

Delårsrapport 2023-06-30

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt



Innehållsförteckning

Vd-ord.....	3
Ekobankens idé.....	3
Om Ekobanken	4
Händelser under första halvåret 2023	5
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING	8
BANKENS FINANSIERING	8
Bankens finansiering per 2023-06-30, tkr	9
Bankens placeringar per 2023-06-30, tkr	9
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER	9
VÄSENTLIGA RISKER	9
REDOVISNINGSPRINCIPER	10
NYCKELTAL.....	10
RESULTATRÄKNING	11
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	11
BALANSRÄKNING	12
KASSAFLÖDESANALYS TKR	13
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR.....	14
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare	14
Not 2 Utlåning till Oikocredit.....	14
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	14
Not 4 Eget kapital	16
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden	18

Vd-ord

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

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.

Tillväxtutsikterna skrivs ned och vi står inför sämre ekonomiska tider. Kriget i Ukraina, europeisk energikris och nedstängningar i Kina har tillsammans med obalanser sedan pandemin varit bidragande till detta. Hög inflation och stigande räntor eroderar hushållens köpkraft samtidigt som många företag pressas av kraftigt ökade kostnader. Senare delen av 2022 och början av 2023 har präglats av en hög och stigande inflation och centralbankernas agerande för att få bukt med den. Det finns en utbredd oro bland människor och företag för hur ekonomin kommer att påverka tillvaron. Banken följer självklart utvecklingen och våra kunder i detta.

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 fortsatt 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 2023-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 2,5 mkr (1,2 mkr). Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Utlåningen utvecklas enligt plan. Banken har f.n. dragit ner på utlåning till byggprojekt p.g.a. omvärldsläget. Det kan även noteras att företag behöver sin likviditet vilket syns på utvecklingen av inlåningen.

Jag är mäktigt stolt över det arbete Ekobanken utför! Och det tål att upprepas – ja, det spelar roll var dina pengar placeras. Låt oss hoppas på ljusare tillvaro och tillsammans arbeta för en bättre värld. 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. På tillkommande andelar satte styrelsen en ny kurs i januari 2023 från 1 366/1 000 till 1 406/1 000 kr vilket är en ökning på 2,9 %. Banken redovisar såväl ekonomisk som ekologisk, social 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 och föreningar men privatpersoner är också välkomna att söka bolån. Banken 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 förutom den screeningen avseende hållbarhetsaspekter så 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.

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. Kunderna finns i hela Sverige. Banken ägs per 2023-06-30 av 2 867 medlemmar och sysselsätter 22 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, sarskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.
Biståndskonto	Biståndskonton skapar ett bidrag till 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 2023

Under första halvåret 2023 har fortfarande världen påverkats av att det är 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.

Ekobanken startade 1998 och banken fyller i år 25 år vilket banken uppmärksammar hela 2023. Det stora firandet skedde i samband med bankens stämma 29 april. Dagen inleddes med seminarier av Sofi Gerber som berättade om Ekodistrikt Sörmland och den

internationella organisationen Global Alliance for Organic Districts; Anton Foley och Agnes Hjortsberg berättade om hur över 600 barn och ungdomar stämmer staten i det s.k. Auroramålet; Maria Soxbo utgick från sin bok ”Ställ om! Allt att vinna på ett klimatsmart liv” och pratade bl.a. utifrån några av tillvarons stora byggstenar – drömmar, tid och konsumtion – och hur vi kan se att det fina med omställningen är att de allra flesta av oss har allt att vinna på den. Samtidigt pågick en minimässa med ett urval av bankens kunder. Det bjöds på födelsedagslunch och efter stämman även på ett tårtkalas! Stämman inleddes med berättelser från personer som var med när banken startades och de första åren. Stämman i övrigt innehöll sedvanliga stämmopunkter.

Under året har en ny internet- och mobilbank lanserats som en beta-version. Som många andra banker fungerar både den nya och gamla internetbanken bredvid varandra en period. 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 – en medlemsportal. Driftsättning av ny filkommunikationstjänst har genomförts under första halvåret. Lansering av bankkoppling till Fortnox har också skett under perioden. Banken har fortsatt ett samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningskunderna ett kort med bra möjligheter till att underlätta utläggshanteringen. Ett annat samarbete banken har är med Lexly för att kunna erbjuda våra kunder juridisk rådgivning och avtalsskrivning online.

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s andra betaltjänstdirektiv, PSD2 och sedermera PSD3, möjliggör för nya aktörer och ökar konkurrensen på betalmarknaden. Inom betalområdet har det planerats för en ny nordisk betalningsinfrastruktur i Sverige, Danmark och Finland. Det var ett bankgemensamt projekt, P27 Nordic Payments Platform, där målet var att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i

Norden. Under senare delen av våren har förutsättningarna förändrats och banken följer nu utvecklingen. Den nya planerade infrastrukturen för betalningar ska skapa bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya betalprodukter och betaltjänster. Planen är även att infrastrukturen ska vara anpassad till nuvarande och kommande regelverk.

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 penningtvätsövervakning 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 på betaltjänstområdet och betalinfrastrukturen. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten och utveckling öka bankens tjänster och produkter.

Alla banker måste ställa frågor för att stävja penningtvätt och terrorismfinansiering. Tyvärr fortsätter bedrägerier att vara ett samhällsproblem där bankkunder är utsatta. De senaste åren har säkerheten skärpts ordentligt. Samarbetet mellan polis, andra myndigheter och banker utvecklas och ett ökat informationsutbyte sker för att begränsa bedrägerier. Under året har också liknande samverkan mot penningtvätt fått genomslag. En annan åtgärd som funnits en lång tid är att bankerna ska ha en god kundkänedom om sina kunder. Det medför att bankerna ställer ett antal frågor som kan kännas alldeles för personliga och därför är det så viktigt att lyfta skälet till att frågor måste ställas. Skälet är att bankerna utgör en viktig resurs i arbetet med att bekämpa terrorismfinansiering, penningtvätt och bedrägerier. Banksystemen ska bl.a. ha data så att systemen kan reagera på transaktioner som avviker från det

normala. Samtidigt pågår en debatt om skevheten som kan uppstå när myndighetskrav arbetar mot varandra, kundkännedomskrav ställs mot rätten att öppna ett konto i en bank.

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 samhällsentreprenörer, värdedriven bankverksamhet, hållbart byggande.

Under året har Ekobanken deltagit i arbetet med att planera för Institute for Social Bankings årliga Summer school for Social financing i år med titeln "Finance for the future". För första gången har denna kurs hållits i Sverige med Ekobanken som medarrangörer. Det blev en fulltecknad kurs som erbjöd deltagarna på ett Sverige från sin bästa sida och mycket lärorika samtal och föredrag.

I juli genomfördes även flertalet seminarier i Almedalen i samarbete med Social Venture Network. Seminarierna som hölls handlade exempelvis om finansiering av sociala företag och samhällsentreprenörskap, hållbart byggande, byggemaskiner, värdedrivna banker.



Hållbarhet – hjärtat av affärsmodellen

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna, och kommunicerar relationen till Globala Målen. Ekobankens ränterabatt för 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. 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. 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.

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 koldioxidsnålt 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 arbetat med uppdraget "Climate Change Commitment", tillsammans med Global Alliance for Banking on Values, som har inneburit att en koldioxidmätning av bankens lån görs och över tre år ska koldioxidutsläppen minska. Nu har de tre åren gått men banken fortsätter följa riktlinjerna som PCAF

(Partnerskap för Carbon Accounting Finance) har givit ut och kommer att fortsätta redovisa de indirekta koldioxidutsläppen. Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning per 2022-12-31 bidrar till 237 (221) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,37 (0,43) g CO₂ per utlånad krona. Ny uppföljning sker för 2023. 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. Det finns många initiativ kring att minska utsläppen; bl.a. "net zero banking alliance" (Net Zero innebär att antropogena utsläpp (det vill säga utsläpp orsakade av människan) av växthusgaser till atmosfären balanseras av antropogena upptag av detsamma under en specifik period.). För banken är det viktigt att arbeta med att minska utsläppen och som liten aktör kan banken inte vara med i alla initiativ p.g.a. både resurs- och kostnadsskäl. Banken bedömer även att vissa initiativ inte ställer tillräckligt mycket krav på deltagarna.

Del av en global rörelse

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har ett årligt möte som roterar mellan jordens kontinenter. Under pandemin hölls dessa digitalt. Under 2023 hölls årsmötet och konferensen "Banking for a Bolder future" i New York. Vid årsmötet blev Ekobankens vd Maria Flock Åhlander invald som den europeiska representanten i styrelsen. Under 2023 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

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum 29 april med sedvanliga ärenden. För att fira att banken fyller 25 år i år anordnades det en födelsedagslunch och tårtkalas efter stämman. Under dagen hölls seminarium på förmiddagen och även en minimässa där bankens kunder hade möjlighet att ställa ut.

På fullmäktigemötet i samband med ordinarie stämma valdes Walter Osika in i styrelsen. Magnus Frank har valt att avgå ett år i förtid p.g.a. andra prioriteringar.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 2,5 (1,2) mkr (siffror inom parentes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Resultatet före reservering för eventuella kreditförluster är 2,6 (1,1 mkr). Inga fordringar överstiger 90 dagar.

Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 17,6 (13,6) mkr, en ökning med 4 mkr, ca 29 %, jämfört med motsvarande period 2022. Rörelse-kostnaderna uppgick till 15,0 (12,6) mkr, en ökning med 3,6 mkr jämfört med motsvarande period 2022. Kostnadsökningen beror på en satsning på it-projekt och även ökad satsning på marknadsföring och samarbeten.

Utlåningen till medlemmar ökade med 81 (195) mkr till 1 217 (1 136) mkr. Utlåningens nettoökning från årets början uppgår till 2,3 % per 2023-06-30. Det är en medveten strategi att efter flera år av rekordhög utlåning hålla tillbaka p.g.a. omvärldsfaktorer. Inlåningen från allmänheten minskade med 124 (+60) mkr till 1 145 (1 269) mkr. Minskningen beror främst på företag och föreningars behov av likviditet.

Balansomslutningen minskade med 58 (+66) mkr till 1 354 (1 412) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2022-06-30 med 8 mkr till 114 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 153 (225) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 121 (133) %.

Detta går att läsa om i kapitlet om Ekobankens riskhantering i årsredovisningen 2022 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda återfinns på bankens hemsida.

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 2023-06-30, tkr

Inlåning från allmänheten	1 145 257
Skulder till kreditinstitut	78 879
Förlagslån	13 451
Övrigt	12 562
<u>Eget kapital</u>	<u>104 100</u>
	1 354 249

Bankens placeringar per 2023-06-30, tkr

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	97 334
Utlåning till kreditinstitut	28 566
Utlåning till medlemmar	1 216 831
Statsskuldförbindelser	-
<u>Övriga tillgångar</u>	<u>11 518</u>
	1 354 249

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 8 147 (5 459) tkr och uppgår nu till 113 795 (105 648) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 102 144 (93 397) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 11 651 (12 251) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20 (21) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 % samt kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 12,5%. De riskvägda exponeringarna har ökat med 66 mkr och uppgår till 567 569 (501 074) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2023-06-30 till 7,5 (6,6).

VÄSENTLIGA RISKER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

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 2022.

För banken relevanta nya standarder och tolkningar samt ändringar i befintliga

standarder och tolkningar som ska tillämpas med början den 1 januari 2023 eller senare är:

- Ändringar av IAS 1 Utformning av finansiella rapporter och IFRS Practice Statement 2: Disclosures of accounting policies (publicerad 12 februari 2021). Ändringarna innebär att företag ska lämna upplysningar om väsentliga redovisningsprinciper och inte betydande. Vägledning lämnas även över hur väsentliga redovisningsprinciper kan identifieras samt exempel. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2023. Tidigare tillämpning tillåten och godkänd av EU.
- Ändringar i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel: Definition of Accounting Estimates (publicerad 12 februari 2021). Ändringarna innebär ett klargörande mellan förändringar i uppskattningar, redovisningsprinciper och fel. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2023. Tidigare tillämpning tillåten. Godkänd av EU. Beslutade ändringar i IFRS har inte bedömts påverka bankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

NYCKELTAL

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	18 %	19 %	19 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	19 %	19 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	20 %	21 %	21 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,2 %	1,0 %	2,2 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	153 %	225 %	136 %
Kvot utlån/inlån	0,99	0,88	0,95
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,85	0,92	0,85

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2023-06-30	6 mån 2022-06-30	12 mån 2022-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		21 730	14 707	32 916
Räntekostnader		-4 744	-1 568	- 2 907
Räntenetto		16 986	13 139	30 009
Provisionsintäkter		1 028	894	1 762
Provisionskostnader		-623	-576	- 1 191
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-		-
Övriga rörelseintäkter		185	191	373
Summa rörelseintäkter		590	509	944
Summa räntenetto och rörelseintäkter		17 576	13 648	30 953
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-14 881	-12 477	-26 110
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-119	-78	-243
Summa rörelsekostnader		-15 000	-12 555	-26 353
Resultat före kreditförluster		2 576	1 093	4 600
Kreditförluster, netto enligt IFRS 9		-71	84	21
Rörelseresultat		2 505	1 177	4 621
Skatt		-549	-273	-997
Periodens resultat		1 956	904	3 624

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2023-01-01 2023-06-30	6 mån 2022-01-01 2022-06-30	12 mån 2022-01-01 2022-12-31
Periodens resultat	1 956	904	3 624
Poster som inte kan omföras till årets resultat:			
Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 997	-	1 997
Periodens totalresultat	3 953	904	5 621

BALANSRÄKNING tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		97 334	85 937	91 941
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		0	59 985	24 866
Utlåning till kreditinstitut		28 566	121 202	59 049
Utlåning till Oikocredit	2	2	19 062	2
Utlåning till medlemmar	3	1 216 829	1 117 429	1 189 127
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	8 411	6 193	8 191
Immateriella anläggningstillgångar		0	0	0
Materiella tillgångar	Inventarier	282	265	360
Övriga tillgångar		1 158	925	528
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 667	1 736	1 737
Summa tillgångar		1 354 249	1 412 734	1 375 801
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		78 879	26 267	47 341
Inlåning från allmänheten		1 145 257	1 268 747	1 204 621
Övriga skulder		1 668	2 692	2 100
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 786	7 185	5 980
Avsättningar	Övriga avsättningar	108	91	76
Efterställda skulder	Förlagslån	13 451	13 451	13 451
Summa skulder		1 250 149	1 318 433	1 273 569
Bundet eget kapital				
	Medlemsinsatser	73 715	71 227	73 591
	Reservfond	3 104	2 742	2 742
Fritt eget kapital				
	Balanserad vinst	14 359	11 346	11 347
	Fond för verkligt värde	1 997	-	1 997
	Överkursfond	8 969	8 082	8 931
	Periodens resultat	1 956	904	3 624
Summa eget kapital	4	104 100	94 301	102 232
Summa skulder och eget kapital		1 354 249	1 412 734	1 375 801

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	2 504	1 177	4 621
<i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Avskrivningar (+)	119	78	243
- Kreditförluster (+)	71	-84	-21
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	32	32	18
Betald inkomstskatt	-348	-314	-923
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	2 378	889	3 938
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-27 773	-126 012	-178 713
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut	-27 826	37 147	-5 905
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-560	-868	-473
Förändring av övriga skulder (+/-)	4 174	3 141	1 228
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-49 607	-85 703	-179 925
Investeringsverksamheten			
Förändring av aktier och andelar (+/-)	-221	-427	-427
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	-	-	-
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-40	-	-260
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-261	-427	-687
Finansieringsverksamheten			
Ökning av medlemsinsatser (+)	124	-	2 365
Ökning överkursfond (+)	38	-	849
Minskning övriga fonder (-)	-250	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-88	-250	2 964
Periodens kassaflöde	-49 956	-86 380	-177 648
Likvida medel vid perioden början	175 856	353 504	353 504
Likvida medel vid periodens slut	125 900	267 124	175 856
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen utdelning	3	3	0
Erhållen ränta	21 664	14 747	32 766
Erlagd ränta	1 742	902	3 074

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:

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
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 2022-12-31	1 186 423	2 981	-	1 189 404
Lånefordringar, brutto 2023-06-30	1 214 567	2 610	-	1 217 177
<u>Reserveringar 2022-12-31</u>	<u>-1</u>	<u>-274</u>		<u>-275</u>
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-71	-	-71
<u>Reserveringar 2023-06-30</u>	<u>-1</u>	<u>-345</u>	<u>-</u>	<u>-346</u>
Lånefordringar, bokfört värde 2022-12-31	1 186 422	2 707	-	1 189 129
Lånefordringar, bokfört värde 2023-06-30	1 214 566	2 265	-	1 216 831

Ändamål

	2023-06-30	2023-06-30	2022-06-30	2022-06-30	2022-12-31	2022-12-31
Ekologi och rättvis handel	37 %	449 322	34 %	384 280	36 %	424 453
Sociala	33 %	405 391	36 %	415 364	35 %	417 282
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	6 %	70 365	7 %	74 080	6 %	72 136
Privat med hållbarhetsrabatt	9 %	107 487	7 %	74 711	8 %	94 123
Privat	15 %	184 266	16 %	188 056	15 %	181 135
Summa	100 %	1 216 831	100 %	1 136 491	100 %	1 189 129

Lånefordringar per kategori låntagare	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	734 365	691 959	722 290
Hushållsektor	482 466	444 532	466 839
Summa	1 216 831	1 136 491	1 189 129

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för idéutveckl.	Fond för verkligt värde	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2022-12-31	73 591	2 742	11 347	-	1 997	8 931	3 624	102 232
Avsättning till fonder	-	362	3 012	-	-	38	-3 624	-212
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	124	-	-	-	-	-	-	124
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 956	1 956
Eget kapital 2023-06-30	73 715	3 104	14 359	-	1 997	8 969	1 956	104 100
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

Kapitalbas	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kärnprimärkapital brutto	102 144	93 397	102 232
Avdrag för årets resultat	-	-	-3 624
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	102 144	93 397	98 608
Supplementärt kapital brutto	13 451	13 451	13 451
Avdragsposter	-1 800	-1 200	-1 400
Supplementärt kapital netto	11 651	12 251	12 051
Kapitalbas	113 795	105 648	110 659

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2023-06-30 Riskvägd exponering	2023-06-30 Kapital- krav	2022-06-30 Kapital- krav	2022-12-31 Kapital- krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	5 933	475	2 244	945
Exponeringar mot hushåll	124 679	9 974	9 157	8 362
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	371 813	29 745	23 996	27 965
Fallerande exponeringar	346	28	17	22
Övriga poster	11 518	921	730	865
Summa	514 289	41 143	36 144	38 159
Operativ risk enligt basmetoden	53 280	4 262	3 942	4 262
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	567 569	45 405	40 086	42 421

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Ekobankens medlemmar. Reglerna innebär att Ekobankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3, Riskhantering. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på bankens hemsida under Om Ekobanken. Ekobanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2023-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		41 143
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		4 262
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	45 405
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	14 189
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	11 351
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50 %	70 945
Kapitalkrav Pelare II		22 223
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		93 168
Kapitalöverskott efter buffertkrav		42 849
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		20 626

Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2023-06-30	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	18,00 %	18,64 %	18,60 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	18,00 %	18,64 %	18,60 %
Total kapitalrelation	8,00 %	20,05 %	21,08 %	20,87 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50 %	20,05 %	21,08 %	20,87 %

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Eventualförpliktelser			
Bankgarantier till kreditinstitut	-	-	-
Bankgarantier övriga	807	2 012	807
Eventualförpliktelser SDC	8 670	7 640	8 670
Summa	9 477	9 652	9 477
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	18 887	34 950	20 453
Beviljade ej utbetalda lån	13 291	103 388	41 087
Summa	32 178	138 338	61 540

Järna 2023-08-28

Maria Flock Åhlander
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.