

EKOBANKEN MEDLEMSBANK
516401-9993

DELÅRSRAPPORT
2015-06-30
TKR

Ekobanken medlemsbank
Delårsrapport januari – juni 2015

(Värden inom parantes avser motsvarande period 2014)

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

HÄNDELSER I BANKEN

Ekobanken har gått vidare med att utveckla de hållbarhetsrabatter som tidigare införts på räntan för bolån till hus och lägenheter som är märkta med Svanen eller Miljöbyggnad silver/guld. Nu har lån till ekologisk mjölkproduktion och annan primärproduktion av livsmedel samt solenergi lagts till. Detta är ett av bankens sätt att tillämpa kvalitetskriterierna på lånen.

Kundmagasinet Goda Affärer har kommit ut med två nummer och finns på hemsidan som i övrigt har utökats med bankens facebook- och twitterflöde. Ekobanken hade ett omfattande program under Almedalsveckan i Visby med ett brett urval av ämnen och samarbetspartners, som på olika sätt belyste hållbarhet, klimat och andra frågor som är angelägna för oss och våra kunder. Under våren har Ekobanken anslutit sig som medlem i Global Alliance for Banking on Values, ett internationellt nätverk av likasinnade banker.

Samarbetet med Nordea kring betaltjänster kommer att avslutas inom några år och arbetet att skapa egna sådana i Ekobanken har varit intensivt under första halvåret 2015. Vi har vänt oss till Bankföreningen för att få tillgång till en egen clearingnummerserie för dataclearingen och tilldelats en sådan. Planering för byte av banksystem och anslutning till Bankgirot pågår. Planeringen för en organisation som ska kunna bära ett så pass stort projekt som detta har pågått inom Ekobanken och styrelsen har bearbetat de strategiska frågorna på djupet. Sammantaget är banken nu väl förberedd för de stora förändringar som den har framför sig.

Ekobankens stämma ramades in av ett förmiddagsseminarium med Anders Wijkman och en minimässa där ett tjugotal av bankens kunder presenterade sig i Kulturhuset i Ytterjärna. Olika medarbetare presenterade bankens olika delar såsom IT, ekonomi, marknad, krediter och det kommande betaltjänstprojektet. Resultatet och balansräkningen fastställdes enligt styrelsens förslag, Av vinsten på 1,59 Mkr avsattes en miljon

till utvecklingsfonden att användas till bankens kommande tekniska utveckling. Under våren fick banken ytterligare 100.000 kr i gåva av en medlem, vilket kommer att tillföras utvecklingsfonden. Kursen på tillkommande andelar ökade till 1 203 från 1 190 kr per 1 000 kr.

Det låga ränteläget är en särskilt stor utmaning för en bank som Ekobanken som inte lånar upp medel på finansmarknaden. Likviditeten är placerad i andra svenska banker, i svenska statspapper och kommuncertifikat och drabbas till dels av minusränta. Bankens budget för andra halvåret har justerats och vi räknar nu med ett noll-resultat eller svagt positivt för helåret.

Ekobanken har inte haft några kreditförluster under första halvåret. Genomgångar av läget hos bankens kunder görs löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken upptäckts.

BANKENS RESULTAT

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,5 (0,8) mkr. Räntenettet för första halvåret uppgick till 7,3 (7,9) mkr, vilket är 0,6 mkr lägre än motsvarande period 2014. Rörelsekostnaderna uppgick till 7,3 (7,5) mkr, 0,2 mkr lägre än motsvarande period 2014.

BANKENS STÄLLNING

Utlåningen till medlemmar ökade med 50 (47) mkr till 470 (420) mkr och inlåningen från allmänheten ökade med 67 (48) mkr till 661 (594) mkr. Kapitalbasen ökade första halvåret med 3,6 (1,4) mkr till 69,6 mkr. Balansomslutningen ökade med 67 (51) mkr till 743 (676) mkr.

VÄSENTLIGA RISKER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Detta går att läsa om Ekobankens riskhantering i årsredovisningen 2014; i Föreningsstyrningsrapporten, sidorna 28-37, och i avsnittet Organisation av styrning, riskhantering och intern kontroll som börjar på sidan 33.

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 rapporterings rekommendation RFR 2. Ekobankens delårsrapport har upprättats i enlighet med samma beräkningsmetoder som tillämpats i årsredovisningen 2014.

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2015-01-01 2015-06-30	6 mån 2014-01-01 2014-06-30	12 mån 2014-01-01 2014-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		9 298	10 241	20 195
Räntekostnader		-1 965	-2 302	- 4 268
Räntenetto		7 333	7 939	15 927
Provisionsintäkter		288	277	470
Provisionskostnader		-124	-134	- 304
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-	-	- 8
Övriga rörelseintäkter		247	254	591
Summa rörelseintäkter		7 744	8 336	16 676
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-7 176	-7 406	- 14 358
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-110	-114	-238
Summa rörelsekostnader		-7 286	-7 520	-14 596
Rörelseresultat		458	816	2 080
Skatt		-116	-195	-495
Periodens överskott		342	621	1 585

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2015-01-01 2015-06-30	6 mån 2014-01-01 2014-06-30	12 mån 2014-01-01 2014-12-31
Periodens resultat	342	621	1 585
Övrigt totalresultat	-	-	-
Totalresultat	342	621	1 585

BALANSRÄKNING tkr	Not	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Tillgångar				
Kortfristiga placeringar		40 005	19 981	19 991
Utlåning till kreditinstitut		226 664	230 282	216 153
Utlåning till Oikocredit	2	9 787	-	-
Utlåning till medlemmar	3	460 434	420 441	445 914
Finansiella anläggningstillgångar		4 657	2 296	4 657
Materiella tillgångar		450	575	506
Övriga tillgångar		217	339	41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		840	1 740	1 943
Summa tillgångar		743 054	675 654	689 205

Skulder och eget kapital				
Inlåning från kreditinstitut		5 278	9 549	18 592
Inlåning från allmänheten		661 078	593 773	598 061
Övriga skulder		563	688	1 255
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5 345	5 391	3 032
Avsättningar	Övriga avsättningar	175	157	175
Efterställda skulder	Förlagslån	13 101	13 101	13 101
Summa skulder		685 540	622 659	634 216
Bundet eget kapital				
	Medlemsinsatser	44 677	41 959	42 850
	Reservfond	1 492	1 334	1 334
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	5 364	4 937	4 937
	Utvecklingsfond	3 800	2 800	2 800
	Överkursfond	1 839	1 344	1 483
	Periodens överskott	342	621	1 585
Summa eget kapital		4	57 514	52 995
Summa skulder och eget kapital		743 054	675 654	689 205
Poster inom linjen				
Ansvarsförbindelser	Bankgarantier till kreditinstitut	5 000	9 600	10 240
	Bankgarantier övriga	1 514	1 041	1 014
Åtaganden	Outnyttjad del av kontokrediter	28 235	34 466	30 367
	Beviljade ej utbetalda lån	123 744	27 085	14 882

KASSAFLÖDESANALYS TKR	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	9 298	10 241	20 195
Betalda räntor	-1 965	-2 302	-4 268
Provisionsnetto och övriga intäkter	411	397	750
Kostnader för leverantörer och anställda	-7 175	-7 406	-14 358
Betalda skatter	-	-	-495
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	569	930	1 824
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-24 307	-47 426	-72 899
Ökning inlåning från allmänheten	49 703	48 174	61 505
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	927	-207	-112
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	1 504	1 606	73
Kassaflöde från den löpande verksamheten	27 827	2 147	-11 433
Investeringsverksamheten			
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-54	-1	-56
Förvärv aktier och andelar	-	-	-2 361
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-54	-1	-2 417
Finansieringsverksamheten			
Ökning medlemsinsatser	1 827	989	1 879
Ökning överkursfond	356	181	274
Minskning av förlagsinsatser	-	-1 000	-1 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 183	170	1 153
Summa kassaflöde	30 525	3 246	-8 456
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	30 525	3 246	-10 873
Likvida medel IB	236 144	247 017	247 017
Likvida medel UB	266 669	250 263	236 144
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	226 664		
Kommuncertifikat	40 005		
Summa	266 669		

Utlåning till kreditinstitut och kortfristiga placeringar klassificeras som likvida medel enligt följande utgångspunkter

- de har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- de kan lätt omvandlas till kassamedel och ränteskillnadsersättningen är oväsentlig

Statsskuldsväxlar ingår i likvida medel i kassaflödesanalysen. I balansräkningen återfinns posten under Kortfristiga placeringar.

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN, TKR

Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet.

Not 2 Utlåning till Oikocredit

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

Not 3 Utlåning till medlemmar

2015-06-30 2014-06-30 2014-12-31

Bokförda värdet av oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförts

Förfallna amorteringar	-	17	-
Förfallna intäktsförda räntor	-	2	-
Kapitalskuld	-	1 308	-

Inga reserveringar har gjorts. Betyggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reservfond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utveck- lingsfond	Årets total- resultat	Totalt
Eget kapital 2014-12-31	42 850	1 334	4 937	1 483	2 800	1 585	54 989
Avsättning till fonder	-	158	427	356	1 000	-1 585	356
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	0
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	1 827	-	-	-	-	-	1 827
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	342	342
Eget kapital 2015-06-30	44 677	1 492	5 364	1 839	3 800	342	57 514
Eget kapital 2013-12-31	40 970	1 163	3 405	1 209	2 800	1 702	51 249
Avsättning till fonder	-	171	1 532	135	-	-1 702	136
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	0
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	989	-	-	-	-	-	989
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	621	621
Eget kapital 2014-06-30	41 959	1 334	4 937	1 344	2 800	621	52 995

Not 5 Kapitaltäckning

Kapitalbas	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Kärnprimärkapital brutto	57 172	52 374	54 988
Avdragsposter	-466	-249	-1 794
Kärnprimärkapital netto	56 706	52 125	53 194
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101	13 101
Avdragsposter	-200	-1 00	-200
Supplementärt kapital netto	12 901	13 001	12 901
Kapitalbas	69 607	65 126	66 095

Kapitalkrav för kreditrisker

Beräkning enligt schablonmetoden

Exponeringar mot;	Total exponering	Riskvägt	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav
	2015-06-30	belopp 2015-06-30	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Institut	281 456	53 100	4 248	4 519	4 342
Hushåll	21 713	3 929	314	323	334
Fastigheter	592 214	232 388	18 591	15 014	16 681
Övriga poster	6 164	6 164	493	409	572
Summa	901 547	295 581			
Summa kapitalkrav för kreditrisk			23 646	20 265	21 929
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden			2 341	2 122	2 342
Summa kapitalkrav			25 987	22 387	24 270
Överskott av kapital	(Kapitalbas-kapitalkrav)		43 620	42 739	41 825
Kapitaltäckningskvot	(Kapitalbas/kapitalkrav)		2,68	2,91	2,72

Järna 2015-07-25

Annika Laurén
Vd

Halvårsbokslutet har ej granskats av revisor.