mötet var i Stockholm i månadsskiftet september-oktober 2019, men året därefter blev allt digitalt. Vid mötet i oktober 2020 diskuterades hur de europeiska bankerna har hanterat pandemin, men även vilka möjligheter till att föra fram nya tankar och idéer som den ger upphov till. En annan punkt på agendan var EUs finansiella strategi.

I det regionala arbetet ingår även kontakt med Institute for Social Banking. De arrangerar bland annat en intensiv sommarkurs som ger deltagarna en introduktion och en stark inspiration i arbetet med att använda finanssektorn som verktyg för att skapa en hållbar utveckling. Ekobanken har varit med sedan starten av detta institut och under våren fattades ett gemensamt beslut bland medlemmarna att stödja institutet i att utveckla ett helt digitalt program. Ett gediget arbete ledde fram till att sommarkursen kunde genomföras som ett helt digitalt program under loppet av flera veckor under hösten. Det blev väldigt uppskattat att kursen genomfördes istället för att ställas in. Med den insats och den investering som har gjorts under detta år finns en grund för att kunna genomföra ett digitalt eller delvis digitalt program även under 2021.

### Nordiskt samarbete

Varje år sedan Ekobankens start har ordförande och vd i de nordiska bankerna träffats två gånger per år, i februari i Göteborg och i något av de tre länderna i månadsskiftet augusti/september. De banker som ingår i det nordiska samarbetet är förutom Ekobanken, Merkur från Danmark och Cultura från Norge. Träffen i början av februari blev av och den följdes upp med ett kortare virtuellt möte i början av hösten. På grund av rådande omständigheter ställdes dock det årliga mötet där alla medarbetare har möjlighet att medverka in detta år.

Bland de gemensamma frågor som diskuterades kan frågor kring generationsskiften nämnas. Flera av dem som varit med länge och byggt upp de olika bankverksamheterna håller på att lämna över stafettpinnen till nästa generation. Ekobanken har genomfört sin växling. I Merkur lämnade Lars Pehrson (medgrundare av Merkur och som varit vid rodret i 38 år) den 1 september över till Charlotte Skovgaard som arbetat sig in i banken under cirka ett års tid. Andra gemensamma frågor handlar om våra relationer till de större internationella nätverken och hur vi arbetar med affärsutveckling.

På det affärsmässiga planet delas några lån mellan bankerna när en enskild bank inte har kapacitet att bära det själv. Den här typen av samarbeten har funnits länge och fungerar väl. Därutöver har Ekobanken och Cultura samma banksystem sedan 2016 och där finns goda möjligheter till erfarenhetsutbyte.

För Ekobanken är det viktigt att vara en del av ett internationellt nätverk eftersom det skapar legitimitet åt det som görs i Sverige. Det ger även nya influenser och ett starkt erfarenhetsutbyte som är till gagn för alla medlemmar i de internationella nätverken.



### Otto Scharmer

Otto Scharmer är universitetslektor vid Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology och medgrundare av Presencing Institute. Han är ordförande för MIT IDEAS-programmet för sektorövergripande innovation och är författare/medförfattare till flera böcker. Han är bland annat känd för Teori U (Theory U) som handlar om att ha en öppenhet på olika nivåer. Att ha en öppenhet är en förutsättning för att både kunna ta in nytt och kunna släppa taget om vanor som inte längre leder oss i önskad riktning.



### Sandrine Dixson-Declève

Sandrine Dixson-Declève är vice ordförande i Romklubben och är ledare för Europeiska kommissionens expertgrupp för forskning och innovation. Hon har trettio års erfarenhet av europeisk och internationell politik, företagsledning och strategi. Hon är erkänd av GreenBiz som en av de trettio mest inflytelserika kvinnorna i världen som driver förändringar i den låga koldioxidekonomin. I den politiska miljön är hon känd som en ledande europeisk opinionsbildare.



Under Tallarna, ett odlingskooperativ i Järna



# Ekobankens hållbarhetsrapport

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

## Vårt hållbarhetsarbete

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

**1. Vår utlåningspolicy** - den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO2-utsläpp och uppmanar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning. Banken redovisar sin indirekta påverkan av utlåningen genom att samla in kundernas CO2-utsläpp, se mer på sidan 24. Uppföljning sker även avseende vilka SDG:er (Globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå.

**2. Våra etiska riktlinjer** - syftar till att grundlägga en sund bankverksamhet, skapa förtroende hos kunder och allmänhet för banken och dess värderingar samt ge stöd till medarbetarna. Banken ska i sitt agerande alltid tillgodose kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärs-sed. Styrelse och medarbetare i banken ska i all sin verksamhet i banken och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för banken upprätthålls. Ekobanken vill inte bara bedriva en verksamhet som är etisk, sund och professionell utan har även ambitionen att vara etisk på ytterligare en nivå; bankens verkan i världen.

**3. Våra hållbarhetsmål** - Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2020 redovisas i tabellen på sidan 21. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av de interna målen och vi diskuterar nya mål för kommande år. En miljöutredning, som gjordes för ett antal år sedan är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete.

**4. Kundernas miljöpåverkan** - ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen, även i förhållande till kundernas verksamhet, ska vara att miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch.

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

**6. Uppföljning** - det är viktigt för oss att kontinuerligt följa upp bankens hållbarhetspolicy under året. Det har gjorts av ekonomiavdelningen och vd tillika hållbarhetschef samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och är med i sin helhet på sidorna 26-27. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Uppföljning av vårt interna hållbarhetsarbete sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen redovisas i årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten är på sidorna 18-33.

## Utsläpp CO<sub>2</sub> ton för tjänste- och pendlingsresor

År	Tjänste-resor	Resor till och från arbetet	Totalt och kompensation	Per medarbetare
2020	2	3	5	0,25
2019	5	5	10	0,5
2018	20	5	25	1,3
2017	16	5	21	1,1
2016	8	5	13	0,7
2015	6	8	14	0,7
2014	11	11	22	1,2
2013	22	10	32	1,8
2012	9	8	17	1,1
2011	10	8	18	1,3
2010	11	10	21	1,8
2009	5	10	15	1,5
2008	6	12	17	1,9
2007	5	9	14	1,6
2006	6	8	14	1,8

## Klimatpåverkan

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor. Den negativa indirekta miljöpåverkan som Ekobanken har genom sina kunder kan exempelvis uppstå vid resor och restprodukthantering. Energiförbrukning vid uppvärmning torde vara det mest aktuella hos kunderna inom vård, omsorg, och skola och hos jordbruken är det bränsleförbrukningen. Se vidare om Ekobankens uppföljning av lånekunders klimatpåverkan på sidan 24.

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

Vi redogör för tjänste- och pendlingsresor, se separat tabell sidan 19. Ekobankens resepolicy anger att vi så långt det är möjligt alltid ska välja miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Eftersom banken har många kunder på landsbygden och huvudkontoret också ligger på landsbygden krävs ibland att resor sker med bil och särskilt mellan kontoren. Utrikesresor sker oftast av tids- och kostnads-skäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars restid innan flyg får användas. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Trenden bör istället iaktas över en längre period. Statistiken förs av två skäl; vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp och som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy. I år har coronapandemin inneburit att tjänsteresandet minskat vilket också syns i årets redovisning av koldioxidutsläppen.

Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 2 (5) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,1 (0,25) ton. Vi har fortsatt välja tåget i första hand. Vid ett internationellt möte i Schweiz innan coronapandemin åkte vd och styrelseordförande tåg, tyvärr behövde de välja flyg hem. Andelen tjänsteresor i kilometer/medarbetare har minskat i år som en följd av coronapandemin.

Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 3 (5) ton koldioxid. Den koldioxid som tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till, totalt 5 (10) ton koldioxid, kompenseras genom trädplantering. Vi vill förtydliga att vår klimatkompensation inte är ett försök att "köpa oss fria" utan att arbetet med att minska koldioxidutsläppen hela tiden fortsätter. Ekobanken betalar en årlig öronmärkt avgift för plantering av träd hos familjejordbrukare i Chiapas i södra Mexiko. Planteringen sker utifrån ett internationellt certifieringssystem som heter Plan Vivo. Det bygger på att trädplanteringen utöver att binda koldioxid också ska ge socialt och miljömässigt positiva effekter vilket även bidrar till det globala målet kring biodiversitet. Hur mycket koldioxid som binds övervakas och följs upp av BR&D (Bio-climate Research & Development) i Edinburgh. Vi har även valt att klimatkompensera genom Fairtrade Climate Standard genom projektet Bagepalli biogas i Indien.

Ekobanken har sedan 2003 redovisat sina koldioxidutsläpp och följt upp orsaken till ökning respektive minskning av dessa. Ekobanken var den första banken i Sverige som redan från år 2005 började klimatkompensera för tjänsteresor och även för medarbetarnas resor till och från arbetet. Ekobanken kompenserar även för papper och övrigt material, te och kaffe samt egna konferenser. CO<sub>2</sub>-utsläpp för detta uppgår till 9 (12) ton.

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

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

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. För att stoppa den negativa utvecklingen måste utsläppen av växthusgaser minska, vilket kräver förändringar av konsumtion, energiproduktion och transporter. 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. Under året har banken, i linje med TCFDs rekommendationer, arbetat med att beräkna klimatpåverkan av Ekobankens kreditportfölj.

#### Hantering av klimatrelaterade risker

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

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

Ekobanken har, precis som många andra medlemsbanker i GABV ställt sig bakom och undertecknat "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktyget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) och används sedan några år av ett antal banker i Holland och nu är målet att få finansinstitutioner över hela världen att agera för att uppnå Parisavtalet. Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t ex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, inte finansieras eller stöds av Ekobanken. Ekobanken skrev även som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för. Ekobanken tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen. Ekobankens löfte i kampanjen lyder därför så här... (Se nästa uppslag)

	Tjänsteresor		Bil*		Tåg		Flyg		Totalt	
	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare	km	km/medarbetare
2020	4 426	221	14 628	731	2 974	149	22 028	1 101		
2019	16 775	839	72 773	3 639	7 464	373	97 012	4 851		
2018	23 741	1250	66 277	3 488	63 284	3 331	153 301	8 068		
2017	18 559	977	70 527	3 712	45 101	2 374	134 187	7 062		
2016	10 777	539	36 636	1 832	19 893	995	67 306	3 365		
2015	19 854	1 418	25 673	1 834	15 272	1 091	60 799	3 040		
2014	18 090	952	37 689	1 984	24 504	1 290	80 282	4 225		
2013	24 079	1 338	49 843	2 769	49 925	2 774	123 847	6 880		
2012	13 279	885	18 944	1 263	22 987	1 532	55 210	3 681		
2011	14 960	1 069	22 850	1 632	30 967	2 212	68 777	4 913		
2010	12 236	1 020	43 956	3 663	34 550	2 879	90 742	7 562		
2009	15 263	1 526	36 126	3 613	6 574	657	57 963	5 796		
2008	17 593	1 955	66 302	7 367	9 611	1 068	93 506	10 390		
2007	14 203	1 578	45 204	5 023	16 027	1 781	75 434	8 382		
2006	18 751	2 344	25 080	3 135	20 784	2 598	64 615	8 077		

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

**”Vi bekräftar att vi inte är inblandade i att finansiera kolbrytning eller kolkraft. Detta täcker alla våra aktiviteter och tjänster, inklusive att ge lån, placera i aktier eller obligationer, hantering av tillgångar och rådgivningstjänster. Vi inser att världens klimat står under ett allvarligt hot från pågående gruvbrytning och användande av kol och även det brådskande behovet av en ekonomi som begränsar CO<sub>2</sub>-utsläppen. Därför förbinder vi oss att fortsätta att inte finansiera kolbrytning och kolkraft. Vi kommer i stället att stödja finansieringen av förnybar energi och energieffektivitet.”**

Ekobankens kredithandläggning fokuserar på de ekologiska, sociala eller kulturella mervärdena och av detta följer helt naturligt att låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t ex inom odling och jordbruk eller byggnation. Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt finansierar gärna företag som arbetar med energibesparande åtgärder som ett led i detta. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas. Banken har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimatkompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är väsentligt i deras verksamhet.

### Energi - Solceller på ladutak

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

### Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det

är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har minskat jämfört med tidigare år vilket bl.a. beror på att vi minskat på utskicken genom att vi kan kommunicera via internetbanken numera. Det papper som köpts in är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Alla medarbetare i Ekobanken använder Fairphones. Fairphone är en smartphone som är tillverkad på ett schystare sätt för människa och miljö. Bl.a. innehåller den konfliktfria mineraler och är certifierad med BCorporation, vilket är en rättvisestämpel för företag. Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår.

### Övriga miljöfrågor

För att komplettera utlåningspolicyns positiva kriterier förtydligar vi att banken lånar ut till verksamheter som tar hänsyn till problemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter i de fall där dessa inte redan är skyddade av svenska staten. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder kräver banken att företaget ställer krav på dem de handlar med om skydd för sådant som regnskog, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma. Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Societies), som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. BERAS har rapporterat att försök har visat att med kretsloppsjordbruk binds 500 kg kol per hektar och år, medan med konventionellt intensivt jordbruk förloras 600 kg kol per hektar och år.

### Kompletterande information om utlåningen

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter som bryter mot internationella policier och riktlinjer för hållbar utveckling. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy som med våra låntagare vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om Ekobanken lever upp till sina målsättningar.

## Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta

Hållbar utveckling har sedan bankens start varit en integrerad del i hela verksamheten. Hållbarhetsredovisningen är densamma som årsredovisningen och publiceras därför årligen. Redovisningen vänder sig till ägare/medlemmar och kunder som söker information om Ekobanken och till andra intressentgrupper såsom medarbetare, förtroendekrets, samarbetspartners och organisationer bl. a. inom den sociala ekonomin samt myndigheter. Innehållet i redovisningen är framtaget utifrån intressentperspektiv, väsentlighet, hållbarhetssammanhang och fullständighet. De redovisningsprinciper som Ekobanken använt för att säkerställa redovisningens kvalitet är balans (både positiv och negativ information), tydlighet, jämförbarhet, precision, riktighet, punktlighet och tillförlitlighet. Under 2020 har Ekobanken inhämtat information om lånekundernas koldioxidutsläpp för 2019 och 2020. Ekobanken har följt standarden från Partnerskap för Carbon Accounting Finans (PCAF), [www.carbonaccountingfinancials.com](http://www.carbonaccountingfinancials.com). Beräkningen är baserad på

inlämnad data från bankens företagslånekunder. Den genomsnittliga emissionsfaktorn har beräknats utifrån standarden och inrapporterat data. Ekobanken arbetar med att ytterligare utveckla metoder för redovisning av lånekundernas, både positiva och negativa miljöpåverkan och sociala påverkan. Informationen är hämtad från de interna finansiella systemen, medarbetarnas rapportering och från våra intressenter. Inga justeringar har gjorts av tidigare redovisningsprinciper eller tidigare publicerad information. Omräkningsfaktorer för koldioxidutsläpp är hämtade från Naturvårdsverket samt Zeromissions kalkylator. Ekobanken har valt att presentera informationen till redovisningen med utgångspunkt från Global Reporting Initiative's (GRI) riktlinjer för hållbarhetsredovisning ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)) och har valt core. Vi har valt att följa GRI Standards. Det är många indikatorer som inte är tillämpliga för en verksamhet som Ekobanken. Ekobanken använder branschspecifika indikatorer för finansiella sektorn. GRI innehållsindex finns på sidorna 34-37.

## Hållbarhetsmål 2020 och uppföljning

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

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

**Uppföljning:** Vår klimatpåverkan av tjänste- och pendlingsresor har minskat i år. Det beror främst på att många resor uteblivit p.g.a. coronapandemin. Ekobanken är alltid restriktiva med att välja flyg. Projektet Laddstolpe kommer att fortsätta under 2021.

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

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

**Uppföljning:** I årsredovisningen redovisas vilka SDG:er som våra kreditkunder bidrar till med sin verksamhet. Kvarstår att rapportera fördelningen av SDG:er i kategorierna ekologiskt, socialt och kulturellt.

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

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

**Uppföljning:** Rapportering av dessa mått finns med i årsredovisningen, se sidan 22.

## Hållbarhetsmål 2021

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

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

**2.** Fördelningen av SDG:er i lånekategorierna ekologiskt, socialt och kulturellt.

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

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

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

Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker och liknande som vi samarbetar med. Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi "träffas" av dessa:

- ◆ Equator Principles
- ◆ EU Code of Conduct for Arms Exports
- ◆ Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)
- ◆ IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines
- ◆ IFC Performance Standards
- ◆ International Council on Mining and Metals (ICMM)
- ◆ Free, prior and informed consent (FPIC)
- ◆ OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply
- ◆ Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas
- ◆ OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- ◆ Rio Declaration The Women's Empowerment Principles
- ◆ The Beijing Platform for Action
- ◆ The Women's Empowerment Principles
- ◆ ILO General Principles and Operational Guidelines for Fair Recruitment
- ◆ UN Global Compact
- ◆ UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- ◆ World Commission of Dams WCD
- ◆ WWF Gold Standard

## Mänskliga rättigheter

För att förtydliga bankens utlåningspolicy börjar vi med att konstatera att bankens utlåning sker inom Sverige som är ett land som antagit de internationella policyer och riktlinjer som arbetats fram inom FN och i stor utsträckning gjort dessa till lag. Ekobanken finansierar inte företag som bryter mot lag eller nämnda policyer och riktlinjer. Om banken skulle finansiera ett projekt i utlandet, skulle mänskliga rättigheter vara ett utlåningskriterium. Detta följer naturligt av Ekobankens värdegrund och utlåningspolicy. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav om mänskliga rättigheter och kvinnors och barns rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

## Arbetstagares rättigheter

Ekobankens utlåning sker i Sverige och här är de flesta av arbetstagares rättigheter som finns i internationella konventioner lagstadgade och behöver inte särskilt ingå i bankens policyer. Ekobanken finansierar inte företag som medvetet bryter mot svensk arbetslagstiftning. Ett kriterium i Ekobankens utlåningspolicy är sociala mervärden, vilket innebär att genom utlåning stödja sociala arbetskooperativ och andra verksamheter som syftar till att göra arbetsmarknaden tillgänglig för sådana grupper i samhället, som har svårt att komma in på arbetsmarknaden, exempelvis ungdomar, nyanlända och personer med utländsk bakgrund. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder, kräver banken att företaget ställer krav på arbetstagares rättigheter hos sina leverantörer i de andra länderna enligt internationella konventioner.

## Skatter och korruption

Som förtydligande av Ekobankens Etiska Riktlinjer konstaterar vi att Ekobanken inte själv arbetar för att undvika skatt och heller inte ger någon sådan rådgivning till kunder. Ekobanken har inga dotterbolag och skulle inte placera något dotterbolag i skatteparadis av skatteskal eller ge finansiell service till en kund som placerat sin verksamhet i ett skatteparadis av skatteskal. Ekobanken har en tydlig policy mot muttor. Ovanstående krav gäller även de företag som banken lånar ut till. Ekobanken anser att de företag som vi lånar ut till bör vara öppna med sin ägarstruktur och sina ägarförhållanden. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med länder där korruption är omfattande, är bankens princip att kräva att företaget aktivt tar ställning mot korruption.

## Transparens och redovisning

Kvalitetssäkringen av att bankens policyer och regler följs sker genom skriftliga policyer, skriftliga rutiner i ett intranät, regelbunden intern uppföljning samt intern och extern redovisning. Ekobankens medlemsregister finns enligt lag tillgängligt för alla. Ekobanken rapporterar enligt GRI Standard, se sidorna 34-37. Ekobankens årsredovisning är i sin helhet en hållbarhetsredovisning. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och det finns ett projekt där som innebär att Ekobanken rapporterar ett scorecard som utgår från Triple Bottom Line (TBL). GABV har under 2020 arbetat med att ta fram en ny förbättrad metod för beräkning av scorecard, då den nya metoden ännu inte finns tillgänglig presenteras här Ekobankens scorecard för 2019. Av 2019 års balansomslutning uppgick ca 80 % till TBL samt 88 % till den reala ekonomin. Denna rapportering sammanställs sedan av GABV på deras hemsida. Vi uppmuntrar våra kunder till att vara öppna med sina policyer och riktlinjer för hur de hanterar hållbarhetsfrågor och hur de redovisar dessa. Ekobankens princip är att om ett företag som vi lånar ut pengar till skulle anmälas för att deras verksamhet drabbar andra så att det kränker deras rättigheter, skulle Ekobanken betrakta det som skäl för uppsägning av lånet. I tveksamma fall skulle Ekobanken ta råd av en oberoende part.

## Personal

### Ledning och medarbetarorganisation

2020 har varit ett år som präglats av att banken har en ny verkställande direktör och coronapandemin. Under ledorden "Trygghet i förändring" har Ekobanken succesivt förändrat ledningsgruppen under de senaste åren och som en naturlig följd av detta har även en del medarbetare fått utveckla sina roller. Annika Laurén som varit bankens verkställande direktör sedan starten 1998 slutade 31 december 2019 och Maria Flock Åhlander blev ny verkställande direktör 1 januari 2020. Det var ett mycket välplanerat skifte vilket också har avspeglats i året 2020 med de utmaningar som banken ställts inför. Verksamheten är organiserad i följande ansvarsområden: Ekonomi, kredit, it och säkerhet, kundservice samt risk och compliance.

De ansvariga för respektive område möts månatligen i en ledningsgrupp tillsammans med vd. På mötet bearbetas gemensamma projekt och frågeställningar och ges information från respektive ansvarsområde. Ekobanken hade vid 2020 årsslut 21 (20) medarbetare förutom vd, 5 (5) män och 14 (14) kvinnor. 38 (40) % av medarbetarna har arbetat mer än 5 år i banken. Medarbetarmöte hålls varannan vecka med samtliga medarbetare och innehåller information från verksamheten, fackliga frågor, bankens lokala avtal, internutbildningar, nya rutiner, och planering av gemensamma aktiviteter. Under 2020 genomfördes i likhet med föregående år en ano-

### Nyckeltal medarbetare

- ◆ Under 2020 har fyra (tre) medarbetare anställts. Två (tre) medarbetare slutade på banken under året.
- ◆ Inga arbetsskador eller allvarliga olycksfall har rapporterats sedan banken startade 1998.
- ◆ Sjukfrånvaron var för 2020: 0,8 % (2019: 2,1 %). (anges i procentuell andel av ordinarie arbetstid).
- ◆ Lönekvote - medianlön i relation till högst betald - är för 2020: 1,66 (2019: 1,47).

## 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	2020	2019
Årets skattekostnad	483	-
Löneskatt	145	140
Mervärdesskatt	1 067	1 102
Sociala avgifter	2 577	2 722
Käll- och löneskatter		
- medarbetare	2 619	2 655
- på utbetalda räntor	140	129
Insättningsgaranti och resolutionsavgift	688	580

### Anställningstid medarbetare

År	2020-12-31		2019-12-31	
	Antal	%	Antal	%
0-1	4	19,0	3	15,0
1-3	6	28,6	7	35,0
3-5	3	14,3	2	10,0
5-10	3	14,3	2	10,0
10-15	1	4,8	1	5,0
över 15	4	19,0	5	25,0
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

### Åldersstruktur medarbetare

Ålder i år	2020-12-31		2019-12-31	
	Antal	%	Antal	%
Under 28	2	9,5	1	5,0
28 - 34	1	4,8	0	0,0
35 - 41	3	14,3	4	20,0
42 - 48	7	33,3	6	30,0
49 - 55	3	14,3	2	10,0
Över 55	5	23,8	7	35,0
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

nym psykosocial enkät inom ramen för bankens skyddsrand vilken visade ett mycket gott resultat. Resultatet diskuterades sedan dels på ledningsgruppsmöte, dels på medarbetarmöte. Banken arbetar aktivt med hälsa, säkerhet, arbetsmiljö, jämställdhet, mångfald och mänskliga rättigheter. Den fysiska omgivningen ska vara säker, miljövänlig och estetiskt tilltalande och den psykosociala miljön vårdas genom ett rytmiskt arbete och återkommande möten med mera. Ekobanken erbjuder ett friskvårdsbidrag på 5 000 kr per heltid. Ekobanken är medlem i Arbetsgivaralliansen och avtalspart är Medarbetareförbundet. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal. Förstahandsval för tjänstepensioner har varit Prometheus pensionskassa som har en utvecklad etisk pensionsförvaltning, men denna pensionskassa har avvecklats under 2020 vilket har inneburit att medarbetarnas pensioner nu förvaltas av SPP och AMF, men det går för medarbetarna att välja annan förvaltare om så önskas.

#### Utbildningar 2020

Banken lägger stor vikt vid att medarbetare kan utvecklas inom bankens verksamhetsområden samt att få tillfälle att utvecklas på ett personligt plan. På det årliga utvecklingssamtalet planeras vars och ens behov av kompetensutveckling och det genomförs sedan som interna och externa utbildningar. Under 2020 har det varit många interna utbildningstillfällen, särskilt vad avser olika tjänster för företag och föreningar, bankgirotjänster, penningtvätt, informationssäkerhet och självklart även utbildningar i hållbarhetsfrågor. De externa utbildningarna har rört sig kring teman som klimat, arbetsmiljö, skatt, PSD2, IFRS 9, kundkännedom, compliance och GDPR. Varje år hålls ett nordiskt bankmöte med danska Merkur och norska Cultura bank som drivs utifrån samma värdegrund som Ekobanken. På mötet möts medarbetarna i de tre bankerna under ett dygn och får då möjlighet att träffas och utbyta erfarenheter och även få ta del av seminarier inom hållbar utveckling. Pga corona blev det nordiska bankmötet inställt. Även bankens årliga interna inspirationsdag blev inställd med anledning av coronapandemin och inspiration kring bankens värdegrund och hållbar utveckling har lyfts på annat sätt under året.

## Climate Change Commitment

**Values-driven Banking** eller **Sustainable banking** är en växande rörelse över världen och Ekobanken är den svenska representeranten för denna sociala, etiska bankrörelse. Ekobanken är bland annat medlem i Global Alliance for Banking on Values (GABV) som är ett internationellt nätverk av banker som drivs av att bidra med positiva förändringar i banksektorn och att skapa ett positivt och livskraftigt alternativ till det nuvarande finansiella systemet.

Allt fler banker skriver på FN:s Principles for Responsible Banking. Men för att kunna agera och veta hur mycket de bidrar till den globala uppvärmningen behövs verktyg för att mäta koldioxidutsläppen på ett objektiva och enhetligt sätt i utlånings- och investeringsportföljerna.

Ekobanken har i april 2019, precis som många andra medlemsbanker i GABV, ställt sig bakom och undertecknat "Climate Change Commitment"(CCC). I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktöget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting financials) och används redan sedan några år av ett antal banker i Holland.

PCAF grundades 2015 av finansiella institut i Holland med syfte att hjälpa banker att uppnå Parisavtalet. PCAF är idag ett globalt nätverk för finansiella institut med syfte att skapa samarbete gällande finansiella instituts transparens och beräkning av växthusgasutsläpp. Med en global standard för koldioxidberäkning möjliggör PCAF för banker att identifiera och mäta växthusgasutsläpp för lån och investeringar.

### Vår metod

För att kunna genomföra Climate Change Commitment och rapportera samt minska våra direkta/indirekta koldioxidutsläpp till 2021, behöver vi kartlägga hur våra lån/krediter bidrar till koldioxidutsläpp.

För att kunna kartlägga våra koldioxidutsläpp har banken genomfört en telefonenkät med våra största lånekunder (företag/föreningar) om hur dessa arbetar med hållbarhet. Frågorna har inkluderat etiska, ekonomiska samt miljömässiga aspekter. Vad gäller lån/krediter till privatpersoner har en kartläggning genomförts baserad på tidigare inlämnad information.

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

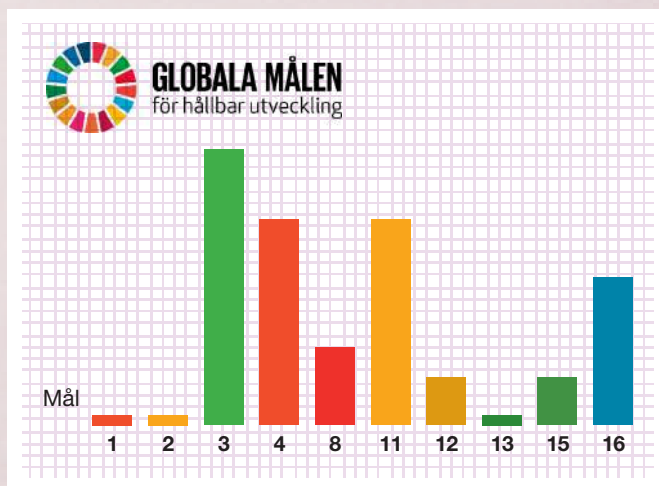
Framöver kommer Ekobanken att använda sig av Worldfavor för insamling och hantering av hållbarhetsdata. Företagslånekunder kommer i början av året 2021 att få en inbjudan till plattformen för att rapportera in hållbarhetsdata. På plattformen kommer kunder även få möjligheter att få överblick över sina rapporterade data över tid.

### Resultat

Det aggregerade resultatet för 2020 är baserat på bankens utlåning, varav 75% av lånevolymer är till företag och föreningar. Ekobankens projekt gällande Climate Change Commitment pågår fortfarande och nedan presenteras årets resultat.



**Globala målen** - bland Ekobankens företagslånekunder finns en stor variation där samtliga av Globala målen finns representerade. Många av bankens företagslånekunder arbetar med Globala Målen nr 3, 4, 11 och 16. Det är volymmässigt stor andel kunder inom barnomsorg, utbildning, vård och LSS-boenden samt hållbart byggande.



Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 211 (199) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,49 (0,48) g CO<sub>2</sub> per utlånad krona. Med hänsyn till en ökad utlåning på 2 % så har det indirekta koldioxidutsläppet ökat mycket lite mellan 2019 och 2020. Ekobanken finner en utmaning med att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid utslutande genererar till snabbt minskade koldioxidutsläpp.

### I och med CCC-projektet har även andra nyckeltal tagits fram:



95 % av våra företagslånekunder gör inköp endast inom Sverige.



I genomsnitt är styrelsemedlemmarna till 42 % kvinnor.



Ingen av bankens företagslånekunder har varit involverade i tillverkning av, eller handel med företag, som tillverkar eller handlar med gruvarbete och fossila bränslen.



Alla bankens företagslånekunder säger nej till handel med företag som driver verksamhet som inte tar hänsyn till problemen med avskogning, avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter.





## Ekobankens hållbarhetspolicy

Ekobanken vill medverka till att skapa ekologiska, sociala och kulturella mervärden och göra det möjligt för människor att använda pengar på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Det mest kraftfulla verktyget i detta arbete är bankens utlåningspolicy. Enligt denna ska verksamheter och projekt värderas utifrån samhällliga, miljömässiga, kulturella, etiska och ekonomiska aspekter. Denna policy refererar till Etiska riktlinjer och andra styrdokument inom banken. Som tillägg finns även "Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument", där vi förtydligar vilka principer och konventioner vi följer i de fall vi "träffas" av dessa. Ett exempel är FN:s riktlinjer för företag och mänskliga rättigheter.

### Syfte och mål

Syftet med policyn är att stödja bankens identitet som en hållbar bank utifrån de internationella principerna för Sustainable Banking. Ekobanken anser att en hållbar utveckling innebär sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

### Ansvarsfördelning

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

### Samhälle

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

### Vi tar ansvar för vår värdegrund genom att:

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

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

### Medarbetare

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

### Vi tar det ansvaret genom att:

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

### Medlemmar och kunder

Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle. Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur sparmedel investeras och varifrån lånade pengar kommer.

### Vi tar det ansvaret genom att:

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

### Miljö

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

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

### Vi tar ansvar för vår direkta påverkan genom att:

- ◆ ha en resepolicy som ska bidra till att minska vår klimatpåverkan
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med att minska vår energianvändning

- ◆ i våra inköp ta hänsyn till bästa miljöprestanda och rättvist handlande. Det innebär att vid inköp av varor och tjänster ska hänsyn tas till alternativ som är biodynamiska, ekologiska, miljö- och rättvisemärkta, närodlade, närproducerade samt rättvist handlade och rättvist framställda
- ◆ aktivt och kontinuerligt arbeta med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering
- ◆ ha ett för verksamhetens storlek anpassat miljöledningssystem innebärande att samtliga medarbetare ska vara väl insatta i bankens hållbarhetspolicy samt att konkreta, protokollförda miljöförbättringsmål sätts vid medarbetarmöten och att målen regelbundet följs upp

**Vi tar ansvar för vår indirekta påverkan genom att:**

- ◆ ha en utlåningspolicy som innebär att vi värderar projekten utifrån deras ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och kopplar vår utlåning till FN:s globala mål
- ◆ inhämtar uppgifter från våra lånekunder om deras klimatpåverkan och rapporterar den minst årligen
- ◆ ha en kundservice som hanterar de flesta ärenden per internet och telefon samt fortsätta utvecklingen av elektroniska tjänster

**Bolagsstyrning/Governance**

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

**Kommunikation och uppföljning**

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

## Ekobanken - en aktör i det bärkraftiga samhället

### Intressenter till Ekobanken

Det finns många intressenter till Ekobanken. Det är ägare/medlemmar, kunder, leverantörer, medarbetare och förtroendevalda. Men även samarbetspartners såsom folkrörelser, föreningar, myndigheter och nätverk. Dessa nätverk arbetar inom områdena miljö, ekologisk mat och jordbruk, förnybar energi, kultur, vård, social verksamhet, undervisning och bistånd.

För Ekobanken är det en viktig del av verksamheten att ha nära relationer och utvecklas genom en fördjupad dialog med olika intressenter. Då Ekobanken är en liten bank är det nära till beslutsfattare. De intressenter som vi har definierat att vi ska ha en tydlig dialog med är bankens fullmäktige, ägare, kunder, medarbetare och samarbetspartners. Andra viktiga intressentgrupper är leverantörer, myndigheter, studenter, ideella organisationer/stiftelser, revisorer och finansiella aktörer.

Dialogen med förtroendekrets (bankens fullmäktige) sker dels formmässigt efter bestämt mötesschema, dels då frågor uppkommer från banken eller förtroendevalda. Dialogen med ägare sker även den formmässigt men Ekobanken har en nära relation till många av våra ägare då det är en medlemsägd bank.

Ekobankens dialog med samarbetspartners, kunder och NGO (non-governmental organisation), CSO (Civil society organisation) sker bl.a. på "Ekobankens arena" under Almedalsveckan. Vi brukar arrangera ett stort antal seminarier tillsammans med kunder och samarbetspartners och brukar delta som paneldeltagare på andras seminarier. I Almedalen samtalar och diskuterar vi kring frågor som vi står bakom men även i frågor där Ekobanken inte har samma åsikt. På grund av corona-pandemin genomfördes inte Almedalsveckan i sin vanliga form under 2020. Istället genomfördes våra seminarier digitalt tillsammans med Social Venture Network (SVN) och deltog digitalt som paneldeltagare på andras webinarier.

Dialogen med bankens fullmäktige och ägarna beskrivs närmare på övriga sidor. Till vardags sker bankens dialog med medarbetarna då frågor uppstår genom att ledningen är tillgänglig, men formaliserat vid medarbetarmöten, utvecklingssamtal samt inspirationsdagar. Hur medarbetardialogen fungerar beskrivs på sidan 22.

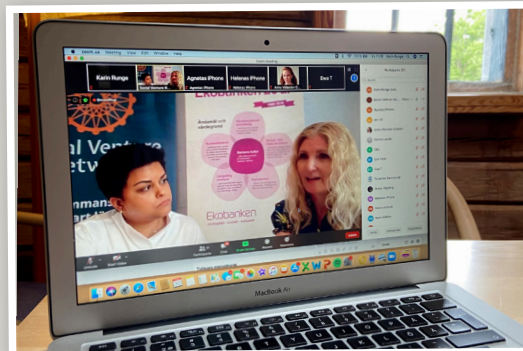
Dialogen med våra kunder sker vanligtvis vid möten och kundträffar. I år har dessa genomförts främst i digital form men också via Ekobankens kundtidning Goda Affärer och vårt nyhetsbrev. Ekobankens närvaro i sociala medier möjliggör också för kunder att interagera med oss. Vi engagerar oss i många frågor som berör våra kunder och utlåningsområden och vi har en intern process för att identifiera de intressenter som väsentligt påverkas av och påverkar vår verksamhet.

### Samhälleliga resultat lika viktigt

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

Vi är med och arrangerar seminarier, utbildningar och konferenser kring miljö-, rättvis- och klimatfrågor, idéburna sociala verksamheter, lokal utveckling samt mikrofinans. Vi har en kontinuerlig dialog med myndigheter, politiker och nätverk inom

de olika områden där banken är verksam. För Ekobanken är det viktigt att ha en dialog i aktuella hållbarhetsfrågor med aktörer inom respektive område.



### Almedalen

Som så mycket annat kunde inte heller 2020 års Almedalsvecka gå av stapeln som planerat på grund av coronapandemin. Däremot genomförde vi "Virtuella Almedalen" tillsammans med Social Venture Network. Under tre dagar avhandlade vi allt från "hur vi skapar samverkan för hållbar digitalisering", "dialog om finansiering av bygg- och bogenheter", "emotionell intelligens" till "hur vi ska öka den andelsägda solesproduktionen" och mycket mer. Precis som tidigare år deltog intressanta företag, organisationer och människor och diskussionerna gick varma. Ekobanken har som uppgift att finansiera företag som skapar ekologiska, sociala och kulturella mervärden. Genom våra seminarier i Almedalen vill vi visa goda exempel och bidra till att föra diskussionen framåt kring det hållbara samhällsbygget.



### Giraffpriset

Under "Virtuella Almedalen" delades också 2019 års Giraffpris ut. Ett pris som Ekobanken är medgrundare till. Det delas ut till en person eller företag/organisation som stuckit ut halsen, gjort något extra modigt, som trots så starkt på något att man varit villig till ett stort risktagande, ha brutit igenom motstånd och som har motiverats av att göra något gott för människor och för jorden – inom områdena miljö, CSR eller etik och där ha åstadkommit goda resultat. 2019 års pristagare blev Parul Sharma för "...visat på enorm integritet, kraft och pondus i sitt värv genom att tydligt ta ställning och, både i media, på olika scener samt i andra sammanhang, kommunicera sin syn på problem och möjliga lösningar kring hållbarhetsutmaningar. Hon har under många år varit och är fortfarande djupt engagerad i hållbarhetsfrågor, inte minst inom mänskliga rättigheter..." På bilden till höger Parul Sharma och Louise Hård af Seger från juryn till vänster.

# 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 33), både ska vara till nytta för banken och att organisationerna ska se ett värde av att ha oss som medlemmar. På följande sidor visar vi även några av våra intressentdialoger vi haft under 2020. Under året har vi valt att inte ställa in utan ställa om och i stället genomfört flera webinarier.



## Earth Day Week

I april genomfördes den digitala internationella konferensen Earth Day Week som arrangeras av We Don't Have Time. Varje dag hade ett eget tema och vi fick möjligheten att delta som paneldeltagare under samtalet "People's Climate Finance" då den dagens tema var "Finance". Konferensen sänds live under en vecka i april varje år.

## Sagt om banken...

### Twitter

"Nyårslöfte?! Ja, nu är det absolut dags att flytta mina lån och sparpengar från @bankenX till @\_Ekobanken ... Ett lätt val när man läser hur våra storbanker investerar"

"Första banken att gå med i uppprop om #mHRDD @\_Ekobanken #visahandlingskraft"

"How can you as an individual contribute to a climate-resilient future through your savings on the bank or through funds? I have divested my funds away from fossil fuels, and am saving a part of my money in the ethical bank @\_Ekobanken ! #OurClimateJourney"

### Facebook

"Ni är bäst"

"Tack för er viktiga insats"

"Viktig bank"




## Organic Sweden

Organic Sweden bildades av ett stort antal företag och organisationer som alla efterfrågade en plattform för aktörerna på den ekologiska marknaden. Organic Sweden arbetar för att bidra till ökad kunskap och därmed ökat engagemang för ekologisk och KRAV-märkt produktion och konsumtion. Man vill bidra till att stärka aktörerna på ekomarknaden genom att vara en plattform för utbyte av erfarenhet och dialog. Ekobanken är sedan några år medlemmar i Organic Sweden.

**– För oss är det självklart att vara medlemmar i Organic Sweden. Vi vill vara med och sprida kunskap som leder till att fler ställer om och blir ekologiska jordbruk, producenter eller förädlare eller väljer att konsumera ekologiska varor, säger Maria Flock Åhlander, vd Ekobanken.**

## Plan B-podden och Klimatklubben

Under våren 2020 lanserade två av grundarna till Klimatklubben "Plan B-podden". Det är en podd som handlar om hur vi ska kunna leva ett bra liv inom planetens gränser. Ekobanken har på olika vis samarbetat med grundarna till Klimatklubben under året bl.a. inför podd-avsnittet "Börs, bank och besparingar".

Klimatklubben lanserades i oktober 2018 efter att FN:s klimatpanel släppt en ny rapport där de varnade för kraftigt ökade klimatförändringar – om vi inte agerar nu. Grundarna är tre influencers som har hållbarhet som sin hjärtefråga.

– Vi influencers når flera tusen människor varje dag. Det vill vi utnyttja. Vi har ett brett kontaktnät och sitter i en position att göra stor skillnad, säger Emma Sundh, journalist, influencer och en av initiativtagarna till Klimatklubben.

– Vårt mål är att ge människor en chans att påverka genom oss. Både i det lilla – genom att guida varandra till bättre val – och det stora, genom att vi kan starta upprop eller utöva konsumentmakt tillsammans, säger Maria Soxbo, journalist och influencer.

**"Vårt mål är att ge människor en chans att påverka genom oss."**



FOTO: Egnahemsfabriken

## "Finansiering av sociala innovationer"

Ekobanken är en av grundarna till Mikrofondens som erbjuder garantier och kapitalinvesteringar till företag, föreningar, kooperativ, verksamheter och projekt inom social ekonomi och lokal utveckling. Mikrofonden är Sveriges största sociala investerare och det finns regionala mikrofonder över hela Sverige. Under hösten avslutades Vinnovaprojektet "Finansiering av sociala innovationer" där Mikrofonden deltagit tillsammans med Ekobanken och Coompanion. I slutrapporten gjordes en utvärdering där man belyste några projekt som fått garantier från Mikrofonden och i många fall fått finansiering av Ekobanken. En egnahemsfabrik för unga och nyanlända, ett återbruksföretag för minskat utanförskap och en byskola med profilen ickevåldskommunikation. Det är några av de tjugotal sociala innovationer som de senaste två åren fått stöd av Mikrofonden, Ekobanken, Coompanion, Hela Sverige ska leva och Vinnova. Men vägen till finansiering var svår. Det visar utvärderingen av Serus, som är Sverigeledande utredningskonsulter inom Social return on investment.

– Samarbetet mellan just Mikrofonden och Ekobanken skapar en bra lösning för finansiell inkludering av den sociala ekonomins organisationer, säger Erik Jansson, utredare vid Serus.

## Byggemenskaper för mångfald i stadsbyggandet

Ekobanken har varit en av parterna i projektet **"DiverCity – byggemenskaper för mångfald i stadsutvecklingen"**. Projektet har pågått under tre år och har lett av Föreningen för Byggemenskaper. En byggemenskap är en grupp människor som planerar, låter bygga och senare använder en byggnad. Oftast handlar det om bostäder. Bostadsrättsföreningar var ursprungligen en form för gemensamt byggande, men idag är det ovanligt att de som ska bo i husen är med från början. Syftet med projektet har varit att förenkla den här typen av komplexa processer ur flera infallsvinklar för att verkligen skapa en mångfald i byggnation och uttryck i stadsbilden och skapa en mångfald av upplåtelseformer.

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

Ekobankens bidrag har varit att bidra med kompetens och erfarenhet från finansiering av hållbara byggprojekt och långsiktigt bostadsfinansiering. Banken har en lång praktisk erfarenhet och har finansierat många av de bygg- och bogemenskaper som finns i Sverige. Samtidigt har banken fått tillgång till kunskap inom stadsbyggande, fysisk planering och juridiska frågor under projektets lopp. I början av 2021 arbetas det med att få till en ny projektansökan som ska lyfta detta viktiga element i stadsplaneringen ytterligare.



FOTO: BYGGEMENSKAP GÅRDEN



## Matlust

Södertäljes flaggskeppsprojekt MatLust stöttar sedan 2016 små och medelstora livsmedelsföretag till hållbar tillväxt genom olika utvecklingsprogram - och etablerar Södertälje som ett dynamiskt kunskapscentrum för frågor som rör hållbara livsmedel. Sedan starten har mer än 150 företag deltagit i MatLusts program inom innovation, affärsutveckling, strategisk hållbarhet och lean samt den testbädd projektet erbjuder för nya, innovativa och hållbara livsmedelsprodukter. **MatLust är ett näringslivsprojekt som föddes ur ett måltidskoncept kring hållbara matvanor med grunden i frågan kring vad som är ett Östersjövänligt jordbruk.**

Ekobanken har sedan Matlust startade på olika sätt deltagit och följt deras arbete och flera av de företag som har gått igenom Matlusts program är kunder till banken.



## Föreläsningar och seminarier

Under 2020 har vi varit inblandade i många digitala publika möten, föreläsningar och seminarier. Här är ett axplock av de olika arrangemangen vi har varit delaktiga i...

- ◆ Ekobankens vd höll en föreläsning på kursen Sustainable Economic Futures – Nature, Equity and Community på CEMUS (Centrum för miljö- och utvecklingsstudier) vid Uppsala Universitet. Sådana tillfällen ger banken möjlighet att föra en dialog om de framtida finansiella lösningar som behövs och vilka frågor som unga idag har i dessa ämnen.
- ◆ Lokalekonomidagarna genomfördes i år på ett virtuellt

Ultuna. Här möttes forskare och praktiker i samtal om lokal ekonomi och sociala innovationer. Ekobanken deltog i flera samtal och höll i ett eget seminarium om finansiering av byggemenskaper på landsbygden.

- ◆ Stora sociala företagsdagen är det största arrangemanget i Sverige för företag och organisationer som vill ta socialt ansvar genom affärer. Ekobanken höll ett seminarium om hur hållbara banker bidrar till social impact.
- ◆ På kursen "Framtidens bank i framtidens by" var Ekobanken med och berättade om bankens start, utveckling och vikten av en transparens i det finansiella systemet.



## Fair Finance Guide

När årets upplaga av Fair Finance Guide presenterades hamnade Ekobanken för sjätte året i rad på första plats när det gäller Sveriges banker och deras hållbarhetsbetyg! I granskningen ser man över hur hållbart bankerna investerar och lånar ut pengar och hur det påverkar människor och miljön.

Fair Finance Guide är ett internationellt initiativ som granskar hur hållbart banker investerar och lånar ut pengar. I Sverige granskas de sju största bankerna samt två mindre banker. Genom en internationell metod kartläggs bankernas riktlinjer och sedan görs granskningar av hur de följs i praktiken.

Under 2020 har Fair Finance Guide valt att djupdyka i ett antal viktiga och aktuella hållbarhetsfrågor vilket har fått stort medialt genomslag. Bland annat har de kartlagt de svenska bankernas kopplingar till skövling av skog i Amazonas, kriget i Jemen och oljeutvinning i Arktisk för att nämna några.

Fair Finance Guides granskning har under åren lett till att flera av storbankerna har tagit tydliga steg i linje med Parisavtalet, även om det fortfarande är mycket kvar som måste göras.

## Socialt entreprenörskap och investeringar i hållbara bolag

Feminvest är idag Sveriges största nätverk för kvinnliga entreprenörer och investerare med närmare 25 000 medlemmar. Företagets ambition är att aktivt jobba för ett mer jämställt ägande och samhälle. Feminvest utbildar och inspirerar runt investeringar och entreprenörskap digitalt via hemsidan, sin podd, sociala medier samt via nätverksträffar. Tillsammans genomförde Feminvest, Mikrofonden och Ekobanken ett webinarium på temat "socialt entreprenörskap och investeringar i hållbara bolag".



## Väsentliga frågor

### Kortfattad redogörelse för väsentliga hållbarhetsfrågor och risker.

#### Transparens - vad gör pengarna?

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

#### Samhällsutveckling

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

#### Klimatfrågan

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

#### Medarbetare

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

## Kort uppföljning

#### Transparens - vad gör pengarna?

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

#### Samhällsutveckling

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

#### Klimatfrågan

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

#### Medarbetare

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

## Vilka är de väsentliga frågorna som Ekobanken arbetar med?

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

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

Ekobanken vill bidra till samhällets utveckling genom att verka utifrån de koncept för bank som utvecklats internationellt inom Sustainable Banking-rörelsen. Detta innebär bland annat att Ekobanken vill öka medvetenheten om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Ekobankens medlemmar och ägare möjliggör genom sin medlemsinsats utlåning till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom sitt sparande bidra till ett hållbart samhälle.

Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.

*Relaterar till GRI 102-46/47*



## Frivilliga medlems- och partnerskap

### Bistånd, solidaritet och fairtrade

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

### Finansiella organisationer och övriga

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

### Nykooperation, entreprenörskap och lokal utveckling

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

### Miljö och hållbart företagande

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

### Internationella nätverk

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

### Övriga

- ◆ Arbetsgivaralliansen
- ◆ Caminovän
- ◆ Insam
- ◆ Tankesmedjan Trialog
- ◆ UN Women - Women's Empowerment Principles (WEP)

## GRI (Global Reporting Initiative) Innehållsindex

Ekobanken är en liten bank inom Sustainable banking-rörelsen och GRI är inte utformat för en sådan liten bank som Ekobanken och inte heller för en verksamhet som har hållbarhet som utgångspunkt. I oktober 2016 lanserade the Global Sustainability Standards Board (GSSB) världens första standard för hållbarhetsredovisning. GRI Standards ersätter GRI G4 som fasas ut till 1 juli 2018. Ekobanken har valt att redovisa enligt GRI Standards core. Ekobanken har ingen tredje partsgranskning på GRI-redovisningen. I nedan GRI Innehållsindex finns följande delar: GRI 101 – Grundläggande information; GRI 102 – Generella upplysningar; GRI 103 – Hållbarhetsstyrning; GRI 200 – Ekonomi; GRI 300 – Miljö; GRI 400 – Social samt från G4 Finansiella sektorn.

Indikator/upplysning		Sida/Kommentar (ÅR = Årsredovisning 2019)
<b>Organisationsprofil</b>		
102-1	Organisationens namn	ÅR sid 3
102-2	Verksamhet, märken, produkter och tjänster	ÅR sid 4, 5, 11
102-3	Huvudkontorets lokalisering	ÅR sid 3
102-4	Länder där organisationen är verksam	Ekobanken har endast verksamhet i Sverige
102-5	Ägarstruktur och företagsform	ÅR sid 3, 22
102-6	Marknader som organisationen är verksam på	Endast i Sverige
102-7	Organisationens storlek	ÅR sid 3
102-8	Information om medarbetare	ÅR sid 22
102-9	Leverantörskedja	Hållbarhetspolicyen, se sid ÅR 26 och på hemsidan, ger ramverket för Ekobankens inköp.
102-10	Väsentliga förändringar gällande organisation och leverantörskedja	Se Förvaltningsberättelsen ÅR sid 40
102-11	Försiktighetsprincipen	I Ekobanken är en del av den internationella rörelsen som kallas Sustainable banking. Se ÅR sid 5, 15-33 samt Utlåningspolicy, Placeringspolicy och Komplement till och förtydligande till Ekobankens policydokument på <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a>
102-12	Externa initiativ	ÅR sid 15-21, 29-31
102-13	Medlemskap i organisationer	ÅR sid 33
<b>Strategi och analys</b>		
102-14	Uttalande från styrelseordförande, vd och ordförande i bankfullmäktige	ÅR sid 6-9
<b>Etik och integritet</b>		
102-16	Värderingar, principer och etiska riktlinjer	ÅR sid 18, 26 samt <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a> under Policyer
<b>Styrning</b>		
102-18	Styrning	ÅR sid 18, 22
<b>Intressentengagemang</b>		
102-40	Lista över intressentgrupper	ÅR sid 28-33
102-41	Kollektivavtal	ÅR sid 22
102-42	Identifiering och urval av intressenter	ÅR sid 28-33
102-43	Förhållningssätt till intressentengagemang	ÅR sid 28-33
102-44	Viktiga frågor som lyfts av intressenter	ÅR sid 32
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

<b>Om redovisningen</b>		
<b>102-45</b>	Enheter som ingår i den finansiella redovisningen	ÅR sid 20 Redovisningsprinciper för hållbarhetsfakta, ÅR sid 22 personal, ÅR sid 42, not 2 redovisningsprinciper.
<b>102-46</b>	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	Ekobanken delar inte upp sina tjänster i hållbarhetsinriktade respektive "vanliga" utan alla tjänster är hållbarhetsinriktade. I arbetet med att definiera de väsentliga frågorna har grunden varit GRI Standards riktlinjer och i den mån det har varit möjligt består denna process av identifiering av frågor, prioritering utifrån bl.a. väsentlighet och risk samt validering. Ekobanken har inte haft resurser att göra några större undersökningar utan ser detta arbete som en pågående process som utvecklas hela tiden.
<b>102-47</b>	Lista över väsentliga ämnen/hållbarhetsfrågor	ÅR sid 32 Ekobanken anser att en hållbar utveckling inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till bankens externa intressenter t ex medlemmar, kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för bankens egen utveckling. Den ska ske med bibehållen värdegrund, en sund ekologisk, social och kulturell balans och med bas i en stabil ekonomi.
<b>102-48</b>	Förändringar av information	Ingen information har ändrats.
<b>102-49</b>	Förändringar av redovisningen	Inget har ändrats.
<b>102-50</b>	Redovisningsperiod	2020-01-01--2020-12-31
<b>102-51</b>	Datum för publicering av senaste redovisningen	2020-03-17
<b>102-52</b>	Redovisningscykel	Årsvis
<b>102-53</b>	Kontaktperson för redovisningen	ÅR sid 2
<b>102-54</b>	Rapportering i enlighet med GRI:s standarder	Standard core
<b>102-55</b>	GRI Innehållsindex	ÅR sid 34-37
<b>102-56</b>	Referens till extern granskning	Ekobanken har ingen särskild granskning.
<b>Hållbarhetsstyrning</b>		
<b>103-1</b>	Redogörelse av varför frågan är väsentlig och frågans avgränsning	ÅR sid 32
<b>103-2</b>	Redogörelse av styrning och arbetssätt	ÅR sid 18-33
<b>103-3</b>	Redogörelse av uppföljning och utvärdering	De väsentliga frågorna, se 102-47, är en naturlig del i den dagliga verksamheten och de följs upp kontinuerligt.  <b>Transparens</b> ÅR sid 32  <b>Samhällsutveckling</b> ÅR sid 32  <b>Klimatfrågan</b> ÅR sid 32  <b>Medarbetare</b> ÅR sid 32
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

<b>201-1</b>	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	ÅR sid 11-14, 22, 40 samt not 4-8 och not 12-13
<b>201-2</b>	Finansiell påverkan samt andra risker och möjligheter för organisationens aktiviteter beroende av klimatförändringar	ÅR sid 19-20
<b>203-1</b>	Väsentliga indirekta ekonomisk påverkan (inklusive omfattning som skapar en hållbar utveckling)	ÅR sid 11-14 samt not 12
<b>205-1</b>	Andel av verksamheten som granskats med avseende på korruptionsrisker	ÅR sid 21. Ekobanken arbetar aktivt mot penningtvätt och korruption och som bank lyder vi under det fjärde penningtvättsdirektivet. Hela Ekobankens verksamhet genomsyras av transparens och hållbarhetsfokus.
<b>205-2</b>	Kommunikation och utbildning om anti-korruption och penningtvätt	ÅR sid 22-23. Genomförs löpande och en grundutbildning årligen.
<b>GRI 300 Miljö</b>		
<b>302-1/ 302-2</b>	Intern energianvändning	ÅR sid 20. Ekobanken redovisar inte denna i enheter då bedömningen är att det inte är en väsentlig påverkan. Det är viktigare att titta på våra resor och dess klimatpåverkan, se 305-4.
<b>305-1/ 305-2</b>	Direkta utsläpp av växthusgaser (Scope 1) Energirelaterade indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 2)	Ekobankens utsläpp i scope 1 är de utsläpp som kommer av Ekobankens tidigare ägda gasbil och följs upp och klimatkompenseras för. Scope 2 består av köpt el. Se ÅR sid 16-22.
<b>305-3</b>	Övriga indirekta utsläpp av växthusgaser (Scope 3)	ÅR sid 18-27
<b>305-4</b>	Utsläppsintensitet av växthusgaser	ÅR sid 18-27
<b>308-1</b>	Nya leverantörer som utvärderats enligt miljökriterier	ÅR sid 20
<b>GRI 400 Social</b>		
<b>401-1</b>	Totalt antal och andel av nyanställningar och personalomsättning per åldersgrupp, kön och region	ÅR sid 22
<b>403-2</b>	Skador, sjukdomar, frånvaro samt dödsfall som orsakats av arbete per region och kön	ÅR sid 22
<b>404-3</b>	Andel av anställda som har regelbundna utvecklingssamtal	ÅR sid 22
<b>405-1</b>	Styrelsesammansättning samt uppdelning av anställda efter kön, åldersgrupp, minoritetsgrupp-tillhörighet och andra mångfaldsindikatorer	ÅR sid 42, 83, samt not 8
<b>405-2</b>	Jämförelse av lön och ersättningar för kvinnor och män, fördelat på anställningskategori och arbetsplats	Ekobanken har haft 20 anställda exklusive vd, och i den genomgång som genomförts har det inte framkommit några exempel som visar att kvinnor och män inte har lika ersättning.
<b>412-3</b>	Procentuell andel och antal betydande investeringsbeslut som inkluderar krav gällande mänskliga rättigheter, eller som har genomgått en granskning av hur mänskliga rättigheter hanteras	Denna indikator tas med här för att visa att Ekobanken har tittat på indikatorn och gjort en genomgång internt för att säkerställa att det görs eller skulle göras i de fall detta skulle bli aktuellt. Se ÅR sid 18-27.
<b>414-1</b>	Andel av nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för arbetstagarrättigheter	År sid 20
<i>fortsättning på nästa sida...</i>		

## Finansiella sektorn

<b>G4-FS7</b>	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva sociala effekter angett per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 11-14 samt not 12.
<b>G4-FS 8</b>	Monetärt värde av produkter och tjänster som har positiva miljöeffekter, per affärsområde och syfte	Se text nedan (FS 10 och FS 11) samt ÅR sid 11-14 samt not 12.
<b>G4-FS 10</b>	Procentuell andel och antal bolag i portföljen som den rapporterade organisationen har samverkat med i miljö och/eller sociala frågor	Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. ÅR sid 26 och <a href="http://www.ekobanken.se">www.ekobanken.se</a>
<b>G4-FS 11</b>	Procentuell andel av förvaltad kapital som har genomgått positiv eller negativ screening av miljömässiga och sociala frågor	<p>Ekobanken har alltid med miljömässiga och sociala aspekter i låne- och investeringsfrågor. All utlåning till verksamheter ska visa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Viss utlåning sker till privatpersoner och där ställs inte krav på sådana mervärden dock tas alltid dessa aspekter upp i kontakt med kund.</p> <p>Ekobanken har även ränterabatter för hållbart boende. Ca 80% av vår utlåning har miljömässiga och sociala aspekter, resterande del är i huvudsak utlåning till privatpersoners boende. Se Ekobankens Hållbarhetspolicy, Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument, Placeringspolicy, Utlåningspolicy. Ekobanken är medlem i GABV (Global Alliance for Banking on Values) och Triple bottom line-rapporterar enligt en scorecard-modell.</p>
<b>G4-FS 13</b>	Tillgänglighet i glesbefolkade eller ekonomiskt missgynnade områden	ÅR sid 5, 14, 28

## **Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten**

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank Org. nr 516401-9993

### **Uppdrag och ansvarsfördelning**

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2020 på sidorna 18-33 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

### **Granskningens inriktning och omfattning**

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

### **Uttalande**

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 19:e mars 2021

Mazars AB

Johanna Strandroth  
Auktoriserad revisor

Anna Stenberg  
Auktoriserad revisor



Egnahemsfabriken Tjörn är ett innovationsprojekt och en stödstruktur för den som vill bygga sitt eget hus eller hjälpa andra att bygga sina egna hus. Målgruppen för projektet är nyanlända, ungdomar (upp till ca 30 år) och pensionärer.  
Foto: Egnahemsfabriken

# Förvaltningsberättelse för år 2020, bankens 22:a verksamhetsår

## Bankens ändamål, strategi och verksamhet

**Ekobanken är en medlemsbank. Banken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan i Stockholm. Banken har omkring 6 900 kunder, varav ca 1 100 är föreningar och företag. Antalet medlemmar/andelsägare var vid årets slut 2 717 st och det är Ekobankens medlemmar som äger banken. En ägarandel kallas medlemsinsats och det är medlemsinsatserna som avgör hur mycket banken får låna ut av de medel som sätts in på konton i banken. Därför har en investering i medlemsinsatser i banken dubbel avkastning: både ekonomisk och ideell genom att banken bara lånar ut till ekologiskt, socialt eller kulturellt hållbara verksamheter.**

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

I början av 2020 drabbades hela världen av coronapandemin. Vi har under året haft en tät dialog med våra kunder och vi gör vad vi kan för att stötta dem utifrån varje kunds specifika behov. Bankens organisation har så här långt mycket väl klarat av omställningen till ett sätt att arbeta där vi försöker minska smittspridningen och få banken att fungera. Under året har bankens krisberedskapsgrupp haft regelbundna avstämningar om läget och om vilka beslut som behöver tas. Vid en intern utvärdering av hur banken har hanterat coronakrisen kan det konstateras att banken har hanterat den väl utifrån förutsättningarna.

I januari tillträdde Maria Flock Åhlander som vd efter Annika Laurén. Annika har varit vd sedan banken startade 1998 och har på ett fantastiskt engagerat sätt lyckats sätta en hållbar bank på kartan. Genom hennes insatser och pionjärande i över två decennier med att bygga en struktur och skapa en stabil grund finns det goda möjligheter att utveckla verksamheten vidare. Trygghet i förändring har varit ledorden i denna transformation av ledarskap i banken.

Under året har vi fortsatt att få in många nya lånefrågor, fler kunder har hittat oss och de öppnar konton via digital kontoöppning. Vi har också haft många samtal och diskussioner på webinarier och workshops om hållbar utveckling och hållbar finans. Under året har ett antal utvecklingsprojekt startats som beräknas bli klara under 2021, bland annat ny och uppdaterad internetbank som är integrerad med hemsidan samt digitala avtal. Ett uppdrag som banken har är att vara en röst i samhällsdebatten kring sambandet mellan kapital och hållbarhet samt att vara en inspiration och ett föredöme i arbetet för hållbarhet. Vi blir allt som oftast intervjuade i press och får presentera bankens unika idé om bank och hållbarhet. Ekobanken är i vanliga fall med på många olika seminarier, mässor och konferenser, håller föredrag och har ett rikt program under Almedalsveckan i Visby. I år har det av förklarliga skäl varit annorlunda och en omställning till digitala alternativ skedde snabbt. Trots att Ekobanken inte är så välkänd hos

allmänheten är vi mycket välkända i hållbarhetskretsar och i de branscher där banken verkar. Det faktum att banken drivs vidare stabilt år för år och behåller sin identitet har en verkan.

Den ordinarie föreningsstämman 24 april ägde för första gången rum digitalt med anledning av den pågående coronapandemin. Förutom sedvanliga stämмоärenden togs det andra beslutet om ändring av bankens ändamålsparagraf innebärande att sista meningens numera lyder: "Banken ska verka för en hållbar samhällsförnyelse som grundas på ett fritt kulturliv, ett jämlikt socialt liv och en solidarisk ekonomi." Denna ändring blev senare godkänd av Finansinspektionen och Bolagsverket.

## Bankens resultat och ställning

Medelbalansomslutningen ökade med 132 483 (108 865) tkr eller 13 (12) %. Utlåningen ökade med 2 (4) %. Bruttoutlåningen var högre i år än på många år och en stor del av den var byggkredit vilken innebär att utlåningen sjunker när slutplacering till bostadsrättsföreningen görs. Inlåningen från allmänheten ökade med 13 (14) %. Av inlåningen var 5 (5) % räntefri stödinlåning som gav banken möjlighet att ge stöd till allmännyttiga verksamheter och 2 (2) % var inlåning till förmån för Oikocredit. Kvoten utlån/inlån var 0,77 (0,85) vid årets slut. Mer om ut- respektive inlåningen finns att läsa på sidorna 41, 70-71. Sedan bankens start 1998 har det inte förekommit några reella kreditförluster. Per 2020-12-31 uppgår reserven för nedskrivning till 532 tkr i enlighet med IFRS 9. Bankens affärsvolym uppgick till 2 315 479 (2 081 948) tkr. Räntenettet ökade med 2 504 (2 266) tkr eller 11 (11) % jämfört med året innan och rörelseresultatet efter skatt blev 3 940 (2 769) tkr. Resultatet är bättre än budgeterat och beror bland annat på att räntenettet är bättre och att några utvecklingsprojekt på tjänstesidan blivit framflyttade. Styrelsen har beslutat att sätta en kurs baserat på resultatet med justering för återläggning av en del av projektkostnaderna från 2016 och den nya kursen på de tillkommande andelarna utöver grundinsatser till 1 332/1 000 kr (1 306/1 000). Detta innebär att värdet på de tillkommande insatserna ökat för alla Ekobankens ägare och att Ekobanken fortsatt sin ekonomiskt stabila utveckling. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som vi hittills kunnat hålla genom alla år och som i nuvarande marknads- och ränteläge innebär 2 % värdeökning. All rapportering har fullgjorts i rätt tid under 2020. Det finns inga synpunkter från myndigheter på bankens rapportering.

## Hållbarhet

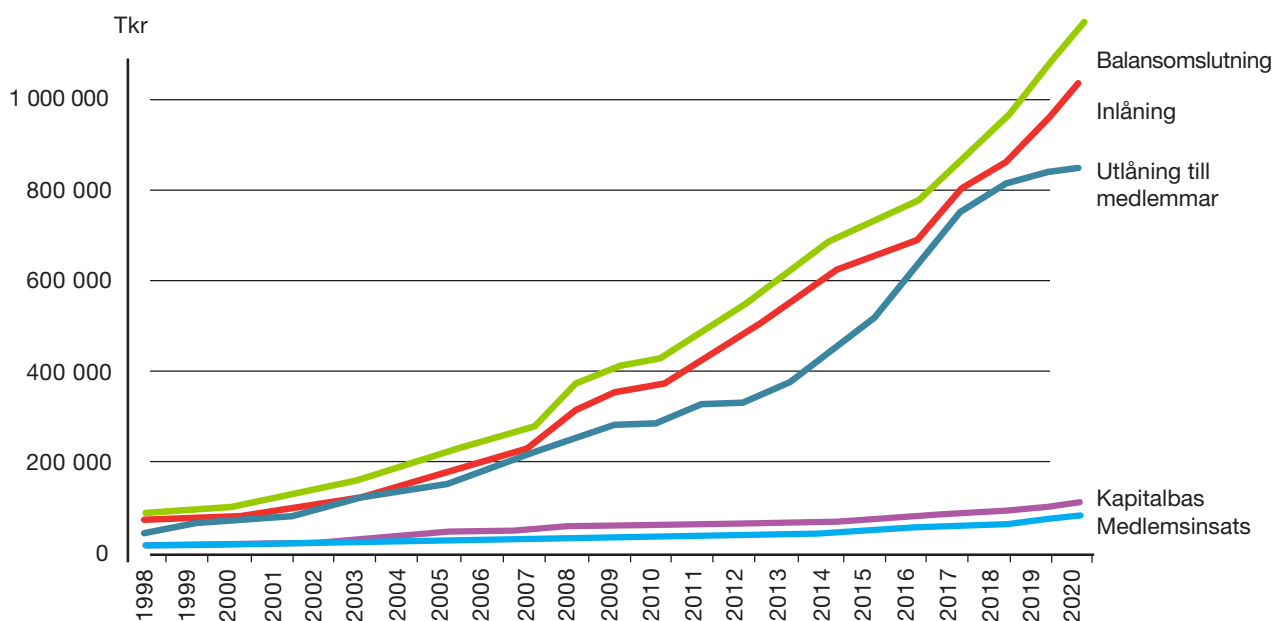
Ekobankens årsredovisning ska ses som en hållbarhetsredovisning och arbetet med hållbarhetsfrågor finns i hjärtat av affären. Fördjupning av bankens hållbarhetsarbete finns redovisat i en hållbarhetsrapport på sidorna 18-33.

## Särskilda händelser under året

1 januari 2020 tillträdde en ny vd efter noggranna förberedelser. Coronapandemin som drabbat hela världen får anses som en särskild händelse och bankens krisberedskapsgrupp har haft fokus på hantering av kort- och långsiktiga effekter av pandemin och hur de ska hanteras. Mer om coronapandemin under rubriken Bankens ändamål, strategi och verksamhet.



## Utveckling 1998-2020



### Ekobankens utlåning

Ekobankens samhälls- och miljöansvar speglas främst genom utlåningspolicyen. Ett lån till en verksamhet värderas utifrån miljömässiga, sociala, kulturella och ekonomiska aspekter. Lån till privatpersoner, huvudsakligen bolån, har inte detta krav men en särskild prövning sker för att lån till hållbart byggande av olika slag ska kunna få en ränterabatt. Detta är en fortsatt lyckosam satsning som Ekobanken som första bank startade 2014 och vid 2020 års slut utgjorde lån med hållbarhetsrabatt till privatpersoner 7 % (6 %) av utlåningen. Ekobankens ränterabatt till dessa hållbara bolån täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning, såsom byggmaterial, ytor och ventilationslösning. Alla lån till företag och föreningar publiceras löpande på hemsidan och i kundtidningen Goda Affärer. För ett lån i Ekobanken krävs förutom en god återbetalningsförmåga även goda säkerheter. Vanlig säkerhet är pantbrev inom högst 75 % av värdering eller borgen inom två månadslöner. Genom samarbetet med motsvarande banker i Danmark och Norge, Merkur Andelskasse och Cultura Sparebank, har vi kunnat dela på stora låneengagemang. Samarbetet med Mikrofonden som ger kreditgarantier (borgen) för sociala företag, kooperativ och föreningar har fortsatt och skapat möjligheter till utveckling inom sektorer som annars är svåra att finansiera via en bank. En kontoform, Oikocredit Sparkonto, finansierar en motsvarande utlåning till det internationella finansiella kooperativet Oikocredit som arbetar med mikrolån och investeringar i jordbruk, förnybar energi och Fairtrade i utvecklingsländer.

### Kapitalbas

Kapitalbasen har ökat med 3 503 (8 346) tkr och uppgår nu till 95 808 (92 305) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 82 957 (79 254) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 851 (13 051) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20 (22) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 %. Kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 10,5 %. Kapitalbasen täcker även kravet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i IKLU (interna kapital- och likviditetsutvärdering).

IKLU-processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. De riskvägda exponeringarna uppgår till 490 199 (424 446) tkr. Styrelsens mål är

att Ekobankens totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte ska understiga 16 %. Bruttosoliditeten uppgick per 2020-12-31 till 6,1 (6,3). Ekobanken har inte för avsikt att återbetala några insatsbelopp under 2021 (enligt ÅRKL 6 kap 2§ p 1). Se not 24 för mer information om Ekobankens kapitalstatus.

### Likviditet och placeringar

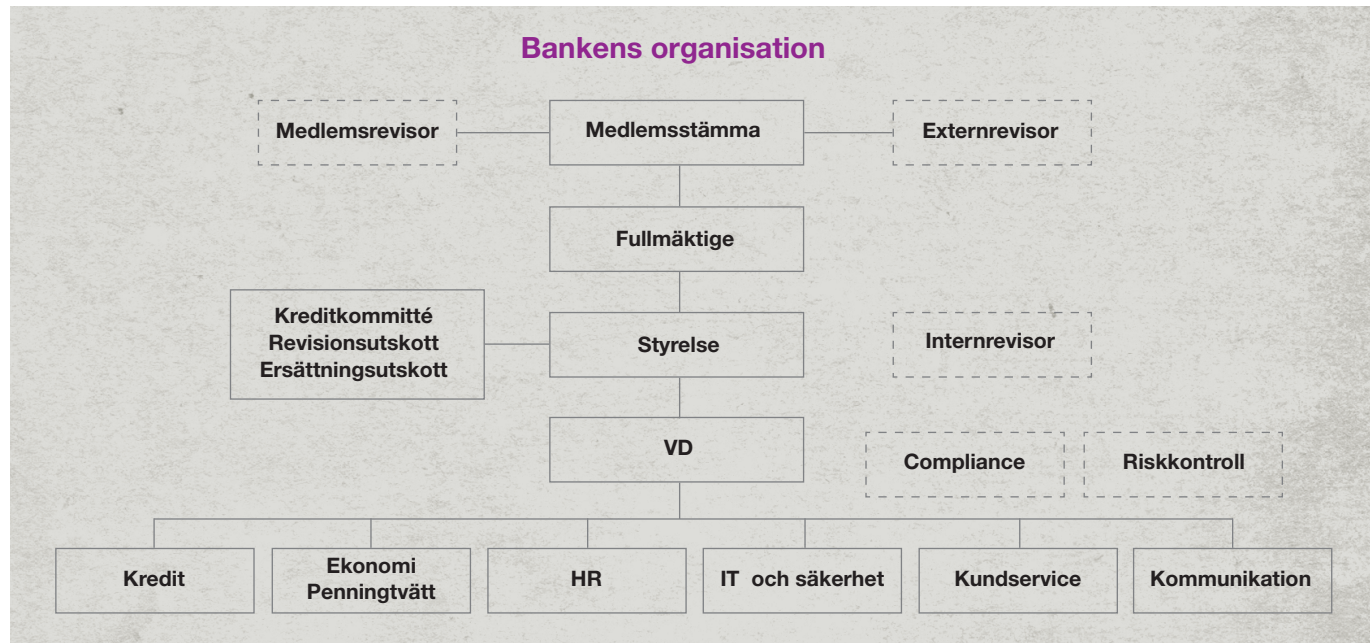
Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndiker med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Likviditeten ska uppgå till 10-20 % av inlåningen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

Det kortsiktiga likviditetsmålet LCR (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 201 (125) % och det mer långsiktiga likviditetsmålet NSFR (Net Stable Funding Ratio) uppgår till 226 (203). Läs mer om bankens likviditet i not 3. Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,77 (0,85). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Bankens finansiering per 2020-12-31:	mkr
Inlåning från allmänheten	1 095
Inlåning från kreditinstitut	27
Förlagslån	13
Övrigt	7
Eget kapital	87
Summa	1 229

Bankens placeringar per 2020-12-31:	mkr
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	860
Utlåning till kreditinstitut	302
Statsskuldförbindelser	60
Övriga tillgångar	7
Summa	1 229

## Medlemsbankens uppbyggnad



### Medlemmarna och föreningsstämman

Ekobanken medlemsbank ägs av 2 717 (2 605) medlemmar. Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet har rätt att bli medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett privat konto i banken, men som företag och låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att kunden köper insatser. Föreningsstämman är bankens högsta beslutande organ. De 10 medlemmar som innehar störst andel av medlemskapitalet har tillsammans 21 803 (23 076) tkr i insats. Varje medlemsandel i banken om 1 000 kr ger en röst på föreningsstämman, men ingen får rösta för mer än 10 % av de andelar som är företrädda på stämman och ingen får heller för egna eller andras andelar rösta för mer än 10 % av bankens totala medlemskapital. En valberedning väljs på bankens stämman med uppgift att föreslå ordförande och ledamöter i styrelse och fullmäktige samt ersättningar till dessa. Utgångspunkten och ramen för valberedningens arbete är bankens stadgar, svensk kod för bolagsstyrning, EBA:s (European Banking Authority) samt Finansinspektionens vägledningsdokument för prövning av ägare och ledning i finansiella företag.

### 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 samt ordförande inom sig. Styrelsen har tre utskott, kreditkommitté, ersättningsutskott och revisionsutskott. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet och en vd-instruktion. Styrelsen utvärderar sitt eget och vd:s arbete årligen och även i samband med att nya ledamöter väljs. Det är värdefullt för Ekobanken att dess styrelseledamöter har olika profiler vilket bidrar till en mångfald. Vid den årliga utvärderingen som styrelsen företar av sitt och vd:s arbete kom det inte fram något som föranledde några åtgärder

Medlemmar	Antal		Insats tkr	
	2020	2019	2020	2019
Fysiska personer	2 051	1 990	22 887	21 799
Juridiska personer	666	615	45 106	45 258
<b>Totalt</b>	<b>2 717</b>	<b>2 605</b>	<b>67 993</b>	<b>67 057</b>

### Styrelsens kreditkommitté

Kreditkommittén ska bestå av minst en styrelseledamot samt verkställande direktör, ekonomichef och kreditchef. I stället för en eller flera av styrelseledamöterna kan styrelsen utse annan person. Kreditkommittén har delegation från styrelsen att fatta beslut om lån till juridiska personer upp till gränsen för stora exponeringar. Kreditkommittén ska vara en resurs i kreditarbetet i övrigt, t ex vad gäller uppdatering av styrdokument avseende krediter eller som samtalspart för styrelsen i frågor av principiell betydelse.

- ◆ Reidar Erlandsson, kreditchef
- ◆ Maria Flock Åhlander, vd
- ◆ Ewa Karlsson, protokollförare
- ◆ Rebecca Kviberg, ekonomichef  
fr.o.m. 2020-01-01 t.o.m. 2020-03-07
- ◆ Jan-Erik Laurén, extern ledamot
- ◆ Kristoffer Lüthi, styrelsens ordförande
- ◆ Magnus Wallin, extern ledamot
- ◆ Lena Sjödin, tf ekonomichef fr.o.m. 2020-03-07

### **Styrelsens revisionsutskott**

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

### **Styrelsens ersättningsutskott**

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

### **Förväntad framtida utveckling**

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

### **Händelser efter balansdagen**

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

En ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker kommer att gälla från årsskiftet 2020/2021 och Lag om medlemsbanker kommer att avvecklas och ersättas av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. Vid den ordinarie föreningsstämman 23 april 2021 kommer ett nytt förslag till ändring av stadgarna att behandlas.

## Risker och riskhantering

### Bankens förhållande till risker

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsesidighet." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskapitit, 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. Se ytterligare information i not 3.

### Insatskapitalet

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

### Produkter och tjänster

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

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

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

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

### IT-strategi

Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker. Detta sker i samarbete med de andra svenska

SDC- anslutna bankerna och i mindre omfattning inom Ekobanken. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken ser som de viktigaste att tillgodose i första hand.

### Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Ekobanken har inte någon upplåning på finansmarknaden och har hittills inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom svenska statsskuldväxlar och kommuncertifikat.

### Prissättning

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

### Stabil utlåning med låg risk

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

### Intern kapitalutvärdering

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

### Förslag till vinstdisposition

Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	5 850 302
Fond för idéutveckling	250 000
Överkursfond	7 039 116
Årets resultat	3 939 943
Avsättning till reservfond	-393 994

**Summa 16 685 367**

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Överkursfond	7 039 116
Balanserade vinstmedel	9 146 251
Fond för idéutveckling	250 000
Avsättning till fond för idéutveckling	250 000

**Summa 16 685 367**



Kulturhuset Oceanen i Göteborg rymmer ett 60-tal kulturproducerande hyresgäster och även en restaurang  
Foto: Oceanen

## FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL TKR

	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Resultaträkningar</b>					
Räntenetto	25 472	22 968	20 702	18 918	15 558
Provisionsintäkter, netto	910	931	513	471	340
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-	1	-8	5
Övriga rörelseintäkter	533	654	616	589	1 006
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>26 915</b>	<b>24 553</b>	<b>21 832</b>	<b>19 970</b>	<b>16 909</b>
Allmänna administrationskostnader	-21 887	-21 496	-20 436	-18 526	-25 115
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-73	-289	-141	-242	-300
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>4 955</b>	<b>2 768</b>	<b>1 255</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>
Kreditförluster, netto, enligt IFRS9	-532	1	2	-	-
<b>Rörelseresultat</b>	<b>4 423</b>	<b>2 769</b>	<b>1 257</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>
Skatt på årets resultat	-483	-	-	-	-
<b>Årets resultat</b>	<b>3 940</b>	<b>2 769</b>	<b>1 257</b>	<b>1 202</b>	<b>-8 506</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	60 012	30 001	30 032	30 023	30 012
Utlåning till kreditinstitut	302 409	213 180	116 391	80 373	99 380
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	859 682	842 570	810 901	756 468	632 844
Övriga tillgångar	7 245	7 053	7 057	8 211	7 803
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>	<b>964 381</b>	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>
Skulder till kreditinstitut	26 636	25 990	25 829	27 884	5 750
Inlåning från allmänheten	1 095 147	965 743	848 826	761 264	682 840
Övriga skulder och avsättningar	6 967	5 447	4 190	3 513	4 098
Förlagslån	13 451	13 601	12 601	13 101	13 101
<b>Summa skulder</b>	<b>1 142 201</b>	<b>1 010 781</b>	<b>891 446</b>	<b>805 762</b>	<b>705 789</b>
Eget kapital	87 147	82 023	72 935	69 313	64 250
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>	<b>964 381</b>	<b>875 075</b>	<b>770 039</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Resultat före skatt, tkr	4 423	2 769	1 257	1 202	-8 506
Resultat justerat för projektkostnader, tkr	-	-	-	-	840
Medelomslutning	1 161 076	1 028 593	919 728	822 557	750 999
- förändring under året	13%	12%	12%	10%	6%
Affärsvolym (In- och utlåning inklusive outnyttjad del av kontokrediter)	2 315 479	2 081 948	1 819 031	1 649 481	1 448 614
Soliditet - beskattat eget kapital i % av balansomslutningen	7,1%	7,5%	7,6%	7,9%	8,3%
Resultat före skatt - i % av medlemsinsatser	6,5%	4,1%	2,0%	2,0%	0,0%
Kvot utlån/inlån	0,77	0,85	0,93	0,96	0,92
Summa riskvägt exponeringsbelopp	490 199	424 446	389 682	351 274	343 768
Kärnprimärkapitalrelation - kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	16,9%	18,7%	18,4%	19,4%	18,6%
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	17%	19%	18%	19%	19%
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda exponeringsbelopp	19,5%	21,8%	21,6%	22,9%	22,3%
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	2,2%	2,2%	2,3%	2,3%	2,1%
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,82	0,89	0,94	0,94	1,49
Medelantal anställda	17	16	15	15	14
Inlåning per medelantal medarbetare	65 987	58 337	58 310	52 610	49 185
Utlåning per medelantal medarbetare	50 570	49 563	54 060	50 431	45 203
Personalkostnader i procent av medelomslutning	1,1%	1,2%	1,3%	1,4%	1,5%
Antal ägare/medlemmar	2 717	2 605	2 470	2 256	2 101
Pendlings- och tjänsteresor per medarbetare, ton CO <sub>2</sub> *	0,25	0,5	1,3	1,1	0,7

\* Klimatkompenseras

## RESULTATRÄKNING TKR

1 januari - 31 december

	Not	2020	2019
<b>Intäkter i rörelsen</b>			
Ränteintäkter	4	27 170	24 678
Räntekostnader	4	-1 698	-1 710
<b>Räntenetto</b>		<b>25 472</b>	<b>22 968</b>
Provisionsintäkter	5	1 511	1 507
Provisionskostnader	5	-601	-576
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	-	-
Övriga rörelseintäkter	6	533	654
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 443</b>	<b>1 585</b>
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>26 915</b>	<b>24 553</b>
<b>Kostnader i rörelsen</b>			
Allmänna administrationskostnader	7, 8	-21 887	-21 496
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14, 15	-73	-289
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-21 960</b>	<b>-21 785</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>4 955</b>	<b>2 768</b>
Kreditförluster, netto, enligt IFRS 9	3, 12	-532	1
<b>Rörelseresultat</b>		<b>4 423</b>	<b>2 769</b>
Bokslutsdisposition		-	-
Skatt på årets resultat	9	-483	-
<b>Årets resultat</b>		<b>3 940</b>	<b>2 769</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

	2020	2019
<b>Årets resultat</b>	<b>3 940</b>	<b>2 769</b>
Övrigt totalresultat	-	-
<b>Årets totalresultat</b>	<b>3 940</b>	<b>2 769</b>

## BALANSRÄKNING TKR

	Not	2020	2019
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10	60 012	30 001
Utlåning till kreditinstitut	11	302 409	213 180
Utlåning till allmänheten (medlemmar)	12	859 682	842 570
Aktier, andelar	13	5 770	5 699
Immateriella anläggningstillgångar	14	-	-
Materiella anläggningstillgångar	15	129	106
Inventarier			
Övriga fordringar		88	165
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 258	1 083
<b>Summa tillgångar</b>	25	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	17	26 636	25 990
Inlåning från allmänheten	18	1 095 147	965 743
Övriga skulder		2 648	1 835
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	4 278	3 569
Avsättningar	20	41	43
Efterställda skulder	21	13 451	13 601
<b>Summa skulder</b>	25	<b>1 142 201</b>	<b>1 010 781</b>
Bundet eget kapital			
Medlemsinsatser	22	67 993	67 057
Reservfond	22	2 075	1 799
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst	22	5 850	3 608
Fond för idéutveckling	22	250	-
Överkursfond	22	7 039	6 790
Årets resultat	22	3 940	2 769
<b>Summa eget kapital</b>	22, 24	<b>87 147</b>	<b>82 023</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	25	<b>1 229 348</b>	<b>1 092 804</b>



## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

1 januari - 31 december 2020

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för idéutveckl.	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
<b>Eget kapital 2018-12-31</b>	62 089	1 673	2 476	-	5 440	1 257	72 935
<b>Avsättning till fonder</b>	-	126	1 132	-	1 350	-1 257	1 351
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	4 968	-	-	-	-	-	4 968
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	2 769	2 769
<b>Eget kapital 2019-12-31</b>	67 057	1 799	3 608	-	6 790	2 769	82 023
<b>Avsättning till fonder</b>	-	276	2 242	-	249	-2 769	248
<b>Fond för verkligt värde</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Fond för idéutveckling</b>	-	-	-	250	-	-	250
<b>Nettoförändring medlems- insatser under året</b>	936	-	-	-	-	-	936
<b>Årets totalresultat</b>	-	-	-	-	-	3 940	3 940
<b>Eget kapital 2020-12-31</b>	67 993	2 075	5 850	250	7 039	3 940	87 147

1 januari - 31 december 2019

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

## KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2020	2019
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Erhållna räntor	27 145	24 668
Betalda räntor	- 1 442	- 1 544
Provisioner netto och övriga intäkter	1 443	1 585
Kostnader för leverantörer och anställda	-21 887	-21 496
Betalda skatter	-5	-
<b>Kassaflöde före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>5 254</b>	<b>3 213</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning (-) av utlåning till allmänheten (medlemmar)	-17 644	-31 669
Ökning (+) inlåning från allmänheten och kreditinstitut	130 050	117 079
Ökning (-) av korta fordringar	- 206	- 196
Ökning (+) av korta skulder	918	1 091
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>118 372</b>	<b>89 518</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Ökning (-) /minskning (+) av materiella anläggningstillgångar	-96	2
Förändring aktier och andelar	-71	-81
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-167</b>	<b>-79</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Ökning medlemsinsatser	935	4 969
Ökning överkursfond	250	1 350
Ökning/Minskning av förlagsinsatser	-150	1 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1 035</b>	<b>7 319</b>
<b>Summa kassaflöde</b>	<b>119 240</b>	<b>96 758</b>
<b>Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel</b>	<b>119 240</b>	<b>96 758</b>
Likvida medel IB	243 181	146 423
Likvida medel UB	362 421	243 181
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	302 409	213 180
Statsskuldförbindelser	60 012	30 001
Summa	362 421	243 181

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 42.

Årsredovisningen ska behandlas på föreningsstämman den 23 april 2021. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och vd den 18 mars 2021.

### 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 tillgångar som värderas till verkligt värde av aktier och andelar. Se Not 25 Finansiella tillgångar och skulder.

##### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta samt utländsk valuta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental (tkr). Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Eventuella valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

##### Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

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

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

##### Ändrade redovisningsprinciper

Inga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2020 har haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning. Inga andra IFRS eller IFRIC-tolkning som ännu inte trätt i kraft förväntas få någon väsentlig påverkan på banken.

##### Finansiella instrument

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

##### Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken prestrerat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan banken och en befintlig långivare eller mellan banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

##### Finansiella tillgångar

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

### **Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde**

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t ex till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning av utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningspunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Belåningsabara stadsskuldförbindelser m.m.

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

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

### **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

#### **Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar**

Ekobanken har inte haft några nedskrivningar eller kundförluster tidigare innan IFRS 9 började gälla. Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- **Stadie 1** omfattar finansiella instrument där ingen betydande

ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.

- **Stadie 2** omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- **Stadie 3** omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

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

#### **Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk**

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

#### **Kreditförsämrade lån**

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar när en eller flera händelser som har negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningen 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 omfördelning 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 rapporteras som provisionsintäkter eller övriga rörelseintäkter. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster.

### Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t.ex. kostnader för clearing, plus- och bankgiro, omkostnader för säkerheter och avgifter till UC .

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner.

### Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också bl.a. lokalkostnader, porto, tele- och datakommunikation, konsulttjänster och fastighetskostnader.

### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösning av beskattade reserver.

### Skatter

Redovisning av inkomstskatt inkluderar aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen, förutom i de fall den avser poster som redovisas direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden på alla väsentliga temporära skillnader. En temporär skillnad finns när det bokförda värdet på en tillgång eller skuld skiljer sig från det skattemässiga värdet. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av den skattesats som har beslutats eller aviserats per balansdagen vilken för närvarande är 20,6%. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är sannolikt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas mot vilka de temporära skillnaderna kan nyttjas.

## Materiella tillgångar

### Ägda tillgångar

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

### Tillkommande utgifter

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

### Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark och konst skrivs inte av. Beräknade nyttjandeperioder för maskiner och andra tekniska anläggningar 5 år och inventarier, verktyg och installationer 3-5 år. Om indikation på varaktig nedgång i värdet finns prövas dessa tillgångar för nedskrivning till återvinningsvärdet och nedskrivning sker om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet, efter försäljningskostnader, och nyttjandevärdet, vilket i Ekobanken bedöms vara lika med bokfört restvärde med bokfört värde.

### Immateriella anläggningstillgångar

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

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är 5 år.

### Leasing

Banken har hyresåtaganden för egna lokaler, vilka specificeras i not 7. Ekobanken tillämpar undantaget i RFR2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Standarden IFRS 16 har inte någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning.

### Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en till-

förlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden. Ekobankens avsättningar består av Fonderade gåvomedel, Fond för Social Banking och Mikrokreditfond.

### Likvida medel och likviditetsreserv

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

### Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden, varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras, förutom kassa och banktillgodohavanden, belåningsbara statsskuldfordringar som dels är utsatta för endast obetydligt 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 2020:

- Styrelse och företagsledning. Upplysningar har lämnats i not 8 om transaktioner och ersättningar till dessa. Övriga nyckelpersoner i ledande ställning finns inte.
- Ägare med mer än 3 procent av medlemsinsatserna har inte haft några lån under 2020. 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.

### 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 baserade på prestation eller åstadkommet resultat inte förekommer i banken. För ytterligare information se Not 8 Löner, ersättningar och sociala avgifter. Årligen inbetalas 5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. Några åtaganden utöver detta finns ej.

### Ersättningar vid uppsägning

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

### 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 57. Banken har interna regler för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, vd, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete.

Vd ansvarar för organisation och genomförande av riskhanteringen inom banken med hjälp av respektive processansvarig som löpande rapporterar till vd. Varje medarbetare

ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskaptit, riskstrategi och av styrelsen eller VD beslutade limiter finns definierade i styrdokument.

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

### Andra försvarslinjen

#### Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Dessa funktioner ska vara skilda från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera. Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler.

Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll och funktionen för Regelefterlevnad rapporterar till vd samt styrelsen.

### Tredje försvarslinjen

#### Funktionen för internrevision

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

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

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsidighet." 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, 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 framåt-blickande såväl som bakåtblickande när risker identifieras, värderas och mäts, hanteras, följs upp, rapporteras samt kapitalplaneras. Där så är relevant ska risker stresstestas. Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll, samt säkerställer att styrelsens medlemmar erhåller tillräcklig information om Ekobankens riskexponering. Vd utser riskansvarig som ansvarar för riskkontrollen.

Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker och har målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Det har visat sig över tid genom att banken inte haft någon kreditförlust sedan starten 1998. 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 likviditetsskal. 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. Risker som utsätts för penningtvätt och finansiering av terrorism analyseras både årligen och dagligen genom bankens AML-system. I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden.

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

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

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

#### ◆ Kreditrisker

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

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

Bedömning av att värdet av säkerheter alltid överstiger bankens internt fastställda gränsvärden görs årligen. Banken anlitar en oberoende värderingsman som omvärderar kommersiella fastigheter årligen eller vart tredje år. Banken kräver fullgod säkerhet för lån. Blancolån ges normalt inte. Banken har bestämt att utlån till privatpersoner får uppgå till maximalt 30 % av den totala volymen och resten ska gå till företag som arbetar för en hållbar utveckling som är bankens kärnmarknad, men de privatlån som ges med hållbarhetsrabatt får räknas till kategorin företag. Företagsutlåningen innehåller även i övrigt stora delar bostadsutlåning vilket framgår av grafen över fördelning säkerheter nedan. Vidare ska det noteras att verksamhets- och affärsfastigheter till absolut största delen utgörs av byggnader för vård, boende för människor med särskilda behov, lokaler för dagverksamheter samt skolor. Dessa har till stor del alternativ användning som bostäder. Ytterligare gränsvärden kommer att fastställas i kommande uppdatering av bankens kreditpolicy.

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

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

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

#### Koncentration och diversifiering

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

Kreditportföljen ska även vara diversifierad geografiskt och banken ska löpande följa hur stor exponeringen är i olika kommuner, särskilt när det gäller kommuner eller regioner som inte har en väl fungerande fastighetsmarknad. Bostadskrediter ska i huvudsak koncentreras till orter med efterfrågan på bostäder som överstiger utbudet. Utanför dessa områden arbetar banken med 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 och dels genom interna ändamålskoder. Ekobankens låneportfölj är transparent och indelad efter ovanstående kategorier. De olika branscherna följs upp regelbundet genom att banken följer sina kunder på nära håll och deltar i branschsammankomster och följer de olika delmarknaderna. Utöver detta görs vid behov manuella översikter över vissa branscher, där banken har en koncentration såsom skolor eller vård- och omsorgsverksamheter. För dessa värderas även politiska risker. Kunder som är beroende av varandra är oftast samlimiterade även av andra skäl.

#### Riskklassificering

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



Tabell över Kreditexponering, brutto och netto 2020-12-31\*

	Total kredit- riskexpo- nering (före nedskrivning)	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	59 970	-	59 970	59 970	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	203 319	-	203 319	460 492	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	250 675	-	250 675	489 973	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	76 588	-	76 588	238 386	-
Pantbrev i näringsfastigheter	243 273	-	243 273	502 244	-
Företagsinteckningar	326	-	326	28 158	-
Övrigt	25 531	-	25 531	50 346	-
<b>Summa</b>	<b>859 682</b>	<b>-</b>	<b>859 682</b>	<b>1 829 569</b>	<b>-</b>

Tabell över Kreditexponering, brutto och netto 2019-12-31\*

	Total kredit- riskexpo- nering (före nedskrivning)	Ned- skrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexpo- nering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	26 708	-	26 708	26 708	-
Pantbrev i villa och fritidsfastigheter	172 623	-	172 623	356 374	-
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	269 759	-	269 759	457 378	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	80 527	-	80 527	216 727	-
Pantbrev i näringsfastigheter	265 590	-	265 590	661 469	-
Företagsinteckningar	319	-	319	33 158	-
Övrigt	27 044	-	27 044	52 362	-
<b>Summa</b>	<b>842 570</b>	<b>-</b>	<b>842 570</b>	<b>1 804 176</b>	<b>-</b>

\* Inga nedskrivningar har behövts göras.

Kreditexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2020

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

### Kreditexponering uppdelad på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2019

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>				
AAA-AA	30 001	-	-	30 001
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	213 180	-	-	213 180
Förlustreservering				
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>213 180</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk till normal risk	840 597	-	-	840 597
Förhöjd risk		1 972	-	1 972
Förlustreservering	1	-	-	1
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>842 570</b>
<b>Aktier andelar</b>	5 699	-	-	<b>5 699</b>
<b>Övriga tillgångar</b>	1 354	-	-	<b>1 354</b>
<b>Finansiella garantier och åtaganden</b>				
Utställda finansiella garantier	10 590	-	-	10 590
Beviljade ej utbetalda krediter	110 110	-	-	110 110
Lånelöften	10 400	-	-	10 400
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>131 100</b>
<b>Totalt kreditriskexponering</b>				<b>1 223 904</b>

### Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2020	2019
Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre	47	38
Fordringar förfallna > 60 dagar - 90 dagar	16	-
Fordringar förfallna > 90 dagar - 180 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 180 dagar - 360 dagar	-	-
Fordringar förfallna > 360 dagar	-	-
<b>Summa</b>	<b>63</b>	<b>38</b>

### Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto	2020	2019
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	16	18
- hushållssektor (inkl enskilda företagare)	47	20
<b>Summa</b>	<b>63</b>	<b>38</b>

### Kreditförluster, netto enligt IFRS 9

	2020-12-31	2019-12-31
Förändring reserveringar, stadie 1	-1	1
Förändring reserveringar, stadie 2	-531	-
<b>Summa</b>	<b>-532</b>	<b>1</b>
Konstaterade förluster	-	-
<b>Summa kreditförluster, reserveringar enligt IFRS 9</b>	<b>-532</b>	<b>1</b>

### Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att banken inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att den kan fullföljas endast genom åtgärder till oacceptabla kostnader eller förluster. Bankens risktititit beträffande likviditetsrisk är mycket låg och bankens enda funding-källa är inlåning från allmänheten. Banken ska hålla en likviditetsreserv för att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns tillgänglig. Storleken på denna bestäms indirekt av LCR (Liquidity Coverage Ratio). LCR syftar i korthet till att reglera hur mycket likvida tillgångar ett företag behöver hålla i sin likviditetsreserv för att kunna hantera en stressad situation under 30 dagar. Ekobankens likviditetsreserv ska bestå av kassa och tillgodohavande i bank, stats- och kommunförbindelser. Vidare har styrelsen fastställt ytterligare mått för likviditeten: Av inlåningen hålls en likviditetsreserv som inte får understiga 10 % och LCR ska överstiga 120. Ekobanken har ingen roll av betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad.

För att likviditetsrisk ska uppstå, ska händelser inträffa som innebär att bankens placeringsinstruktion samt placerings- och likviditetspolicy inte kan följas. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist eller av andra skäl, t ex för att eliminera en valutarisk vid syndikerade lån inom Norden, kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Kostnaden för sådan inlåning är f.n. mycket låg. Ekobanken har ingen betydelse som likviditetsförsörjare på någon marknad utöver de limiter som tillhandahålls bankens kunder. Metoder för att beräkna kostnader för likviditet och beakta kostnaderna i internprissättning och prestationsmått har inte behövt utvecklats i Ekobanken. Prestationsmått eller rörliga ersättningar används inte inom Ekobanken som helhet. Banken tillämpar inte internprissättning.

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

Tabellen visar bankens likviditetsexponering med avseende på återstående kontraktuella löptider på tillgångar och skulder. Även kassaflödesanalysen som finns på sidan 50 belyser bankens likviditetssituation.

	På anfordran	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	60 012	-	-	-	-	60 012
Utlåning till kreditinstitut	302 409	-	-	-	-	-	302 409
Utlåning till allmänheten	-	677 068	45 207	137 407	-	-	859 682
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	7 245	7 245
<b>Summa tillgångar</b>	<b>302 409</b>	<b>737 080</b>	<b>45 207</b>	<b>137 407</b>	<b>-</b>	<b>7 245</b>	<b>1 229 348</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	26 636	-	-	-	-	-	26 636
Inlåning från allmänheten	960 882	17 199	47 773	69 293	-	-	1 095 147
Övriga skulder	-	-	-	-	-	6 967	6 967
Efterställda skulder: Förlagslån	-	-	-	1 000	12 451	-	13 451
Eget kapital	-	-	-	-	-	87 147	87 147
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>987 518</b>	<b>17 199</b>	<b>47 773</b>	<b>70 293</b>	<b>12 451</b>	<b>94 114</b>	<b>1 229 348</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-685 109</b>	<b>719 881</b>	<b>-2 566</b>	<b>67 114</b>	<b>-12 451</b>	<b>-86 869</b>	<b>0</b>

### Kontraktsmässigt odiskonterad återstående löptid 2019-12-31

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

### Marknadsrisk

#### Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt i olika räntebindingstider för tillgångar och skulder. I första hand hålls ränterisken låg genom att den fasta utlåningen matchas med motsvarande inlåning. Då det av kostnadsskäl inte är rimligt att fullt ut matcha bunden in- och utlåning beräknas istället en beteendemässig löptid på obunden inlåning baserad på erfarenhet av hur kunderna har haft sina pengar stående på olika sorters konton. Banken beräknar dessutom vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget (räntechock) får på dess ekonomiska värde. Räntechocken ska motsvara en plötslig parallellförskjutning av det allmänna ränteläget med 200 räntepunkter och får uppgå till högst 10 % av kapitalbasen enligt styrelsens interna regler. Räntenettorisik: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör 757 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 SDC som är leverantör av bank- och ekonomisystem. Valutarisken i denna relation säkras för närvarande inte utan anses ligga inom budgeterade gränser. Ekobanken lånar normalt inte upp medel på finansmarknaden.

Ränterisk

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2020

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Summa
	< 1 mån	1 < 3 mån	3 < 6 mån	6 < 12 mån	1 < 3 år	3 < 5 år	> 5 år		
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	60 012	-	-	-	-	-	-	60 012
Utlåning till kreditinstitut	302 409	-	-	-	-	-	-	-	302 409
Utlåning till allmänheten	57 993	482 748	17 559	27 648	226 728	47 006	-	-	859 682
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 245	7 245
<b>Summa</b>	<b>360 402</b>	<b>542 760</b>	<b>17 559</b>	<b>27 648</b>	<b>226 728</b>	<b>47 006</b>	<b>-</b>	<b>7 245</b>	<b>1 229 348</b>

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

<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>329 609</b>	<b>-372 964</b>	<b>1 838</b>	<b>-4 405</b>	<b>188 888</b>	<b>14 554</b>	<b>-12 451</b>	<b>-145 069</b>	<b>0</b>
---	----------------	-----------------	--------------	---------------	----------------	---------------	----------------	-----------------	----------

Ränterisk

Räntebindning mellan tillgångar och skulder 2019

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Summa
	< 1 mån	1 < 3 mån	3 < 6 mån	6 < 12 mån	1 < 3 år	3 < 5 år	> 5 år		
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	30 001	-	-	-	-	-	-	30 001
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	-	-	-	-	-	-	213 180
Utlåning till allmänheten	39 687	485 298	14 450	31 572	242 009	29 554	-	-	842 570
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	7 053	7 053
<b>Summa</b>	<b>252 867</b>	<b>515 299</b>	<b>14 450</b>	<b>31 572</b>	<b>242 009</b>	<b>29 554</b>	<b>-</b>	<b>7 053</b>	<b>1 092 804</b>

<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	25 990	-	-	-	-	-	-	-	25 990
Inlåning från allmänheten	8 437	797 068	16 552	35 175	27 905	29 867	-	50 739	965 743
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	5 447	5 447
Förlagslån	-	-	-	150	-	1 000	12 451	-	13 601
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	82 023	82 023
<b>Summa</b>	<b>34 427</b>	<b>797 068</b>	<b>16 552</b>	<b>35 325</b>	<b>27 905</b>	<b>30 867</b>	<b>12 451</b>	<b>138 209</b>	<b>1 092 804</b>

<b>Skillnad mellan tillgångar och skulder</b>	<b>218 440</b>	<b>-281 769</b>	<b>-2 102</b>	<b>-3 753</b>	<b>214 104</b>	<b>-1 313</b>	<b>-12 451</b>	<b>-131 156</b>	<b>0</b>
---	----------------	-----------------	---------------	---------------	----------------	---------------	----------------	-----------------	----------

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

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktigheter i system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och compliancerisker. Med strategiska- och affärsrisker avses bl.a. distributionsförmåga, utlåningskapacitet, varumärke- och ryktesrisk, lönsamhet och konkurrenssituation. Då operativa risker förekommer i all verksamhet är det varken möjligt eller kostnadseffektivt att ta bort dem helt och hållet. Ekobankens risker inom detta område ska i största möjliga mån begränsas. Riskkapiten för operativa risker i Ekobanken definieras som den övergripande nivå och typ av operativ, strategisk- eller affärsrisk som banken vill och kan exponeras mot i syfte att uppnå strategiska mål. Operativa risker dokumenteras i en riskbank och genom denna riskkategoriseringsmodell kan en övergripande riskbild över ovan beskrivna risker löpande presenteras för styrelsen. Till denna riskbild ska fogas där det är relevant ett bakåtblickande perspektiv, en nulägesituation samt ett framåtblickande perspektiv. Risker som enligt riskkategoriseringsmodellen ligger utanför styrelsens beslutade risktolerans ska särskilt beskrivas och handlingsplanen för att hantera dessa ska beslutas av styrelsen.

### Compliance- och penningtvättsrisker

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

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

### Process- och säkerhetsrisker samt externa brott och olyckor

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

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

### Personalrisker

Personalrisker omfattar risken att bankens medarbetare inte har tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta. Ekobanken

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

På regelbundna medarbetarmöten vårdas företagskulturen och ett vaket riskmedvetande. Mötena är också tillfällen för uppdatering av kunskap om lagar och regler, 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. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden och undviker komplicerade affärsupplägg. Nya avtal går igenom noggrant av ledningen och råd tas in av jurist eller expert vid behov. Ett viktigt avtal är avtalet med SDC som håller banksystem och sköter drift. Detta avtal är detsamma som ca 125 mindre banker i Norden har med dem och Ekobanken är delägare i SDC. Banken har inte behövt betala några böter eller fått andra sanktioner.

### IT- och informationssäkerhetsrisker, outsourcing

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

### 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](http://www.gabv.org)). Banken lånar ut till företag och verksamheter som åstadkommer ekologiska, sociala eller kulturella mervärden samt till lokal utveckling. För närvarande har banken inriktat sig mot förnybar energi, skolor, förskolor, social verksamhet och kultur.

I rådande världssituation är mycket av det som banken lånar ut till sådant som innebär lösningar på olika kriser i samhället och inte sådant som innebär miljö- och sociala risker. Ekobanken saknar inte konkurrens på den svenska marknaden, men bankens konstitution gör att Ekobanken fortfarande har ett försprång som hållbar och social bank. Strategisk risk på utlåningssidan handlar om hur bankens utlåningssektorer utvecklas och på inlåningssidan hur banken står sig i konkurrensen med andra banker som också vill framstå som "hållbara".

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

### Intjäningsrisk

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

I flerårsbudgeten är dagens räntemarginal inräknad med endast en smärre höjning. Bankens räntor ändras normalt kvartalsvis men kan även ändras med kortare intervaller. De låga räntorna i dag har gjort att räntemarginalen har minskat. Om räntemarginalen skulle vika ytterligare finns ett åtgärdsprogram, främst inriktat på minskning av bankens omkostnader.

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

### Ägarrisk

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

### Ryktesrisk

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



**Not 4**

**Räntenetto**

**Ränteintäkter**

	2020	2019
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Utlåning till allmänheten	27 170	24 678
<b>Summa</b>	<b>27 170</b>	<b>24 678</b>

**Räntekostnader**

Inlåningsavgift kreditinstitut	-30	-70
Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-688	-580
Skulder till kreditinstitut	-	-
Inlåning från allmänheten	-797	-822
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm	-18	-81
Efterställda skulder	-165	-157
<b>Summa</b>	<b>-1 698</b>	<b>-1 710</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>25 472</b>	<b>22 968</b>

	2020	2019
Medelränta för utlåning till allmänheten	3,2%	3,0%
Medelränta för inlåning från allmänheten	0,1%	0,2%

**Not 5**

**Provisioner**

<b>Provisionsintäkter</b>	2020	2019
Utlåningsprovisioner	146	151
Inlåningsprovisioner	1 364	1 240
Övriga	1	116
	1 511	1 507

**Provisionskostnader**

Betalningsförmedling	292	303
Övriga	309	273
	601	576

**Not 6**

**Övriga rörelseintäkter**

	2020	2019
Hysesintäkter	293	280
Övriga	240	374
	533	654

**Not 7**

**Allmänna administrationskostnader**

<b>Personalkostnader</b>	2020	2019
Löner och arvoden	9 211	8 691
Sociala avgifter	2 589	2 722
Pensioner	597	575
Personalutveckling	65	182
Övriga	308	374
	12 770	12 544
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
Revisionskostnader (extern och intern)	739	828
IT-kostnader	3 884	3 277
Projektkostnader	424	239
Tjänsteresor	47	261
Tele och porto	297	298
Försäkringskostnader	704	654
Lokalkostnader	1 159	1 125
Kostnader för styrelse- och övriga möten	57	195
Kontorsmaterial	99	176
Reklam, PR och trycksaker	309	433
Främmande tjänster	1 076	956
Övriga	322	510
	9 117	8 952
	21 887	21 496

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

Hysesavtal för bankens kontor i Stockholm respektive Järna finns och löper på 3 respektive 1 år i taget.

Framtida åtaganden för återstående hyrestider fördelar sig enligt följande, tkr:

	2020	2019
Inom 1 år	900	895
Mellan 1 och 5 år	0	782

57% av kontoret i Stockholm är uthyrt i andra hand, till samma villkor och löptid som banken själv har, vilket ger en intäkt på 293 tkr för 2020.

**Revisorer**

	2020	2019
Revisionsuppdrag	545	470
	545	470

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**

	2020			2019		
	Löner och ersättningar	Sociala avgifter	Pensionskostnader	Löner och ersättningar	Sociala avgifter	Pensionskostnader
Styrelse och företagsledning*	2 991	831	285	2 033	480	165
Övriga anställda*	6 220	1 758	312	6 658	2 242	410
<b>Summa</b>	<b>9 211</b>	<b>2 589</b>	<b>597</b>	<b>8 691</b>	<b>2 722</b>	<b>575</b>

\* Ändrad struktur för 2020

**Medeltalet anställda**

	2020	2019
antal kvinnor	12	12
antal män	5	4
<b>Totalt</b>	<b>17</b>	<b>16</b>

**Könsfördelning i ledningen**

	2020	2019
<b>Styrelsen</b>		
antal kvinnor	3	3
antal män	3	3
<b>Övriga ledande befattningshavare inkl VD*</b>		
antal kvinnor	2	2
antal män	2	-

\* Ändrad struktur för 2020

**Principer för bestämmande av ersättningar**

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

**Ersättning till ledande befattningshavare**

Styrelseledamöter erhåller ersättning enligt beslut av föreningsstämman. Därutöver kan styrelseledamot ersättas för andra uppdrag enligt beslut av styrelsen. Lön och ersättningar till vd och vvd beslutas av styrelsen. Alla ersättningar är fasta. Pensionsutfästelser finns till företagsledning och arbetande styrelseordförande. Dessa har samma pensionsplan som övriga medarbetare.

**Ersättningar till medarbetare**

Banken har inga åtaganden gentemot medarbetare efter avslutad anställning. I avgiftsbestämda planer betalar banken fastställda avgifter till separata juridiska enheter under anställningstiden. När avgifterna är betalade har banken inga ytterligare förpliktelser. Ersättning till medarbetare såsom lön och avgiftsbestämda pensioner redovisas som kostnad under den period när medarbetarna utfört de tjänster som ersättningen avser. Banken tillämpar endast fast tim-, dag- eller månadslön för anställda. Milersättning och andra kostnadsersättningar är rörliga.

**Ersättningar till övriga förtroendevalda**

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

**Pensionsförpliktelser**

Årligen inbetalas 5 procent av medarbetarnas bruttolön upp till 7,5 prisbasbelopp och 30 procent för lönedelar däröver till pensionsförsäkring. 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 685 tkr inklusive sociala avgifter och pensionskostnader. Avtalet gäller enbart om uppsägning sker från bankens sida. Övriga medarbetare har uppsägningstider enligt kollektivavtal.

**Upplysning om närstående**

15 närstående personer har 27 konton i banken. Dessa hålls på normala villkor. Antalet närstående med lån och krediter uppgår inklusive makar till sex personer, totalt 4 478 tkr (4 515 tkr). Dessa har lämnats på normala villkor inklusive subventionerad ränta som gäller för lån till medarbetare. Närståendes andel av medlemskapitalet är 0,18%, 122 tkr. Inga garantier, panter eller andra ansvarsförbindelser har lämnats till eller för närstående.

### Ersättningar till ledande befattningshavare 2020

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

\* Ändrad struktur för 2020

### Ersättningar till övriga förtroendevalda 2020

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

**Ersättningar till ledande befattningshavare 2019**

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
<b>Styrelseordförande</b>						
Ulla Herlitz (t.o.m. 12 april 2019)	21	-	-	17	-	38
Kristoffer Lüthi (fr.o.m. 12 april 2019)	66	-	-	-	8	74
<b>Arbetande styrelse- ordförande</b>						
Kristoffer Lüthi (fr.o.m. 12 april 2019)	201	-	26	-	-	227
<b>Styrelsens vice ordförande</b>						
Johan Öhnell	49	-	-	-	-	49
<b>Styrelsens ledamöter</b>						
Daniel Björklind Jonsson	49	-	-	-	-	49
Geseke Lundgren	49	-	-	-	-	49
Maria Rehnberg fr.o.m. 12 april 2019	35	-	-	-	1	36
Cecilia Näsman t.o.m. 12 april 2019	14	-	-	-	1	15
Pål Alfvegren t.o.m. 12 april 2019	14	-	-	1	-	15
VD Annika Laurén	859	11	80	-	-	950
vVD Kristoffer Lühti t.o.m 12 april 2019	362	2	18	-	-	382
vVD Maria Flock Åhlander fr.o.m. 12 april 2019	504	3	67	-	-	574
<b>Summa</b>	<b>2 223</b>	<b>16</b>	<b>191</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>2 458</b>

**Ersättningar till övriga förtroendevalda 2019**

	Grundlön/ arvode	Skattepliktiga förmåner	Pensions- kostnader	Kostnads- ersättningar	Kommitté- arbete	Summa
Valberedningen, 4 personer	7	-	-	-	-	7
Kommittéarbete, 4 personer	-	-	-	-	18	18
Lekmannarevisor, 1 person	1	-	-	-	-	1
Ordförande fullmäktige, 2 personer (byte)	12	-	-	-	-	12
<b>Summa</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>38</b>

### Lån till jävskretsen enligt Lag om Bank- och Finansieringsrörelse 2004:297, kap 8, §5

Nedanstående lån och krediter har lämnats på bankens normala villkor för medarbetarlån:

	2020	2019
Lån till styrelseledamöter	2 953	3 022
Lån till VD*	-	1 493
Lån till medarbetare som har befogenhet att fatta kreditbeslut	1 589	3 845

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

\*Uppgift för 2019 gäller tidigare vd.

### Not 9

#### Skatt på årets resultat

	2020	2019
Teoretisk skatt	-947	-593
Ej skattepliktiga intäkter	-	-
Ej avdragsgilla kostnader	-26	-42
Förändring av ej avdragsgill fondering av gåvomedel	1	-3
Skatt tidigare år	-	-
Aktuell skatt på årets resultat	-972	-638
Utnyttjat underskottsavdrag	489	638
<b>Skatt på årets resultat</b>	<b>-483</b>	<b>0</b>

Möjliga underskottsavdrag som ej är utnyttjade uppgår till 0 (2,3) mkr.

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

### Not 10

#### Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

##### Svenska kommuner

	2020	2019
Upplupet anskaffningsvärde	60 012	30 001
Verkligt värde		
(redovisat värde)	60 012	30 001
Nominellt värde	60 000	30 000
Nettoresultat av finansiella kostnader	-	-
Total summa verkligt värde (redovisat värde)	60 012	30 001

### Not 11

#### Utlåning till kreditinstitut

Löptider	2020	2019
Betalbart mot anfordran	302 409	213 180
	302 409	213 180

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

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

**Not 12**

**Utlåning till allmänheten (medlemmar)**

Ändamål	2020	2020	2019	2019
Ekologi och rättvis handel	24%	200 043	23%	191 753
Sociala (skola, vård och sociala arbetskooperativ)	37%	321 497	40%	334 004
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	9%	80 217	8%	70 446
Privat med hållbarhetsrabatt	7%	62 618	6%	55 030
Privat	23%	195 307	23%	191 338
	100%	859 682	100%	842 570

**Utlåning och osäkra fordringar**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Lånefordringar, brutto 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570
Lånefordringar, brutto 2020-12-31	854 622	5 592	-	860 214
Reserveringar 2019-12-31	-	-	-	-
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-532	-	-532
Reserveringar 2020-12-31	-	-532	-	-532
Lånefordringar, bokfört värde 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570
Lånefordringar, bokfört värde 2020-12-31	854 622	5 060	-	859 682

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

	2020	2019
Bostadsfastighet/ bostadsrätt	52,8%	52,5%
Verksamhets-/affärs- fastighet	37,2%	41,1%
Statlig borgen	7,0%	3,2%
Borgen	0,0%	0,0%
Pantsatt inlåning	0,3%	0,3%
Övrigt	2,7%	2,9%
	100%	100%

**Utlån - geografisk fördelning**

	2020	2019
Svealand	72%	75%
Götaland	20%	19%
Norrland	6%	4%
Utland (EU)	2%	2%
	100%	100%

**Lånefordringar per kategori låntagare**

	2020	2019
Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	464 222	425 269
Hushållsektor	395 460	417 301
	859 682	842 570

**Stora exponeringar**

En stor exponering är den samlade exponeringen efter riskvägning hos en kund eller grupp av kunder som är sammlimiterade och som överstiger 10 % av kapitalbasen. Per 2020-12-31 fanns 25 st sådana exponeringar avseende utlån om 463 mkr, riskvägt till 156 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 25 % av kapitalbasen förekom. Per 2020-12-31 fanns 9 st institutionsexponeringar om totalt 378 mkr. Inga otillåtna exponeringar över 100 % av kapitalbasen förekom.

Alla lån är mot säkerheter, inga blacolån finns.

Verkligt värde för lån med bunden ränta överstiger bokfört värde med 3 857 (3 309) tkr. Tillgångarna hålls till förfall varför ingen justering görs.

### Not 13

#### Aktier och andelar

Ekobanken äger andelar i nordiska och europeiska alternativa banker och kreditgarantiföreningar, som banken långsiktigt samarbetar med. Ingen handel sker med andelarna och bokförda värdet utgörs av historiskt anskaffningsvärde vilket bedöms vara verkligt värde.

Namn	Andel i %	2020	2019
La Nef	0,03	138	138
GLS Gemeinschaftsbank	0,001	23	23
Merkur	0,46	1 941	1 941
Cultura	2,14	2 000	2 000
Mikrofonden VGR ek.f.		1	1
Mikrofonden STH ek.f.		10	10
Mikrofonden för soc ekon		10	10
Oikocredit	0,004	481	481
SDC	0,13	1 166	1 095
		5 770	5 699

### Not 14

#### Immateriella anläggningstillgångar

IT-utveckling	2020	2019
Ingående anskaffningsvärde	2 261	2 261
Ingående avskrivningar	-2 261	- 2 261
Årets avskrivningar	-	-
Restvärde	0	0

### Not 15

#### Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2020	2019
Ingående anskaffningsvärde	1 274	2 460
Utrangeringar	-	-825
Inköp	96	-
Försäljning	-	-361
Ack. ansk.värde	1 370	1 274
Ingående avskrivningar	-1 168	-2 063
Utrangeringar	-	823
Försäljning	-	361
Årets nedskrivningar	-	-
Årets avskrivningar	-73	-289
Ack. avskrivningar	-1 241	-1 168
Bokfört värde	129	106

### Not 16

#### Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2020	2019
Upplupna ränteintäkter	293	268
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	965	815
	1 258	1 083

### Not 17

#### Skulder till kreditinstitut

Löptider	2020	2019
Betalbar mot anfordran	26 636	25 990
	26 636	25 990

Inga bindande lånelöften från andra kreditinstitut finns.

### Not 18

#### Inlåningens sammansättning

Kategori	2020	2019
Verksamheter	50%	49%
Privatpersoner	50%	51%
	100%	100%

#### Kategori

	2020	2019
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	31%	30%
Hushållssektor	69%	70%
	100%	100%

#### Räntevillkor

	2020	2019
Inlåning med ränta	95%	95%
Räntefri stödlåning	5%	5%
	100%	100%

Verkligt värde för inlåneskulder med bunden ränta överstiger bokfört värde med 1 134 (376) tkr. Inlåneskuldena hålls till förfall och avgift uttas vid förtida uttag varför ingen justering sker.

**Not 19**

**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2020	2019
Upplupna semesterlöner	951	891
Övriga upplupna kostnader	2 771	2 246
Upplupna sociala avgifter	411	292
Upplupen löneskatt pension	145	140
	<b>4 278</b>	<b>3 569</b>

**Not 20**

**Avsättningar**

	2020	2019
<b>Garantifond för mikrolån</b>		
Ingående saldo	15	15
Insättning	-	-
Uttag	-	-
Utgående saldo	15	15

**Fonderade gåvomedel**

Ingående saldo	28	11
Insättning	25	28
Uttag	-27	-11
Utgående saldo	26	28
<b>Total Summa</b>	<b>41</b>	<b>43</b>

**Not 21**

**Efterställda skulder - Förlagslån**

Löptid	2020	2019
Högst 1 år	-	150
1- 5 år	1 000	1 000
5 år med 5 års uppsägningstid	12 451	12 451
	<b>13 451</b>	<b>13 601</b>

**Ränteexponering**

Högst 3 månader	-	2 926
3 - 6 månader	1 000	-
6 månader - 1 år	-	150
1 år till 5 år	12 451	10 525
	<b>13 451</b>	<b>13 601</b>

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

**Not 22**

**Eget kapital**

**Bundet eget kapital**

Bankens bundna egna kapital består av grundinsatser, kompletterande medlemsinsatser, reservfond. Obligatorisk insats är 1 000 kr per medlem. Medlemskap krävs inte för att ha ett konto i banken, men som låntagare är det ett led i bankens ömsesidighet att man köper insatser. Låntagare köper ytterligare andelar i banken med 1-5 % av lånesumman beroende på lånets storlek. För lån upp till 250 000 kr krävs endast obligatorisk andel. Privatpersoner samt bostadsrättsföreningar köper, utöver obligatorisk andel, andelar om 1 % av lånets storlek oavsett lånebelopp. För privatpersoner finns dock en maxgräns på 20 000 kr och för bostadsrättsföreningar och kooperativa hyresrättsföreningar är den gränsen 100 000 kr. För kontokrediter och garantier tecknas årligen insatser i banken med 1 % av kreditlimiten. När medlemmar vill sälja sina tillkommande andelar kan banken medverka till att finna nya köpare för dessa. Någon fråga om återköp av andelar, utöver de obligatoriska, har aldrig varit aktuell. Medlemsinsatserna ingår i kärnprimärkapitalet, så kallat Tier 1 Capital. Reservfonden består av viss avsättning från tidigare års vinster. Informationen om att medlemsinsatser räknas in i kärnprimärkapitalet finns publicerad på EBA:s (European Banking Authority) hemsida, Capital instruments in EU member states qualifying as Common Equity Tier 1 instruments by virtue of Article 26 (3) of Regulation (EU) No 575/2013.

**Fritt eget kapital**

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

**Not 23**

**Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden**

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

Eventalförpliktelsen gentemot SDC är en förpliktelse som banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med SDC. Övriga eventalförpliktelser består av bankgarantier för kunders räkning. För dessa, samt för de åtaganden som består av utnyttjade kontokrediter, har kunderna ställt säkerhet på samma sätt som för övriga krediter i banken. Inga väsentliga förlustrisker finns.

	2020	2019
<b>Ställda säkerheter</b>	-	-
<b>Eventalförpliktelser</b>		
Bankgarantier till kreditinstitut	-	9 460
Bankgarantier övriga	3 045	1 130
Eventalförpliktelse SDC	6 835	5 881
<b>Summa</b>	<b>9 880</b>	<b>16 471</b>
<b>Åtaganden</b>		
Outnyttjad del av kontokrediter	31 605	34 465
Beviljade ej utbetalda lån	86 926	120 510
<b>Summa</b>	<b>118 531</b>	<b>154 975</b>



## Not 24

### Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Ekobankens medlemmar. Reglerna innebär att Ekobankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3, Riskhantering. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på bankens hemsida under Om Ekobanken. Ekobanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

Kapitalbas	2020	2019
Kärnprimärkapital, brutto	87 147	82 023
Avdrag för årets resultat	- 3 940	-2 769
Övrig avdragspost	- 250	-
<b>Kärnprimärkapital efter avdrag</b>	<b>82 957</b>	<b>79 254</b>
Supplementärt kapital brutto	13 451	13 601
Avdragsposter	-600	-550
<b>Supplementärt kapital netto</b>	<b>12 851</b>	<b>13 051</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>95 808</b>	<b>92 305</b>

Kapitalkrav	2020 Riskvägd exponering	Kapitalkrav	2019 Riskvägd exponering	Kapitalkrav
<b>Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	64 458	5 156	46 588	3 727
Exponeringar mot hushåll	88 086	7 047	81 881	6 551
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	284 065	22 725	247 453	19 796
Fallerande exponeringar	532	43	-	-
Övriga poster	7 245	580	7 052	564
Summa kapitalkrav för kreditrisker	444 386	35 551	382 974	30 638
Operativ risk enligt basmetoden	45 813	3 665	41 472	3 318
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	490 199	39 216	424 446	33 956

<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2019-12-31</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		35 551		30 638
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 665		3 318
Summa minimikapitalkrav	8,00%	39 216	8,00%	33 956
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	12 256	2,50%	10 610
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0	2,50%	10 610
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,50%	51 472	13,00%	55 176
<b>Kapitalrelationer</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>Lagkrav</b>	<b>2019-12-31</b>
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	16,92%	4,50%	18,67%
Primärkapitalrelation	6,00%	16,92%	6,00%	18,67%
Total kapitalrelation	8,00%	19,54%	8,00%	21,75%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50%	19,54%	13,00%	21,75%

**Not 25**

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

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

**Finansiella tillgångar och skulder 2019-12-31**

	Finansiella tillgångar/ skulder som redo- visas till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella till- gångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	30 001	-	30 001	30 001
Utlåning till kreditinstitut	213 180	-	213 180	213 180
Utlåning till allmänheten	842 570	-	842 570	845 879
Aktier och andelar	-	5 699	5 699	5 699
Materiella tillgångar	-	-	106	106
Övriga fordringar	-	-	165	165
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	268	-	1 083	1 083
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 086 019</b>	<b>5 699</b>	<b>1 092 804</b>	<b>1 096 113</b>
<b>Skulder</b>				
Inlåning från kreditinstitut	25 990	-	25 990	25 990
Inlåning från allmänheten	965 743	-	965 743	966 119
Övriga skulder	1 574	-	1 835	1 835
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	640	-	3 569	3 569
Avsättningar	43	-	43	43
Efterställda skulder	13 601	-	13 601	13 601
<b>Summa skulder</b>	<b>1 007 591</b>	<b>-</b>	<b>1 010 781</b>	<b>1 011 157</b>

## BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen på föregående sida. Bankens redovisningsprinciper för Finansiella tillgångar och skulder framgår av not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper.

### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället.

Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns under balansposten Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, se not 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

### Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Finansiella tillgångar redovisas initialt till anskaffningsvärdet d.v.s. det belopp som lånats ut till låntagaren. Värdering därefter sker till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden minskat med eventuell reservering för värdeminskning.

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

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

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

Uppdelningen av hur verkligt värde på finansiella instrument bestäms görs utifrån tre nivåer:

**Nivå 1:** enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, så som statsskuldväxlar och certifikat.

**Nivå 2:** utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

**Nivå 3:** utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>2020</b>			
Aktier och andelar	-	-	5 770
<b>2019</b>			
Aktier och andelar	-	-	5 699

### Not 26

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

	2020	2019
<b>Till stämmans förfogande står följande vinstmedel:</b>		
Balanserad vinst	5 850 302	3 607 805
Fond för idéutveckling	250 000	-
Överkursfond	7 039 116	6 789 545
Årets resultat	3 939 943	2 769 441
Avsättning till reservfond	-393 994	-276 944
<b>Summa</b>	<b>16 685 367</b>	<b>12 889 847</b>
<b>Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:</b>		
Överkursfond	7 039 116	6 789 545
Balanserade vinstmedel	9 146 251	5 850 302
Fond för idéutveckling	250 000	-
Avsättning till fond för idéutveckling	250 000	250 000
<b>Summa</b>	<b>16 685 367</b>	<b>12 889 847</b>

## Not 27

### Väsentliga händelser efter årets utgång

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

En ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker kommer att gälla från årsskiftet 2020/2021 och Lag om medlemsbanker kommer att avvecklas och ersättas av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. Denna förändring har arbetats med under 2019-2020. Vid den ordinarie föreningsstämman 23 april 2021 kommer ett nytt förslag till ändring av stadgarna att behandlas.

## Not 28

### Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

#### Viktiga bedömningar vid tillämpning av redovisningsprinciper beskrivs nedan.

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

#### Utlåning och kreditförluster

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

#### Förväntade kreditförluster

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

#### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende nedskrivningar för kreditförluster

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

#### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

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

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

**Järna den 19 mars 2021**

**Kristoffer Lüthi**  
Styrelseordförande

**Johan Öhnell**  
Vice ordförande

**Maria Flock Åhlander**  
Verkställande direktör

**Maria Rehnborg**

**Geseke Lundgren**

**Daniel Björklund Jonsson**

**Vår revisionberättelse har lämnats den 19 mars 2021**

**Johanna Strandroth**  
Auktoriserad revisor  
Mazars AB

**Anna Stenberg**  
Auktoriserad revisor  
Mazars AB

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till föreningsstämman i Ekobanken medlemsbank  
Org. nr 516401-9993

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ekobanken medlemsbank för år 2020. Ekobanken medlemsbanks årsredovisning ingår på sidorna 40-78 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ekobanken medlemsbank:s finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

Vi tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits Ekobanken medlemsbank.

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

#### Särskilt betydelsefulla områden

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

#### Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

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

#### Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten uppgår till 859 682 tkr vilket utgör ett väsentligt belopp som motsvarar 70% av bankens totala tillgångar. För beräkning av förlustreserver gör banken bedömningar och antaganden. Detta innebär att identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning kan ha betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett kreditgivning och tillhörande förlustreserver vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

#### Hur området har beaktats i revisionen

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

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

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

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

#### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 3-37 samt sidorna 83-87. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### Styrelsens ansvar

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

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

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

### **Revisorns ansvar**

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten.

Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att banken inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

## **Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar**

### **Uttalanden**

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Ekobanken medlemsbank för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

### **Grund för uttalanden**

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Ekobanken medlemsbank enligt god 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 ansvar**

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

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



### **Revisorns ansvar**

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot banken, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om medlemsbanker, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller föreningsstadgarna.

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om medlemsbanker.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lagen om medlemsbanker (1995:1570) och lagen om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559).

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

Stockholm den 19:e mars 2021

Mazars AB

Johanna Strandroth  
Auktoriserad revisor

Anna Stenberg  
Auktoriserad revisor

## Medlemsrevisorns revisionsberättelse för verksamhetsåret 2020

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

Min granskning har i första hand utgjorts av skriftligt material i form av styrelsens, fullmäktiges och revisionsutskottets protokoll, olika policydokument, etiska riktlinjer och arbetsordningar inom banken. Vidare har jag fört samtal med styrelsen, internrevisorn, compliance, revisionsutskottet, auktoriserade revisorn och valberedningen samt även följt diskussionerna under fullmäktigemötena.

Baserad på min granskning anser jag att styrelsen och den för året nytilträdde verkställande direktören utfört sitt uppdrag med stor omsorg och att styrelsens beslut skett i god överenskommelse med bankens stadgar, värdegrund och stämmobeslut. Vidare anser jag att bankens verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och ur ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen är god. Bankens styrelse och fullmäktige verkar aktivt för att intensifiera bankens långsiktiga utveckling inom hållbarhet i alla dess former. Översiktligt har jag kunnat ta del av att årsredovisningen är baserad på en ordnad bokföring och är upprättad i enlighet med god redovisningssed.

Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för att för egen del tillstyrka att årsstämman beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2020.

Järna den 22 februari 2021

**Rüdiger Neuschütz**

## Presentation av styrelsen

### ◆ Kristoffer Lüthi

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

**Verksamhet:** Mirabile AB, vd

**Ordförande i styrelsen.**

**Styrelseuppdrag:** Ordförande i Stiftelsen Skillebyholm, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, Stiftelsen Kristoffergården, Stiftelsen Staffan Gabriellssons donation (med anknuten förvaltning), Anna-Lisa Dahlbergs Kulturfond, Stiftelsen System Irenes fond, Stiftelsen Rosendals Trädgård, LRH Fastighets AB och Saltå kvarn, samt ledamot i Stiftelsen Guldfällan, Hagastiftelsen Omsorg och Stiftelsen Mikaelgården, suppleant i Mikrofonden Sverige ek.för. och kassör i Järna scoutkår.

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

**Andelar i banken:** 11

**Närståendes andelar:** 9

### ◆ Johan Öhnell

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

**Vice ordförande i styrelsen.**

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

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

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 17

**Närståendes andelar:** 0

### ◆ Geseke Lundgren

(1964) bosatt i Järfälla, pedagog.

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

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

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

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 0

### ◆ Daniel Björklund Jonsson

(1974) bosatt i Rönninge, gymnasielärare.

**Vald till stämman 2021.**

**Verksamhet:** Verksamhetsledare på Stiftelsen Skillebyholm och Stiftelsen Skillebyholms Odlingar.

**Styrelseuppdrag:** LRH fastighets AB, VD och ledamot, Stiftelsen Skillebyholm, ledamot, Stiftelsen Skillebyholms odlingar, ledamot, Stiftelsen Biodynamiska Forskningsinstitutet, ordförande.

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 1

**Närståendes andelar:** 2

### ◆ Maria Rehnberg

(1960), bosatt i Tyresö.

**Vald 2020 till stämman 2022.**

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

**Styrelseuppdrag:** -

Oberoende i förhållande till banken och bankens ledning.

**Andelar i banken:** 5

**Närståendes andelar:** 0

### ◆ Maria Flock Åhlander

(1972), bosatt i Nykvarn.

**Medlem i styrelsen enligt lag om medlemsbanker.**

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

**Styrelseuppdrag:** Ledamot i Mikrofonden Sverige samt revisor i Hills samhällighet och Hills båtklubb.

**Andelar i banken:** 2

**Närståendes andelar:** 0

### Ekobankens styrelse 2020

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



## Ledamöter i bankfullmäktige/förtroendekretsen

### Fullmäktige (förtroendekretsen)

Bankens fullmäktige väljs av medlemmarna på föreningsstämma. De har ansvaret för att hjälpa medlemmarna och styrelsen med normbildningen i banken och de utser styrelseledamöterna i banken. I fullmäktige har varje ledamot en röst. Bankens fullmäktige är en viktig resurs när det gäller utvecklingsfrågor och ger många värdefulla råd och synpunkter. De träffas 4-5 gånger per år. Under 2020 arbetade fullmäktige med fördjupningar inom några av bankens fokusområden bl a om mat och klimat samt arbetsintegrerade sociala företag men även coronapandemins påverkan på banken och världen. Bankens historia berättades av några av de som var med i starten. Stadgar till en ny stiftelse har diskuterats. Uppstart skedde angående stadgeändringar som behövs i och med ändringar i lagstiftning.

### Ledamöter i Fullmäktige

#### Valda till föreningsstämman 2021

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

**Anders Engström**, född 1951, samordnare kooperatör, Nynäshamn

**Pär Granstedt**, född 1945, kultur & samhälle, Mölnbo

**Lotta Hedström**, född 1955, kunskapsföretaget EKO5, Brösarp

**Mats Wedberg**, född 1947, arkitekt, Hallstavik

**Eva Frisinger**, född 1955, Ekonom Sundbyberg

**Dag Klingborg**, född 1971, ekonom, företagare, Järna

**Lena Lago**, född 1960, Verksamhetschef Basta Ideell förening, Södertälje. Ordförande Bankfullmäktige

#### Valda till föreningsstämman 2022

**Ulla Herlitz**, född 1945, kulturgeograf, konsult, Styrso

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

**Ivar Heckscher**, född 1943, lärare, Stockholm

**Ewa Larsson**, född 1952, samhällsvetare, waldorflärare, Stockholm

**Florea Pietsch**, född 1964, Främja AB

**Fredrik Arvas**, född 1969, Menigo AB, Stockholm

**Katharina Laurén**, född 1975, redovisningskonsult, Järna

#### Valda till föreningsstämman 2023

**Rüdiger Neuschütz**, född 1941, verksamhetskonsult, Järna

**Helena Nordlund**, född 1958, projektledare Södertälje kommun, Hölö

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

**Jan Swantesson**, född 1952, docent i naturgeografi, Karlstad

#### Valda som ersättare till föreningsstämman 2021

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

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

**Pär Bergroth**, född 1952, folkbildning, Hudiksvall

**Emilia Rekestad**, född 1980, projektledare och lärare, Hölö

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

## Ordlista

### Basel II och Basel III

Kapitaltäckningsregler som är gemensamma inom EU.

### CSR

Corporate Social Responsibility; Företagens samhällsansvar.

### Ekologisk/Biodynamisk odling

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

### Engagemang, exponering

En kunds samlade lån, krediter och garantier.

### Finansinspektionen

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

### Föreningsstyrningsrapport

Föreningsstyrningsrapport är en rapport utifrån Svensk Kod för Bolagsstyrning. Koden rekommenderar att alla företag med spritt ägande lämnar en rapport över hur koden efterföljs.

### Förlagslån

Förlagslån är ett långfristigt lån utan särskild säkerhet.

### Förnybar energi

Med förnybar energi menas sådana källor, som - olikt de fossila - förnyas i snabb takt, och är oändliga, t.ex. sol-, vind- och vattenkraft. Även biobränsle och utnyttjandet av virke räknas in i denna kategori.

### Garantifond

Pantsatta medel på konto i Ekobanken

### Girokoppling

Plus- och bankgiro kan kopplas till konto i Ekobanken

### GRI

Global Reporting Initiative; det är ett multi-intressentstyrt initiativ för att få fram globala standarder för hållbarhetsredovisning.

### Hållbarhetsredovisning

En hållbarhetsredovisning handlar om att mäta, presentera och ta ansvar gentemot intressenter för vad organisationen uppnått i sitt arbete för en hållbar utveckling.

### Hållbar utveckling

Ekobankens definition är att detta är sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan, nu och i framtiden.

### IAS

International Accounting Standards är internationella redovisningsregler.

### IFRS

International Financial Reporting Standards (IFRS) är ett regelverk för redovisning som regleras av IASB (International Accounting Standards Board).

### IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering är en process som handlar om att identifiera, mäta och hantera risker i verksamheten.

### Inlåning

Konton i banken. De medel som hushåll, företag och andra sätter in på en bank eller annat kreditinstitut.

### Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärt kapital och supplementärt kapital.

### Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i relation till riskvägda placeringar. Riskvägda placeringar består av utlåningen värderad enligt gällande kapitaltäckningsregler.

### Lokal ekonomi

Ett projekt sedan 2002 om hur man lokalt kan sätta fart på det privata kapitalet när det är svårt att förlita sig på offentliga bidrag och traditionella lån.

### Medelbalansomslutning

Ingående balansomslutning + utgående balansomslutning/2

### Medlemsinsats/Medlemsandel

Ägarandel i banken

### Medlemsbank

En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt.

### Mikrokredit enligt EUs definition

Ett lån eller en kredit upp till motsvarande 25.000 euro och som är till för att starta eller utveckla en verksamhet räknas som en mikrokredit.

### Nettoutlåning

Ingående utlåning + nyutlåning - amorteringar (inklusive lösta lån)

### Primärt kapital

Består av eget kapital minus immateriella tillgångar.

### Resiliens

Resiliens är ett systems långsiktiga förmåga att klara av förändring och vidareutvecklas.

### Räntenetto

Räntor på likviditet, räntor på utlåning minus ränta på inlåningskonton

### Rättvis handel

Det är ett handelssamarbete mellan producenter, importörer, butiker och konsumenter, som präglas av öppenhet, ömsesidighet och respekt för alla parter.

### Social banking

En bank som tar hänsyn till den sociala och miljömässiga påverkan av dess verksamhet. Banken redovisar öppet sin utlåning.

### Supplementärt kapital

Består huvudsakligen av eviga och tidsbundna förlagslån.

### Transparent utlåning

Öppen redovisning av utlåning till projekt och verksamheter.

## Milstolpar Ekobanken

- 1998** Den 30 september 1998 startar Ekobanken - Din medlemsbank sin verksamhet i Järna med hjälp av en dispens från kapitalkravet och får starta med ett kapital på 10 miljoner kr. EkoSparkassan läggs ner och så gott som alla medlemmarna går in i Ekobanken.
- 1999** Banken förhindras att växa vidare på grund av ofullständig banklagstiftning och banken tvingas be kunder att inte sätta in pengar.
- 2000** Politiskt arbete leder fram till att en lagändring planeras och därmed får Ekobanken tillstånd att växa med en kapitaluppbyggnad i takt med bankens tillväxt. Banken flyttar från Klockargården på Södra Järnvägsgatan i Järna till det nyrenoverade kontoret i Skäve Magasin.
- 2002** Allt fler resor och föredrag runtom i landet. Den första projektlånebroschyren kommer ut. Arbetet med Lokalekonomisk finansiering startar.
- 2003** Namnbyte till Ekobanken Medlemsbank. De första ideella ombuden börjar. De första Lokalekonomidagarna vid Växjö Universitet hålls.
- 2004** Idéarbete i förtroendekretsen och enkät till kunderna. Ekobanken är medgrundare till Sveriges Kreditgarantiförening.
- 2005** Kontoret i Gamla Stan i Stockholm öppnas och resorna för att besöka kunder i Göteborg blir allt tätare. Arbetet med mikrofinans i Sverige startar.
- 2006** Internettjänsten och Girokopplingen lanseras – det blir nu lite enklare att vara kund i banken.
- 2007** Bankens samtliga kontonummer anpassas till gängse struktur i andra banker och det blir möjligt att sätta in pengar på konton i Ekobanken via andra banker.
- 2008** Ekobanken har tioårsjubileum.
- 2009** Ekobanken Väst startar.
- 2010** Ekobanken får Nordiska rådets Natur- och miljöpris. Medgrundare till Mikrofonden Sverige.
- 2011** Sänkt insatskrav underlättar för mikrokrediter och privatlån.
- 2012** Ekobanken passerar under året en halv miljard i balansomslutning och har nu 17 medarbetare.
- 2013** Ett permanent Stockholmskontor öppnar.
- 2014** Vi är först i Sverige med att införa ränterabatter till Hållbart byggande och boende.
- 2015** Projekt betaltjänster har påbörjats. Ekobanken bäst i Fair Finance Guides granskning.
- 2016** Betaltjänster införs. Bankgiroanslutning. Ny internet- och mobilbank. 99 % i Fair Finance Guides granskning.
- 2017** Första hela året med dataclearing, bankgiro och internetbank. Återigen 99 % i Fair Finance Guides granskning.
- 2018** Banken firar sitt 20-årsjubileum. Ekobanken blir för fjärde året i rad i topp med 99 % i Fair Finance Guides granskning av de svenska bankernas hållbarhetsarbete. Tjänsten digital kontoöppning lanseras och kommunikationen med kunderna genom säkra meddelanden i internetbanken utvecklas.
- 2019** Banken passerar under året en miljard i balansomslutning. Vi vinner Södertälje kommuns Hållbarhetspris. Ekobanken startar en väl planerad organisationsförändring och beslutar att en ny vd ska tillträda 2020.
- 2020** Ekobanken byter vd för första gången sedan banken startades. Coronapandemin var ett faktum. Banken fortsatt etta med 99 % i Fair Finance Guides granskning.

**EKOBANKEN**  
DIN MEDLEMSBANK



## PROJEKTLÅN 1998

Den som sätter in pengar i Ekobanken vet vart pengarna går och vad de används till när de är placerade i banken.  
I Ekobanken kan man ta ansvar inte bara för vad man köper, utan också för hur man placerar sina pengar.  
Ekobanken är öppen för alla människor, företag och organisationer som vill stödja en social och kulturell utveckling av samhället och ett näringsliv som tar hänsyn till natur, miljö och människor.

**Transparenta med vår utlåning sedan starten 1998**



**Ekobankens medarbetare i början av 2000**  
Foto: Ekobanken



**Årsmöte med bankerna i Global Alliance for Banking on Values**



**Ekobankens kontor i Gamla Stan.**  
Foto: Ekobanken

## Ekobanken and Fair Finance Guide

Bank	Score (approx.)
Ekobanken	100
JAK	95
SEB	90
Swedbank	85
Handelsbanken	80
skandia	75
Länsförsäkringar	70
Nordea	65
Den Danske Bank	60

**Ekobanken toppar Fair Finance Guide för femte året i rad**  
Foto: Ekobanken

## Nr 2.2020 GODA AFFÄRER

Coronavirens framfart påverkar oss alla och frågorna är många. Aktuell information från Ekobanken med anledning av Coronapandemin hittar du på [ekobanken.se](http://ekobanken.se)

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt

## En annorlunda tid med utmaningar och hopp

En stor del av 2020 har vi passerat och det har varit och är en ovanlig tid. En pandemi har förändrat och påverkat människor över hela världen och våra tankar är hos alla som drabbats. Jag ser mig omkring och ser även fantastiska bedrifter, medmänsklighet, solidaritet, kämpaglöd men också en hård och orättvis värld med krig, rasism, maktföröring, klimatspårskan. Det bör nu ännu viktigare att höja rösten för att tala om att vi är många som vill att omställningen till en mycket mer hållbar värld ska bli verklig och att takten behöver öka. En hållbar värld för människan och planeten. Men det räcker inte att bara höja rösten utan vi behöver ta både individuella och kollektiva beslut för att det ska bli en förändring.

"Ekobanken vill visa på vad dina pengar kan 'göra' när de är på banken. Vi tror på transparens för att ändra det finansiella systemet i en hållbar riktning."

Ekobanken vill visa på vad dina pengar kan "göra" när de är på banken. Vi tror på transparens för att ändra det finansiella systemet i en hållbar riktning. Vi anser att pengar ska vara verktyg för att skapa förändring och möjligheter.

I denna pandemi som fortfarande pågår har vi en fortsatt titt utåt med våra kunder och vi gör vad vi kan för att stötta dem utifrån varje kunds specifika behov. Medarbetarna i banken har kämpat för att få sitt arbete som vanligt trots en omvärld som är allt annat än vanlig. Samtidigt fortsätter arbetet med att fortsätta utveckla banken. Jag blev vd 1 januari och tog över efter

arbetat ihop sedan 2007 och jag glädjer mig åt att vi har den erfarenheten ihop när det händer mycket i vår omvärld.

I detta nummer av Goda Affärer vill jag tipsa om våra två gästkolonnörer som vi har med och det är Pella Thiel som skriver om Natursens rättigheter och End Ecocid och Parul Sharma som skriver om konsumtion. Sedan har vi även en artikel om projektet Matlust och om Organic Sweden samt såklart nya läsekunder.

Jag vill också tipsa om att seminarier från Virtuella Almedalen som vi gjorde i samarrangemang med SVN (Social Venture Network) samt vårt seminarium "Pera tar"

## Delårsrapport 2020

Ekobankens delårsrapport för första halvåret 2020 är klar och visar på fortsatt positiv utveckling. Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Vi anser att transparens behövs för att ändra det finansiella systemet i en hållbar riktning. Läs mer om bankens resultat och om delårsrapporten på s. 11.

**"EKOCID SOM BROTT FÖR EN HÅLLSOSAM EKONOMI."**

Pella Thiel, Natursens rättigheter och End Ecocid. Läs mer på s. 5.

**Nedstämdhet och konsumtion...**



# Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

**Ekobanken** Medlemsbank | Box 64, 153 22 Järna | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm  
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: [info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se) | [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se)