



**När du bryr dig
om vad dina
pengar gör på
banken.**

Delårsrapport januari – juni 2022

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

Vd-ord.....	3
Ekobankens idé.....	3
Om Ekobanken	4
Händelser under första halvåret 2022	5
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING	7
BANKENS FINANSIERING	7
Bankens finansiering per 2022-06-30, tkr	7
Bankens placeringar per 2022-06-30, tkr	7
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER	7
VÄSENTLIGA RISKER	7
REDOVISNINGSPRINCIPER	8
NYCKELTAL.....	8
RESULTATRÄKNING	9
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	9
BALANSRÄKNING.....	10
KASSAFLÖDESANALYS TKR	11
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR.....	12
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare	12
Not 2 Utlåning till Oikocredit.....	12
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	12
Not 4 Eget kapital	14
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden	16

Vd-ord

Ekobanken är en transparent och hållbar bank och hos oss vet du vad dina pengar gör när de är på banken. Men vi är mer än en bank. Vi är en medlemsbank och vårt uppdrag är att med pengars hjälp arbeta för en hållbar framtid. Kan pengar förändra världen? Det är vi övertygade om.

Återigen börjar mitt ord med samma mening - den här sommaren har rapporterna om extremväder avlöst varandra. Det rapporteras om nya kriser varje vecka i världen, både för människor och miljön. Det är lätt att känna vanmakt och hopplöshet. Vi på Ekobanken arbetar med att se möjligheterna att det går att vända utvecklingen åt rätt håll. I stället för hopplöshet tar vi fram vår beslutsamhet. Vi i bank- och finanssektorn har ett stort ansvar och det spelar roll vad vi finansierar och inte finansierar. Ekobanken har aldrig och kommer aldrig att finansiera fossilindustrin.

Arbetet pågår med att fortsätta utveckla banken i en tid av oro med efterverkningar från en pandemi, parallellt med en klimatkris, krig och oroligheter men även ett uppvaknande i samhället om pengars kraft i samband med omställning. 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, bildning, 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 en bank kan arbeta med psykisk ohälsa. Hur ska vi agera? Hur går det att koppla samhällets utveckling och ökningen av psykisk ohälsa? Vi har inte svaren klara. 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. arbetsintegrerade sociala företag vars syfte är att integrera människor i socialt utanförskap på arbetsmarknaden.

Banken har ett bra resultat per 2022-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,2 mkr (1,1 mkr). Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Ut- och inlåningen ser bra ut och utvecklas enligt plan för första halvåret. Vi gläder oss också åt att Finansinspektionen har godkänt att banken får räkna in medlemsinsatserna i kapitalbasen framöver.

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

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.

Ekobanken är den enda bank i Sverige där kunderna får reda på vad pengarna i banken används till och vi 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 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. Kursen på tillkommande andelar satte styrelsen en ny

kurs på i januari 2022 från 1 332/1 000 till 1 366/1 000 kr vilket är en ökning på 2,5 %. Banken redovisar såväl ekonomisk som social, ekologisk och kulturell avkastning till sina medlemmar. 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.

VISION

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

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

MISSION

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

Om Ekobanken

Ekobanken vill vara en samarbetspartner för våra kunder och visa förståelse både för kundernas verksamheter och för deras finansieringsbehov. För privatpersoner finns ett transparent sparande med internet- och mobilbank och några av de vanligaste banktjänsterna. Företag och föreningar får bankgiro och tjänster såsom filsändningar och en engagerad och kunnig kundservice. Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för ett samarbete mellan ca 120 nordiska banker och balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst.

Banken erbjuder främst lån till företag men privatpersoner är också välkomna att söka bolån. Vi har lång erfarenhet av hållbar finansiering och mobilisering av kapital.

Ekobanken är ledande i Sverige med 99 % uppfyllelse av kraven i Fair Finance Guide och relaterar all vår utlåning till Globala målen. Banken är också först i Sverige med att beräkna och rapportera lånekundernas klimatpåverkan enligt en standard som PCAF (Partnerskap för Carbon Accounting Finance) tagit fram. Denna information finns i bankens årsredovisning samt i den redovisning som banken lämnar avseende klimatrelaterade upplysningar enligt Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) rekommendationer.

Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan, Stockholm. Banken har endast verksamhet inom Sverige och har ingen kontorsrörelse.

Banken har omkring 7 100 kunder, varav ca 1 150 är föreningar och företag. Banken ägs per 2022-06-30 av 2 867 medlemmar och sysselsätter 20 medarbetare.

Ekobankens utlåningsändamål

Ekologiska ändamål	Förnybar energi, produktion och förädling av ekologiska, biodynamiska, närodlade livsmedel, ekobyggen, projekt för biologisk mångfald, rättvis handel.
Sociala ändamål	Barn- och ungdomsverksamheter såsom förskolor, friskolor, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidsskrifter, 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.

Händelser under första halvåret 2022

Under första halvåret 2022 har fortfarande pandemin påverkat en hel värld. Det är också fortsatt oroligt på många håll i världen och kriget i Europa påverkar människor och ekonomin i stort. Inflationen är hög i världen och banken följer utvecklingen noggrant. Kvaliteten i kreditportföljen är fortsatt mycket god och banken har inte haft några kreditförluster under första halvåret. Genomgångar av läget hos lånekunderna görs löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken noterats.

Tillströmningen av nya företag och föreningar har varit god. Det visar att intresset för Ekobanken fortsätter även i tider av samhällsutmaningar. Banken har samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningkunderna ett kort med bra möjligheter till att underlätta utläggshanteringen. Under året ska en ny internet- och mobilbank lanseras. Banken arbetar även med att skapa en digital plattform, en form av mötesplats för de privatpersoner, företag och föreningar som valt att även vara med och äga en bank tillsammans. Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s andra betaltjänstdirektiv, PSD2, möjliggör för nya aktörer och ökar konkurrensen på betalmarknaden. Inom betalområdet planeras för en ny nordisk betalningsinfrastruktur i Sverige, Danmark och Finland. Det är ett bankgemensamt projekt, P27 Nordic Payments Platform, där målet är att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i Norden. Den nya betalinfrastrukturen kommer att ersätta Bankgirosystemet och Dataclearingen. Den nya planerade infrastrukturen för betalningar ska skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster. Bankerna på den svenska betalmarknaden behöver anpassa existerande betalprodukter och/eller ta fram nya.

Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker. Detta sker i samarbete med de andra svenska SDC-anslutna bankerna och i mindre

omfattning inom Ekobanken. Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken bedömer har störst behov av nya tjänster. Under året och framåt ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betaltjänstdirektiv) samt P27 Nordic Payments Platform. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten och utveckling öka bankens tjänster och produkter. Banken har i början av 2022 ersatt den indirekta avvecklingen i Riksbanken till direkt avveckling hos Riksbanken.

Under första halvåret har banken deltagit i både digitala och fysiska seminarier och konferenser som bl.a. handlat om hållbarhet, finansiering av sociala ekonomin och samhälls-entreprenörer, värdedrivna bankverksamhet, hållbart byggande. I juli genomfördes även flertalet seminarier i Almedalen i samarbete med Social Venture Network. Seminarierna som hölls handlade exempelvis om biologisk mångfald, hållbart byggande, byggemenskaper, värdedrivna banker.

Hållbarhet – hjärtat av affärsmodellen

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna, och kommunicerar relationen till Globala Målen. Den tidigare ränterabatten till ekologiska mjölkbönder finns för alla ekologiska gårdar och odlingar och hållbarhetsrabatten på räntan till ekologiska hus och lägenheter av alla slag har fortsatt varit uppskattad. Ekobankens ränterabatt för dessa hållbara bolån täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning som ofta är fallet i andra banker. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald. 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. En riktad låneprodukt finns för föreningar vars medlemmar arbetar med social eller ekologisk hållbarhet och som knyter an till föreningens ändamål. Ekobanken arbetar med uppdraget "Climate Change Commitment", tillsammans med Global Alliance for Banking on Values, som innebär att en koldioxidmätning av bankens lån görs och över tre år ska koldioxidutsläppen minska. Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning per 2021-12-31 bidrar till 221 (211) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,43 (0,49) g CO₂ per utlånad krona. Ny uppföljning sker för 2022. Ekobanken finner en utmaning i att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid uteslutande genererar snabbt minskade koldioxidutsläpp.

Del av en global rörelse

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har ett årligt möte som vanligen roterar mellan jordens kontinenter, men då läget vid planering av årsmötet var oklart p.g.a. den då rådande pandemi hölls mötet istället helt digitalt även 2022. Under 2022 har GABV

arbetat med många olika frågor, bl.a. påverka de taxonomier som EU tar fram både kring hållbarhet samt den kommande "Social Taxonomy".

Föreningsstämma och beslut om insatser

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum 29 april. Förutom sedvanliga stämmaörenden togs det första beslutet om att ändra stadgarna. Med anledning av att banken sökt tillstånd hos Finansinspektionen för att även framöver få räkna in medlemsinsatser som kärnprimärkapital föreslogs en stadgeändring för att även stadgemässigt förtydliga hur banken arbetar i praktiken. Ändringarna berörde inte ändamålsparagrafen. En extrastämma hölls i maj och då togs det andra beslutet om att ändra stadgarna. Denna ändring är nu godkänd av Finansinspektionen och Bolagsverket. Finansinspektionen har under året sedermera givit Ekobanken tillstånd för att räkna in medlemsinsatser i kärnprimärkapital.

På fullmäktigemötet i samband med ordinarie stämma valdes Fredrik Lidman in i styrelsen. Daniel Björkman Jonsson hade avböjt omval.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,2 (1,1) mkr (siffror inom parantes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Resultatet före reservering för eventuella kreditförluster är 1,1 mkr. Inga fordringar överstiger 90 dagar.

Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 13,6 (12,8) mkr, en ökning med 0,8 mkr jämfört med motsvarande period 2021. Rörelse-kostnaderna uppgick till 12,6 (12,0) mkr, en ökning med 0,6 mkr jämfört med motsvarande period 2021.

Utlåningen till medlemmar ökade med 195 (31) mkr till 1 136 (941) mkr. Utlåningens nettoökning från årets början uppgår till 12 % per 2022-06-30. Inlåningen från allmänheten ökade med 60 (141) mkr till 1 269 (1 209) mkr.

Balansomslutningen ökade med 66 (148) mkr till 1 412 (1 346) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2021-06-30 med 6 mkr till 106 mkr.

BANKENS 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. Likviditeten ska uppgå till 10-20 % av inlåningen och eventuell överlikviditet får placeras i Riksbanken, annan svensk bank, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgår till 225 (324) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 133 (177) %.

Likviditeten är huvudsakligen placerad i de svenska banker där Ekobankens betalflöden går och därutöver i svenska statspapper och kommuncertifikat. Delar av likviditeten har under perioden drabbats av minusränta.

Bankens finansiering per 2022-06-30, tkr

Inlåning från allmänheten	1 268 747
Skulder till kreditinstitut	26 267
Förlagslån	13 451
Övrigt	9 968
<u>Eget kapital</u>	<u>94 301</u>
	1 412 734

Bankens placeringar per 2022-06-30, tkr

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 937
Utlåning till kreditinstitut	121 202
Utlåning till medlemmar	1 136 491
Statsskuldförbindelser	59 985
<u>Övriga tillgångar</u>	<u>9 119</u>
	1 412 734

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 5 459 (4 845) tkr och uppgår nu till 105 648 (100 189) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 93 397 (87 538) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 251 (12 651) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21 (20) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 % samt kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 10,5%. De riskvägda exponeringarna har ökat med 5 mkr och uppgår till 501 074 (495 962) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2022-06-30 till 6,6 (6,0).

VÄSENTLIGA RISKER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Detta går att läsa om i kapitlet om Ekobankens riskhantering i årsredovisningen 2021 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda återfinns på bankens hemsida.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Ekobankens delårsrapport är upprättad i enlighet med tillämpliga delar av kraven i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) med tillämpliga ändringsföreskrifter, samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2. Ekobanken tillämpar

därigenom 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 tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

NYCKELTAL

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	19 %	18 %	17 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	18 %	17 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	21 %	20 %	19 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,0 %	1,0 %	2,0 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	225 %	324 %	125 %
Kvot utlån/inlån	0,88	0,76	0,80
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,92	0,93	0,88

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2022-06-30	6 mån 2021-06-30	12 mån 2021-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		14 707	13 111	28 162
Räntekostnader		-1 568	-990	- 2 492
Räntenetto		13 139	12 121	25 690
Provisionsintäkter		894	821	1 623
Provisionskostnader		-576	-272	- 454
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-	10	10
Övriga rörelseintäkter		191	154	511
Summa rörelseintäkter		509	713	1 690
Summa räntenetto och rörelseintäkter		13 648	12 834	27 380
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-12 477	-11 932	-23 980
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-78	-37	-156
Summa rörelsekostnader		-12 555	-11 969	-24 136
Resultat före kreditförluster		1 093	865	3 244
Kreditförluster, netto enligt IFRS 9		84	276	237
Rörelseresultat		1 177	1 141	3 481
Skatt		-273	-253	-758
Periodens resultat		904	888	2 723

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2022-01-01 2022-06-30	6 mån 2021-01-01 2021-06-30	12 mån 2021-01-01 2021-12-31
Periodens resultat	904	888	2 723
Övrigt totalresultat	-	-	-
Totalresultat	904	888	2 723

BALANSRÄKNING tkr	Not	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		85 937	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		59 985	80 025	80 064
Utlåning till kreditinstitut		121 202	315 883	273 440
Utlåning till Oikocredit	2	19 062	19 941	19 003
Utlåning till medlemmar	3	1 117 429	921 160	991 392
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	6 193	5 766	5 766
Immateriella anläggningstillgångar		0	0	0
Materiella tillgångar	Inventarier	265	462	343
Övriga tillgångar		925	496	418
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 736	1 877	1 374
Summa tillgångar		1 412 734	1 345 610	1 371 800
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		26 267	26 294	26 873
Inlåning från allmänheten		1 268 747	1 208 531	1 230 995
Övriga skulder		2 692	2 184	1 955
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		7 185	6 151	4 821
Avsättningar	Övriga avsättningar	91	73	58
Efterställda skulder	Förlagslån	13 451	13 451	13 451
Summa skulder		1 318 433	1 256 684	1 278 153
Bundet eget kapital				
	Medlemsinsatser	71 227	68 678	71 227
	Reservfond	2 742	2 469	2 469
Fritt eget kapital				
	Balanserad vinst	11 346	9 146	9 146
	Fond för idéutveckling	-	500	-
	Överkursfond	8 082	7 245	8 082
	Periodens resultat	904	888	2 723
Summa eget kapital	4	94 301	88 926	93 647
Summa skulder och eget kapital		1 412 734	1 345 610	1 371 800

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	1 177	1 141	3 481
<i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Avskrivningar (+)	78	37	156
- Kreditförluster (+)	-84	-276	-237
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	32	32	18
Betald inkomstskatt	-314	-253	-599
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	889	681	2 819
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-126 012	-81 142	-150 476
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut	37 147	113 042	136 084
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-868	-1 027	-445
Förändring av övriga skulder (+/-)	3 141	1 409	-309
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-85 703	32 963	-12 327
Investeringsverksamheten			
Förändring av aktier och andelar (+/-)	-427	3	3
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	-	-	-
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-	-370	-370
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-427	-367	-367
Finansieringsverksamheten			
Ökning av medlemsinsatser (+)	-	685	3 234
Ökning överkursfond (+)	-	206	1 043
Minskning övriga fonder (-)	-250	-	-500
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-250	891	3 777
Periodens kassaflöde	-86 380	33 487	-8 917
Likvida medel vid perioden början	353 504	362 421	362 421
Likvida medel vid periodens slut	267 124	395 908	353 504
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen utdelning	3	0	0
Erhållen ränta	14 747	13 104	28 116
Erlagd ränta	902	231	2 423

I likvida medel ingår utlåning/skulder till kreditinstitut och centralbanker samt kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel.

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR

Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet. Se information i årsredovisning och på Ekobankens hemsida.

Not 2 Utlåning till Oikocredit

Ekobankens sparform Oikocredit Sparkonto motsvaras löpande av utlåning till Oikocredit Ecumencial Development Cooperative Society U.A.

Not 3 Utlåning till medlemmar

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar:

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Förfallna amorteringar	-	-	-
Förfallna intäktsförda räntor	-	-	-
Kapitalskuld	-	-	-

Betryggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

Utlåning och osäkra fordringar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2021-12-31	1 008 944	1 746	-	1 010 690
Lånefordringar, brutto 2022-06-30	1 134 859	1 843	-	1 136 702
<u>Reserveringar 2021-12-31</u>	<u>-1</u>	<u>-294</u>		<u>-295</u>
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	84	-	84
<u>Reserveringar 2022-06-30</u>	<u>-1</u>	<u>-210</u>		<u>-211</u>
Lånefordringar, bokfört värde 2021-12-31	1 008 943	1 452	-	1 010 395
Lånefordringar, bokfört värde 2022-06-30	1 134 858	1 633	-	1 136 491

Ändamål

	2022-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2021-06-30	2021-12-31	2021-12-31
Ekologi och rättvis handel	34 %	384 280	30 %	278 407	30 %	303 705
Sociala	36 %	415 364	36 %	337 676	38 %	386 695
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	7 %	74 080	8 %	76 302	7 %	75 776
Privat med hållbarhetsrabatt	7 %	74 711	7 %	68 855	8 %	76 971
Privat	16 %	188 056	19 %	179 861	17 %	167 248
Summa	100 %	1 136 491	100 %	941 101	100 %	1 010 395

Lånefordringar per kategori låntagare	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	691 959	550 358	602 058
Hushållsektor	444 532	390 743	408 337
Summa	1 136 491	941 101	1 010 395

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för idéutveckl.	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2021-12-31	71 227	2 469	9 146	-	8 082	2 723	93 647
Avsättning till fonder	-	272	2 201	-	-	-2 723	-250
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	-	-	-	-	-	-	-
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	904	904
Eget kapital 2022-06-30	71 227	2 741	11 347	-	8 082	904	94 301
Eget kapital 2020-12-31	67 993	2 075	5 850	250	7 039	3 940	87 147
Avsättning till fonder	-	394	3 296	-	206	-3 940	-44
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	250	-	-	250
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	685	-	-	-	-	-	685
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	888	888
Eget kapital 2021-06-30	68 678	2 469	9 146	500	7 245	888	88 926

Kapitalbas	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Kärnprimärkapital brutto	93 397	87 538	93 647
Avdrag för årets resultat	-	-	-2 723
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	93 397	87 538	90 924
Supplementärt kapital brutto	13 451	13 451	13 451
Avdragsposter	-1 200	-800	-1 000
Supplementärt kapital netto	12 251	12 651	12 451
Kapitalbas	105 648	100 189	103 375

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2022-06-30 Riskvägd exponering	2022-06-30 Kapital- krav	2021-06-30 Kapital- krav	2021-12-31 Kapital- krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	28 053	2 244	5 373	4 679
Exponeringar mot hushåll	114 459	9 157	8 178	7 874
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	299 953	23 996	21 752	26 343
Fallerande exponeringar	211	17	21	24
Övriga poster	9 118	730	688	632
Summa	451 794	36 144	36 012	39 552
Operativ risk enligt basmetoden	49 280	3 942	3 665	3 942
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	501 074	40 086	39 677	43 494

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2022-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		36 144
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 942
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	40 086
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	12 527
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00 %	0
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,50 %	52 613
Kapitalkrav Pelare II		19 810
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		72 423
Kapitalöverskott efter buffertkrav		53 034
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		33 224

Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2022-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	18,64 %	17,65 %	16,72 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	18,64 %	17,65 %	16,72 %
Total kapitalrelation	8,00 %	21,08 %	20,20 %	19,01 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50 %	21,08 %	20,20 %	19,01 %

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Eventualförpliktelser			
Bankgarantier till kreditinstitut	-	-	-
Bankgarantier övriga	2 012	2 560	2 062
Eventualförpliktelser SDC	7 640	6 897	7 319
Summa	9 652	9 457	9 381
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	34 950	59 626	34 196
Beviljade ej utbetalda lån	103 388	128 975	148 313
Summa	138 338	188 601	182 509

Järna 2022-08-24

Maria Flock Åhlander
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.