

EKOBANKEN MEDLEMSBANK
516401-9993

DELÅRSRAPPORT
2026-06-30

Delårsrapport
2026-06-30

Ekobanken

ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

Vd-ord.....	1
Ekobankens idé.....	3
Om Ekobanken	3
Händelser under första halvåret 2026	4
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING	8
BANKENS FINANSIERING	9
Bankens finansiering per 2026-06-30, tkr	9
Bankens placeringar per 2026-06-30, tkr	9
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER	9
VÄSENTLIGA RISKER	9
KASSAFLÖDESANALYS TKR	13
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR.....	14
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare	14
Not 2 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	14
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	14
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden	18

Vd-ord

Pengar är inte neutrala – de formar alltid världen i en riktning

Ekobanken är en transparent och medlemsägd bank för människor som vill ta ansvar för hur pengar verkar i samhället. Genom våra medlemmars engagemang och våra kunders sparande möjliggörs finansiering av verksamheter som bidrar till ekologisk, social och kulturell hållbarhet. Det är kärnan i vårt uppdrag och vårt sätt att bedriva bankverksamhet.

Första halvåret 2026 har präglats av en omvärld som fortsatt kännetecknas av osäkerhet. Geopolitiska konflikter, frågor om beredskap, teknologisk utveckling och ekonomiska utmaningar påverkar både individer och organisationer. Samtidigt märker vi att hållbarhetsfrågorna i perioder fått mindre utrymme i den offentliga debatten. För oss förändrar det inte riktningen. Hållbarhet är inte en trend eller ett separat projekt utan det är en nödvändig förutsättning för ett långsiktigt fungerande samhälle, och kärnan i Ekobankens affärsmodell innebär att vi riktar vår utlåning till verksamheter med ekologiska, sociala och kulturella inriktningar samt redovisar öppet vilka företag och föreningar som får lån hos oss. I tider av oro är det lätt att fokusera på det som inte fungerar. Men genom vårt dagliga arbete möter vi något annat. Vi möter människor, företag, föreningar och initiativ som visar att förändring är möjlig.

Vi ser entreprenörer som bygger verksamheter med samhällsnytta som mål, kooperativ som skapar lokal utveckling och organisationer som arbetar för ökad inkludering och gemenskap. Det påminner oss om att framtiden inte bara

formas av globala händelser utan också av de beslut vi fattar varje dag.

Under perioden har vi fortsatt att utveckla banken och vårt erbjudande till kunderna. Lanseringen av Swish Företag och Swish Handel är ett viktigt steg för våra företags- och föreningskunder och ett efterfrågat tillskott i vårt tjänsteutbud. Vi fortsätter också att investera i digital utveckling för att göra det enklare att vara kund och medlem i Ekobanken. Vårt arbete handlar om att kombinera moderna banktjänster med de värderingar som banken bygger på.

Transparens är fortsatt en av våra viktigaste principer. Vi vill att våra kunder ska veta hur deras pengar används och vilken påverkan de bidrar till. Genom att öppet redovisa vår utlåning och de verksamheter vi finansierar vill vi visa att pengar kan vara ett verktyg för positiv förändring. Vi tror att ökad kunskap och medvetenhet kring pengars roll i samhället är en viktig del av omställningen till en mer hållbar ekonomi.

För Ekobanken är ekonomisk hållbarhet en förutsättning för att kunna fullfölja vårt uppdrag. Banken ska vara stabil, välskött och lönsam över tid. Samtidigt är vårt mål inte att maximera vinsten utan att skapa största möjliga värde för både människor, samhälle och miljö. Det är därför vi konsekvent låter våra etiska principer vägleda verksamheten.

Under våren och sommaren har vi mött människor, organisationer och företag i olika sammanhang, bland annat under Landsbygdsriksdagarna, Ekodagarna, Malmö Möts, Almedalsveckan, och andra mötesplatser där frågor om ekonomi, hållbarhet och samhällsutveckling diskuteras. Det jag tar med mig starkast är

att omställningen faktiskt pågår; i lokala initiativ, i nya samarbeten och i människors vilja att tänka och göra annorlunda. Förändringen sker sällan genom enskilda stora beslut utan genom tusentals människor som varje dag väljer att bidra till något bättre. Ett särskilt starkt minne från perioden är konserten Vi är Sverige under Almedalsveckan, där musik och tal samlade människor kring gemenskap, framtidstro och handlingskraft. Det blev en påminnelse om att hopp inte är något passivt utan att hopp skapas när människor agerar tillsammans. Samtidigt måste tempot i omställningen öka. Om vi menar allvar med att bygga en hållbar och motståndskraftig ekonomi kan vi inte fortsätta som vanligt. Det krävs mod att prioritera långsiktigt, att samarbeta över sektorsgränser och att pröva nya sätt att tänka och agera. Finanssektorn har en nyckelroll i denna utveckling eftersom den påverkar vilka verksamheter som får möjlighet att växa och utvecklas.

Ekobanken vill visa att det går att ta ansvar i det finansiella systemet genom transparens, finansiering av realekonomin och genom att väga in hänsyn till både människor och planeten i våra beslut. Pengar är inte neutrala; de kan användas för att bevara det som är eller för att möjliggöra den förändring som behövs.

Bankens resultat före skatt uppgår per 2026-06-30 till 0,9 mkr (2,6 mkr). Utlåningen utvecklas enligt plan och banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Detta är ett kvitto på den långsiktighet och försiktighet som präglar vårt kreditarbete och vår verksamhet i stort. Räntenettot har ökat med 0,4 mkr, 2,2%. Rörelsekostnaderna har ökat med 1,5 mkr. Kostnadsökningen beror på satsningar inom IT, förändringar inom betalinfrastruktur i Sverige (SEK Batch) och även ökad satsning på ytterligare

medarbetare, marknadsföring och samarbeten.

När vi blickar framåt ser vi fortsatt stora utmaningar i omvärlden. Men vi ser också möjligheter. Allt fler människor ställer frågor om hur deras pengar används, vilka verksamheter som finansieras och vilken framtid de bidrar till. Den utvecklingen ger hopp och stärker vår övertygelse om att Ekobankens roll är viktig.

Jag vill rikta ett varmt tack till alla medlemmar, kunder, medarbetare, förtroendevalda och samarbetspartners som tillsammans gör Ekobankens arbete möjligt. Ert engagemang visar att pengar kan vara mer än ett betalmedel – de kan vara ett verktyg för att skapa en mer hållbar värld.

Det tål att upprepas: Ja, det spelar roll var dina pengar placeras.

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 lånar bara ut till företag och organisationer som banken bedömer tar hänsyn till människan och jorden. Banken 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 köpa andelar. Grundinsatsen är 1 000 kr och har ingen kurs. På tillkommande andelar satte styrelsen en ny kurs i januari 2026 från 1 491/1 000 till 1 543/1 000 kr vilket är en ökning på 3,5 %. 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**.

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. 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 50 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 FN:s Globala mål. 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 7 800 kunder, varav ca 1 400 är föreningar och företag. Kunderna finns i hela Sverige. Banken ägs per 2026-06-30 av 3 380 medlemmar och sysselsätter 25 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, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.
Biståndskonto	Biståndskonton skapar ett bidrag till Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.



Högst 30 % av utlåningen får gå till privata bolån.

Händelser under första halvåret 2026

På många håll i världen fortsätter och eskalerar krigen som påverkar människor och ekonomin i stort och naturkatastroferna avlöser varandra. Det är dessutom fortsatt osäkerheter i det geopolitiska läget. Sverige präglas nu av hög beredskap, intensiv politisk aktivitet inför höstens riksdagsval. Sveriges återhämtning ses som relativt god men har stannat av något i och med de globala kriserna i mellanöstern. I Sverige har inflationen stabiliserats och räntan har lämnats oförändrad under en tid. Banken följer ränteutvecklingen. Sverige befinner sig fortsatt i en lågkonjunktur som

påverkar en del men inte alla, och det är osäkerhet i de ekonomiska analyserna där en del tror på ett mer stabilt läge.

Kvaliteten i bankens kreditportfölj är fortsatt mycket god och banken har inte haft några konstaterade 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 mycket god. Det visar att intresset för Ekobanken fortsätter även i tider av samhällsutmaningar.

Bankens stämma hölls fredagen 24 april. Dagen inleddes med ett inspirerande seminarium på temat "Matsystem, jorden och odling i villaträdgården". Talare för dagen var bröderna Max och William Whitman, Sébastien Boudet och Ami Hovstadius. Seminariet filmades och går att se på Ekobankens youtube-kanal.

På stämman fastställdes bokslutet och sedvanliga årsmötesärenden behandlades enligt stadgarna, inklusive val av ledamöter till fullmäktige och revisorer samt ersättningar till dessa. I samband med stämman och seminariet pågick även en minimässa med bankens kunder som utställare i Kulturhusets foajé i Ytterjärna.

Genom bankens medlemsportal har vi kunnat göra erbjudanden till Ekobankens medlemmar. Några av dessa erbjudanden är rabatt på medlemskap i Cykelfrämjandet, ZeroMissions webbaserade hållbarhetsplattform m.m. och rabatt hos SJ. Under året har även samarbetet med CleanSea fortsatt där för varje ny tillkommande medlem i Ekobanken, tar CleanSea upp 1 kg plast från havet på västkusten.

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s kommande regelverk PSD3 (Payment Services Directive 3) och PSR (Payment Services Regulation) syftar till att stärka säkerheten, harmonisera regelverket inom EU och skapa bättre förutsättningar för innovation och konkurrens på

betalmarknaden. Som en del av denna utveckling införs även nya krav såsom Verification of Payee (VoP), som ska minska risken för bedrägerier genom att verifiera att mottagarens namn överensstämmer med angivet kontonummer innan en betalning genomförs. Samtidigt etableras den nya europeiska myndigheten AMLA (Anti-Money Laundering Authority), vilken kommer att bidra till en mer enhetlig tillsyn och samordning av arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism inom EU.

Inom betalningsområdet pågår en omfattande modernisering av den nordiska och europeiska betalningsinfrastrukturen. En central del av detta arbete är övergången till den internationella standarden ISO 20022, vilken möjliggör mer standardiserad, informationsrik och effektiv betalningshantering samt bättre förutsättningar för automatisering, regelefterlevnad och framtida tjänsteutveckling. Målsättningen är att skapa en modern och robust betalningsinfrastruktur som är anpassad till både nuvarande och kommande regulatoriska krav.

Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för NBS:s utveckling för samtliga anslutna banker. NBS är bankens bankdatacentral. Utvecklingen sker i samarbete med övriga NBS-anslutna banker och i mindre omfattning på initiativ av enbart Ekobanken. Genom anslutningen till NBS finns goda möjligheter att tillgodose krav inom bland annat penningtvättsövervakning, sanktionskontroller, bedrägeribekämpning och annan lagstadgad rapportering.

Tjänsteutvecklingen balanseras mellan kundernas efterfrågan, regulatoriska krav och kostnaden för att etablera nya tjänster. Under året och de kommande åren ligger ett stort fokus på anpassningar till PSD3, PSR, VoP, AMLA samt den fortsatta övergången till ISO 20022-baserade betalningsformat och meddelandestandarder. Banken har också möjlighet att erbjuda Swish genom en indirekt lösning. Swish för företag och föreningar erbjuds genom tjänsterna Swish Handel och Swish Företag. Det ligger även i bankens strategi att genom samarbeten och partnerskap fortsätta utveckla bankens tjänster och produkter för både privatpersoner, företag och föreningar.

En viktig del av den pågående utvecklingen är att möjliggöra en högre grad av integration mellan bankens tjänster och kundernas ekonomisystem. Genom Open Banking, standardiserade API:er och ISO 20022-baserade betalningsformat skapas förutsättningar för effektivare och mer automatiserade processer. Detta omfattar bland annat integrationer mot ekonomi- och affärssystem såsom Fortnox, Visma och andra marknadsledande plattformar, vilket möjliggör automatiserad betalningshantering, avstämning och informationsutbyte mellan banken och kundernas administrativa system.

Banken har sedan några år möjlighet att erbjuda koppling till Fortnox och det medför att fler kunder även hittar oss via dem. Banken har fortsatt ett samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningskunderna ett betalkort 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.

Alla banker måste ställa frågor till sina kunder 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 kundkännedom 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 flera seminarier och konferenser som bl.a. handlat om hållbarhet, nyföretagande, socialt och hållbart byggande, finansiering av sociala och den lokala ekonomin, värdedriven bankverksamhet, demokrati mm. Trycket på samarbetsförfrågningar är stort och vi är flera på banken som har pågående diskussioner med potentiella samarbetspartners.

Ett litet axplock:

På *Malmö Möts – Demokrativeckan* arrangerade Ekobanken ett seminarium om Finans som en kraft för hållbar omställning där det blev ett viktigt och givande samtal med alla som deltog. Dagarna präglades av nyfikenhet kunskapsutbyte och möten med människor som delar ambitionen att skapa lösningar på vår tids samhällsutmaningar.

I anslutning till Malmö Möts var Ekobanken på *Sustainable Gastronomy Day* som firas världen över och i Sverige arrangerade Circular Gastronomy och Malmö Food Council ett evenemang i Malmö. Kockar, producenter, entreprenörer, beslutsfattare och hållbarhetsexperter medverkade i samtal och med cirkulära smakupplevelser på plats. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander var en av många talare och lyfte frågan "Pengarna då?" något som behöver tas med i arbetet för en hållbar omställning.

I mars samlades ca 200 av landets mest tongivande ekobönder i tre dagar för studiebesök, temadag med föredrag och diskussioner och samvaro på *Ekodagarna* i Jönköping. Det var många goda samtal och Ekobanken var på plats med monter för första gången. Det är ett evenemang som arrangeras årligen av Ekologiska Lantbrukarna i samband med deras riksstämma.

Under *Landsbygdsriksdagen* i Skellefteå var dagarna fyllda av engagerande möten och erfarenhetsutbyten. Under seminarier Ekobanken arrangerade var fördjupades

samtalen med företagare, föreningar och samhällsaktörer om hur kapital kan bidra till motståndskraftiga lokalsamhällen och en hållbar framtid.

Under *Almedalsveckan* medverkade Ekobanken i en rad seminarier om lokal ekonomi, klimatomställning, social innovation och inkluderande finansiering. Ekobanken lyfte vikten av samverkan och värderingsdrivet kapital.

Med varje konferens och seminarium stärker Ekobanken sitt nätverk, fördjupar kunskapen och bidrar till en bredare diskussion om finansens roll i omställningen till ett mer hållbart samhälle.

Under året får Ekobanken ofta internationella besök av grupper som vill höra mer om Ekobanken och om Global Alliance for Banking on Values. I våras kom en grupp internationella studenter från ett universitet i Barcelona och i juli har Ekobanken fått besök av en grupp från s.k. Credit Unions i Brasilien som kom till vårt kontor i Järna.

Maria Flock Åhlander presenterade då Ekobanken, hur den startade, vad det betyder att vara värdedriven bank och hur kooperativa banker har det i Sverige. För oss är det mycket inspirerande att träffa intresserade och engagerade människor från hela världen. Tillsammans kan vi göra skillnad.

Hållbarhet – hjärtat av affärsmodellen

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna, och kommunicerar relationen till FN:s Globala Mål. Ekobankens ränterabatt utgår från flera hållbarhetsrelaterade kriterier och inte enbart från bostadens energiförbrukning. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilations-lösning 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. Ekobanken har alltid varit öppna för alla bolagsformer men för att förtydliga bankens erbjudande så har banken lanserat ett föreningspaket och jordbrukspaket.

Hantering av klimatrelaterade risker

Klimatförändringar kan påverka Ekobankens kreditportfölj och det är därför viktigt att klimatrelaterade risker beaktas i såväl riskanalysen och förvaltningen.

Banken har utvecklat en metod för att i kreditanalysen identifiera och bedöma långsiktiga effekter samt hållbarhetsrelaterade risker. De branscher som bedöms påverkas mest i omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle är energi-, transport- och tillverkningsindustrin. Ekobanken bedriver dock endast nya kreditaffärer inom dessa sektorer när verksamheten bedöms uppfylla bankens kredit- och hållbarhetskriterier. När det gäller s.k. fysisk klimatrisk bedöms framför allt fastighetssektorn samt jord- och skogsbruk vara särskilt exponerade. En och en halv graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel och det kommer ständigt nya rapporter om uppvärmningens allvarliga konsekvenser, bl.a. från IPCC (Intergovernmental Panel of Climate Change). Ekobanken ansluter sig till detta mål och arbetar genom sin utlåning och sitt hållbarhetsarbete för att bidra till omställningen mot ett samhälle med lägre klimatpåverkan.

Banker har en avgörande roll i omställningen mot en ekonomi i linje med Parisavtalet. Sedan bankens start har Ekobanken arbetat för ökad transparens kring hur kapital används och finansierat verksamheter som uppfyller bankens kriterier för ekologiska, sociala och kulturella värden. Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat

klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktøget för att göra detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan.

2024 anslöt sig Ekobanken, tillsammans med 16 andra banker och finansinstitut internationellt, till "Fossil Fuel Non-Proliferation Treaty" – en överenskommelse som syftar till att uppfylla Parisavtalets mål genom att uttryckligen ta itu med den största grundorsaken bakom klimatkrisen: produktion och användning av fossila bränslen (dvs olja, gas och kol).

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning per 2025-12-31 bidrar till 393 (405) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,36 (0,39) g CO₂ per utlånad krona. Ny uppföljning sker för 2026. Minskningen beror på förändring av lånekunder och den förbrukning som kundernas aktivitet ger upphov till. 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 klimatinitiativ inte ställer tillräckligt mycket krav på deltagarna.

EU Taxonomiförordningen är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart. För att en aktivitet ska klassificeras som "grön"

så ska den väsentligt bidra till minst ett av EU:s sex fastställda miljömål, uppfylla särskilda minimikrav för hållbarhet samt inte orsaka skada för något av de övriga miljömålen. Förordningen är ett viktigt verktyg för finansieringen av en hållbar tillväxt. Ekobanken har sedan start integrerat hållbarhetsaspekter i hjärtat av affärsmodellen och således i bankens kreditgivning och sparprodukter och välkomnar taxonomin som ett viktigt ramverk för branschen. Taxonomin utgår från en binär ansats vilket innebär att en ekonomisk verksamhet antingen är miljömässigt hållbar eller inte. Ingen verksamhet utesluts på förhand från taxonomin med undantag för fossil energiproduktion. Företag som omfattas av CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) måste rapportera i vilken utsträckning deras aktiviteter är täckta av EU-taxonomin. Övriga företag som inte omfattas av CSRD kan offentliggöra denna information frivilligt.

EU-direktivet CSRD är en fortsättning och uppgradering av EU's Non-Financial Reporting Directive (NFRD) med strängare riktlinjer. Huvudmålet är att säkerställa konsekvent och jämförbar rapportering av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Efter Omnibusförslaget har delar av CSRD justerats och tidsplanen för införandet skjutits upp i syfte att förenkla hållbarhetsrapporteringen.

Ekobanken har sedan bankens start endast finansierat verksamheter som kan visa på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och har även sedan starten exkluderat bl.a. fossilbranschen. Finansiella företag ska även rapportera hur stor del av krediterna (Green Asset Ratio) och investeringarna (Green investment ratio) som är taxonomiförenliga. GAR ställer gröna, miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter (både lån och investeringar) mot en banks totala balansräkning. Särredovisningen av GAR ska exempelvis visa vilket av EU:s sex miljömål de bidrar till.

Del av en global rörelse

Global Alliance for Banking on Values (GABV) har ett årligt möte som roterar mellan jordens

kontinenter. I år hölls det på Dominikanska Republiken och Banca Ademi stod värd. Cirka 160 värderingsbaserade bankledare från 40 länder närvarade vid detta möte. Ett av temana var "Building Resilience in the Face of a Polycrisis" Övriga teman som diskuterades var finansiell inkludering, tekniska framsteg, klimatåtgärder och samhällsdriven bankverksamhet framhävde finansens kraft som ett verktyg för positiv förändring.

Banken är även medlem i Institute for Social Banking och varje år anordnas en mycket omtyckt s.k. "Summer School". I år hölls den i Kilkenny på Irland med Clann Credo som värd, och två medarbetare fick möjlighet att delta.

Föreningsstämma

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum 24 april med sedvanliga ärenden. I år skedde inga nyval till bankens fullmäktige, se sidan 6. Inga nyval till styrelsen skedde på efterföljande fullmäktigemöte.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,9 (2,6) mkr (siffror inom parentes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Inga fordringar överstiger 90 dagar. Summa räntenetto för första halvåret uppgick till 18,6 (18,2) mkr, en ökning med 0,4 mkr, 2,2 %, jämfört med motsvarande period 2025. Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 19,1 (19,4) mkr, en minskning med 0,3 mkr, jämfört med motsvarande period 2025. Rörelsekostnaderna uppgick till 18,3 (16,8) mkr, en ökning med 1,5 mkr jämfört med motsvarande period 2025. Kostnadsökningen beror på satsningar inom IT, förändringar inom betalinfrastruktur i Sverige (SEK Batch) och även ökad satsning på ytterligare medarbetare, marknadsföring och samarbeten.

Utlåningen till medlemmar ökade med 98,5 (18) mkr sedan årsskiftet. Inlåningen från allmänheten ökade (ökade) med 95 (50) mkr till 1 364 (1 269) mkr.

Balansomslutningen ökade (ökade) med 90 (39) mkr till 1 504 (1 414) mkr. Kapitalbasen har

ökat sedan 2025-06-30 med 3,6 mkr till 124 mkr.

BANKENS FINANSIERING

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid låne-syndikering 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 485 (505) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 136 (135) %.

Likviditeten är huvudsakligen placerad i de svenska banker där Ekobankens betalflöden går och därutöver i svenska statspapper och kommuncertifikat.

Bankens finansiering per 2026-06-30, tkr

Inlåning från allmänheten	1 363 709
Skulder till kreditinstitut	1 502
Förlagslån	10 626
Övrigt	13 520
<u>Eget kapital</u>	<u>115 109</u>
	1 504 466

Bankens placeringar per 2026-06-30, tkr

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	90 710
Utlåning till kreditinstitut	224 564
Utlåning till medlemmar	1 177 018
Statsskuldförbindelser	-
<u>Övriga tillgångar</u>	<u>12 174</u>
	1 504 466

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 3 566 (2 436) tkr och uppgår nu till 124 301 (120 735) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 114 475 (109 884) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 9 826 (10 851) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 28,7 (29,9) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8,5 % samt kapitalkrav för Pelare I och II

inklusive buffertkrav på 13 %. De riskvägda exponeringarna har ökat med 29 mkr och uppgår till 433 236 (404 283) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapital-relationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2026-06-30 till 7,3 (7,7).

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 2025 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda återfinns på bankens hemsida.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Ekobankens delårsrapport är upprättad enligt IAS 34, delårsrapport, och därutöver 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 rapporterings 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 årsredovisnings-lagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2025.

Nya redovisningsprinciper

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2025, not 3.

NYCKELTAL

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	26 %	27 %	27 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	26 %	27 %	27 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	29 %	30 %	29 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,3 %	1,3 %	2,6 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	485 %	505 %	504 %
Kvot utlån/inlån	0,86	0,84	0,80
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,95	0,87	0,91

		6 mån 2026-06-30	6 mån 2025-06-30	12 mån 2025-12-31
RESULTATRÄKNING tkr	Not			
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		24 183	25 291	49 459
Räntekostnader		-5 574	-7 040	- 12 516
Räntenetto		18 609	18 251	36 943
Provisionsintäkter		1 267	1 192	2 350
Provisionskostnader		-1 022	-942	- 1 963
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2	0	683	683
Övriga rörelseintäkter		279	226	445
Summa rörelseintäkter		524	1 159	1 515
Summa räntenetto och rörelseintäkter		19 133	19 410	38 458
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader		-18 232	-16 803	-34 782
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-40	-34	-89
Summa rörelsekostnader		-18 272	-16 837	-34 871
Resultat före kreditförluster		861	2 573	3 587
Kreditförluster, netto reserv enligt IFRS 9		5	9	99
Rörelseresultat		866	2 582	3 686
Skatt		-231	-581	-821
Periodens resultat		635	2 001	2 865

	6 mån 2026-01-01 2026-06-30	6 mån 2025-01-01 2025-06-30	12 mån 2025-01-01 2025-12-31
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr			
Periodens resultat	635	2 001	2 865
Poster som inte kan omföras till årets resultat:			
Förändringar i verkligt värde på tillgångar			
värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	612
Periodens totalresultat	635	2 001	3 477

BALANSRÄKNING tkr

		Not	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			90 710	85 387	90 555
Utlåning till kreditinstitut			224 564	248 998	300 688
Utlåning till medlemmar		3	1 177 018	1 064 010	1 078 495
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar		5 560	8 124	5 560
Immateriella anläggningstillgångar			738	0	-
Materiella tillgångar	Inventarier		462	197	161
Övriga tillgångar			975	1 412	1 210
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			4 439	5 407	5 766
Summa tillgångar			1 504 466	1 413 535	1 482 435
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			1 502	1 522	1 916
Inlåning från allmänheten			1 363 709	1 268 848	1 345 522
Övriga skulder			1 564	5 445	3 537
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			11 757	13 167	5 291
Avsättningar	Övriga avsättningar		199	217	91
Efterställda skulder	Förlagslån		10 626	12 451	11 626
Summa skulder			1 389 357	1 301 650	1 367 983
Bundet eget kapital					
	Medlemsinsatser		75 483	74 472	75 252
	Reservfond		4 009	3 723	3 723
Fritt eget kapital					
	Balanserad vinst		23 499	20 041	21 170
	Fond för verkligt värde		1 922	2 440	1 922
	Överkursfond		9 561	9 208	9 520
	Periodens resultat		635	2 001	2 865
Summa eget kapital		4	115 109	111 885	114 452
Summa skulder och eget kapital			1 504 466	1 413 535	1 482 435

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	866	2 582	3 686
<i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Avskrivningar (+)	40	34	89
- Kreditförluster (+)	-5	-9	-99
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	108	108	593
Betald inkomstskatt	0	-181	-821
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 009	2 534	3 448
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-98 518	-17 958	-32 353
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut	17 772	37 706	114 774
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	1 562	1 695	1 537
Förändring av övriga skulder (+/-)	4 262	7 921	-1 463
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-73 913	31 898	85 943
Investeringsverksamheten			
Förändring av aktier och andelar (+/-)	0	-37	2 527
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-1 078	-113	-131
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 078	-150	2 396
Finansieringsverksamheten			
Ökning av medlemsinsatser (+)	231	254	1 034
Ökning överkursfond (+)	41	97	409
Minskning övriga fonder (-)	-250	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-1 000	-	-825
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-978	101	368
Periodens kassaflöde	-75 969	31 849	88 707
Likvida medel vid perioden början	391 243	302 536	302 536
Likvida medel vid periodens slut	315 274	334 385	391 243
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen utdelning	79	76	76
Erhållen ränta	25 962	28 684	51 201
Erlagd ränta	-28 971	-31 505	-12 385

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 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Nettoresultat avseende valutatransaktioner samt värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta	-	683	683
Summa	-	683	683

Not 3 Utlåning till medlemmar

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar:

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
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 2025-12-31	1 078 602	-	-	1 078 602
Lånefordringar, brutto 2026-06-30	1 177 120	-	-	1 177 120
Reserveringar 2025-12-31	-1	-106		-107
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	5	-	5
Reserveringar 2026-06-30	-1	-101	-	-102
Lånefordringar, bokfört värde 2025-12-31	1 078 601	- 106	-	1 078 495
Lånefordringar, bokfört värde 2026-06-30	1 177 119	-101	-	1 177 018

Ändamål

	2026-06-30	2026-06-30	2025-06-30	2025-06-30	2025-12-31	2025-12-31
Ekologi och rättvis handel	34 %	402 107	33 %	354 121	24 %	250 750
Sociala	37 %	428 248	37 %	396 814	44 %	477 728
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	4 %	50 577	5 %	52 121	7 %	74 516
Bolån med hållbarhetsrabatt	10 %	117 300	9 %	90 841	9 %	100 296
Bolån	15 %	178 786	16 %	170 113	16 %	175 205
Summa	100 %	1 177 018	100 %	1 064 010	100 %	1 078 495

Lånefordringar per kategori låntagare

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	654 040	601 363	591 360
Hushållsektor	522 978	462 647	487 135
Summa	1 177 018	1 064 010	1 078 495

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Fond för verkligt värde	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2025-12-31	75 252	3 723	21 170	1 922	9 520	2 865	114 452
Avsättning till fonder	-	286	2 329	-	41	-2 865	-209
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	231	-	-	-	-	-	231
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	635	635
Eget kapital 2026-06-30	75 483	4 009	23 499	1 922	9 561	635	115 109
Eget kapital 2024-12-31	74 219	3 564	18 861	2 440	9 111	1 588	109 783
Avsättning till fonder	-	159	1 180	-	97	-1 588	-152
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	253	-	-	-	-	-	253
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	2 001	2 001
Eget kapital 2025-06-30	74 472	3 723	20 041	2 440	9 208	2 001	111 885

Kapitalbas	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Kärnprimärkapital brutto	114 475	109 884	114 453
Avdrag för årets resultat	-	-	-2 865
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	114 475	109 884	111 588
Supplementärt kapital brutto	10 626	12 451	11 626
Avdragsposter	-800	-1 600	-1 600
Supplementärt kapital netto	9 826	10 851	10 026
Kapitalbas	124 301	120 735	121 614

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2026-06-30 Riskvägd exponering	2026-06-30 Kapital- krav	2025-06-30 Kapital- krav	2025-12-31 Kapital- krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	53 059	4 245	4 559	5 392
Exponeringar mot hushåll	81 259	6 501	3 561	5 170
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	252 446	20 195	20 377	18 710
Fallerande exponeringar	-	-	16	0
Övriga poster	11 060	885	1 211	1 016
Summa	397 824	31 826	29 724	30 288
 Operativ risk enligt basmetoden	 35 412	 4 249	 4 716	 4 249
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	433 236	36 075	44 069	34 537

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	2026-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		31 826
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		4 249
Summa minimikapitalkrav	8,50 %	36 075
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	10 831
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	8 665
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	13,00 %	55 571
Kapitalkrav Pelare II		13 001
Pelare II Vägledning 0,5%		2 166
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		70 738
 Kapitalöverskott efter buffertkrav		68 730
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		53 563

Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2026-06-30	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	26,42 %	27,18 %	26,95 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	26,42 %	27,18 %	26,95 %
Total kapitalrelation	8,50 %	28,69 %	29,86 %	29,37 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	13,00 %	28,69 %	29,86 %	29,37 %

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Eventualförpliktelser			
Bankgarantier övriga	50	462	50
Eventualförpliktelser NBS	-	9 963	-
Summa	50	10 425	50
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	18 795	16 784	18 779
Beviljade ej utbetalda lån	38 795	30 706	91 065
Summa	57 590	47 490	109 844

Järna 2026-08-26

Maria Flock Åhlander
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.